***Было***

Кредиты, раздельные счета в семье и отсутствие строгого планирования бюджета не такое уж безусловное зло, как принято считать.

**1. Сначала выплачивать небольшие долги**

Казалось бы, выгоднее выплатить кредит с самой высокой процентной ставкой, чтобы не накопилось больше долгов. Но исследователи из Гарварда после серии экспериментов пришли к выводу, что наша мотивация повышается, когда мы видим, как постепенно исчезают небольшие долги. Выплачивая сначала их, мы замечаем свой прогресс — и стараемся быстрее выплатить и все остальные.

**2. Иметь раздельные счета в семье**

Во многих случаях даже разумнее иметь раздельные счета: например, если один из партнёров не умеет обращаться с деньгами или у каждого есть дети от предыдущего брака.

Также можно открыть общий счёт для семейных расходов и отдельные счета, чтобы у каждого была финансовая свобода.

**3. Снимать жильё**

Для молодых съёмное жильё, пожалуй, даже лучше. С ним вы не привязаны к одному месту, всегда можете переехать, если найдёте работу в другом городе. К тому же собственное жильё обходится тоже недёшево: налог на недвижимость, счета за ремонт и содержание, процент по ипотеке.

Но независимо от того, снимаете вы жильё или оплачиваете собственное, стремитесь, чтобы месячные выплаты не превышали 30% вашего дохода.

**4. Брать кредиты**

Нет ничего плохого в кредите, если он поможет достичь одной из двух финансовых целей: получить образование или приобрести жильё. Оба эти варианта со временем окупятся. Кроме того, если у вас ипотечный кредит, вы сможете получить налоговый вычет.

**5. Не планировать расходы**

Планирование бюджета похоже на диету или занятия спортом: если оно не доставляет удовольствия, вы не сможете долго его придерживаться. Если тщательное планирование вам совсем не по душе, попробуйте просто следить за расходами с помощью приложения. Тогда у вас не будет возникать чувство вины при каждой покупке, а при необходимости вы сможете уменьшить свои траты.

Кроме того, начните действовать по принципу «сначала заплати самому себе». От каждой зарплаты в первую очередь откладывайте деньги на пенсионные накопления, инвестиции и непредвиденные случаи. А остальной частью дохода вы сможете спокойно распоряжаться.

**6. Делать инвестиции, не разбираясь в рынке**

Чтобы в перспективе получить доход от инвестиций, не обязательно быть гением по подбору акций или зарабатывать миллионы. Джон Богл (John C. Bogle), основатель крупнейшей инвестиционной компании Vanguard Group, говорил, что для обычного человека лучше всего инвестировать в индексные фонды. В них входят акции множества предприятий, что сокращает риск, а ещё они не требуют больших вложений.

***Стало***

То, что раньше было злом и табу для многих, теперь станет новым образом жизни. Поговорим о долгах, кредитах, семейном бюджете и инвестировании.

**1. Отложить большие долги и начать с малых**

Насколько абсурдно это бы не звучало, но дело в человеческой психологии. Ученные провели множество исследований и выяснили, что такая стратегия работает лучше всего. Когда мы начинаем с небольших долгов, они гасятся гораздо быстрее. Становится виден прогресс, вследствие чего повышается наша мотивация. Поэтому все остальные долги гасятся быстрее.

## **2. Раздельный семейный бюджет**

Это очень правильное решение, и останавливать могут только моральные аспекты и предрассудки. Ведь муж или жена могут попросту не уметь обращаться с деньгами и потратить весь семейный бюджет. Или у кого-то могут быть дети от предыдущего брака, а дополнительные траты на них в планы точно не входят.

Хороший компромисс – сделать общий счет для семейных расходов и личные счета для нужд мужа и жены.

## **3. Отказаться от ипотеки и нанимать жилье в аренду**

В этом есть множество плюсов:

1) Вы в любой момент можете переехать (не повезло с соседями, с коммунальной компанией, нашли работу в другом районе или городе, пополнение в семье и нужна квартира побольше и т.д.);

2) Аренда обходится дешевле (налоги – не ваша забота, вы оплачиваете только арендную плату и коммунальные платежи);

3) Финансовая независимость (у вас нет долгов и ипотечного «рабства» на 20 лет, а то больше).

## **4. Кредиты**

Звучит страшно, но сейчас все намного лучше, чем кажется. Многие банки снижают проценты и переплаты становятся незначительными. Появляется возможность купить необходимое сейчас, а не копить несколько лет. Также существуют беспроцентные кредите, которые называются рассрочкой. Это еще выгоднее. А если вы при этом еще инвестируете в себя, в свое развитие, то ваше затраты со временем окупятся многократно.

## **5. Не ограничивать себя планировкой бюджета**

Планирование бюджета должно приносит не только пользу, но и удовольствие. Ведь сложно держать контроль, когда приходится себя загонять в жесткие рамки и ограничивать в чем-либо. Планирование – это хорошо, но оно должно быть в радость, иначе вы сделаете только хуже себе и своему бюджету.

Существуют разные приложения по планированию расходов, которые заметно облегчат вашу жизнь. Также всегда откладывайте определенную сумму на вложения в будущее и на «черный день». Это обезопасит вас в непредвиденных ситуациях, а также позволит со спокойной душой распоряжаться своими оставшимися финансами.

## **6. Инвестирование в будущее**

Не обязательно оканчивать экономический факультет, работать биржевым брокером и тратить недели на анализ ценных бумаг, чтобы не потерять все свои деньги и получить прибыль от вложений. Есть способ гораздо проще. Он более доходный, чем обычные банковские вклады, и надежнее инвестирования в акции.

ETF – фонды, которые владеют множеством ценных бумаг крупнейших и перспективных компаний. При падении цены одной акции, всегда вырастет цена другой. Это заметно снижает риски для фонда и его клиентов.