

Джесси Микам

# Вам нужен бюджет

4 правила ведения личных финансов, или  
Денег больше, чем вам кажется



Издательство «Олимп–Бизнес»  
Москва, 2018

[Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>](http://kniga.biz.ua)

# Оглавление

<i>Введение</i> .....	9
ГЛАВА 1. Новый взгляд на деньги .....	21
ГЛАВА 2. Правило номер один: найдите применение каждому доллару .....	37
ГЛАВА 3. Правило номер два: определите свои реальные расходы .....	61
ГЛАВА 4. Правило номер три: держите удар .....	79
ГЛАВА 5. Правило номер четыре: дайте деньгам созреть .....	93
ГЛАВА 6. Совместное ведение бюджета .....	111
ГЛАВА 7. Избавляемся от долгов при любых обстоятельствах .....	133
ГЛАВА 8. Учим детей планировать бюджет .....	149
ГЛАВА 9. Если хочется всё бросить .....	171
НАПУТСТВИЕ. Всё получится .....	189
<i>Благодарности</i> .....	191
<i>Приложение. Где можно читать, смотреть и слушать материалы YNAB</i> .....	193
<i>Предметный указатель</i> .....	197
<i>Об авторе</i> .....	205

ДЖУЛИ... И ШЕСТЕРЫМ МАЛЕНЬКИМ ЛЮДЯМ,  
ЖИВУЩИМ В НАШЕМ ДОМЕ

[Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>](http://kniga.biz.ua)



## Введение

Если вы читаете эту книгу, то наверняка сталкивались с проблемами, так или иначе связанными с деньгами. У некоторых масштаб этих проблем почти катастрофический, другие же просто хотят, чтобы их финансовое положение улучшилось. Мысли о деньгах постоянно нарушают наш душевный покой: кого-то они заставляют задуматься, а кого-то — изрядно понервничать. Однако чаще всего мы даже не замечаем влияния этих мыслей на наше настроение.

Стоя в обеденный перерыв у кассы, чтобы купить сэндвич с индейкой за шесть долларов, вы думаете о мясной нарезке, оставшейся в вашем холодильнике. И сожалеете, что не встали чуть пораньше, чтобы взять ее с собой на обед. Читая статью о том, что сегодняшнее поколение недостаточно откладывает себе на пенсию, вы задумываетесь, не стоит ли увеличить собственные пенсионные взносы. Вы копите деньги на ремонт ванной комнаты, но не уверены, что это мудрое решение: ведь компьютер дышит на ладан, любимая собачка стала прихрамывать, а цены на обучение в университете растут так стремительно, что откладывать деньги на высшее образование ребенка уже нужно чуть ли не с его рождения. У вас возникают неприятные ощущения в груди, дыхание учащается, но вы не придаете этому большого значения, списывая всё на плотный график.

На самом же деле такие стрессовые состояния возникают тогда, когда вы задаете вопрос: «Могу ли я себе это позволить?» Речь

## ВВЕДЕНИЕ

при этом может идти как об обеде с друзьями, так и о чем-то более важном — вроде пенсионных накоплений. Такой вопрос постоянно преследует каждого из нас: все люди, независимо от уровня их доходов, спрашивают себя, могут ли они позволить себе ту или иную вещь.

Единственный вопрос, который может составить ему достойную конкуренцию, — это его злой двоюродный брат «Стоит ли мне?...». Мы задаем его себе отчасти из духа соперничества, а отчасти из-за того, что часто не можем понять, чего хотим на самом деле. Если коллега говорит, что каждый месяц откладывает деньги на оплату высшего образования своим детям, то вы задумываетесь, не пора ли начать делать то же самое. Ваша двоюродная сестра выкладывает в Instagram потрясающие фотографии пребывания своей семьи в Диснейленде, и вы спрашиваете себя: «А не стоит ли и мне съездить в отпуск?»

В конечном счете «Стоит ли мне?» всегда уходит корнями в «Могу ли я?». Мы начинаем нервничать и хотим предпринять хоть какие-то действия, — но не знаем, какие именно и что вообще можем сделать.

В этот момент многие чувствуют себя совершенно беспомощными и чаще всего вообще ничего не делают, — как правило, по одной из следующих трех причин.

**Мы не уверены, что знаем, как лучше поступить.** Мы не можем разобраться в различных вариантах и не знаем, на что при этом лучше положиться: на собственную интуицию, на парня в телевизоре или же на что-то еще.

**У нас отсутствует система принятия решений.** Я буду много говорить об этом дальше, но главная мысль заключается в том, что нам нужна некая система, регулирующая наши решения. Без нее мы то тратим деньги на прихоти, то экономим на них.

**Нам страшно узнать правду.** Наши финансы — словно черный ящик. Деньги поступают на одни счета и уходят

на другие. Нам кажется, что всё в порядке, ведь баланс никогда не опускается до нуля, но на самом деле мы не имеем ни малейшего представления о том, что происходит с нашими деньгами. И боимся узнать об этом.

Что же делать? Как избавиться от беспомощности, когда ей способствует так много факторов? Именно об этом вы узнаете из данной книги. И вот мой первый и самый главный совет, который поможет вам выбраться из любого финансового тупика:

Забудьте о деньгах.

Серьезно. Потому что дело не в них, разве что самую малость. Деньги — это не главное, это не самоцель. На самом деле мы начинаем переживать по поводу денег из-за собственной неуверенности в том, что наши финансовые решения совпадают с нашими представлениями об идеальной жизни.

Вопрос, который следует себе задать, — это не «Могу ли я?» и не «Стоит ли мне?», а «Чего я хочу от своих денег?». Ответ на него помогает справиться с выбором из множества вариантов, избавиться от навязчивого стремления быть не хуже других и преодолеть страх нерационального распоряжения семейным бюджетом.

«Чего я хочу от своих денег?» — это своего рода проверка, позволяющая определить, насколько мы руководствуемся собственными приоритетами в своих финансовых решениях. Когда мы точно знаем, чего хотим от своих денег, варианты ответа перестают нас пугать и напряжение быстро уступает место уверенности.

## ПРОВЕРКА

Чего я хочу от своих денег?

В течение всего того времени, которое вы провели за работой, трясками, сбережениями и переживаниями, задавали ли вы себе этот вопрос хоть раз?

## ВВЕДЕНИЕ

Ничего страшного, если не задавали. Большинство из нас не думает о деньгах в таком ключе, и, честно говоря, на этот вопрос не так-то просто ответить. Да и ответ на него со временем может меняться. Именно поэтому нужно проверять каждое свое финансовое решение. Такая проверка либо подтвердит ваши приоритеты, либо покажет вам необходимость каких-то изменений.

Позвольте мне внести ясность. «Чего я хочу?» и «Чего я хочу от своих денег?» — вопросы разные. Я ни в коем случае не призываю вас детально описывать все свои мечты. Чтобы ответить на вопрос «Чего я хочу от своих денег?», нужно определиться, как вы хотите прожить свою жизнь, и составить четкий план осуществления этой цели при помощи денежных средств.

Если вы еще не живете той жизнью, которой хотели бы, то как вы ее себе представляете? Какой она в идеале должна быть? Не стоит расстраиваться, если ответ бесконечно далек от реального положения дел. Просто подумайте о том, что для вас действительно важно. Может, вы хотите сидеть дома с детьми, или каждый год ездить на европейские курорты, или получить еще одно образование, или просто иметь возможность своевременно оплачивать счета? А может, хотите всё сразу? Главное — определить свои приоритеты и составить план по их достижению.

Без плана вы плывете по течению, надеясь, что жизнь расставит всё по своим местам. А это примерно так же, как поступить в университет, не выбрав специализацию (может быть, это вам знакомо), или отправиться за покупками и наполнить тележку первыми попавшимися продуктами в надежде, что из них удастся приготовить ужин (может, это тоже вам знакомо). На самом деле многие из нас обращаются с деньгами именно так. Деньги приходят и уходят, и однажды это начинает нас беспокоить. Причем часто мы даже не понимаем, что беспокоимся именно о деньгах. Нам просто кажется, что на нас одновременно навалилась куча проблем.

## ЛЕКАРСТВО ОТ ФИНАНСОВОГО СТРЕССА

Как же должен выглядеть личный план? Всё очень просто: ваш план — это бюджет. Он нужен вам, нужен каждому из нас, вне зависимости от того, сколько у кого денег. Скорее всего, вы сами осознаёте это — иначе бы не держали в руках нашу книгу. Тем не менее идея планирования бюджета может всё еще казаться вам несколько пугающей. Если вы думаете, что бюджет — вещь слишком сложная, то пришла пора взглянуть на него с другой стороны. Забудьте о том, чего вы не можете сделать со своими деньгами («я не могу позволить себе сейчас поездку»), и о том, что вы должны делать со своими деньгами («я должен погасить свой кредит»). Вместо этого исходите из того, чего вы хотите. Я хочу свозить семью в Италию. Я хочу жить без долгов. Я хочу нанять репетитора по итальянскому. Бюджет позволит вам спланировать все ваши пожелания.

Как я уже говорил, многие с трудом решают финансовые вопросы из-за того, что у них отсутствует система принятия подобных решений. Ваш бюджет может стать такой системой. Это инструмент, позволяющий вам строить свою жизнь вокруг того, чего вы хотите. Без него невозможно определить, какие из ваших трат имеют наивысший приоритет. Зачастую вы даже толком не знаете, на что уходят ваши деньги. Переживаете, что не можете позволить себе какие-то важные расходы, и в то же время тратите деньги на вещи, без которых легко могли бы обойтись. Хороший бюджет наконец позволит вам точно увидеть, как ваши траты влияют на вашу жизнь.

Возможно, поездка в Италию кажется вам чем-то недосягаемым, хотя при этом вы тратите сотни долларов в месяц, заказывая на дом весьма посредственную еду. Вы заполняете свой шкаф всё новой, купленной в интернет-магазинах одеждой, которую почти не носите, и при этом не можете выплатить долги по кредитам.

Если вам интересно, как и когда вы сможете позволить себе ... (вставить необходимое), то за ответом далеко идти не придется. Именно поэтому планирование бюджета может быть увлекательным

## ВВЕДЕНИЕ

занятием, благодаря которому вы перестанете себя ограничивать. Нет большего удовольствия, чем исключать бессмысленные траты и вкладывать сэкономленные деньги в исполнение мечты, которая раньше казалась недостижимой. Представьте, как ваши сбережения на отпуск растут, в то время как талия уменьшается на глазах (приятный бонус!), или как вы закрываете свои студенческие долги, попутно избавляясь от накопившегося в доме хлама.

Перестав нерационально тратить деньги, вы научитесь вкладывать их в действительно важные для вас вещи. Бюджет позволит вам спокойно тратить и откладывать, не мучаясь чувством вины, — ведь вы будете точно знать, на что пойдет каждый доллар. Бюджет даст вам новый взгляд на деньги и поможет чувствовать себя спокойно и уверенно, обращаясь с ними.

Причем в этом вопросе нет универсального подхода. Внимательно изучив свои расходы, вы можете решить, что доставка еды и онлайн-покупки действительно важны для вас — но не настолько, как поездка в Италию или выплаты по кредитам. Что бы вы ни решили, всегда можно найти варианты финансирования той жизни, которую вы себе желаете. Всё, что вам нужно, — это план.

## ЧЕТЫРЕ ПРАВИЛА YNAB\*

Дочитав эту книгу, вы получите два очень мощных — и очень индивидуальных — инструмента.

Первый — **устойчивую систему** принятия финансовых решений, настроенную на ту жизнь, о которой вы мечтаете. Эта система — ваш бюджет.

Второй — **новый образ мышления**, который позволит вам смотреть на деньги совсем иначе. Этот образ мышления основан на четырех правилах YNAB.

---

\* You Need a Budget (дословно: вам нужен бюджет) — созданная автором система ведения домашней бухгалтерии, подробнее см. ниже. — Примеч. ред.

На протяжении всей книги я подробно объясняю эти четыре правила и показываю, как последователи YNAB используют их, чтобы радикально изменить свою жизнь. В общем виде эти правила звучат так:

**Правило номер один: найдите применение каждому доллару.**

Оно призывает играть на опережение, иначе жизнь просто съест ваши деньги. Сначала необходимо расставить приоритеты, а затем распределить собственные средства (только те, которые есть у вас на данный момент, — мы поговорим об этом чуть позже) между ними. Поскольку теперь ваши деньги подчиняются вашим приоритетам, необходимо пересмотреть свои расходы.

**Правило номер два: определите свои реальные расходы.**

Оно учит вас, заглядывая вперед, принимать соответствующие меры здесь и сейчас. Неважно, какие это расходы — регулярные (арендная плата), непрогнозируемые (ремонт машины) или существующие лишь в ваших мечтах (свадьба). Всё равно это части ваших реальных расходов. Главное — быть к ним готовым, стараться рассматривать их как обычные ежемесячные траты.

**Правило номер три: держите удар.** Оно помогает приспособиться к любому повороту событий. Ваш бюджет — это план. Но планы могут меняться — следовательно, должен меняться и бюджет. Ужин с друзьями обошелся в более крупную сумму, чем ожидалось? Жизнь преподнесла неприятный сюрприз? Не стоит переживать. Просто используйте деньги, отведенные на второстепенные нужды. Вы не перестали соблюдать бюджет — просто подстроились под возникшие обстоятельства. Многие люди считают такую гибкость несовместимой со строгим ведением бюджета; однако, возможно, именно в этом и состоит искусство успешного планирования.

**Правило номер четыре: дайте деньгам созреть.** Следуя ему, вы должны тратить деньги, заработанные как минимум тридцать дней назад. Увеличив временной промежуток между получением денег и их тратой, вы тем самым укрепляете свою финансовую

## ВВЕДЕНИЕ

безопасность и расширяете спектр собственных возможностей. Вам становится легче дышать. Внедрив первые три правила, вы позволите своим деньгам созреть, сами того не замечая, и на-всегда распрошаетесь с жизнью от зарплаты до зарплаты. (И слава богу!)

Эти четыре правила необходимы всем, вне зависимости от уровня доходов или жизненных целей. Неважно, кто вы: вчерашний выпускник, только что вступивший во взрослуу жизнь, или пенсионер, начинающий получать выплаты по своему страховому накопительному плану. Богатым и бедным, экономным и расточительным — эти правила помогут каждому умело обращаться с деньгами и полностью контролировать свои финансовые дела.

## ВСЁ НАЧАЛОСЬ С МОЛОДОЙ ПАРЫ

Я разработал систему «Вам нужен бюджет» (You Need a Budget, YNAB) в 2004 году, когда я и моя жена Джули пребывали в отчаянии. Нам было по 22 года, мы недавно поженились и жили в квартире площадью 27 квадратных метров на цокольном этаже дома, построенного в середине прошлого века. Мы оба были студентами, и всё, что у нас имелось, — наша любовь. Но любовь не может оплатить учебу в университете, книги и проездной (стоит ли говорить, что машины у нас не было?). Мне оставалось еще три года до окончания магистратуры по бухгалтерскому учету, так что ни на какой стабильный заработок в ближайшем будущем я рассчитывать не мог. Джули окончила бакалавриат по специальности «Социальная работа» и только начала свою трудовую деятельность. Ее зарплата составляла всего лишь десять с половиной долларов в час.

Кроме того, мы хотели ребенка, но из-за отсутствия денег эта мечта казалась неосуществимой — Джулия не могла бросить работу и засесть дома. Я был в отчаянии и решил попробовать найти решение в таблице Excel (где часто происходят разные чудеса).

И начал разрабатывать систему, которая помогла бы нам разобраться в наших расходах.

Моя идея была проста — я решил записывать все наши траты. Каждый день я стал заносить в таблицу данные о доходах и расходах: на продукты, учебники, кафе и рестораны, телефон, отопление и так далее. Я восхищался этим бюджетом, как любой творец восхищается своим детищем.

Мы с Джули стали ежедневно придерживаться бюджета, и через пару месяцев произошло нечто удивительное. Несмотря на наши стесненные финансовые обстоятельства, мы поняли, что всё не так уж и плохо. Нам хватало денег не только на оплату счетов, но и кое на какие сбережения. И мы по-прежнему могли позволить себе маленькие удовольствия, которые делают жизнь приятной. Мы выделяли средства из бюджета, чтобы несколько раз в месяц позволить себе развеяться, увидеться с друзьями и потратить деньги на небольшие личные нужды. Мы больше не жили от зарплаты до зарплаты. Наш бюджет работал.

Это заставило меня задуматься. Если стратегия сработала в моем случае, то, может быть, сработает и для других? На тот момент нам нужны были деньги, чтобы Джули могла не работать и сидеть дома с ребенком. Для этого мне был необходим дополнительный доход помимо моей стажировки. И еще я хотел убедить людей, что моя система поможет им так же, как уже помогла мне. Так родилась система YNAB.

Когда я начал объяснять другим людям принципы, которые помогли нам с Джули, то понял, что в них есть нечто особенное. По сути, мы следовали четырем простым, но очень важным правилам, которые навсегда изменили нашу финансовую ситуацию. Мы никогда не ругались из-за денег. Мы были довольны, несмотря на наши весьма скромные доходы.

На протяжении следующего десятилетия эти правила помогли сотням тысяч людей и семей по всему миру. Я стал дипломированным бухгалтером и получил престижный сертификат CPA, однако

решил не работать по специальности, а построить из YNAB полноценный бизнес. Цель моей работы, как и этой книги, — показать, что финансовая свобода доступна каждому. Но чтобы достичь ее, вам нужен бюджет.

## НЕСКОЛЬКО УТОЧНЕНИЙ

Прежде чем двигаться дальше, я хочу прояснить несколько моментов.

**Я не скажу вам, что делать с деньгами.** Да, эта книга посвящена личным финансам, но я не могу советовать вам инвестировать в акции, открыть сберегательный счет в банке или купить кроссовки из новой серии Nike (интересно, а какой бы вы цвет выбрали?). Только вы знаете, чего вы хотите от своих денег, потому что это ваши приоритеты. Но точно знать, чего вы ожидаете от своих финанс, — самое сложное, и я собираюсь помочь вам именно в этом. Скорее всего, со временем ваши цели и приоритеты будут меняться. Это естественно. Всё зависит от того, чего вы ждете от жизни.

**Вам не обязательно подписываться на онлайн-программу YNAB для планирования бюджета**<sup>\*</sup>. Если вы еще не поняли, YNAB — это скорее правильное отношение к деньгам, а не способ контроля средств. Главное — следовать четырем правилам YNAB, и при этом совсем неважно, что вы используете для отслеживания своего прогресса — программу YNAB или листок и ручку. Подумайте о том, как вам удобнее вести бюджет. Работа в Excel мне очень нравится, поэтому мы с Джули и вели там наш бюджет годами. Если вы предпочитаете работать на бумаге, то простой блокнот — тоже отличный вариант. Работать с бюджетом придется достаточно часто, так что выберите тот метод, который вам больше по душе. Это подразумевает и следующий пункт:

**Такой подход требует постоянной работы.** Некоторые руководства по управлению деньгами (книги, программы и даже гипноз!)

---

<sup>\*</sup> Система финансового планирования YNAB имеет собственное приложение для смартфонов, а также веб-версию. — Примеч. ред.

утверждают, что всё происходит на автопилоте. Это действительно может быть так, когда речь идет просто об оплате счетов, но спектр YNAB намного шире. Если вы готовы сделать свою жизнь такой, о какой мечтаете, то вам нужно научиться обращаться с деньгами последовательно. Каждый раз, когда на ваш счет поступают деньги, вы должны определить их назначение. Всякая ваша покупка должна быть основана на твердом решении потратить данную сумму именно таким образом и никак иначе. Каждый раз, когда происходит потеря контроля над расходами, вы должны менять свой финансовый план, чтобы достичь поставленных целей.

Выше я говорил, что деньги — это не главное. Главное — ваши приоритеты. Но тем не менее вам нужно внимательно относиться к деньгам, чтобы они служили именно этим приоритетам. Я призываю вас обращаться с деньгами обдуманно, а не на автопилоте, и уверен, что вам будет не жаль потраченных усилий и времени, когда вы увидите, чего способны достичь.

Прежде чем вы приметесь изучать свой банковский счет, давайте поднимем занавес и посмотрим, что представляет собой тот новый образ мышления, который навсегда перевернет ваше отношение к деньгам.



## ШПАРГАЛКА ДЛЯ СНЯТИЯ СТРЕССА

В основном стресс, связанный с материальными проблемами, вызван двумя изнуряющими вопросами — «Могу ли я?» и «Стоит ли мне?». Забудьте о них, потому что они никогда не помогут вам принять правильное финансовое решение. Лучше спросите себя: «Чего я хочу от своих денег?» Тем самым вы позволите своим жизненным приоритетам руководить вашими решениями.

Секретное оружие, которое поможет вашим деньгам приблизить вас к той жизни, о которой вы мечтаете, — это четыре правила YNAB. Когда вы начнете планировать бюджет, они быстро закрепятся в вашей памяти.

- Правило номер один: найдите применение каждому доллару.
- Правило номер два: определите свои реальные расходы.
- Правило номер три: держите удар.
- Правило номер четыре: дайте деньгам созреть.

Приготовьтесь — отныне вы будете смотреть на свои деньги совершенно по-новому!