

## **СОДЕРЖАНИЕ**

Вступление. Не ищи богатого.....	5
Как устроена книга.....	9
<b>Строим отношения</b> .....	13
<b>Семейная жизнь</b> .....	39
<b>Декрет</b> .....	93
<b>Дети и деньги</b> .....	133
<b>Дальняя перспектива</b> .....	151
<b>Развод</b> .....	189
<b>Вместо заключения</b>	
Чему я буду учить свою дочь, или 5 принципов здоровых отношений, построенных на материальной независимости партнеров.....	213
<b>Благодарности</b> .....	217
<b>Об авторе. Светлана Шишкина</b> .....	219



## **ВСТУПЛЕНИЕ**

### Не ищи богатого

«Не ищи богатого. Стань богатой сама, и сможешь выбрать любого». Такое наставление в 17 лет получила я от папы.

Логичный посыл: если ищешь состоятельного мужчину, приходится существенно уменьшать масштабы поиска, и целевая аудитория сужается.

Позже я услышала более жесткую формулировку той же идеи: «Научись хорошо зарабатывать, и будешь спать с кем захочешь. Не научишься — будешь спать с кем придется».

Если финансовый вопрос не стоит, можно выбирать с учетом других критериев: ума, образованности, физической привлекательности, общности характеров и интересов. Если при этом еще и богатый окажется, считай, вообще повезло.

Когда я росла (это были 1990-е годы), многие мои сверстницы искали обеспеченного мужчину. Тогда казалось, что это шанс на лучшую жизнь. Можно горбатиться за копейки в офисе, а можно найти принца, который даст тебе все, о чем мечтаешь.

Дальше могло быть по-разному. Одну каждый день упрекали бы, что сидит дома с ребенком и бездельничает, пока муж обеспечивает семью. Другой в сердцах могли заявить: «Как взял тебя в одних колготках, так и выкину». Третья, столкнувшись с внезапной смертью кормильца, осталась бы без средств к существованию.

Я не сгущаю краски. У меня есть блог в Instagram, в нем я пишу о личных финансах. Меня читает 150 000 человек. Некоторые из них делятся со мной своими историями в личных сообщениях. И эти истории подчас неожиданнее и жестче, чем сюжеты самых невероятных мелодрам.

Когда мы растем, нам рассказывают о «настоящей любви», в которой нет места недоверию, обману и предательству, а общие интересы всегда выше личных.

В жизни мы сталкиваемся с тем, что больше половины браков распадаются. Бросают любых — и бедных, и богатых. Внебрачные дети, скандальная дележка имущества в суде — порой ситуации кажутся заимствованными из фильмов. И вместе с тем это реальность, с которой может столкнуться каждая из нас.

Сегодня я вижу новое поколение молодых женщин. Многие из них поддерживают идеологию феминизма. Они делят с бойфрендами домашние обязанности. Отказываются оценивать себя только в соответствии с критерием «хорошая мать и жена». Они строят карьеру и зарабатывают — подчас больше партнеров-мужчин.

Это определенно прогресс. Но финансовая грамотность нужна и таким женщинам. Потому что есть другая сторона медали. Умея зарабатывать деньги, но не умея отстаивать свои финансовые права, они берут для сожителей кредиты «на бизнес» или «на машину» (ведь у тех нет официальной работы с хорошей зарплатой). И после разрыва продолжают выплачивать долги. Такие женщины снимают за свой счет жилье для бывших мужей, потому что тем «просто

некуда идти», а жить дальше на одной территории невыносимо.

Парадоксально, но в этом смысле современный феминизм продолжает советскую традицию. Ведь именно в нашей стране послевоенное поколение женщин тащило на себе и детей, и мужей, а зачастую еще и родителей с обеих сторон. От бытового рабства потихоньку избавляемся — уже хорошо.

Только не нужно думать, что эта книга о том, как подготовиться и подстелить соломку на случай развода. Финансовая грамотность необходима даже самым благополучным семьям.

Жить за счет мужчины уже не модно. Противопоставлять себя с формулировкой «я все могу сама» — тоже тупиковый путь.

Эта книга о золотой середине. О том, какие права у вас есть и как их следует отстаивать. И о том, как на этой основе выстроить действительно прочные отношения. Без материальной зависимости любой из сторон. Без манипуляций и страха.

Здесь есть информация, которая пригодится каждой женщине. Я была бы очень рада прочитать нечто подобное, прежде чем вступить в первый брак. Надеюсь, вы согласитесь с идеями, изложенными в этой книге. Буду признательна, если вы порекомендуете ее подругам. Или подарите дочери в качестве напутствия перед вступлением во взрослую жизнь.



## КАК УСТРОЕНА КНИГА

Книга разделена на шесть глав. Первые четыре соответствуют этапам, через которые большинство из нас проходит в течение жизни. Поиск партнера и построение близких отношений. Семейная жизнь, взаимоотношения в браке, ведение совместного бюджета. Беременность, рождение и воспитание детей.

Каждый этап рассматривается с точки зрения финансовой безопасности женщины. Я рассказываю о том, что она может и должна сделать, чтобы защитить себя и свои права. Рассуждаю о ситуациях, которых вполне реально избежать, а если это невозможно, предусмотреть их и подготовиться.

Пятая часть будет интересна и женщинам, и мужчинам. В ней я говорю о долгосрочных планах. О том, почему нужно заранее подумать о своей жизни через 20–30 лет. О том, куда следует вкладывать деньги, чтобы они были приумножены. И о том, как создать пенсионный капитал.

Наконец, шестая часть посвящена разводу. Я искренне надеюсь, что у большинства моих читателей сложатся крепкие браки и информация из этой части не будет востребована. Но реальность, увы, отличается от моих ожиданий. Эта часть книги поможет женщинам отстаивать свои имущественные права в ситуации, когда отношения закончатся.

В этой книге много практической правовой информации. Вы можете использовать ее как для устране-

ния кризисных ситуаций, так и для их упреждения. В ней вы найдете советы профессионального юриста Яны Захаровой. Яна более 10 лет специализируется на семейном праве. Она консультировала меня при написании этой книги.

Также на этих страницах вы встретите истории из жизни, женские голоса со всей России. Возможно, кто-то узнает в этих историях себя или кого-то из близких.

Есть в книге и мужской взгляд на эти вопросы. Мне было интересно, как они видят оптимально распределенный общий бюджет, что думают о роли мужчины и женщины в семье с точки зрения финансов. Только по-честному, без оглядки на общественное мнение. Я надеюсь, что эти истории вдохновят вас на разговор со своим мужчиной. Помогут тем из вас, кто боится обсуждать с партнером финансовые вопросы.

Если же вы категорически не знаете, как начать с мужчиной разговор о деньгах, в некоторых главах есть подраздел «Дайте ему прочитать эту страницу». В нем я пытаюсь донести до мужчин суть проблемы и пригласить к диалогу.

Ну и еще кое-что. В этой книге я осознанно стою на позиции защиты женщин. Часто я предлагаю не самые справедливые варианты решения проблем. Не те, что будут одинаково полезны для обоих партнеров. Но те, что оградят женщину.

Более того! Часто я несправедлива к мужчинам. При чтении книги у вас может сложиться впечатление, будто я вижу в них воплощение зла и коварства, источник всех бед. Но я вовсе так не думаю. Я отдаю

себе отчет в том, что мир не черно-белый. Что злодеи и жертвы есть среди обоих полов.

В каждой главе я обращаюсь к читательницам и напоминаю, что инструменты, предлагаемые в книге, должны использоваться только для защиты и никак не для нападения. Что гармоничные и глубокие взаимоотношения возможно построить только на основе честности, с помощью мирного диалога.

Но эта книга для женщин. Поэтому я априори на их стороне. Для мужчин пусть кто-нибудь другой напишет.



**СТРОИМ  
ОТНОШЕНИЯ**

## Как выбрать правильного мужчину

Люди живут вместе, потому что вместе им приятнее и проще, чем поодиночке. В современном мире нет других причин терпеть человека рядом, если он не делает вашу жизнь лучше.

Но это «лучше» все понимают по-разному. Например, некоторые женщины мечтают найти мужчину, который будет согласен в одиночку обеспечивать семью. Иногда желание самой не работать красиво называют «жить как за каменной стеной».

К сожалению, больше 120 000–150 000 руб. в месяц зарабатывают только... 0,9% населения России, и не все из них мужчины\*. Женщина, которая принимает решение не работать, лишает себя и свою семью ценных возможностей.

## При двух работающих в семье вы сможете:

- брать более крупные ипотечные займы (так как банки принимают в расчет обе зарплаты) и быстрее их погашать (а значит, позволить себе лучшую квартиру и меньше переплатить за нее банкам);
- больше путешествовать, так как у вас будут на это деньги;

---

\* Исследование ВТБ: <https://www.rbc.ru/finances/31/03/2018/5abe2dde9a794719b63a8f6f>. — Здесь и далее прим. авт.

- быстрее расти в карьере — если в семье два добытчика, один из них может рискнуть, чтобы добиться более высокой должности;
- попробовать открыть собственный бизнес; аналогично, пока один продолжает кормить семью, второй может посвятить время раскрутке нового дела;
- формировать пенсионный капитал, откладывать на обучение детей; даже если муж хорошо зарабатывает, вторая зарплата пригодится для накопления на долгосрочные цели.

Но можно отказаться от всего этого и не работать. Это ваш выбор.

Разумеется, я выношу за скобки ситуации, когда в семье много детей, или дети маленькие, или кто-то из членов семьи требует особого ухода. Тогда говорить о выборе, к сожалению, не приходится.

*Я не искала обеспеченных мужчин специально. Случайно попадались. Давали деньги, я откладывала. На эти деньги купила себе квартиру в Сочи. Но само отношение мужчин, когда они чувствуют, что ты от них зависишь...*

*Один постоянно следил за мной с помощью программы в телефоне и устраивал разнос, когда обнаруживал, что я пошла куда-то и ему не сообщила. У другого были какие-то бесконечные подруги, бывшие любовницы, с которыми он предлагал мне подружиться.*

*Да и потом было сложно перестроиться и после безработной, беззаботной в финансовом плане жизни начать что-то делать, самой работать и зарабатывать.*

**Эльвира**

Когда вы ищете мужчину, с которым вам будет лучше, приятнее, радостнее, чем одной, помните:

- «лучше» может быть про «меньше»: меньше работать, меньше напрягаться;
- «лучше» может быть про «больше»: больше зарабатывать, больше позволять себе, жить в более комфортной квартире и более интересной жизнью.

И часто этот выбор делает именно женщина. У мужчины нет опции «не работать и жить как за каменной стеной». Точнее, есть, но на такого мужчину будет нацелено социальное неодобрение, причем с обеих сторон.

Другая крайность — поровну делить все расходы. Это моя история с первым мужем. История о маниакальном стремлении взять на себя половину семейной ноши. Мы составляли бюджет, и каждый получал равную сумму на мелкие траты. Поровну скидывались на бензин для машины и коммуналку. Счета в ресторанах мы тоже оплачивали поровну — до копейки.

Когда мой заработок стал больше, чем у него, в два раза, мы перешли на совместный бюджет. В его рамках сохранили равенство. Например, если в месяц на одежду выделялось 5000 руб., значит, каждый мог потратить по 2500 руб. Если нужно было купить что-то крупное, в одном месяце покупали одному, а в следующем на такую же сумму — другому.

Это было несправедливо по отношению ко мне. Мой вклад в совместный бюджет стал больше, а расходы остались равными. Это привело к излишнему контролю с моей стороны за тратами мужа. Ведь я считала, что

он расходует «мои» деньги. Взаимные обиды, вполне ожидаемо, закончились разводом.

Из первого брака я вынесла бесценный опыт и две небольшие сумки с вещами. Три года, за которые не было нажито ровным счетом ничего. Если не считать дешевой икеевской мебели, которая осталась в его квартире.

Сейчас я понимаю, что это был вариант невроза. Мое эго, которое не позволяло допустить и малейшей зависимости от мужчины в материальном плане. С другой стороны, мне удалось на себе прочувствовать, как живет большинство мужчин. Вот это классическое «твои деньги — наши, мои — только мои».

## **Принцип равноценности**

Какой же вариант самый удачный, самый выгодный и самый стабильный? Поделюсь мнением и постараюсь убедить вас в собственной правоте.

После развода я переосмыслила свой опыт взаимоотношений с мужчинами и пришла к выводу, что им не требуются сочувствие и материальная помощь. Сейчас я далека от идеи равенства полов.

И если равенство прав (на работу, самореализацию, участие в общественной и политической жизни) — то, что, безусловно, нужно защищать, то с обязанностями... ну, как-то не получается, блин.

Ни один мужчина не разделит с женщиной заботу о детях на 100%. Это не вопрос неравенства, это вопрос личного выбора. И особых потребностей детей, которые... нет, не одинаковы в отношении мамы и папы.

Я встаю раньше, потому что дочка, приходя к нам в спальню, будит именно меня. Примерно в 10% случаев мне хочется подольше поспать и делегировать ранние подъемы мужу. В остальное время мне самой хочется пообщаться с ней, и я ни за что не готова передоверить это кому-то еще.

Бытовые вопросы, организация досуга, необходимость помнить день рождения свекрови, выбирать ей подарок и напоминать мужу, что нужно поздравить маму. В идеальном мире все эти обязанности супруги делят пополам, если оба, кроме домашних дел, еще и работают. В реальном мире, в современной России я не знаю ни одного мужчины, который на самом деле готов взять на себя половину забот и выполнять ее без напоминаний.

И поскольку мы не равны, предпочитаю компенсировать это с помощью финансовых инструментов.

Мое глубокое убеждение — у женщины должны быть личные деньги. Как в виде мелких сумм на повседневные расходы, за которые никому не нужно отчитываться, так и в виде подушки безопасности, накоплений, которые помогут продержаться какое-то время, если появится необходимость.

Я уверена, что у женщины должны быть профессия и источник дохода, независимый от мужа. Даже если тот хорошо зарабатывает и ей не нужно приносить в дом «копеечку».

Нет никакой необходимости в том, чтобы делать равными вклады мужчины и женщины в семейный бюджет. Он выполняет меньше обязанностей в семье, и совершенно справедливо, если его финансовая

лепта больше. Таким образом реализуется принцип равноценности партнеров — даже в ситуации, когда абсолютное равенство прав и обязанностей невозможно.

Хорошо и правильно, если мужчина платит за продукты для семьи. За развлечения и походы в кафе. За одежду для детей. За квартиру. Для многих мужчин это важный нюанс, который помогает почувствовать себя кормильцем, мотивирует работать. Дает понимание, что от него зависит благополучие близких. Стимулирует добиваться большего в карьере и бизнесе.

При этом зарплата женщины может откладываться на крупные финансовые цели, которые семья поставит перед собой. Что удобно: крупными суммами проще копить. Это снимет вопрос равного вклада в семейный бюджет. Вы больше не будете делить счет в ресторане. Каждый почувствует свою значимость и не станет сравнивать себя с партнером.

Если женщина зарабатывает больше, такая схема не даст появиться напряженности. Мужчина будет считать, что кормит семью. У женщины не возникнет ощущения, что ее используют или распределение денег и обязанностей в семье происходит как-то неправильно. Ведь она станет контролировать накопления.

## **Что считается добрачным имуществом?**

Все имущество: квартиры, машины, дачи, ценные бумаги, золото — считается личной собственностью, если куплено до вступления в брак.

Все, что подарено или получено по наследству, даже уже во время брака, тоже не считается совместно нажитым.

Но есть нюансы. Например, если вы купили квартиру в ипотеку до брака, а потом поженились, то нераздельно вам принадлежит только первый взнос. Все платежи в счет ипотеки, которые вносились после свадьбы, считаются уже совместно нажитым имуществом, половина которого принадлежит второму супругу.

Или еще вариант. Вы живете в квартире, которая куплена вами до брака. Через какое-то время решаете сделать в ней дорогой ремонт. В случае развода второй супруг может заявить ремонт как расходы на «неотделимые улучшения» и потребовать компенсацию половины затрат.

Квартира, которая досталась в наследство от бабушки, только ваша. Но, если вы, находясь в браке, ее продадите и купите на эти деньги новую, такое имущество будет уже совместно нажитым. В этой ситуации, кстати, есть три способа сохранить право собственности на новое жилье:

- оформить новую квартиру на своих родителей, чтобы потом они написали дарственную в вашу пользу; этот вариант будет работать в случае доверительных отношений между вами, но точно не понравится супругу, если предполагается увеличение площадей: вряд ли он захочет платить за жилье, которое по документам будет принадлежать теще;

- составить брачный контракт; важно, чтобы все было по-честному, потому что в нашем законодательстве более приоритетным считается Семейный кодекс, и если супруг заявит, что брачный контракт был априори невыгодным, кабальным, то суд может встать на его сторону и разделить все «по закону», то есть пополам;
- деньги за продажу первой квартиры получить на свой банковский счет и не трогать до момента покупки второй квартиры, оплату также сделать банковским переводом; фактически по счету должно быть всего две операции: поступление денег за первую квартиру и перевод за вторую; плюс нужно хранить все документы по обеим сделкам, тогда в суде можно будет доказать, что именно ваши, личные, деньги были потрачены на семейное имущество.

Обратная ситуация: вы в гражданском браке, без штампа в паспорте, соответственно, никакого «совместно нажитого» нет. Даже если вы вместе с мужем купили квартиру, вместе вкладывались в ремонт и обстановку, но по документам собственник он, у вас не имеется никаких прав на эту недвижимость. Аналогично с машинами, деньгами на банковских счетах и другими активами.

Если детям не выделены доли в недвижимости и собственником является только один из гражданских супругов, то он может выгнать детей и выписать их в никуда — как «бывших членов семьи» (без шуток, есть такое понятие в законодательстве).

Выделять детям доли имеет смысл и в законном браке. Если квартира нажита совместно, но детям не выделены доли, при разводе она делится пополам. Даже если мать остается с детьми. И дальше квартиру либо продают, а деньги делят пополам, либо одна из сторон выплачивает другой отступные.

Часто маме с детьми неоткуда взять деньги, чтобы компенсировать стоимость половины квартиры бывшему мужу. И ей приходится мириться со скромной суммой отступных, которой не хватает на то, чтобы купить хотя бы какое-то жилье.

Если выделить детям доли, то «пополам» уже не получится. И тот из партнеров, с которым останутся дети, с высокой долей вероятности сохранит за собой семейное жилье.

Ну и долги. Долги тоже общие. Даже если вы о них узнали спустя многие годы. Вступая в брак с женщиной, который не умеет обращаться с деньгами, вы подвергаете себя риску остаться у разбитого корыта. Если нет брачного контракта, взыскание может быть обращено на все совместно нажитое имущество.

Отдельно нужно сказать про ипотеку. С этим придется сталкиваться все чаще. Поженились, взяли кредит на однушку, через какое-то время решили развестись. Квартира делится на доли, сообразно им делится и долг. Дальше можно договориться: будете ли вы продавать квартиру и по отдельности погашать свой долг перед банком или квартира останется кому-то одному, но тогда он должен будет выплатить второму супругу половину уже погашенной суммы.

### **Однозначно не делятся при разводе:**

- имущество, собственником которого является ребенок: если квартира оформлена на его имя, она не будет считаться совместно нажитой;
- деньги, внесенные в качестве оплаты полиса накопительного или инвестиционного страхования жизни;
- интеллектуальная собственность.

И практически невозможно разделить бизнес, если один из супругов был оформлен как индивидуальный предприниматель. Максимум, на что можно претендовать, — доля в активах, товарных остатках. Но если помещение в аренде, а торговля (как пример) идет товарами под реализацию, то бизнес останется тому, кто оформлен индивидуальным предпринимателем. Даже если второй по факту играл основную роль в организации всего процесса.

Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

[e-Univers.ru](http://e-Univers.ru)