



**Выбираем тактику
выхода из долгов:
«СНЕЖНЫЙ КОМ»
или «ЛАВИНА»?**



Тактики «лавина» и «снежный ком» актуальны, когда **У ВАС БОЛЬШЕ ОДНОГО КРЕДИТА** и **ЕСТЬ ДЕНЬГИ НА ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ**. Они помогают выбрать, на какой из кредитов направлять досрочный платёж в первую очередь.

ОПИСАНИЕ СТРАТЕГИИ «СНЕЖНЫЙ КОМ»

Снежный ком – метод погашения задолженности по кредитам, при котором заёмщик в первую очередь будет погашать тот кредит, по которому меньше сумма долга, при этом ежемесячный обязательный платёж по другим кредитам остаётся неизменным.

Как погасить кредиты с помощью метода «снежный ком»:

- Составьте список кредитов от самого маленького по размеру долга к большому.
- Вносите по всем кредитам ежемесячный обязательный платёж, а на погашение самого маленького кредита направляйте все имеющиеся дополнительные средства.
- Когда Вы погасили первый кредит, переходите к следующему по списку, направляя на его погашение максимальную сумму. По остальным кредитам аналогичным образом вносите лишь минимальный платёж.
- Повторяйте эти действия, пока все кредиты не будут погашены.

Пример применения стратегии «снежный ком».

1. Запишите все свои кредиты и долги в одну таблицу, указав общую сумму долга по каждому кредиту, процентную ставку, сумму ежемесячного обязательного платежа.

Кредит	Сумма долга	Ставка	Ежемесячный обязательный платёж
Кредитная карта	150 000 ₽	28%	15 619 ₽
Автокредит	700 000 ₽	19%	16 364 ₽
Кредит на мебель	520 000 ₽	9%	10 794 ₽
Кредит на отпуск	80 000 ₽	12%	2 657 ₽
Итого	1 450 000 ₽		45 433,95 ₽

Можно записать данные о сроке погашения, сумме ежемесячного платежа и переплаты за обслуживание кредитов, чтобы видеть общую картину по долгам.

Кредит	Сумма долга	Месяцев до погашения	Полная сумма выплаты	Переплата
Кредитная карта	150 000 ₽	11	171 852,00 ₽	21 852,00 ₽
Автокредит	700 000 ₽	72	1 178 295,00 ₽	478 295,00 ₽
Кредит на мебель	520 000 ₽	60	647 681,00 ₽	127 681,00 ₽
Кредит на отпуск	80 000 ₽	36	95 661,00 ₽	15 661,00 ₽
Итого	1 450 000 ₽		2 093 489,00 ₽	643 489,00 ₽

2. Теперь необходимо упорядочить список. При применении стратегии «снежный ком» смотрите на первый столбец «сумма долга» и упорядочивайте от меньшего к большему.

Кредит	Сумма долга	Ставка	Ежемесячный обязательный платёж
Кредит на отпуск	80 000 ₽	12%	2 657 ₽
Кредитная карта	150 000 ₽	28%	15 619 ₽
Кредит на мебель	520 000 ₽	9%	10 794 ₽
Автокредит	700 000 ₽	19%	16 364 ₽
Итого	1 450 000 ₽		45 433,95 ₽

3. Определите, какую сумму Вы можете дополнительно каждый месяц направлять на погашение кредита. Добавьте эту сумму к сумме ежемесячного обязательного платежа первого в таблице кредита. Платежи по остальным кредитам оставьте неизменными.

Например, Вы можете дополнительно выплачивать 5 000 рублей. Тогда выплаты составят:

Кредит	Сумма долга	Ставка	Ежемесячный обязательный платёж
Кредит на отпуск	80 000 ₽	12%	7 657 ₽
Кредитная карта	150 000 ₽	28%	15 619 ₽
Кредит на мебель	520 000 ₽	9%	10 794 ₽
Автокредит	700 000 ₽	19%	16 364 ₽
Итого	1 450 000 ₽		50 433,95 ₽

Погашение «кредита на отпуск» можно будет осуществить в течение 12 месяцев вместо 36 месяцев, сэкономя 10 731,98 рублей на обслуживании данного кредита.

Кредит	Сумма долга	Месяцев до погашения	Полная сумма выплаты	Экономия
Кредит на отпуск	80 000 ₽	12	84 929,02 ₽	10 731,98 ₽

Средства, которые направлялись на погашение «кредита на отпуск» можно будет использовать для большего погашения следующего по списку долга. Через 11 месяцев планового погашения долга по кредитной карте также будут высвобождены затраты на сумму 15 619 рублей.

При возможности поддерживать такую же сумму ежемесячных расходов на выплату кредита, можно будет увеличить оплату по «кредиту на мебель» на 23 275,90 рублей, которые не надо больше платить по двум предыдущим закрытым кредитам.

Кредит	Сумма долга	Ставка	Ежемесячный обязательный платёж
Кредит на отпуск	80 000 Р	12%	7 657 Р
Кредитная карта	150 000 Р	28%	15 619 Р
Кредит на мебель	520 000 Р	9%	34 070,24 Р
Автокредит	700 000 Р	19%	16 364 Р

Покрыв «кредит на мебель», можно перейти к выплате «автокредита».

Общая экономия при таком подходе составит 244 464,50 рублей, и все кредиты будут покрыты в течение 37 месяцев.

Кредит	Сумма долга	Месяцев до погашения	Полная сумма выплаты	Экономия
Кредит на отпуск	80 000 ₽	12	84 929,02 ₽	10 731,98 ₽
Кредитная карта	150 000 ₽	11	171 852,00 ₽	0,00 ₽
Кредит на мебель	520 000 ₽	26	587 184,10 ₽	60 496,90 ₽
Автокредит	700 000 ₽	37	1 005 059,38 ₽	173 235,62 ₽
Итого	1 450 000 ₽		1 849 025,50 ₽	244 464,50 ₽

Плюсы метода «снежный ком»:

- психологический: «маленькие победы» при погашении минимальных кредитов мотивируют для продолжения ускоренного погашения кредитов и высвобождения для этого дополнительных средств. От привычек сложно отказываться, нужна самодисциплина;
- позволяет гасить долги в комфортном темпе.

Минусы метода «снежный ком»:

- общая сумма переплаты за обслуживание кредита может быть больше, чем при погашении сначала самого дорогого кредита, т.е. при применении метода «лавина».

ОПИСАНИЕ СТРАТЕГИИ «ЛАВИНА»

Лавина – метод погашения, при котором заёмщик вначале погашает долги с самой высокой процентной ставкой, при этом ежемесячный обязательный платёж по другим кредитам остается неизменным.

Скажем проще: в первую очередь надо погашать тот кредит, у которого самая высокая процентная ставка.

Как погасить кредиты с помощью метода «лавина»:

- Составьте список кредитов, начиная от кредита с самой высокой процентной ставкой до долга с самой маленькой процентной ставкой.
- Вносите по всем кредитам минимальный обязательный платеж, а на

погашение кредита с самой высокой процентной ставкой направляйте все имеющиеся дополнительные средства.

- Когда Вы погасили первый кредит, переходите к следующему по списку, повторяя эти действия, пока все кредиты не будут погашены.

Пример применения стратегии «лавина».

1. Запишите все свои кредиты и долги в одну таблицу, как сделали при применении метода «снежный ком». И упорядочите список: смотрите на второй столбец «ставка» и упорядочивайте от большего к меньшему.

Кредит	Сумма долга	Ставка	Ежемесячный обязательный платёж
Кредитная карта	150 000 ₽	28%	15 619 ₽
Автокредит	700 000 ₽	19%	16 364 ₽
Кредит на отпуск	80 000 ₽	12%	2 657 ₽
Кредит на мебель	520 000 ₽	9%	10 794 ₽
Итого	1 450 000 ₽		45 433,95 ₽

2. Как и в первом примере, добавим дополнительные 5 000 рублей к сумме ежемесячного обязательного платежа первого в таблице кредита. Платежи по остальным кредитам оставьте неизменными.

Кредит	Сумма долга	Ставка	Ежемесячный обязательный платёж
Кредитная карта	150 000 ₽	28%	20 619 ₽
Автокредит	700 000 ₽	19%	16 364 ₽
Кредит на отпуск	80 000 ₽	12%	2 657 ₽
Кредит на мебель	520 000 ₽	9%	10 794 ₽
Итого	1 450 000 ₽		50 433,95 ₽

Погашение по кредитной карте будет осуществлено в течение 9 месяцев вместо 11 месяцев, экономия по данному кредиту составит 5 495,98 рублей на обслуживании данного кредита. Общая экономия при таком подходе составит 297 385,58 рублей, и все кредиты будут покрыты в течение 36 месяцев.

Кредит	Сумма долга	Месяцев до погашения	Полная сумма выплаты	Экономия
Кредитная карта	150 000 ₽	9	166 356,02 ₽	5 495,98 ₽
Автокредит	700 000 ₽	30	914 267,80 ₽	264 027,20 ₽
Кредит на отпуск	80 000 ₽	30	95 116,19 ₽	544,81 ₽
Кредит на мебель	520 000 ₽	36	620 363,41 ₽	27 317,59 ₽
Итого	1 450 000 ₽		1 796 103,42 ₽	297 385,58 ₽

Плюсы метода «лавина»:

- позволяет максимально быстро закрывать кредиты по сравнению с предыдущим способом;
- сумма переплаты по имеющимся долгам является минимальной.

Минусы метода «лавина»:

- психологический: для некоторых людей психологически тяжело с самого начала закрывать большие кредиты;
- более математический подход к выплатам кредитов.