

Артем Платонов

Миллион из ничего: твоя финансовая свобода



Артем Платонов

**Миллион из ничего: твоя
финансовая свобода**

«Автор»

2022

Платонов А.

Миллион из ничего: твоя финансовая свобода / А. Платонов —
«Автор», 2022

Вы работаете изо всех сил, но чувствуете, что достойны лучшей жизни?
Это так! Поэтому я на собственном опыте покажу, где взять деньги, когда,
казалось бы, их нет. И, не меняя ритма жизни, многократно их умножить!

Содержание

Разбогайте!	5
Шаг 1: Поставьте цель	6
Шаг 2: Разбейте путь до цели на отрезки	7
Шаг 3: Действуйте!	8
Оптимизируйте расходы	9
Используйте финансы по максимуму	10
Выжмите максимум из банковских карт	10
Используйте бонусные программы и кэшбэк	10
Заработайте на кредите	12
Избавьтесь от комиссий за перевод	12
Получите деньги за рекомендацию	13
Платите наличными, а не картой	15
Оптимизируйте ЖКХ	17
Как отключить радиоточку	17
Как отключить стационарный телефон	17
Как отключить телеантенну	18
Перейдите на самый оптимальный тариф интернета и смартфона	19
Оптимизируйте расходы на транспорт	21
Сэкономьте на бензине	21
Подвозите попутчиков и сдавайте машину друзьям	23
Возьмите авто в совместное владение	23
Замените автомобиль другим транспортом	24
Езжайте бесплатно автостопом	27
Используйте скидки и бонусы по максимуму	29
Пользуйтесь агрегаторами скидок	29
Используйте бонусные карты друзей	30
Используйте оптовые скидки	30
Сэкономьте еще (БОЛЬШЕ ЭКОНОМИИ!!!)	32
Разделайтесь с кредитом как можно быстрее	32
Получите налоговые вычеты	33
Конец ознакомительного фрагмента.	35

Артем Платонов

Миллион из ничего: твоя финансовая свобода

Разбогатеите!

Особенность погружения в пучину нищеты состоит в том, что как только вы достигаете дна, снизу неизменно стучат.

Из-за проблем со здоровьем и неправильно принятых жизненных решений я стал туда погружаться примерно 10 лет назад. Это привело к тому, что к 40 годам у меня не было ни накоплений, ни работы. Наконец, долбанувший прединсульт заставил задуматься – что же дальше? И на этот вопрос неожиданно нашелся простой ответ.

Эта книга посвящена серии прыжков из финансового болота, которые проделал я и хочу, чтобы проделали вы. В ней я расскажу, как взять деньги буквально из ниоткуда и куда их вложить, чтобы они размножились сами, без вашего участия. Вы же в это время будете заниматься по-настоящему важными для вас вещами.

Так как же разбогатеть с нуля? От этого вас отделяют всего четыре шага.

Шаг 1: Поставьте цель

Перво-наперво нужно поставить себе цель. Что вы хотите больше всего? Купить квартиру? Удвоить пенсию? Сосредоточиться важных для вас вещах и людях? Все это можно конвертировать в универсальные единицы – рубли.

После этого обозначьте крайний срок достижения этой цели. Он может отталкиваться от желаемого (типа «после 30 мне дом у моря уже нахрен не нужен») или от возможного («по статистике, к 70 годам я помру, а значит, к 60 годам мне нужно начинать тратить накопленное»). Цель и сроки запишите – хоть в файле, хоть на бумаге. Главное – зафиксировать желания!

Шаг 2: Разбейте путь до цели на отрезки

После этого рассчитайте, сколько вам потребуется денег для осуществления задуманного. Тут все просто: сумму разделите на оставшееся до означенной даты время, например, на месяцы или годы. Не забудьте прибавить к ней прогнозируемую инфляцию (можно воспользоваться любыми прогнозами, например, этим http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144190/daba1916de07edfd903b735de9b37f0ab4120ddb/). Сумму впишите под сроками достижения цели.

На этом моменте вы поймете, что инвестировать придется долго. Это действительно так – настраивайтесь минимум на пятилетний горизонт, максимум – 10–15-летний. Американский миллиардер Марк Кьюбан солидарен со мной: «Это не краткосрочный проект. Мы не говорим о днях. Мы не говорим о месяцах. Мы говорим о годах. Многих годах, а может, и десятилетиях. Я не говорил, что это схема быстрого обогащения. Это путь к обогащению».

Теперь на этом пути вы будете только разгоняться. Ведь особенность сложных процентов в увеличении прибыли такова, что чем дольше вы на рынке, тем больше зарабатываете практически вне зависимости от своих действий.

Простой пример: начните откладывать с 1 копейки в год, в каждый следующий год удваивая сумму, которую удалось отложить. Первые несколько лет будет получаться ерунда: 2, 4, 8 копеек... Спустя 20 лет у вас будет накоплено всего 5242 рубля и 88 копеек! Уже хотите проклясть меня и все бросить? Не стоит! Потому что на 25-й год у вас в руках внезапно окажется почти 168 тысяч рублей, на 28 году вы пробьете потолок миллиона (на счету будет 1342177 рублей), на 30 году – 5,3 миллиона, и на следующий год – почти 11 миллионов. А откладывать вы, напомню, начали с более чем доступной суммы – 1 копейка в год!

Это подтверждается практикой. Один из зарубежных блогеров, стремящийся к раннему выходу на пенсию, рассказал, что для накопления первого миллиона долларов у него ушло 19 лет и 3 месяца. Второй миллион пришел гораздо быстрее – через 4 года 9 месяцев. Третий и того быстрее, через 2 года 8 месяцев.

Итак, вы уже поняли, что ваша цель обязательно будет достигнута, вопрос только – как скоро? Это хорошо. А теперь сосредоточьтесь не на цели, а на каждодневном процессе ее достижения! Это последний элемент, который заставит вас обязательно достигнуть желаемого. Просто получайте удовольствие от процесса (сегодня вы стали богаче, чем были вчера, вот на такую сумму), и никаких проблем с мотивацией у вас никогда не возникнет!

Да, и не пугайтесь огромности цели. Поначалу вам может показаться, что вашу цель абсолютно нельзя достичь, даже если переехать в Европу по частям в виде органов. Однако практика финансовой независимости единодушна: неважно, сколько вы инвестируете, пусть даже это будет 100 рублей в месяц! Главное – это нацеленность на результат и постоянство. А ведь, следуя описанным в книге советам, вполне реально получить миллион рублей за 10 лет, не откладывая с зарплаты абсолютно ничего и воспользовавшись лишь тем, что у вас уже есть!

Шаг 3: Действуйте!

Теперь дело за малым – прочитать все советы, изложенные в этой книге, применить те, что вы посчитаете необходимыми, и дело в шляпе. Единственный необходимый момент – нужно средства вкладывать во что-то, описанное в главе «Заставьте деньги размножаться», иначе копить на свою цель вы будете дольше раза в два.

Сколько вам нужно инвестировать? Один из известных финансовых блогеров Питер Адени, пропагандирующий ранний выход на пенсию (верность собственного подхода он подтвердил, выйдя со среднестатистической американской зарплаты на нее в 30 лет), считает, что для достижения этой цели нужно инвестировать не менее 50 % дохода и начать это делать необходимо как можно раньше.

Далее – добейтесь большего! Ведь в данной книге я исхожу из предположения, что вы предпримите только один «прыжок из болота», то есть, не будете откладывать деньги с заработанных. Однако, если вы не согласны на столь пессимистичный, но на 99 % рабочий сценарий, вы можете регулярно инвестировать часть своего заработка!

А вот сколь большую – решать вам. Я видел примеры, когда инвестировали 70 % зарабатываемых средств. Адени, который уже 17 лет живет в свое удовольствие, откладывал по 50 %.

В любом случае, если вы откладываете больше, ваша скорость движения к цели увеличится многократно.

Оптимизируйте расходы

Капитан Очевидность подсказывает, что цель любой экономии – сделать жизнь лучше, а не страдать из-за ограничений. Поэтому все советы в данном разделе – повод подумать, можно ли сделать так, а не прямое руководство к действию.

Вместе с тем, как говорил Генри Форд, сэкономил – считай, заработал! Это действительно так – 100 сэкономленных рублей, положенных на счет, ничем не отличаются от 100 заработанных рублей. Более того, сэкономив, например, на привычке выпивать йогурт по утрам, вы:

- экономите данную сумму до конца жизни, что за счет сложных процентов дает огромный выхлоп (экономия 36 рублей в день на обычном йогурте на протяжении 10 лет под 6 % годовых даст 176 тысяч, а на дистанции 50 лет – 4 миллиона). Другими словами, отказавшись от пустяковой привычки, позже вы на эти деньги купите квартиру, машину, яхту – что угодно.

- поскольку вам уже не надо зарабатывать на этот кисломолочный продукт, вы можете чуть меньше работать для достижения того же уровня доходов;

- поскольку вы чуть меньше работаете, вы можете чуть больше тратить времени на отдых или на себя.

Напомню – и это только одна постоянная привычка! А что, если убрать или оптимизировать (например, пить стакан молока вместо йогурта, который стоит дороже) много таких привычек? Здесь пахнет тысячами или даже десятками тысяч сэкономленных рублей в год, а также часами, днями и неделями дополнительного отдыха!

Как же этого достигнуть? Давайте глянем.

Используйте финансы по максимуму

Итак, довольно солидные деньги вам удастся сэкономить, если вы будете использовать их не так, как привыкли, а как наиболее выгодно. Как именно? Внимание на экран!

Выжмите максимум из банковских карт

Банковские карты медленно, но верно завоевывают Россию. Несмотря на то, что в 2019 году 89 % россиян еще предпочитали наличные (я, кстати, тогда тоже предпочитал), банковские платежи демонстрируют рост популярности почти на 50 % в год. Оно и понятно: карточка занимает мало места, любая сумма на счету всегда под рукой, а в случае утери счет блокируется одним звонком.

Но, несмотря на то, что наличные все-таки выгодней (об этом я расскажу ниже), вполне можно использовать карты себе на пользу.

Используйте бонусные программы и кэшбэк

Карабас-Барабас подтверждает, что в последнее время у клиентов банков настал просто праздник какой-то – финансовые организации стали острее конкурировать между собой, предлагая все больше и больше плюшек по кэшбэку, то есть по возврату части стоимости покупки. И, если вы в основном расплачиваетесь картой, то нет смысла не использовать эту функцию!

Виды кэшбэка. Кэшбэк бывает разный – за покупки вам могут начислять как рубли, так и баллы (к ним же относятся и авиационные мили). Рубли, понятное дело, можно тратить, как угодно, а вот баллы в основном принимаются к оплате только в определенных магазинах. Так что первым делом обратите внимание, в чем вам возвращаются потраченные средства и каковы условия их начисления у выбранной вами карты. Далее посмотрите на процент возврата, то есть на величину этого самого кэшбэка.

Особенности использования. После этого узнайте стоимость обслуживания карты. Она должна быть, как минимум, меньше получаемого кэшбэка, иначе владеть платежным средством становится невыгодным.

У премиальных карт сравнительно большая стоимость обслуживания, однако, она может легко отбиться при активном использовании. Например, используйте эту карту для покупок всей семьей (один человек использует физический носитель, другой расплачивается ей в интернете или через телефон) – тогда движение средств по карте будет максимальным.

Далее ознакомьтесь с размером лимита, сверх которого бонусные средства не начисляются, сколько бы вы не тратили – при его достижении нужно переключиться на следующую карту, чтобы собирать кэшбэк с нее.

Также имейте в виду, что практически все сетевые продуктовые магазины предлагают кобрендинговые банковские карты, расплачиваясь которыми, вы будете получать повышенное количество бонусных баллов. Узнать об этом можно на сайте продуктовой сети или введя в поисковик «%название_сети% кэшбэк».

Непотраченные баллы, кстати, могут сгорать по истечении времени, так что за этим моментом нужно следить отдельно.

И напоследок советы по оптимальному использованию:

1. Не допускайте задолженности по кредитной карте, иначе из-за этого могут отключить возврат средств.

2. Самый оптимальный способ использования кэшбэка – это использовать каждую карту для получения максимального возврата средств в соответствующей категории покупок. То есть, грубо говоря, за бензин платить одной картой, за продукты – другой, одежду покупать по третьей. Правда, иногда банк, видя такой беспредел, может порекомендовать вам тратиться по карте и на товары в других категориях, а затем, если вы не послушаетесь – отключить кэшбэк. Но в этом случае вам ничего не мешает перейти в другой банк и продолжить.

Второй вариант (а то банки рано или поздно могут закончиться) – выбрать несколько карт, которыми расплачиваться за все покупки. Тогда банк будет видеть, что вы тратите деньги и в других категориях. Этот же вариант хорош еще тем, что у многих банков есть требование к минимальному ежемесячному обороту по карте или минимальному остатку, и в случае с использованием пластика для покупок только в одной категории вы можете в него не уложиться.

3. Наконец, нелишним будет мониторить состояние дел на кэшбэчном фронте, потому что банки иногда убирают эту опцию у самых популярных категорий товаров. Прощая этот момент, вы вместо того, чтобы обогащаться сами, будете обогащать банк. Кроме того, может появиться какая-нибудь акция – например, когда я пишу эти строки, до конца месяца в «Ленте» при оплате по карте «Мир» действует кэшбэк 10%! Правда, длится такой аттракцион невиданной щедрости только месяц, и, если бы я не следил за новостями, я бы его пропустил.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

- посчитайте, на что вы тратите больше всего на протяжении месяца или двух;
- выберите несколько карт, которые закрывают максимальным кэшбэком все или подавляющее большинство ваших трат;
- узнайте тип кэшбэка выбранной карты: рубли или бонусы;
- узнайте, есть ли лимит и процент возврата, и если да, то какой;
- узнайте, что именно входит в категории кэшбэка;
- используйте карту для покупок всей семьей для максимального движения средств и максимальных бонусов;
- следите за новостями – кэшбэк может исчезнуть.

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

Дебетовые карты с кэшбэком

https://www.banki.ru/products/debitcards/catalogue/debetovyye_kartyi_s_cash_back/

Кредитные карты с кэшбэком

https://www.banki.ru/products/creditcards/catalogue/kreditnyie_kartyi__s_cash_back/

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

По статистике, в 2021 году большинство российских семей тратили на самые необходимые товары и услуги, включая продукты питания, коммунальные платежи и транспорт 15–30 тысяч рублей в месяц. В среднем получается 22,5 тысячи рублей. Вычтем из этого 5 тысяч рублей за ЖКХ и электричество, еще 500 рублей за транспорт, и получим 17 тысяч потраченных рублей на еду и вещи. Так что, если брать минимальный кэшбэк, то он будет составлять 170 рублей в месяц и 2040 рублей в год (1%).

Заработайте на кредите

Сама идея заработка на кредите кажется абсурдной: ведь это вы платите банку, а не он вам. Однако заработать на кредите действительно можно!

Алгоритм действий следующий: вам понадобится кредитная карта с максимальным беспроцентным периодом, бесплатным годовым обслуживанием и счет с капитализацией процентов. Получив зарплату, тут же всю ее отправляйте на этот счет и не трогайте – все покупки совершайте только с кредитной карты. Поскольку на рынке есть карты со 120-дневным беспроцентным периодом (а на момент написания книги банк «Авангард» предлагал карту и вовсе с 200-дневным периодом), то все, что нам остается – это копить деньги на счету и погашать задолженность по частям.

Таким образом, за счет того, что остатки от зарплаты (разница между расходами по кредитке и зарплатой) добавляются к счету и туда же каплют проценты по вкладу, получается несколько сотен рублей в месяц просто потому, что мы пользуемся этой схемой. Прибавьте сюда еще кэшбэк и танцуйте – вам письмо счастья!

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

используйте для покупок кредитную карту с максимальным беспроцентным периодом; все деньги, которые у вас появились, кладите на банковский счет с капитализацией процентов (срок вклада должен быть примерно равен максимальному беспроцентному периоду, но заканчиваться раньше него, иначе вы не успеете оплатить, и пойдут штрафы).

СКОЛЬКО МОЖНО ЗАРАБОТАТЬ

Предположим, что зарплата у вас составляет 30 тысяч рублей, и вы кладете их на срочный вклад на три месяца под 6 % годовых с капитализацией этих самых процентов и выплатой каждый месяц. Таким образом, получается 910 рублей процентами – в год выходит 3640 рублей. Как я уже говорил, прибавьте к этому кэшбэк в размере 2040 рублей – итого получится 5680 полученных из ничего рубчиков.

Избавьтесь от комиссий за перевод

Казалось бы, небольшая переплата в несколько рублей за один перевод ничего не значит – мы спокойно можем купить себе незапланированный пирожок в 10 раз дороже, просто потому что нам этого захотелось. Однако, как говорил дореволюционный адвокат Спасович, «нам говорят, что это все лишь одни предположения, одни черточки, одни штрихи, а не серьезное обвинение. Ну да! Это – штрихи, это – черточки, но из них составляются линии, из линий – буквы, из букв – слоги, из слогов – слово, и это слово – «поджог!»» Правда, в нашем случае это скорее другое созвучное слово.

Поскольку платить банковской картой нынче приходится часто, так же часто в строке «комиссия» при переводе на счет другого банка появляются различные цифры. В год могут набежать уже тысячи рублей, которые вполне неплохо было бы оставить себе. Так как же платить без комиссии?

К счастью, для этого есть несколько приёмов.

1. Оформите карту с бесплатными переводами. Правда, на такие операции есть лимит по количеству переведенных денег, но это лучше, чем ничего. Список таких карт можно посмот-

реть здесь (<https://www.banki.ru/blog/Drunken/10170.php>), единственную, информацию обязательно уточните – условия с момента написания этих строк могли поменяться.

2. Переводите с карты на карту. Если вы используете несколько карт для максимальной эффективности, то перекидывать средства с одной на другую часто можно без комиссии. Такой перевод называется Card2card или «стягивание» – попросту говоря, вы пополняете счет одной карты с карты другого банка. Ряд кредитных организаций с этим не дружат (например, МКБ, «Русский Стандарт», «Промсвязьбанк», «Уралсиб», «Мегафон», «Яндекс.Деньги», QIWI, СКБ), так что информацию перед первым стягиванием нужно обязательно уточнить. Список карт банков, дружащих с такой опцией, можно также посмотреть по ссылке в п. 1.

Имейте в виду, что первая подобная операция с картой Сбербанка будет заблокирована. Это стандартная процедура, поэтому вам нужно будет позвонить в банк и подтвердить операцию.

3. Пополните счет через партнеров. Также пополнить счет одной карты с другой можно через партнеров. Так, положить деньги на счет не своей карты в банке Тинькофф без комиссии можно через «Связной», «Евросеть», с помощью системы Contact и «Золотая корона», «Почту России» и некоторых других точек.

4. Переводите по реквизитам счета. Некоторые банки («Альфа-банк», «Тинькофф», «Рокетбанк») не берут комиссии, если вы переводите деньги через интернет-банк по реквизитам. Реквизиты получатель может узнать все в том же интернет-банке. Имейте в виду, что перевод будет идти дольше, чем при перечислении с карты на карту – от 1 до 5 дней.

5. Ловите акции. Платежные системы и банки иногда проводят акции, когда деньги можно переводить без комиссии. Воспользуйтесь этим.

Также помните, что в случае перевода денег на кредитную карту берите запас времени – минимум три дня, а лучше пять, потому что средства дойдут не мгновенно и вы рискуете попасть на штрафные санкции из-за просрочки уплаты.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

если у вас будет несколько карт самых популярных банков, то переводы на карты этого же банка можно будет делать без комиссий;

посмотрите, поддерживает ли ваша карта бесплатные переводы (а что, а вдруг);

проверьте, можете ли вы пополнить счет нужной карты одной из ваших карт другого банка без комиссии – некоторые карты с этим дружат;

можно положить деньги через точки партнеров;

воспользуйтесь переводом по реквизитам счета, если на них нет комиссии;

ловите акции.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

Поскольку мне неизвестны суммы, которые вы платите через интернет, соответственно, высчитать, сколько теряется на комиссиях, можете только вы. Но давайте предположим, что вы каждый месяц оплачиваете 5000 рублей за коммунальные услуги (ЖКХ + электричество), и банк берет у вас за это 1,5 % комиссии. Итого получается 75 рублей в месяц и 900 рублей в год.

Получите деньги за рекомендацию

Помнится, в 2005 году МТС запустили рекламу про Вадика, который вопрошал случайного прохожего: «Разве тебе не нужен друг? Ну что тебе, 10 долларов лишние?» Того тарифа с нами нет уже очень давно, а вот доллары-то не лишние до сих пор!

Однако есть хорошие новости – есть полтора десятка банков, которые готовы заплатить и вам, и другу, если вы приведете его и тот оформит карту. Вот их список:

1. «Восточный» – 1000 рублей за кредитную карту Путешественника (<https://www.vostbank.ru/client/credit-card/kreditnaya-karta-karta-puteshestvennika/>).

2. «Открытие» – 1000 рублей за дебетовую карту, 3000 за кредитную и 3000 за кредит или рефинансирование. Дополнительно платит по 1000 рублей за каждого друга, если вы привели их 10 или больше за месяц (<https://www.open.ru/mgm>).

3. «Авангард» – 3000 миль за кредитную карту Mastercard Standard или Visa Classic, 3000 миль за кредитную карту Mastercard Standard, Метро по программе «200 дней кредита бесплатно» или Mastercard World / AirBonus, 10000 миль за кредитную карту Mastercard Gold, Platinum, Elite; Visa Gold, Platinum, Infinite и 10000 миль за кредитную карту AirBonus Premium. Мили тратятся на покупку авиа- или железнодорожных билетов (<https://cards.avangard.ru/friends/>). Внимательно прочитайте условия, мили начисляются при выполнении дополнительных условий (покупок на определенную сумму или оплаты другом комиссии за годовое обслуживание карты).

4. «Тинькофф» – 500 рублей или 3 месяца бесплатного обслуживания за дебетовую карту Tinkoff Black (<https://www.tinkoff.ru/cards/debit-cards/tinkoff-black/help/earn-with-card/bonus-for-friend/>).

5. «Ситибанк» – от 1500 до 6000 рублей за дебетовую карту CitiOne+ или CitiOne+ Аэрофлот и от 2000 до 13000 рублей за дебетовую карту Citi Priority и Citi Priority Аэрофлот (<https://www.citibank.ru/russia/citione/rus/privedi-druga-v-bank.htm>).

6. «Альфа-Банк» – 10000 рублей за открытый пакет «Максимум+» и удержание в течение 4 месяцев остатка на текущих счетах в сумме от 600 000 рублей; а также 5000 рублей за открытый пакет «Комфорт» и удержание в течение 4 месяцев остатка на текущих счетах в сумме от 200 000 рублей (<https://alfabank.ru/actions/friend/>).

7. «МКБ» – 500 рублей за дебетовую карту «Москарта», и по 1000 рублей за дебетовую карту «Москарта Black», кредитную карту «Можно больше» и кредит наличными (<https://mkb.ru/about/promos/friendcard>).

8. «Совкомбанк» – 500 рублей за первого и второго и 1000 за третьего и последующих друзей, оформивших карту рассрочки «Халва» (<https://sovcombank.ru/pages/privodi-druzei-nahalvu-i-zarabativai->). Чтобы все заработало, другу нужно купить в магазинах-партнерах карты с нее товаров на 1000 рублей и больше.

9. «Ак Барс Банк» – 100 рублей за оформление карт «Ак Барс Aurum», «Ак Барс Evolution» или «Ак Барс Generation», и еще 350 рублей, если сумма покупок по ним превысит 450 рублей (<https://www.akbars.ru/news/ak-bars-bank-zapustil-referalnuyu-programmu-dlya-klientov/>).

10. «Уральский банк реконструкции и развития» – 500 рублей за каждый открытый вклад, накопительный счет, карту или кредит (<https://www.ubrr.ru/chastnym-klientam/akcii/privedi-druga>).

11. «Хоум кредит» – 500 рублей за дебетовую карту «Польза», кредитную «Кредитная польза» и карту рассрочки «Свобода» (<https://www.homecredit.ru/drug-priglasheet/>).

12. «Дом. РФ» – 500 рублей при открытии вклада или кредитной карты, 1000 рублей при открытии потребительского кредита, 2000 рублей при ипотечном кредитовании и открытии Пакета услуг «Премиальный» (<https://domrfbank.ru/actions/aktsiya-privedi-druga-v-banke-domrf/>).

13. «Росбанк» – 1000 бонусов (1 бонус = 1 рубль). Друг получит бонусы, если оформит зарплатную карту и получит на нее не менее 20 тысяч рублей на протяжении минимум двух месяцев (<https://www.rosbank.ru/recommend/>).

14. «Сбербанк» – регулярно продлевают сроки акций: 1000 рублей за дебетовую карту и 1500 за кредитную.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

Уточните все условия по акции и действуйте. Обычно банки спаят о такой возможности, но нелишним будет узнать обо всем самостоятельно.

СКОЛЬКО МОЖНО ЗАРАБОТАТЬ

В интернете люди пишут, что если плотно поработать несколько дней, уговаривая десятки знакомых оформить карты, то можно заработать под 50 тысяч. Хотя для этого, конечно, нужны платежеспособные друзья. Но вы, как минимум, сможете уговорить своих родителей, а это уже два человека! Поэтому условно их и посчитаем по ставке кредитной карты «Сбербанка» – у вас получится 3000 рублей из воздуха.

Платите наличными, а не картой

Несмотря на то, что народ медленно, но верно отходит от оплаты наличными, это... не самый экономный способ оплаты. Вы попросту каждый раз платите больше!

Это подтверждается исследованиями. Так, в 2001 году участники американского эксперимента были готовы заплатить за билеты на баскетбольный матч кредиткой больше, чем участники с наличными, на 113%! А в 2014-ом было установлено, что молодежь с кредитными картами готова оплачивать ими кофе и пиво на треть дороже, чем если бы они платили бумажными деньгами.

Почему же так получается? Одно из научных объяснений – так называемая болезненность платежа. Этот эффект включается, когда вы отдаете наличные, видите, что ваши сбережения уменьшаются, и это снижает радость от покупки. Безналичные же платежи не так сильно ассоциируются с ощущением купюр в руках, ослабляют контроль за расходами и быстрее забываются. В результате покупки делаются менее обдуманными и расходы возрастают помимо вашей воли – даже если вы думаете, что все под контролем!

В случае оплаты телефоном все еще печальней. Если наличные или карту мы достаем из кармана только чтобы заплатить – и это действие ассоциируется у нас с расходами – то смартфон мы достаем в среднем по 85 раз на дню, и его использование с расходами совершенно не ассоциируется. Наконец, в случае с Apple Watch ситуация достигает пика – часы даже не надо доставать, они и так всегда на руке. Приложил – и готово, прощайте, денежки!

Так что, несмотря на то, что банковские карты – обычный платежный инструмент, в неумелых руках он может способствовать утечке ваших денег налево. Так что знайте это и контролируйте процесс.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

Если хотите дополнительно сэкономить, платите наличными везде, где это возможно. Для этого заранее снимите в банкомате деньги в расчете, скажем, на неделю.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

Остановимся на весьма приблизительной цифре в 30 % из эксперимента 2014 года. Тогда из суммы в 23000 рублей, которые мы тратим в месяц при зарплате 30000 рублей за вычетом коммуналки, мы могли бы сэкономить до 6900 рублей!

На самом деле эта сумма будет намного меньше, ведь вы, я надеюсь, ответственный покупатель и ходите в магазин только со списком, где почти нет места спонтанным покупкам. Но, с другой стороны, по моему опыту, при оплате наличными их уходило существенно меньше, нежели когда я расплачивался картой. Так что метод, очевидно, работает, вопрос лишь, насколько эффективно. Поэтому я предлагаю договориться, что наличные будут экономить вам не 30, а 3 % в месяц, то есть 690 рублей, что дает нам 8280 сэкономленных рублей в год.

Оптимизируйте ЖКХ

Друзья, как вам идея ежемесячно платить мне по 300 рублей? Как, не хотите? Странные люди, ведь за радио, телефон и телевизор вы примерно столько же и платите, хотя не пользуетесь ими...

Традиционные средства вещания и передачи информации нынче постепенно исчезают. Недавно я поймал себя на мысли, что уже несколько месяцев слушаю любимую радиостанцию с музыкального центра через интернет, хотя мог бы слушать ее традиционно через радиоволны, если бы это пришло мне в голову сразу. А если хочется посмотреть что-то по телевизору, к этому самому телевизору я иду редко – проще и быстрее посмотреть на компьютере или смартфоне. Что же до радиоточки в квартире, то в последний раз я ее слушал в 1986 году! Наконец, с развитием интернет-связи звонить по проводному телефону стало не слишком удобно и не слишком дешево. Единственный, кто еще пользуется из моих знакомых, это моя мама, но, думаю, только потому, что не все ее собеседники могут освоить звонок по мессенджеру.

Вместе с тем радиоточка, стационарный телефон и телеантенна продолжают маячить в вашей (и моей) ежемесячной платежке за коммунальные услуги. Тарифы на них постепенно растут, и на момент написания этого текста я платил за все это удовольствие 336 рублей в месяц, 4392 рубля в год и 65880 рублей за все время, что я съехал от родителей! Ну, на самом деле поменьше, раньше тарифы были дешевле, но порядок цифр примерно такой. Так что, если бы я отключил бы все сразу и сэкономленные деньги клал бы на счет с капитализацией процентов, то сейчас бы получил на руки 117682 рубля!

Так что всем, кто не хочет платить за эти услуги, а хочет ощутить приятную плотность пачек сэкономленных денег в руках, я предлагаю последовать моему примеру и отключить их сразу после прочтения данных строк.

Как отключить радиоточку

1. Если вы – собственник квартиры, то запишитесь на прием в МФЦ или придите туда лично (адреса МФЦ в вашем регионе – <http://xn--11aqq.xn--plai/mfc/index/regions>). С собой берите паспорт, чек об уплате пошлины (о нем ниже) и документы о праве на квартиру (либо выписку из ЕГРН). Также у вас не должно быть долга по оплате радиоточки.

Если в МФЦ вы по каким-то причинам не хотите обращаться, то езжайте прямиком к поставщику услуги – обычно это ФГУП «Российские сети вещания и оповещения» (РСВО). Уточнить, кто им является точно, можно через УК, ТСЖ или Единый расчетный центр.

2. Оплатите госпошлину за отключение. Проще всего это сделать в МФЦ (во время общения в окошечке), через терминал Сбербанка, позвав на помощь сотрудника, либо на почте. Пошлина платится один раз.

3. Заполните бланк об отказе от услуги. Специалист сообщит вам, когда к вам придет мастер и перережет провод (максимальный срок – 30 дней).

Как отключить стационарный телефон

Основных операторов связи в стране два: МГТС в Москве и Ростелеком в остальных городах. Процедура, впрочем, одинакова (я привожу самый быстрый и надежный вариант):

1. Посетите ближайший офис оператора (посмотреть оные можно на сайте <https://rt.ru/>, ткнув по ссылке в подвале страницы «Офисы продаж»; у МГТС они доступны по ссылке <https://mgts.ru/home/service-centres/>) с паспортом и номером заключенного договора. Если не помните

номер, посмотрите его в платежке. Договор с МГТС можно также расторгнуть через МФЦ, процедура аналогична расторжению договора по радиоточке. Да, и помните, что у вас не должно быть задолженности по услугам.

2. Заполните бланк об отказе от услуги. Специалист сообщит вам о сроках прекращения действия договора.

Как отключить телеантенну

1. Узнайте, кто предоставляет вам услуги телевидения – через УК, ТСЖ или Единый расчетный центр.

2. Посмотрите на сайте поставщика услуги, спросите по электронной почте или телефону, как вам расторгнуть договор.

3. Подайте заявление на расторжение договора. В зависимости от региона, это можно сделать через личный кабинет на сайте, через МФЦ или явившись лично в офис. При себе нужно иметь паспорт, отсутствие задолженности (это можно подтвердить последней квитанцией) и документы, подтверждающие ваше право владения квартирой.

4. Специалист сообщит вам, когда к вам придет мастер и перережет провод.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

Радио отключайте в МФЦ, телефон – в офисе Ростелекома (или МГТС), а телеантенну – в офисе поставщика услуги.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

В моем случае экономия составила $(81 \times 12) + (200 \times 12) + (85 \times 12) = 4392$ рубля в год, или 336 рублей в месяц.

Перейдите на самый оптимальный тариф интернета и смартфона

Еще один вид продуктов, который мы потребляем постоянно – общение по телефону и интернету. И, как и любые постоянные платежи, они могут лишить вас немалого количества денег. Следовательно, нужно подобрать максимально устраивающий вас тариф! Для этого воспользуйтесь калькулятором тарифов (для мобильной связи его можно найти в интернете) либо вручную сравните условия интернет-провайдеров, к которым вы можете подключиться в вашем городе.

Далее попробуйте улучшить условия, руководствуясь нижеизложенными пунктами.

1. Больше скидок богу скидок! Если тариф и так уже подобран оптимальный, попробуйте выбить дополнительную скидку. Свяжитесь с оператором и сообщите о намерении поменять его на кого-нибудь, кто предложит лучшие условия, то есть оставьте заявку на перенос номера. Иногда такой шантаж может сработать (в среднем тариф подешевеет на 30 %), но если не сработает, то вы потеряете 100 рублей или чуть больше – такова плата за перенос номера. Не забудьте только аргументировать свою позицию, какие строки расходов в вашем текущем тарифе вам особенно не нравятся.

Шанс на срабатывание такого метода повышается, если вы приносите оператору довольно много денег, и понижается, если вы и так используете самый дешевый тариф на 100 % (средние траты на связь в месяц сейчас составляют около 300–400 рублей в месяц). Также шансы растут, если вы много звоните внутри своей сети, и понижаются, если оператору приходится постоянно соединять вас с другими – это занижает его маржу.

2. Максимум общения – максимум скидки. Если вы больше всего общаетесь с одними и теми же людьми, имеет смысл выбрать тариф, где звонки на их номера бесплатны или идут по сниженному тарифу.

3. Заведите две сим-карты. Это будет полезно, если люди, которым вы чаще всего звоните, есть в разных сетях. Также у одного оператора может быть дешевые звонки, а у другого – интернет. Используйте возможности тарифов по максимуму!

4. Используйте для звонков интернет. Если есть возможность, совершайте звонки через мессенджеры по вай-файному интернету (если у вас интернет проводной и воткнут в роутер, конечно). Это позволяет сильно экономить на мобильной связи.

5. Узнайте условия социальных тарифов. Ряд операторов предлагает социальные тарифы, доступные разным категориям граждан – например, жителям Петербурга с Единой картой петербуржца, пенсионерам или студентам. Эти тарифы, как правило, дешевы, и если их условия вам подходят, есть смысл подключиться на них либо попросить знакомых из этой самой категории граждан оформить его.

6. Попробуйте поймать тариф «для своих». Еще один способ из этой же категории – закрытые тарифы «для своих». Операторы раздают их своим сотрудникам, а также членам их семей и родственникам. Неудивительно, что часть из них перепродается, ведь условия там действительно шикарные – экономия может составить 2, 3, 4 и более раз! Искать такие тарифы можно по знакомым, родственникам и друзьям, работающим в операторах, а также в интернете. Правда, в последнем случае есть нехилый шанс нарваться на мошенников, однако в случае удачи сэкономленные деньги все покроют.

7. Следите за мобильным трафиком. С осторожностью раздавайте интернет на ноутбуки. Операционные системы любят обновлять программы в фоновом режиме, высасывая ваш трафик, как пылесос. Также его едят автоматическое включение видео (которое может работать в фоновом режиме) и автозагрузка приложений. Так что лучше отключить обновления с мобильным трафиком. Для этого откройте приложение Google Play, зайдите в «Меню», затем

в «Настройки», после ткните на «Автообновление приложений» и активируйте «Только через Wi-Fi».

8. Следите за мошенниками. В личном кабинете проверьте, не подключены ли вам платные опции, и отключите их все. Эту операцию нужно проводить регулярно, а то, как известно, у нас шлагбаумы и гаражные ворота с симкой любят подписываться на платные рассылки анекдотов, а провайдер будет вам потом лапшу на уши вешать, что это они лично дали на это согласие.

9. Для оплаты услуг пользуйтесь картами с кэшбэком, то есть рассмотрите вариант совершения оплаты интернета и телефона с банковской карты-партнера с повышенным возвратом денег на данные операции.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

попробуйте оставить заявку на переход к другому оператору, если вы тратите много денег на связь;

для звонков тем, с кем вы наиболее часто общаетесь, используйте сим-карту того же оператора либо звоните по мессенджеру;

рассмотрите варианты использования социального тарифа или «для своих»;

выставьте обновление приложений только через Wi-Fi;

мониторьте, не появились ли у вас в личном кабинете платные подписки;

используйте карты с кэшбэком на оплату связи.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

Предсказать почти невозможно, так как возможностей для экономии много, а данных о ваших потребностях и доступных тарифах – мало. Сам я пользуюсь максимально выгодными тарифами как на интернет (330 рублей в месяц за 100 мегабит), так и на мобильную связь (100–150 рублей в месяц – правда, интернет я использую только через домашний или халявный вай-фай), поэтому мне тут экономить уже некуда.

Оптимизируйте расходы на транспорт

Услуги по перевозке вашего бренного тела могут пробить в вашем бюджете такую дыру, что не снилось даже айсбергу, потопившему «Титаник». Питер Адени (пенсионер в 30 лет, помните?) вообще считает, что разница между нищеводом и миллионером – как раз во владении машиной на протяжении пути к пассивному доходу.

Поэтому нужно уделить самое пристальное внимание этой статье расходов, ведь вы в жизни можете не наэкономить на еде столько, сколько у вас уходит каждый месяц на транспорт.

Итак, как же можно урезать расходы на перевозки?

Сэкономьте на бензине

Если вы займетесь подсчетами (в гугле по запросу «калькулятор стоимости владения автомобилем»), то увидите, велосипед, каршеринг и даже такси сейчас выходят дешевле владения автомобилем, если вам не нужно часто ездить. Но что же делать, если как раз надо? Ответ один – экономить!

Впрочем, толщине полного перечня способов экономии позавидовал бы сам Ленин, поэтому ограничимся главным денежным пылесосом – бензином. Снизить расходы на него можно следующими способами:

1. Резко не стартуйте и не используйте повышенные передачи на низкой скорости. Ускорения, также подсказывает Капитан Очевидность, активно кушают бензин. Так что ускоряйтесь медленно – это минимизирует потери горючего.

2. Экономьте топливо на светофорах – спланируйте движение так, чтобы подъехать к красному сигналу накатом и затем тронуться, когда машина еще продолжает движение. Разгон стоящей на месте машины требует больше бензина, нежели движущейся.

3. Следите за давлением в шинах, благо, это сделать просто: у вас в багажнике должен быть насос с манометром, а если его нет, он есть почти на каждой заправке. Чем меньше накачана до нормы шина, тем больше пятно контакта ее с асфальтом и тем больше сопротивление качению, а, следовательно, больше расход топлива. Если хотите больше сэкономить, перекачайте шины по сравнению с рекомендуемыми значениями на 0,3 атмосферы – это еще больше снизит расход бензина. Правда, возрастет нагрузка на подвеску (следовательно, она будет быстрее изнашиваться), но если вы не собираетесь дрейфовать по трамвайным путям, все будет нормально.

4. На трассе держите крейсерскую скорость. Вычитать ее вы можете в руководстве на машину, в интернете у совладельцев либо вычислить самостоятельно, сравнив расход топлива при разных скоростях.

5. Снизьте энергопотребление. Все, что требует электроэнергии – кондиционер, печка, противотуманки, магнитола и так далее – повышает нагрузку на генератор. Он повышает нагрузку на мотор, и, чтобы ее компенсировать, компьютер повышает обогащение топливной смеси либо повышает обороты двигателя, тем самым, повышая расход бензина.

6. Выкиньте из машины все ненужное. Масса автомобиля напрямую влияет на расход топлива – каждые лишние 50 кг веса увеличивают расход топлива в среднем на 1 литр на каждые 100 км.

7. Используйте моторные масла с низкой вязкостью на основе синтетики или полусинтетики. По сравнению с минеральными маслами с более высокой вязкостью они обеспечивают экономию бензина до 6 %.

8. Для охлаждения салона используйте обдув из дефлекторов. Открытые окна создают дополнительное сопротивление потоку воздуха, что ведет к перерасходу бензина.

9. Стремитесь к максимальной обтекаемости. Чем более обтекаемый у вашего авто кузов, тем меньше расходуется топливо. Следовательно, груз на багажнике, широкие диски, спойлеры и тому подобный тюнинг круто смотрятся, но за это вы дополнительно платите каждую поездку.

10. Поставьте колеса наименьшего разрешенного размера. Дело в том, что нештатные (слишком большие) колеса также отжирают ваши кровные – они более тяжелые, и повернуть их мотору тяжелее.

11. Обратите внимание на класс энергоэффективности ваших шин (А – самый высокий, G – самый низкий). Чем выше класс, тем больше вы сэкономите на бензине – до 20 %!

12. Вовремя меняйте воздушный фильтр. Посмотрите его на просвет – если свет не проходит насквозь, значит, настало время замены.

13. Мониторьте цены на бензин и заправляйтесь там, где дешевле. Специалисты подсчитали, что таким образом можно сэкономить до 11 %. В этом вам может помочь сервис <https://multigo.ru/>.

14. Используйте при оплате топлива кобрендинговые карты для получения кэшбэка – возможно, будет даже выгодней завести специальную карту под оплату топлива. Например, такие карты есть у «Тинькофф-банка», «Альфа-банка», «Газпромбанка», «Росбанка».

15. Используйте программы лояльности. Причем правильно выбранная программа позволит заправляться дешевле даже бензином, который дороже, чем на других заправках. Так что рассчитайте все заранее.

16. Используйте автоматическую АЗС – на них бензин в среднем дешевле на 1,5 %.

17. Заправляйтесь в Казахстане, если вы живете в приграничных районах Волгоградской, Саратовской, Оренбургской, Челябинской, Омской, Новосибирской областей и Республики Алтай. Экономия может составить до 30 %.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

плавно стартуйте и вовремя переключайте передачи;
старайтесь подъезжать к светофору накатом и трогаться на еще катящейся машине;
следите, чтобы шины были накачаны правильно;
лишний груз ест лишний бензин;
рассмотрите вариант перехода на газ;
мониторьте цены на бензин и заправляйтесь там, где дешевле;
используйте при оплате топлива кобрендинговые карты;
используйте программы лояльности и кэшбэк;
заправляйтесь на автоматических АЗС.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

Суммируя все вышесказанное, можно сэкономить около 5 % ежемесячных трат на топливо. При среднем расходе 7 литров на 100 километров получаем стоимость километра, равной 0,07 литра.

По статистике, средний пробег авто в год в России составляет 17,5 тысяч км, соответственно, на это вы потратите 1225 литров бензина. Применив к этому 49,19 рубля за литр (средняя цена по России на момент написания этих строк), получим 60258 рублей, потраченных на топливо, в год, или 5021 рубль в месяц. Соответственно, экономия в 5 % составит 251 рубль в месяц и 3012 рублей в год.

Правда, сюда еще нужно прибавить экономию от выбора самого дешевого бензина, кэшбэк за кобрендинговые карты и программу лояльности. С учетом этого нашу сумму, как минимум, можно удвоить – получается 502 рубля в месяц и 6024 рубля в год.

Подвозите попутчиков и сдавайте машину друзьям

Как известно, сервис BlaBlaCar (и его аналоги) создавался для того, чтобы дешевле добраться из точки А в точку Б между населенными пунктами. Однако не все догадываются, что точно так же можно ездить и по городу! Таким образом, водитель превращается в квазитакси, но без заморочек с регистрацией и тому подобным. Поэтому, если вы часто ездите по одному и тому же маршруту (на работу, по работе и так далее), то есть смысл задуматься о подвозе пассажиров.

Другой вариант доступен в Москве и Петербурге, где в 2021 году началось тестирование «народного каршеринга». Так что если вы готовы поделиться своей машиной с друзьями и знакомыми, то все вместе скачивайте приложение «Рули» (для Андроида – <https://play.google.com/store/apps/details?id=mos.carsharing.ruli&hl=ru&gl=US>, для iOS – <https://apps.apple.com/us/app/%D1%80%D1%83%D0%BB%D0%B8-%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%88%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3-%D0%B4%D0%BB%D1%8F-%D0%B4%D1%80%D1%83%D0%B7%D0%B5%D0%B9/id1561009767>). Беспокоиться тут не о чем: владельцу будут передаваться все параметры машины в реальном времени, а штрафы за нарушения придут тому, кто нарушил.

Правда, существует целый ряд условий, перечисленных на сайте, чтобы сдавать свою машину в аренду через «Рули»:

- автомобиль должен быть не старше пяти лет, стоимостью 1–3 миллиона рублей, и желательно с автоматической коробкой передач;
- авто должно иметь вовремя пройденное ТО и технически полностью исправное состояние;
- если автомобилю больше трех лет, то необходимо наличие диагностической карты;
- в салоне должен быть дополнительный ключ, без которого невозможен удаленный запуск;
- также крайне желательна возможность сдавать автомобиль в аренду в среднем на два дня в неделю.

Также пользователь, желающий взять такую машину в аренду, должен быть 21 года от роду или старше, а также иметь права категории «В» и стаж вождения от двух лет.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

Согласно опросу BlaBlaCar за 2016 год, 38 % сэкономивших пассажиров сохранили 2–7 тысяч рублей в год, 31 % – более 8 тысяч и 11% – около 1 тысячи рублей. Среди сэкономивших водителей назывались суммы до 3 тысяч рублей (58 %), 4–7 тысяч (12 %) и более 8 тысяч (8 %).

Сколько можно заработать на «Рулях», зависит от вас, так как каждый владелец авто волен устанавливать такую цену, какую пожелает.

Возьмите авто в совместное владение

По статистике, городской житель пользуется автомобилем всего 3–4 % времени – все остальное время он простаивает. Но если вам настолько уж необходим автомобиль, что ни велосипедом, ни такси или каршерингом вы пользоваться не можете – то почему бы не снизить стоимость покупки и цену владения в несколько раз?

Речь я веду про карпулинг, или совместное владение. Эта опция сегодня больше распространена для двух владельцев – когда, например, автомобиль покупают и делят владение им супруги. Но что мешает распространить данную систему на большее количество владельцев?

Подобную фишку, например, собирается предлагать Nissan парижанам – группа из трех-пяти человек может вскладчину купить Nissan Micra и пользоваться им один рабочий день в неделю плюс один из выходных по графику. Причем лично общаться владельцам для этого не обязательно – устаканивание графика доступно по интернету.

Другой пример – в девяностых годах в Берлине существовали несколько сотен автовладельцев, которые сообща имели несколько десятков машин. Немцы системой остались очень довольны: на общих авто ездили больше, то есть повысилась отдача от вложенных средств. Часть пользователей даже продала свои личные автомобили, полностью перейдя на общие, потому что так оказалось дешевле.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

Можно скооперироваться с людьми, с которыми вы рядом живете, чтобы совместно купить и использовать автомобиль. Так получится либо в разы дешевле, либо вы получите в разы более дорогую машину. Самое простое – это скооперироваться с супругом (супругой) или родителями.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

Тут все просто: вбиваете в поисковик «стоимость владения авто», переходите в любой калькулятор, где и выясняете стоимость владения вашей общей машиной. Далее делите ее на столько раз, сколько людей участвует в программе.

Замените автомобиль другим транспортом

Как вы уже поняли, автомобиль – это очень больно для бюджета. Но, к счастью, сейчас передвигаться без употребления общественного транспорта можно множеством способов. Так чем же можно заменить авто и таким образом сэкономить?

Такси

Еще недавно мы были уверены, что наши люди в булочную на такси не ездят, но с нынешними ценами на перевозки это стало дешево, как никогда, и уж точно дешевле, чем на собственном автомобиле. Причем и тут есть несколько хитростей, которые могут сделать поездку еще дешевле.

1. Не ездите в час пик. Если ваша поездка не является срочной, то лучше перенесите ее на более «дешевое» время. Проезд обойдется вам дороже с 8:30 до 8:45, с 17:50 до 19:00, вечером пятницы и выходных, а также в плохую погоду со снегом, дождем или жарой. Также у некоторых перевозчиков ночью и в выходные перевозки существенно дорожают, так что отслеживайте цены. Только не делайте это много раз подряд: нейросеть агрегатора может решить, что в данном районе повышенный спрос на машины, и сделать поездки дороже.

2. Минимизируйте время в пути. Не поленитесь посмотреть по навигатору обстановку на дорогах и максимально сократите время движения в пробках – на них может уйти до трети времени поездки. Можно поставить конечной точкой начало пробки и немного бесплатно пройти пешком, или быстрее проехать в объезд, либо передвигаться ночью – даже несмотря на

более дорогой тариф. Как вариант, можно воспользоваться фиксированным тарифом без учёта времени в пути.

Также можно остановить машину на другой стороне улицы от конечной точки, чтобы не ехать до разворота и обратно – вам останется только перейти дорогу, сэкономяв деньги. Кроме того, если потратить пару минут и выйти на дорогу, то таксисту не надо будет петлять по дворам, и поездка может получиться дешевле.

В общем, попробуйте подвигать по карте точку назначения и подачи и посмотрите, как меняется цена. Также денег может уйти меньше, если вы воспользуетесь функцией дополнительных точек на маршруте, то есть, по сути, задав его вручную.

3. Если дешево уехать на «экономе» не получается, обратите внимание на цены в повышенных классах. Порой поездка в бизнес-классе может оказаться дешевле «эконома».

4. Ждите за деньги. В Яндекс.Такси есть возможность поехать дешевле, чем «экономом», если на кнопке заказа, которую вы нажимаете, есть значок зеленой стрелки. В этом случае ждать придется дольше, но зато поездка выйдет дешевле.

5. Сравните цены на такси. Вы можете сделать это вручную либо с помощью соответствующих приложений вроде «СравниТакси» (<https://sravni.taxi/>).

6. Предложите таксисту заплатить напрямую. Агрегаторы за услуги берут нехилый процент (15–35 %), поэтому, если вы по договоренности с таксистом отмените заказ и оплатите его наличными, либо предложите встреченному пустому такси вас подвезти за цену Яндекс.Такси минус 15 %, вполне возможно, водитель согласится. Сюда же относится и использование приложения InDriver (<https://indriver.com/>), где цену за поездку назначает пассажир.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

не ездите в час пик на такси;
подбором начальной и конечной точки уменьшите время в пути – иногда проще пройти 100 метров, чем ехать 500 за свои кровные;
проверьте, что творится с ценами в бизнес-классе – возможно, там дешевле;
если готовы подождать, то используйте понижение стоимости поездки в Яндекс.Такси;
перед поездкой сравните цены и выберите самый дешевый вариант.

Каршеринг

Краткосрочная аренда автомобиля – пожалуй, самый дешевый вариант передвижения на машине. Он уступает разве что поездке на такси с несколькими скинувшимися на нее пассажирами, но что мешает вам проделать с каршеринговым авто то же самое?

Способов еще больше сэкономить тут, кстати, не меньше, чем в такси.

1. Подберите оптимальный тариф. Например, если вам нужно помотаться по городу, выберите поминутную оплату и езжайте, когда дороги пустые, то есть утром или поздно вечером. Если же вы хотите ехать в час пик на небольшие расстояния, вам больше подойдет тариф с поминутной тарификацией плюс доплата за каждый километр.

2. Экономно загружайте и разгружайте полный багажник. Бывают ситуации, когда вам нужно перевезти много вещей, и из бесплатного лимита ожидания вы выходите. Поэтому для погрузочно-разгрузочных операций переведите машину в ожидание прямо в салоне, разблокируйте центральный замок и откройте багажник. Правда, это не работает у некоторых операторов (у них в этом случае включается сигнализация – так делает, например, RentMe), так что данный момент нужно уточнить заранее. Да, и если вы не планируете после этого сразу ехать, не забудьте закрыть машину – откройте дверь, нажмите кнопку центрального замка, закройте дверь. Если ваша дверь не закрылась, нажмите на ней кнопку блокировки вручную.

3. Возьмите машину около заправки и заправьте ее. За это вам начислят бонусное время поездки (около 15 минут), и если она у вас краткосрочная, вы неплохо сэкономите.

4. Используйте необычные предложения. Например, оператор Anytime предлагает бонусные минуты, если вы сообщите о неправильно припаркованной машине этого каршеринга, найдете ошибку или опечатку в описании на сайте или приложении, а также напишете и опубликуете в соцсети обзор о своем опыте использования данного сервиса.

5. Ищите новые автомобили. Точнее, ищите промокоды в них – так, в Делимобиле они лежат в бардачке у свежепоставленных на линию машин.

6. Не используйте поездку с КАСКО. Если вы уверены в своих водительских навыках, или поездка планируется в простых условиях – зачем переплачивать за страховку? По статистике, шанс попасть в ДТП – 1 % на каждые 6400 километров пробега. Каршеринговые авто, правда, попадают в аварии чаще, но вас это не касается, если вы будете ездить по правилам.

7. Уезжайте из аэропорта на каршеринге бесплатно. Дело в том, что многие приезжают на таких машинах и улетают по своим делам, а автомобили так и стоят. Поэтому арендаторы заинтересованы в том, чтобы их вернули в город.

8. Используйте забавный, но рабочий лайфхак. Встряв в мертвую пробку, вы можете запарковать машину, пройти пешком вперед и взять другую, поближе к концу пробки – так получится быстрее. Некоторые вообще перемещаются комбинированно: на самокате до каршеринговой машины, на той до пробки, далее на самокате в конец пробки, затем на новой каршеринговой машине куда надо.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

выбирайте оптимальный тариф под условия поездки;
попробуйте загружать и разгружать много вещей бесплатно;
если у вас краткосрочная поездка и машина стоит возле заправки, заправьте ее;
проверьте, можно ли уехать из аэропорта бесплатно;
не стойте в пробках за деньги – проезжайте пробку бесплатно на самокате или пешком и берите другую машину в конце пробки.

Воспользуйтесь прокатом велосипеда или электросамоката

Портативный электротранспорт еще пока не так распространен в России, но в Петербурге и Москве набирает популярность. Цена, правда, тут кусается (тарифы на аренду электросамоката сравнимы с поездкой на такси), однако этот транспорт может миновать пробку, передвигаясь по тротуарам, пешеходным улицам и местам, где машине не проехать, что может сэкономить кучу времени и денег. То же самое относится и к аренде велосипеда.

Помимо проката, рассмотрите вариант и покупки велосипеда или самоката. Это требует начальных вложений, но постепенно за счет экономии такая покупка выйдет в плюс.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

Последние полтора года перед написанием этой книги моя машина стояла под окнами и вращалась в землю. Ездить на ней было некуда (я работал удаленно из дома) и незачем. В конце концов, я ее продал и сэкономил, согласно онлайн-калькулятору стоимости владения автомобилем, около 5000 рублей в месяц или 60 тысяч в год.

За эти полтора года возникли всего пара ситуаций, когда машина пришлась бы очень кстати – два раза пришлось просить друга съездить на дачу (я оплачивал бензин). Итого за год я потратил 2500 рублей за загородные поездки и еще около 1500 на общественный транспорт. Соответственно, разница с автомобилем получается +56000 рублей.

Езжайте бесплатно автостопом

Но вышеописанные способы – это еще не все. Если вам надо перемещаться за город на дальние расстояния, а денег на перевозку нет или они запланированы на другие нужды, то можно воспользоваться автостопом – бесплатным передвижением на попутном транспорте.

Здесь, правда, есть несколько особенностей.

1. Заранее составьте маршрут – он должен пролегать по дорогам с наибольшим трафиком. Ну и что, что проселочная дорога самая короткая? Там все равно никто не ездит. Также не забывайте про платные магистрали, где удобно ловить машины на пунктах оплаты, точках остановки и заправки.

2. Начинать лучше утром, часов в 7–8, потому что ловить можно долго, и впопыхах делать это несподручно.

3. Нужно продумать, что вы будете делать, если застрянете между точками назначения. Где вы будете есть и спать? И если проблему еды можно решить – с голода вообще умереть сложно, то проблема ночевки будет уже посерьезней. С другой стороны, не поспать и померзнуть одну ночь – это еще куда ни шло, однако если вы будете так застревать от раза к разу, это отразится на вашем здоровье.

4. Чтобы вас подобрали, водителю должно быть вас видно заранее и удобно остановиться. Оптимальное место – на выезде из населенного пункта и/или после подъема, где машины еще не едут быстро и есть возможность вас увидеть. Если вы не уезжаете в течение 20 минут, возможно, нужно поменять место – хотя в отдельных случаях вы можете ждать попутку часами или даже весь день. В связи с этим заранее гляньте на <https://hitchwiki.org/maps/> – там опытными автостопщиками отмечены наилучшие места (зеленые – оптимальные, красные – нет).

Кстати, эксперименты показали, что шанс уехать возрастает вдвое, если вы смотрите в глаза водителю. Он вас заметил? Улыбнитесь и помашите рукой!

Кроме того, грузовой транспорт более полезен – он часто едет прямо до вашего пункта назначения, то есть далеко, тогда как легковые автомобили в основном перемещаются на небольшие расстояния.

5. Предусмотрите светоотражающие элементы на одежде для голосования в темное время суток. Можно взять с собой обычный жилет для водителей – он дешев и легок. Вообще одевайтесь попроще; женщинам желательно отказаться от коротких шорт и юбок, ибо это может спровоцировать шоферов. Черную, как ночь, одежду, равно как и камуфляж, оставьте дома.

6. Предупредите водителя о том, что денег нет, а о том, чтобы он держался, умолчите. Это сразу расставляет все точки над *i* – если вас будут подвозить, то точно бесплатно.

7. Будьте добродушны, идите на контакт и, если шофер хочет поговорить, сделайте это. Таким образом, вы оплатите за его доброту. В споры же лучше не вступать, поэтому на тему религии, политики, спорта и коронавируса лучше или молчите, или со всем соглашайтесь.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

заранее составьте маршрут;

стартуйте лучше утром;

предусмотрите вариант, когда вы окажетесь на улице между точками назначения ночью или в непогоду;

определите оптимальное для посадки на авто место и встаньте там;

сразу уточните, что вы автостопщик и денег у вас нет.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

Самый простой соответствующий пункт в этой книге – у вас получится 100% экономия на стоимости проезда.

Используйте скидки и бонусы по максимуму

Часто мы не пользуемся акциями магазинов, потому что нам лень. И очень зря, потому что эта категория экономии постоянная – и, как и все постоянное, на длинной дистанции приносит десятки и сотни тысяч рублей. Поэтому давайте посмотрим, как же обернуть жадность коммерсантов до ваших денежек себе на пользу.

Пользуйтесь агрегаторами скидок

Капитан Очевидность подсказывает, что зачем покупать без скидки, если можно купить то же самое, но со скидкой? Тем более если это касается еды и повседневных товаров, на которые и уходит большая часть бюджета. Поэтому пришло время освоить агрегаторы скидок.

Такой «агрегатор» вы можете регулярно собирать сами, набирая в магазинах брошюры с текущими скидками и сравнивая затем цены, но есть более удобный способ – воспользоваться специализированными сайтами или приложениями:

Едадил. Один из самых популярных сервисов в категории. Предлагает также купоны (платный сертификат на большую скидку) и кэшбэк.

Акции всех магазинов России. Еще один из самых популярных сервисов в категории.

SkidkaOnline. Поиск по гипермаркетам и супермаркетам, как по каталогам, так и по отдельным товарам.

Frendi. Бывший Groupon. Суть осталась та же – покупаете купон и получаете скидку до 90% на развлечения и отдых.

Biglion. Популярный и давно существующий сервис купонов.

Tiendeo. Данный агрегатор работает не только с продуктовыми магазинами и доступен в ряде европейских и мировых стран.

КупонГид. Агрегатор агрегаторов – показывает купоны в 20 категориях, которые содержатся в других подобных сервисах (их больше 20). Ежедневно загружается по 20 тысяч новых купонов. Пользователи приложений жалуются на их отвратительную работу, поэтому, пожалуй, имеет смысл использовать только сайт.

Итак, чтобы экономить с помощью агрегатора, можно воспользоваться следующей стратегией: посмотреть, что из запланированного к покупке на сегодня продается в окрестных магазинах со скидкой, отсортировать все по цене и посмотреть, в каком магазине таких товаров больше. Также гляньте, что еще из нужного, но не прямо сейчас, есть в магазинах со скидкой.

Не забывайте, что скидки в основном дают на товары, которые нужно сбавить продавцу и которые вам, как покупателю, часто не нужны. Поэтому используйте сортировку по цене за килограмм – там сразу будет видно, насколько большая скидка на самом деле. В итоге станет вырисовываться торговая точка, где есть максимальное количество нужных вам товаров с максимальной скидкой – туда и идите.

Еще один неочевидный плюс подобных сервисов – они показывают новые магазины в округе, которые вы сами вряд ли бы обнаружили, и новые категории товаров. Кто бы мог подумать, что в супермаркете алкоголя продается еда или гель для душа? А приложение подскажет!

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

посмотрите в агрегаторе, что из запланированного к покупке на сегодня продается в окрестных магазинах со скидкой, отсортируйте все по цене и посмотрите, в каком магазине таких товаров больше;

используйте сортировку по цене за килограмм;

посмотрите, что из того, что вам понадобится в будущем, продается со скидкой;

отправляйтесь в магазин, в котором наибольшее количество подобных пересечений.

СКОЛЬКО МОЖНО ЗАРАБОТАТЬ

Анализ моих кассовых чеков из гипермаркета, а также отзывов в интернете, позволяет сделать вывод, что величина выгоды от скидок колеблется в районе 25–30 %. Если спроецировать это на средние траты на еду в месяц в размере 17 тысяч рублей, то, получается, вы сэкономите 4250–5100 рублей.

До сих пор помню, как друг глянул в мой ручной сканер товаров и сказал – ни хрена у тебя скидка =)) . Правда, я тогда как раз делал крупный закуп и набрал товаров почти исключительно по акции, так что скидка от 5000 рублей составила около 2000.

Используйте бонусные карты друзей

Как сказали бы поклонники дорогушей настольной игры Warhammer 40K, больше скидок богу скидок! Если вы планируете относительно (или не относительно) дорогие покупки, то есть смысл спрашивать у родственников, знакомых и друзей, не завалилось ли у них ненужных скидочных карт в вашей категории товаров. Зачем покупать, например, велосипед, чтобы сэкономить на поездках, за полную цену, если можно сделать то же самое со скидкой? Друзья вряд ли смогут вовремя почувствовать острую необходимость во втором велике, а скидка тем временем пропадет.

Кроме того, номера скидочных карт со штрих-кодами можно найти в интернете, тем более что иногда магазины не спрашивают дополнительной информации о владельце карты.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

попробуйте поискать карты нужного магазина в интернете;

если не получилось, вспомните, у кого из знакомых могут находиться такие карты, и спросите их. Можно сделать пост в соцсети с подобным вопросом.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

Здесь конкретную сумму назвать почти невозможно, поскольку неизвестна ни сумма покупки, ни номинал скидки, ни частота подобных покупок. Поэтому я ее называть и не буду.

Используйте оптовые скидки

Совместная закупка, она же совместная покупка, она же групповая покупка, она же коллективная покупка, она же Гора, она же Жора – вид покупок, которые вы совершаете вместе с другими людьми по договоренности и по оптовой цене. В России нынче наценка торговых сетей составляет до 80 %, соответственно, столько и можно сэкономить, покупая вскладчину.

В основном в таких закупках заказывают одежду и обувь, товары для детей и косметику. Поучаствовать в них просто – по запросу в интернете «совместные закупки %название_вашего_города%» находите площадку, которая этим занимается, вступаете и делаете заказ.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

В совместных закупках я участвовал несколько раз, причем пару из них – в одно лицо, набирая товара на нужную сумму для того, чтобы включилась оптовая скидка. Она составляла около 17 %, что для минимальной суммы (7500 рублей) равнялось 1275 рублей.

Сэкономьте еще (БОЛЬШЕ ЭКОНОМИИ!!!)

Безусловно, вышеперечисленными способами идеи экономии не заканчиваются. Давайте посмотрим, что же еще может сберечь ваши деньги.

Разделайтесь с кредитом как можно быстрее

Если у вас есть кредит, логичней как можно быстрее от него избавиться, чтобы не платить лишние деньги банку. Но как это сделать?

Вариантов тут три: рефинансирование, реструктуризация и переплата.

1. Рефинансирование (оно же перекредитование) – оформление нового займа, который гасит старый или старые. В результате вы платите по одному кредиту, скорее всего, с более удобными сроками погашения, ставкой и размером ежемесячного платежа.

2. Реструктуризация – изменение условий текущего кредита. Это негативно отражается на вашей кредитной истории, но зато можно рассчитывать на одно из четырех послаблений:

- процентная ставка уменьшается;
- срок кредитования увеличивается, ежемесячные выплаты тем самым уменьшаются;
- на какое-то время наступают кредитные каникулы – каждый месяц можно выплачивать только проценты по кредиту;
- начисленные проценты списываются либо наступают еще какие-то преференции.

3. Переплата. Если каждый месяц вносить немного больше денег, чем требуется, или даже найти где-то сумму, достаточную для досрочного погашения кредита, вы сэкономите немало денег за счет уменьшения суммы процентов. Главное – не забудьте предупредить банк о досрочном погашении за 30 рабочих дней до.

Во многих банках, если частичное досрочное погашение производится через приложение банка, перерасчет процентов и уменьшение ежемесячного платежа происходят автоматически. Однако условия нужно обязательно уточнить, так как они разнятся от банка к банку – например, в «Сбербанке» досрочно можно погасить сумму не меньше 30 % от суммы ежемесячного платежа.

Для того, чтобы воспользоваться рефинансированием, нужно обратиться в тот банк, где вы хотите взять новый кредит. А вот реструктуризацию предоставляет только тот банк, в котором у вас уже есть кредит.

ТОЛЬКО ГЛАВНОЕ

выбирайте переплату, если вы готовы выделять на погашение кредита больше денег;

выбирайте рефинансирование, если на рынке появились более интересные предложения по кредиту, нежели уже есть у вас. Также этот инструмент подойдет, если ваше финансовое положение ухудшилось, но не настолько, чтобы просить реструктуризацию.

выбирайте реструктуризацию, если, несмотря на ваши усилия, вы не можете дальше выплачивать кредит в установленном объеме.

СКОЛЬКО МОЖНО СЭКОНОМИТЬ

При рефинансировании важную роль играет разница между процентными пунктами – если она равна 1,5 или меньше, то выгода будет минимальной. Если больше – уже ощутимой. Например, вы купили квартиру в ипотеку за 5 миллионов, внося 1 миллион первоначальным

взносом, а остальное взяв в кредит под 11 % на 15 лет. Ваш ежемесячный платеж в этом случае составляет 45464 рубля. Если же вы рефинансируете ипотеку под 8,5 %, то ежемесячный платеж снизится и превратится в 39400 рублей. Получается, в месяц вы сэкономите 6 064 рубля, а в год – 72 768.

Что до переплаты, то выгоднее всего переплачивать в первое время (месяцы, годы) после оформления, ведь в этот период проценты составляют большую часть платежа. Тут особенно хорошо получить налоговый вычет за покупку квартиры и целиком его вбухать в досрочное погашение ипотеки.

При досрочном погашении кредита у вас встанет выбор, что уменьшать – срок или сумму. Предположим, вы взяли 900000 рублей на 10 лет под 6,1 % годовых. Ежемесячный платеж в этом случае составит 10037 рублей. Но вдруг у вас образовались 200 тысяч рублей, которые вы готовы отправить на переплату по кредиту.

Если вы решите сократить срок, то размер ежемесячного платежа останется прежним, но кредит вы выплатите на 2 года и 8 месяцев быстрее. Экономия в этом случае составит 128494 рубля.

Если же вы решите отправить деньги на сокращение ежемесячного платежа, то он поухает на 2315 рублей, а общая экономия составит 63949 рублей.

Таким образом, в долгосрочной перспективе выгоднее сокращать срок кредита.

Получите налоговые вычеты

Если вы платите налоги по ставке 13 % (то есть как обычный работник по найму), то, возможно, вы имеете право на налоговые вычеты. Их много, но больше всего вас заинтересуют следующие:

Социальный вычет на лечение и покупку лекарств

Один из самых популярных вычетов, поскольку болеем мы все регулярно. Он предоставляется в случае:

расходов на собственное лечение;

расходов на лечение родителей или супруга/супруги;

расходов на лечение детей до 18 лет;

страховых взносов по полису ДМС, договор на который вы заключили для лечения себя или членов семьи.

Для получения вычета нужно, чтобы организация, которая предоставила вам услуги, имела российскую лицензию на осуществление медицинской деятельности. В случае с полисом ДМС у страховой организации должна иметься лицензия на ведение соответствующего вида деятельности, предусматривающего оплату ею исключительно медицинских услуг. Максимальная сумма, с которой вам могут оформить вычет – 120 тысяч рублей в год.

Чтобы доказать расходы на лечение, запасайтесь следующими документами:

При оплате лечения: договор на оказание услуг, справка об оказании услуг, копия лицензии медицинской организации, если реквизитов в справке или договоре нет.

При приобретении медикаментов: рецептурный бланк (по форме №107/у с печатью «Для налоговых органов», заверенный подписью врача и печатями лечебного заведения) и чеки.

На страховые взносы по полису ДМС: договор или полис, копия лицензии страховой компании, если в договоре нет ее реквизитов, и чеки.

Как и в большинстве случаев, вычет можно получить в налоговой или у работодателя. Порядок действий и документы приведены на сайте ФНС (https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/soc_nv/soc_nv_pm/).

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.