**Как отдать все долги и выбраться из долговой ямы**

План, который мы задумали, беря кредит, не всегда осуществляется без помех. Поэтому иногда кредитные обязательства могут стать тяжелым грузом. Попав в подобную ситуацию, надо прислушаться к некоторым советам, которые помогут вам избавиться от образовавшихся долгов. Эти рекомендации дают те люди, которые сами побывали в такой ситуации и преодолели кредитный кризис, сумев выйти из положения.

Если пришла пора вернуть долг по кредиту, но роковые обстоятельства изменили все ваши планы, денег на него нет, поэтому человек, взявший кредит, оказался в одной из самых неприятных в жизни ситуаций - долговой яме. И без определенных знаний о том, **как выбраться из долговой ямы,** заемщик будет расплачиваться всю свою жизнь, постоянно оставаясь у разбитого корыта.

Но выход из долговой ямы существует. Естественно он требует определенных усилий. И те, кто не предастся панике и будет серьезно работать над этим, все-таки смогут отдать долги. Для этого надо подготовиться к серьезным изменениям в жизни. Самое главное – качество жизни резко и заметно снизится.

Что же делать, если вам нечем платить долги?

**Известите банк**

Не скрывайтесь от кредитора. Это отрицательно влияет на и без того неприятную ситуацию. Если заемщик прячется от банка, его репутация становится хуже, и платить в итоге надо будет еще больше. Не скрывайте проблему, договоритесь с банком. Банк может дать возможность изменить график выплат кредита. Платить надо будет меньшими суммами, но дольше.

Любой банк не хочет обращаться в суд, так как надо будет оплачивать еще и издержки. Он хочет лишь вернуть те деньги, которые занял с процентами и штрафами. Заемщик, который расскажет банку о проблеме, может получить облегченный график оплаты. Бывают случаи, что и кредитная история от этого не страдает. Должник должен первым прийти к кредитору, а не наоборот – это в интересах обеих сторон.

**Платите постоянно, хоть и немного**

В некоторых ситуациях платежи могут показаться большими. Поэтому надо обговорить это с кредитором возможность их уменьшения. Согласитесь, что 10% ежемесячного дохода вполне приемлема. При этом вас будет согревать мысль, что долг в итоге будет выплачен.

**Платеж должен быть больше минимального**

Мысль, что если платить маленькими частями, вы экономите деньги - ошибочна. Спросите, **как быстрее отдать долг**? Отвечаем. Лучше платить большими частями, чтобы быстрее рассчитаться с долгом. Важно помнить, что увеличивая платеж, вы быстрее сможете **отдать долги**.

**Оплатите дорогие кредиты**

Часто случается, что у вас не один кредит, а оплачивать все сразу не получается. Поэтому рекомендуется в первую очередь гасить те, у которых самые высокие процентные ставки. При этом не останавливайте оплату по более дешевым займам, чтобы избежать пени и штрафов. Некоторые кредиты, в частности по кредитным картам, разрешают выплачивать некоторое время минимальные платежи.

**Гасите мелкие долги**

Выплатили дорогие кредиты? Теперь надо думать, **как отдать долги,** которые были с меньшими процентами. Их тоже нужно отдать скорее. Заемщик сразу заметить облегчение от того, что число кредитов уменьшилось. Ведь если погашены большие долги, то увеличивается возможность выплатить и остальные.

**Рефинансирование**

Во всех банках есть услуга по выдаче новых кредитов для погашения предыдущих. Сроки в них больше, чем на старых ссудах, но проценты могут быть меньше. Это и есть рефинансирование. При оформлении рефинансирования вам нужно будет оплатить комиссионные и различные другие сборы. Может возникнуть ситуация, в которой последующие расходы по новому кредиту могут оказаться больше, чем в прежнем. В этом случае, рефинансирование лучше не делать.

Его лучше делать в том случае, когда ставка рефинансирования меньше, чем по прежнему кредиту.

**Планируйте свои финансы**

Финансовый анализ может начинаться денежная безопасность. Учет ваших доходов и расходов даст вам полную картину траты денег и возможность узнать, по назначению ли они расходятся. Бывает, что достаточно обнаружить, где именно идет перерасход, и не делать там лишних затрат. Тогда у вас появятся средства, чтобы погасить долги.

**Увеличивайте доходы**

Бывает так, что всех доходов заемщика недостаточно для оплаты долга. Если вы наладили финансовый анализ и планирование, а денег больше не стало, ищите дополнительный доход. Можно найти еще одну работу. Или попросите начальство увеличить нагрузку и прибавить зарплату. Можно превратить в источник дохода свое любимое занятие. Оказывайте услуги или продавайте продукцию. Подумайте о вязании, шитье, репетиторстве, написании материалов для прессы.

**Продавайте все**

Некоторые рекомендуют продавать то, что отнимает досуг или требует постоянной оплаты. Чаще всего это телевизор и автомобиль. Подумайте о реализации дорогих коллекций, если они есть. Фамильные драгоценности, символизируют нерушимость вашей семьи. В этом случае их надо беречь.

Остальные предметы роскоши из дома надо продавать. Главная цель – отдать долги.

**И никаких кредитов!**

Ну вот, кредиты выплачены. Теперь нужно отказаться от любых кредитов. Лучше всего поищите дополнительный заработок.