

# Содержание

<b>Введение .....</b>	<b>5</b>
<b>Глава 1. Бюджет .....</b>	<b>11</b>
Сценарии жизни:	
зависимость, забота, независимость .....	11
Сценарий зависимости.....	12
Сценарий заботы.....	13
Сценарий независимости .....	14
Текущая финансовая ситуация.....	16
Пирамида личного бюджета .....	23
Типы расходов: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.....	27
Подушка безопасности .....	32
Примеры составления бюджета .....	37
Ценности, потребности и цели .....	41
Как превратить желание в цель? .....	45
Будущая стоимость цели .....	48
<b>Глава 2. Оптимизация бюджета.....</b>	<b>53</b>
Запись доходов и расходов.....	53
Приложение, Excel, тетрадка — что выбрать?.....	58
Оптимизация расходов: от общего к частному .....	62
11 вопросов для анализа покупки.....	65
Не экономия, а контроль денежных потоков .....	72
Оптимизация доходов .....	76
Оптимизация финансовых целей .....	84

<b>Глава 3.</b> Активы и пассивы .....	<b>91</b>
Что такое активы и пассивы? .....	91
Оптимизация активов .....	93
Оптимизация пассивов.....	97
<b>Глава 4.</b> Инвестиции .....	<b>107</b>
Риски. Определение профиля риска.....	107
Банковские продукты.....	113
Как выбрать банк? .....	113
Как выбрать депозит?.....	117
Как выбрать карту?.....	119
Ценные бумаги.....	122
Как все устроено.....	122
Как выбрать брокера?.....	125
Облигации .....	128
Акции.....	134
Инвестор или спекулянт? .....	136
Инвестиционный подход.....	138
Метод светофора.....	138
Дивидендный подход.....	140
Оптимизация налогообложения .....	142
ПИФы.....	146
Какую стратегию выбрать?.....	153
Недвижимость.....	155
Валюта .....	159
Металлы.....	162
Как составить свой портфель? .....	165
<b>Глава 5.</b> Пенсия и будущее детей .....	<b>169</b>
Важность страхования .....	169
Сам себе пенсионный фонд .....	171
«Детские» деньги.....	178
<b>Заключение .....</b>	<b>183</b>

# **Введение**

Развал Советского Союза и переход к рыночной экономике застал многих наших соотечественников врасплох. Причем настолько, что адаптация к новым условиям длится уже без малого три десятилетия.

Кардинальные изменения в государственном устройстве, другие деньги, другие взгляды — абсолютно новая жизнь. Далеко не все успели, смогли или захотели перестроиться — в особенности, когда это касается отношения к деньгам и личным финансам.

Если прибавить сюда российский менталитет: желание жить на широкую ногу, так, чтобы перед людьми было не стыдно, но при этом без лишних трудозатрат, то неудивительна та финансовая статистика, которую мы имеем на сегодняшний день.

Приведу несколько интересных фактов, иллюстрирующих финансовую «грамотность» и поведение наших соотечественников в финансовой сфере:

- только половина взрослых россиян ведут семейный или личный бюджет;
- не более 10% российских семей планируют свои расходы дольше, чем на месяц;
- только 17% россиян в 2017 году планируют куда-либо вкладывать свои сбережения, а не хранить их дома;

- почти третья часть населения считает, что финансовые потери, возникающие при инвестировании или получении займов, должны быть компенсированы государством;
- 78% из нас рассчитывают по достижении соответствующего возраста жить на государственную пенсию, и 70% возлагают на государство ответственность за достойный размер пенсии.

С чего же начинается финансовая грамотность? Как стать успешным в области личных финансов? На мой взгляд, определяют это два ключевых фактора: контроль над своими деньгами и ведение семейного или личного бюджета.

Мне не раз приходилось слышать возражения типа: «Я уже пытался вести семейный бюджет, и никакого эффекта», «Я хорошо зарабатываю, а вести учет мне некогда», «В моих неудачах повинен не я, а обстоятельства или другие люди». Но, если внимательно присмотреться, мы увидим, что до 30% бюджета среднестатистической семьи исчезает в неизвестном направлении. И даже простейшее действие — контроль входящих и исходящих денежных средств — может дать потрясающие результаты.

Как правильно вести семейный бюджет?

- Записывать все доходы и расходы на протяжении хотя бы 2–3 месяцев.
- Проанализировать сделанные записи, разбить все расходы на категории и выделить наиболее затратные статьи.
- Спланировать оптимизацию сверхзатратных статей.

- Начать вести полноценный бюджет, в котором будут учтены финансовые цели, текущие расходы и доходы.

Если я вас не убедила и вы по-прежнему считаете данный подход скучным и не дающим желаемого эффекта, давайте взглянем на несколько конкретных примеров, наглядно демонстрирующих финансовые потери или выгоду:

- Посещение магазина на голодный желудок без списка покупок увеличивает средний чек на 30%.
- Покупка вещей в сезон, например шубы зимой или велосипеда летом, существенно увеличивает их стоимость (переплата может доходить до 70%).
- Позаботившись об отпуске заранее, скажем за полгода, можно сэкономить расходы на отдыхе до 50%.
- Недооценка стоимости эксплуатации вещи ведет к лишним расходам, иногда очень существенным.

**Например, платье ценой 10 000 рублей, надетое единожды, и платье за те же 10 000 рублей, которое вы надевали 50 раз, имеют кардинально разную стоимость эксплуатации. В первом случае стоимость разовой эксплуатации составит все 10 000, а во втором — всего 200 рублей.**

- И последний пример — мы все знаем, что Новый год наступит 31 декабря. Казалось бы, ничего не мешает купить подарки заранее. Однако я уверена,

что большинство делает это в самом конце месяца. А статистика в данном случае говорит о том, что переплата за такие подарки достигает 250%.

Помимо снижения расходов, которые сулит ведение семейного бюджета, есть вполне измеримые возможности получить дополнительный доход. Вот несколько примеров:

- От 2 до 8% от имеющихся средств можно заработать, храня деньги на банковской карте, где начисляются проценты на остаток.
- 3–11% от потраченных вами средств могут вернуться в виде миль за перелеты и бронирование отелей. Это особенно актуально для тех, кто часто летает в командировки.
- 1–5% от потраченной суммы может вернуться к вам просто потому, что оплатили вы покупку не наличными, а банковской картой с системой кешбэк, то есть возвратом части уплаченных средств.

«Для чего все эти сложности? — скажете вы. — Мы же как-то жили раньше и справлялись». Да, справлялись, но согласитесь, между «живь как-то» и «живь спокойно и в достатке» лежит пропасть. Система планирования личного бюджета позволяет эту пропасть преодолеть, причем с максимальным комфортом и минимальными трудозатратами.

Следует помнить, что достичь успеха в сфере личных финансов не так уж сложно. Все, что от вас требуется, — это контроль входящих и исходящих денежных средств и голова на плечах. Не нужно делать

прогнозы и прислушиваться к многочисленным аналитикам. Лучший аналитик в сфере личных финансов — вы сами. Действуйте в условиях текущей ситуации, внимательно следите за экономическими изменениями. И в таком случае, даже если вы допустите ошибку, ответственны за нее будете только вы. А кроме того, на ошибках учатся.

Сейчас подрастает поколение, которое на «ты» с гаджетами и впитывает информацию в разы быстрее нас. И вести с детьми и внуками разговоры о финансах очень важно.

Зачем нужны деньги? Какую роль в нашей жизни они играют? Как совершать покупки с умом? Как копить деньги? Как их приумножать?

И начинать нужно в первую очередь с себя. Кто, как не вы, сможет привить детям иное, новое отношение к деньгам? Передача ребенку опыта правильного финансового поведения неоценима. Ведь дети копируют то, что делаем мы.

Я верю, что в наших общих силах создать новый формат российского общества, формат грамотных, продвинутых, финансово благополучных семей с высоким уровнем жизни. И это действительно в ваших руках. Начните хотя бы с этой книги.

Вы найдете здесь цифры и расчеты. Хочу сразу оговориться, что приведены они исключительно ради наглядности. Все совпадения с реальными ценами — случайны, а персонажи вымышлены.



# Глава 1

# Бюджет

## **Сценарии жизни: зависимость, забота, независимость**

Помните школьные уроки математики? «Из пункта А в пункт Б выехал автобус...» Нет, скорость и длину пути мы высчитывать не будем. Нас интересуют пункты — начальный и конечный.

Конечная точка — это цели, в нашем случае финансовые. То, чего вы хотите достичь, что хотите купить. Про цели написано немало. Они обладают рядом параметров, и нас сейчас интересует вот что: цели должны быть измеримыми, четкими и осознанными.

Что касается начальной точки, то речь идет о верной оценке своего текущего финансового положения. Чтобы лодка поплыла, нужно как следует оттолкнуться от берега. А для этого необходимо знать, где этот берег находится.

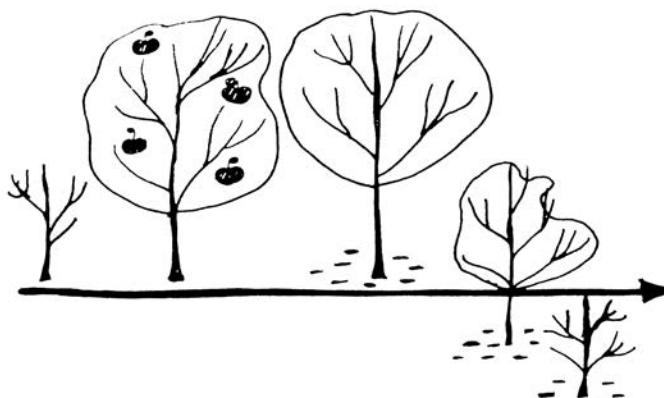
Мой опыт финансового консультирования позволяет ответственно утверждать: 80% людей неверно оценивают не только свои расходы, но и доходы, что автоматически приводит к дефициту бюджета, кредитам и долгам. Связано это с тем, что мозг склонен приукрашать действительность, защищая нас от стрессов.

Поэтому первое, что нужно сделать на пути к финансовому успеху, — определить текущее положение дел. Вы должны понять, какой сценарий жизни проживаете сегодня, а к какому хотите прийти.

Существует три варианта: сценарий бедности, сценарий комфорта и сценарий богатства. Эта классификация популярна, но не слишком понятна. Слова «бедность» и «богатство» вводят людей в заблуждение. Тут речь идет не о том, сколько человек имеет средств, а о том, как ими распоряжается. Законы сохранения и накопления капитала работают одинаково для любых денежных объемов. Поэтому я переименовала эти сценарии, назвав их сценарий зависимости, сценарий заботы и сценарий независимости.

### **Сценарий зависимости**

Сценарий зависимости (бедности) проживают семьи, в которых расходы равны доходам, а то и превышают их. То есть тратится все заработанное и, скорее всего, берутся кредиты.

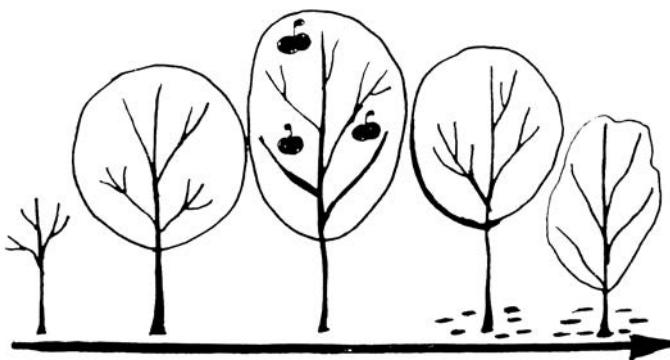


Почему я переименовала сценарий бедности в сценарий зависимости? Все дело в том, что такую жизнь могут вести люди вовсе не бедные, а очень даже обеспеченные — владеющие дорогими машинами, недвижимостью, отдыхающие на фешенебельных курортах. Подвох в том, что зачастую все это куплено в кредит либо «на последнее».

Деньги приходят, деньги уходят. После вычета расходов от зарплаты (или иного источника дохода) остается в лучшем случае ноль, но чаще возникают долги. Переход за черту бедности — лишь вопрос времени, но в любом случае к моменту выхода на пенсию человека ожидает финансовый коллапс. Большинство семей в России живет именно по сценарию зависимости.

### Сценарий заботы

Сценарий заботы (комфорта) заключается в том, что человек осознает необходимость создания накоплений. Он находит возможности и создает положительную разницу между доходами и расходами.



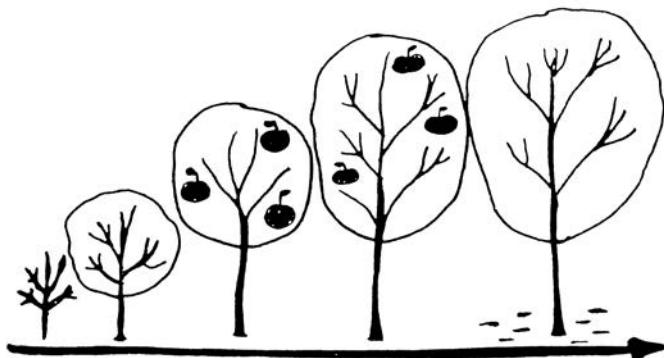
Постепенно накапливается капитал, необходимый для достойной жизни на пенсии.

Минус в том, что инвестиций хватает только на комфортную старость одного человека. В наследство детям финансовые активы, не считая недвижимость, не переходят, ведь их просто не остается.

### Сценарий независимости

По сценарию независимости (богатства) живут семьи, которые на протяжении длительного времени инвестировали часть своих доходов. Для успешной реализации этого сценария необходима финансовая грамотность и постоянное реинвестирование средств.

В результате денег не просто хватает на жизнь и скромную пенсию, но и остаются средства, которые можно передать детям.



Удалось ли вам определить свою исходную точку? Узнали свой образ жизни? Конечно, неприятно, если оказалось, что это сценарий зависимости. Но главное,

что теперь для вас определена точка А. Вы знаете, что будет, если продолжать в том же духе, и видите, какие альтернативы у вас есть.

Конечной точкой, пунктом Б, предлагаю выбрать третий вариант. Сценарий независимости, сценарий богатства — не важно, как его называть. Важно определить цель и постепенно к ней двигаться.

«Легко сказать, но трудно сделать», — скажете вы. Согласна, это непросто, но ничего невозможного тут нет. Однако прежде, чем мы пойдем дальше, расскажу о нюансах каждого сценария.

Почему большинство людей проживает сценарий зависимости? Не потому, что они чураются богатства. А потому, что этот вариант не требует никаких усилий. Можно жить как живется, плыть по течению. Это легко и удобно, никто ничего от вас не требует.

А вот со сценариями заботы и независимости дела обстоят иначе. «Забота» потребует как минимум изменения финансовых привычек. Нужно будет освоить пассивные инвестиции и основы управления деньгами. Звучит на первый взгляд устрашающе, но на практике все не так уж сложно. Вы осваиваете несколько основных финансовых инструментов и время от времени их применяете (об этом мы еще поговорим подробнее).

Сценарий независимости потребует от вас больше всего затрат — как материальных, так и умственных. Но формула успеха достаточно проста: учет доходов и расходов, финансовое планирование, инвестирование — как самостоятельно, так и с привлечением профессионалов.

Основные проблемы, которые могут возникнуть при реализации второго и третьего сценариев, — психологические: нужно менять привычный образ жизни,

иначе сценарий зависимости примет вас с распостертыми объятиями.

К финансовому благополучию приводят не специальные знания и навыки, залог успеха — в ежедневном следовании намеченному плану. Выбирая сценарий, вы, по сути, выбираете образ жизни на многие годы вперед. Поэтому сценарии — это база, с которой стоит начать изучение финансовой азбуки.

Хотите, чтобы в будущем о вас заботилось государство или дети? Пожалуйста: выбирайте первый сценарий, никаких усилий прикладывать не нужно. Только вот устроит ли вас это? Хотите быть независимым и самостоятельным человеком? Тогда ваш выбор — сценарий комфорта. А если ваша сверхцель — забота о близких, постараитесь реализовать сценарий богатства. Все в ваших руках!

**Резюме:**

- Определите, какой сценарий вы проживаете сейчас.
- Подумайте, как достичь сценария независимости.

## Текущая финансовая ситуация

Определиться с тем, какова ваша текущая финансовая ситуация, помогут наводящие вопросы. Важно отвечать честно, не поддаваясь на уловки мозга, пытающегося приукрасить ситуацию.

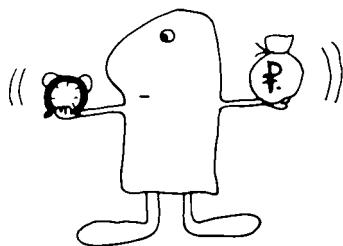
Всего этих вопросов пять:

1. Сколько времени я смогу прожить на имеющиеся у меня накопления, если по каким-то причинам перестану получать доход?

- 2.** Могу ли я внезапно совершить покупку ценой в половину ежемесячного дохода?
- 3.** На какую статью расходов уходит больше всего средств? Сколько это в процентах от ежемесячных поступлений?
- 4.** Сколько денег я должен зарабатывать ежемесячно, чтобы жить комфортно? Из чего состоит эта сумма?
- 5.** Сколько денег я могу ежемесячно тратить на благотворительность?

Вооружившись бумагой и карандашом, ответьте на эти вопросы, после чего прочитайте следующие комментарии.

**«Сколько времени я смогу прожить на имеющиеся у меня накопления, если по каким-то причинам перестану получать доход?»**



Сегодня работа есть, а завтра ее может не быть. Сегодня мы здоровы, а завтра можем заболеть. В жизни порой случаются неприятные неожиданности.

Задача в том, чтобы быть готовыми к подобным сюрпризам. Иными словами, нам нужна подушка безопасности.

ности — разумеется, не та, что в автомобиле, а ее денежный эквивалент. Есть ли у вас такая подушка? Если да, то насколько она велика? И еще тут очень важен временной фактор — то есть сколько времени вы сможете протянуть на имеющиеся накопления.

**«Могу ли я внезапно совершить покупку ценой в половину ежемесячного дохода?»**



Помимо крупных неприятностей бывают мелкие. Например, сломалась стиральная машинка. Зарплата у вас 50 000, а машинка стоит 25 000. Потянете без кредита? А бывают и приятные события, которые тоже выбивают из финансовой колеи. Позвали на свадьбу или юбилей: с пустыми руками не придешь, нужен солидный подарок. Найдете свободные средства?

Я ни в коем случае не программирую вас на череду неудач. Наша задача — подготовиться к любым неожиданностям. Приятной ситуация будет или не очень, вы должны справиться с ней по возможности своими силами, не прибегая к заемным средствам.

И я абсолютно уверена в том, что это можно делать при любом уровне зарплаты. Я еще не раз напомню вам о том, что важно не количество денег, а то, как вы

ими управляете. А еще очень важно быть честным перед самим собой.

**«На какую статью расходов уходит больше всего средств? Сколько это в процентах от ежемесячных поступлений?»**



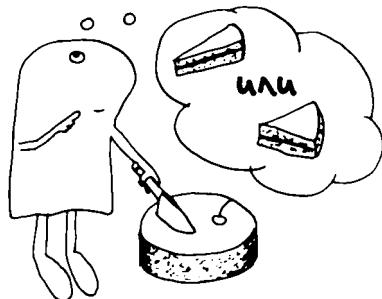
Тут ваша цель — выявить самые расходные статьи семейного бюджета. Как правило, это продукты. Но бывает и по-другому. У девушек — косметика и одежда. У мужчин — игровые приставки, техника, отдых с друзьями. Кто-то любит дорогой алкоголь или сигареты. (Кстати, вы задумывались о том, что среднестатистический курильщик выкуривает за год стоимость своего летнего отдыха? Нет, я не Аллен Капр, но все же поразмыслите об этом.)

Итак, допустим, расходная статья бюджета найдена. Теперь нужно понять, почему на нее уходит так много денег и можно ли это исправить. Причем исправлять важно без ущерба для качества жизни. Иначе эта борьба вам рано или поздно надоест, и вы сорветесь. Чтобы не быть голословной, приведу пример.

Скажем, вы любите покупать кофе с собой по дороге на работу. Хорошо, мы не будем отказываться от этой привычки. Но заведем дебетовую карту с кешбэком.

Совершая обычные покупки, вы будете получать обратно на карту 1–5% от их стоимости. (Только представьте: при цене за чашку кофе 150 рублей и пятидневной рабочей неделе за год вы тратите около 40 000 рублей! Пускай хотя бы 1–5% от этой суммы вам возвращаются).

**«Сколько я должен зарабатывать ежемесячно, чтобы жить комфортно?  
Из чего состоит эта сумма?»**



Миллион рублей? Нет, два миллиона! Или три? Или сразу миллион долларов? Все это прекрасные амбициозные цифры. И я искренне желаю вам столько зарабатывать. Однако есть одно но. Вы заметили у вопроса хвостик «Из чего состоит эта сумма?».

Вы должны четко объяснить самому себе, почему нужен именно миллион (ну или три). Наверняка вы слышали про карты желаний, дорожные карты жизни и всевозможные техники визуализации. Это не такая ерунда, как может показаться на первый взгляд.

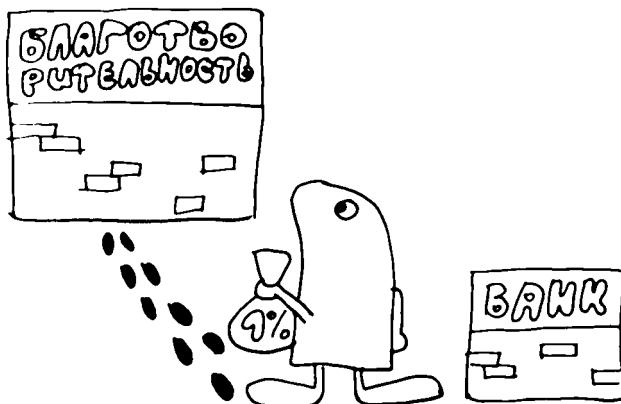
Все дело в том, что наш мозг берется за работу только тогда, когда имеет четкую программу, алгоритм действий. Когда мы будем говорить о финансовых целях, я напомню вам, что они должны быть в первую

очередь измеримыми. Так что это должен быть не абстрактный миллион, а миллион, четко разложенный по полочкам, точнее, по статьям расходов.

Когда вы начнете честный диалог с самим собой, вполне может выясниться, что для счастливой жизни вам нужна прибавка к семейному бюджету только на размер ипотечного платежа. А на остальное уже хватает, и все хорошо. Отлично, вот она измеримая сумма и понятная цель. Может быть и наоборот — вы увидите большую дыру в бюджете и ясно осознаете масштаб усилий, которые нужно приложить для улучшения ситуации. И это тоже хорошо.

Даже если вы потом закроете эту книгу и отправите ее на дальнюю полку, ваш мозг продолжит работать над идеями из нее. Даже когда вы спите. Даже когда вы совершенно не думаете о финансах. Мне вот, например, лучшие идеи приходят, когда я принимаю душ.

**«Сколько денег я могу ежемесячно тратить на благотворительность?»**



Как правило, при ответе на этот вопрос оценки колеблются в диапазоне от 1 до 10%. Иногда бывают ответы «ни копейки», иногда, наоборот, речь идет о крупных суммах. При этом я всегда задаю еще один вопрос: «А сколько вы ежемесячно откладываете для себя?» И тут самый популярный ответ — «николько».

Да, благотворительность — это социальная ответственность. Да, было бы замечательно, если бы вы могли помогать нуждающимся. Но так как в ваших руках сейчас книга об управлении личными финансами, помочь пока нужна вам самим. И это нормально. Мы же учимся водить машину или готовить, так же нужно учиться и управлению деньгами.

О чем говорит ваш ответ на этот вопрос? В первую очередь о том, что вы готовы расстаться с определенным процентом от своих денежных поступлений. Но раз вы можете отдать его безболезненно другим, почему бы не начать отдавать его себе? Так вы станете накапливать «подаяния» на банковском вкладе.

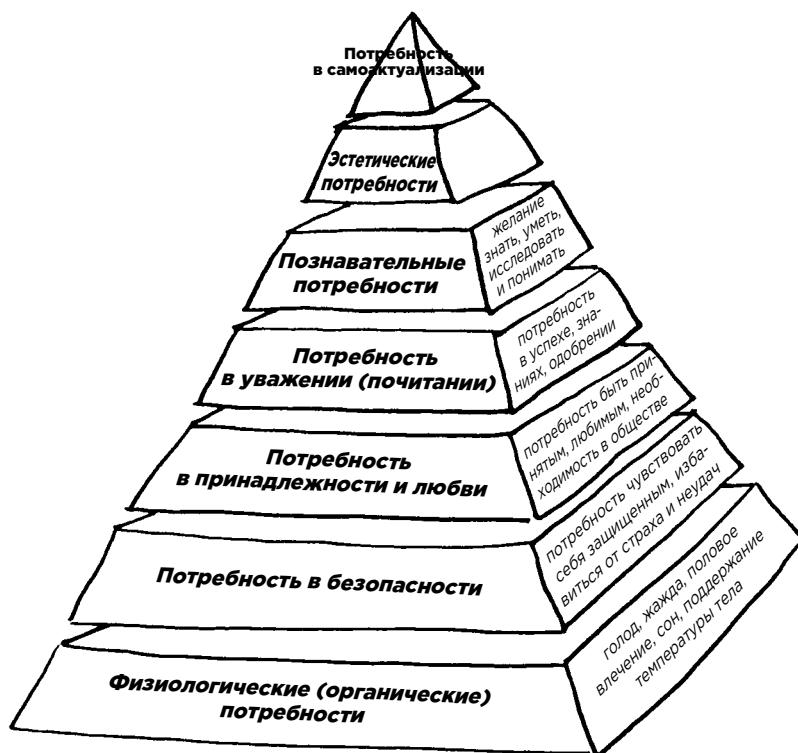
Возможно, вам сейчас хочется меня укорить за бесчувственность и эгоизм. Предлагаю вам не спешить и не быть максималистами. Мы обязательно подойдем к тому уровню, когда вы сможете помогать нуждающимся. Но сейчас, пожалуйста, помогите самим себе!

**Резюме:**

- Проанализируйте свои ответы на вопросы из начала главы.
- Примерно раз в год возвращайтесь к вопросам и пересматривайте ответы на них.

## Пирамида личного бюджета

В середине XX века американский психолог Абрахам Маслоу построил модель иерархии потребностей, получившую название пирамиды потребностей. Наверняка вы о ней слышали, но я напомню основные положения этой теории.



Каждому человеку присущи желания и потребности. Их может быть великое множество, и Маслоу выделил основные категории. Более того, он расположил их в порядке важности, представив в виде пирамиды

Конец ознакомительного фрагмента.  
Приобрести книгу можно  
в интернет-магазине «Электронный универс»  
[\(e-Univers.ru\)](http://e-Univers.ru)