**Как копить деньги и преумножить накопленное?**

**Глава 1: Копить — легко! 11 советов для тех, кто хочет научиться экономить**

Вы знали, что самые богатые люди — экономные люди? Состояние частного инвестора Уоррена Баффета оценивается в 65,5 млрд долларов, и это не мешает ему питаться фастфудом. Завтраку в ресторане Уоррен предпочитает макмаффин с сыром и яйцом в Макдональдсе. Знает толк в экономии один из богатейших людей мира Билл Гейтс, который покупает себе часы за 10 долларов. А лидерство в рейтинге самых экономных богачей принадлежит основателю компании IKEA, шведскому миллиардеру Ингвару Кампраду. Он стрижется в обычных парикмахерских, заваривает чайные пакетики несколько раз, а одежду покупает себе на блошиных рынках.

Истина гласит: кто сэкономил – тот заработал. Наверное, такое мышление в том числе помогло самым богатым людям планеты стать по итогам 2016 года еще на $237 млрд богаче. В этой статье мы собрали рекомендации, которые помогут вам контролировать бюджет и накопить средства. Может быть, через несколько лет и вы найдете свое имя в рейтинге Forbes!

«Быть богатым - это не то, что вы можете потратить в кафе, на отдых или в дорогих магазинах. Это ваше умение отложить и сберечь, а потом инвестировать свои сбережения» (Бодов Шефер, экономист, автор книг по финансовой грамотности).

1. **Научитесь планировать свой бюджет**

Решили экономить или откладывать средства? Начните с простого. Планирование бюджета — один из самых легких способов экономии. У каждого из нас есть ежемесячные обязательные затраты: оплата коммунальных услуг, бензин, проезд в общественном транспорте и так далее. Это расходы, которые мы можем спланировать заранее, ежемесячно выделяя на них фиксированную сумму.

Чтобы вы ничего не упустили, мы составили список обязательных затрат:

• Питание, продукты.

• Жилищно-коммунальные услуги.

• Расходы на транспорт.

• Учеба детей, детсад.

• Телефонные счета, оплата интернета и мобильной связи.

И список дополнительных затрат:

• Здоровье (лекарства, процедуры, диагностика).

• Путешествия.

• Одежда.

• Кафе, рестораны.

• Подарки.

• Хозяйственные нужды.

• Хобби.

1. **В день зарплаты проходите мимо магазинов!**

Смысл прост: после работы идите домой. Не заходите в супермаркеты, где вас ждут акции, распродажи и другие способы выманивания денег. Придите домой, распределите свой бюджет согласно первому правилу и спокойно идите в магазин. Так у вас не будет искушения поддаться радостному, но обманчивому чувству свободы, и вы не будете скупать все подряд. Ведь в таком деле главное — холодный расчет!

Основные правила жизни американских миллионеров:

- Расходы на жизнь не должны превышать уровень доходов (а не как у нас, от зарплаты до зарплаты);

- Следует эффективно использовать время, энергию и средства для достижения большего благосостояния (сколько мы тратим на сериалы и соцсети?);

- Финансовая независимость важнее, чем демонстрация высокого социального статуса (нужно ли всем видеть уровень вашего достатка?).

1. **Копите деньги по системе Save More Tomorrow — «Копи больше завтра»**

Эта система разработана экономистом Шломо Бенарци, который уже 20 лет изучает экономические ошибки людей. Суть приема — в избавлении от психологического барьера, который возникает при попытке откладывать средства. Зачастую люди воспринимают сбережения, как потерю: «чтобы отложить завтра, придется сегодня урезать расходы». Это знак «стоп» для нашего мозга.

Итак, главное правило — когда увеличиваются доходы, откладываем сумму чуть больше предыдущей. Сделать первый шаг очень просто: откладываем 1–5% от последней зарплаты (это гораздо легче, чем лишиться сразу трети). Постепенно увеличивая сумму накоплений, вы войдете во вкус. Таким образом, расставание с небольшой частью денег не будет вас расстраивать, а сумма накоплений будет постоянно расти!

Полезный совет: чтобы лучше контролировать свой бюджет, не держите все деньги на одной банковской карте. Когда деньги хранятся на карте, сложнее уследить за их расходом. Заведите отдельную карту (или отдельный счёт) для сбережений.

1. **Округляем наличные**

Попробуйте каждый вечер доводить сумму в копилке до круглых чисел. Например, к вечеру у вас на счете оказалось 10257 рублей, переводим 257 рублей на сберегательный счет, и остается 10000 рублей. Продолжаем их использовать и, на следующий день, осталось 9432.57 рублей, переводим 432.57 рублей и так далее.

В результате, к концу месяца сумма сбережений составит 9000 рублей (предположим в среднем 300 рублей в день Х 30 дней в месяце = 9000 рублей)

1. **Создайте лимит на радости**

Вам знакомо ощущение, когда хочется сорваться и купить что-то для души? Например, новые туфли. И это — нормально.. Просто заложите себе лимитную сумму, на которую вы можете «оторваться». Раз в месяц выделяйте себе, например, 5000 рублей на такие траты.

1. **Не гонитесь за брендами**

Всем известно, что чаще всего мы переплачиваем за бренд. Согласитесь, что при покупке телефона сегодня большинство выберет «яблочную» фирму, потому что гаджеты этой марки ассоциируются с высоким статусом. При покупке автомобиля люди предпочитают немецкие или японские рынки, хотя корейские и американские авто не уступают по качеству, и их стоимость гораздо ниже.

Под влиянием рекламы трудно мыслить рационально, потому что бренды захватывают наше сознание, отключая разум. Представьте, какой ущерб это наносит нашему кошельку!

Когда нужно обновить какой-либо из гаджетов, сначала изучите характеристики товаров разных фирм. Если вам нравится платье известного и дорого бренда, но вы не готовы отдать за него большие деньги, поищите аналоги в интернете. Всегда можно найти нечто похожее и сопоставимого качества за более реальные деньги.

*Статистика: согласно социологическим исследованиям, более 85% людей выбирают тот или иной товар, руководствуясь репутацией и известностью бренда.*

1. **Не поддавайтесь на уловки мерчендайзеров**

Данное правило касается покупок продуктов питания. Одна из основных статей наших расходов — на продукты, поэтому вот несколько простых советов. Во-первых, перед походом в магазин составляйте список того, что нужно купить. Во-вторых, в супермаркетах всегда обращайте внимание на верхние и нижние полки. Это поможет вам не попасться на крючок мерчендайзеров, которые выкладывают самые дорогие товары на средние полки, как раз на высоте вытянутой руки. В-третьих, свежее мясо и овощи вы купите дешевле на местных рынках. Эти несложные советы позволят сэкономить до 50% расходов на эти продукты.

Интересный факт: продуктовая тележка была изобретена в 1938 году специально для того, чтобы вам было легче вынести из магазина как можно больше продуктов.

1. **Попробуйте совместные покупки**

Сайты совместных покупок — еще один способ экономии средств. На таких сайтах собирается группа людей, желающих купить определенный товар по оптовой цене. Организует процесс продавец или посредник, который контролирует выполнение условий сделки. На большинстве сайтов совместных покупок представлен большой выбор товаров.

Выгода в том, что в стоимость продукции не заложены расходы на транспортировку, хранение и оплату сотрудникам магазина. Таким образом, у вас есть возможность купить товар в два раза дешевле, чем в супермаркетах. Здесь важно быть осторожным и внимательным: выбирать продавца, у которого есть положительные отзывы, сравнивать цены и не покупать товары, которые могут не подойти. На сайтах совместных покупок чаще всего нет возврата товаров, так что мы рекомендуем избегать таких ситуаций.

*Интересный факт: первое известное объединение покупателей относится к 1860-м годам. Дело было в Нью-Йорке. Один бизнесмен решил рассылать своим клиентам предложения организовывать «клубы покупок» среди своих соседей. Такой клуб мог делать совместные заказы чая и кофе, получая хорошую скидку; доставка производилась еженедельно. Организаторы получали дополнительную упаковку товара за свои усилия.*

1. **Дома — дешевле!**

Если вы решили начать экономить, придется внести изменения и в привычный образ жизни. Один из самых простых и безболезненных способов — заменить рестораны, кафе и бары готовкой дома. В этом способе много плюсов.

Первый — вы не ограничены позициями меню. Вы можете пойти в магазин, купить любые продукты и приготовить много вкусного дома.

Еще один плюс — готовка на дому превращается в целое событие, если вы зовете друзей. Например, вы можете устроить кулинарный челлендж и получить порцию веселья и вкусной еды.

К тому же, это отличный способ научиться готовить множество блюд!

*Полезный совет: при организации домашней вечеринки рассмотрите вариант с оптовой покупкой некоторых товаров, например, напитков. Объединившись с друзьями, вы сможете сэкономить до 50% на некоторые продукты.*

1. **Организуйте отдых самостоятельно**

Подходит время отпуска, вы накопили сумму и хотите отправиться в желанное путешествие. Часто бывает так, что высокие цены на путевки заставляют вас передумать куда-либо ехать. Но не торопитесь расстраиваться. Существует множество сообществ в социальных сетях и отдельных сайтов, которые позволяют путешествовать дешевле, чем кажется. Кто-то выкладывает актуальную информацию по дешевым перелетам, а кто-то — подбирает экономный вариант жилья.

Самое приятное, что для этого вам нужно просто задать запрос в строке поиска или почитать информацию в группах социальных сетей. Например, существует группа «Способы путешествовать почти бесплатно», в которой ежедневно обновляется информация о бюджетных путешествиях. Так, предлагается тур в Прагу из Москвы на 7 дней за 12 700 рублей, когда на сайтах туроператоров цена такой путевки в два раза дороже (и это самый дешевый вариант!).

*Полезный совет: если ваше путешествие попадает на период межсезонья, внимательно изучите предлагаемые бонусные акции от авиакомпаний. Как правило, на новые рейсы можно получить хорошие скидки.*

1. **Относитесь к накоплениям как к полезной привычке**

Искать выгоду в покупках, вложениях, даже в планировании отпуска — это особое отношение и метод мышления. Забронировав билеты в дальние страны заранее и сэкономить десятки тысяч рублей, или наоборот, ловить «горящие» билеты за бесценок —такая охота может стать отдельным удовольствием.

**Глава 2. Преумножать — просто! 6 советов как правильно инвестировать.**

Отсутствие знаний правил финансовой грамотности, либо их игнорирование приводит к плачевным результатам. Об этом говорят цифры: потенциальных банкротов - граждан в стране на начало 2017 г насчитывается около 700 тысяч рублей. В отношении 30 тысяч человек возбуждены дела о банкротстве. Причина не столько в экономической ситуации, как в финансовых ошибках людей.

«Четкие желания. Дисциплина. Постоянство в действиях»— вот секрет успеха.

Денис Владимирович Меркушев, Генеральный директор Центр Банковского Права, эксперт по финансовой грамотности

Что необходимо сделать, чтобы сохранить и преумножить накопленные сбережения? Разбираем основные способы инвестирования накоплений.

1. **Инвестиции в банк:** дебетовая карта или вклад.

Возможностей и банков масса, все дают гарантированный доход. Есть карты с кэшбэком по отдельным категориям, есть целый портфель вкладов с возможностью снятия денег или без, на определенный промежуток времени или до востребования. Можно обратиться в банк, где консультант подберет оптимальный вариант.

2**. Инвестиции в Фондовый рынок.**

По статистике в США доля частных инвесторов на фондовых рынках составляет 60%. В России же эта цифра составляет менее 1%, а число активных инвесторов и того меньше, примерно 0,1%.

Почему в России фондовый рынок так не популярен? Во-первых, это рискованнее, чем просто дебетовый вклад в банке, вы можете вложить деньги не в тот портфель и полностью или частично их потерять.

Поэтому, чтобы разбираться в фондовом рынке, прочитать десяток книг, а лучше еще получить хорошее образование. Или найти хорошего тренера. Только авторов и преподавателей нужно проверять: смотреть, сколько они сами заработали и чего достигли.

Эксперты фондового рынка утверждают, что зарабатывать можно в среднем 15-17% годовых, используя разные портфели инвестиций. Кроме того, здесь относительно низкий порог входа— для начала вам будет достаточно 10-20 тысяч рублей.

**3. Инвестиции в ликвидные товары.**

Всегда что- то можно выгодно купить и еще более выгодно продать.

Разберем пример с автомобилем. Покупая новый автомобиль в салоне до 1 000 000 рублей, можно сразу же потерять 30% стоимости автомобиля. Как? Вы выехали из салона, и он уже стоит не 1 000 000 рублей, а 700 000. Просто потому что он уже не новый. Соответственно, продать его вы сможете тысяч за 700 в следующем году, и потерять 300 000 рублей.

Выгоднее взять подержанный автомобиль этой же марки, например, годовалый, за 600-700 000 рублей, и через год продать его за те же деньги. Так вы не потеряете в деньгах, а может, даже и заработаете.

**4. Инвестиции в стартап.**

Открыть собственный или вложиться в текущий проект. Apple, Uber или Instagram тоже когда-то были стартапами, просто в них поверили.

5. **Инвестиции в себя**. Лучшие инвестиции — в себя: знания, профессиональное развитие, языки, хобби и т.д. Это все в перспективе поможет вам зарабатывать гораздо больше.

6. И напоследок - изредка все же можно купить лотерейный билет, а вдруг…?

Без хорошей доли удачи даже самое выгодное, на первый взгляд, вложение, может не принести ожидаемой пользы.

Мы предложили самые простые механизмы финансовой грамотности, а что именно делать с вашими деньгами, использовать ли эти советы - решать Вам!

«Если вы хотите стать финансово независимыми и иметь материальное благополучие — вам нужно научиться себя материально ограничивать, а так же планировать свои расходы! Материальная свобода придет к вам только после материального ограничения!» (Бодов Шифер, экономист, автор книг по финансовой грамотности)

**Глава 3: 5 нескромных вопросов банку**

Далее планируется блок вопросов-ответов: читатель задает вопросы консультанту банка, а тот отвечает.

1. Сколько карт должно быть у человека, если он хочет получать максимальную выгоду с кэшбэков? Сколько вообще стоит обслуживание?

2. Бесконтактные платежи – это вообще безопасно? Мои деньги не пропадут случайно?

3. Сколько нужно вложить денег, чтобы получать прибыль, сопоставимую со средней зарплатой?

4. Как банки могут помочь мне экономить? Особенно, если у меня нет привычки откладывать «в кубышку» деньги?

5. Нужно ли заводить карту для ребенка, можно ли контролировать «карманные» расходы?