

5 простых способов накопить миллион

Текст:
Наталья Югринова

52% россиян живут «от зарплаты до зарплаты», говорится в недавнем исследовании Высшей школы экономики. При этом размер заработка не имеет особого значения. Есть известный парадокс: чем выше у тебя доходы, тем больше потребностей, а вместе с ними растут и траты. Между тем научиться экономить и накапливать деньги на отпуск, машину, жильё можно при любом доходе, даже небольшом. Важно правильно поставить финансовую цель и неотступно ей следовать. В этом выпуске журнал «Дружи с финансами» начинает обзор финансовых инструментов и стратегий – от наиболее простых к сложным. Сегодня – описание пяти простых способов «накопить миллион».

С чего начать?

В основе любого накопления лежит финансовое планирование: необходимо вести учёт расходов и доходов, прогнозировать будущие поступления и траты, научиться думать наперёд. Сначала нужно поставить

себе чёткую финансовую цель. Она должна быть максимально конкретной. Ведь на расплывчатый вопрос «Как стать миллионером?» и ответ соответствующий – «Зарабатывай больше, трать меньше». Цель должна быть достаточно значимой, что-



бы мотивировать вас идти к её достижению. Это может быть крупная покупка: домашний кинотеатр, автомобиль, квартира, оплата обучения ребёнка в университете. Но совсем не обязательно ставить цель, связанную с расходами. Например, можно стремиться накопить финансовую «подушку безопасности» (запас на чёрный день, обычно в размере четырёх-шестимесячного дохода семьи) или первоначальный инвестиционный капитал, который в дальнейшем вкладывать в ценные бумаги, фондовый рынок и т. д.

Итак, сформулируйте цель и определите, сколько денег вам нужно накопить и сколько времени вы готовы на это потратить. Так станет ясно, какую сумму необходимо откладывать ежемесячно. Если ваш бюджет её не потянет, придётся сделать план более реалистичным: или увеличить срок накоплений, или поменять цель на достижимую.

Что делать, если целей несколько? Скажем, в вашей семье ожидается пополнение — а значит, предстоят траты на детскую кроватку и коляску. В среднесрочной перспективе понадобится покупка более вместительного автомобиля и расширение

Важно распределить цели по срочности и важности, присвоить им приоритеты и вписать в свой личный финансовый план

жилплощади. А ещё неплохо было бы накопить денег на старость и домик у озера... Это нормальная ситуация — но надо понимать, что невозможно копить на всё сразу. Важно распределить цели по срочности и важности, присвоить им приоритеты и вписать в финансовый план. Так вы поймёте, на что нужно откладывать прямо сейчас, с чем можно подождать, а от каких желаний отказаться совсем.

Следовать плану — задача непростая. Она требует ответственности и внутренней организованности. Одним людям не удаётся откладывать деньги регулярно, другие начинают тратить сбережения раньше срока, если возникла необходимость. Потерпев неудачу, они через месяц-другой бросают все попытки.

Попробуйте воспользоваться простыми, но проверенными временем системами планирования и учёта финансов, которые помогут прийти до поставленной цели, даже если с самодисциплиной у вас проблемы.



1

Метод «шести кувшинов»

Эту — одну из самых распространённых — систему ведения бюджета в 2011 году в своей книге «Думай как миллионер» описал американский бизнес-тренер и финансовый консультант Т. Харв Экер. Согласно этому методу, все денежные поступления делятся на шесть категорий: на жизнь, накопления, развлечения, образование, крупные покупки и подарки. Тратить их можно только в соответствии с назначением категории.

Кувшин в данном случае — понятие условное: наличные деньги можно разложить по стеклянным банкам, шкатулкам, конвертам; безналичные — раскидать по шести отдельным целевым банковским счетам. Проанализировав типичные траты американских семей, автор предложил такую пропорцию разделения средств: 55-10-10-10-10-5. Вооружитесь калькулятором и подчитайте.

— Самая большая часть (55%) идёт в первый «кувшин». Это траты на коммунальные платежи, питание, транспорт и связь, одежду, бытовые товары и т. д. Кажется, что прожить на ползарплаты невозможно, особенно когда и полной хватает едва-едва. Но нужно понимать, что накапливать удастся только в том случае, если вы будете тратить меньше, чем зарабатываете.

— 10% отправляются в «кувшин», отвечающий за сбережения, за сумму, которую можно назвать «подушкой безопасности», накоплениями на чёрный день, на непредвиденные расходы в будущем.

— Ещё 10% выделяются на дорогие покупки, без которых можно обойтись в повседневной жизни или которые служат

Метод «шести кувшинов» предполагает распределение денежных поступлений на шесть категорий: на жизнь, накопления, развлечения, образование, крупные покупки и подарки

сравнительно долго и не попадают в категорию «повседневные расходы»: новый телевизор, планшет, шубу. Если этой суммы не хватает для совершения покупки, на неё придётся копить несколько месяцев.

— 10% — ежемесячный бюджет на обучение или саморазвитие. Даже если в вашей семье нет ни школьников, ни студентов, эти расходы являются важными. К ним могут относиться траты на любимое хобби, курсы иностранного языка или повышения квалификации, йогу. Само наличие такой статьи подталкивает к тому, чтобы постоянно учиться чему-то новому.

— 10% — транжирство, их можно потратить как угодно — на музыкальные концерты, посиделки с друзьями, импульсивный шопинг.

— 5% предназначаются на подарки, а также на благотворительность.

Нужно помнить, что «выпивать» кувшин до дна, то есть полностью опустошать каждый счёт, не обязательно. Если что-то осталось — отлично, эти деньги можно пустить на накопление! Главное — ежемесячно наполнять «кувшин» заново. При правильном использовании этого метода вам удастся избежать долгов, а денег будет хватать и на ежедневные расходы, и на отдых, и на увлечения.



2 Метод «четырёх конвертов»

Его можно рассматривать как развитие системы «шести кувшинов». Чтобы воспользоваться этим методом, нужно выполнить следующие действия. Сначала подсчитать общую сумму доходов семьи за месяц. Затем вычесть из неё деньги на среднесрочные и долгосрочные финансовые цели (от 5 до 20%) и «положить» их в копилку. Из остатка нужно вычесть деньги на повторяющиеся из месяца в месяц расходы (платежи по кредитам, коммунальные услуги, оплата детского сада, бензин и т. д.). Оставшуюся сумму делим на четыре части и кладем в четыре конверта: это ваш бюджет на неделю. Деньги из недельного конверта можно тратить как угодно, главное — не превышать выделенного лимита. Если к концу недели в конверте что-то осталось, эта сумма не переходит на следующую неделю. Её можно потратить на какой-то маленький подарок себе или близким, а можно отправить в копилку.

Вот как это выглядит на практике. Допустим, доход семьи составляет 100 тыс. рублей в месяц. 10% от этой суммы откладывается на первоначальный ипотечный взнос, ещё 5% — на летний отпуск. Остаётся 85 тыс. рублей. 30 тыс. «съедает» аренда квартиры и оплата коммунальных услуг. Ещё 5 тыс. — оплата танцевального кружка для ребёнка и абонемент в спортзал. Оставшиеся 50 тыс. рублей раскладываются по четырём конвертам. Поскольку в месяце дней обычно больше, чем 28, в четвёртый конверт можно

Метод «четырёх конвертов» строится на **понедельном планировании семейных расходов после того, как из доходов отложены необходимые суммы на финансовые цели**

положить сумму с небольшим «запасом». Таким образом, в трёх конвертах у нас окажется по 12 тыс. рублей, а в четвёртом — 14 тыс. Это деньги на питание, развлечения, транспорт, одежду и обувь, лекарства и т. д.

Метод четырёх конвертов хорошо подходит тем, кто страдает «синдромом дня полочки». Сразу после зарплаты, пока деньги на руках, такие люди ни в чём себе не отказывают, а к концу месяца, когда не остаётся даже на самое необходимое, влезают в долги. Месяц — слишком долгий срок для интуитивного планирования бюджета. Когда вы можете распоряжаться только строго ограниченным количеством денег, контролировать свои траты гораздо проще.

Существует русскоязычный сервис 4konverta.com, который создал Максим Крайнов. С его помощью можно вести учёт средств, ставить цели и рассчитывать сумму в конвертах. На сайте проекта подробно объясняются детали бюджетирования. Например, что делать, если предстоит крупная покупка, на которую в конверте не хватает денег (такие покупки надо планировать заранее и вычитать из общей суммы до раскладывания её по конвертам).

7

Метод «сейфа», или «автоматической копилки»

Этот метод не предусматривает полноценной системы ведения бюджета, а фокусируется только на накоплении. Следовать ему очень просто, если ваш банк предоставляет сервис автоматического пополнения сберегательного счёта. Такой инструмент сегодня есть у большинства крупных банков. Он автоматически перечисляет с основной карты на отдельный счёт небольшую сумму денег — процент либо от каждого поступления денег на карту, либо от каждой совершённой транзакции. Если автоматизировать процесс не получается, можно поставить на телефон ежемесячное напоминание в день зарплаты и вручную переводить часть денег на сберегательный счёт.

Достичь заветной цели поможет следование двум правилам. Первое — устанавливать небольшой процент отчислений. Например, начать с 1–3% от ежемесячного дохода, а затем постепенно увеличивать размер отчислений до 5, 10 и более процентов. Практика показывает, что именно к такому снижению месячного бюджета человек может безболезненно адаптироваться. Второе — не залезать в копилку ран-

Метод «сейфа» основан на принципе «автоматического списания» определённого процента дохода на накопление

ше времени, иначе вся затея теряет смысл. Остановить себя можно, например, открыв в качестве сберегательного счёта пополняемый депозит на несколько месяцев. Риск потерять проценты по вкладу будет выступать психологическим тормозом. А можно создать сразу два сберегательных счёта — основной и резервный — и перечислять, например, на первый — 7%, а на второй — 3%. В случае острой необходимости деньги на текущие расходы можно брать из резервного фонда. Ещё один способ — использовать в качестве «сейфа» не банк, а родственника или друга, которому вы доверяете. Главное — строго договориться с ним, что он «работает» только на приём денег, пока цель не будет достигнута. Журналистка Анастасия Скурихина из Новороссийска прибегла к помощи своей бабушки: ежемесячно перечисляя ей определённую сумму, она за полгода накопила на автомобиль. Подробнее читайте об этом в статье [«Сберегательная бабушка»](#).





Метод «обнуления»

Это остроумная альтернатива «автоматической копилке». Метод также подходит тем, кто не хочет связываться с системами составления бюджета и все траты предпочитает держать в уме. Этот вариант хорошо помогает в достижении небольших финансовых целей — например, накопить на новый ноутбук. Рассказал об этом приёме в 2017 году один из пользователей портала Pikabu, а заключается он в следующем.

Каждый вечер нужно «обнулять» свои счета и кошельки. Для среднестатистического россиянина подойдёт обнуление до двух нулей. Для этого нужно проверять, сколько денег у вас лежит в кошельке и сколько — на карточках. Допустим, в бумажнике находится 1 432 рубля, а на карточке Сбербанка — 15 495. Нужно взять копилку и положить в неё всю мелочь, чтобы первая сумма округлилась, в данном случае — до 1 400 рублей. Далее необходимо зайти в онлайн-банк и перевести с карты на специально заведённый накопительный счёт 95 рублей, чтобы и вторая сумма ста-

Откладывать ежедневно по чуть-чуть — на этом строится метод «обнуления». Он прост и не требует ведения личного бюджета

ла ровной — 15 400 рублей. Такую процедуру нужно повторять ежедневно. К концу месяца вы увидите, что у вас скопилась заметная сумма.

Если вы забыли «обнулиться», то на следующий день нужно дополнительно внести в копилку «штраф» — 100 рублей. Если забыли два дня подряд — 200 рублей. Ничего страшного в этом нет: деньги продолжают копиться, а «штраф» причит к порядку. И, наконец, все деньги на счетах и в кошельке, которые остались нерастраченными в день зарплаты, тоже «обнуляются» полностью — то есть пополняют копилку. По словам автора метода, «обнуление» научило его лучше контролировать расходы, а также помогло всегда оставаться в курсе, сколько денег есть в наличии.



«Эффект латте»

Этот знаменитый метод демонстрирует, как можно научиться экономить на мелочах. Его описал американский консультант по личным финансам Дэвид Бах. Одной из его клиенток никак не удавалось делать сбережения: она утверждала, что денег едва хватает на жизнь. Эксперт попросил её записывать ежедневные траты на протяжении месяца. Проанализировав их, он увидел, что каждый день девушка тратит 11 долларов на разные мелочи – чашку кофе латте, сок, пирожное и т. д. Тогда он посоветовал отказаться от этих трат и начать откладывать эти деньги. «Но ведь это такая ерунда, что она даст?» – воскликнула клиентка. Тогда Дэвид подсчитал, что отказ от чашки кофе стоимостью 5 долларов в день создаёт экономию в \$150 в месяц, и если их инвестировать ежемесячно по ставке 10% годовых, то через 40 лет сумма сэкономленного на латте «выльется» в миллион долларов.

Если учитывать инфляцию и реальный средний доход на инвестиции, вряд ли удастся так просто стать миллионером. Но копейка действительно бережёт рубль. Рационально распоряжаясь даже небольшими суммами, в долгосрочной перспективе можно превратить их в существенные сбережения. Как пользоваться «эффектом латте»

Метод «эффект латте» в очередной раз демонстрирует, как небольшая, но последовательная ежедневная экономия может дать большой финансовый результат

для достижения своей финансовой цели? Очень просто: если вы порывались купить кофе или какую-то другую мелочь, без которой можно обойтись, отложите сумму неслучившейся покупки на отдельный счёт. Экономя пять раз в неделю по 200 рублей, к концу месяца вы получите больше 4 тысяч. «Латте» у всех разное: у кого-то это шоколадка, визит к маникюрше, пачка сигарет или бутылка пива. Если всё, что требуется ради мечты, – пожертвовать своими вредными привычками или научиться делать маникюр самостоятельно, согласитесь, с этим можно смириться. 🙌

Источники, использованные при подготовке публикации:
 Портал «Вашифинансы.рф», раздел «Финансы на каждый день».
 Учебное пособие по финансовой грамотности в вузах
 (Экономический факультет МГУ).

Финансы и журналист: инструкция по применению (методическое пособие для журналистов, работающих с финансовыми темами).

Учебное пособие «Финансовая грамотность: материалы для учащихся 8–9 классов общеобразовательных организаций» (И. В. Липиц, О. И. Рязанова).