

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение. МИЛЛИОНЕРОМ МОЖЕТ БЫТЬ КАЖДЫЙ	11
Сколько денег через вас прошло?	11
Глава 1. КАК РАБОТАТЬ С КНИГОЙ	17
Глава 2. ЧТО ДЛЯ ВАС ДЕНЬГИ?	20
Почему у нас возникают финансовые проблемы и к чему это приводит?	24
Топ-8 ошибок при попытках начать правильно управлять деньгами	28
Какой финансовый сценарий вас ждёт?	35
Какие проблемы возникают у людей из всех этих сценариев?	39
Что даёт финансовая грамотность?	40
Основные мысли главы «Что для вас деньги?»	41
Глава 3. ПЯТЬ ШАГОВ ПО УПРАВЛЕНИЮ ДЕНЬГАМИ	43
Глава 4. ОПРЕДЕЛИТЕ СВОИ МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕЛИ	49
Зачем нам материальные цели?	49
Какими должны быть мечты?	50
Определите свои мечты и отделите их от навязанных	51
Конкретизируйте мечты до целей	53
Внесите жизнеобеспечивающие цели	57
Сколько стоит пассивный доход?	57
Что не нужно включать	60
Проверьте ближайшие 5–7 лет на перегруз	60
Основные мысли главы «Определите свои материальные цели»	62

Глава 5. ВОЗЬМИТЕ ДЕНЬГИ ПОД СВОЙ КОНТРОЛЬ	63
Составьте отчёт об активах и пассивах (накоплениях и долгах) .	63
Составляем список активов	65
Составляем список пассивов	68
Считаем разницу между активами и пассивами	70
Определите свои доходы и расходы	71
Начните контролировать расходы с помощью ведения бюджета	73
Почему мы бросаем контроль расходов? Как не бросать?	76
Определите потребность в финансовой защите	82
Какого размера должен быть резерв и почему хранить его нужно в банке?	84
Как правильно подобрать банковский депозит?	85
Как правильно подобрать долгосрочную страховку жизни и здоровья?	88
Риски, от которых защищает долгосрочная страховка	91
Срок программы, сумма страхового взноса и защиты	94
Возможности забрать деньги до окончания срока страхования	96
Доходность накопительных программ и другие бонусы	97
Что делать при изменении финансовой ситуации?	98
Исключения из страховых случаев и отказ в страховании	99
Как определить надёжную страховую компанию?	100
Год основания, история и масштабы работы	100
Кто учредители	100
Кто перестраховывает риски	101
Количество клиентов	101
Удобство обслуживания	102
Лицензия на работу в России	102
Профессионализм страхового агента	103
Сомнения и спорные вопросы по страхованию	103
Основные мысли главы «Возьмите деньги под свой контроль»	108
Глава 6. СОСТАВЬТЕ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН	110
Вносим цели в таблицу финансового плана	112
Вносим в таблицу финансового плана активы и пассивы	115
Вносим в таблицу финансового плана текущие доходы и расходы	116

Рассчитываем финансовый план за первый год	118
Рассчитываем финансовый план за второй год	120
Устраняем кассовый разрыв и завершаем расчёт второго года финплана	122
Рассчитываем финансовый план за третий год	125
Рассчитываем финансовый план за четвёртый год	127
Рассчитываем финансовый план за пятый год	129
Куда направляем инвестиции и капитал?	130
Рассчитываем финансовый план за шестой год	132
Рассчитываем финансовый план за седьмой год	133
Как внести декретный отпуск в личный финансовый план?	133
Рассчитываем финансовый план за восьмой год	135
Рассчитываем финансовый план за девятый год	136
Рассчитываем финансовый план за десятый год	137
Рассчитываем финансовый план за одиннадцатый год	138
Рассчитываем финансовый план за двенадцатый год	139
Рассчитываем финансовый план за тринадцатый год	140
Рассчитываем финансовый план за четырнадцатый год	141
Рассчитываем финансовый план за пятнадцатый год	143
Рассчитываем финансовый план за шестнадцатый год	144
Рассчитываем финансовый план за семнадцатый год	145
Рассчитываем финансовый план за восемнадцатый год	145
Рассчитываем финансовый план за девятнадцатый год	146
Рассчитываем финансовый план за двадцатый год	147
Рассчитываем финансовый план за двадцать первый год	148
Рассчитываем финансовый план за двадцать второй год	149
Включаем режим более эффективного использования денег ...	151
Что делать с инфляцией?	154
Запасы прочности финансового плана	157
Что делать тем, у кого разница между доходами и расходами нулевая или даже отрицательная?	159
Составьте свой личный финансовый план	160
Основные мысли главы «Составьте личный финансовый план»	161
Глава 7. СЛЕДУЙТЕ ФИНАНСОВОМУ ПЛАНУ	164
Выполняйте месячный план по доходам, расходам, прибыли, распределению денег	164
Создайте финансовую защиту	166
Достигайте материальных целей	168

Соблюдайте дисциплину финансов	169
Корректируйте план раз в квартал	172
Основные мысли главы «Следуйте финансовому плану»	174
Глава 8. ПЕРЕВЫПОЛНЯЙТЕ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН	176
Увеличьте доходность ваших накоплений	176
Уменьшите стоимость кредитов	178
Верните деньги, которые вам должны	180
Избавьтесь от хлама с помощью сайтов бесплатных объявлений	186
Оптимизируйте расходы	187
Оценивайте стоимость покупок в часах	188
Пересмотрите свои финансовые привычки	190
Покупайте то же самое дешевле	192
Стоит ли урезать свои расходы, теряя в качестве жизни?	194
Досрочно погасите кредиты и избегайте новых	195
УВЕЛИЧЬТЕ ВАШИ ДОХОДЫ	198
Принцип официанта — дайте больше ценности	198
В какой части конвейера по производству товара/ услуги вы находитесь?	199
За что конкретно вам платят деньги?	202
Дайте клиентам больше ценности	205
Правильно договаривайтесь о вознаграждении за работу	207
ПРИУМНОЖАЙТЕ НАКОПЛЕНИЯ В ИНВЕСТИЦИЯХ	209
Примеры простейших инвестиционных стратегий	212
Какие нужны знания для профессионального заработка на инвестициях?	214
Достигайте цели в кризис	215
Основные мысли главы «Перевыполняйте финансовый план» .	217
Заключение	219

*Посвящается моей маме
с любовью и благодарностью за всё.
Светлая память*

ВВЕДЕНИЕ

МИЛЛИОНЕРОМ МОЖЕТ БЫТЬ КАЖДЫЙ

Для меня это не пустые слова, а миссия моего бизнеса — Центра финансовой культуры. Многие начинают задумываться о грамотном управлении деньгами только под давлением финансовых проблем. Меня же с детства приучали к разумному отношению к деньгам. Бюджет я веду с 13 лет, список целей был сформирован в 15 и тогда же я начала копить на квартиру. Поэтому к 32 годам сформировала пассивный доход и сейчас могу позволить себе спокойно заниматься бизнесом и растить детей.

Если вы усвоите принципы, которые знаю и применяю я, то сможете достичь большего. Вы поймёте, что вы — миллионер! И быть им не так уж сложно. Докажу с помощью простого упражнения.

Сколько денег через вас прошло?

Подставьте свои цифры и сделайте расчёт по примеру ниже. Предупреждаю, что все расчёты приводят к среднему арифметическому значению. Точность до рубля здесь не важна, важен

принцип. Люди часто спорят, что это упражнение не показатель. И чтобы снять сразу желание поспорить, я предлагаю так поставить по ощущениям цифры. В первом предложении указаны только арифметические значения.

ПОКАЗАТЕЛИ	ПРИМЕР	ВАШИ ДАННЫЕ
Текущий возраст	30 лет	
Работаю с	22 лет	
Общий опыт работы (лет и месяцев)	$30 - 22 = 8 \text{ лет} \times$ $12 \text{ месяцев} =$ 96 месяцев	
Самая первая зарплата	20 000 рублей	
Самый высокий доход за месяц, который был за все время работы (зп + премия + бонусы или подарок от работы, подработка и т. п.)	85 000 рублей	
Настоящий доход	40 000 рублей	
Средняя арифметическая зарплата за все годы ра- боты	$20\,000 + 85\,000 +$ $40\,000 = 145\,000/3$ $= 48\,333,33$	
Вычисляем, сколько денег через вас прошло	$48\,333,33 \times$ $96 \text{ месяцев} =$ $4\,639\,999,68 \text{ рубля}$	

У вас в результате тоже получились миллионы? Поздравляю, вот вы и миллионер! Если нет, скорее всего, вы очень молоды, поэтому доход за все годы работы небольшой.

В любом случае, если бы вам выдали эти деньги сразу под обязательство со временем отработать, то вы бы распорядились ими иначе. Согласны? Уверена на сто процентов.

Но перестаньте корить себя за транжирство. Ещё не всё потяряно. Давайте сделаем расчёт, сколько денег через вас пройдёт в будущем.

Сколько лет осталось до пенсии в месяцах	<p>Для мужчин: $65-30 \text{ лет} = 35 \text{ лет} \times 12 \text{ месяцев} = 420 \text{ месяцев}$</p> <p>Для женщин: $60-30 \text{ лет} = 30 \text{ лет} \times 12 \text{ месяцев} = 360 \text{ месяцев}$</p>	
Сколько денег через вас пройдёт ещё	<p>Для мужчин: $48\,333,33 \times 420 \text{ месяцев} = 20\,299\,998,6 \text{ руб.}$</p> <p>Для женщин: $48\,333,33 \times 360 \text{ месяцев} = 17\,399\,998,8 \text{ руб.}$</p>	

Напомню, что мы получаем средний арифметический показатель, который не учитывает роста ваших доходов. Но вы же не планируете оставшиеся годы сидеть без движения? Уверена, что у вас есть план по увеличению дохода в будущем, а значит, и денег будет больше.

Теперь вы вооружены. Вы точно знаете, что эта сумма пройдёт через вас за последующие годы. Так давайте же распорядимся ими разумно! На страницах этой книги я буду обучать вас грамотно распределять деньги, чтобы хватило на все цели и желания. И конечно, тому, как выйти на пассивный доход к пенсионному возрасту. А кто-то сможет сделать это досрочно. Всё зависит от вас.

Мы пройдем путь от воздушных «хотелок» до четкого списка финансовых целей, от транжирства до оптимизированного бюджета, от непонимания куда бежать и что закрывать до четкого финансового плана на 10–20–30 лет. В фоновом режиме выстроим план по закрытию кредитов, подберем депозит для резерва и финансовую защиту.

Не откладывайте в долгий ящик эту книгу, начинайте грамотно распоряжаться доходами сейчас. Потому что этих денег может хватить на квартиру, машину с заменой на новую раз в пять лет, ежегодный отпуск, рождение и обучение детей, создание пассивного дохода. Проще говоря, это позволит достичь основных жизненных целей.

Конечно, вы можете возразить, что я не учитываю необходимость покупать еду и покрывать текущие расходы. Но и вы не учитываете возможности приумножения денег в инвестициях и системного удвоения доходов раз в 3–5 лет. Денег будет еще больше. В книге покажу это на примере.

Через наши руки проходят миллионы рублей. Мы не видим их одновременно, так как до конца месяца успеваем потратить. Небольшие накопления чаще всего проживают не дольше полугода. И это в лучшем случае.

Всё, что надо сделать, — подсчитать деньги и увидеть, как вы покупаете на них машины и квартиры. Тогда тратить накопления на походы в кафе, такси, одежду и прочую мелочь не захочется.

Нужно составить личный финансовый план — ежемесячный план достижения материальных целей. И с помощью математического расчёта вы увидите, как это работает. Появится мо-

тивация правильно управлять деньгами и не тратить накопления.

Я помогу вам составить финансовый план на страницах этой книги. Кто я такая, чтобы вас учить:

- победитель Всероссийского конкурса «Финансовый советник 2020 года»;
- специалист с восемнадцатилетним опытом работы в юридическом и финансовом консалтинге;
- лидер рейтинга консультантов-методистов проекта Минфина «Ваши финансы» (2020, 2021 гг.);
- автор книг по финансовой грамотности, две из которых стали бестселлерами за 1,5–2 месяца продаж: «Инвестиции без риска» и «Умная девушка становится богатой»;
- преподаватель Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС);
- постоянный спикер в СМИ — более ста выступлений на радио и ТВ, а также автор статей в печатных изданиях;
- руководитель и ведущий тренер Центра финансовой культуры.

Выпускники моего основного тренинга «Деньги есть всегда» получают удостоверение РАНХиГС о повышении квалификации по дисциплине «Управление личными финансами».

Как видите, регалий хватает. Понятно, что все эти результаты — следствие опыта и знаний в вопросах управления личными деньгами. Поэтому мне есть чем с вами поделиться.

Часть описанного в книге вам известна. Моя заслуга состоит в том, что я систематизировала, упростила инструменты управления личными финансами. Это позволяет мне демонстрировать эффективность методов на личном примере.

Также я призываю не сажать себя «на хлеб и воду», не заниматься жёсткой экономией, с которой обычно ассоциируется культура управления деньгами. Моя цель — привить навыки оптимизации трат и разумного потребления, что в результате сделает вас гораздо счастливее и увереннее в завтрашнем дне.

Навыки разумного потребления особенно важны, если ваш доход выше среднего. Ведь желания, цели и мечты дорогие. И возникает риск рассыпаться на части, желая достичь крупных материальных целей. Когда денег много, кажется, что такие доходы сохранятся и будут только расти равномерно и прямолинейно или даже в геометрической прогрессии. Но это иллюзия. Поэтому навыки разумного потребления нужны каждому и не зависят от уровня дохода.

В книге я буду делиться как личным опытом, так и опытом нескольких тысяч клиентов, которые прошли обучение в Центре финансовой культуры за 17 лет работы. В каждом потоке платного коучинга в месяц обучается около 50 человек. Бесплатные продукты (статьи, подкасты, видео) читают, смотрят и слушают в несколько раз больше.

Буду рада и вам оказаться полезной!

ГЛАВА 1

КАК РАБОТАТЬ С КНИГОЙ

Книга — всего лишь инструмент достижения цели. Какую цель вы ставите перед собой, читая её? Знакомство с проблемой управления деньгами, приобретение знаний по этой теме, формирование необходимых навыков или получение каких-то результатов?

Клиенты Центра финансовой культуры:

- избавляются от долгов;
- достигают крупных материальных целей (машины, квартиры, дома и т. д.);
- создают финансовую защиту (резерв денег, страхование жизни и здоровья);
- регулярно увеличивают доходы;
- зарабатывают на инвестициях;
- обретают уверенность в завтрашнем дне.

Секрет успеха — взять и сделать. Новая информация в нашем сознании проходит несколько стадий от «Какая ерунда» до «Ладно, попробую!». С получением первого опыта наступает

новый этап принятия — от «Завтра точно начну!» до «Как можно было жить без этого?!».

Вы созрели для действий? Ведь результаты приносит лишь постоянно применяемое знание.

Важно, имеется ли у вас опыт управления деньгами. И какой. Много ли финансовых ошибок вы совершили, много ли проблем накопили, пришлось ли испытать беспомощность перед финансовыми проблемами?

Людам, имевшим негативный опыт, кажется нереальным перейти на другой уровень жизни. Но тот, кто понимает, что в управлении деньгами сложностей столько же, как и при вождении автомобиля, без страха изучает правильные алгоритмы и получает положительные результаты.

Конечно, мне хочется, чтобы итогом прочтения книги стало не «Я понял, как надо. Только сам делать не буду», а «Я избавился от долгов, купил машину и квартиру». Но даже если вы не готовы к этому, то книга поможет убедиться, что в управлении деньгами действительно нет ничего сложного.

Надеюсь, после её прочтения, у вас возникнет желание подчинить деньги себе и жить обеспеченной жизнью.

Задание в каждой главе может быть выполнено отдельно от заданий в других главах и всё равно будет полезным. Не обязательно делать их последовательно. Однако если вы всё-таки пройдёте по книге шаг за шагом, эффект усилится.

Поставьте цель:

- прочитать книгу быстро (не затягивать);
- прочитать книгу и сделать какие-то задания;

- прочитайте книгу и сделайте все задания;
- прочитайте книгу, сделайте задания и примените в жизни.

Отметьте галочкой тот пункт, который вам ближе всего.

Для выполнения заданий вам могут понадобиться таблицы и вспомогательные материалы — смета целей, отчёт об активах и пассивах, бюджет, финансовый план, 50 способов оптимизировать расходы без потери качества жизни и другие. Чтобы получить их, зайдите на сайт www.dev.fincult.ru, введите в форме свой электронный адрес и через несколько минут найдёте в электронном ящике все материалы.

Если не нашли, то проверьте папку спам, скорее всего, материалы попали туда. Если и это не помогло, то напишите в техническую поддержку нашей компании по адресу feedback@fincult.ru, мои коллеги вам помогут.

Если вы хотите получить больше результатов от прочтения книги, то в перерывах между чтением можете слушать мой подкаст «Вперёд к финансовой свободе» на сайте www.fincult.podster.fm или на Яндекс.Музыке. Я регулярно общаюсь с подписчиками и провожу прямые эфиры на страницах социальных сетей.

ЗАДАНИЯ

1. Поставьте цель, которую вы хотите достичь после прочтения книги.
2. Получите необходимые для книги материалы на электронный адрес.
3. Подпишитесь на страницу в Telegram ([@t.me/elena_fincult](https://t.me/elena_fincult)) или группы в ВКонтакте ([@fincult](https://vk.com/fincult)), чтобы быть в курсе событий.

ГЛАВА 2

ЧТО ДЛЯ ВАС ДЕНЬГИ?

Для многих деньги превратились в цель — крутимся как белки в колесе в погоне за большим доходом и забываем, что деньги — всего лишь инструмент для решения вопросов.

Мы не будем радоваться молотку просто так. В хозяйстве он всегда пригодится, но любоваться им часами не станем. Да и пользуемся им, только когда нужно гвоздь прибить.

Также и с деньгами. Для чего они вам? Какой смысл вы вкладываете в деньги? Ответы на эти вопросы будут влиять на то, как вы ими управляете.

Деньги дают возможность реализовывать мечты, развиваться, познавать мир, строить бизнес или карьеру, то есть выступают в роли ресурса.

С другой стороны, деньги могут быть источником постоянных тревог, переживаний, неуверенности в завтрашнем дне. Они могут создавать мощнейшую зависимость и несвободу.

Деньги могут служить средством обмена и накопления. Как поменять колбасу на ноутбук, в какой пропорции? Пересчитали в деньгах — стало проще. И накапливать средства в колбасе тоже сложно... Но деньги могут быть и водой, которая утекает сквозь пальцы. Были — и нет.

Наверняка вы имеете о деньгах своё представление и понимаете, что они для вас значат. Так что для вас деньги?

Многие не знают, что делать с деньгами. Придумывают отговорки: «Дайте денег, а я решу, как потратить». Но никто их просто так не даст. Деньги нужно заработать трудом. Для этого должна быть мотивация, которая вытекает из наших потребностей.

К примеру, вы хотите жить в комфортной, просторной квартире с хорошими ремонтом, мебелью и бытовой техникой? Или вам достаточно комнаты в коммуналке с соседями-пьяницами и общей вечно грязной кухней с тараканами и неработающей сантехникой?

Вам бы хотелось передвигаться по городу в современном новом автомобиле с кондиционером, музыкой и мягкими креслами или задыхаться в старом, дребезжащем, постоянно ломающемся «ведре с гайками»?

А может, и с детьми удобнее на общественном транспорте? Только представьте: ребёнок в одной руке, сумка — в другой, на вас зимняя одежда, в которой хорошо на улице, но не в автобусе. Или же приятнее ехать в детский сад или на регулярный медицинский осмотр в безопасной, удобной машине, в комфортных для малышей автокреслах? А как вы мечтаете проводить отпуск? На пляже с прозрачной водой, белым тёплым песком, в гамаке, растянутом между пальмами, попивая свежавыжатый

манговым соком, или по выходным загорать в парке, написав для антуража на асфальте мелом слова «море», «песок», «пальма»?

В выходные тоже хотелось бы отдохнуть. Согласны? Куда пойдём? В новый ресторан с изысканной кухней и шикарным видом из окна? Или «закинемся» фастфудом в дешёвой забегаловке — пережаренный картофель фри с кетчупом ядовитого цвета, гамбургер и кока-кола для «пользы» желудку? М-м-м, вкуснотища!

Одевать себя и детей будем в качественную стильную одежду, в которой приятно телу, или на вещевых рынках, без разницы во что, лишь бы подешевле?

А какое образование дадим детям? Университет с традициями, опытными преподавателями и дипломом, котирующимся на рынке труда? Или можно остановиться на третьесортном профессионально-техническом училище (ПТУ)? Или сразу пусть идут работать курьерами — заработать смогут. Правда, без образования их всегда будут сдерживать «потолок» по деньгам и высокая конкуренция.

Вы хотите лечиться в чистой платной клинике с хорошими врачами, думающими о вашем здоровье, а не о том, чем кормить семью, или терять время в очередях из людей, побитых жизнью, раздражённых и злых, доказывая, что у вас на это время талончик?

На пенсии вы хотите кататься на яхте в Средиземном море, путешествовать по Европе, Азии, Америке и другим местам, где не успели побывать, или проводить время с другими пенсионерами, сидя на лавочке, обсуждая, как выжить на пенсию в десять тысяч рублей?

Вы хотели бы производить впечатление реализовавшегося мужчины в дорогой одежде, спокойного и уверенного в себе? Или напоминать героя песен шансона «одинокый мужичок за пятьдесят, неухоженный, на тебя неодобрительно косят все прохожие»?

Вы хотите быть стройной, элегантно одетой леди, с правильно наложенной косметикой и укладкой из салона или одеваться на распродажах в мешковатую, зато дешёвую одежду? Ходить с отёкшим лицом, потому что не можете позволить себе косметолога и профессиональную косметику?

Вы хотите работать в успешной компании, в современном офисе, в хорошем коллективе на привлекательных условиях оплаты? Или лучше торговать бытовой химией и перчатками на городском рынке в мороз?

Вы хотите быть настоящим мужчиной, каменной стеной для своей семьи? Или валяться на диване и терпеть скандалы с женой из-за отсутствия стабильного дохода?

Вы хотите работать по 6–8 часов в свободном графике из любой точки мира, ориентируясь на результат? Или вам нравится сутками пропадать на работе, тратя вместе с дорогой по 12 и более часов в день, не имея свободного времени на восстановление, развитие и личную жизнь?

ЗАДАНИЯ

1. Напишите, какой смысл вы вкладываете в понятие деньги, что они значат лично для вас?
2. Напишите, для чего вам деньги?

Почему у нас возникают финансовые проблемы и к чему это приводит?

Грамотное управление деньгами как предмет только начинают преподавать в школах. Я веду уроки в 10-м и 11-м классах. Также мы организовали Школу финансовой грамотности для студентов совместно с деканом факультета СДО РАНХиГС в Санкт-Петербурге.

Большую часть наших учеников интересует тема инвестиций, а не экономии и ведения бюджета. Ведь планирование покупок для них неактуально. На мой вопрос: «О чём вы мечтаете?» — стандартный ответ: «Да какая разница, родители всё равно не купят!»

Обычно я призываю копить самим, но возникает второй контраргумент: «Нам не дают много карманных денег, чтобы было с чего копить. Нужно на работу идти!»

Многие взрослые воспитывались в подобных условиях. Мы мечтали приобрести модную вещь или крутой велосипед, как у друга, но родители отказывали в покупке, не предлагая инструментов, чтобы мы смогли купить это сами. Поэтому, когда появились первые заработки, многие из нас спускали деньги на всё подряд, не задумываясь о будущем, о планировании. Через несколько лет мы начали осознавать, что нужно бы притормозить с пустыми тратами и начать планировать.

Обычно к 25–30 годам человек успевает накопить солидный опыт финансовой *неуспешности*. Денежные трудности становятся настолько привычными и родными, что их отсутствие кажется неестественным. Наверняка вы ловили себя на мысли, что как только с деньгами становится получше, мы почти ждём, когда же вернуться трудности.

Неприятный финансовый сценарий жизни воспринимается нами гораздо легче. В безоблачное финансовое изобилие мы попросту не верим, потому что ни разу его не видели и не ощущали. В результате негативный опыт воспроизводит очередной негативный опыт.

Это подтверждает суровая статистика:

Жильё. Не имеют собственного жилья 19,5% россиян — результаты опроса, проведённые банком «Открытие» и СК «Росгострах жизнь» (2020 г.).

Машина. Не имеют собственного автомобиля 52% семей. Среди владельцев машин 36 процентов ездят на отечественных, а не на иномарках (Ростат, 2020 г.).

Сбережения. 64% россиян не имеют сбережений (ВЦИОМ, 2022 г.).

Путешествия. 66% россиян никогда не летали на самолётах, а 57% не были на море — в России или за границей. Не имеют загранпаспорта 69% опрошенных (сервис «Зарплата.ру», 2021 г.).

Нехватка денег. 59% россиян не хватает денег на жизнь («Комсомольская правда», 2022 г.).

Бедность. За чертой бедности живут 14,3% россиян, и этот показатель вырос за 2022-й на 3,3% по сравнению с 2021 годом (Ростат, 2022 г.).

Кредиты. 85% экономически активного населения пользуются кредитами. (НБКИ, 2021 г.). При этом, по данным «Обзора финансовой стабильности» Банка России, на погашение кредитов

граждане стали тратить больше от своего ежемесячного дохода. А в марте-апреле 2022 года ЦБ зафиксировал существенный рост просрочек по очередному кредитному платежу. Непогашенные долги, по данным бюро кредитных историй «Эквифакс» (2022 года), есть у 39,4% россиян.

Частенько нам кажется, что для решения финансовых проблем достаточно чуть больше зарабатывать или чтобы кто-нибудь закрыл за нас «бесконечный» кредит.

К сожалению, это так не работает. Вспомните, как долго вы ощущаете увеличение дохода? Не важно, в каком деле вы зарабатываете — в бизнесе прошла выгодная сделка или же вам дали премию на работе. Вспомнили? Почему же рост дохода не помог вам решить финансовые вопросы? Кто-то скажет: мало дали или прибавка была небольшая. Но реально проблема не в ней, а в том, что расходы подтягиваются за ростом доходов. Чем больше человек зарабатывает, тем больше тратит. И это нормально. Ведь хочется порадовать себя и близких.

Но если посмотреть назад, становится понятно, что можно было бы распределить прибавку иначе. Тогда хватило бы на всё: большую часть направить на досрочное погашение кредитов или на закрытие финансовых целей, а меньшую — начать откладывать на регулярной основе. И так, в фоновом режиме, каждый сможет прийти к финансовой свободе.

Давайте перестанем обвинять в финансовых трудностях правительство, экономику, чиновников, предпринимателей, бандитов и признаем — мы сами создаём себе денежные проблемы.

В среднем человек, которого жизнь не заставляла считать каждую копейку, транжирит от 20 до 40 процентов доходов. День-

ги тратятся, а положительных эмоций нет. Для психики такого человека это равносильно выброшенным деньгам (подробнее об этом ниже). Усугубляет финансовые проблемы и неумение системно увеличивать доход.

Нехватка денег приводит к необходимости снижать качество жизни, к отказу от приятных покупок. О накоплениях на квартиру или удобную машину не может быть и речи. Подобные приобретения возможны разве что с помощью кредитов, которые удорожают стоимость покупки от 50 до 500 процентов (в 5 раз при ипотеке сроком на 30 лет). В результате — не получается создать резерв денег на случай перебоя с доходами, застраховать свою жизнь и здоровье. Об инвестициях в такой ситуации лучше вообще не заикаться. В семьях регулярно возникают конфликты на финансовой почве.

Подобная финансовая жизнь похожа на борьбу с пожаром: тушим что горит. Подошёл срок оплаты по кредиту — затащили пояс и заплатили. Бежим дальше. Пришло время поехать в отпуск — ещё раз пояс затащили, купили путёвку. Ребёнка в школу собрать или оплатить обучение в вузе — выхода нет, берём кредит. В результате нет понимания, как достигать целей и при этом откладывать, как долго копить, в какие финансовые инструменты вкладывать сбережения, чтобы купить квартиру, машину, реализовать другие крупные материальные цели. Так происходит из-за отсутствия финансового плана, который бы позволил увидеть кратчайший маршрут до ваших целей и желаний.

Именно поэтому машины, квартиры и дома становятся недостижимы. Небольшие накопления тратятся на разные гаджеты и другую технику, качество жизни кардинально не растёт, люди

топчутся на месте. Кредиты приводят к удорожанию крупных покупок. Больше денег уходит банкам, меньше тратится на себя любимого. Но даже с хорошими доходами при достижении крупных целей возникают кассовые разрывы, когда на всё денег не хватает.

В результате мы живём в постоянной тревоге, с неуверенностью в завтрашнем дне. И вырваться из замкнутого круга сложно.

Пандемия 2020 года убедила многих, что финансовый резерв минимум на полгода обязательно должен быть. Я рекомендую к нему добавить полис долгосрочного страхования, чтобы защитить резерв от растраты в случае проблем со здоровьем. Вместе эти два инструмента создают фундамент финансовой свободы.

И вот вы полны решимости управлять деньгами. Но я вас останавливаю — не торопитесь. Ведь делать вы это будете исходя из своего негативного опыта, поэтому можете не получить хороших результатов. Ниже я привела список ошибок, которые совершают люди в попытке стать финансово грамотными.

Топ-8 ошибок при попытках начать правильно управлять деньгами

I. Из транжирства в тотальную экономию и назад

«Теперь я буду на всём экономить». И понеслась... Редкие встречи с друзьями и отпуск отменяем — экономия? Конечно! А то о том, что жизнь становится днём сурка, крутится только вокруг работы и дома — стараемся не думать. На обед идём в дешё-

вую столовку с жирной едой, а не в нормальное кафе с бизнес-ланчем — экономим 100–150 рублей. Правда, после мучаемся от тяжести в животе. Отказываемся от привычного кофе в течение дня и ходим раздражительные — зато 100–200 рублей остались не потраченными.

Такая неверная экономия приводит к резкому снижению качества жизни. Так и горе-эконом — за неделю наэкономил 1,5 тысячи рублей ценой потери качества жизни. Затем решил: «Пропади пропадом такая экономия!»

И побежал в ближайший торговый центр, чтобы привычными способами поднять настроение, спустил накопленные 1,5 тысячи и ещё 3 сверху. После чего убедил себя: «Нет, финансовая грамотность не работает».

Но грамотность-то ни при чём! Просто не стоит кидаться из одной крайности в другую — из транжирства в тотальную экономию и обратно. Это неверный подход, поэтому человек срывается.

II. Большие доходы решат все проблемы

Рассмотрим на примере. Человек зарабатывал 35 тысяч и тратил 30. Откладывал 5 тысяч в месяц, за год это 60 тысяч рублей. Вам хватит этих денег, чтобы купить квартиру? Вопрос риторический. Нет, не хватит — понял человек на третий месяц. Но положительных эмоций-то хочется. И что он сделал? Купил новый телевизор, iPhone, планшет или ещё что-то. Количество гаджетов растёт, а качество жизни кардинально не меняется.

Человеку приходит озарение: просто надо больше зарабатывать. И он увеличил доходы на 10 тысяч. Половину прибавки

направил на потребление и теперь тратит 35 тысяч рублей. А другую половину — на достижение крупных материальных целей — всё по науке. Теперь он откладывает в месяц 10 тысяч, в год — 120. Кому этого хватит на покупку квартиры? Ещё один риторический вопрос.

Получается тупиковая ситуация. Вроде всё делает правильно: зарабатывает немаленькие деньги, откладывает существенную часть дохода, накапливает, но к квартире не приблизился. Странно.

То, что не хватит на квартиру, человек опять же понял на третий месяц. Но теперь хотя бы хватает на автомобиль в кредит. Правда, стоимость машины выросла в полтора раза за счёт переплаты по кредиту, и достижение следующей цели отодвигается. И так далее.

С ростом доходов деньги начинают тратиться на одежду подороже, на съём более комфортного жилья, на телефон с камерой получше, на более дорогие путешествия. Квартира покупается в лучшем случае с помощью ипотеки. Но её стоимость растёт в 2–5 раз в зависимости от срока погашения. Только вдумайтесь: за пятиmillionную квартиру заплатить 25 миллионов. Это же караул!

А если с доходами возникают перебои? Высокие доходы — как высокая скорость у автомобиля: если не сможешь с ней совладать, то разобьёшься. При потере доходов люди загоняют себя в огромные долги, потому что платежи по ипотеке, автокредиту, потребительскому кредиту, кредитным карточкам уже никому не деть. Да и тратить на отдых хотелось бы как раньше. Не зря говорят: «Богатые тоже плачут».

III. Покупка ненужных вещей по акции впрок, чтобы сэкономить

Помните, как весной 2020-го народ закупался гречкой, туалетной бумагой и прочими товарами впрок? В тот период можно людей оправдать — паника, непонимание, что будет дальше, а так хоть что-то сделано для защиты семьи. А как оправдать тех, кто до сих пор закупается впрок в отделе бытовой химии или в крупах? Основной аргумент: «Так ведь акция, надо брать! Всё равно на это тратить придётся!»

В совсем запущенных случаях люди загружают холодильник «кирпичами» мяса — баранины, свинины, печени. Запасы не помещаются, и они покупают отдельную морозильную камеру. И всегда один аргумент — цена выгодная, надо брать.

Маркетологи отлично знают, как убедить покупателя расстаться с деньгами здесь и сейчас. Но для вас закупка впрок невыгодна! Запасы можно иметь, но держать холодильник, ванну или кухонные шкафы, набитые запасами, — выброшенные деньги.

Важнее регулярно откладывать. Ответьте себе честно: если вы закупились едой и стиральным порошком впрок, то на следующий месяц совсем не ходите в магазины? Значит, вы можете отложить в два раза больше в текущем месяце? Скорее всего, нет. Тогда зачем растратились в прошлом месяце? Ведь эффективнее покупать по потребностям — съесть, использовать в быту и откладывать, чем отдать за «суперпредложения» половину зарплаты, ни копейки не отложив на счёт.

Запомните, что покупка ненужных товаров даже по сниженной цене не делает их нужными. Это просто выброшенные деньги, если в конце месяца вы не отложили запланированную сумму.

А запасы продуктов, которые не съедаются, лежат мёртвым грузом в холодильнике и после выбрасываются — главное тому подтверждение.

IV. Хочу денег!

Люди говорят: «Хочу денег». А на самом деле хотят более высокого качества жизни. Большую часть денег мы тратим на эмоции. Расходы на выживание у нас минимальные. Мы хотим не вермишель быстрого приготовления, а фузилли с креветками в сливочном соусе, или, может, гречотто с белыми грибами. А кому-то стейки с салатом подавай! Хотим одеваться в удобную брендовую одежду, чтобы выглядеть дорого. Согласны? Мы хотим положительных эмоций.

Когда деньги потрачены, а эмоций недостаточно, мы жалуемся на доходы. Но удвоение доходов не поможет. Потому что у денег низкий КПД перевода в качество жизни! Даже если увеличивать доход хоть до 500 тысяч рублей в месяц. Я знаю людей, которым мало и этих денег. И так до бесконечности.

V. Пересмотреть свои финансовые привычки? Ни за что!

Часто расходы не доставляют прежнего удовольствия, потому что приелись. Но мы по привычке продолжаем тратить деньги. Знаете почему? Если вы не совершите привычные расходы, то резко почувствуете себя несчастным, даже обделённым. Ну ужели мы не можем позволить себе привычные суши или кофе навынос?

Это похоже на зависимость. Удовольствие доставляет не потребление, а снятие ломки при отказе от привычной покупки. Вдумайтесь!

VI. Пойду подниму настроение в торговом центре

Когда у нас плохое настроение, мы стремимся срочно его улучшить. Если есть деньги, то самый привычный способ — покупки. Мы заходим в торговый центр, начинаем поднимать настроение. Поднимаем, поднимаем, поднимаем и... пропускаем момент, когда следовало бы остановиться. В итоге получаем удручающую выписку по кредитной карте, настроение падает и опять нуждается в улучшении.

Замкнутый круг, скажете вы? Как бы не так! Оформляем следующую кредитную карту, третью, четвёртую, пятую. До тупика ещё далеко. Спустя время понимаем, что попали в ловушку, и ищем помощь у финансовых консультантов. С такими клиентами приятно работать — их не нужно убеждать, что есть ошибка в управлении деньгами, они ждут инструкций, как быстрее закрыть 15 кредитов с ежемесячными платежами под 100 тысяч рублей.

VII. Инвестиции — развлечение для богатых с миллионами рублей

Большинство людей воспринимают инвестиции как дорогое развлечение, вроде гольфа или поло на слонах.

А для простых смертных «тайные знания», как ворочать миллионами, недоступны.

Но в инвестициях нет тайны, это просто инструмент для сохранения денег¹ на долгосрочном промежутке и помощь в до-

¹ Подробнее об инвестициях читайте в моей книге «Инвестиции без риска».

стижении крупных целей. Ведь деньги нужны для покупок. Человек с высокими доходами, просто накопив, сможет купить автомобиль или дом за год или три, то есть без инвестиций. И только если доходов недостаточно для покупок чего-либо за год, появляется потребность в инвестициях. Чем меньше ваши доходы, тем нужнее вам инвестиции. И вкладывать можно начать, имея на руках всего лишь пять тысяч рублей.

VIII. У меня неподходящая для планирования ситуация

Это очень распространённая отговорка финансово неграмотных людей. Мой опыт говорит, что именно им планирование нужно больше всех. Дело в том, что финансовой стабильности в течение долгого времени не бывает ни у кого. А план работает как гранитные берега реки, сдерживая силу стихии.

Финансовый план не просто работающая система, а программирование нашего подсознания на определённый доход. Составив план, вы увидите, сколько денег в месяц реально нужно зарабатывать, чтобы жить в достатке в течение месяца, сколько откладывать, чтобы закрывать цели. Мозг воспринимает это как задачу и будет искать варианты для дохода.

Ну или как минимум у вас будет понимание, какая минимальная сумма в месяц нужна, чтобы закрывать обязательные траты и ни от кого не зависеть.

Это подтверждают клиенты Центра финансовой культуры:

«Долго не мог заставить себя сесть за финансовый план. Через пять дней платить по ипотеке, а из-за пандемии денег нет совсем. Вспомнил слова Елены: «Начните делать, и деньги появятся. Просто поверьте — это магия!» Сел, расписал и... вы