

МАЛЯНКИН В.Ю.

МОЛОДОЙ СЕМЬЕ
ДЛЯ БЕЗБЕДНОЙ ЖИЗНИ

настольная книга молодоженов

12+

Владимир Малянкин

**Молодой семье для
безбедной жизни. Настольная
книга молодоженов**

«ЛитРес: Самиздат»

2020

Малянкин В. Ю.

Молодой семье для безбедной жизни. Настольная книга
молодоженов / В. Ю. Малянкин — «ЛитРес: Самиздат», 2020

ISBN 978-5-532-05952-8

Данная книга является лучшим подарком на свадьбу. Здесь собраны заметки по финансовой грамотности для молодой семьи. Основано на собственном опыте по ведению семейного бюджета. Дана информация, о которой не рассказывают в школе: как правильно копить деньги, ставить финансовые цели и достигать их, на что можно брать кредит, как быстро от него избавиться, как создавать финансовую подушку безопасности (ее размер, где и в какой валюте хранить), первые шаги с нуля к инвестированию, как магия сложного процента может превратить Ваши накопления в хороший капитал к пенсии, ценность брачного контракта.

ISBN 978-5-532-05952-8

© Малянкин В. Ю., 2020
© ЛитРес: Самиздат, 2020

Содержание

Брать кредит или не брать. Самый полный ответ	5
Если взяли кредит на свадьбу, как быстро его погасить?	8
Формирование капитала	11
Как суметь ежемесячно откладывать из семейного бюджета до 30 %, и в конце года иметь три с половиной зарплаты	14
Конец ознакомительного фрагмента.	15

Брать кредит или не брать. Самый полный ответ

В заметке речь пойдет про кредитование. Многие люди с ростом валюты начинают задаваться вопросом, может быть взять кредит и получить дополнительный доход на разнице котировок? Сейчас все расскажу можно или нельзя. Узнаете про ситуации, когда кредит может быть полезен.

По моему мнению, есть несколько причин, почему не следует брать кредит и, почему относиться к ним нужно с осторожностью, брал кредиты много раз и каждый раз жалел об этом.

Даже если у Вас маленькая зарплата рекомендую оставаться дома читать умные книги и копить на ништяки, которых Вам не хватает.

Ментальность русского человека поражает.

Он думает вот инвестировать это очень опасно, это огромные риски, купить облигации федерального займа, который имитировало Министерство финансов – да это же развод, кинут и оставят босым и бедным, а вот взять кредит, купить новый айфон или машинку, или шубку вот это в самый раз, будем хорошо и статусно жить.

Особенно ситуация обостряется когда в стране не все в порядке с экономикой, потому что предложение товара велико, полки красивых магазинов нас манят и так и хочется взять халявных денег, прогулять их, что-то приятное себе купить, как потом окажется не нужного, некоторые умудряются взять кредит и вписаться в какие-то непонятные инвестиции.

И как я говорил, выводы делают не правильными ОФЗ утвержденные Минфином ужас, а вписаться в какую-нибудь пирамиду – это прекрасно, ведь доходность большая? Люди обманывают родных, близких, берут кредит на кредит и, в конце концов, оказываются в дикой ловушке.

Статистика говорит, что за последний год объем выданных кредитов на покупку потребительских товаров вырос на 20%, средний размер выданного кредита составляет почти 200 000 рублей. Задолженность за год выросла на 20 %, причем реальный доход населения за последние 4 года снижаются. Это означает, что растет долговая нагрузка населения. Есть еще другая статистика: от суммы годового дохода среднестатистический россиянин платит около 8% по какому-то кредиту – это пока не критический уровень, критический уровень наблюдался в 2014 году и составлял 9%, тогда Центробанк насторожился, т.е. уже вот-вот и критическая отметка. Почему это опасно? Вроде все хорошо, люди берут кредиты, что-то покупают, вроде какая-то активность, но проблема в том, что такая большая закредитованность населения создает риски для экономики, потому что как только происходит внешний шок, а это сейчас не новость, в экономике начинаются проблемы, у людей нет денег по кредитам не платят, сыпется вся финансовая система, далее как карточный домик складывается экономика, как это произошло в США в 2008 году.

Разберем причины, почему не стоит брать кредиты.

причина один – отсутствие удовольствия от покупки, когда Вы понимаете, что Вам придется платить за кредит. К примеру, решили купить шубу, денег особо не было и пришлось взять небольшой кредитик на пару сотен тысяч. Ну вот покупка удалась, вроде все хорошо, обладатель шубы доволен, а потом Вы смотрите на эту шубу и думаете ну зачем я тебя купил, жили бы сейчас как люди. Или яркий пример со свадьбой: гуляли неделю, а платят пять лет, часто к этому времени уже успевают развестись, а кредит остается. Смотришь на свою супругу и думаешь, а стоило ли оно того (шучу). В общем понятно, что удовольствие отсутствует.

причина два – ненужные покупки. Кредит часто толкает на ненужные покупки. Эта ситуация широко распространены, у Вас не было свободных денег и Вы не планировали ничего покупать, заехали в магазин купить батарейки, а там супер акция кредит беспроцентный на холодильники. И тут разум затмевается, хочется новый холодильник и Вы даже не смотрите,

сколько стоит аналогичный холодильник в интернет-магазине или в другом магазине. Если есть такое предложение, значит, где-то есть подвох, но мы часто не задаемся целью его поискать. В итоге, Вы выходите с холодильником на горбу и с кредитным договором в кармане. Нужно оно Вам это, да не особо, дома уже есть холодильник, но об этом Вы подумаете после того, как с глаз спадет пелена.

причина три – давление обязательств. Здесь все так обстоит, если у Вас есть кредитные обязательства, то Вы скованны в принятии решений, возможно, Вам не особо нравится Ваша работа, но Вы не можете ее сменить, потому что у Вас финансовые обязательства. Если бы их не было, Вы бы могли открыть бизнес, опробовать что-то новое, но Вы не готовы брать на себя риск, пока определенный период жизни Вы связаны по рукам и ногам. При этом у Вас, безусловно, есть состояние стресса, а вдруг что-то произойдет, и вырастут ставки, а вдруг у меня зарплату порежут. Это состояние стресса нам не нужно, потому что жизнь у нас и так не очень простая. Здесь нужно сказать, что Вы живете с постоянными рисками, без которых можно было вполне обойтись.

Что произойдет если я не смогу платить по кредиту?

Пострадает моя репутация, банк больше никогда не даст кредит, если это действительно понадобится, отнимут имущество, которое я купил в кредит, могу вообще даже остаться без квартиры, можно оказаться участником судебного процесса и эти постоянные риски они с Вами живут. А теперь вопрос, а оно Вам надо?

причина четыре – потеря адекватности при оценке своей жизни.

Суть причины в следующем: хочется Вам купить новую машину и вместо того, чтобы начать менять в своей жизни, искать источники дополнительного дохода, сокращать свои расходы, составлять бюджет, составлять финансовый план, как-то заниматься своим саморазвитием, мы просто идем в банк или через личный кабинет оформляем кредит. И вроде бы у нас все хорошо, вроде бы у нас красивая новая машина, но при этом по факту уровень нашей жизни остался стоять на месте и проблем не стало меньше, просто мы отодвинули еще на несколько лет, чтобы столкнуться с проблемами лицом к лицу, признать их и начать что-то менять, а так все классно мы такие статусные.

причина пять – переплата. Зачем это нужно делать, если можно накопить, я не понимаю. Сделаем простой расчет. Берем обычный потребительский кредит, один миллион рублей по 15 % годовых, в этом случае мы переплачиваем около 400 000 рублей, это около 40 % от долга, а если под 20 % годовых получается более 60 %. За что в чем такая срочность чтобы приобрести новенький девайс. Я ответа на этот вопрос найти не могу.

В итоге получается классический портрет классической русской семьи: зарплата около 60 000 рублей, миллионные кредиты (банку там 20 % или еще больше по кредитным картам, потом кредиты на кредит) адский замкнутый круг, выход из которого найти очень сложно. Таких людей даже не берут на обслуживание финансовые советники, и советуют подать на банкротство и начинайте все сначала, потому что решать эти проблемы значительно сложнее, чем их создать.

Ситуации, когда кредиты полезны.

Проблемы со здоровьем

Ипотека (если у Вас действительно нет возможности приобрести жилье) в этом году более менее приятные проценты.

На этом все свое отношение к кредитам выражено и хотелось бы добавить, если вдруг руки зачесутся, задайтесь вопросом, а Вы точно хотите тратить свою жизнь на то, чтобы платить банку, чтобы кормить какого-то банкира, который считает Вас дойными коровами и зарабатывает на Вашей финансовой неграмотности или все-таки лучше где-то поужаться, и потом тратить деньги на свою семью, сформировать некий капитал, который можно передать следующему поколению.

Вернемся к вопросу, стоит ли брать кредит, чтобы заработать на курсе валют. Ответ однозначно нет, не стоит оно того, не рискуйте, мы инвестируем только свободные деньги, и никогда не инвестируем на кредитные средства, даже если информация дает 100 % в месяц. Вот ждем мы укрепления доллара, а если он снизится, банку-то все равно придется возвращать, и он не скажет: «Ничего страшно, что Ваш прогноз не сбылся, можете не платить».

Если взяли кредит на свадьбу, как быстро его погасить?

Перед началом сбережения денег нужно сначала избавиться от кредитных обязательств. Это главный принцип финансовой грамотности. И ни в коем случае не инвестируйте в кредит – это самое злое зло, которое только можно себе представить. К сожалению, в России проблема кредитования населения стоит остро и с каждым днем она все больше ухудшается. Об этом говорят даже власти. По статистике в 2019 году из всех семей, где есть кредиты, третья часть отдает 60% своего дохода на выплаты по кредиту, однако, по хорошему, этот процент должен составлять не более 25, а если у Вас данная выплата составляет больший процент, то этот кредит Вы не сможете себе позволить.

В целом, кредит это хороший инструмент, но нужно понимать, что кредиты созданы для богатых. Например, Вы предприниматель и имеете бизнес, который приносит Вам доход, но свободных денег в настоящий момент у Вас нет, нужно купить квартиру и у Вас есть возможность взять кредит под ставку ниже, чем доходность Вашего бизнеса, и тогда чтобы не вытаскивать деньги из оборота берете кредит и, потом за него расплачиваетесь – это хорошее решение.

Или если у Вас есть автомобиль, который постоянно ломается, и приходится тратить на ремонт и бензин большое количество денег, то можно посчитать, и вместо бесполезных трат купить новый автомобиль в кредит. Хотя если хорошо подумать, то во многих ситуациях можно прожить вообще без машины, а не ездить на “кредитном” корыте, ведь автомобиль нельзя назвать активом, если только он Вам не приносит прибыль.

Кредиты на новый холодильник, айфон, свадьбу или отпуск не хорошие кредиты и их по возможности нужно сторониться, хотя если уж взяли, то нужно отдавать мы же с Вами люди порядочные.

Лайфхаки, о которых я сейчас расскажу, предназначены для людей у кого есть некий доход, но из-за полного финансового хаоса разобраться с ними не получается и они копятся, как снежный ком. Это конечно для каждого индивидуально, это общие советы, но думаю, есть к чему прислушаться.

Первым делом выпишите все свои кредиты в таблицу и не думайте, что Вы и так все помните и понимаете, можно в ворде, экселе или просто на бумаге. Данная таблица должна содержать следующую информацию:

кому Вы должны
за что Вы должны
сколько Вы должны (тело кредита)
финансовая ставка
минимальный ежемесячный платеж

(можно сделать дополнительную графу) планируемые выплаты – можно пока не заполнять.

Важно, что мы выписываем все наши долги и кредиты, включая банки, карты рассрочки, займы и родственников и соседей, все в одном месте максимально подробно для наглядности.

Второй шаг – подумайте, какие из Ваших долгов Вы можете рефинансировать, т.е. взять новый кредит с более низкой ставкой, чтобы погасить кредит с более высокой ставкой, однако есть нюансы:

банки не особо охотно рефинансируют кредиты (особенно если были просрочки)
если кредит аннуитетный, то там нужно учитывать, что если кредит взят давно, то рефинансирование может быть даже не выгодно.

Метод “снежного кома”

Теперь нужно определиться какой из них Вы будете гасить в первую очередь. Здесь логика подсказывает, что досрочно нужно гасить те кредиты, где самая высокая кредитная ставка, так как он Вам обходится дороже всего и лучше с ним побыстрее закончить, либо выбираем кредит с самым маленьким “телом” этот способ и называется метод “снежного кома”.

Берем и начинаем гасить его словно “взбесились”, словно от этого зависит все наше будущее. Из нашего бюджета мы находим все возможные деньги, и направляем их на погашение кредита.

Здесь все средства хороши:

найти дополнительный доход

распродажа ненужных вещей

избавление от лишних активов (дача, на которую уже забыли, когда ездили, но продолжаете за нее платить)

И все полученные средства идут на погашение кредита с маленьким телом.

Можно сесть на “финансовую” диету и, к слову сказать, этот способ набирает популярность, просто люди не хотят годами жить в кредитах, здесь можно выбрать проживание в течение полугода или года в режиме жесточайшей экономии и решить все свои кредитные проблемы.

Жесточайшая экономия это не значит ходить в ресторан один раз в неделю вместо двух, это означает что человек отказывается от всех финансовых затрат, от которых только можно отказаться. Вплоть до того что ходить пешком, а не ездить на общественном транспорте, не ходят на дни рождения к друзьям, не дарят им подарки, покупают домой максимально простую еду вроде гречки с сосисками и живут в таком режиме до тех пор пока не расквитаются с кредитными обязательствами.

Есть много примеров семей, которые садились на такую “финансовую” диету, вели блоги о том, как это у них получается, и в результате люди меняются, и по итогу выполненных обязательств они никогда не возвращаются к ритму предыдущей жизни.

Здесь конечно очень важно предупредить своих родственников и друзей, что Вы входите в режим жесткой экономии, чтобы Вас не соблазняли, и на Вас не обижались за жадность.

По итогу расплатившись по первому кредиту (самому маленькому) при этом не забываем вносить минимальный платеж по остальным кредитам, делаем вид, что он никуда не делся, и те деньги, которые мы направляли на оплату маленького кредита, мы переключаем на погашение второго кредита с чуть большим телом, т.е. платим минимальный платеж по второму кредиту и плюс освободившиеся деньги – и естественно второй кредит как и первый падет смертью храбрых гораздо быстрее.

После этого переходим к третьему и уже методом “снежного кома” направляем на него минимальный платеж плюс те денежные средства, которые мы направляли на первый и второй кредиты.

Прелесть этого метода заключается в том, что когда Вы разберетесь с первым и вторым кредитами, дальше будет психологически проще, возможно даже Вы почувствуете азарт и придет чувство, что не ваши долги управляют Вами, а совсем наоборот.

Естественно все непредвиденные доходы вроде бонусов, премий, наследства мы естественно направляем на погашение долга.

Польза автоматизации платежей

Здесь важная составляющая заключается в настройке платежей на несколько месяцев вперед, расписав все даты при этом дату платежа указываем не последний возможный день, а закладываем несколько дней для до момента списания, чтобы избежать рассрочки. Идеально конечно если у Вас много кредитов выделите для себя один какой-то день, так называемый день расплаты по долгам, и хорошо если этот день будет запланирован через несколько дней

после даты получения зарплаты, но не в тот же день или сразу на следующий день, потому что зарплата может быть задержана.

Что делать если есть возможность частично досрочного погашения – уменьшить срок или уменьшить платеж? К сожалению, универсального ответа на этот вопрос нет, так как многое зависит от Ваших финансовых обязательств, от Ваших доходов и от Ваших финансовых целей, но, как правило, если Ваш кредит дифференцированный, то выгоднее сократить срок платежа, тем самым Вы меньше денег станете выкидывать, подкармливая тем самым банк. Если же кредит аннуитетный и Вы уже давно с ним боретесь, то нужно считать, потому что возможно все проценты уже практически оплачены в начале срока и смысла его сокращать нет.

С точки зрения практической мудрости нужно все-таки подумать, что Вам больше подходит, и если Вам еще долго платить по кредиту для комфортного существования лучше погасить минимальный платеж тем самым обезопасив себя от рисков снижения ежемесячного дохода. Однако при этом, даже если вы сократили ежемесячный платеж, то освободившиеся деньги мы не прогуливаем и не отмечаем снижение минимального платежа, а с той же дисциплинированностью что и раньше вносим на погашение кредита.

Кредитное рабство – в голове.

Я понимаю что в России ситуация с кредитами стоит очень сложно, но если Вы даже оказались в трудной ситуации – не отчаивайтесь, разобраться в общем-то можно во всем и со всем, и что очень важно – по закону. Предлагаю перед началом работы над погашением кредитов, на сколько психологически Вы готовы, чтобы жить без кредитов, потому что мне кажется, что все эти кредитные ямы происходят от установок в нашей голове. По наблюдениям экспертов люди делятся на два типа:

не терпят брать в долг и быть кому-то должными (они сторонятся всяких кредитов и карт рассрочки, если вдруг они у кого-то занимают, то в максимально короткий срок стараются рассчитаться по долгам, берут там расписку по расчету, и забывают об этом);

вторые принимают для себя, что они должны кому-то денег, и живут с этим вполне комфортно.

Людам со вторым мышлением достаточно просто оказаться в кредитной ловушке. Поэтому если Вы не хотите оказаться в подобной ситуации попробуйте переформатировать свое мышление на то, что долги это совсем не здорово, и это не нормальное состояние и из него нужно выбираться максимально быстро. Определитесь насколько Вы цените время, свои усилия и деньги и помните, что каждый день, когда вы переплачиваете по кредиту, где-то радуется банкир, и на Ваши деньги летает на частном самолете. Готовы ли Вы кормить этого человека или все-таки лучше побеспокоиться о себе и благосостоянии своей семьи. Давайте работать над своими установками и тогда будет проще принять грамотное финансовое решение.

Формирование капитала

Создание подушки безопасности

Статистика не радует – $\frac{2}{3}$ российских семей не имеют никаких сбережений. Судя по опросам, около 40% семей при условии потери дохода не протянут и одного месяца на своих сбережениях. Данная тема является основой всей финансовой грамотности. А именно создание финансовой подушки безопасности или финансовый резерв (заначка).

В заметке речь пойдет о том, как создать эту финансовую подушку, для чего это нужно делать, а если дочитаете до конца узнаете, где и как ее лучше хранить.

И так приступим.

В мире существует такая проблема что некоторые люди наслушались финансовых гуру, которые утверждают что деньги должны работать и как только у человека появляется лишняя копейка, он старается ее куда-нибудь вложить для того чтобы зарабатывать. А то, как же так деньги без дела будут лежать. Такое поведение можно назвать неграмотным

На самом деле существует основное базовое правило: никаких инвестиций пока у Вас нет финансовой подушки безопасности.

Что такое подушка финансовой безопасности? Это привычный уровень расходов Вашей семьи, который требуется в месяц, умноженный на шесть месяцев. Эта сумма денег, которая позволит Вам сохранить привычный образ жизни, если Вы будете отрезаны от своего источника дохода, т.е. например Вы внезапно потеряете работу, если вдруг Вы или Ваши близкие заболеете или случится еще какая-то непредвиденная ситуация.

Как посчитать расходы в месяц?

Когда Вы будете рассчитывать какого размера “подушка” Вам требуется – важно отталкиваться не только от своих повседневных расходов таких как затраты на питание, транспорт, коммунальные услуги и т. д., но также не забыть включить туда свои расходы по кредитам, по долгам, по налоговым отчислениям. Как же правильно посчитать? Многие могут сказать, что не знают, как посчитать и это очень большая проблема, потому что если Вы всерьез хотите заняться своими финансами и разложить все по полочкам, то обязательное условие – это ведение собственных расходов и доходов.

Как Вы знаете, сейчас существуют очень много удобных мобильных приложений, например CoinKeeper, но альтернатив очень много поэтому выбирайте на свой вкус, так как все они имеют бесплатную базу, и некоторые функции доступны при их покупке. Для большинства людей бесплатной базы вполне достаточно. Поэтому, начните прямо с завтрашнего дня записывать свои доходы и расходы, и тогда через несколько месяцев в Вашей голове сложится общая картина, сколько же Вам требуется в месяц денежных средств и исходя из этого, умножаем на шесть и получаем искомый результат, также не забываем про ведение семейного бюджета.

Соглашусь с Вами, что создать сразу требуемый резерв трудно и практически не возможно, понятно, что у всех нас доходы ограничены, но нужно начать с малого и потихоньку завести себе полезную привычку откладывать с каждого дохода хотя бы по 10%. Скорее всего Вы даже не заметите, даже если Вы совсем мало зарабатываете, что Вы обеднели или стали жить как-то хуже, при этом, постепенно у Вас будет собираться небольшой первый капитал. Не спешите, сначала Вашей заначки Вам будет хватать на полмесяца, потом на месяц, потом на три, а потом через некоторое время Вы доведете размер своей “подушки” безопасности до необходимых шестимесячного минимума и неприкосновенного Вашего запаса.

При этом не стоит забывать что Ваши расходы могут вырасти из-за различных факторов как инфляция и от того что Вы сами будете менять свое отношение к жизни и периодически

размер “подушки” безопасности нужно анализировать пересматривать и в случае необходимости стараться нарастить.

Когда Вы соберете необходимый финансовый резерв, то жизнь Ваша станет намного приятнее:

во-первых, психологически – Вы отпустите постоянное беспокойство о деньгах и это действительно очень важно. Жизнь станет продуктивнее и думать Вы будете уже о другом;

во-вторых, в случае необходимости, Вам не придется влезать в невыгодные кредиты и унижительные займы и в случае, если Вы останетесь без работы или потеряете бизнес, то не нужно будет делать какие-то вынужденные шаги, будет время чтобы выдохнуть, осмотреться по сторонам несколько месяцев, чтобы принять взвешенное и верное решение, которое приведет Вас потом к необходимому результату.

Надеюсь, понятно объяснил и убедил, что такая заначка не на день и не на два, а, по крайней мере, на полгода, необходима абсолютно каждому человеку.

Подушка безопасности не равно инвестициям.

Это утверждение справедливо даже для самых консервативных инвестиций. Даже если Вы хотите инвестировать в биржевые инструменты, т.е. акции, облигации, ETF фонды – это нельзя назвать 100% ликвидностью. Представьте ситуацию, что деньги понадобились Вам срочно в пятницу (вечером), в субботу и воскресенье биржа не работает, поэтому заявку у брокера на вывод денег Вы сможете только в понедельник утром, соответственно в среду деньги только поступят на брокерский счет, в четверг, скорее всего Вы уже сможете забрать свои деньги.

Не стоит забывать, что инвестиции могут как расти, так и снижаться, и никто не знает, что будет с рынком в тот момент, когда вам понадобятся деньги. Не совсем приятно закрывать инвестиции в убыток, так как Вы потеряете деньги, и украдете сами у себя то, что проинвестировали на свое будущее, так как Ваши инвестиции работают по формуле сложного процента (восьмого чуда света) и, если изъять деньги из инвестиций – это самое грустное, что можно себе представить.

Кроме того даже если Вы покупаете облигации федерального займа, который на первый взгляд кажется инструментом консервативным, но даже они могут проседать в цене, как было в момент объявления санкций. В тот момент ОФЗ значительно просели в цене, и продавать их до момента погашения было совсем не выгодно.

Где хранить “подушку” безопасности?

Возникает логический вопрос, где же хранить подушку безопасности. Есть несколько вариантов:

наличными деньгами (конечно, такой способ максимально ликвиден, и Вы их просто берете и тратите, но это же и недостаток, потому что при появлении какого-то соблазна, Ваша подушка быстро закончится, также эти деньги не защищены от инфляции и это для России важно, ну и еще один минус – Вашу подушку из дома могут банально украсть воры, поэтому если Вы все же планируете хранить деньги дома задумайтесь о покупке сейфа или в каком-нибудь укромном месте в доме);

дебетовая карта с процентом на остаток (это выгодно потому что в данном случае Вы защищены от инфляции и при этом ликвидность не теряется, Вы в любое время можете отправиться в банкомат и моментально снять столько сколько нужно, однако не стоит забывать про воровство с карт тоже не дремлет, и я стараюсь не хранить на банковской карте больше 20 000 рублей);

накопительный счет (все, что свыше 20 000 рублей я храню на нем, конечно процент ниже, но зато оттуда в любой момент можно перевести деньги на карту и погасить необходимые расходы);

банковский вклад (защита от инфляции, страховка на 1,4 млн. рублей, при потере банком лицензии и помним, что в каждом банке сумму больше чем 1,4 миллиона на человека не храним, хотя ходят слухи, что для определенных лиц она может быть выше через какое-то время, дальше видно будет. Вклады лучше выбирать с возможностью снятия и в идеале, если это будут пополняемые вклады, но обратите внимание, что по пополняемым вкладам доходность будет чуть ниже);

депозит (открытие депозита так называемой лесенкой, например разделите свою сумму на четыре части и открываете четыре вклада на 3, 6, 9 и 12 месяцев таким образом каждые три месяца у Вас будет освобождаться некая сумма, которую Вы можете переложить на следующий вклад, т.е 3-х месячный истек Вы перекладываете его на шестимесячный, либо если деньги Вам нужны Вы их тратите и, таким образом, Вам не придется закрывать один большой вклад и терять все проценты по своим накоплениям – это очень выгодный и грамотный подход).

В какой валюте хранить подушку безопасности?

Очень распространенным считается вопрос содержания валюты в подушке безопасности. Ответ прост – акцент делаем на ту валюту в которой Вы собираетесь потратить в случае непредвиденных обстоятельств, т.е. для большинства граждан это будут российские рубли, ну или валюта того государства, в котором Вы проживаете.

Действительно часть накоплений можно перевести в иностранную валюту, но нужно понимать, что риски здесь такие же, как при инвестировании, потому что курс валюты будет меняться и не всегда в выгодную сторону, а так как речь идет не об инвестициях, а о Вашей подушке безопасности, лучше ее сохранить в валюте Вашего государства.

Как суметь ежемесячно откладывать из семейного бюджета до 30 %, и в конце года иметь три с половиной зарплаты

Сколько ежемесячно россияне тратят на еду и, что можно сделать, чтобы сократить эти расходы. На первый взгляд это банальная, но невероятно важная тема для разговора.

Согласно последней статистике, которая есть в открытом доступе (лето 2019 г.) и эта статистика не дает оставаться равнодушным. Росстат официально сообщает, что мы с Вами оставляем в продовольственных магазинах треть всех наших доходов, что составляет 17,5 тысяч рублей. При этом стоит учесть отдельные регионы, так как разница существенна. К примеру, на еду больше всех тратят жители Москвы около 31 тысячи рублей, что составляет 25% от их зарплаты. Меньше всех на еду тратят жители Ингушетии менее 9 тыс. рублей, однако доля от зарплаты составляет 60 % от дохода. И это не может не огорчать.

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.