

ГЛАВА 1

ДОЛГ: НЕПРИЕМЛЕМАЯ НАГРУЗКА

Через пару лет после окончания колледжа у меня появилась первая кредитная карта. В те времена получить кредитку было труднее. Не то что сейчас, — даже у моего безработного домашнего пуделя есть собственная кредитная линия.

В первый месяц я потратил 300 долларов или около того. Когда пришел счет, в нем были перечислены все траты, рассортированные по категориям, а внизу стояла общая сумма. В верхнем правом углу было окошечко со знаком \$ и пустым местом рядом. Под ним жирным шрифтом было написано: «**Минимальный платеж — 10 долларов**».

Я не мог поверить глазам. Я накупил всякой всячины на 300 долларов, а от меня требуют возвращать всего по 10 долларов в месяц?

И я могу покупать дальше? Вот это да! Великолепно!

И все же в глубине сознания я слышал голос отца: «Если что-то кажется слишком хорошим, чтобы быть правдой, это не правда». Никаких «может быть» или «а вдруг». Не правда, и всё.

К счастью, рядом была моя старшая сестра. Она обратила мое внимание на надпись мелким шрифтом. И там говорилось, что на оставшиеся

290 долларов, которые, как предполагается, я пока не буду выплачивать, мне будут начислены проценты (18%). Что?! Они считают меня идиотом?

На самом деле да, считают. Ничего личного. Так они думают обо всех нас. И к несчастью, слишком часто оказываются правы.

Остановитесь на минуту и взгляните на окружающих людей. В буквальном и фигуральном смыслах.

Часто, копнув глубже, вы увидите в них безоговорочное принятие единственного наиболее опасного препятствия на пути к богатству — долга.

Для маркетологов это мощный инструмент. Он позволяет им продавать свои продукты и услуги намного проще и за гораздо большие деньги, чем без него.

Вы думаете, средняя стоимость нового автомобиля достигала бы 32 000 долларов без рассрочки под 0%? Стоило бы обучение в колледже больше 100 000 долларов, если бы не существовало легкодоступных студенческих займов? Подумайте лучше.

Неудивительно, что долг рекламируется и воспринимается большинством как совершенно нормальная часть жизни.

Действительно, трудно спорить с тем, что долг стал «нормой». Когда я пишу эти строки, совокупная долговая нагрузка на американцев составляет около 12 триллионов долларов:

- примерно 8 триллионов в ипотеке;
- около 1 триллиона в студенческих займах;

- примерно 3 триллиона в прочих потребительских займах вроде долгов по кредитным картам и автокредитам.

К тому моменту, когда вы будете это читать, цифры, несомненно, будут выше. И больше всего меня беспокоит то, что почти никто не считает это проблемой. На самом деле многие воспринимают это как билет в «хорошую жизнь».

Но давайте проясним. Цель этой книги в том, чтобы направить вас к финансовой независимости. Чтобы купить вам финансовую свободу, помочь стать богатыми и начать управлять своей финансовой судьбой.

Взгляните на этих людей еще раз. Большинство из них никогда не достигнут этого, и единственная причина — они согласны жить с долгами. Если вы хотите достичь финансовой свободы, придется мыслить иначе. Начните с признания того факта, что долг не является нормой. Следует относиться к нему как к злобному, вредоносному разрушителю вашей способности богатеть. И долг действительно таков. Ему не место в вашей финансовой жизни.

Мысль о том, что многие люди (в действительности большинство) с радостью готовы погрязнуть в долгах, настолько за пределами моего понимания, что мне трудно представить, как и зачем нужно объяснять негативные стороны этого. Но вот лишь некоторые из них.

- Ухудшается образ жизни. Оставьте всякую надежду на финансовую свободу. Даже если вы стремитесь вести максимально потребительский образ жизни, при наличии долгов большая часть вашего дохода будет уходить на оплату процентов. Доля (иногда огромная) вашего дохода уже потрачена.
- Вы становитесь рабом своего источника доходов. Долг необходимо обслуживать. На практике ваша способность принимать решения в соответствии со своими ценностями оказывается сильно ограничена.
- Повышается уровень стресса. Кажется, будто вас хоронят заживо. Эмоциональный и психологический эффекты от того, что вы оказываетесь по уши в долгах, реальны и опасны.
- Вы испытываете отрицательные чувства, присущие всем зависимым: стыд, вину, одиночество и, самое главное, беспомощность. И тот факт, что в эту тюрьму вы заключаете себя сами, только усугубляет ситуацию.
- Количество ваших возможностей сокращается, а уровень стресса возрастает настолько, что вы рискуете прибегнуть к саморазрушающему поведению. И это еще больше усиливает зависимость от трат. Возможно пристрастие к выпивке или курению. Или,

что иронично, к шопингу, — и вы потратите еще больше. Опасный бесконечный цикл.

- Из-за долга вы склонны представлять прошлое, настоящее и будущее исключительно в самом худшем варианте. Вы закичиваетесь на ошибках прошлого, страданиях в настоящем и бедах, ожидающих впереди.
- Ваш мозг старается не думать о долгах в смутной надежде, что в будущем в один прекрасный день все каким-то волшебным образом разрешится само. Жизнь с долгом становится частью вашего отношения к финансам, финансовых привычек и ценностей.

Хорошо, но что мне делать с кредитом, который уже есть?

Главная мантра — «избегайте долгов любой ценой», но если у вас уже имеется долг, то стоит подумать о его досрочной выплате. Это будет лучшим применением для вашего капитала. В сегодняшних условиях мой общий совет такой:

Если ваша процентная ставка...

- меньше 3%, выплачивайте долг медленно и направляйте свободные деньги в инвестирование;
- от 3 до 5% — поступайте так, как вам удобнее: либо направляйте деньги на погашение долга, либо инвестируйте;

- более 5% — выплачивайте долг как можно скорее.

Однако это просто взгляд на цифры. Можно долго говорить о том, как сосредоточиться на исключении долгов из жизни и двигаться вперед. Особенно если вам трудно держать долги под контролем.

Так, я хочу его выплатить! Что теперь?

О том, как избавиться от долгов, написано бесчисленное множество статей и книг. Если, прочитав эту главу, вы посчитаете, что все еще нуждаетесь в дополнительных советах и помощи, то, конечно, ищите их. Однако будьте осторожны: не позволяйте себе погрязнуть в поиске *методов* вместо того, чтобы начать действовать. Правда в том, что легкого способа не существует. Хотя все очень просто.

Вот что сделал бы я.

- Составьте список всех своих долгов.
- Исключите все несущественные траты. Я имею в виду *все* подобные расходы, включая привычку тратить на кофе по 5 долларов, на обеды по 20 долларов и коктейли по 12. Благодаря этому освободятся деньги, которыми вы сможете загасить пламя долгов, сжигающее вашу жизнь. Чем активнее вы будете гасить, тем быстрее горение прекратится.

- Распределите долги в зависимости от размера процентов.
- Вносите минимальный платеж по всем долгам, а затем свободные деньги направляйте в первую очередь на погашение долга с наибольшими процентами.
- Когда вы его выплатите, переходите к следующему долгу с наибольшими процентами в списке.
- Когда закончите, дайте мне знать, пришлите сообщение. Я подниму за вас тост!
А вот чего бы я делать *не стал*.
- Я бы *не стал* прибегать к платным услугам по снижению долговой нагрузки. Это лишь дополнительные расходы, тем более что у консультантов по кредитам нет волшебных формул или техник, способных реально облегчить ситуацию. Вы и только вы можете с этим справиться.
- Я бы *не* пытался объединить все займы в одном месте даже с более низкой процентной ставкой. Вам нужно разделаться со всей этой сворой быстро и резко. Как только долги исчезнут, ваша процентная ставка упадет до Нуля. Такова ваша цель, а не просто снижение процентов с 18 до 12. Направьте свое время и внимание на избавление от переплат, а не на исследование умных стратегий.
- Я бы *не стал* выплачивать в первую очередь мелкие займы ради психологического подь-

ема. Да, это ключевой элемент как минимум одной популярной стратегии, и если он увеличит вашу решимость закрыть кредиты, то ладно. Однако по мере чтения этой книги вы узнаете, что я не поклонник подобных поощрений. Лучше менять себя и свое отношение к ситуации, чем искать стратегии, которые позволят вам сохранить ощущение комфорта.

Если вкратце, ничего особенного. Просто возьмитесь за дело и доведите его до конца. Это будет не легко. Просто — да, но не легко.

Вам придется радикально изменить образ жизни и трат, чтобы высвободить деньги, которые нужно направить на погашение долга.

Нужно быть очень дисциплинированным, чтобы придерживаться выбранного курса много месяцев или даже лет, пока вы будете избавляться от долга.

Но есть и хорошая новость, и она в самом деле *невероятно* хороша! Как только ваш новый образ жизни с меньшими тратами укоренится, а отправка свободных денег на погашение долга превратится в привычку, вы попутно создадите ту платформу, которая необходима, чтобы построить свою финансовую независимость.

Как только вы избавитесь от долга, вам нужно будет лишь перенаправить денежный поток в инвестиции.

И если раньше вы испытывали удовлетворение, наблюдая, как тает ваш долг, то теперь будете радоваться, глядя, как растет ваше состояние.

Не теряйте времени. Долг — это кризис, требующий немедленного внимания. Если вы уже увязли в кредитах, их выплата должна стать вашим основным приоритетом. Нет ничего более важного.

Взгляните еще раз на окружающих людей. Для большинства из них долги — просто часть жизни. Но для вас так быть не должно. Вы рождены не для того, чтобы быть рабом.

Кстати, о «надежном долге»¹

Время от времени вы будете слышать фразу «надежный долг». Будьте очень осторожны в этом случае. Давайте кратко рассмотрим три самых распространенных вида такого займа.

Кредит на бизнес

Некоторые (но не все) компании регулярно берут деньги в долг по разным причинам. Приобретение активов, оплата материально-технических ресурсов и расширение — лишь некоторые из них. Если применить такой заем с умом, это может подтолкнуть бизнес вперед и привлечь большие доходы.

¹ Под надежным долгом подразумеваются заемные средства, которые человек планирует использовать для улучшения своего благосостояния в будущем. Покупка вещей в кредит не является примером надежного долга, поскольку любые вещи имеют преходящую ценность. В то же время, например, вложение в образование или недвижимость может принести доход в будущем. — *Прим. ред.*

Однако долг всегда остается опасным инструментом. В истории коммерции есть множество компаний, которые потерпели неудачу и были уничтожены подобным долгом. Мудрое использование кредита на развитие бизнеса не входит в задачу данной книги. Скажу только, что люди, успешно применяющие этот инструмент, обращаются с ним предельно осторожно.

Ипотечные кредиты

Оформление ипотеки для покупки дома — классический пример «надежного долга». Однако не будьте так в этом уверены.

Легкая доступность ипотечных займов побуждает слишком многих покупать ненужные им или неприлично дорогие дома. Стыдно сказать, но риелторы и ипотечные брокеры нередко подталкивают к таким излишним тратам.

Если вы нацелены на финансовую независимость, то ваша задача также — иметь как можно меньше долгов. А значит, вы будете искать *самый маленький из домов, который будет соответствовать вашим потребностям, а не самый большой из тех, которые вы технически можете себе позволить.*

Помните, чем больше дом, который вы покупаете, тем выше его стоимость. Это касается не только платежей по ипотеке, но и более высокого налога на недвижимость, затрат на страховку, коммунальные платежи, обслуживание и ремонт, не говоря уже про ландшафтный дизайн, перестройку, покупку мебели и другие издержки, связанные