

# Введение

«Чем больше начинаешь зарабатывать, тем меньше денег остается к концу месяца...» — знакомая фраза? В России уже лет десять не утихают споры, есть ли средний класс в нашей стране. Все это время большинство из нас — представителей этого среднего класса — тратит свои деньги по принципу «что сегодня “горит” — то и оплачиваем». И чем больше получаем, тем больше благ нам хочется, тем больше мы тратим... и, увы, тем больше просто теряем...

Захотелось поехать в Европу на Новый год — минус сто тысяч из семейного бюджета. *А ведь все то же самое мы могли бы получить в два раза дешевле.*

Как? Ответ есть в книге.

Решили сделать банковскую карту — потеряли два дня в очередях и 30 процентов к покупке, так как забыли вовремя погасить кредит. *Можно без неприятных сюрпризов получить такую же карту, но с выездом курьера к вам в офис, да еще и с начислением процентов на остаток средств.* Как? Ответ есть в книге.

А затем к концу месяца внезапно всплывает счет на продление КАСКО, и выясняется, что на это в семье уже нет ни денег, ни времени. *А на самом деле хорошо бы проверить, не будет ли дешевле поменять страховую компанию...* Ну что, идем в банк за очередным кредитом? :)

Нет. Давайте остановимся!

Более пяти лет я работаю финансовым консультантом, помогаю российским семьям управлять своими финансовыми потоками, корректно формулировать цели и достигать их. Вот одно из типичных дел в моей практике.

Роман и его семья проживают в Екатеринбурге, представители среднего класса. Роман и его жена Светлана вместе росли, поженились рано. Поначалу работали оба: Роман — системным администратором, Светлана — бухгалтером. Жили с родителями Светланы. Денег всегда хватало и на текущие траты, и на отдых за рубежом один-два раза в году. Но когда в семье появился ребенок и Светлана перестала работать, стало сложнее. Конечно, Роман к тому времени уже успел сделать карьеру и теперь был IT-консультантом, начал зарабатывать в два раза больше, но и расходы увеличились. Да и о том, чтобы жить отдельно от родителей, уже давно думали.

Взяли кредит на решение жилищного вопроса. Купили квартиру в новостройке. Вскоре дом был сдан — потребовалось делать ремонт. И снова кредит. Пять лет расплачивались с долгами. Только рассчитались с «квартирными» кредитами, решили сменить машину — конечно же, опять в кредит. И купили не абы что, а новенькую BMW. Сегодня глава семьи Роман занимает руководящую должность и зарабатывает 120 тысяч рублей в месяц, жена Светлана — домохозяйка, дочка Ксения учится в школе. И вот задумались они о загородном доме — на самом деле давно хотели, а сейчас узнали, что недалеко от них появился новый коттеджный поселок и идет продажа земельных участков под самостоятельную застройку. Еще не успев рассчитаться с кредитом за машину (честно сказать, он обременяет семью), Роман и Светлана думают... о новом кредите для покупки земли!

Так живут многие из нас, ни на минуту не выходя из кредитного круга. Создавая мнимое ощущение того, что могут себе позволить все, что захочется, в ту самую минуту, как желание возникло. Подождать? Отложить покупку? Накопить? Это не про нас. Лучше возьмем очередной кредит, еще больше усложним свою текущую финансовую ситуацию на несколько лет вперед, но получим то, что хочется, прямо сейчас!

А вы никогда не задумывались над вопросом: а зачем? Так ли эта покупка необходима именно сейчас?

Что произойдет, если отложить ее на несколько лет? Вы ведь можете себе позволить выплаты по кредитам, значит, сумеете и откладывать средства для накопления на покупку, если этих выплат не будет. И тогда она обойдется вам дешевле не только финансово, но и морально.

Роман возражает на мои доводы: «Да с моим доходом я никогда не выкроил бы денег ни на квартиру, ни на машину, ни на дом. Только благодаря кредитам мы имеем то, что имеем».

А вы считать пробовали? Если вы можете себе позволить купить что-то в кредит и платить потом несколько лет, значит, приобрести то же самое вы сумеете и без кредита — это только вопрос времени и... правильного подхода к управлению своими финансами.

...Вы считаете себя богатым человеком? А что именно вы подразумеваете под богатством:

- свое жилье (и чтобы большое);
- дача (и чтобы рядом);
- две машины (и чтобы не хуже, чем у друзей);
- спокойные выезды за рубеж два-три раза в год всей семьей (и чтобы не Турция, а Мальдивы);
- кстати, насчет Турции — а там можно было бы дом купить;
- хорошее образование для детей (и чтобы не местный вуз, а за границей);
- спорт, фитнес, услуги красоты (и чтобы лучшие в городе, а «лучшее в городе» чтобы было рядом с домом);
- регулярное посещение «правильных» ресторанов (ну, дальше вы сами додумаете);
- жилье для детей (каждому!);

- обновление парка машин (каждые три года! Каждому!!!);
- дом за рубежом (и чтобы с правом на шенгенскую визу);
- постоянная сумма на текущие траты (чем больше — тем лучше?);
- регулярное обновление своего жилья (ремонт, новая мебель);
- обслуживание (няни, домработницы, финансовые консультанты, адвокаты и т. п.);
- качественные медицинские услуги;
- обеспеченная старость «после пятидесяти» (вы уже поинтересовались в пенсионном фонде, на какой размер пенсии вам рассчитывать?).

Итак, сколько денег вам для всего этого нужно?

И на каком пункте списка вам пришлось остановиться, так как семейный бюджет уже «закончился»?

Из этой книги вы узнаете, что, если ежемесячный доход семьи составляет порядка 70–150 тысяч рублей, практически все, что перечислено выше в списке «благ цивилизации», достижимо! Нужно лишь грамотно управлять финансами своей семьи. Да, и обратите внимание на последний пункт списка — мечта о хорошей пенсии доказывает, что данная книга не про то, как набрать побольше легких кредитов!

Хотите проверить прямо сейчас, нужна ли вам эта книга? Тогда ответьте, сколько денег вы запланировали отложить с ближайшей зарплаты на обновление вашей машины, которое надо бы провести в следующем году. Если вы остановились на слове «запланировали» — эту книгу вам точно нужно прочитать! Если при ответе на этот вопрос вы задумались и решили проверить на всякий случай, списал ли в этом

месяце банк с вашего общего дебетового счета сумму на отдельный счет, который накапливает деньги на обновление машины (доходность 10%, с капитализацией), — эту книгу вам точно нужно прочитать (а вдруг я допустила ошибку?).

Таким образом, цель данной книги — помочь читателю сформировать собственный «список счастья» и составить план по его достижению.

Что для этого нужно?

Для начала надо просто понять, куда исчезают деньги и почему их нет на счете/в кармане в нужный момент. В первой главе подробно описываются все классические мифы о деньгах и те ситуации, в которых часто оказываются российские потребители в последние десять лет.

Одна из главных ошибок — то самое слово «и чтобы». Очень часто мы тратим деньги «увлекшись»: берем путевку за две недели до пика сезона, машину с ненужными нам наворотами, 3D-телевизор за три дня до Нового года. Если покупка обоснованна и запланирована, значит, это действительно что-то нужное, если же для приобретения можно выбрать более подходящее время и место — как ни странно... это позволит экономить средства и нервы. Вы помните, как в последний раз перед дорогостоящей покупкой судорожно оформляли кредит или бегали по друзьям в поисках займа?

Простое сравнение своей ситуации со списком ошибок в управлении деньгами поможет вам найти средства на недостающие пункты вашего «списка счастья». Что потом?

А потом (и этому посвящена вторая глава) мы составляем собственный список и проверяем его на «и чтобы».

Будьте уверены, доход порядка 100 тысяч рублей в месяц на семью — это серьезная заявка на победу! Вы даже можете накопить на «обеспеченную старость», главное — не увлекаться в тратах!

Было бы несправедливо указать только классические ошибки в управлении деньгами. Существует огромное количество способов сэкономить при получении названных нами «благ» — не в ущерб их качеству! И кстати, помимо типичных «финансовых фокусов» в этой главе мы рассмотрим и те вещи, на которых точно нельзя экономить.

Обучение детей за границей может оказаться бесплатным — все зависит от страны. Нет, нет! Я не про Бангладеш! :) Например, французское правительство обучает иностранных студентов бесплатно.

Те же самые Мальдивы, забронированные за полгода вперед на правильном сайте, могут оказаться в два раза дешевле, чем у российской турфирмы. Билеты — и не за 60 тысяч, а за 15 тысяч рублей — можно найти на другом правильном ресурсе.

Далее переходим к составлению семейного бюджета — чтобы деньги не заканчивались за три дня до премии главы семьи. Как это делается, подробно описано в третьей главе.

Как достичь финансового благополучия? Необходим четкий план действий: что получаем, куда распределяем и сколько денег можем потратить на текущие нужды. (Кстати, вы в курсе, что «текущие расходы» — самая большая статья в бюджетах русского среднего класса?)

Есть множество программ для ведения семейного бюджета — но мало кто ими пользуется. Потому-то денег на «дом в Испании» и не хватает. А сумма на этот дом у вас уже есть — вы просто ее не видите среди ежедневных трат! Данная книга поможет вам составить бюджет семьи, где будет строчка «дом в ...» (хотя я бы предпочла «дом на ...» :)).

Ну и наконец, последний блок книги посвящен описанию различных финансовых инструментов, которые помогут ежемесячно укладываться в семейный бюджет и экономить.

Обратите внимание: есть люди, которые зарабатывают на финансовых рынках, — нам это пока не нужно! Мы

рассматриваем финансовую сферу именно как помощника по достижению целей из того самого списка, который приводили вначале. Нам интересны вопросы:

- Где *хранить* деньги? (В каком банке? Разница может быть ну очень большой.)
- Где *копить* деньги? (Какие финансовые инструменты. Кредитка — не лучший способ накопить на дачу!)
- Как выжать максимум полезного из ваших взаимоотношений с деньгами?
- Как сделать так, чтобы взаимоотношения с деньгами занимали минимум времени — а лучше, чтобы «оно все само вертелось»? (Вы в курсе, что оплата мобильного через терминал проходит с внушительной комиссией? А можно сделать так, чтобы с вашего счета автоматически списывалась сумма на оплату и вашего сотового, и сотового вашего ребенка.)

На самом деле любой из нас касается финансовой сферы в повседневной жизни. Вы уже точно являетесь инвесторами — отдавая со своей зарплаты процент в накопительную часть будущей пенсии. Если вы еще не разобрались с этим вопросом — ваша пенсия будет ну совсем не «обеспеченной», так как эти деньги лежат мертвым грузом в государственном пенсионном фонде. Хотите увеличить свою пенсию раза в два-три? Откройте эту книгу.

И чем раньше вы разберетесь, как правильно управлять доходами и расходами своей семьи, тем больше шансов, что к концу жизни окажетесь с «обеспеченной пенсией», обновленным ремонтом в доме на Сицилии, хорошей медицинской страховкой — в общем, давайте уже к делу переходить!

Хотите посмотреть, как были решены вопросы Романа и Светланы? Ответ будет длинным, это вся моя книга.

Если вы видите в ситуации Романа и Светланы описание своей семьи, а их мечты во многом схожи с вашими — я готова подписаться под тем, что и вы сможете улучшить свое финансовое положение. Условие одно: не просто прочитать эту книгу, а использовать ее как пошаговую инструкцию, выполняя все задания, которые вам будут предложены. Если вы готовы — сначала давайте проведем диагностику ваших семейных финансов!