

УДК 336.7
ББК 65.261
Г60

Голдэн, Лилия.
Г60 Закон больших денег. Как создать изобилие из зарплат / Лилия Голдэн. — Москва : Эксмо, 2020. — 240 с. — (Лучший мировой опыт).

ISBN 978-5-04-108739-5

Кэш — это трэш, — заявил Рэй Далио на Всемирном экономическом форуме в Давосе. Богатейшие люди мира знают, в чем секрет благосостояния. «Закон больших денег» предлагает вам воспользоваться этим знанием и вырваться из крысиных бегов. Автор в увлекательной форме объясняет, в каких случаях кредит оправдан и стоит ли все свободные средства отправлять на его погашение, как рассчитать доходность актива по различным сценариям, что такое личный капитал и зачем он вам нужен, как создавать капитал и в чем хранить деньги.

УДК 336.7
ББК 65.261

© Текст. Лилия Голдэн, 2019
© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо»,
2020

ISBN 978-5-04-108739-5

Оглавление

От автора	7
Глава 1. Благополучие и точка безубыточности	10
Глава 2. Экономика потребления	18
Глава 3. Что мы знаем о кредитах?	38
Глава 4. Когда кредит оправдан? Кредитные продукты	61
Глава 5. Точка обнуления	105
Глава 6. Инвестиционный план. Как заставить деньги работать на вас	118
Глава 7. Правила инвестирования	149
Глава 8. Составляем баланс личных финансов. Как измерить свой капитал? Как его увеличить?	166
Глава 9. Откладывать ли 10% с дохода?	177
Глава 10. Досрочное погашение кредитов: работаем с долговой нагрузкой	190
Глава 11. Личностный капитал. Лучшие инвестиции – инвестиции в себя	201
Заключение	220
Список источников и ссылок	229
Алфавитный указатель	230

От автора

Дорогие читатели!

Благодарю вас за интерес, проявленный к моей книге. Как «финансисту по природе», мне всегда интересно разглядывать действительность сквозь призму экономических закономерностей.

Поскольку я являюсь обладательницей международной квалификации АССА¹, вся моя профессиональная деятельность сопряжена именно с корпоративными финансами. Но эта книга адресована не финансистам, а тем, кто совсем не владеет бухгалтерской наукой. Иными словами, задача сводится к двоичному коду — сделать теорию жизненной. В этом, собственно, и цель книги — обогатить вас прикладным знанием, чтобы уже завтра у вас сложились определенные паттерны² поведения в отношениях с банками, кредитами, собственным доходом и деньгами в целом.

¹ **АССА** — Association of Chartered Certified Accountants. Ассоциация присяжных бухгалтеров, Лондон. Издается на английском языке. Широко распространено почти во всем мире, кроме России и Франции. (*Примеч. автора.*)

² **Паттерн** (от *англ.* Pattern) — образец, шаблон, модель.

Разумеется, эта книга не является истиной в последней инстанции, а я не претендую на то, чтобы стать примером для подражания. Однако образование, многолетний опыт и зарубежная практика позволили мне установить определенный набор паттернов и их модификаций. И, надеюсь, если вы станете им следовать, это придаст вам устойчивости в долгосрочной перспективе. А раз так, значит, вопрос благосостояния — вопрос времени.

Идея написания книги созрела, когда я была беременна, и мне кажется, это символично. Должна отметить, что, хотя книга и включает художественный вымысел, который я привожу в ретроспективных вставках из жизни, написана она на основе реальных событий. Художественный вымысел преследует две основные цели: во-первых, чтобы подсветить природу каких-то явлений, а во-вторых, для защиты персональных данных: любые цифры в кредитной истории, уровень дохода и прочие детали имеют случайное отношение к действительности. А размер ипотечного кредита — это уж наше с банком личное дело. Просто доверьтесь мне — право, я знаю, о чем пишу. Исходите из того, что мои ошибки и успехи подтверждены жизнью. Этого достаточно, чтобы взять от книги самое главное, для чего она и задумывалась, — благосостояние и уверенность в завтрашнем дне.

Конечно, в книге о финансах не обойтись без терминов, они — часть моей лингвистики и мышления. Но вам не будет сложно: я стану раскрывать их значение по мере рассказа и постараюсь сделать это просто. Иными словами, из терминов мы с вами сконструируем каркас, вдохнем в него смысл — и вы поймете, в какой системе координат мы находимся.

Как и многие авторы, я бы хотела начать с благодарности всем учителям, встреченным мною в жизни. Я благодарна судьбе за финансовые трудности, с которыми сталкивалась. Ведь именно они помогли осознать многие экономические и бухгалтерские законы в действии. И в конце концов привели меня к финансовой осознанности и ответственности за свою жизнь. Я также благодарна родителям, которые не настаивали на определенной профессии, а доверили выбор мне самой. Бизнес, финансы и управление системами – моя страсть. И в этом – заслуга моих родителей. Спасибо вам! Я признательна потрясающей женщине – Ольге Новиковой, сыгравшей большую роль в моем понимании искусства управления финансами. Также я благодарна сестрам и брату, которые всегда в быстром наборе на моем телефоне и готовы поразмышлять вместе со мной вслух. И, конечно, я благодарна отцу своего ребенка, который всегда воспринимает мои порой безумные идеи как гениальные, но... требующие редактирования.

Итак, мы отправляемся в путешествие в мир финансового благополучия. Запаситесь пытливостью ума и калькулятором! Надеюсь, наше путешествие оставит приятное послевкусие.

*С уважением, Лилия Голдэн.
Март 2019*

ГЛАВА I

БЛАГОСОСТОЯНИЕ И ТОЧКА БЕЗУБЫТОЧНОСТИ

Как я и предупреждала, во время нашего путешествия в мир финансового благополучия вам встретится множество финансовых терминов — как некие опорные точки, из которых мы будем исходить. Их следует иметь в виду.

Итак, точка безубыточности и благосостояние — как их понимать?

Согласно экономической теории **точка безубыточности** показывает тот размер выручки, который необходим и достаточен для того, чтобы покрыть прямые расходы на закупку (себестоимость) и все сопутствующие постоянные расходы. Иными словами, при такой выручке компания ничего не зарабатывает, а, по сути, работает ради работы.

Ничего не напоминает? А давайте перенесем это определение на повседневную жизнь. Если для компании — выручка, то для частного лица это — доход. Себестоимость и иные постоянные расходы для каждого из нас: траты на еду и одежду, на транспорт

(чтобы добраться до работы) и на связь (чтобы ответить на звонок клиента, который принесет доход), а также коммунальные и арендные платежи вашего гнездышка. Если после всех расходов у вас образовался «жирок» — это прибыль, или излишек денег, который остается в вашем распоряжении для инвестиций и капитализации. Позднее этот излишек денежных средств мы назовем **свободным денежным потоком**.

Если же не остается ничего, то вы — в точке безубыточности. То есть работаете ради работы. Никакого продвижения ваш ежемесячный доход с учетом постоянных трат не обуславливает.

А если не остается ничего и вы еще и должны, значит, находитесь в точке ниже точки безубыточности. Иначе говоря, не достигли минимальной планки для выживания.

Точка безубыточности постоянно повышается с уровнем вашего дохода. Если раньше вам хватало функциональной одежды, то на следующем этапе крайне необходим дорогой деловой костюм; если вчера довольствовались жильем эконом-класса, сегодня согласны на жилье не ниже бизнес-класса, с мягкими диванами в ресепшн-зоне.

Таким образом, абсолютного замера точки безубыточности не существует: кто-то на 50 тысяч рублей в месяц может позволить себе все необходимое, и даже отпуск, а кто-то и с месячным доходом в полмиллиона рублей не способен свести концы с концами. И тот и другой могут равно находиться в точке безубыточности.

Таким образом, мы пришли к пониманию, что точка безубыточности определяется не просто доходом,

а (если подходить к этому фундаментально) — качеством жизни и желаниями. Более того, точка безубыточности в течение жизни у каждого человека меняется — планка подрастает по мере профессионального развития. Когда вы вхожи в деловое сообщество, уже неприлично иметь дешевые часы — на это обязательно обратят внимание бизнес-партнеры. Если перевести на язык корпоративных финансов, то деловой костюм и часы — это «себестоимость» вашей встречи. Но и уровень дохода потенциально предопределен высоким.

Поэтому сейчас, когда вы начали читать книгу, вам прежде всего необходимо определить свою точку безубыточности на текущий момент. Так что прервитесь, откройте блокнот — и составьте список обязательных трат. Это — ваша точка безубыточности на сегодня.

Перейдем к термину **благосостояние**. И вновь обратимся к миру корпоративных финансов. Как гласит экономическая теория, смысл существования любой коммерческой организации сводится в конечном счете к повышению благосостояния акционеров или собственников компании. Благосостояние акционеров измеряется капиталом компании, а он, капитал, накапливается через высокую ежегодную чистую прибыль. Таким образом, благосостояние тем выше, чем выше ежегодный чистый доход. Чистый доход можно реинвестировать (снова вложить) в компанию, а можно распределить в виде дивидендов.

Вы еще здесь?.. Итак, переводим на повседневный язык. Чем больше (и чем дольше) в вашем распоряжении остается неистраченных денег от зарплаты, тем увереннее и финансово устойчивее вы становитесь.

ТОЧКА БЕЗУБЫТОЧНОСТИ
ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ
НЕ ПРОСТО ДОХОДОМ,
А (ЕСЛИ ПОДХОДИТЬ
К ЭТОМУ ФУНДАМЕНТАЛЬНО) —
КАЧЕСТВОМ ЖИЗНИ
И ЖЕЛАНИЯМИ.

Это очевидно и без бухгалтерского образования, не правда ли?

Почему так важны эти два критерия: чем больше и чем дольше? Генерация высокого свободного — причем постоянного — денежного потока закладывает фундамент благосостояния. Если «жирок» возник у вас всего в одном месяце из двенадцати, а остальные одиннадцать месяцев вы барахтаетесь на точке безубыточности, это еще не благосостояние, а просто разовая акция, говорящая о случайной экономии в случайном месяце. **Путь к благосостоянию — устойчивый тренд, требующий дисциплины и осознанности.**

Да, это сложно. Всегда сложно отказать себе в тра-те, особенно если ты женщина. Поэтому цель должна быть глобальной и подогревать желание подняться на новый уровень. Подчеркну: желание должно быть более сильным и энергоемким, нежели сиюминутный порыв купить розовую шубку здесь и сейчас.

Поэтому вот вам еще одно задание на сегодня — пометайте! Мечтайте о новом уровне дохода, смелее! Ничего не бойтесь. Представьте, что к этому нет границ и препятствий. О вас заботятся, вас любят и щедро готовы предоставить то, о чем вы мечтаете. Доверьтесь себе! Вы точно знаете, что вам надо. Просторная квартира или, может быть, загородный дом с лужайкой? Какая будет машина? А руль — с подогревом? Или вы хотите, чтобы она вас уже ждала с включенным зажиганием, пока вы спускаетесь в лифте? Или лучше, когда личный водитель заботливо открывает вам дверцу автомобиля? Что из перечисленного для вас — благосостояние? Ничего? Но у каждого точно есть свое представление о нем!

Уровень благосостояния вы не нащупаете сразу — за пять минут и даже за день. Но процессы вы уже

запустили, и в фоновом режиме мозг ищет ответ на этот вопрос. Думаю, на это уйдет неделя. Через неделю вы будете готовы закрепить «как должно быть». Не забудьте зафиксировать это в вашем блокноте. Здесь главное — не попасть в ловушку, неадекват — не наша история. Право, не стоит фиксировать красный «Феррари», если сейчас ваша точка безубыточности — 20 тысяч рублей. Тем не менее поставьте планку все-таки выше среднего уровня, до которого вы примерно знаете, как дотянуться.

Благосостояние — стиль жизни, а не какой-то отдельно взятый атрибут. Благосостояние — образ мыслей и состояние души. Благосостояние — это любить самого себя. Но любовь щедра, а значит, выходит за рамки вашей личности и способна настигнуть окружающих вас людей. Все это — о благосостоянии.

То есть благосостояние — нечто большее, нежели «Феррари»!

Небольшое отступление. Конечно, материальное благосостояние можно получить и альтернативными способами — выйти замуж за богатого мужчину (или жениться на состоятельной женщине) либо получить наследство. Я называю это хорошей кармой: никаких сверхусилий и работы над собой в плане генерации собственного капитала. Но подобные случаи мы не станем рассматривать. Такое встречается нечасто. И если вы та самая счастливица (счастливчик), считайте это бонусом. Скорее всего, в прошлой жизни вы сделали что-то хорошее. Знать бы что, я бы повторила в этой...

Но теперь снова серьезно. Следует иметь в виду, что существуют уровни благосостояния. Они зависят от размера капитала. Этот вопрос мы будем рассма-