



Если Вы чувствуете, что у Вас слишком большой кредит, Вы не одиноки. У многих людей есть существенный кредит, у многих ещё больше, а у некоторых кредит больше чем они могут себе позволить. Однако, кредит не всегда плох. Иногда имеет смысл использовать заемные деньги для инвестиций. Однако, большинство людей не использует заёмные деньги таким образом; они используют их, чтобы сделать обычные покупки вещей, они, вероятно, были бы более обеспечены не делая таких покупок, так или иначе. В нашем конкурентоспособном обществе расходы стали символом положения в обществе. Понты значат многое. Это поощряет людей тратить больше, чем они должны — больше, чем они имеют. Следовательно, они отягачены огромным долгом.

В то время как небольшой кредит допустим, слишком большой - нет. Итак, как Вы узнаете, у Вас слишком большой долг или нет? Сначала давайте посмотрим на различные виды задолженности, которую мы могли бы приобрести.

Во-первых, есть инвестиционный долг, такая задолженность возникает когда Вы хотите купить дом (ипотека) или начать собственное дело (стартовый капитал). Вообще этот вид займа используется, чтобы купить активы, которые в случае банкротства, обеспечат наличные средства, чтобы погасить задолженность, или обеспечат доход, или используют стоимость объекта инвестиций в течение срока кредита, возмещая выплаты по кредиту. Например, если Вы займете деньги, чтобы купить дом, то у Вас будет возможность использовать дом, что само по себе возмещает любые платежи за аренду, которые было бы необходимо оплатить за другое место жительства.

Долг по ~~под~~ ~~Добиты~~ ~~вскреби~~ ~~диском~~ ~~кредиту~~, ~~чтобы~~ ~~купить~~ ~~вещи~~, ~~одна~~ ~~с~~

Достаточно интересно, что не сумма кредита является проблемой для большинства людей. Проблема - ежемесячные платежи. Есть три фактора, которые определяют, каким будет каждый ежемесячный платеж. Во-первых, есть сумма займа, которую необходимо вернуть. Во-вторых, есть процентная ставка кредита — годовая процентная ставка. Наконец, есть сумма ежемесячных платежей. Очевидно, чем больше Вы занимаете, тем больше Ваш ежемесячный платеж будет при оформлении кредита по [аннуитету](#)

. Если число месяцев будет увеличено, то ежемесячные платежи будут сокращены.

Аналогично, более низкая ставка понизит ежемесячные платежи.

Когда служащий банка говорит Вам, каков Ваш минимальный ежемесячный платеж, можно не осознать, что этот платёж покрывает в основном ежемесячный процент, а на уплату самого кредита (тела), идет только незначительная небольшая сумма, по сравнению с суммой, которая идёт на уплату процентов . Чтобы понять о чём я говорю, просто воспользуйтесь [кредитным калькулятором](#) , произведя расчеты аннуитетными и дифференцированными платежами. Ставки

[возобновляемого кредита](#)

могут измениться таким образом, что отследить Ваш кредит будет достаточно трудно. Используя минимальный ежемесячный платеж, банк может создать все условия для роста срока кредита, чтобы погасить даже небольшую задолженность. Результат состоит в том, что Вы платите намного больше за кредит, чем если бы Вы взяли обычный кредит с фиксированной ставкой и постоянным числом платежей.

Чтобы определить, действительно ли у Вас слишком большой кредит, Вы должны вычислить, какой процент Вашей ежемесячной реальной заработной платы идет по платежам Вашей задолженности по потребительскому кредиту. Сложите все свои ежемесячные выплаты по кредитам, исключив Вашу ипотеку и разделите это на сумму Вашей реальной заработной платы. Если сумма составляет 15 % или больше, Вы, вероятно, имеете слишком большой долг и должны принять меры, чтобы сократить Ваши ежемесячные выплаты по кредитам.