

АЛЕКСАНДР ПОПОВ

КАК УПРАВЛЯТЬ БАБКАМИ



МОЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ

Александр Попов

Как управлять бабками

«Автор»

2023

Попов А.

Как управлять бабками / А. Попов — «Автор», 2023

Деньги меня интересовали с детства, поэтому я решил связать с ними свою жизнь. Эта книга – это не сборник финансовых советов, инвестиционных стратегий и финансовой теории. Это руководство, которое поможет вам овладеть финансовой грамотностью и достичь финансовой независимости. Эта книга – способ помочь всем разобраться в денежном мире, который кажется чем-то сложным, сродни термодинамики. Однако в этой книге я постараюсь показать обратное: финансы – это просто. Я хочу, чтобы как можно больше людей стало грамотнее в отношении своих денег и сбережений, поэтому здесь нет сложных терминов, определений и математических уравнений, напротив – я написал эту книгу максимально простым языком, чтобы вам было максимально комфортно и понятно читать. Вам кажется, что управление деньгами – это сложная задача, которая требует многолетнего опыта и специальных знаний? Я изменю ваше мнение.

© Попов А., 2023

© Автор, 2023

Содержание

Введение	5
Личные финансы	6
Финансовая подушка безопасности	13
Семейный бюджет	15
Как научиться копить, и сколько денег нужно откладывать	17
Конец ознакомительного фрагмента.	21

Александр Попов

Как управлять бабками

Введение

Привет, меня зовут Александр, я экономист, по совместительству автор канала «Мой Финансовый консультант» в Telegram и Дзене.

Я рад представить вам свою книгу о личных финансах и инвестициях. Деньги меня интересовали с детства, поэтому я решил связать с ними свою жизнь. Книга «Как управлять бабками» – это не просто сборник финансовых советов, инвестиционных стратегий и финансовой теории, а руководство, которое поможет овладеть финансовой грамотностью, достичь финансовой независимости и способ помочь всем разобраться в денежном мире.

Вам кажется, что управление деньгами – это сложная задача, которая требует многолетнего опыта и специальных знаний? В своей книге я постараюсь показать вам: финансы – это просто. Я хочу, чтобы как можно больше людей стало грамотнее в отношении денег и сбережений, поэтому здесь нет сложных терминов, заумных слов и математических уравнений, напротив – я написал книгу максимально простым языком, чтобы вам было максимально комфортно и понятно читать.

Здесь вы найдете практические советы по управлению деньгами и с помощью нее сможете разработать план для достижения финансовых целей. Также вы узнаете о различных типах инвестиций, а также как выбрать те, которые соответствуют вашим целям и вашему инвестиционному профилю. Кроме того, я расскажу вам о том, как создавать бюджет и следить за ним, а также дам советы о том, как повысить свой доход и уменьшить расходы.

Эта книга написана для всех, кто хочет узнать, как управлять деньгами и добиться финансовой свободы. Независимо от того, сколько денег у вас есть или сколько вы зарабатываете, вы найдете тут множество полезной информации и практических советов, которые помогут достичь ваших целей, а также расширить знания о том, что окружает вас ежедневно – о деньгах, финансах и экономике. Сегодня наибольшую ценность несут именно те знания, которые можно применить по назначению. Вы научитесь управлять своими денежными потоками: поймете, как их правильно распределять, чтобы они не уходили куда попало, как их тратить, чтобы не остаться без копейки в трудный момент, и как распоряжаться свободными средствами, чтобы их становилось больше.

Я думаю, что после прочтения этой книги вы станете более уверенным в управлении своими финансами и построении правильного инвестиционного портфеля. Я надеюсь, что вы найдете эту книгу полезной и вдохновляющей.

Хочу донести одну простую мысль: деньги не являются конечной целью в жизни, но являются важным инструментом для достижения многих целей, в том числе счастья и комфорта.

Важно отметить, что это не учебник и даже не учебное пособие, это результат моих исследований и анализа, основанный на моем опыте и знаниях, переведенные в буквы на бумаге или экране, которые позволят вам понять сущность экономики, денег, инвестиций и всего, что с ними связано. Вся информация, представленная в книге, ни в коем случае не призывает вас к каким-либо действиям и, естественно, не является инвестиционной рекомендацией.

Приятного чтения!

Личные финансы

Экономика и финансы – это что-то связано с деньгами? И да, и нет. Экономика везде и вокруг нас. Она охватывает практически все отношения между людьми, компаниями и государством. Каждый день мы сталкиваемся с экономикой, когда работаем, идем в магазины или пользуемся услугами, которые удовлетворяют наши потребности.

Правильное использование личных финансов – это ключ к финансовому благополучию. Чтобы прийти к нему, необходимо разумно тратить деньги и уметь копить на будущее. Без этих навыков может быть сложно достичь личных и финансовых целей.

Что же такое личные финансы? Это система удовлетворения конкретно ваших потребностей, но для простоты понимания давайте обсуждать их с привязкой к деньгам.

Возникает следующий вопрос: что такое «деньги»? В общем понимании деньги – это средство платежа, мера стоимости, средство накопления и тому подобное. В более простом понимании – это точно такой же товар, как и буханка хлеба, автомобиль, или футболка, но гораздо более ликвидный и универсальный.

Ликвидность – это скорость, с которой товар может быть обменян на деньги, а так как «деньги = деньги», то они считаются самым ликвидным товаром. Однако разные валюты могут иметь разную степень ликвидности, в зависимости от их признания в мировом экономическом сообществе. Например, доллары – наиболее ликвидная валюта, так как они принимаются практически во всех странах, в то время как менее известные валюты могут быть менее ликвидными.

Изначально никаких денег не было, вместо них существовал натуральный обмен, то есть бартер. Муку меняли на глиняный горшок, горшок на куриные яйца, их на соль, и так далее в различных конфигурациях. Не трудно догадаться, что такой вид товарных отношений крайне неудобен. Во-первых, нужно было хранить в огромном количестве разнообразные товары, а во-вторых, не всегда два человека сходились во взаимных желаниях для совершения обмена, тогда приходилось либо искать подходящего человека с нужным товаром и желанием забрать ваш, либо проводить несколько сделок между основной.

Довольно быстро люди пришли к тому, что бартерная система нуждается в совершенствовании, так появились товарные деньги – товары, которые служили универсальным средством обмена. Например, где-то средством платежа был крупный скот, им измеряли всё – одна голова за какое-то количество другого товара, мелкий скот выступал «разменной монетой», аналогом мелочи. В других странах использовали шкуры животных, оружие, соль, зерно, чай или другие продукты питания, то есть, максимально ликвидный товар на то время, нужный практически всем.

У товарных денег тоже был ряд недостатков: продукты питания портились, скот погибал, места на хранение таких «денег» нужно было меньше, чем при натуральном обмене, но всё-таки не мало. Также были проблемы с качеством таких денег, ведь согласитесь, у каких-то людей часть быков могут быть больными, но это не видно снаружи, и продавец, принимающий скот в качестве оплаты, рисковал этим.

Вскоре деньги начали преобразовываться ближе к современному виду: люди стали использовать в качестве денег драгоценные металлы. Из него начали чеканить монеты, которые становились средством платежа. Такие деньги полностью обеспечивали себя, как и все предыдущие, ведь золото в 2-граммовой монете тоже сколько-то стоит, а значит и минимизирован риск обесценивания таких денег. Золото практически не подвержено порче за исключением физического воздействия на него. В качестве металла для изготовления монет также использовали серебро.

Деньги из драгоценного металла стало гораздо проще хранить и обменивать на них товар, все понимали принцип оценки своего товара в золоте. Однако периодически золотые монеты имели способность уменьшаться в массе, и это заслуга фальшивомонетчиков. Они спиливали небольшие кусочки монет и из них выплавляли новые монеты, то есть, делали новые деньги из ничего. Монеты научились защищать, и чеканить гурт на ребрах монеты – это те самые выпуклые полоски или насечки, которые вы можете увидеть и сейчас, если возьмете в руки любую монету.

Расходы на чеканку монет были довольно высоки, монеты оттягивали карман, и даже среднего размера капитал по весу выходил достаточно тяжелым, что его было не удобно содержать и транспортировать. Тогда назрели реформы. Государства начали печатать бумажные деньги, обеспеченные золотом: каждая купюра имела свой «вес» в золоте, то есть, каждую купюру можно было обменять на определенное количество граммов драгоценного металла. Денег печатали столько же, сколько золота или серебра есть в государственных хранилищах, а люди, пользуясь бумажными деньгами полагались на честность своего государства и на то, что смогут эти бумажки обменять на реальное золото в случае чего.

Время шло, золотые монеты и обеспеченные золотом купюры просуществовали достаточно долго, пока драгоценных металлов стало не хватать: с глобализацией экономики количество производимых товаров и услуг росло, а денег и золота добывать в таком количестве и с такой скоростью стало нереально, тогда в определенный момент все страны друг за другом стали отказываться от золотого стандарта, то есть теперь бумажные деньги превратились в те, которыми мы пользуемся сейчас. Такие деньги называются «фиатными», они не подкреплены никаким реальным товаром, и их устойчивость и ценность обусловлена только действиями правительств стран.

Наличные деньги, то есть, купюры и монеты, выпускает (или эмитирует) Банк России – кроме него никто не имеет права печатать наличные рубли. Их отличительная особенность – ими можно пользоваться без интернета, и их практически невозможно отследить (если это не полицейская операция с фиксацией номеров банкнот). В связи с этим, наличные деньги активно используются в серых сферах деятельности и в преступных. Кстати, ничего страшного и удивительного нет в том, что на наших купюрах написано «Билет Банка России», а не, например, «Деньги Российской Федерации».

«Билет» по определению – это бумага с определенной записью, как и билет на автобус или в кино. Слово «банкнота (bank note)» дословно переводится как «запись банка», синоним этому, как мы уже поняли – билет.

Сама по себе банкнота не является рублем, потому что рубль – это название российской денежной единицы, и физического воплощения не имеет вовсе. Банкнота лишь подтверждает ваше право обменять их на товары или услуги.

Дело в том, что согласно законам, Банк России является самостоятельной организацией, которая не зависит от государства. Она отделена от него. Банк России не отвечает по государственным обязательствам, а государство не отвечает по обязательствам Центробанка, если кто-то из них добровольно не согласился на это.

Банк России отвечает за всё, что связано с рублем – его стабильность, курс и эмиссию наличных денег. Никто больше кроме Центробанка не имеет право эмитировать наличные рубли, даже само государство в лице министерств или даже президента. Потому на купюрах написано «Билет Банка России». В других странах ситуация аналогичная практически на всех купюрах вы можете найти похожую надпись.

С техническим прогрессом этот привычный вид денег уже стал преобразовываться дальше: появились виртуальные (безналичные) деньги – те, которые вы переводите своим знакомым или продавцам на рынке через интернет-банк. По сути, это те же фиатные деньги, но только в ином виде.

В отличие от наличных, безналичные деньги эмитирует не ЦБ, а коммерческие банки в момент, когда вы отдаете им наличные деньги или, когда берете у них кредит – они отображаются в виде цифр на экране вашего онлайн-банка. Безналичные рубли на самом деле не совсем деньги – это скорее обязательство банка выдать вам настоящие (наличные) деньги по вашему запросу. Размещая наличные рубли на вклад, вы меняете билеты Центрального на обещание конкретного банка их вернуть. На этом моменте создается риск банкротства банка и исчезновения всех «обещаний».

Когда вы приносите в банк 1 000 рублей и размещаете их на счете, банк делает запись в своей базе данных, что именно вы принесли 1 000 рублей. Когда вы видите у себя в мобильном банке на балансе 1 000 рублей, это не значит, что ваша тысяча лежит в хранилище и ждет своего часа. Эта тысяча, за исключением обязательных резервов, которые составляют 4% от суммы депозита в рублях, отправляется «работать». Банк ваши деньги ($1\,000 - 4\% = 960$ рублей) может выдать в качестве кредита или купить на них какие-то активы – акции, облигации, металлы, векселя, расписки и тому подобное. Фактически, существует одна бумажная тысяча, а получается, что их почти две: 1 000 находится на вашем счете, а 960 на счете у вашего соседа, которому банк дал кредит. Теперь представим, что сосед пошел в магазин и потратил эти 960 рублей, эти деньги снова попали в банк, но уже на депозит магазина. Считаем, что получилось 1 000 наличных рублей (которые равны вашему депозиту) и 960 депозит магазина, и при этом, сосед еще должен 960 рублей. Деньги магазина за вычетом резервов ($960 - 4\% = 921$ рублей) банк дает в кредит кому-то еще, и этот «кто-то» их тратит. Деньги снова оказываются в банке на депозите (итого уже 2 881 безнала), и этот цикл может повторяться, пока из-за резервов сумма не растает.

При норме резервирования в 4% сумма безналичных денег максимально может увеличиться в 25 раз при условии, что все деньги не обналичиваются и банк не создает дополнительные резервы. Чем норма резервирования больше, тем меньше получится безнала, и наоборот. Ставкой обязательных норм резервирования ЦБ может контролировать эмиссию безналичных денег. В США норма резервирования составляет 0%, что теоретически позволяет банкам бесконечно генерировать доллары. Вот, почему в 2023 году оказалось, что многие банки США не могут справиться и банкротятся – у них попросту не было резервов при большом количестве обязательств (безналично выпущенных средств).

Чтобы понимать, сколько в России выпущено наличных и безналичных рублей, обратимся к денежным агрегатам. Это специальные показатели, высчитываемые как раз для того, чтобы видеть, сколько каких денег в экономике. В России и большинстве стран мира выделяют 4 агрегата: M0 – наличные деньги, M1 – M0+вклады до востребования и чеки, карточные счета и т.д., M2 – M1+срочные вклады, депозиты и т.д., M3 – M2+сберегательные вклады, государственные облигации, денежные сертификаты. То есть, денежная масса (наличные + безналичные рубли) – это M2. А теперь самое интересное.

По состоянию на 1 апреля 2023 года по официальной статистике Центрального банка России наличных рублей в обращении (агрегат M0) 15,8 триллионов рублей, а безналичных (M2 минус M0) – 68,99 триллионов рублей. То есть, безналичных средств почти в 4,5 раз больше, чем есть наличности в экономике.

Особенностью безналичных денег является то, что их возможно отследить в отличие от наличных, но тоже не всегда. Безналичные деньги требуют подключения к интернету, как минимум, терминала продавца. Если связи нет, то и покупку провести не получится, а еще безналичные деньги, как я уже сказал, зависят от благонадежности той финансовой компании, которой мы их доверили хранить.

Сейчас уже российский Центробанк и ряд Центробанков других стран работает над созданием третьей формы денег цифровых валют, которые при похожем виде будут отличаться от виртуальных. Цифровые валюты будут работать на технологиях блокчейна, благодаря

которым можно будет, например, отследить насколько эффективно используются бюджетные деньги. Другими словами, куда они идут. Эти записи невозможно будет подделать или стереть, но в то же время можно будет отследить и все ваши транзакции.

Цифровой рубль будет доступен как онлайн, так и офлайн. Также цифровой кошелек не будет привязан к конкретному банку. «Цифра» представляет собой уникальный код, хранящийся на сервере Центрального банка. Этот код привязывается к коду вашего кошелька. То есть, с момента подключения первого человека к цифровому кошельку появляются прямые взаимоотношения между гражданами и Банком России, которых не было ранее – до этого ЦБ контактировал исключительно с финансовыми, страховыми и некоторыми другими организациями, не контактируя с коммерческими компаниями и людьми. Коммерческие же банки будут обязаны интегрировать цифровые кошельки в интерфейс своих приложений и сайтов, но прямого доступа к ним иметь не будут.

Благодаря тому, что цифровые деньги хранятся не в коммерческих банках, а в ЦБ, то и гарантирует их сохранность именно Банк России, поэтому можно будет забыть о рисках в связи с банкротством банков. Как сообщают эксперты, цифровые рубли не смогут сгореть или стать жертвой мошенников – в случае противоправных действий, а благодаря блокчейну можно будет отследить каждую транзакцию и восстановить средства.

В чем-то они схожи с наличными деньгами, а в чем-то с безналичными, но разница и с теми, и с другими существенна. Для чего нужен цифровой рубль, какие проблемы решит, а какие создаст, будет ли «цифровой концлагерь», скоро узнаем, а пока можно лишь порассуждать.

У каждого человека будет определенный код, по которому можно будет перевести «цифру», не важно, в каком банке он обслуживается. Этим кодом может стать и номер телефона, и номер ИНН, СНИЛСа или какой-то новый уникальный номер Центробанка. Увидим.

Для чего изобретать что-то новое, если старое прекрасно работает? В первую очередь, крипторубль нужен для замены наличных рублей, так как Центробанку не интересно печатать и продавать (а деньги – это товар) то, что невозможно отследить. Контроль за финансовыми потоками и обеление экономики стоит в приоритете. Все транзакции с цифровым рублем можно будет отследить с точностью до каждого кошелька – ЦБ сможет узнать, как к вам попал каждый рубль и как вы его потратили.

Также явно прослеживается то, что ЦБ хочет забрать у коммерческих банков часть их функций, с которых банки кормятся сейчас – транзакционную (кстати, уже забирает – привет, удобной Системе быстрых платежей), сберегательную и некоторые другие, оставив банкам функцию кредитования, торговлю драгоценными металлами и ценными бумагами. Но всё это случится не за год, и даже не за пять-десять, всё будет очень плавно, чтобы никто не заметил.

Давайте рассмотрим сначала плюсы цифровых рублей, а потом перейдем к неконформизму и рассмотрим то, что может реально привести нас к цифровому концлагерю, если заиграться.

Итак, как цифровой рубль может быть полезен?

Удобство – ваш цифровой кошелек будет видно в любом банковском приложении, и оплату вы сможете проводить даже без интернета – записи о платежах будут записываться и копироваться на несколько устройств, и как только первый из них выйдет в сеть, транзакция тут же запишется в единый реестр – так работает технология блокчейн, если коротко.

Снижение или отмена комиссий – скорее всего (по крайней мере на начальных этапах) пользование цифровыми рублями, их переводы и хранение будет бесплатным, по аналогии с Системой быстрых платежей. Это необходимо для того, чтобы больше людей подключались к системе.

Снижение влияния банков и снижение рисков банкротства банков – так как эмитировать и хранить цифровые рубли будет Центробанк, а не коммерческие банки, то кратно повышается надежность сбережений.

Вывод большинства серой деятельности из тени – станет невыгодно и опасно изобретать схемы обхода с использованием налички, что сделает экономику белее, а бюджет будет лучше пополняться налогами.

Снижение уровня коррупции и воровства из бюджета – каждый бюджетный рубль можно будет сделать целевым: благодаря уникальному коду на нем можно будет разрешить тратить их только на определенные цели. Например, можно будет выпустить условную тысячу рублей «На ремонт школы в Саратове», и кроме как на ремонт определенной школы в условном Саратове ее нельзя будет никуда потратить. Если вдруг у двоюродного племянника директора школы появился новый дом, то благодаря тому, что есть возможность «развернуть» всю цепочку транзакций, можно будет узнать, пошли ли в его дом деньги из бюджета, которые направлялись на ремонт, даже, если он проводил сделки через подставные фирмы, свою жену, мать и «левые счета».

Повышение эффективности выделения целевых пособий – благодаря маркировке целевых денег можно будет снизить до минимума такие ситуации, при которых пособия, например, на детей, расходуются совсем не так – например, на покупку выпивки неблагонадежными родителями.

И ряд других, включая невозможность сокрытия денег на оплату алиментов, штрафов и долгов.

Теперь перейдем к самому интересному – к минусам и к тому, к чему крипторубль может привести. Что-то из этого реально, а что-то очень реально. Однако очень хочется надеяться, что всё, что написано ниже, не будет реализовано.

Прозрачность – из-за системы записи всех транзакций друг за другом в единый реестр при желании ЦБ и другие органы власти, а также взломщики (а они будут 100%) получают полный доступ ко всем вашим покупкам, включая те, которые вы бы хотели скрыть от кого-либо по различным причинам, а нескончаемые хакерские атаки оставляют риск того, что все транзакции станут достоянием общественности.

Контроль – из-за возможности прикрутить к цифровым рублям различные опции можно будет ограничивать траты населения на различные виды товаров и услуг – алкоголь, иностранные товары, развлечения и так далее. В кризисные годы можно будет ограничивать покупку продовольствия, чтобы хватало всем – аналог продуктовых карточек. Пока такая опция не рекламируется (да и не будет), но сама технология подразумевает возможность создание подобных ограничений.

Социальный рейтинг – углубляясь в антиутопию дальше, можно подумать и о более серьезных ограничениях, которые будут основаны на так называемом «социальном рейтинге»: «хорошие» люди смогут тратить свои деньги на что угодно, а «плохие» будут в этом ограничены.

Ошибки – так как все рубли будут промаркированы, то есть вероятность того, что вам через какое-либо количество рук могут прийти чьи-то «грязные» деньги, о которых вы знать не знаете, но из-за которых к вам могут возникнуть вопросы у правоохранительных органов.

Одно хранилище – так называемый риск контрагента растет кратно, когда все деньги хранятся в одном банке, а не в нескольких, как мы привыкли. Если в одном банке случился технический сбой, и оплата не работает, мы можем воспользоваться картой другого банка, а в случае единого хранилища цифровых рублей, мы лишены такой возможности.

Массовое банкротство компаний и увеличение числа безработных – хоть серая экономика и незаконна, но часть компаний выживают и платят людям зарплаты именно благодаря тому, что «оптимизируют» налоговые отчисления, распределяя деньги не в пользу бюджета, а

на поддержание жизнеспособности бизнеса (тут я не говорю о тех бизнесменах, кто на невыплаченные налоги покупает себе яхты и новые дома). Вследствие этого могут повыситься цены на продукцию компаний, снизиться зарплаты работников таких компаний или вовсе привести к потере людьми работы.

Стимулирование тратить – может появиться возможность «сжигать» деньги, которыми гражданин не пользуется, а откладывает себе на счет. Это наиболее жесткий сценарий, который, надеюсь, никогда не применится, но опять же, такую техническую возможность можно оставить в коде.

Появятся конторы, меняющие «цифру» на «нал» и наоборот, а также осуществляющие «секретные» переводы для того, чтобы не смогли отследить «левые» деньги. Все это они будут делать за определенный процент. Так сейчас работают, так называемые, криптовалютные миксеры, в которых криптомонеты разных людей скидываются в «общак», а из этого общака уже переводят другому человеку: отследить практически невозможно. Человек А отправил деньги в миксер, и они там потерялись, а человек Б получил деньги из миксера. А теперь добавим к ним еще тысячи одновременно пользующихся миксером пользователей, и миссия отследить платеж станет невыполнимой. Представители незаконного бизнеса смогут вести его даже с цифрой.

Цифровой рубль, как я уже сказал, – это новая форма валюты, которую необходимо будет как-то внедрять. Учитывая все перечисленные минусы, граждане не будут спешить заходить в «финансовый рентген-аппарат»: зачем им «оголять» себя, если можно нормально пользоваться привычными формами денег – наличными и безналичными?

А тут ЦБ примет ряд маркетинговых уловок, чтобы затащить вас в «мир цифры».

Как будет внедряться цифровой рубль?

Банк как донор – несмотря на то, что ЦБ хочет забрать себе часть функций коммерческих банков, банки ему будут нужны в качестве дистрибутора для внедрения крипторубля так же, как они нужны были для широкого внедрения Системы быстрых платежей. В привычном банковском приложении появится отдельная строчка с цифровыми рублями, которыми можно будет управлять, ничего не скачивая и не прикладывая никаких усилий. Удобно? Еще как!

Бонусы при переводе – возможно, при переводе рублей на цифровой кошелек будут предлагать какие-нибудь повышающие коэффициенты по принципу «за каждую тысячу добавим на ваш цифровой счет еще 50 рублей».

Повышенные кэшбеки – для стимулирования переводов в цифровых рублях Центробанк может начать платить за каждую транзакцию наравне с банками или даже больше. Несомненно, у россиян будет резон расплачиваться именно цифрой.

Повышенные проценты – хоть ЦБ и не «вертит» деньгами, как обычные коммерческие банки, чтобы зарабатывать, но он может из своих денег в качестве акций предложить депонировать сбережения граждан на определенный срок под проценты, выше тех, которые предлагают другие банки.

Национальная лотерея – «среди всех, кто активно будет пользоваться крипторублем, разыграем миллиард!» или подобные акции.

Жесткий вариант – перевод цен на все товары и услуги в стране на 2-3 разные категории: самая выгодная покупка – за цифровые рубли, за безналичные – дороже на несколько процентов, за наличные – еще дороже, чем за безнал. Придется выбирать между выгодой и «прозрачностью».

Страшно стало? Я нагнал жути, но на самом деле немаленькая часть того, что я написал имеет крайне малый шанс на воплощение в жизни. Но не стоит забывать, что даже самый маленький шанс не равняется его отсутствию.

Скорее всего, всё будет радужно, с розовыми пони и бабочкам, так как предпосылки для жесткого перевода всех и вся нет. К тому же, нужно всё протестировать, а это займет не

один год и даже не два. Цифровая валюта – новая форма денег не только для России, но и для всех стран мира, поэтому черпать опыт и искать чужие ошибки, чтобы их не допустить, негде. Центробанку придется самостоятельно аккуратно и маленькими шагами внедрять эту систему, а на это может уйти с десятков лет. Если вы не хотите рисковать хранением денег в одной лишь форме, у вас всегда будет возможность приобрести физические активы: золото, серебро, недвижимость, но в любом случае, как я уже сказал, вряд ли эта история будет стремительной. У нее есть большой шанс пробуксовки из-за нехватки опыта, знаний, текущего политического и экономического состояния и других факторов, которые могут помешать скорейшему внедрению цифрового рубля и его доминированию над другими формами.

С деньгами мы сталкиваемся каждый день, мы ходим на работу ради того, чтобы получить их и отдаем их другим людям, чтобы жить.

В разделе «Личные финансы», который вы читаете, я расскажу, как правильно тратить (да, это тоже нужно уметь делать), как сформировать финансовую подушку безопасности и какого размера она должна быть. Что такое активы и пассивы в понимании «небухгалтера». Расскажу, сколько денег нужно откладывать. Помогу научиться составлять семейный или личный бюджет. Расскажу о том, как экономить на налогах и даже вернуть их обратно, а также многое другое.

Финансовая подушка безопасности

Финансовая подушка – это та самая соломка, которую можно подстелить, когда знаешь, что можешь упасть. Но не путайте подушку безопасности с накоплениями на чёрный день или накоплениями на какие-то покупки – для этого есть отдельные счета.

Задача у финансовой подушки только одна – помочь деньгами в случаях, когда у вас пропадает доход: уволились с работы, задерживают зарплату, временно упали продажи компании (как в 2020 году), из которых формировалась добротная часть зарплаты и так далее. То есть подушка нужна для того, чтобы вы могли нормально жить, пока ищете работу, ходите по собеседованиям или переживаете «отпуск за свой счёт».

У каждого эксперта, экономиста, финансиста разные подходы, разные расчёты и разные рекомендации. Я расскажу о своём видении размера экстренных накоплений, основываясь на своём опыте.

Не смотря на разные подходы самой распространённой, цитируемой и одновременно самой, мягко говоря, нелепой рекомендацией является наличие подушки безопасности размером в 3 ваших дохода, то есть дохода за 3 месяца. Почему нелепой, сейчас объясню.

Я уже сказал для чего нужна подушка – чтобы вы смогли жить так же и тратить столько же, как в нормальных условиях. Тогда при чём тут размер дохода? Как связана величина дохода и то, сколько вы тратите в месяц?

Вы можете зарабатывать 100 тысяч, а тратить 70 тысяч. Тогда, если вы соберёте подушку из 3 доходов, то у вас получится 300 тысяч и прожить на них вы сможете больше 4 месяцев. Вроде бы наоборот хорошо, у вас запас денег позволил прожить без работы дольше?

Но давайте рассмотрим обратную ситуацию. Вы зарабатываете в среднем 30 тысяч, ваш доход не постоянен, а расходы очень часто превосходят доходы – вы постоянно в долгах, занимаете у друзей и снимаете с кредитки: то на оплату квартиры не хватает, то заболел ребёнок, то у кого-то день рождения, то не опять, а снова подорожали продукты. Расходы достигают у вас 40 тысяч. Тогда, если вы соберёте подушку, величиной 90 тысяч, то прожить на них вы сможете чуть больше 2 месяцев, что крайне мало, особенно учитывая ситуацию на рынке труда. Такой вариант не подходит.

А как правильно, спросите вы? Я думаю, вы поняли, что логичным и правильным решением будет отталкиваться не от величины доходов, а от величины расходов. Но какие пропорции?

Мой опыт и общение с клиентами показывает, что наиболее удачным и комфортным размером будет 5-6 месячных расходов. Также комфортным может быть и 3 величины расходов, но 2020 год показал, что бывают экстренные случаи, когда работы нет очень долго. Учитывая это, держите сумму не менее, чем сумма расходов за 5 месяцев. В крайнем случае, если ужаться, то можно будет растянуть подушку и на подольше.

Вы можете накопить сумму и гораздо больше, однако, тут тоже не увлекайтесь: во-первых, сумма, обеспечивающая вас 8, 10 месяцев или даже год очень сильно будет расслаблять. Вы не будете искать работу так активно и будете отклонять хорошие предложения о работе из-за «ну, у меня ещё много времени, найдётся и получше». Как показывает опыт, практически все принимают решения в спешке, когда остаются деньги на 1-2 месяца. Таким образом, собирая больше, вы просто сознательно будете проедать половину денег, ничего не делая. Для отдыха должны быть другие накопления, отдельные от подушки.

Во-вторых, «подушка» должна лежать на накопительном счёте, с которого вы сможете снимать деньги без каких-то ограничений. Остальные деньги, если вы их копите, направьте в более прибыльные активы – депозиты, облигации или акции, если вы собираетесь копить больше 3-5 лет, но об этой мы поговорим в следующих главах.

Важно зафиксировать для себя те ситуации, при которых вы можете начать тратить деньги с «подушки». Должен быть четкий регламент, чтобы не было стягиваний денег оттуда в моменты, когда вам просто не хватает на какую-то покупку. Также я бы посоветовал распоряжаться этими средствами более экономно, нежели с текущими деньгами: накопления тратятся быстро, но пополняются довольно долго.

Как сформировать такую подушку? Для начала, как я уже сказал, определитесь с суммой, которая требуется – посчитайте, сколько вы в среднем тратите в месяц, если жить нормально, не на широкую ногу.

Вторым шагом будет анализ ваших денежных потоков. Посчитайте, сколько денег вам приходит за месяц (зарплата, подработка) и вычтите оттуда обязательные траты (жилье, еда, транспорт, аптека, кредиты): вы получили относительно свободную сумму. Теперь определитесь, сколько денег вам нужно дополнительно каждый месяц на другие необязательные траты (одежда, кафе, развлечения, и так далее). Зачем я разделил обязательные и необязательные расходы? Для того, чтобы увидеть, насколько сильно можно регулировать последние и насколько много благодаря этому удастся сэкономить. Оставшуюся часть направляйте на формирование подушки. Вы должны определить минимальный размер отчислений. Можно докладывать туда больше, но ни в коем случае не меньше – это главный принцип финансовой дисциплины.

Приведу пример. Девушка Катя зарабатывает 70 000 рублей, после уплаты НДФЛ у нее остается 60 900. Расходы составляют около 50 тысяч, значит ей нужно собрать около 250 000 рублей. Обязательные расходы у неё следующие:

аренда квартиры – 20 000 рублей;

еда – 10 000 рублей;

проезд на транспорте – 1000 рублей;

здоровье и красота – 3 000 рублей.

Остаток 26 900 рублей. Обычно Екатерина каждый месяц покупает одежду на 10 000 и любит посидеть в кафе каждую пятницу – на это уходит еще 5 000 рублей, также на всякие безделушки уходит еще 1 000 рублей. Итого свободных денег остается 10 900, которые она может отправлять на формирование своей подушки. Если разделить 250 000 на 10 900, получится 23 месяца – чуть меньше 2 лет. Екатерина решила, что это слишком долгий срок, так как за 2 года может произойти все что угодно, а подушка еще не будет готова.

Катя решила, что сможет сократить покупки одежды до 5 000 в месяц, а походы в кафе уменьшить в 2 раза – экономится еще 10 000. Итого можно откладывать 25 тысяч в месяц – на это уйдет ровно 10 месяцев, что уже гораздо больше её устраивает. Также она решила по возможности увеличивать свои взносы, чтобы сократить срок накоплений. Это правильная тактика, придерживайтесь её.

Семейный бюджет

Я всем своим клиентам советую вести свой семейный бюджет. Это не сложно, но очень полезно: вы будете видеть, куда уходят деньги, почему так произошло, почему деньги не копятся, а только уходят в какие месяцы траты наиболее высокие и так далее. Мне в ответ говорят, что это слишком сложно надо сидеть и разбираться в сложных программах, уделять много времени учёту, но на самом деле это не так.

Для чего в принципе нужно вести бюджет? Для того же, для чего его ведут все компании. Думаете, что они этим занимаются только из-за того, что закон требует? А вот и нет. С помощью планирования доходов и расходов, анализа денежного потока и ведения учета можно увидеть куда направляются деньги, какие расходы можно оптимизировать, какие долги закрыть, от каких трат избавиться, а также научиться распоряжаться своими доходами, найти подход к использованию свободных средств и многое другое.

Мои клиенты, ранее не пользовавшиеся ведением бюджета, вскоре отмечают положительный эффект: они стали видеть те мелкие расходы, которые по одиночке незаметны, а в совокупности образуют приличную сумму. Также они стали видеть куда и какие суммы можно перераспределить.

Для ведения бюджета потребуется только ваш телефон или компьютер. Я разработал таблицу, которая довольно удобная и информативная, где не надо разбираться в том, что и куда писать, и где что находить. Я делюсь ею с Вами:

https://bit.ly/budget_fincons



Не буду расписывать в книге как пользоваться таблицей, там есть ссылка на инструкцию, где я очень подробно расписал всё взаимодействие с ней.

Расскажу коротко лишь о некоторых нюансах. Таблица разделена на несколько листов, где каждый играет свою роль: в одну вносятся доходы, в другую расходы, а в третьей специ-

альные формулы сведут ваши денежные потоки в удобную таблицу. Категории трат ранжированы в порядке убывания важности, а последней стоит графа «Нежелательные расходы». Если вы хотите, чтобы деньги копились, она всегда должна быть равна нулю. Сюда относятся спонтанные покупки, от которых можно было бы отказаться, но вы решили побаловать себя или слишком дорогие товары, которые можно было бы заменить на более дешёвые, а также платежи по кредитам.

Еще вы должны будете внести в таблицу плановые значения, которые не нужно превышать, они вначале вносятся интуитивно, а спустя где-то полгода вы уже сможете вписать более точные значения, основываясь на ваших фактических тратах. Следите, чтобы среднемесячное значение не превышало плановое. При превышении нужно отследить в какой месяц и на что были потрачены лишние деньги.

По этой таблице Вы можете вести как личный бюджет, так и бюджет вашей семьи: вы можете предоставить к ней доступ нескольким людям, чтобы они тоже могли вносить свои траты и доходы.

В 2020 году Аналитический центр НАФИ провел опрос, согласно которому 49% рассказали, что ведут бюджет, однако, 32% из них заявили, что ведут бюджет в уме (что, по сути, равно «не ведут бюджет»), 12% вписывают расходы в тетрадь, а 7% пользуются электронными вариантами. То есть, фактически, только 19% так или иначе следят за своими расходами, это слишком маленькая доля. Примыкайте к ним, увеличивайте число людей, которые умеют считать свои деньги.

Поначалу это занятие покажется очень утомительным и раздражающим, но возьмите волю в кулак и через пару месяцев это станет привычкой, которая помогает вам сохранять капитал.

С помощью личного бюджета можно лучше понять свои доходы и расходы, а также определить, на чем можно сэкономить, чтобы достичь финансовых целей.

Когда вы знаете, сколько зарабатываете и на что тратите деньги, вы будете более осознанно планировать свои расходы. Например, если вы понимаете, что большая часть вашей зарплаты уходит на рестораны и развлечения, вы сможете начать экономить на этих категориях расходов и сделать более рациональный выбор.

Кроме того, личный бюджет помогает установить финансовые приоритеты. С ним вы можете определить какие расходы для вас важны, а какие можно отложить или сократить. Например, если у вас есть цель купить машину или квартиру, вы можете снизить некоторые расходы, чтобы быстрее прийти к ней.

В целом, ведение личного бюджета является важным инструментом для достижения финансовой стабильности и независимости. Бюджет помогает контролировать расходы, устанавливать финансовые приоритеты и понимать, куда уходят деньги. Кроме того, ведение личного бюджета позволяет более эффективно планировать свои расходы, что в свою очередь может привести к более осознанному потреблению и экономии денежных средств.

Как научиться копить, и сколько денег нужно откладывать

Такой вопрос я слышу очень часто. Мне однажды одна девушка сказала – «я ответственно подхожу к своему будущему, поэтому с каждой зарплаты откладываю по 2 тысячи рублей, чтобы в случае чего у меня был резерв». Я спросил сколько она зарабатывает, а она ответила – «50 000 рублей». Ну разве это ответственно?

Давайте сначала разберемся, в чём мы измеряем количество отложенных денег: в рублях или процентах от дохода? Мне проще оперировать процентами, потому что те же условные 20 000 рублей для одного человека будут огромной суммой, чтобы разом их отложить, а для другого это будут чуть ли не копейки, однако для общего понимания я буду использовать и рубли.

Во-первых, прежде чем начинать копить, нужно определиться на что вы собираете деньги. «На что-нибудь» не годится, у вас обязательно должна быть цель, и она должна быть измерима по сумме и сроку: 100 тысяч на отпуск в следующем году, 50 тысяч на новый телефон к сентябрю, 3 миллиона на первый взнос на квартиру через 5 лет и так далее. Так у вас появится мотивация, потому что «иметь много денег на счету» – так себе цель, и она не работает. В общем, определитесь с тем, на что копите и в течение какого срока у вас должна накопиться нужная сумма.

Определитесь с тем, какую сумму вы хотите накопить за год, два, 5 месяцев, 10 лет и разделите их на этот срок. Идти от обратного, зная свою цель, гораздо проще, чем просто «откладывать понемногу»: как я уже сказал, у вас будет мотивация и вы будете понимать, что, если вы в это месяце потратите часть денег, которые надо было отложить, то ваша цель сдвигается еще на месяц дальше.

Например, Екатерина хочет через год съездить с семьёй на море. Она открыла сайт по поиску туров, и поняла, что на неделю ей понадобится около 150 000 рублей. Разделив эту сумму на 12, Екатерина понимает, что каждый месяц ей надо «забывать» о 12,5 тысячах. Это много, но она готова сократить свои некоторые расходы, например, на кафешки и на туфли из популярного интернет-магазина, ради поездки на море. От её зарплаты это получается 25%, но она уверена, что сможет их отложить, так как для нее это важно.

Часто встречаются и такие люди, которые говорят – «У меня зарплата маленькая, что 10% от зарплаты – это 2 000 рублей, которые, через год превратятся в жалкие 24 000, но больше я откладывать просто не могу, все деньги уходят на обязательные расходы».

В таких случаях я советую эти деньги не откладывать, а тратить на своё образование, на повышение квалификации, на дополнительные курсы, чтобы увеличить свою трудовую привлекательность для работодателя и набраться необходимых компетенций для того, чтобы увеличить уровень своего дохода, а там можно будет откладывать и суммы больше. В первую очередь создайте денежный поток, из которого можно будет забирать часть, а только потом пытайтесь её забрать. Как говорится в шутке в интернете – «Если вы будете каждый месяц откладывать понемногу, то уже через год удивитесь, как мало накопилось». Вы сейчас можете воспринять то, что я сейчас написал, как «если я мало зарабатываю, то и не смогу откладывать», но это не так. Если вы мало зарабатываете, вам нужно менять свою жизнь, учиться, брать дополнительные задания, чтобы ваш доход рос.

Однако тут есть и нюансы, так как «немного» для каждого человека понятие свое. Для кого-то это 3 тысячи, а для кого-то и 100 тысяч будет недостаточно. Думайте о деньгах не как о средстве платежа, а как о средстве достижения своих целей. Как столяр использует топор и молоток, чтобы сделать табуретку, так и вы используйте деньги, чтобы заработать другие деньги, покупая различные активы, инвестируя или развивая бизнес.

Не пытайтесь разбогатеть – выиграть в лотерею, вложиться в «стопроцентную схему» и получить в 3 раза больше через 3 месяца, сделать ставку на исход футбольного матча любимой команды и победить, а пытайтесь заработать. Быстрого обогащения не бывает, и поэтому концентрируйте свои силы на поиск нового источника дохода. Пытайтесь использовать свои умения и навыки, а не полагаться на удачу. Осознавайте, что это займет несколько лет, в отличие от гипотетического «купил билет – через неделю выиграл», но это гораздо реальнее. Работайте над этим, вкладывая силы и получите результат. Богатые люди планируют на несколько лет вперёд, двигаясь небольшими, но решительными шагами.

Основной причиной того, что у людей не копят деньги, является убежденность в том, что, отложив на завтра, мы лишимся чего-то в настоящем. Логика, конечно, тут присутствует, однако такие убеждения в корне не верны. Попробуйте развернуть ситуацию и подумать от обратного: что вы будете делать, когда срочно понадобятся деньги на лечение, на срочную покупку сломавшегося холодильника, когда придет первая пенсия, размером в 10 000 рублей, если все свободные деньги вы потратили, чтобы жить сегодняшним днём?

Отказываясь от накоплений, вы крадете деньги у себя будущего, а не ущемляете себя в настоящем.

Что делать, если вы несколько раз пытались начать откладывать, но через какое-то время срывались и тратили на то, что изначально покупать не собирались? Для эффективного накопления есть несколько методик, о которых я вам расскажу.

Но для начала общее правило, которому должны следовать все. Оно было описано в книге «Самый богатый человек в Вавилоне», рекомендую прочесть всем. Правило называется «Сначала заплати себе». Суть заключается в следующем: получив зарплату или какой-то иной доход, вы сначала должны отложить часть денег себе в копилку, а только потом распределять оставшиеся деньги на другие траты, а не наоборот. Основная проблема с отсутствием накоплений состоит в том, что большинство людей сначала тратят деньги, а только потом, что осталось, направляют в накопления, а часто денег не остается, и, следовательно, копилка не пополняется. Необходимо действовать строго наоборот – сначала отложить, а свободные тратить. И, конечно, нужно обязательно вести бюджет с помощью таблицы, о которой я писал ранее, или с помощью любого другого способа.

А теперь про методы, которые помогут копить быстрее и незаметнее для вас. Выбирайте те, которые вам нравятся (можно несколько методов), и которые с течением времени у вас приживутся лучше. Эти методы помогут накопить дополнительные деньги к тем, что вы откладываете сразу после поступления дохода. Самое важное – соблюдайте дисциплину и четко следуйте правилам. Не обманывайте себя, если действительно хотите накопить деньги.

Метод 1. «Каждый день».

Суть способа в том, чтобы ставить для себя лимит по тратам. Например, 1 000 рублей в день. Если вы ее потратили, то на следующий день у вас снова тысяча. Если вы ничего не израсходовали или осталась часть, то она переходит на следующий день и добавляется к новой тысяче. Уже через неделю полного соблюдения условий у вас включится азарт, и вы сами будете стараться, чтобы каждый день ваша сумма увеличивалась. Это похоже на плавание в море, когда вы хотите доплыть до буйков, периодически останавливаетесь, чтобы отдохнуть, и волнами вас немного относит назад, но вы всё равно плывёте вперед, стараясь уплыть всё дальше от берега. Попробуйте этот метод, он довольно интересный. И да, ежедневные суммы можете подстроить под себя. Главное – ни в коем случае не превышать дневной лимит, иначе, проиграете сами себе. Таким образом, в конце месяца у вас останется не потраченная сумма, которую вы можете отложить и «обнулить» ваш счетчик.

Метод 2. «x2»

Данный метод состоит в том, чтобы ваши нежелательные расходы превратить в пользу. Таким образом вы убиваете сразу 2 зайца: ваши нежелательные траты снижаются, а копилка пополняется.

Суть метода – пополнять копилку на ту же сумму, которую вы потратили из-за своих хотелок. Например, решили побаловать себя фастфудом, оплатили 500 рублей, и еще 500 рублей переводите в копилку; купили какую-то ненужную безделушку за 1 000 рублей, еще 1 000 рублей перечислили на свой счет, и так далее. Итого, на нежелательные траты у вас будет уходить в 2 раза больше денег, морально и финансово это будет непросто воспринимать, и вы будете стараться сократить нежелательные расходы, однако ровно половина этих трат будет складываться в вашу копилку.

Это действительно хороший способ накопить и научиться сокращать свои расходы.

Метод 3. «Хвостики».

Если вы пользуетесь безналичной оплатой, то периодически в вашем интернет-банке уменьшается сумма доступных средств, и всегда остаток не ровный. Вот его и можно использовать себе во благо.

Суть метода состоит в том, что каждый день вечером вы должны округлять сумму на карте до суммы, кратной 100 или 500 рублей (сумма – индивидуальна, выберите сами), а «хвостик» переводить на накопительный счет. Например, на балансе осталась сумма 5 786,28 рублей, тогда 86,28 рублей вы переводите на копилку, чтобы у вас осталось 5 700 рублей. Либо можете перевести 286,28. Также в качестве дополнения каждое воскресенье можно равнять остаток до кратности к 1 000: если в воскресенье у вас на счету остались те же 5 786,28, то нужно перевести 786,28 рублей, чтобы на карте осталось ровно 5 000 рублей. В этом методе тоже крайне важно соблюдать дисциплину, ведь каждый пропущенный день может не принести в вашу копилку до нескольких сотен рублей. Каждый неполученный рубль равен потерянному.

Метод 4. «Валюта».

Наш мозг испытывает удовлетворение при покупке чего-либо, поэтому часто бывает, что вы накупили целую тележку продуктов или других товаров, а дома поняли, что они вам не очень-то были нужны. Тратить деньги, и при этом откладывать их поможет иностранная валюта.

Суть метода состоит в том, что на отложенные деньги нужно покупать валюту другой страны – получается, что вы и вроде как тратите деньги, и вроде как сберегаете. Мозг доволен, и ваша кубышка тоже. Желательно приобретать наличную валюту, её сложнее вернуть в рубли и потратить, нежели ту, что лежит на вашем брокерском или банковском счету.

С учетом сложившихся макроэкономических условий данный способ немного затруднителен для воплощения в жизнь и будет иметь повышенные риски при покупке валют «недружественных» стран.

Важно также отметить, что не стоит подгадывать дату, когда делать закупки – чем более периодичными они будут, тем меньше рисков, что вы купите очень дорого. Например, вы отложили 5 000 рублей, но вам кажется, что курс не выгодный и решили отложить покупку на месяц. В следующем месяце вам снова курс показался высоким и уже 10 000 рублей у вас лежит без дела, а в третий месяц курс подскочил еще выше, и вы оказываетесь в дурацком положении. Никто не знает будущего, и нет смысла пытаться его предугадать, поэтому строго следуйте дисциплине.

В сети полно текстов с рекомендациями о том, что нужно сделать чтобы заработать, что нужно, чтобы жить на пассивный доход, что нужно, чтобы инвестировать, но очень мало того, чего НЕ нужно делать. А точнее, что НУЖНО делать, чтобы этих целей НЕ достичь.

Я как-то в своем блоге писал шуточную заметку «6 шагов, если ты точно хочешь потерять деньги, которые инвестируешь», приведу ее здесь.

Какие-то пункты будут банальными, а какие-то нет. Вы, может, будете со мной не согласны, но всё-таки рано или поздно придёте к тем же мыслям.

Вот ТОП-6 вещей, которые нужно сделать, чтобы потерять свои деньги.

6. Вкладывайте деньги под огромные проценты!

Если вам предлагают инвестировать от \$1 тысячи в недвижимость Кипра с доходом по \$300 ежемесячно; в новую майнинговую ферму в лесах Китая с доходом 45% годовых; вступить в «клуб взаимопомощи», где нужно вносить деньги, помогая другим, а вам помогают следующие или купить суперпопулярные акции, которые уже выросли на 80% за последний год, то обязательно соглашайтесь! Это ваш самый верный шанс! Не буду врать, что таких шансов больше не будет, но чем быстрее вы согласитесь, тем быстрее достигнете цели!

5. Найдите того, кто будет управлять вашими деньгами!

Зачем вам заморачиваться и терять своё драгоценное время на какие-то финансы? Вы зарабатываете, а остальное доверяйте профессионалам. Найдите в интернете человека, который будет управлять вашими деньгами, вкладывать их в разные какие-то всякие интересные финансовые активы, а вы с ним будете делиться прибылью. Выбирайте тщательно! Неважно, если у него опыт 1 год, зато смотрите сколько процентов он заработал! Это ваш шанс.

4. Есть свободные деньги? Сразу несите их в инвестиционные компании и брокерам!

Они лицензированные, поэтому им на 100% можно доверять. Вам незачем знать, как что работает, в приложениях всё написано умными людьми – покупай это, а продавай то, и уже через год станете миллионером. А ещё лучше – заведите личный кабинет у любого форекс-дилера, положите туда деньги и следите за каналами с сигналами. Вам не нужно будет ничего делать, просто следуйте сигналам и открывайте нужные сделки. Зачем вам какой-то фондовый рынок, если есть Форекс?

3. Сидите на одной и той же работе!

Даже если платят мало или задерживают оплату. Важнее, чтобы был очень большой опыт – пока не известно кому важнее и зачем, но потом обязательно узнаете! Реальные трудовые качества ни к чему. Сидите и не дергайтесь, не ищите работу и лет через 10 вам обязательно повысят зарплату и сделают начальником начальников.

2. Храните деньги в одном месте!

Ни в коем случае не разделяйте деньги на разные валюты, не вкладывайте деньги в акции множества компаний, потому что доход с одной может быть больше, не прячьте деньги в разные места квартиры или разные банки. Вам это ни к чему, потому что вы любите рисковать. Самое укромное место для денег – это старый матрас. В крайнем случае, если будет жестко спать, отнесите все деньги в какой-нибудь Зербанк, он надежный и защищенный, там еще никогда не пропадали вклады, верно же? Зачем делить суммы, запоминать, в каких банках ваши деньги, несите в ближайший к дому.

1. Экономьте на всём и откладывайте с первой зарплаты 70%

Тратить – плохо, много тратить – ещё хуже, поэтому складывайте всё по максимуму в копилку. Не пытайтесь как-то потратить эти деньги на своё образование, повышение квалификации, особенно в начале пути. Пускай вы будете от этого всегда зарабатывать мало, но зато сколько много процентов отложите! Все миллионеры стали миллионерами только потому, что всё складывали в конвертик (а лучше в 3, как советуют) и вот так накопили. Так ведь? А что сделать с сэкономленными деньгами? Поступите так, как написано в пунктах выше.

Надеюсь, вы прислушаетесь к моим советам выше и сделаете всё наоборот:)

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.