
ОГЛАВЛЕНИЕ

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО	5
Примеры из жизни	6
О чем эта книга	9
Для кого эта книга	9
Зачем мне ее читать	9
<i>Введение</i> ПОЧЕМУ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ — ПРЕСТИЖНО	11
Как развить навыки финансово грамотного человека?	14
<i>Глава 1</i> ОЦЕНИВАЕМ СЕБЯ И СВОЙ БЮДЖЕТ	21
Поплыли вместе: где вы сейчас?	21
Сколько вы стоите?	26
Итоги	44
<i>Глава 2</i> ИЗБАВЛЯЕМСЯ ОТ ДОЛГОВ	45
Долги	45
Ипотека	55
Как избавиться от долгов?	60
Итоги	67

<i>Глава 3.</i>	СБЕРЕГАЕМ И ПРИУМНОЖАЕМ	69
	Что мы знаем о сбережениях?	69
	Налоговые льготы	72
	Продайте что-нибудь ненужное	74
	Разумное потребление, или где найти источники дополнительных денег?	75
	Принципы сбережения	81
	Методы сбережения	84
	Когда начать откладывать?	90
	Простые и сложные проценты	93
	Итоги	97
<i>Глава 4.</i>	ИНВЕСТИРУЕМ И БОГАТЕЕМ	99
	Депозит	99
	Драгоценные металлы	104
	Недвижимость	108
	Бизнес	112
	Предметы искусства, редкие или уникальные вещи	114
	Финансовые рынки	115
	Итоги	148
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ	149
	<i>Благодарности</i>	151
	<i>Глоссарий финансовых терминов</i>	153
	<i>Об авторе.</i>	159

ПОЧЕМУ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ — ПРЕСТИЖНО

Быть финансово грамотным, а следовательно, состоятельным, — значит позволять себе те вещи и события, которые делают жизнь максимально полной и насыщенной.

Финансово грамотный человек:

1. Следит за состоянием личных финансов.
2. Рационально планирует доходы и расходы.
3. Формирует финансовую подушку безопасности.
4. Готов распознать признаки финансового мошенничества.
5. Осознаёт риски на рынке финансовых услуг и рационально выбирает финансовые услуги.
6. Знает свои права и умеет в правовом поле отстаивать свои интересы как потребителя финансовых услуг.
7. Ведет финансовую подготовку к жизни на пенсии.

В России полномасштабным развитием финансовой грамотности населения активно занимаются только последние несколько лет. К этому процессу подключились Центральный банк Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации, то есть профессионалы финансового сектора, а также профильные министерства, включившие материалы по финансовой грамотности в школьные программы и программы высшего

образования. В рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации» появился институт консультантов по финансовой грамотности.

После нескольких лет самостоятельной подготовки и проведения курса лекций по финансовой грамотности я в 2020 году получил официальный статус финансового консультанта. На практических занятиях с начинающими инвесторами мы совместно сформулировали, какими навыками необходимо обладать для получения финансовой свободы:

1. *Академическими* — это базовые знания, необходимые для того, чтобы читать, писать и считать.
2. *Профессиональными* — профильное образование и навыки, необходимые для работы по специальности и зарабатывания денег. Например, получение специальности: врач, юрист, электрик или переводчик.
3. *Финансовыми* — это навыки и умения, которые заставляют деньги работать на вас, а вам позволяют правильно оценивать риски, разбираться (пусть даже на базовом уровне) в финансовых продуктах и находить удачное время и активы для вложения средств.

Именно получение всех трех видов навыков поможет вам почувствовать себя финансово защищенным. В действительности очень важна последовательность приобретения знаний: не преодолев первую ступень, вы не перейдете на вторую. Без наличия профессии или постоянного источника поступления средств будет затруднительно начать инвестировать.

Каждый день вы сталкиваетесь с финансами: пользуетесь ли кредитной картой, планируете ли приобрести жилье, обустроиваете быт или мечтаете безбедно встретить старость, помогать родителям или детям.

Финансово грамотный человек знает не только как *заработать денег*, но и как их *не потерять*, *сохранить* и *эффективно приумножить*. Как взаимодействовать с финансовыми институтами: банками, страховыми компаниями, пенсионными фондами, а также профессиональными участниками рынка ценных бумаг — брокерами и депозитариями.

Финансовая грамотность — это умения и навыки, которыми необходимо пользоваться, планируя семейный бюджет, изучая текущую экономическую или политическую ситуацию, ставя долгосрочные или краткосрочные цели в виде покупок и вложений.

Как приятно чувствовать себя уверенно и защищенно, когда разговор с друзьями заходит на экономические темы; когда вы приходите в банк или страховую компанию, не боясь, что вас обманут или продадут ненужную услугу; когда вам звонят с целью выманить средства, а вы разоблачаете мошенников с первой же фразы.

Проверьте, можете ли вы уже сейчас считать себя финансово грамотным человеком, ответив на восемь простых вопросов.

1. Есть ли у меня знания и опыт в сфере финансовой деятельности?
2. Веду ли я регулярный учет личного и семейного бюджета?
3. Осуществляю ли я планирование личных и семейных трат или принимаю ли в этом участие?
4. Регулярно ли я анализирую финансовые услуги при обращении в банк или финансовую организацию?
5. Внимательно ли я читаю договор перед размещением средств и сравниваю ли условия на аналогичные финансовые продукты и услуги?
6. Есть ли у меня «подушка безопасности» не менее чем на три месяца?
7. Знаю ли я свои права в части финансовых услуг и понимаю ли, куда обращаться в случае их нарушения?

8. Не хватаюсь ли я за выгодные предложения от сомнительных финансовых организаций и рационально ли выбираю финансовые продукты и услуги?

Если хотя бы на один из вопросов вы дали отрицательный ответ, то вам есть куда расти и о чем узнать.

Быть финансово грамотным — престижно, безопасно и выгодно. Хотите ли вы чувствовать себя финансово защищенным? Решайте сами.

Как развить навыки финансово грамотного человека?

Многие люди уделяют недостаточно внимания своему финансовому положению. В этом плане они похожи на детей, которые закрывают глаза и думают, что их никто не видит. Если не заботиться о финансах, то они превращаются в негативный и раздражающий фактор, отравляющий вашу жизнь. Не уделяя внимания своим финансам, вы в первую очередь отказываете в заботе и внимании самому себе. Быть финансово независимым и финансово грамотным сегодня может каждый. Так с чего же начать?

1. ИНТЕРЕСОВАТЬСЯ ФИНАНСАМИ

Уделяйте несколько минут в день финансовым вопросам в той форме, которая вам ближе всего. Пусть это станет точно такой же привычкой, как умываться каждое утро. Прокачивайте свои навыки постепенно, но регулярно.

2. ЗАНЯТЬСЯ САМООБРАЗОВАНИЕМ — НАЙТИ СВОЙ ПУТЬ

Сегодня для финансового самообразования существует множество способов.

Кино и сериалы

Самый простой способ начать знакомство с миром финансов — это устроиться с комфортом дома и посмотреть кино о финансовом мире и инвестициях. Так вы точно узнаете несколько новых терминов, сможете увидеть взлеты и падения крупнейших компаний или их руководителей. Мой личный топ-5 зарубежных фильмов:

1. «Волк с Уолл-стрит» (The Wolf of Wall Street) — 2003.
2. «Игра на понижение» (The Big Short) — 2015.
3. «Предел риска» (Margin Call) — 2011.
4. «Слишком круто для неудачи» (Too Big To Fail) — 2011.
5. «Стать Уорреном Баффеттом» (Becoming Warren Buffett) — 2017.

А вот пара сериалов, которые можно смотреть хоть каждый день, и их точно хватит на несколько лет ожидания новых сезонов и серий:

1. «Миллиарды» (Billions) — 2016.
2. «Наследники» (Succession) — 2018.

Как минимум, будет что обсудить с друзьями после просмотра, а возможно, вам самим захочется стать ближе к финансовым воротилам и окунуться в мир больших денег. Главное — начать.

Статьи в газетах и журналах

Попробуйте читать по одной-две статьи на экономические темы в день. Попытайтесь найти взаимосвязи между значением инфляции и изменением цен на популярные продукты. Подпишитесь на уведомления от наиболее известных и авторитетных экономических изданий: например, «Коммерсант», «Ведомости», «РБК», *Forbes*, *Financial Times*, *The Economist*, — так вы своевременно будете получать структурированную и выверенную

информацию. В то же время профильные СМИ часто публикуют интересные интервью с бизнесменами, читая которые вы из первых уст узнаете об историях успеха или новых тенденциях в мире финансов.

Книги

Если какая-то тема вас «зацепила» или вам захотелось поглубже изучить тот или иной вопрос — обратите внимание на профильные книги. Существует масса изданий различной направленности, посвященных финансам: от анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий до специфики функционирования рынка ценных бумаг. Если вы пока не готовы полностью погрузиться в мир цифр и профессиональной литературы, то попробуйте для начала почитать научно-популярные книги — в них изложение проще, и они подходят для менее подготовленной аудитории. Также вас может заинтересовать тема не финансов как таковых, а психологии бизнеса и принятия решений, в том числе и в финансовом мире. Рекомендую начать с «Черного лебедя» Нассима Талеба¹ и «Думай медленно... решай быстро» Даниэля Канемана² — лауреата Нобелевской премии по экономике 2002 года.

Свое знакомство с миром финансов я начал с художественной литературы: романа «Менялы» Артура Хейли³, ну и, конечно, одного из лучших циклов Теодора Драйзера — «Трилогия желания»: «Финансист», «Титан», «Стоик»⁴.

Найдите для себя тот формат, который «цепляет». Даже небольшое погружение даст положительный результат: вы познакомитесь с терминами и определениями, узнаете, как устроен мир финансов и какой силы бывают финансовые штормы.

¹ Талеб Н. Черный лебедь. Под знаком непредсказуемости. — М.: КоЛибри, 2011.

² Канеман Д. Думай медленно... решай быстро. — М.: АСТ, 2013.

³ Хейли А. Менялы. — М.: АСТ, 2008.

⁴ Драйзер Т. Финансист. Титан. Стоик. — М.: Иностранка, 2020.

Форумы

Здесь можно получить информацию из первых рук, но вот ее качество иногда оставляет желать лучшего. Порою эмоции преобладают над рациональным мышлением, особенно в вопросах, касающихся денег, — поэтому с осторожностью относитесь к рекомендациям и советам, полученным на форумах. Часто на них может встречаться непроверенная информация или данные, преднамеренно вводящие в заблуждение с целью повлиять на принятие какого-либо инвестиционного решения (например, «делайте инвестиции только через брокера X»). Кроме того, довольно сложно оценить уровень компетенции того или иного участника обсуждения, а также мотивы его публикаций.

Среди профильных сайтов с форумами обратите внимание на ресурс banki.ru — долгожителя в финансовой сфере. Здесь представлена информация о банках, страховых организациях, МФО¹ и прочих участниках финансового рынка. Кроме того, на сайте вы найдете и сравните интересные предложения по вкладам, кредитам и страховым продуктам. На форумах присутствуют представители банков, которые отвечают на жалобы и помогают с решением текущих вопросов, пользуясь при этом официальными аккаунтами.

Загляните на banki.ru: возможно, вы найдете полезную для себя информацию. Сравните ставки по рублевым вкладам сроком на один год. Как думаете, есть ли связь между размером банка и предлагаемой им ставкой? Чаще всего чем выше риск потери денег (менее надежный банк), тем более высокие ставки по депозитам он предлагает.

Чаты или телеграм-каналы

Несравненный плюс чатов и телеграм-каналов по сравнению с обычными СМИ — оперативность подачи материала и гибкость

¹ Микрофинансовая организация (МФО) — участник финансового рынка, предоставляющий услуги кредитования на упрощенных по сравнению с банками принципах.

настроек и подписок. Тем не менее я с осторожностью относился бы к советам и рекомендациям, публикуемым в таких каналах, поскольку иногда проверка фактов и новостей там откровенно хромает. Однако в телеграме есть уникальная возможность подписаться на известных людей и получать информацию «из первых уст»: узнавать об их отношении к тому или иному экономическому событию, знакомиться со скрытыми или неявными экономическими и финансовыми взаимосвязями. Это всегда интересно и увлекательно. Посты в популярных телеграм-каналах можно обсуждать с друзьями и родными, делиться с ними своим мнением и обмениваться мыслями по поводу тех или иных важных с вашей точки зрения событий.

Общение с друзьями

Окружите себя знающими, финансово успешными и интересными людьми, которых уважаете. Обычно именно друзья и родные больше всего верят в вас. Они дадут «волшебный пинок», если вы вдруг засомневаетесь или растеряетесь, а кроме того, всегда выслушают и что-нибудь посоветуют. Просто не забывайте обсуждать с ними финансы. Сделайте это обязательной частью разговора за воскресным семейным ужином. Открыто обсуждайте необходимость крупных покупок, стройте совместные финансовые планы, учитывающие интересы всех членов семьи. Обменяйтесь мнениями о стоимости высшего образования для детей, необходимости страхования жизни и/или недвижимости, источниках доходов и расходов. Не стесняйтесь привлекать детей к таким обсуждениям, у них должна сформироваться реалистичная картина ведения семейного бюджета, им необходимо понимать ценность заработанных денег, а также осознавать перспективы и механизмы вложения свободных средств. Конечно, время от времени могут случаться инвестиционные ошибки, но, если ребенок получит достаточно информации в детстве, у него будет шанс избежать их в будущем.

Курсы

Различного рода курсы — это так называемая прокачка профессиональных, то есть дополнительных, навыков и умений, которых нам не хватает. Это не полноценное академическое образование, а дополнительные знания в определенных областях. Курсы удобны и в том случае, если вы до конца не уверены, в каком направлении хотите развивать свои финансовые таланты; будете ли вы биржевым инвестором или же решите углубиться в получение рентного дохода от коммерческой или жилой недвижимости.

Профильное образование

Обязательное условие современной жизни — развиваться и совершенствовать свои знания и навыки. Профильное образование поможет создать крепкий фундамент теоретических знаний не только о финансовой сфере, но и о юридических аспектах, математическом моделировании, международных экономических отношениях. Если уж вы решили заняться финансами на профессиональном уровне, то внимательно следите за трендами. Всё больше и больше банков, финансовых и консалтинговых организаций двигаются по пути цифровизации, где ИТ-составляющая играет значительно бóльшую роль, нежели базовые экономические знания. Скорость реакции и производительность торговых роботов в разы превосходят способности любого человека, а часть операций бэк-офиса и бухгалтерии легко алгоритмизировать. Поэтому не стойте на месте: получая профильное финансовое образование, не забывайте о трендах.

Финансово грамотное окружение

Один из самых сложных, но одновременно и наиболее действенных способов совершенствоваться — окружить себя финансово грамотными людьми. Посещайте финансовые форумы и деловые завтраки, онлайн-мероприятия по экономическим вопросам, присутствуйте на общих собраниях акционеров компаний (купив

всего лишь одну акцию, вы получаете возможность побывать на общем собрании акционеров). Крупные компании стараются сделать ежегодные собрания интересными для *миноритарных акционеров*¹. Заводите знакомства, общайтесь, совершенствуйте профессиональные и деловые навыки управления финансами. Интересуйтесь финансовыми и экономическими новостями и обсуждайте их. Получить независимое мнение можно всегда, не стоит стесняться задавать простые вопросы: не спросишь — не узнаешь. Хорошо, если удастся найти своего рода наставника, с которым можно будет обсудить сложные или запутанные ситуации, посоветоваться с ним или получить от него подсказку, где найти ту или иную информацию. Социальная активность открывает широкие горизонты для инвестирования. Возможно, кто-то, как и вы, ищет партнера для первоначального вложения в недвижимость, но хочет разделить риски и обрести доброго союзника, партнера и помощника на первоначальном этапе.

Найдите человека, который преуспел в мире финансов, и постарайтесь выяснить, как это у него получилось. Ознакомьтесь с его биографией, прочитайте интервью, попробуйте попасть на его семинары или совместный бизнес-завтрак. Люди, уже добившиеся успеха, могут сэкономить вам массу времени, сил, эмоций и денег, если поделятся своим опытом и знаниями.

Выберите для себя один или несколько способов ежедневной прокачки своих денежных мускулов. Пусть изучение финансовых новинок или обсуждение экономики в вашей семье или за дружеским ужином станет доброй традицией. Найдите человека, который вас вдохновляет и помогает развиваться.

Самое главное — не останавливаться.

¹ Миноритарный акционер — владелец незначительного количества (пакета) акций акционерного общества.

ОЦЕНИВАЕМ СЕБЯ И СВОЙ БЮДЖЕТ

В этой главе я помогу вам:

- ♦ познакомиться со способами оценки своего текущего финансового состояния;
- ♦ понять, какими активами вы обладаете и какие пассивы не дают вам стать финансово свободным;
- ♦ посмотреть на основные каналы поступления денежных средств, а также статьи их расходования;
- ♦ постараться определить дальнейшие шаги для формирования стабильной финансовой подушки безопасности или начала накопления и инвестирования;
- ♦ освежить знания в части основных подходов к ведению семейного бюджета.

Поплыли вместе: где вы сейчас?

Я увлекаюсь спортом и активно участвую в заплывах на открытой воде. Одной из самых интересных особенностей этого вида плавания является ориентация в процессе заплыва. В бассейне ты всегда видишь бортик и плывешь строго по плавательной дорожке. В открытой же воде всё по-другому: ты знаешь, куда должен приплыть, в какой *промежуток времени* уложиться, но вот

стратегию формируешь и корректируешь по ходу самого заплыва, ведь финишные ворота видны далеко не всегда. Ты должен суметь определить, где находишься сейчас, и искать оптимальный путь к следующей контрольной точке (бую или какому-то ориентиру на берегу), корректируя свой путь в соответствии с силой и направлением течения. Мало знать, куда надо приплыть, — необходимо знать, откуда ты стартуешь.

На примере заплыва мы как раз и рассмотрим, на каком этапе вы находитесь сейчас.

1. ПРЫЖОК В ХОЛОДНУЮ ВОДУ — ДЫХАНИЕ ПЕРЕХВАТЫВАЕТ, ДЫШАТЬ ТЯЖЕЛО

Денег постоянно не хватает. Остаток по кредитной карте в красной зоне. Вы постоянно думаете, как прожить от зарплаты до зарплаты. Занимаете у друзей и знакомых. Единственный график, который вас волнует, — график платежей по кредитам.

Спешу вас расстроить: вы на этапе паники — барахтаетесь и тратите силы впустую. Вам сейчас не до финансовых целей и задач, главное — выжить. Возможно, вы переоценили себя, поставив слишком амбициозные цели.

Мечтаете о поездке в Нью-Йорк или новом автомобиле, но самое актуальное сейчас — закрыть долг по кредиту в 30 000 рублей? Остановитесь, сделайте паузу и пару выдохов в воду, привыкните к текущей ситуации. Путь до финиша предстоит неблизкий.

Оказавшись в подобной ситуации, люди очень часто начинают паниковать: берут микрозаймы под фантастические проценты, пытаются разом решить все финансовые проблемы, участвуя в лотереях и играя в казино, вкладываются в сомнительные проекты и финансовые инструменты. В итоге ситуация не разрешается, а вы вязнете в долгах еще сильнее. Финансового кислорода становится всё меньше, дышать практически невозможно.