

Жить хорошо!

А хорошо жить ещё лучше!

Фраза из фильма про Вицина, Никулина и Моргунова.

Получить потребительский кредит сегодня легко. Пожалуй, даже, очень легко! И глупо не воспользоваться возможностями, которые предоставляет нам современная банковская система.

Но, вот в чем проблема. Кредит – это финансовый инструмент и им надо умело пользоваться.

Иначе – беда!

Слишком много граждан воспринимают кредит не как деньги, а как манну небесную, приобретая товары, которые превышают их финансовые возможности.

Сколько раз, спрашивая, почему человек приобрёл именно эту вещь, которую он никогда бы не приобрел за наличные, я слышал примерно одну и ту же фразу: «Так в кредит, не за деньги же!» Люди просто не считают кредит деньгами, а расплата за такое невежество наступает очень быстро.

Приведу пример из жизни. Одна бывшая однокурсница моей жены попросила меня найти ей новый холодильник. Сломался старый. А денег нет.

Условия были таковы: выплаты не более 400 рублей в месяц, первоначального взноса быть не должно, т.к. деньги есть только на доставку в её деревню типа Тьмутаракань и то «под завязку». Общая сумма покупки не должна превышать 10 тысяч рублей. Живет она одна, с сыном, так, что подходит практически любой вариант среднего холодильника.

Нашёл я ей подходящий вариант, точно по её требованиям. И взноса первого не было, и доставка недорогая, позвонил, продиктовал всё: адрес магазина, модель, цену с учётом кредита, даже в каком углу сидит кредитный инспектор и ФИО самого кредитного инспектора.

Но, видимо, не учёл я очень простой вещи, человеческой психологии.

Вот заходит в магазин такой лох (не знаю, как сказать это слово в женском роде), у которого на бумажке написано уже всё!!! Куда надо идти? Правильно, к кредитному инспектору, оформлять кредит.

А что сделала эта женщина. Пошла гулять по магазину и «консультироваться» с

продавцом... Консультантом...

Итог таких консультаций.

Приобретён холодильник, который и за наличные—то стоил более чем в полтора раза дороже. Но, учитывая, что банк, с кредитным инспектором которого я разговаривал, не дал «добро» на такую дорогую покупку, кредит был оформлен через другой банк с более высокой процентной ставкой. В результате окончательная стоимость от расчетной выросла более чем на 70% и легла тяжким бременем не только на её финансы (ну, какая зарплата у учительницы музыки в деревенской школе), но и на её престарелых родителей с их очень невысокой пенсией.

Разумных объяснений, почему была выбрана именно эта модель, я так и не получил. Был какой-то детский лепет про бОльшую вместимость, внутреннее антибактериальное покрытие и специальную пластмассовую камеру для производства ледяных кубиков.

Да, это конечно жизненно необходимо, особенно ледяные кубики! Как же жить без них в деревне-то! Никаких денег не жалко!

Ну почему же так получается! Почему потребительский кредит воспринимается не как вынужденный шаг, у которого огромное количество негативных сторон, а как манна небесная! «В кредит, не за деньги же берём!»

Так что же делать, чтобы не попасть в такую «щекотливую» ситуацию?

1. Перед тем, как покупать любую вещь в кредит, необходимо хотя бы два месяца (лучше больше), вести точный учет доходов и расходов. Анализ этих данных даст Вам следующую информацию: а) сколько реально средств Вы сможете отчислять на кредит из семейного бюджета, «не затягивая пояса»; б) от каких «мелочей» можно отказаться на срок выплаты кредита.

2. Определившись с суммой, определите приоритеты. Какая вещь нужна Вам сейчас более всего? Конечно, хочется всего и сразу!

Но, увы... Если вещь только одна, это хорошо. А если их много, запишите название каждой на отдельном листе бумаги.

3. Обсудите «за» и «против» каждой вещи и обязательно запишите все свои доводы. Кстати, чем больше людей примет участие в обсуждении, тем лучше. Хотя... У каждого правила есть исключения.

Постарайтесь привести максимальное количество аргументов, почему нужна именно эта вещь. И так методично, для каждой, написанной вещи. Не торопитесь.

Учитывайте перспективу.

4. Взвесив все «за» и «против», выберите только одну необходимейшую вещь.

Подумайте, а нужна ли она Вам именно сейчас? Или, может, все-таки можно без неё обойтись какое-то время?

Да, конечно, круто заиметь фирмове́йший холодильник со встроенным в дверку экраном и регулировкой мороза в морозильной камере с пульта дистанционного управления и... Но, если работает старый холодильник и ломаться не собирается... Может, ну его нафиг?

5. Нет, всё таки, надо брать! Тогда точно определитесь с потребительскими свойствами вещи. Постарайтесь обойтись без модных «фишек», за которые и берут самые большие деньги.

У многих наших граждан почему-то существует поверье, что более дорогие вещи лучше и дольше работают. Не всегда и не везде! Ищите нужную информацию не у знакомых, которые уже купили данную вещь (человек всегда пытается логически оправдать даже явные «косяки»), а в журналах для потребителей, причём лучше не в одном.

6. Собирайте как можно больше информации. Не жалейте на сбор данных и анализ времени! Обязательно подберите несколько устраивающих Вас моделей. Кстати, и магазин, и банк тоже надо выбирать как можно тщательнее. «Сейчас все одинаковы» - часто слышу я. Ой-ли...

7. Ну вот, определись с моделями, магазинами и банками. Обязательно предварительно обзвоните все магазины. Задайте как можно больше разнообразных вопросов. «Потрепите нервы» продавцам и кредитным инспекторам.

Не стесняйтесь задавать самые каверзные вопросы типа «а что будет, если я заболею и не смогу некоторое время выплачивать кредит». Такая информация лишней не будет никогда. Обязательно узнайте имена и фамилии тех, с кем Вы разговаривали.

Все ответы тщательно фиксируйте, эта информация Вам очень пригодится. Закончились все-все вопросы? Начинайте звонить в другой магазин.

Возникли новые. Не стесняйтесь позвонить ещё раз. Сравните условия, выберите лучших.

8. Поход в магазин. Вынули бумажку, спросили менеджера, чья фамилия записана у Вас. Не обращая внимания на щебетание менеджера-«консультанта» типа «встроенная

система суперактивной разморозки резко увеличивает потребительские свойства данной модели, а выплаты по кредиту вырастают так незначительно, что Вы их практически не заметите». Ещё как заметите!

9. Возможно, продавец постарается изменить Ваш выбор, предложив за те же деньги другую модель, у которой, естественно, много достоинств. По его личному мнению. Стойте на своём!

Даже если вдруг, продавец посеял неопределенность в Вашей душе, разворачивайтесь и идите собирать информации. Затем сравните её с той, которая у Вас уже есть. Спокойно, тщательно.

10. Внимание! Если то, что Вам сказали по телефону (а у Вас это всё зафиксировано) и реальные условия сделки (цена, условия доставки и т.д.) отличаются, трижды подумайте, стоит ли связываться именно с этой фирмой.

Стоит ли оставлять явным обманщикам свои кровные (пусть даже ещё и не заработанные) деньги. Может, лучше уйти к тем, кто «за базар отвечает»? Не стесняйтесь задавать каверзные вопросы, которые возникают у Вас по ходу.

Прямая обязанность работников – отвечать на них! За те деньги, что вы будете в течении длительного времени отдавать банку, Вы отдаёте часть своей жизни. Так сделайте так, чтобы не пришлось жалеть об этом!

11. Ну вот, вещь куплена, доставлена, распакована... Не забывайте, в течении 15 дней, по закону, Вы можете вернуть её в магазин обратно, не объясняя причин. И то, что вещь куплена в кредит ни в коем случае не ущемляет Ваши права.

Вы просто расторгаете кредитный договор.

12. Ну, а если всё хорошо? Рад за Вас. Только, пожалуйста, не забывайте ещё одно «золотое» правило.

Никогда не берите новый кредит, если не выплачен старый!

Если Вы прочитали эту статью до конца, я просто поражаюсь Вашему терпению! Значит, у Вас хватит его и выполнить те процедуры, которые указаны в этой статье.

Со временем это войдёт в привычку и будет совсем несложно.

Автор: Груздев Михаил.
Mailto: smeet007@bk.ru
<http://rich-smeet.blogspot.com/>

Если Вам понравилась статья, прошу разместить её на своём сайте или блоге, сохранив авторский блок. Можно также послать ссылку <http://rich-smeet.blogspot.com/> по Аське или электронной почте.

Заранее благодарен. Груздев Михаил.