

Содержание

Введение	5
Глава 1. Бюджет	11
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
Глава 2. Оптимизация бюджета	53
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

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

Глава 3. Активы и пассивы	91
Что такое активы и пассивы?.....	91
Оптимизация активов.....	93
Оптимизация пассивов.....	97
Глава 4. Инвестиции	107
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
Глава 5. Пенсия и будущее детей	169
Важность страхования.....	169
Сам себе пенсионный фонд.....	171
«Детские» деньги.....	178
Заключение	183

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

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;

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

- почти треть 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.

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

- 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 достигать до 70%).
- Позабывшись об отпуске заранее, скажем за полгода, можно сэкономить расходы на отдых 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,

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

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 зарабатывать, 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 «жить как-то» и «жить 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

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

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 приумножить?

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.

[Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>](#)

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 приукрашивать действительность, защищая нас от стрессов.

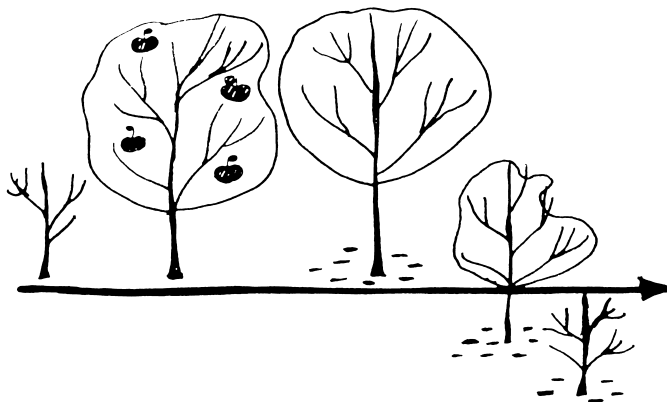
[Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>](http://kniga.biz.ua)

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.

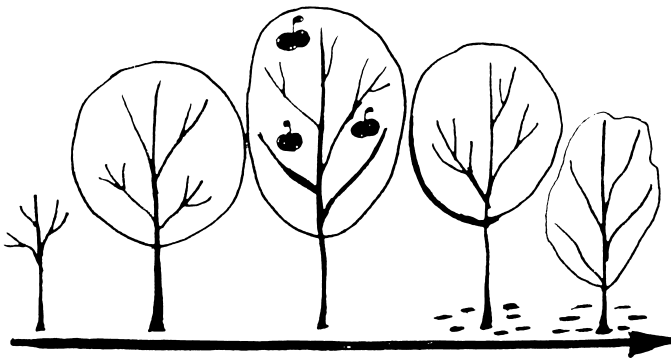


Почему я переименовала сценарий бедности в сценарий зависимости? Все дело в том, что такую жизнь могут вести люди вовсе не бедные, а очень даже обеспеченные — владеющие дорогими машинами, недвижимостью, отдыхающие на фешенебельных курортах. Подвох в том, что зачастую все это куплено в кредит либо «на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



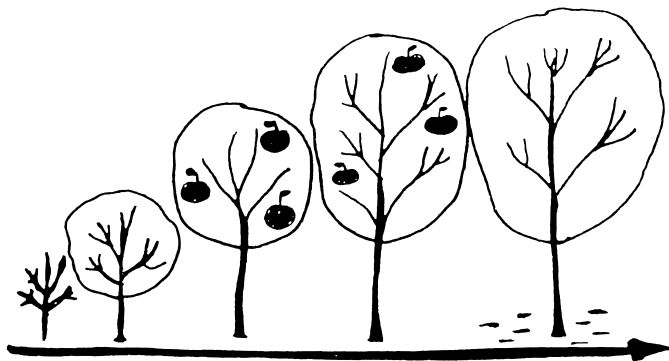
Постепенно накапливается капитал, необходимый для достойной жизни на пенсии.

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,

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

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 чужаются 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 меняете (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 распростертыми 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, постарайтесь 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:

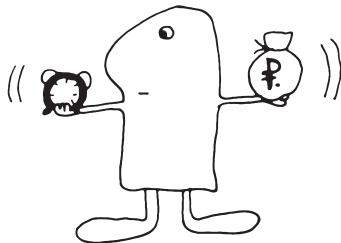
1. Сколько времени я смогу прожить на имеющиеся у меня накопления, если по каким-то причинам перестану получать доход?

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

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 безопас-

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

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

Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>

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 Карр, но все же поразмыслите об этом.)

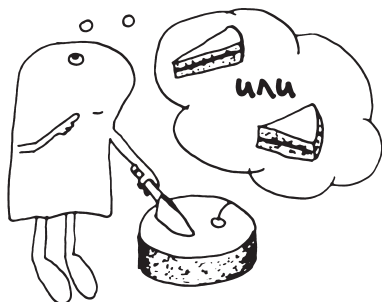
Итак, допустим, расходная статья бюджета найдена. Теперь нужно понять, почему на нее уходит так много денег и можно ли это исправить. Причем исправлять важно без ущерба для качества жизни. Иначе эта борьба вам рано или поздно надоест, и вы сорветесь. Чтобы не быть голословной, приведу пример.

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.

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

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.

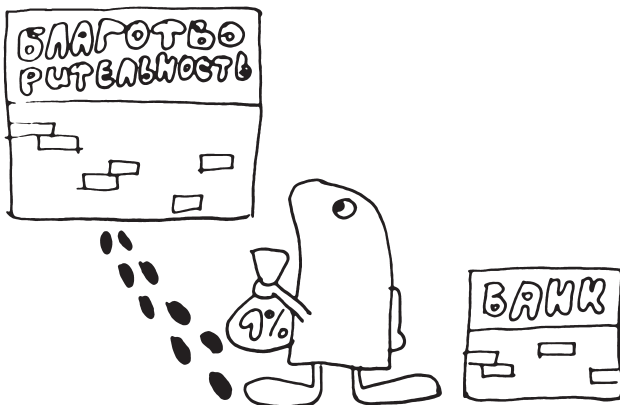
Все дело в том, что наш мозг берется за работу только тогда, когда имеет четкую программу, алгоритм действий. Когда мы будем говорить о финансовых целях, я напомню вам, что они должны быть в первую

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?»



Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>

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 — «нисколько».

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, помощь 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.

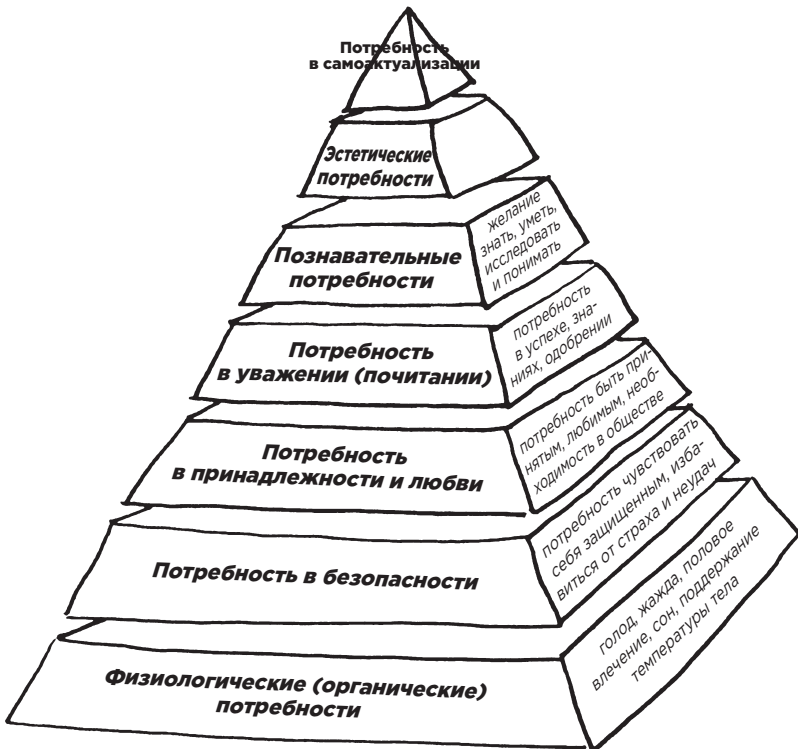
Возможно, вам сейчас хочется меня укорить за бесчувственность и эгоизм. Предлагаю вам не спешить и не быть максималистами. Мы обязательно подойдем к тому уровню, когда вы сможете помогать нуждающимся. Но сейчас, пожалуйста, помогите самим себе!

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

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

из семи ступеней, или уровней (перечисляются от низшего уровня к высшему).

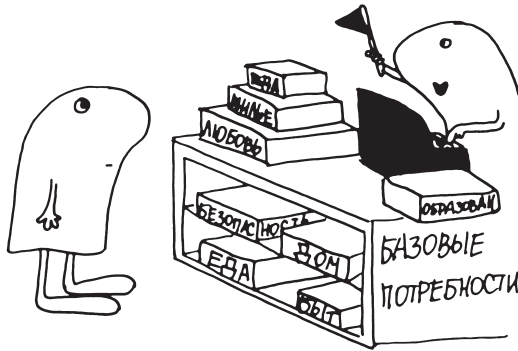
Маслоу показал, что именно в такой последовательности человек реализует свои потребности и желания. Если вам нечего есть, едва ли вы будете думать о творчестве импрессионистов. Если вы не чувствуете себя в безопасности, то об образовании или самоактуализации (самовыражении) не может быть и речи. Конечно, из каждого правила бывают исключения, но большинство взрослых людей ведут себя именно в соответствии с иерархией удовлетворения потребностей.

Как же пирамида Маслоу соотносится с нашим разговором о личных финансах? Связь практически прямая. Гармоничный человек, как я уже сказала, живет согласно пирамиде потребностей. Если денежные потоки двигаются по уровням Маслоу, то наступает гармония и в финансовых вопросах. Вся наша жизнедеятельность связана с деньгами, нравится нам это или нет. Мы все время покупаем и продаем.

Для удовлетворения физиологических потребностей человеку нужны деньги. Мы покупаем воду и еду, жилье и одежду. И так как это базовая потребность, основание пирамиды, то сюда денежные потоки должны направляться в первую очередь. Ведь иначе мы никогда не перейдем к следующим ступеням.

Дальше — потребность в безопасности. «При чем тут финансы?» — спросите вы. А при том, что в современном мире, помимо крыши над головой, для чувства защищенности нужна еще та самая «подушка безопасности»: страховка на машину, страховка на квартиру и даже страховка на вас самих, на вашу жизнь и здоровье.

Любовь, уважение, образование. Зачем деньги тут? Это же сферы совершенно нематериальные. Однако



и тут без финансов никак. Получится ли создать семью без денег? Можно попытаться. А заводить детей без средств? Практически невозможно. Почти половина разводов, увы, происходит на фоне скандалов из-за денег.

Круг общения человека тоже напрямую зависит от его достатка. И чем круг общения качественнее и интереснее, тем больше шансов для развития следующих ступеней пирамиды.

Многие люди, особенно наши с вами соотечественники, совершают ошибку, пытаясь перепрыгнуть через ступени пирамиды: покупают в кредит «мерседес» и потом не находят денег на зимнюю резину или даже на бензин; вступают в брак, заводят ребенка и только потом задумываются о том, где и на что семья будет жить. Примеров можно привести массу.

Чтобы никуда не перескакивать и двигаться по жизни последовательно, я предлагаю вам рассмотреть вариант пирамиды Маслоу, адаптированный к финансовой стороне жизни человека.

На мой взгляд, она должна выглядеть следующим образом:

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



И в этой пирамиде важно не прыгать через ступеньки. Пока вы не разобрались с потребностями первых двух уровней, не нужно направлять средства в наращивание капитала или, тем более, в рискованные вложения.

Частая ошибка: вложу сейчас деньги в супердоходный инструмент, быстренько заработаю, а потом на полученный доход закрою все свои кредиты. Действуя подобным образом, вы ходите по краю пропасти. И вероятность, что вы туда упадете, — 100%, вопрос только в том, как быстро это произойдет. Причины гарантированного падения две. Бесплатный сыр бывает только в мышеловке, то есть инструменты, сулящие быструю и легкую прибыль, очень рискованны. Вторая причина — нельзя переходить к инвестициям, не решив вопросы с долгами. Но об этом мы еще поговорим.

Пока важно понять принцип построения пирамиды личного бюджета и научиться соотносить ее со своей жизненной ситуацией.



Типы расходов: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные

Что происходит после того, как к вам приходят деньги, например зарплата, подарок, сосед вернул долг? Какие покупки вы совершаете первым делом? Пожалуйста, не торопитесь читать дальше. Представьте свои действия или еще лучше запишите стандартный сценарий.



Наверняка сначала вы покупаете продукты, оплачиваете коммунальные услуги, мобильную связь, вносите платежи по кредитам, если они есть. А еще есть любители пойти шикануть в ресторан, прикупить чего-нибудь эдакого себе любимому. Ну а что? Зарплата же!

Что происходит дальше? Рискну предположить, что вы покупаете обувь, одежду, ремонтируете то, что требует ремонта, а еще есть кафе, кино, у кого-то юбилей...

Дальше? А дальше деньги у большинства заканчиваются. И крупные цели вроде машины и квартиры отодвигаются на второй план, тем более что всегда можно купить это в кредит... Зачем напрягаться?



Да, есть у меня клиенты, у которых круговорот денег в семье происходит по-другому. Но у 95% людей — именно так, как я описала. А ведь жить иначе может человек с любым уровнем дохода. Как найти выход из замкнутого круга?

Решение лежит на расстоянии вытянутой руки — нужно запустить круговорот денег, поступающих к вам, в обратную сторону. Давайте поясню. Все расходы можно разделить на три типа: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

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

Краткосрочные расходы — все то, на что мы тратим деньги достаточно часто, в рамках одного месяца, может быть даже ежедневно или несколько раз в день. Продукты питания, расходы на транспорт, бензин, мобильная связь, питание ребенка в школе, ваши обеды на работе, коммунальные услуги, платежи по кредитам, оплата за обучение и так далее до бесконечности — у каждой семьи будут свои категории.

Среднесрочные расходы — все то, на что мы тратим деньги реже одного раза в месяц, но в рамках одного года. Это могут быть регулярные ежеквартальные, полугодовые или годовые платежи: страховки, абонементы фитнес-клубов, оплата учебы, расходы на отпуск, подарки на дни рождения и другие праздники, покупка одежды, мелкий ремонт в квартире.

К долгосрочным расходам относятся крупные покупки и достижение масштабных целей (реже одного раза в год). Отпуск, если вы ездите не ежегодно, покупка машины или квартиры, техника.

Так вот, если среднестатистическая семья распределяет свои расходы по схеме «краткосрочные — среднесрочные — дальше как получится», то для достижения



баланса и положительных финансовых результатов нужно начинать с другого конца.

Первое, что вы должны сделать, получив зарплату, — заплатить себе. Звучит парадоксально, но это основополагающий и очень действенный подход, работающий на улучшение финансовой ситуации. Поясню, как это работает на практике.

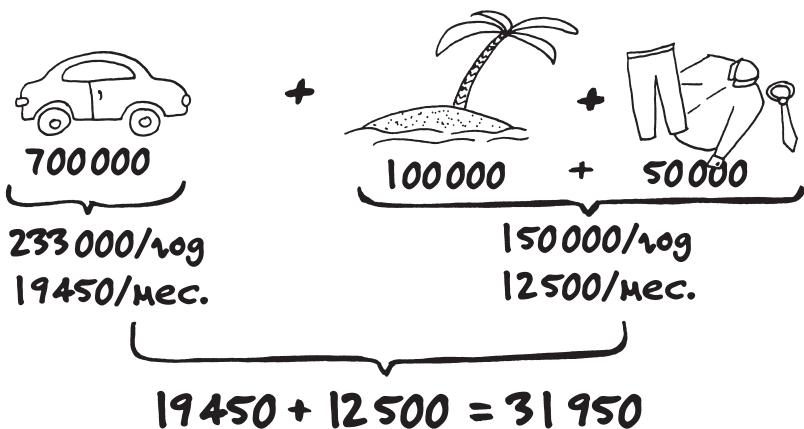


Вы характеризуете свои долгосрочные цели по трем параметрам — собственно цель, ее стоимость и момент времени, когда вы хотите ее достичь.

Например: покупка машины, 700 000 рублей, через три года. Сделаем нехитрый математический расчет: 700 000 разделим на 36 месяцев, получим округленно 19 450 рублей. Если будем ежемесячно откладывать эту сумму, то через три года купим машину, не прибегая к кредитам.

Из среднесрочных целей возьмем отдых (100 000 рублей на ежегодный отпуск) и покупка одежды (50 000 рублей в год). Аналогично предыдущему примеру: суммируем и делим на число месяцев. Так как это среднесрочные цели, то делить будем на 12: $(100\ 000 + 50\ 000) / 12$ месяцев = 12 500 рублей — это та сумма, которую необходимо ежемесячно откладывать.

После поступления зарплаты вы сначала откладываете 19 450 рублей на машину, потом 12 500 рублей на среднесрочные расходы, а остаток средств оставляете на краткосрочные расходы. Цифры в примерах взяты с потолка: мне нужно просто продемонстрировать принцип, чтобы вы могли сделать перерасчет под свои вводные.



Важно понимать, что мы делаем расчет, не рассматривая возможность инвестирования средств. То есть, если бы мы клали 19 450 рублей на покупку машины не в кубышку, а хотя бы на банковский депозит под 8% годовых, то накопили бы на машину на три месяца раньше. Об ускорении достижения целей при помощи инвестиций мы поговорим в четвертой главе.

При описанном подходе в полной мере соблюдается принцип «сначала заплати себе». Ведь первое, куда вы направляете денежные потоки, — ваши цели. Безусловно, это не значит, что следует забыть про обязательные платежи и нужные покупки. Другое дело, что сумма на краткосрочные расходы теперь будет ограничена тем, что останется после «оплаты себе». И тут важно правильно эти расходы оптимизировать. И не бойтесь: все это проще и приятнее, чем вам кажется.

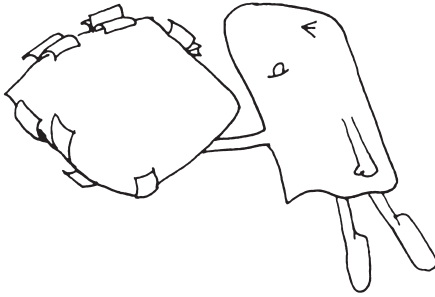
Резюме:

- Подумайте, в каком порядке вы тратите деньги.
- Определите, какие ваши расходы можно отнести к краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным.
- Рассчитайте, сколько нужно откладывать ежемесячно для достижения ваших целей.

Подушка безопасности

Я уже упоминала о чуде экономической мысли под названием подушка безопасности, теперь давайте разберемся с этим подробнее.

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



Подушка безопасности — это резервные средства. Заначка на черный день, если хотите. Формируется она в размере от 3 до 6 ваших ежемесячных расходов. То есть если зарплата у вас 50 000, а тратите вы ежемесячно 40 000, то подушку нужно формировать исходя из суммы 40 000.

$$\boxed{\text{Зарплата } 50000} = \boxed{\text{Расходы } 40000} + \boxed{\text{Остаток } 10000}$$

$$\text{Подушка} = \boxed{\text{Расходы } 40000} \times 3-6 \text{ месяцев}$$

Почему берется промежуток от 3 до 6 месяцев? Подушка безопасности — это НЗ, призванный помочь в кризисных ситуациях. А какие бывают ситуации? Самые распространенные варианты — потеря работы или болезнь. Как правило, и с той и с другой проблемой человек справляется максимум за полгода. Иными словами, вам нужно сформировать

заначку, которая гарантированно прокормит вас в то время, пока вы будете сидеть без работы или лечиться.

Я от всей души желаю, чтобы подушка безопасности вам никогда не потребовалась. Но иметь ее крайне важно. Вспомните пирамиду личного бюджета, о которой мы говорили. Подушка находится на второй ступени после базовых потребностей. Это ваша защита, гарантия спокойного сна в любой ситуации.

Но будет несправедливо, если я не скажу о том, что подушка — это инструмент не только на случай кризисных событий. Подушка — это вообще для любых неожиданных трат. Внезапно позвали на свадьбу или юбилей? Ребенок потерял телефон? Прохудились зимние сапоги? Все это к подушке. Главное, потом не забыть возместить потраченную сумму.

На что предназначены деньги из подушки? В идеале — на все типы расходов: и **краткосрочные**, и **среднесрочные**, и **долгосрочные**. Такой подход позволит вам не только обеспечить своей семье нормальный уровень жизни в кризисные периоды, но и продолжать двигаться к своим целям.

Но если ваши расходы достаточно велики, вам может потребоваться подушка весьма внушительных размеров. Создать такую с нуля не просто. Кроме того, замораживать значительную сумму денег на долгий срок не всегда рационально, тем более что хранить подушку мы в лучшем случае можем на банковском депозите с невысокой доходностью.

Есть вариант включить в подушку только **краткосрочные** и **среднесрочные расходы**. В таком случае вы обеспечите себе стабильность в плане необходимых трат и продолжите создавать резерв на ежегодные

и ежеквартальные покупки. И уровень вашей жизни даже в кризисной ситуации не пострадает. Единственное, от чего вы откажетесь, — достижение долгосрочных целей.

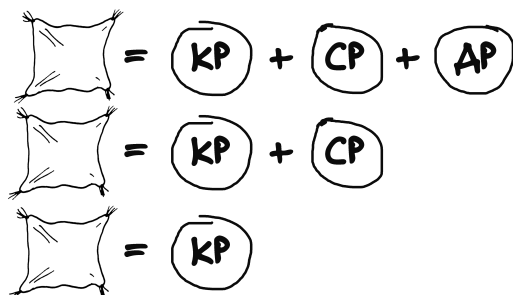
При расчете подушки можно учитывать **только краткосрочные цели**. Этот вариант подойдет в нескольких случаях.

Во-первых, если у вас есть кредиты и вы стараетесь погасить их досрочно, но при этом хотите иметь и запас на черный день. Вам действительно будет логичнее сформировать для начала небольшую базовую подушку, например в размере трех ваших месячных краткосрочных расходов. А уже после выплаты кредитов вы определитесь, увеличивать размер зачатки или нет.

Во-вторых, только краткосрочные расходы стоит включать в подушку, если ваши доходы сильно отличаются от среднестатистических. Причем как в меньшую, так и в большую сторону.

Если доход небольшой, на подушку большего объема, включающую еще и среднесрочные расходы, вы будете копить либо слишком долго, либо со значительным ущербом для качества жизни. Гораздо лучше сформировать посильный НЗ и двигаться дальше к своим целям.

Если же проблем с финансами вы не испытываете, то тут получится ситуация, о которой я уже писала выше, — подушка будет весьма велика. Плюс наверняка у вас будут дополнительные свободные средства и желание их выгодно вложить (об этом мы еще поговорим). В вашем случае гораздо правильнее будет сделать подушку минимальной, а упор делать именно на инвестиции.



Нет идеальной формулы! Выберите то, что подходит вам.

В любом случае важно понимать, что универсального рецепта нет. Вы найдете в этой книге только несколько формул. Мне не жалко делиться знаниями, но мы все — разные, и каждому потребуются собственные расчеты.

Мы едим разную еду, живем в разных домах, с разными людьми, растим разных детей, работаем в разных местах. И так как деньги — это лишь средство для комфортного существования, то у каждого будет свой способ это сделать. Как в случае с подушкой безопасности, так и во всех остальных финансовых аспектах. Поэтому я даю вам инструменты, отвечаю на вопрос «как?», а вы подстраиваете систему под себя. Только тогда результат будет тем, что надо.

Резюме:

- Посчитайте, сколько вы тратите в месяц.
- Подумайте, какие расходы вы хотите включить в подушку (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные).
- Определите, какого размера должна быть ваша подушка безопасности.