

Александр Петроченков

СПАСИ И СОХРАНИ

100 простых способов сэкономить свои деньги

ДОБРАЯ  КНИГА

Москва 2007

Содержание

Зачем нужно экономить?	5
Наведите порядок в голове и делах	21
Покупки	47
Транспорт	103
Дом и недвижимость	125
Коммунальные платежи и услуги	145
Страхование, банк и кредит	165
Питание, гигиена и домашнее хозяйство	185

Разное и забавное	211
Приложение № 1. Примерные статьи расходов семьи	237
Приложение № 2. Полезные справочные и финансовые ресурсы Интернета	245
Об авторе	251

Зачем нужно экономить?

Для чего мы зарабатываем? Чтобы тратить! Тратить, как нам кажется, мы умеем, хотя зачастую делаем это абсолютно бездумно. Часто, еще не получив деньги, мы мысленно уже планируем и распределяем, куда их потратить. А реальные деньги мы расходует моментально. Многие из нас все еще живут по сомнительным финансовым принципам советской эпохи: «жить от зарплаты до зарплаты» и занимать «под зарплату». В результате у нас как был дефицит денег, так дефицит и остается.

А на что в России принято откладывать деньги? Правильно — на «черный день». Конечно, можно копить деньги на отпуск, на мебель, на ремонт, на зимние сапоги, на шубу, но большинство из тех, кому удастся копить деньги, делают это только по одной причине — на «черный день». А как говорят психологи, если долго ждать «черный день», он обязательно наступит!

О том, что деньги во всем цивилизованном мире откладывают на светлое будущее, на создание фамильного капитала, на «золотое пенсионное время», когда не надо работать, а можно только наслаждаться жизнью и плодами своего труда, знают многие, но на себя «примерить» эту модель сбережения мало кто пытается. Зачем же откладывать на «черный день» и страдать неизвестно ради чего, когда лучше научиться разумно сберегать, держа перед глазами картину *своего* светлого будущего, которое обязательно наступит, если о нем мечтать и к нему готовиться! Мечтам свойственно сбываться. И чем больше усердия вы проявите, заботясь о своем будущем, тем ярче и прекраснее станет ваше настоящее. Этот путь уже прошли многие люди, обеспечив себе свободу и финансовую независимость. Разве вы не хотите быть в их числе?

Лишь немногие понимают, что экономить нужно, прежде всего, чтобы сохранить заработанное. *Сохранять деньги труднее, чем зарабатывать*: они так и стремятся нас покинуть. Если подсчитать, через наши руки за годы жизни проходят громадные суммы. Обидно, что от этих денег не остается почти ничего, даже приятных воспоминаний. У многих деньги лишь создают привычку бездумно тратить и тратить. Эта дурная привычка может оказаться не менее разрушительной, чем зависимость от курения и алкоголя или хроническое обжорство.

Если уметь сохранять хотя бы часть заработанного, сэкономленные деньги способны совершить настоящее чудо, позволяя обрести то, что обычно не продается: свободу.

Вам приходится каждое утро вскакивать по звонку будильника на работу — ради денег, которые вскоре будут потрачены! Это истязание длится годами и десятилетиями. Но если вы научитесь экономить деньги, то постепенно станете обеспеченным человеком и приобретете финансовую независимость, выкупив себя из современного рабства.

Возьмите монетку и взгляните в нее — деньги, прямо скажем, небольшие. Не каждый захочет нагнуться, чтобы поднять мелкую монетку, валяющуюся на тротуаре. Не осознавая огромной силы маленькой монетки, некоторые щедро оставляют мелочь, которую кассир дает им на сдачу, и совсем не заботятся о том, чтобы сознательно и целеустремленно экономить копейки и рубли.

Мне довелось взять интервью у известного американского биржевика д-ра Алекса Элдера. Он в 1974 г. эмигрировал из Советского Союза, стал в США психиатром, а теперь торгует на бирже в Нью-Йорке, управляет своими и чужими капиталами, является автором нескольких мировых бестселлеров о секретах биржевого трейдинга. Выходец из СССР обу-

чает американских миллионеров сохранять и преумножать их богатства! Однажды д-р Элдера пригласил в Москву крупный банк провести для своих сотрудников мастер-класс биржевой торговли. В свободное время мы гуляли с Алексом по улицам столицы. Меня поразило, что он то и дело останавливается и поднимает мелкую монетку с тротуара.

— Зачем ты это делаешь, Алекс? — удивился я. — Это же ничтожные деньги, какие-то копейки! Их ведь даже нищие не поднимают.

— Во-первых, не бывает ничтожных денег, — ответил д-р Элдер. — Все деньги чего-то стоят и могут работать. В конце концов, я соберу их и отдам тем же нищим. Но эти монеты я подбираю по другой причине. Любая монета — это шанс. Я не могу пройти мимо того, что мне преподносит жизнь. Я всегда должен быть готов принять от жизни подарок. И если сегодня это только копейка, нельзя высокомерно игнорировать этот дар. Только так я всегда буду готов не упустить возможность заключить выгодную сделку.

Американский биржевик, поднимающий на московских тротуарах копейки, выглядит, конечно, экзотично. Но, может быть, он прав? Жизнь научила его относиться к деньгам именно так, а не иначе. Поэтому теперь он учит других миллионеров богатеть.

Давайте посмотрим, что с маленькой монеткой может сделать разумная бережливость и время. Предположим, вы поместите монетку достоинством в 1 рубль на годовой депозит с процентной ставкой 12% годовых. Через год банк возвратит вам 1 рубль плюс 12% от 1 рубля, что составляет 12 копеек. В результате вы получаете на руки 1,12 рубля. Допустим, вы не забираете эти деньги и продлеваете свой депозит на следующий год. То есть вы снова размещаете в банке свои деньги на годовой депозит под 12% годовых, но уже 1,12 рубля. На следующий год вы получите $1,12 + 0,13 = 1,25$ рубля.

Если год за годом вы будете повторять такую процедуру, ваш вклад будет непрерывно увеличиваться. И однажды 1 рубль превратится в 1 миллион рублей! Правда, ждать этого момента придется довольно долго: за 122 года депозит в 1 рубль превратится в 1010645,31 рубля. Так что у ваших детей или внуков есть шанс получить в наследство от вас миллион рублей, если вы сегодня разместите на депозите только 1 рубль!

Мысль, которую я хочу донести до вас, проста: 1 рубль, который вы тратите сегодня, не задумываясь, или перешагиваете, не замечая, с течением времени без каких-либо усилий с вашей стороны превращается в миллион рублей. Вот почему не стоит свысока смотреть на мелкие монетки. Подобно тому, как

из крошечного зерна однажды вырастает огромное раскидистое дерево, из каждой монетки, даже самого незначительного достоинства, может образоваться приличная сумма. Поэтому спасайте от пропажи и тщательно сохраняйте каждый рубль и каждую копейку!

Коль скоро рубль непременно вырастает до миллиона, давайте «посадим» не рубль, а два. Чтобы 2 рубля накоплением процентов на проценты выросли до миллиона рублей, понадобится 116 лет. А если вложить 10 рублей? Придется подождать 102 года. Ну, а если выделить на это благое дело целую сотню? Получается всего 82 года. 1000 рублей превратится в миллион через 61 год.

Это, разумеется, только примеры. Банк едва ли согласится взять у вас 1 рубль на депозит — это совершенно невыгодно: стоимость оформления банковских документов окажется дороже вашего вклада. Поэтому давайте представим себе более реалистическую ситуацию. Допустим, вы заключили с банком депозитный договор под 12% годовых на 10 000 рублей. В этом случае вы накопите свой миллион уже через 41 год.

Как видите, это довольно увлекательная математика. Вот только все равно приходится ждать довольно долго, так как в накоплении ваш главный партнер — время. Есть, однако, не-

плохая идея. Давайте сделаем иначе: вы не просто положите на депозитный счет 10 000 рублей, а затем станете долго ждать. Вместо этого вы *каждый день* будете добавлять на свой депозитный счет по рублю. Если вы к своему вкладу в 10 000 рублей будете добавлять по 30 рублей в месяц, то миллион накопится за 39 лет. А по 10 рублей в день сможете осилить? Тогда вы окажетесь у цели за 29 лет. Ну, а если немного напрячься и выделите на сбережение и помещение на депозит по 100 рублей каждый день, то уже через 13 лет — вы миллионер.

Мы просчитали здесь самую простую возможность превращения скромных сбережений в миллион — через депозит в банке. Увы, некоторую долю ваших накоплений поглотит инфляция, особенно если копить медленно и долго. Если же делать более рискованные и доходные вложения, например, постоянно накапливая облигации и акции предприятий или паи инвестиционных фондов (ПИФ), то скорость превращения рубля в миллион возрастет. На протяжении своей жизни любой человек своими скромными сбережениями может построить многомиллионный капитал. Но это тема для другой книги.

Помните: каждый рубль, напрасно потраченный сегодня, потенциально мог бы сделать вас богатым. Разумеется, при условии, что вы не потратите его на что-то иное, а сохраните и

заставите работать на вас. Экономьте и сохраняйте каждый рубль, а потом вложите и оставьте в покое, просто забудьте о нем, так как ему нужно время, чтобы вырасти.

Эта книга посвящена приемам экономии и сбережения. Она научит вас, как отыскать деньги, чтобы эффективно экономить минимум 100 рублей каждый день, а может быть и больше. Тогда вам почти не придется напрягаться, чтобы превратиться в состоятельного человека. При разумном обращении с деньгами вы обретете богатство без каких-то чрезвычайных усилий. Главное, навести порядок в своей голове и жизни, поставить перед собой разумную цель, а затем спланировать, как ее достичь.

Работающий на вас капитал можно растить разными способами. Например, можно больше зарабатывать и больше инвестировать. Но задумайтесь, что для вас проще: заработать или сэкономить уже заработанное? Чтобы больше зарабатывать, вам придется настоять на повышении зарплаты, если вы работаете по найму. Тогда потребуется доказать работодателю, что вы этого заслуживаете. Придется приложить немало усилий, чтобы повысить квалификацию, а также больше работать. Но пойдут ли вам навстречу? Если вы предприниматель, надо увеличить прибыльность вашего бизнеса. То и другое довольно

сложно, поэтому увеличение заработка отнимет много времени и сил, хотя, может быть, оно того стоит.

Решение сэкономить — это источник мгновенной прибыли, которую вы сразу же можете инвестировать, чтобы приумножить свой капитал. Пусть ваши решения приносят вам прибыль. Например, вы решаете не покупать себе новый мобильный телефон. При этом вы сразу же получаете награду — 3000—10000 рублей! Без лишних слов и формальностей деньги просто остаются при вас. А не прими вы такое разумное решение, денег бы у вас уже не было. Вот почему так важно навести порядок в голове, и приучиться экономить.

Начинать экономить можно немедленно, буквально сегодня. Конечно, лучше экономить деньги тогда, когда их много: когда у вас есть высокооплачиваемая работа, вы обеспечены и у семьи имеются хорошие доходы. Тогда и размер экономии может оказаться более ощутимым. Прочитав эту книгу, вы убедитесь, что жить экономно можно и нужно при любом уровне доходов. Кстати, исследования социологов установили, что люди с небольшим достатком чаще склонны экономить и откладывать, чем так называемый «средний класс» и люди с большими доходами. Экономить и копить капитал можно и при отсутствии постоянного источника дохода. Да-да, миллионером

может стать даже безработный на самые скромные доходы, скажем, собирая пустые бутылки.

Но не будем бросаться в крайности. Вначале давайте разберемся, где находятся эти деньги, которые можно сэкономить. Книга, которую вы держите в руках, содержит сотни идей и практических рекомендаций, позволяющих эффективно экономить. Постарайтесь жить скромно и не тратить деньги напрасно, чтобы сохранить и преумножить их.

Кстати, жить скромно и экономно сегодня становится модным. Проходит эпоха, когда считалось престижным выпячивать свой материальный достаток — покупать вызывающе дорогие автомашины, вешать на себя толстые золотые цепи и выставлять напоказ драгоценности. Сегодня в моду все больше входит достойная скромность, когда ваш сосед даже не догадывается о вашем реальном финансовом состоянии по каким-то внешним признакам. Подобная скромность богачей давно стала нормой на Западе. Постепенно эту норму усваивают наши соотечественники. Главное — быть, а не казаться богатым.

Так зачем нужно экономить? Чтобы быть богатым, сильным и свободным. Люди отличаются от животных тем, что способны сочувствовать несчастным и оказывать помощь нуждаю-

щимся. Помощь пострадавшим, больным и немощным доставляет подлинную радость и придает дополнительный смысл жизни. Но для оказания реальной помощи необходимы средства, иначе разговоры о помощи превращаются в лицемерную демагогию. Если у вас нет средств для помощи, значит, однажды вы уже сделали выбор, потратив их на собственные удовольствия и развлечения.

Заметьте, все богачи в зените своей карьеры непременно переходят от накопления богатства к помощи нуждающимся, создавая благотворительные фонды и организации. Они также вкладывают средства в научные исследования, развитие медицины, создание учебных заведений, назначают стипендии, поддерживают библиотеки, помогают тяжелобольным людям. Это по силам многим из нас. Но начните с того, чтобы стать самостоятельным и обеспечить себя и своих близких всем необходимым. Это элементарный моральный долг.

В заключение приведу слова Бенджамина Франклина. Того самого, чей портрет украшает всем известную 100-долларовую купюру. Хотя многие считают, что на долларовых банкнотах изображены американские президенты, Бенджамин Франклин президентом США не был. Он был ученым, мыслителем, просветителем и изобретателем. Мне нравятся его мудрые слова:

«Будьте осторожны с мелкими расходами: самая небольшая течь может потопить большой корабль». Это утверждение совершенно справедливо и проверено многими поколениями. Мысль Франклина можно перефразировать иначе: «Даже небольшой ручеек способен наполнить огромное озеро». Не теряйте времени и запускайте в свой финансовый резервуар новые ручейки сэкономленного дохода. Пусть ручейки бегут, а вы тем временем займетесь созданием новых ручейков, которые будут все быстрее и быстрее наполнять резервуар вашего богатства.

Быть бережливым и разумно экономным, вести скромный и умеренный образ жизни — вот чему необходимо неутомимо учиться, чтобы стать хозяином своей жизни, своей судьбы, своих богатств.

Цель этой книги в том, чтобы только подсказать вам некоторые пути и приемы, позволяющие сберечь и экономить. 100 способов, позволяющие эффективно экономить, разумеется, не исчерпывают все возможные способы экономии. Ведь подлинная экономия и бережливость потребуют от вас острого ума, творчества и изобретательности, а вовсе не слепого следования какой-то инструкции. Поэтому воспринимайте, пожалуйста, эту книгу не только как руководство к конкретным

действиям, а, прежде всего, как подсказку в поиске новых путей и моральную поддержку в стремлении вести более скромный, разумный и умеренный образ жизни. Это верный путь к свободе и финансовой независимости.

* * *

В книге упоминается множество торговых марок, компаний, магазинов и банков, приводятся названия и адреса сайтов в Интернете. Я делаю это исключительно для иллюстрации, чтобы мои способы не выглядели отвлеченными и абстрактными. Однако нет ничего более изменчивого, чем жизнь. А в жизни, как известно, все течет, все меняется. Поэтому приводимые примеры вовсе не претендуют на непререкаемую и окончательную истину, а к тому времени, когда эта книга попадет в ваши руки, дорогой читатель, многое может измениться.

* * *

Автор выражает свою искреннюю признательность всем, кто в той или иной степени способствовал появлению этой книги. Мы живем в мобильном и тесном мире, в котором, увы, остается все меньше времени для непосредственного личного

общения. Электронная почта и сотовый телефон позволили обсуждать концепцию и отдельные идеи этой книги с самыми разными людьми, находившимися зачастую довольно далеко от Москвы. Неоценимую моральную поддержку этому проекту на его начальной стадии оказал директор издательства «Добрая книга» Роман Сергеевич Козырев, хотя делалось это дистанционно, так как порой я не знал точно, находился ли он в тот момент в России, Австрии, Германии или где-то еще. По поводу концепции этой книги мы общались с Евгением Кёнигом в Гамбурге, а с д-ром Алексом Элдером беседовали не только на личных встречах во время его пребывания в Москве, но и по телефону, когда он находился в Нью-Йорке, или на одном из островов Карибского моря, или в Доминиканской республике. Моя дочь Мария Петроченкова, будучи проездом в Москве, дала мне несколько дельных советов, а позже, прочитав текст в Германии, подвергла книгу шквальной критике. Ведущий редактор издательства «Добрая книга» Андрей Богословский приложил все усилия, чтобы книга вышла в срок. Кроме того, я с большой радостью упоминаю в числе создателей книги «Спаси и сохрани» моего старого друга — художника Олега Тищенко. На страницах этой книги вы найдете множество выразительных и остроумных рисунков Олега. Я благодарю всех, кто мне помогал и содействовал! Все свои достоинства книга обрела благодаря моим не-

равнодушным критикам и помощникам, а все ее недостатки по праву принадлежат исключительно мне.

Читатели могут высказать свое мнение и замечания о книге, а также принять участие в создании ее новых версий при переиздании, поделившись своими идеями, советами, наблюдениями и опытом с автором по электронной почте petrochenkov@yahoo.com, я с благодарностью приму любые оценки, рекомендации и пожелания.

A handwritten signature in black ink, written in a cursive style. The signature appears to be 'А. Петроченко' (A. Petrochenkov). The letters are fluid and connected, with a long horizontal stroke at the end that curves upwards.