

ГДЕ ВЗЯТЬ ДЕНЬГИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ?

11.10.2023



Возможные варианты:

1. Увеличить разницу между доходами и расходами - это необходимо, чтобы появились деньги для инвестирования.
2. Создать личный финансовый план – в нем указать свои цели, а также желаемые сроки, от чего будет зависеть выбор инструментов и способов инвестирования.
3. Создать финансовую защиту - накопить подушку безопасности прежде, чем приступить к инвестированию, которая защитит от непредвиденных расходов инвестиционную стратегию.
4. Изучить инвестиционные инструменты и выбрать брокера, надо понять какие инструменты есть на рынке и как они работают.
5. Подобрать конкретные инвестиционные инструменты и составить портфель, выбрать во что инвестировать именно вам.

Разберем ситуацию на примере Ильи (28 лет, холост):

доход - 50 000 рублей,

расход - 50 000 рублей,

из них платежи по кредиту - 10 000 рублей.

Увеличение разницы между доходами и расходами

Для инвестирования нужны деньги, поэтому, пока доходы равны расходам, это невозможно. Первая задача Ильи — максимизировать разницу между доходами и расходами.

В первую очередь нужно проанализировать свой бюджет. Для этого необходимо начать:

- 1) вести учет доходов и расходов,
- 2) делать это хотя бы в течение нескольких месяцев,
- 3) на основе статистики такого учета оптимизировать свой бюджет без особого ущерба.

Сложно оценить, сколько при этом высвободится денег. Если один может легко сократить расходы в 3 раза, не потеряв в качестве жизни, то другому и на 10% сократить расходы сложно. Всё зависит от того, насколько рационально человек тратит деньги сейчас. Возможно, помогут расстановка приоритетов или вопросы:

«От чего вы готовы отказаться при падении доходов?»

или

«Какие расходы вы готовы сократить на пенсии, если не накопите на нее сами?»

Что сделал Илья?

Отказался от услуг, которыми не пользовался, но за которые продолжал платить деньги: отключил домашний телефон, что сэкономило ему 180 рублей в месяц или 2 160 рублей в год.

Пересмотрел тарифы на нужные услуги: перешёл на дебетовую карту с бесплатным обслуживанием, сэкономил 149 рублей в месяц или 1 788 рублей в год.

Сменил тарифы на домашний интернет и мобильную связь, так как не пользовался всеми предлагаемыми опциями. На каждой услуге он сэкономил по 100 рублей в месяц или 2400 рублей в год.

Выбрал карту с процентами на остаток и кэшбэком: ежемесячно получает кэшбэк 400 рублей и 100 рублей — проценты на остаток по карте, т. е. 500 рублей в месяц или 6 000 рублей в год.

В отдельные месяцы банк предлагает Илье повышенный кэшбэк на некоторые категории товаров, которые мужчина часто покупает. В такие месяцы он получает кэшбэк 800 рублей, а проценты на остаток по карте по-прежнему составляют 100 рублей. Итого 900 рублей в месяц или до 10 800 рублей в год.

Стал делать покупки по списку, что сократило расходы, и начал обращать внимание на акции, распродажи и бонусные программы банка. Акции и распродажи помогают Илье сэкономить в среднем 20-40% от стоимости покупки, а бонусные программы возвращают 10-30% от суммы покупки кэшбэком на карту. Золотое правило распродаж: «Покупать только то, что купил бы и без скидки» помогает экономить. Сумма колеблется от месяца к месяцу, но в среднем экономия составляет 1000 рублей в месяц или 12 000 рублей в год.

Таким образом, разница между доходами и расходами Ильи составила 2 029 рублей в месяц или 24 348 рублей в год, а при удачных категориях повышенного кэшбэка — до 29 148 рублей. Неплохо, учитывая, что качество жизни осталось на прежнем уровне, ведь Илья не отказался ни от каких расходов и продолжает оплачивать привычные товары и услуги.

Что еще может сделать Илья?

Рефинансировать свой кредит. Он брал его полтора года назад под 19% годовых. На данный момент тело кредита составляет 300 000 рублей. Илья ежемесячно выплачивает банку 10 000 рублей, платить осталось ещё 3,5 года. Если Илья ничего не будет менять и просто продолжит платить, он переплатит банку 110 177 рублей в виде процентов. Если Илья рефинансирует свой кредит, и новая ставка составит 11%, у него будет 2 варианта.

Продолжить ежемесячно платить 10 000 рублей. Срок при этом сократится на 6 месяцев, до 3 лет. Переплата уменьшится с 110 177 рублей до 52 432 рублей. Илья сэкономит 57 685 рублей.

Уменьшить ежемесячный платеж до 8 639 рублей. Срок останется прежним, но это высвободит 1 361 рубль ежемесячно или 16 332 рубля в год.

Конечно, первый вариант предпочтительнее. Лучше с долгами рассчитаться до начала инвестирования, тем более, если ставка по кредиту выше, чем возможная доходность.

Главное — видеть, как можно найти деньги в своём бюджете. Все эти действия в сумме дают 40 680 рублей в год или почти 3 400 рублей в месяц, а это почти 7% от дохода. Возможно, Илья со временем попробует сократить свои расходы на 10%, что высвободит дополнительные 4 000 рублей в месяц или 48 000 рублей в год.

Вывод: несколько мелких расходов, которые кажутся несущественными, чтобы задумываться о них, в итоге выливаются в крупную сумму.