

ЕЛЕНА МУЛЮКИНА

КОПИЛКА МЕЧТЫ



ЛЕГКИЕ СПОСОБЫ ОТКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ
даже с маленькой зарплатой

Елена Мулюкина

**Копилка мечты. Легкие
способы откладывать деньги
даже с маленькой зарплатой**

«Автор»

2025

Мулюкина Е.

Копилка мечты. Легкие способы откладывать деньги даже с
маленькой зарплаты / Е. Мулюкина — «Автор», 2025

Если вам нужен знак, чтобы начать копить, то это он. Откройте для себя секреты как копить, если не копится и если денег и так мало. В этой книге, основанной на личном опыте автора, вы найдёте 4 способа, как распределять семейный бюджет, 9 финансовых челленджей, как откладывать деньги незаметно для кошелька, 2 методики, как избавиться от долгов, а также фишки, как не растратить копилки раньше времени. Читайте и применяйте.

© Мулюкина Е., 2025

© Автор, 2025

Содержание

Введение	5
1. Десять причин, зачем копить деньги	7
2. Веселая обезьяна, или Кто на самом деле мешает вам откладывать деньги	9
3. Главный секрет накопления	10
4. Пошаговый план, как избавиться от долгов и кредитов	12
С какой цели начать	12
Конец ознакомительного фрагмента.	13

Елена Мулюкина

Копилка мечты. Легкие способы откладывать деньги даже с маленькой зарплаты

Введение

Мечтаете купить новую посудомоечную машину или собственный домик в деревне? А может, хотите съездить всей семьей в отпуск на море, посмотреть китов и северное сияние? Но при этом денег хватает только на самое необходимое?

Тогда эта книга для вас. В ней вы найдете фишки, которые помогут вам заставить деньги работать на вас, избавиться от долгов и начать копить деньги на важные цели – будь то покупка новой мебели, квартиры, поездка мечты или создание финансовой подушки безопасности.

Копить деньги – задача непростая, особенно если у вас маленькая зарплата и вам нечего откладывать. Я часто слышу от людей, что у них не получается копить. То нечего откладывать, потому что всегда находится что-то важнее, то откладывают и тут же тратят.

Когда-то и я не умела копить. Хорошая новость – этот навык не зависит от уровня дохода. Его можно и нужно тренировать.

В этой книге я поделюсь с вами советами, которые помогут вам сделать первые сбережения и не потратить их раньше времени.

Уверена, вы уже много раз слышали, что надо откладывать 10-20 процентов от своих доходов. Эта книга адресована в первую очередь тем, кто до сих пор так и не начал этого делать.

Научиться копить может каждый. Но для этого нужна мотивация, зачем вам это нужно. Без цели, на которую вы хотите откладывать, будет большой соблазн потратить свои сбережения. А когда есть мотивация, есть смысл, вы будете уверенно и настойчиво идти к своей цели.

Расскажу историю, как я начала копить деньги. Самая первая вещь, на которую мы с мужем накопили, был угловой диван. Мы тогда только поженились. Жили в общежитии, мебель собирали с миру по нитке. И нам очень хотелось купить новый большой диван.

Мы начали откладывать по классической схеме – 10% от каждого дохода. Откладывали просто наличку в конверт. Банковские карты тогда только появились, а со вкладами мы ещё не дружили. Это было начало 2000-х годов. Сумма для нас была немаленькая. И сколько же удовольствия и гордости было от того, что мы его купили сами, без помощи родителей.

Вдохновленные первым успехом, мы начали копить на квартиру. Чего уж мелочиться. Откладывали мы так же – регулярно по 10% с каждого дохода.

Когда мы накопили всего десять тысяч рублей, случилось чудо – открылась ипотека для бюджетников с суперльготными условиями. Все наши накопления ушли на первоначальный взнос за трехкомнатную квартиру в новостройке. Как мы избавились от ипотеки – это отдельная история. Главное, что мы поняли – копить можно и нужно.

Перед тем, как мы с вами начнем изучать эту животрепещущую тему, оговорим некоторые важные моменты.

Момент номер один. Я не являюсь профессиональным финансовым экспертом, банкиром или долларовым миллионером. В этой книге я говорю только о своем опыте. Не воспринимайте эту информацию как истину в последней инстанции.

Момент номер два. Если вы зарабатываете меньше прожиточного минимума, то вам в срочном порядке надо заняться увеличением дохода. Копить, конечно, можно с любой суммы, например, округляя остатки. Но только если вы не на грани выживания.

Надеюсь, что эта книга станет вашим надежным помощником на пути к финансовой стабильности и благополучию.

1. Десять причин, зачем копить деньги

Часто люди даже не знают, для чего им копить деньги. У них нет стимула, нет длительной мотивации, и поэтому они быстро сходят с дистанции.

Цель – это первое, с чем вам нужно определиться, если вы хотите научиться откладывать деньги.

Давайте разберемся, есть ли смысл менять устоявшийся образ жизни и свои финансовые привычки. Ведь живут же люди здесь и сейчас, не задумываясь о будущем. Некоторые даже делают это осознанно, чтобы, не дай бог, не материализовались мысли о черном дне.

С одной стороны, кажется, что ответ очевиден: копить надо для того, чтобы купить себе что-то дорогое, на что сейчас не хватает.

Но на самом деле цель может быть гораздо глобальнее. И чем лучше вы понимаете, что движет вашим желанием, тем выше будет ваша мотивация.

Какие это могут быть цели:

1. Крупные покупки

Откладывая регулярно небольшую сумму денег, вы сможете купить то, на что вашего месячного дохода не хватает. Машина, новая мебель, новый телефон, бытовая техника, подарки близким – на что хотели бы накопить вы?

2. Путешествия

Отпуск – тоже удовольствие недешевое. Места в отелях на море начинают бронировать уже в январе. Так что к лету остаются только самые дорогие и неудобные варианты. Чем раньше вы начнете копить на поездку, тем больше комфорта и развлечений потом вы сможете себе позволить. И поверьте мне, это будет вообще незаметно для вашего бюджета.

3. Улучшение жилищных условий

Вопрос об улучшении жилищных условий рано или поздно заставляет задуматься каждого. Кому-то нужно накопить первоначальный взнос на ипотеку. Кому-то нужны деньги на переезд в другой район или ремонт. А кто-то хочет помочь с приобретением жилья своим детям.

4. Образование детей

Если у вас есть семья, стоит задуматься о расходах на образование детей.

Далеко не факт, что ваш ребенок после школы сможет поступить на бюджетные места. А платное обучение в некоторых вузах стоит несколько сотен тысяч рублей в год. Добавьте сюда расходы на проживание, и сумма на глазах вырастет, даже если ребенок поступит учиться бесплатно. Так что лучше начинать копить на учебу заранее.

Учтите также расходы на обучение в школе или детском саду, кружки, конкурсы, соревнования и даже просто на книги, игрушки и другие траты.

А если у вас несколько детей? Посчитайте, сколько денег вам потребуется в будущем.

5. Подушка безопасности

Хотим мы этого или нет, но в жизни случаются поломки, ремонты, болезни, свадьбы и много других поводов, когда вас выручит запас денег.

В идеале у вас в копилке должна лежать сумма, на которую ваша семья сможет прожить хотя бы три-шесть месяцев, если вы вдруг лишитесь всех источников дохода. Отложенных денег должно быть достаточно для расходов на жильё, питание, медицинское обслуживание и другие основные потребности.

6. Карьера и смена профессии

Во многих профессиях необходимо постоянно обучаться, повышать свой уровень, чтобы оставаться востребованным специалистом и не отставать от конкурентов.

А может, вы хотите попробовать себя в новой профессии? Тогда учтите, что для этого вам тоже понадобятся вложения. Обучающие курсы стоят недешево. А если вы хотите открыть свой бизнес, то вам нужен будет первоначальный капитал.

7. Пенсия

С возрастом растет желание накопить на безбедную пенсию. Загляните на Госуслуги в раздел, где посчитан размер вашей будущей пенсии. Скорей всего, эти цифры заставят вас задуматься о своем будущем.

8. Пассивный доход

Это деньги, которые вы получаете, даже если вы нигде не работаете. Например, дивиденды от акций или проценты от банковского вклада. Чем большую сумму вы накопите на депозите или инвестиционном счету, тем больше процентов вы сможете получать.

9. Финансовая дисциплина

Возможно, ваша мотивация не в том, чтобы накопить крупную сумму денег, а чтобы научиться контролировать свои привычки и расходы.

10. Изменить родовой сценарий

А может, вы станете первым миллионером и передадите свой опыт вашим детям? Научите их привычкам богатых людей, и они пойдут по вашим стопам и никогда не будут жить в бедности. Лично меня эта цель очень мотивирует.

Некоторые могут сказать, что инфляция съест все накопления, и это действительно так. Однако даже при высокой инфляции откладывать полезно, так как в любой момент у вас может возникнуть ситуация, когда потребуется крупная сумма денег.

Вот что ответили мои подписчики на вопрос, копят ли они деньги:

«Да, всегда и при любом доходе коплю. Это помогает мне чувствовать себя в безопасности. Планирую покупки, при этом всегда есть резерв на непредвиденные расходы». Елена Ж.

«Откладываем с мужем вместе. Иногда приходится брать из накоплений на непредвиденные расходы, но потом быстро пополняем запасы. Тем более у нас есть ипотека, и на всякий случай всегда есть накопления, чтобы было, чем её оплачивать». Валентина

«Сначала я откладывала с каждого прихода денег по 1000 р. Получилось накопить приличную сумму в НЗ, хотя вроде бы "лишних" денег не было. Потом услышала про 10% от дохода. Стало ещё интереснее. Ещё у меня стоит округление от покупок на 100 рублей и автоматический перевод в инвесткопилку. Сейчас по вашим рекомендациям каждый день скидываю хвостики в копилку». Оксана А.

А может, у вас есть собственная цель или мечта? Подумайте, на что вы хотели бы копить.

2. Веселая обезьяна, или Кто на самом деле мешает вам откладывать деньги

Все знают, что откладывать деньги – разумно и полезно. Но мало кто действительно это делает. Кому-то не дают обстоятельства. А кто-то признает, что вся причина – в нем самом.

Даже если умом вы все понимаете и у вас есть сильное желание достичь цели, что-то, а точнее кто-то мешает вам это сделать. Кто же виноват на самом деле?

Тим Урбан, писатель и автор блога Wait But Why, в своём выступлении на TED рассказывал о том, как ведёт себя прокрастинатор. Для этого он использовал образ трёх персонажей, которые живут в голове человека – Рационалист, Обезьянка и Панический Монстр.

По моим наблюдениям, эти же персонажи, а точнее Рационалист и Обезьянка рулят нашими действиями и в отношении денег. Давайте познакомимся с ними поближе.

Рационалист – это разумная часть нас самих. Благодаря Рационалисту мы думаем о своем завтра, пишем долгосрочные планы, откладываем на будущее деньги, правильно питаемся и вовремя ложимся спать. То есть занимаемся такими разумными вещами, которые в перспективе принесут нам пользу.

Обезьянка любит получать удовольствие и все время мешает Рационалисту. Это наша эмоциональная часть, которая живет только сегодняшним днем. Она не выносит никаких уроков из прошлого и не строит никаких планов на будущее. Главное – чтобы было легко и весело прямо здесь и сейчас.

Именно Обезьянка заставляет нас отвлекаться на всякую ерунду и откладывать важные дела. Она же заставляет нас идти на поводу своих «хотелок» и тратить деньги на ненужные покупки.

Обезьянка импульсивна и хочет все и сразу. Для нее отложенные деньги – это потерянные деньги, ведь их нельзя потратить прямо сейчас.

Любые инвестиции и копилки обезьянка воспринимает как расход – то, с чем она навсегда прощается и ничего взамен не получает. Купить еду – это просто и понятно. Вы отдали деньги и получили в руки еду. А накопления не пощупаешь. Именно поэтому даже при зарплате 100 000 рублей люди не могут начать откладывать.

Рационалист осознает: деньги могут понадобиться на лечение или ремонт. Обезьянке же прямо сейчас нужно купить вот эту вкусняшку и вон ту кружку для уюта в доме. Ну и что, что их дома уже целая коллекция. Красивая же. Хочу! И самый убийственный аргумент: себя надо любить!

Я считаю, что экономить и контролировать своё время и деньги – это по-взрослому. Мы же часто ведём себя так, как будто проживём ещё тысячу лет:

Тратим время на бесполезные развлечения.

Покупаем ненужные вещи.

Едим всё подряд.

Говорим обидные слова.

Откладываем планы.

Детям это можно простить. Но мы-то уже не дети.

Как же научиться контролировать свои финансы и оптимизировать свои расходы, чтобы можно было накопить как можно больше денег? Об этом читайте дальше.

3. Главный секрет накопления

Частая ошибка людей, которые решили копить, в том, что они начинают копить по остаточному принципу. Вот вы получили зарплату, заплатили по всем платежам, купили все «хотелки», а откладывать уже и нечего.

Поэтому **меняйте отношение к накоплениям с остаточного принципа на принцип номер один**. Это самое первое и самое важное правило.

Да, понимаю, что перестроиться очень сложно. Кажется, что денег и так впритык, а тут предлагают еще больше урезать бюджет. Но я вам скажу, что денег никогда не будет хватать. Все равно вы не сможете купить сразу все, что хотите.

Если откладывать на будущее совершенно незаметную для бюджета сумму, то, по большому счёту, в ваших расходах ничего не изменится. Вы даже не заметите разницы. И при этом мало-помалу сможете накопить хотя бы небольшой капитал.

Когда я начала откладывать, у меня не было лишних денег. Как и у многих, каждая копейка была на счету. Но я понимала, что, если отложу хотя бы сто рублей, хуже мне от этого не станет. А если не начну копить, то ничего и не накоплю.

Во-вторых, возьмите себе за правило **забывать о тех деньгах, которые вы откладываете**. Отложили – и забыли. Всё, больше этих денег нет. Не планируйте что-то купить на них, пока ждете зарплату. И никогда не рассчитывайте на то, что из этих отложенных денег вы себе возьмете, если захочется.

В-третьих, когда вы только учитесь копить, **не заикливайтесь на суммах**. Не акцентируйте внимание на том, сколько вы можете отложить. Сначала важно просто научиться откладывать и не думать о том, что сколько вы уже накопили. Главное – это регулярность. Постарайтесь приучить себя к тому, чтобы постоянно, методично откладывать деньги.

Классическое правило звучит, что откладывать надо 10% всех доходов. Но это не всегда подъемная сумма, особенно для тех людей, у кого много кредитов или маленькая зарплата. Поэтому вы можете начать откладывать только пять или даже два процента.

Для тренировки начать можно с какой-нибудь маленькой цели. Представьте, что это игра, небольшой челлендж. Про их виды я расскажу дальше.

Сначала вам нужно разобраться с правилами. В первое время будет сложно. Будьте готовы к тому, что не все сразу у вас начнет получаться. Вы будете смотреть на эти копейки и думать, зачем вам это вообще нужно. Но пообещайте себе продержаться год или хотя бы полгода, не меньше.

За это время постепенно, месяц за месяцем сумма в вашей копилке подрастет. Вы начнете понимать, что уже можете запланировать крупную покупку на эту сумму. У вас появится уверенность, что да, вы можете накопить, у вас это получается. А когда вы это осознаете, вам станет еще легче откладывать. Вы увидите, что вы не Кощей и не Плюшкин, как люди думают. Это просто уверенность в завтрашнем дне.

Как долго вы будете копить нужную сумму, зависит от многих факторов. Кому-то достаточно просто урезать лишние траты, чтобы за пару-тройку месяцев накопить хотя бы резервный фонд. А кому-то придется потрудиться. Да, может быть, вы будете откладывать деньги год, два или даже несколько лет. Но вы, по крайней мере, будете двигаться в направлении своей финансовой цели. В любом случае, не рассчитывайте, что финансовый ремонт вашей жизни пройдет за одну ночь.

Помню, когда у меня был выбор – отложить деньги или сделать на них маникюр, подружка мне сказала: «Лена, ты что, надо любить себя! Сделай маникюр». Но я решила отложить эти деньги, как раз потому, что я люблю себя. Иметь запас денег – это забота о своей семье, ее финансовой безопасности. Так что я лучше отложу и буду спать спокойно.

Раньше я совсем по-другому относилась к деньгам. Сейчас мне не жалко их откладывать. У меня выработалась отличная привычка – копить деньги.

Когда вы сориентируетесь в правилах этой игры и увидите прогресс, у вас появится здоровый азарт, драйв. Вы уже не захотите останавливаться. Вам будет хотеться отложить чуть больше, где-то заработать, отложить всю премию.

Многие из вас могут сказать: "Как можно накопить, если у меня всего 10, 5 или 7 тысяч?" Я хочу открыть вам секрет: когда вы начнете копить, деньги, как магнит, начнут притягивать деньги и выгодные возможности.

Об этом говорят все, кто копил достаточно долгое время. Они знают, что это работает. Я тоже подтверждаю этот факт – деньги на самом деле притягиваются. То кто-нибудь подарит, то дадут тринадцатую зарплату или сделают перерасчет, то подвернется шабашка или дополнительная работа.

Подписчики подтверждают:

«Я по бесплатному совету из интернета "платить себе 10%" начала откладывать по 10%. И тут понимаю, что деньги сами пошли ко мне в руки. То премия на работе, как половина моей зарплаты. То долг кто-то вернул, а я и не надеялась. При зарплате примерно 300 баксов я накопила 2000 долларов за 4 года и продолжаю копить. Такой кайф!» Вероника Ж.

«У меня так с отпуском получилось. Только создала копилку, как сразу вернули долг, который год не отдавали. Пришли подработки. Условия по кэшбеку стали лучше. Банковскую карту оформили по моей ссылке. Денежные подарки стали приходить. В общем, сразу расширились каналы поступления денег». Катя О.

Но начать надо с выработки привычки регулярно откладывать хотя бы небольшую сумму. Фишка не в том, чтобы отложить тысячу рублей, а в создании привычки копить.

В приоритете должна стоять цель поменять свои денежные установки, образ мысли и образ жизни. Они действительно изменятся со временем и приведут вас к результату, который будет вас радовать.

4. Пошаговый план, как избавиться от долгов и кредитов

С какой цели начать

Конечно, легко говорить «копи», если у тебя нет никаких долгов. Но что делать тем, у кого кредиты и ипотека?

Да, бывают ситуации, когда люди на самом деле находятся за чертой бедности. Но проблема в том, что большинство людей, совсем не нищие. Просто многие отказываются видеть реальность. Им проще сказать «это невозможно, это не про меня, вот если бы я получал больше».

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.