

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	5
---------------	---

ЧАСТЬ I. БЫТЬ В ПЛЮСЕ

Глава 1. Что значит «Быть в Плюсе».....	13
---	----

ЧАСТЬ II. ВЫЙТИ В ПЛЮС

Глава 2. Знать свои доходы.....	33
---------------------------------	----

Глава 3. Выбрать новое отношение к деньгам.....	41
---	----

Глава 4. Тратить красиво.....	59
-------------------------------	----

Глава 5. Говорить «нет» лишним кредитам и рассрочкам.....	81
---	----

ЧАСТЬ III. ОСТАВАТЬСЯ В ПЛЮСЕ

Глава 6. Знать свою Базу.....	97
-------------------------------	----

Глава 7. Сохранять для себя.....	105
----------------------------------	-----

Глава 8. Формировать свое будущее.....	119
--	-----

Глава 9. Приумножать свободные деньги для себя.....	133
---	-----

Глава 10. Растить в доходе.....	151
---------------------------------	-----

Глава 11. Поддерживать контакт с деньгами.....	175
--	-----

Вместо заключения.....	183
------------------------	-----

Библиография.....	186
-------------------	-----

Приложение. Чек-лист «Насколько вы в Плюсе?».....	187
---	-----

Благодарности.....	191
--------------------	-----

ВВЕДЕНИЕ

Если вы держите в руках эту книгу, значит, вопрос личных финансов по какой-то причине вам интересен. Возможно, вы как раз хотите улучшить ситуацию с деньгами или уже пробовали заняться бюджетом, начинали копить и даже отказались от кофе навынос, но успехом попытки не увенчались. А может, у вас никак не получается закрыть кредитку, а собственная квартира так и остается мечтой. Или даже так: вы отлично зарабатываете, но свободных денег почему-то как не было, так и нет. А тут — обещание нового подхода к финансам. Вдруг сработает? Что ж, надеюсь, вы не будете разочарованы.

Предлагаю новый подход к управлению деньгами и новый взгляд на принципы финансовой грамотности. Простой, прикладной, позитивный, который поможет иначе взглянуть на ваши финансы. И даже если вы уже уверенно управляете своими деньгами, новый подход поможет получать от процесса еще больше удовольствия.

Как эксперт по личным финансам, я уже семь лет помогаю женщинам выстраивать здоровые отношения с деньгами и прекрасно понимаю, на чем мы спотыкаемся и какие ошибки совершаем. Просто потому, что я сама так жила лет до тридцати. И только совершив череду глупейших и дорогих ошибок, включая валютную ипотеку и неудачные инвестиции, я взяла себя в руки и начала исправлять ситуацию: покончила со своей финансовой безграмотностью и научилась эффективнее управлять деньгами, а заодно стала финансовым консультантом. «Помогла себе — помогу и другим!» — думала я. Так появился проект «Девушка с Деньгами» и книга «Девушка с деньгами: Книга о финансах и здоровом

смысле»¹, которая стала бестселлером. Возможно, вы ее уже читали (если нет — рекомендую, она будет отличным дополнением к этой).

За эти годы я пообщалась с огромным количеством женщин и убедилась вот в чем: женщины прекрасно справляются с планированием расходов, умеют и зарабатывать, и откладывать, и инвестировать (по статистике, даже успешнее мужчин²), если только они приняли решение, что *этим в принципе стоит заняться — управлять своими деньгами*. Если взяли на себя эту ответственность. И как раз с этим есть сложности, чаще всего по нескольким причинам.

Низкая финансовая самооценка

Многочисленные исследования подтверждают³, что женщины чаще недооценивают свои способности управлять деньгами, что в итоге не лучшим образом влияет на их жизнь. Например, из-за недостатка уверенности они реже инвестируют, чтобы накопить средства к пенсии. При этом женщины живут в среднем на 10 лет дольше мужчин, а значит, им особенно важно обеспечить себе достойные пенсионные годы.

Новый подход поможет развивать и поддерживать уверенность в своих силах, чтобы решать финансовые задачи и обеспечить себе крепкую опору.

Скучные финансовые термины

Согласитесь, все эти слова — «бюджет», «учет расходов», «пенсия» — отбивают желание смотреть в сторону финансов. Никто не хочет «копить» или «планировать финансовые цели». Мы просто хотим жить лучше: меньше тревожиться, не жить от зарплаты до зарплаты, покупать то, что нравится, уверенно обсуждать с банковским менеджером условия вклада и знать, что справимся, если

жизнь преподнесет сюрприз. Мы хотим жить свою лучшую жизнь, а не терять время за таблицами и расчетами.

Новый подход ориентирован на результат. Он поможет вам получать от своих денег больше пользы и удовольствия.

Знания вместо действий

Проведя сотни разговоров о деньгах и разбирая самые разные ситуации, я заметила одну любопытную закономерность: мы прекрасно осведомлены, как правильно поступать со своими деньгами, но редко следуем этим хорошо известным принципам. Например, знаем, что надо откладывать часть доходов, но не привыкли себя ограничивать, или понимаем, что стоит избавиться от кредитки, но ведь так удобно оплачивать покупки за счет банка. Мы что, не понимаем, как лучше? В чем дело?

А дело в том, что надо разделять финансовую грамотность (знания) и финансовое поведение. У знаний нет результата, их надо воплощать в реальность, то есть действовать. И не раз или два, а регулярно, развивая навык поступать грамотно. Как умение ездить на велосипеде, этот навык останется с вами и выручит при любом доходе, в любом возрасте и в любой стране.

Новый подход ориентирован на действия, на реальные небольшие шаги, которые сформируют здоровое финансовое поведение.

Мы люди, и мы несовершенны

Увы, далекая пенсия для нас не так важна, как сегодняшнее свидание в новом платье. Человек по своей природе иррационален, ему сложно дается «правильное» поведение. Этот очевидный факт экономисты признали не сразу. Долгие годы классическая экономика

опиралась на представление о рациональном человеке — *homo economicus**, который хладнокровно и непредвзято принимает взвешенные решения, например вместо покупки нового гаджета без лишних раздумий пополняет пенсионный счет. Много ли вы встречали таких людей? Вот именно.

И только относительно недавно, в 1950-е гг., зародилось направление поведенческой экономики, которая признает наше право на ошибки.

Согласно теории Даниэля Канемана, у человека две системы мышления. Первая принимает решения быстро, чаще по привычке или на эмоциях. Она не хочет анализировать или высчитывать, ее задача — экономить энергию. И вторая система — медленная, аналитическая. Она взвешивает альтернативы и планирует вдолгую. Вот только управление ей достается не часто, руль — у первой системы. Поэтому нам так сложно пройти мимо витрины с десертами, даже если мы решили с понедельника не есть сладкое. Мы действуем нелогично, идем на поводу у эмоций и слабостей и допускаем ошибки.

Новый подход признает, что идеальными мы не станем и не сможем всегда действовать по правилам. Но мы можем научиться принимать верные решения чаще, постепенно меняя ситуацию к лучшему.

Женщины зачастую предпочитают избегать финансовой темы, выбирая что-то более интересное и приятное. Мы учим языки, развиваем эмоциональный интеллект, находим время для пилатеса и развития личного бренда и игнорируем финансы, вредя себе.

* *Homo economicus* (лат. человек экономический) — не соответствующее реальности понятие о том, что человек как существо, действующее разумно, всегда стремится к принятию оптимальных экономических решений. — *Прим. авт.*

Думаю, пора добавить привлекательности финансовой сфере и изменить ее восприятие. Сформулировать *идею*. Видение, которое вдохновило бы и увлекло так, чтобы руки чесались заняться своими деньгами. «Быть в Плюсе» — как раз такая идея. Согласитесь, звучит гораздо лучше, чем «ведение бюджета».

При этом сами принципы финансовой грамотности никуда не делись. По-прежнему стоит тратить меньше, чем зарабатываешь, и принимать взвешенное решение перед покупкой. И сбережения нужны, и пенсия сама себя не накопит, и покупка квартиры все еще требует расчетов, усилий и дисциплины. Но делать все это можно с другим настроем. Меня невероятно воодушевляет подход «Быть в Плюсе». В этой книге мы подробно его разберем, и, надеюсь, мое воодушевление передастся и вам.

«Раньше я думала, что планирование финансов — это что-то на богатом. Оказалось, что управлять своими деньгами очень интересно и приятно и это совсем другая жизнь!»

Наконец, слово «новый» хорошо работает на привлечение внимания.

О, эта святая вера в новый эффективный способ! Помню шутку о маркетинговой команде популярного шампуня, которые вот уже 15 лет на каждой ежегодной встрече решают, оставлять ли слово «новый» в названии шампуня. И оставляют, ведь «новый» продукт лучше продается. Так что, позвольте, и я воспользуюсь приемом маркетологов. Если слово «новый» в названии подтолкнет вас предпринять еще один подход к своим финансам — отлично!

Приступим!

ЧАСТЬ

Быть в Плюсе



ЧТО ЗНАЧИТ «БЫТЬ В ПЛЮСЕ»

Согласно Большому словарю русских поговорок, «быть в плюсе — быть в выигрыше; получать прибыль». То есть выигрывать от отношений с деньгами.

Не путайте Плюс с сиюминутным удовольствием! Речь о настоящем выигрыше, фундаментальном, долгосрочном, который добавляет устойчивости, а жизнь делает лучше.

Например, выходя утром на пробежку, я отказываюсь от удовольствия поваляться в кровати подольше, но в итоге остаюсь в Плюсе. В мою пользу свежий воздух, бодрость и гордость за себя. Так и с деньгами. Покупая бесполезную мелочь на маркетплейсе, вы получаете иллюзию Плюса, но на самом деле деньги и время потрачены впустую, а в выигрыше остались продавец и банк, выпустивший кредитку. И наоборот, ипотека может быть непростым шагом: накопить первый взнос, решиться, а потом годами выплачивать кредит — то еще удовольствие! Разве не лучше пожить с родителями или у парня? Но в итоге с ипотекой вы получите актив, а с ним — уверенность и устойчивость. Вы остаетесь в Плюсе.

Многие же будто специально себе вредят:

- влезают в кредиты и забирают у самой себя деньги из будущего;
- сидят годами на работе без перспектив;

- тратят свои деньги на то, чтобы кого-то впечатлить, и на чужие представления об успехе;
- оставляют себя без сбережений и каждый месяц начинают с нуля;
- заглушают шопингом тревогу и неудовлетворенность;
- думают о себе как о неспособной управлять деньгами;
- да просто пускают свои финансы на самотек!

Не надо так! Будем выходить в Плюс.

Но прежде чем погружаться в тонкости плюсового подхода, посмотрим, что значит «быть в минусе», как этот «минус» проявляется в жизни.

В самом простом смысле «минус» — это нехватка денег, и она серьезно сказывается на самооценке и на мироощущении. А бывает, что вроде бы и минуса нет, но финансы все равно не приносят радости. Вот типичные ситуации:

Кредитная яма

Крайняя степень минуса, самая неприятная. Встречается при любом уровне доходов по банальной причине: расходы бесконечны, а доходы ограничены.

У Ольги несколько потребительских кредитов, кредитная карта, долги друзьям и родителям. Постоянно не хватает денег, и приходится занимать снова и снова. В итоге все мысли подчинены задаче “дотянуть до зарплаты”. О накоплениях, больших целях и об удовольствии от денег не может быть и речи.

Небольшой минус

Как будто даже незаметный, тем не менее фундаментально влияющий на отношения с деньгами.

У Иры два небольших потребительских кредита — очень уж хотелось купить новый телефон и поехать в отпуск, а еще она время от времени пользуется кредиткой. Но в целом ситуация не критичная, Ира справляется. Как погасить долги, она подумает завтра, а сегодня покупает в рассрочку новый сноуборд перед сезоном.

Катя пытается откладывать, но все время залезает в свою копилку: то на одно, то на другое нужны деньги. Катя уверена, что дело в ней, что силы воли не хватает, а на самом деле все гораздо прозаичнее: ее базовые расходы выше доходов. И внезапные, как ей кажется, траты — это регулярная история, которую она забывает учесть. Бонус или кредитка помогает временно закрыть брешь, но устойчивости нет и нет радости от своих денег.

Все время что-то не так: чуть не хватило, чуть не успела, чуть потеряла. Как небольшой камешек в ботинке: не так сильно мешает, но ужасно раздражает и далеко с ним не уйти.

Жизнь в ноль

Частая и довольно опасная ситуация. Такая иллюзия жизни в Плюсе: вроде на все хватает и получается обходиться без кредитов, но деньги тратятся в ноль, сбережений нет. И случись что непредвиденное — от увольнения до переезда, придется брать кредит.

Анне хватает и на шопинг, и на отпуск, и на развлечения. И кредит за телефон она уже выплатила. Даже закатила вечеринку на день рождения. Вот только обидно, что подруга зарабатывает меньше, но уже живет в своей квартире, пока Аня даже на первый взнос не начала копить.

**Плюс формально есть,
но лучше бы его не было**

Бывает, что, поставив деньги во главу угла, человек добивается хороших цифр (высокий доход, значительные сбережения, активы), но жертвует здоровьем, психологическим благополучием или отношениями. Или просто выгорает так, что ничто уже не радует.

Оксана много работает и хорошо зарабатывает, но жалуется, что абсолютно выгорела: «Сил нет ни на цели, ни на хобби. Даже деньги некогда тратить». Можно ли тут говорить о Плюсе?

Все это разные модели финансового поведения, и мы, как правило, привыкаем к своей и не верим, что может быть по-другому. Ни одна из них не приближает к настоящему Плюсу: когда и жизнь, и деньги приносят радость и удовлетворение. Если вы узнали себя в одном из вариантов, пора что-то менять и выходить в Плюс.

НЕ ЖДИТЕ «ДНА»

Нас вдохновляют истории героинь, у которых сначала жизнь летит к чертям, а потом — оп! — и они возрождаются как птица феникс, становятся счастливыми и успешными. Например, женщину с детьми, но без денег оставил муж, а она собралась, вопреки всему открыла бизнес и процветает. Или мужчина запустил

здоровье, но вовремя спохватился, собрался, полюбил овощи и теперь участвует в марафонах. Или кто-то обанкротился, но стойко выдержал удар, начал все с нуля и уже присматривает себе новую квартиру. Да и моя история похожа: я была в кредитной яме с долларовой ипотекой, но сумела выбраться и сейчас — вот, учу управлять личными финансами.

С одной стороны, такие истории поддерживают и обнадеживают. «Не все потеряно, — думаем мы. — Не все так плохо». Но, с другой стороны (и это важно заметить!), можно ждать того самого состояния «на дне», чтобы использовать его как стимул к действию — сначала рухнуть, а затем наконец собраться.

Суровая правда в том, что на каждую историю успеха приходится сотни историй тех, кто не справился, не остановился, а просто продолжил падать. Сколько людей влезали в долги, но не выбрали, начинали бизнес и закрыли, сколько тех, кто всю жизнь хотел начать с понедельника, да так и не начал? Это так называемая ошибка выжившего: мы знаем лишь о тех, у кого получилось достичь успеха.

Не ждите, когда жизнь придется восстанавливать из руин. Не романтизируйте преодоление, не надо рывков. Если вы поймали себя на мысли «еще чуть-чуть — и точно начну» — остановитесь. Начните сейчас: с заботы и с уважения к себе и к своим деньгам. Пусть это будет небольшой шаг — не подвиг, а рутина: отложить деньги, погасить часть долга, обновить резюме. Не потому, что горит, а потому, что ваше благополучие имеет большое значение.

«Быть в Плюсе» — это не просто «укладываться в бюджет и иметь сбережения». Это значит принимать финансовые решения в свою пользу. Выбирать себя, как сейчас говорят.

Например, каждый день в момент взаимодействия с деньгами — когда вы покупаете кофе, даете в долг, обсуждаете с начальником прибавку к зарплате или делите с подругами счет за обед — спросите себя:

- Кто останется в Плюсе?
- В чью пользу я принимаю решение?
- Как будет лучше для меня?

А вы в Плюсе?

Для диагностики достаточно ответить всего на два простых вопроса. Проверьте себя.

Первый вопрос: у вас есть свободные деньги?

Если ответ «да», значит, вы тратите меньше, чем зарабатываете, или зарабатываете больше, чем тратите. Главное — результат: на все хватило и еще остались средства на счете. И вот эти свободные деньги не просто показатель благополучия сегодня, но и ресурс для благополучного завтра:

- Из свободных денег создается резерв на «мало ли что» — финансовая подушка.
- Из них сложатся ваши цели. В сегодняшнем Плюсе заложены и будущий отпуск на море, и первый взнос за квартиру.
- Свободные деньги будут работать на вас. Откуда еще возьмется пассивный доход на пенсии? Из этих свободных денег.

Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

e-Univers.ru