

Надо ли досрочно гасить свои кредиты?

Недавно на РБК была опубликована статья: [«Избавление от долгов: как правильно досрочно гасить кредиты»](#). В ней известные и уважаемые финансовые советники дают рекомендации о том, на что надо обращать внимание при досрочном погашении своих обязательств перед банками. Это действительно профессиональные и полезные советы.

Но вот, вопрос – а надо ли вообще гасить кредит досрочно?

Может лучше отложить эти деньги во вклад или направить в иные инвестиционные инструменты? А кредит гасить своим чередом, по графику?

Допустим, у вас образовалась некая свободная сумма денег. Вы получили премию или другой дополнительный доход. Либо потратили меньше обычного. В этом случае желание досрочно закрыть кредит кажется закономерным и разумным.

Обычно мы исходим из следующих соображений. Во-первых, есть опасность, что если сейчас не погасить кредит, то мы просто потратим эти деньги. И долг не уменьшится, и денег лишимся – обидно! Во-вторых, проценты по кредиту всегда выше, чем по вкладу. Так зачем переплачивать?

С такими соображениями трудно спорить, они правильные. Но не единственные.

Давайте посмотрим на этот вопрос шире.

Представим себе, что финансы – это отдельный (от нас) объект, целостная система, которой мы управляем. В своих предыдущих статьях ["Почему бывает вредно контролировать свои расходы"](#) и ["Финансовая самооценка или Почему бывает вредно контролировать свои расходы -2"](#) я показал, на примере сосуда с жидкостью, из чего состоят финансы и как они работают.

А теперь третий вопрос: что они делают? Какие функции выполняет этот объект для нас? Зачем нам деньги?

Финансы – это такая штука, которой мы неизбежно будем управлять, хотим мы того или нет, причём в течение всей своей жизни. И для того, чтобы в нужный момент принять хорошее, оптимальное, разумное финансовое решение (например, надо или нет гасить кредит досрочно), ответы на эти вопросы должны быть ясными и конкретными.

Нарисуем вот такую картинку – пятиугольник или, лучше, звезду:



1. На вершине звезды – «Текущая жизнь». Эта функция отвечает за удовлетворение наших сегодняшних потребностей, как материальных, так и духовных: жильё, питание, развлечения, здоровье, личностный рост и т.д. Всё, на что мы тратим деньги сейчас и в ближайшей перспективе. Эту функцию мы все хорошо знаем, видим её ясно, заботимся о том, чтобы она выполнялась как можно лучше. Недаром она находится на вершине.

Раскинувшиеся в стороны боковые лучи отвечают за «уверенность в завтрашнем дне».

2. Слева - «Защита от рисков». Наши финансы способны защитить нас от непредвиденных и негативных ситуаций (рисков), связанных с дополнительным расходом денег, либо с потерей дохода. Например, это происходит в случае болезни, требующей денег на лечение, аварии автомобиля, увольнения с работы или невыплаты зарплаты и т.д. Такие ситуации всегда возможны, как бы мы не старались их предотвратить. Вопрос лишь в том, есть ли у нас финансовые ресурсы, чтобы компенсировать потери от таких событий.
3. Справа - «Планирование целей». Эта функция позволяет мечтам воплощаться в конкретные планы, а затем и в реальность. И наоборот: *«когда на планы денег нету, они становятся мечтой»*.

В основании этой звезды – две функции: «Финансовая независимость» и «Наследство». Они придают нашей финансовой системе устойчивость в долгосрочной перспективе и, риску предположить, некий глобальный, почти философский смысл.

4. «Финансовая независимость» - возможность перестать зарабатывать деньги своим трудом и жить на доходы от капитала. Финансовую независимость чаще называют «пенсией», хотя её можно достичь как раньше, так и позже официального пенсионного возраста.
5. «Наследство» - то, что мы оставим после себя своим детям.

А теперь плохая новость: эти функции – все пять – наши финансы выполняют в любом случае, хотим мы этого или нет, думаем об этом или предпочитаем не думать. Более того, все эти функции связаны друг с другом и влияют друг на друга, каждая – на все остальные.

Зато хороших новостей – две:

- 1) только от нас зависит, как именно, в какой степени будет выполняться каждая из пяти функций. Мы всегда способны найти такой «баланс интересов», при котором все эти функции выполняются не сами по себе, т.е. бесконтрольно, а так, как мы решили. С учётом наших возможностей и личных приоритетов, разумеется.
- 2) совсем не обязательно, что, заботясь об одной функции, мы ухудшаем другую. Например, формируя резервный фонд и улучшая тем самым «Защиту от рисков», мы одновременно улучшаем «Финансовую независимость» и «Наследство». Если, конечно, этот резервный фонд с течением времени останется в целостности и сохранности, и нам не придётся тратить его по назначению. Чего я всем искренне желаю.

Вот теперь мы можем вернуться к вопросу о досрочном погашении кредита. В каких случаях это однозначно надо делать?

Во-первых, если кредитное бремя столь велико, что текущая жизнь становится просто невыносимой, и, кроме того, возникает риск просрочки по кредиту, а значит и лавинообразного роста долговых обязательств. Тогда, конечно, стоит все силы бросить на уменьшение своих долгов.

Другая ситуация прямо противоположна первой. У вас всё хорошо, вы достигли баланса интересов по всем лучам звезды:

- текущая жизнь находится на приемлемом для вас уровне;
- сформирован достаточный резервный фонд и куплены страховки, которые вы считаете целесообразными;
- выполняются планы по достижению финансовых целей;
- работает долгосрочная программа накопления капитала, который предназначен для обеспечения финансовой независимости в будущем.

И у вас ещё остались деньги? Тогда гасите кредит, и думать тут не о чем.

Все остальные, промежуточные ситуации нуждаются в обдумывании и расстановке приоритетов. Например, если у вас вообще нет резервного фонда, и вы никак не защищены от возможных непредвиденных трат, то направлять «лишние» деньги на досрочное погашение кредита было бы крайне неразумно. «Защита от рисков» при этом так и останется на уровне «ниже плинтуса».

Формирование резервного фонда – это первоочередная задача. Несите деньги в надёжный банк, открывайте вклад и не трогайте его, кроме как в тех самых непредвиденных случаях. Тот факт, что проценты по этому вкладу будут меньше, чем вы тратите на проценты по кредиту – это лишь плата за то, что резервный фонд не был сформирован раньше. Вполне разумная плата. Когда-то надо начинать!

По остальным функциям ситуация аналогичная, хотя и не столь очевидная. Досрочно погашая кредит, мы лишь облегчаем выполнение функции «Текущая жизнь», и никак не влияем на «Планирование целей» и «Финансовую независимость». Соображения типа «чем быстрее погашу кредит, тем раньше начну копить», чаще всего, являются отговоркой или иллюзией - когда кредитное бремя слабеет, большая часть освободившихся денег уходит «в песок», т.е. на текущую жизнь.

Так что, решая, направить ли деньги на досрочное погашение кредита или нет, стоит думать не только о разнице в процентных ставках, а поискать «баланс интересов» по всем пяти функциям. Тогда решение будет полным и системным.

А лучше вообще не влезать в долги.

Подробнее об этом и не только читайте в моей книге ["Управление личными \(семейными\) финансами. Системный подход. Практический курс для тех, кто не нуждается в советах"](#).