



Как правильно делать сбережения

Замечали ли вы, что купюра в 500 рублей, отложенная на потом, «живет» в заветном месте гораздо дольше, чем 5 купюр по 100 рублей? Оказывается, это давно известный психологический трюк на тему **«как делать сбережения»**.



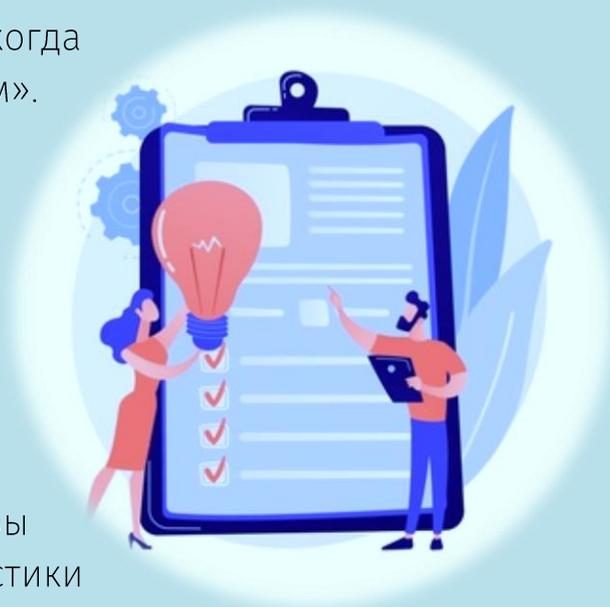
Деньги имеют свойство **быстро заканчиваться**. Вы думаете, что личные сбережения могут позволить себе только богатые люди? «У них есть, из чего откладывать», — скажете вы. На самом деле откладывать можно не только из большой зарплаты, но и из совсем скромной. Кто-то называет это **«подушка безопасности»**, кто-то копит на **«черный день»**. И тогда, что бы ни произошло, можно переждать кризис или хотя бы получить чуть больше времени для раздумий, как переокрасить этот «черный день» в более радостные тона.

Многие из тех, кто даже не пытался экономить, с ходу скажут, что у них ничего не получится: «Это невозможно! Из чего откладывать-то? И так денег не хватает!» А между тем такой подход является главным препятствием, именно он перекрывает возможность делать накопления, а вовсе не дефицит средств. Если внутри вас есть такое сопротивление, то вы так и останетесь без сбережений и вечно будете чувствовать себя «без копейки за душой». Но, конечно, одного настроения мало. Для эффективного сохранения средств есть простые правила.

ШАГ 1. Определите цели накопления

Любые сбережения делать легче, когда вы сами знаете ответ на вопрос «зачем». В самом начале пути нужно **перевести мечты и абстрактные желания в формат конкретных целей**, а потом трезво оценить их стоимость.

Например, ваша семья ожидает ребенка, и вы подумываете о новом семейном автомобиле. Но пока это просто мечта. Чтобы она стала целью, вы определите самые важные характеристики нужного авто, изучите предложения на рынке, выберете варианты и определите, что вам не хватает определенной суммы для покупки машины вашей мечты, а понадобится она вам через полгода. Итак, это уже не мечта, а конкретная цель: накопить XXX рублей за полгода, чтобы купить автомобиль. Точно так же нужно поступить с другими мечтами — сформулировать из них цели.



ШАГ 2. Распределите цели по срочности и важности



Обычно хочется всего и сразу. Например, кроме машины вы мечтаете о квартире, в которой будет отдельная комната для ребенка, а в гостиной хорошо бы смотрелся домашний кинотеатр. А летом неплохо бы съездить на море. Когда вы четко расставите приоритеты, может выясниться, что отпуск лучше перенести на осень, когда путевки подешевеют. Своя комната ребенку понадобится не раньше, чем ему исполнится три года, — так что у вас есть время накопить на первоначальный взнос по ипотеке. А кинотеатр, может оказаться, не так уж вам и нужен.

Так вы **получите список целей с приоритетами, сроками и необходимыми суммами**.

ШАГ 3. Оцените свой бюджет

☒ проанализируйте доходы и расходы и вычислите, сколько денег можете откладывать в месяц

☒ посчитайте, сколько необходимо откладывать, чтобы получилось собрать на вашу цель к запланированному сроку

☒ сравните эти две цифры

Так вы **поймете, хватает ли вам денег.**



**СКОЛЬКО
КОПИТЬ?**

Чтобы сделать собственное отношение к накоплениям более строгим, определитесь с конкретной суммой, которую вам нужно собрать. При этом она должна быть адекватной и достижимой за определенный период времени. Чрезмерно крупная сумма может оказаться для вас серьезным препятствием. Выбрав слишком мелкую сумму, вы постоянно будете недооценивать важность своих сбережений.

**КАК
КОПИТЬ?**

Если вы получаете фиксированную зарплату, начните откладывать часть разницы между ежемесячными доходами и расходами. При нестабильном доходе рекомендуется откладывать несколько процентов от дохода, но делать это всегда. Сумма накоплений не должна меняться в меньшую сторону без действительно серьезных причин. Тратить эти средства можно лишь в случае тяжелой болезни или при потере работы. Сбережения должны пополняться регулярно, а не от случая к случаю.

Простые советы



Хотите действительно сберегать деньги, никому не говорите, что у вас есть накопления. Вокруг нас всегда есть люди, которым всегда катастрофически не хватает денег. И если такой человек узнает, что у вас есть какие-то сбережения, то обязательно попросит займы. Тяжелее всего, когда с такими просьбами обращаются самые близкие люди.

Создавайте себе искусственные барьеры, мешающие воспользоваться уже собранными средствами. Храните сбережения на банковских вкладах, чтобы добраться до них было сложнее. Наличные деньги лучше всего менять на крупные купюры, так как это помогает избавиться от желания пользоваться накоплениями.

Прежде, чем начнете хоть что-то копить, постарайтесь избавиться от текущих долгов. Для этого можно составить даже отдельный план избавления от них. Возможность всегда занять у родственников и друзей недостающую сумму отдаляет вас от того, чтобы действительно делать сбережения. Пока вы не начнете жить по средствам, никогда не поймете, почему не хватает денег.

Интересные схемы

20/80

20% доходов откладываем
80% доходов тратим

десятина

10% доходов откладываем на
сберегательный счет

метод 4 конвертов

из общей суммы доходов
откладываем 10-20% в качестве
сбережений

вычитаем регулярные расходы
оставшиеся деньги делим на 4
части: получаем 4 конверта, на
каждую неделю по конверту,
деньги из которых тратим на
любые нужды

60/10/10/10/10

60% основные расходы
10% накопления
10% долгосрочные покупки
10% нерегулярные расходы
10% развлечения

МЕТОД ПОЛОВИН

50% тратим на повседневные
нужды
50% откладываем на счет в банке,
но когда деньги заканчиваются,
отделяем от этих средств
половину, при необходимости
цикл повторяем

бабушкин метод

для каждой важной категории
расходов заводим специальный
конверт, на нем пишутся название
и сумма

все доходы распределяем по
данным конвертам

если деньги в конверте
заканчиваются, значит в этом
месяце сокращаем эти расходы
либо берем из другого конверта, а
на следующий месяц
пересматриваем сумму этого
конверта

деньги, оставшиеся в конвертах в
конце месяца, отправляем в
сбережения

Небольшие лайфхаки

Грамотно распоряжаться деньгами можно с помощью специальных приложений. Заведите табличку в Excel. Так вы и финансы будете держать под контролем, и научитесь пользоваться редактором электронных таблиц — это может пригодиться в будущем.



Важное условие любых накоплений: доход должен быть больше расходов. Для этого можно увеличить доходы, уменьшить расходы или сделать и то и другое. Если решите сократить расходы, начните с чего-то простого. Например, можно иногда пройтись пешком вместо поездки на маршрутке, взять перекус из дома, чтобы не тратиться на обед.

Деньги и эмоции плохо уживаются вместе. Импульсивные траты могут сильно ударить по карману. Поэтому перед очередной покупкой «самой нужной вещи» лучше немного поразмышлять, действительно ли вам нужна эта вещь или на вас так подействовала красивая реклама и сила убеждения консультанта.



Подумайте о себе — копить стоит не только деньги, но и знания. Узнавайте новое, займитесь спортом или ведите блог о здоровом образе жизни — так, чтобы было и приятно, и полезно. За это не всегда нужно отдавать большие деньги, есть много бесплатных возможностей, главное — задаться целью.

В любой непонятной ситуации копите. Небольшая сумма в день (10 рублей) — за год превращается в приличную сумму (3 650 рублей).

Попробуйте отказаться от вредных привычек. На чипсы, сигареты, газировку вы точно потратите больше, чем на что-то полезное. К тому же ваш организм может не разделить ваши пристрастия и ответить на очередную порцию никотина заболеванием, на лечение которого тоже придется потратиться.



Придумайте схему для накопления. Можно, например, использовать такой психологический прием, как округление. Если у вас в кошельке к концу недели лежит 335 рублей, оставьте в нем круглую сумму — 300 рублей, а 35 отложите в копилку.