

**Любимые финансы
и путь к процветанию:
психология, бюджет,
цели, инвестиции**



Анна Мишучкова

Анна Мишучкова

**Любимые финансы и путь к
процветанию: психология,
бюджет, цели, инвестиции**

«Автор»

2024

Мишучкова А. В.

Любимые финансы и путь к процветанию: психология, бюджет, цели, инвестиции / А. В. Мишучкова — «Автор», 2024

Перед вами – замечательная книга, книга-сенсация от автора, которая накопила на квартиру в Краснодаре без ипотеки и переехала в город мечты! Книга поможет вам проникнуть душой и мыслями в сферу финансов. В ней есть всё и сразу, как и любит современный человек, живущий в информационном изобилии. Здесь и психология финансов, и основы финансовой грамотности, и много моделей ведения бюджета от специалистов, и вся важная информация по инвестированию на фондовом рынке – стратегии, виды активов, их отличительные черты и даже примеры портфелей под разные сроки, суммы, цели! Расскажу обо всём, что ведёт к процветанию. Удивительный мир денег откроется вам с другой стороны – не в виде сухих цифр в бюджете, а как многогранное и живое переплетение истории, психологии, личных вопросов и достижений, мышления, алгоритмов финансовой грамотности и инвестиций, "портфелей"! Желаю приятного и полезного прочтения, дорогие читатели!

© Мишучкова А. В., 2024

© Автор, 2024

Содержание

Добрый день, дорогие мои друзья и читатели!	5
ГЛАВА I. Историко-психологические и социальные аспекты финансового мышления людей – как это выглядит и что исправить?	7
Почему в России много бедных?	7
Что думают люди о богатстве и как оправдывают бедность?	10
ГЛАВА 2. Финансовая грамотность: наводим порядок в своих финансах граждан и становимся состоятельнее!	15
Какие у вас есть источники дохода?	15
Для чего нужны деньги именно вам?	16
Активы и пассивы. Что вас «накормит», а что вас «съест»?	17
Пример 1. Денежный поток бедного человека или бедной семьи	19
Пример 2. Денежный поток семьи представителей среднего класса	20
Пример 3. Денежный поток богатой и талантливой семьи	22
Активы тоже бывают разными. Как вы сделаете их доходнее?	25
6 шагов к финансовой защите и стабильности	27
Самое ценное – это время нашей жизни...	28
Ведение семейного бюджета: определитесь со своими статьями доходов и расходов	29
Как увеличить дельту между доходами и расходами и оптимизировать траты?	31
Метод ведения бюджета «Четыре конверта» или «Четыре счёта»	33
Конец ознакомительного фрагмента.	34

Анна Мишучкова

Любимые финансы и путь к процветанию: психология, бюджет, цели, инвестиции

Добрый день, дорогие мои друзья и читатели!

Перед вами – замечательная книга, книга-сенсация, которая поможет вам проникнуться душой и мыслями в сферу финансов. В ней есть всё и сразу, как и любит современный человек, живущий в информационном изобилии: и психология финансов, и основы финансовой грамотности, и много моделей ведения бюджета от специалистов, и вся важная информация по инвестированию на фондовом рынке – стратегии, виды активов и примеры портфелей под разные сроки, суммы, цели! Расскажу обо всём, что ведёт к процветанию.

Удивительный мир денег откроется вам с другой стороны – не в виде сухих цифр в бюджете, а как многогранное переплетение истории, психологии, личных вопросов и достижений, мышления, алгоритмов финансовой грамотности и инвестиций. При становлении и укреплении капиталистического строя в России нужно буквально расчистить свою жизнь от массива лишней и ложной информации, научиться противостоять механизмам манипуляций сознанием и подмены понятий о ценностях, грамотно распоряжаться деньгами, вести бюджет, уметь накопить как финансовый резерв («подушку финансовой безопасности»), так и суммы на крупные покупки в дальнейшем. Важно знать, как сохранить капитал, выгодно инвестировать сбережения и получать пассивный доход. А если сбережений нет – начать инвестировать с тех двух – пяти или десяти – пятнадцати тысяч, которые есть. Вот всем этим мы и займёмся с вами здесь и прямо сейчас.

И в итоге, конечно же, вы сделаете для себя настоящие открытия! Кто-то – о том, как можно мыслить по-другому, избежать манипуляций банков и маркетологов, выбрать себя и свои интересы. Кто-то из вас с азартом закроет надоевший кредит или накопит на давно желанную мечту – отправится в путешествие, совершит желанную покупку. А кто-то начнёт спокойно, с интересом и воодушевлением инвестировать на фондовом рынке, чтобы позволить себе через несколько лет приобретения и путешествия, которые кажутся сейчас невероятными и недостижимыми.

Даже если сейчас не получается зарабатывать те суммы, которые хотелось бы, всегда есть надежда и шанс! Книга, которую вы сейчас читаете, пропитана этой надеждой – ведь только надежда помогала мне, маме двух малышей, идти вперёд. Она точно подарит вам инсайты, решения, глубину мысли, структуру действий. Вы словно поговорите с искренним и добрым другом за чашечкой ароматного чая с кексом или бисквитным тортиком. Я и в жизни люблю принимать благодарных друзей в гости, рассказывать о финансах, накоплениях, об инвестициях. Я помогаю воодушевить и поверить, что всё возможно, даже если сейчас многое даётся непросто...

Эта книга написана мной – кандидатом исторических наук, лауреатом премии губернатора для молодых учёных, исполнителем гранта «Православная инициатива», автором шести десятков научных статей, финансовым консультантом, писателем и поэтом. А главное – человеком, накопившим несколько лет назад деньги на свою мечту и продолжающим идти к новым целям!

Да, я купила квартиру в Краснодаре, находясь во втором декрете подряд, без кредитов и ипотек – с нуля поступательно накопив на неё необходимую сумму в непростой жизненной

ситуации. Это послужило весомым поводом для желанного переезда на юг России – поближе к теплу и цветам, фруктам и путешествиям.

А сейчас я достигаю новые цели – это и завершённые ремонты, и путешествия, и новый виток творческой самореализации... Ежедневно делиться радостью и красотой даже в обыденной жизни среди цветущих деревьев и комфортного лично для меня климата со своими близкими – это приятно и имеет глубокий смысл. Свои личные смыслы гармонии и счастья есть и у вас, мои дорогие читатели.

На протяжении всей работы я, как учёный-исследователь, активно ссылаюсь не только на разнообразные источники, но и на концепции экономистов, финансистов, финансовых консультантов, авторов российских и зарубежных научно-популярных бестселлеров. Это книги Роберта Кийосаки, Харва Экера, Брайана Трейси, Марка Фишера, Валерия Синельникова, Шамиля Аляутдинова, Маруси Светловой, Дмитрия Толстякова, Марии Мосиевских, Азата Валеева, Александра Евстегнеева, Светланы Ушаковой, Алексея Родина, Юлии Сахаровской, Сергея Макарова, Ирины Удиловой, других авторов и блогеров.

Я вижу, что наш мир изобилует и верю в щедрость мира для нас – людей, желающих исполнить свои приятные, добрые, созидательные мечты! Я убеждена в том, что при демократической форме правления, которая предполагает свободу мысли, слова, действий, желаний, совести, – мы имеем право и возможности делать свой конструктивный, увлекательный, творческий и созидательный выбор. Мы, люди, достойны благ, принятия и позволения всех законных благ просто по праву рождения на нашей чудесной планете Земля.

В добрый путь, друзья! С моей книгой, написанной по-человечески об актуальных вопросах людей и для людей. Где-то я пишу более официально как учёный-историк, а где-то – говорю просто и доходчиво, словно близкая подруга. Оба стиля мне близки и они прекрасно сочетаются в книге.

Держу вас за руку и дарю тепло своих рук. Приглашаю вас в красочный путь к желанным финансовым целям и мечтам, по которому мы направимся на страницах этой книги!

С уважением и благодарностью, автор Анна Мишучкова

Дисклеймер: информация, изложенная в данной книге, не является инвестиционной или индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а также – призывом покупать или продавать какие-либо ценные бумаги или активы. Книга является личным исследованием автора разнообразных источников информации и носит развлекательно-информационный характер.

ГЛАВА I. Историко-психологические и социальные аспекты финансового мышления людей – как это выглядит и что исправить?

Почему в России много бедных?

За предыдущие столетия Россия претерпела множество реформ и трансформаций, только за XX в. сменилось три общественно-политических строя. Это сказалось на мировоззрении людей и их склонности к определённому финансовому поведению – жители нашей страны порой не доверяют правительству (или же слишком на него уповают), не верят в сохранность накоплений после всех прошлых кризисов и опасаются потерь, винят кого-то «третьего». Исторически сложилось, что для части россиян характерна ориентация на социальную направленность получения благ – социальных пособий, пенсий, выплат, сертификатов и прочих благ от государства и работодателя. Но даже эти инерционные социальные мировоззренческие процессы – отголоски социалистического устройства – можно обернуть себе во благо. Например, финансировать потребности своих детей и откладывать часть этих доходов, инвестировать их. А чтобы не потерять всё – распределить свои вложения в разные инструменты, о которых мы и поговорим в этой книге.

Такой феномен, как бедность в России имеет крепкие исторические корни, обусловившие особенности мировоззрения граждан. Он создаёт в подсознании людей множество ограничительных психологических установок. В последние 20 лет количество граждан, доходы которых ниже прожиточного минимума, варьируется от 11 до 20 млн. человек. На основе широкого круга источников мной была проведена классификация и систематизация причин негативных психологических установок россиян о деньгах и богатстве. Были найдены корни обусловленности феномена бедности в России из-за ограничительных установок и убеждений.

Исторический экскурс даёт четкое и системное понимание причин такого положения дел. Мы сейчас увидим, как закладывались причинно-следственные связи особенностей мышления, опасений и позиций граждан. На поверхности – шесть историко-психологических причин:

1. Отсутствие преемственности традиций рыночной экономики в России. Время первоначального накопления капитала в странах Европы прошло 300 – 400 лет назад, в США – чуть более 200 лет. Промышленный переворот, формирование рынков, складывание общегосударственного рынка и территориальная специализация, мануфактуры, торговля и предпринимательская деятельность, монополизация промышленности – всё перечисленное происходило на Западе гораздо раньше, чем в России. Причём, для нашей страны характерны скачкообразность и непоследовательность: правители государства часто отменяли «ростки» рыночных элементов в экономике.

Яркие примеры – Социалистическая революция (переворот) 1917 г. и НЭП 1921 – 1927 гг. в СССР. В отличие от Европы, в нашем отечестве формирование рынка происходило на базе традиционного уклада и постепенного закрепощения крестьян. Для россиян консервативное мировоззрение с опорой на традиционные ценности было привычно и приемлемо – за века крестьяне, которых на тот момент было порядка 90% населения страны, ничего другого и не видели, проживая всю жизнь в своих посёлках, работая на помещика, а в свободное время – на обеспечение своих семей натуральным хозяйством.

2. Отсутствие преемственности семейного бизнеса и традиций меценатства в связи с революционным характером трансформаций в России в XX веке. Этот факт и сейчас порождает неадекватное и презрительное отношение у некоторых людей к деньгам и

богатству в России. Сыграла свою роль социалистическая и коммунистическая идеологии, где богатые и деятельные люди именовались «буржуями недорезанными», а затем, с течением времени и с изменением контекста деятельности, – и «торгашами», «фарцовщиками», «спекулянтами». Неприятные эпитеты и законодательство страны исказило смыслы проявления инициативы и обогащения. Для Европы характерны такие факторы, как: преемственность бизнеса из поколения в поколение, факты юридической защищённости частного капитала (трасты) и его наследования; прирост капитала из поколения в поколение, поэтапное превращение небольших фирм в крупные промышленные и сетевые компании. В России капиталистический строй слишком молод (порядка 25 – 30-ти лет) и мы можем стать первым поколением, которое передаст созданный капитал своим детям и внукам.

3. Иждивенческие инерционные настроения по отношению к государству и чиновникам, порождённые идеологией социалистического строя в СССР. Невероятным образом произошло наложение социалистических идей «всеобщего равенства» на ценности православного аскетизма, ложного «смирения» и «крепостного» сознания, характерных для дореволюционной России. Следовательно, идея поощрения личных материальных достижений в нашей стране относительно нова. Монарх (в последствии – Генеральный секретарь ЦК КПСС) являлся истиной в последней инстанции для граждан, пережитки чего остаются в мировоззрении людей поныне и выражаются, например, в бездействии местных чиновников, в формировании «круговой поруки» и семейственности региональных элит, в безответственности руководителей предприятий и системы ЖКХ, в актуальности «прямых линий» с президентом как шанса на изменение ситуации на местах в лучшую сторону и т.д. Как непросто теперь среди этих настроений взять ответственность и создать что-то своё, приносящее доход.

4. Революционные события, «продразвёрстка», «раскулачивание» в рамках коллективизации власти 1930-х гг. надолго ликвидировали желание граждан быть финансово обеспеченными – в мировоззрении был создан паттерн: «богатство – это больно и страшно, это опасно для жизни и здоровья». Сформировались неосознаваемые установки: «сиди тихо и не «высовывайся», «мы не можем позволить себе стать богаче представителей своего рода, которые, например, из поколения в поколение жили бедно – этим самым мы «предадим» род и родителей». Каждый раз, когда гражданин начинает зарабатывать немного больше определённого уровня, в подсознании включается родовой страх, который диктует: «Ни в коем случае! Столько поколений наших предков было уничтожено, ты что, хочешь повторить их судьбу? Остановись!». ¹

5. Укоренение непонимания сущности капиталистической системы и неприязненное отношение к ней, вместо конструктивного существования в её рамках. В Российской империи формирование рынка шло на фоне усиления закрепощения крестьян, коих было порядка 90%. Получилось так: «Помещики и купцы – отдельно, крестьяне – отдельно». Как могли мыслить люди 170 – 200 лет назад, не имеющие свободы передвижения и возможности увеличивать свой собственный доход при «крепостном праве»? Они из поколения в поколение трудились, в бедности воспитывая своих детей.

Видимо, отсюда в русском языке поговорки: «Работа не волк, в лес не убежит», «Выше головы не прыгнешь», «Не по Сеньке шапка» и легенда о сказочной земле Беловодье, «стране без бедных и богатых, без крепостного права». Архаический социальный инфантилизм, оправдывающий бездействие и безынициативность, есть и в 2020-е годы. Он выражается в установках: «есть работа – вот и держись за неё», «мне и этого хватит», «ничего с этим не сделаешь, нечего и пытаться», «не жили богато – нечего и начинать», «чем богаты – тем и рады», «ты

¹ Довлатов К. Родовые и семейные причины проблем с деньгами. URL: <http://dengipro.dowlatow.ru/wp-content/uploads/2016/04/Rodovye-prichinyi.pdf>

больше никак не заработаешь?», «я не смогла – и ты не сможешь», «у нас в городе все зарабатывают по 30 – 40 тыс.».

6. Начальный этап широкомасштабного финансового образования населения и финансовой грамотности на современном этапе. Ещё 10 лет назад имело место отсутствие «моды» на чтение научно-популярных развивающих книг о закономерностях денежного потока и финансовой грамотности среди широких слоёв населения, что исправляется медленно. Нашей молодой рыночной экономике порядка 25 лет, поэтому она противоречива. В курсах и уроках по финансовой грамотности много информации посвящено кредитам: какие они бывают, как их платить, как жить в этой парадигме долгов как инструмента. Играет роль государственно-частного партнёрства, где кредитование взаимовыгодно для развития экономики.

Что думают люди о богатстве и как оправдывают бедность?

Я перечислила мировоззренческие факторы, которые влияют на мысли и убеждения людей. С помощью метода контент-анализа на основе репрезентативной выборки из сотен комментариев из социальной сети «Одноклассники» в одном из оренбургских пабликов, я выявила и описала **13 негативных сценариев- установок о деньгах и богатстве**.

Безобидный, на первый взгляд, пост – надпись «дай Бог каждому такую зарплату!» под опубликованной фотографией пачки крупных купюр в рублях, – выявил и повышенный уровень агрессии комментаторов к богатству и деньгам, и массу негативных установок относительно финансовой обеспеченности и процветания. Обобщив наиболее часто повторяющиеся высказывания в отдельные группы, я условно озаглавила их так:

1)

Из-за денег – убийства, беды, смерти

(«Людей губят деньги», «Деньги – это зло» и др.

2)

Гордыня

проявляется из-за большого количества денег («...когда их много человек забывает, а кем он был до тех пор?» и др.)

3)

«Богатство = головная боль»

(«У богачей плохой сон – они всё время думают, как сохранить, куда выгодно вложить, хоть бы не прогорели... а я живу спокойно») и др.

4)

Деньги можно заработать лишь тяжёлым трудом

(специфические выражения – «горбатиться», «вкалывать», «ишачить», «пахать», «копытить» и др.)

5)

Вариация предыдущей позиции:

«большие деньги невозможны и не реальны в жизни россиян»:

«Не раскатывайте губы – это деньги не про нас и не про нас» и др.

6)

«За деньги приходится чем-то платить»

(контекст ограничения и выбора «или – или»: или деньги – или здоровье, спокойствие, жизнь и др.)

7)

Богатство указывает на отсутствие порядочности, чести, совести; на наглость, жадность, воровство, совершение преступлений:

«В погоне за наживой некогда следить за порядочностью: как бы облапошить, обокрасть, обокрасть... где уж тут приличие?» и др.

8)

Деньги порождают зависть:

«Не завидуй, имей что имеешь, с голода не пухнешь...» и др.

9)

«Не в деньгах счастье»:

«Благополучие не в количестве денег»; «Не в деньгах счастье! Где лад в семье, там и клад»; «Не деньги – главное в жизни» и др.

10)

Деньги порождают ограниченность жизни, скуку:

«Если получать такую зарплату, жить станет скучно. И не к чему будет стремиться!»;

11)

Деньги порождают беспокойство, страх, лишние проблемы:

«Так надо эти деньги в дело пускать, чтобы поиметь больше – так интересней жить... И спать спокойно, да?!!»; «А я разбогатеть боюсь!»;

12)

Большие деньги – пустые и недальновидные траты:

«Дайте мне столько денег – я бы восемь месяцев себе ни в чем не отказывал»;

13)

Ответственность несёт власть, а не я сам:

«А страна-то к нам как относится? Это чем таким заняты наши депутаты, получая 450 тыс. руб.?»

Подводя итоги, мы видим, что в связи с непростой исторической судьбой и общественно-политической обстановкой в России сложился широкий спектр ограничительных и деструктивных психологических установок о богатстве и деньгах в жизни людей. Большинство из них оправдывает образ жизни в ограничениях, ложный приоритет «духовного» над «материальным» (установка «лучше – хуже», а не всё хорошо сочетается), что является мировоззренческим перекосом манипулятивного характера. Очень часты установки и программы о противопоставлении и выборе одного из двух аспектов или положений – вместо позиции «выбираю и то, и другое».

Автор книги «Мой мозг – миллионер» Азат Валеев² отмечает психологический характер проблемы: «Люди, которые думают, что деньги – зло, никогда их не заработают, ведь наше сознание заботится о нас и будет блокировать те вещи, которые Вы считаете опасными, плохими, негативными.

Корни этих убеждений, – пишет автор, – идут из детства, когда ваши родители на очередную просьбу купить игрушку отвечали вам, что у них нет денег. Им же в свою очередь говорили это их родители. А вы говорите сейчас то же самое своим детям. Это замкнутый круг, из которого тяжело вырваться... Это и есть ограничивающее мышление! Если вы привыкли думать, что у вас нет денег, так и будет. Вы смиритесь с этим и даже не допустите мысли, что деньги всегда можно заработать».

На современном этапе становления рыночной экономики необходима планомерная и масштабная работа с мышлением россиян, культивация идей об открытых возможностях для предпринимательства, самозанятости и творчества. Нужно писать и говорить о том, что можно сделать большой и неограниченный выбор в плане профессиональной самореализации, законных источников дохода и инвестирования денежных средств. Необходимо психологическое просвещение и профессиональная проработка ограничительных программ, культивации самопозволения («бизнес и процветание – это хорошо для меня, моей семьи и моей страны») и саморазрешения («мне можно») на проявленность и деятельность.

К каким последствиям может привести «бедное» мышление?

Ограничительные и разрушительные психологические установки, отсутствие у части населения финансовой грамотности порождают такие последствия:

1)

Финансовые проблемы отдельно взятых граждан и их семей:

неумение людей грамотно вести бюджет и планировать крупные расходы. Как следствие – подверженность рекламным манипуляциям и приобретение ухудшающих финансовую обстановку в семье потребительских кредитов под 20 – 35 и более процентов годовых. Это ведёт

² Валеев Азат. Мой мозг – миллионер : Формула денежного мышления / Азат Валеев. – М.: 2018. – 202 с

в «долговую яму», разборкам с коллекторами, ограничениям прав и свобод (пользоваться дебетовыми картами банков, совершать поездки за границу и т.д.). Ведёт и к стрессам, заболеваниям нервной системы, асоциальному поведению (кража, грабёж, мошенничество, алкоголизм, суицид и т.д.), ущемлению всех членов семьи в полезных благах конструктивного характера (сбалансированное питание, возможность всестороннего развития, лечения в санаториях, путешествий и т.д.).

2)

Проблемы социально-экономического характера, бедность широких слоёв населения страны.

Экономическая несостоятельность и финансовая безграмотность граждан при широкой пропаганде стандартов завышенного потребления благ и брендовых товаров является одним из ключевых дестабилизирующих социально-политическую обстановку факторов. Идеология консюмеризма порождает желание «жить, как в Европе и Америке», но уровень объективного дохода на постсоветском пространстве пока ниже этих стандартов. Порождается социальная напряженность, пропагандистская и дестабилизирующая обстановку в стране деятельность оппозиционных движений. Как итог происходят провокации и попытки «цветных революций», как мы видели в 2006 – 2022 гг. в соседних государствах и в 2012 году в России.

Следовательно, финансовая грамотность, аналитические способности и понимание механизмов манипуляций каждым отдельным гражданином сокращает вероятность как личных недовольств, так и проблем общественно-политического характера, угроз сохранению ценностной, мировоззренческой независимости и территориальной целостности страны. Отметим, что с 2022 года эти вопросы решаются радикально.

Предстоит большая комплексная работа по повышению финансовой грамотности граждан и работе с деструктивными психологическими программами, негативными установками, замедляющими путь к процветанию российских семей, которые сложились в предыдущие годы и исторические периоды. Открыт широкий простор для работы психологов и финансовых консультантов. Мы хотим жить мирно и обеспеченно в процветающей стране, поэтому начнём действовать с себя и менять эти ненужные психологические программы прямо сейчас!

Практическое задание 1. По книге В.В. Синельникова «Путь к богатству»:

Представьте: ночь, чужой город. Вы в незнакомом районе. У вас в кошельке, в сумке или на карте деньги. С какой суммой денег вы будете чувствовать себя абсолютно спокойно?

Это и есть та сумма, к которой вы готовы. Если вы в жизни получаете больше этой суммы – порадитесь. Вселенная дает вам аванс.

Практическое задание 2. У вас – своя жизнь и свой выбор!³

Вспомните, какие негативные установки о деньгах есть у вас?

Что говорили ваши родители, бабушки и дедушки, ваши друзья о деньгах, богатых и бедных людях? Какие яркие показательные случаи были в вашем детстве и юности, связанные с деньгами? Какой образ жизни вели ваши родители, дедушки и бабушки?

Что из этого запало вам в душу? Что вы посчитали истиной? Как подражание им влияло и / или влияет на ваше нынешнее финансовое положение?

Выпишите все фразы своего окружения, поговорки о деньгах, вспомните ситуации из детства, связанные с финансами. Проанализируйте.

...А теперь прочитайте и подумайте над этими словами.

Это всего лишь их мнение, но не ваше.

Вы – не они. Вы – это Вы, отдельная, уникальная личность.

³ Экер Х.Т. Думай, как миллионер. 17 уроков состоятельности для тех, кто готов разбогатеть. – М.: Эксмо, 2015. – С. 55.

У них свой жизненный путь, характер, историческая ситуация в стране, личные обстоятельства, стартовые возможности, внешние данные... Манера мировоззрения в отношении денег и способы обращения с деньгами были навязаны Вам.

Вы выбираете свой путь, свой образ жизни сами. Скажите: «Я сам решаю, как мне зарабатывать деньги».

Сейчас, во время прочтения этих строк, у вас появился другой способ мышления и обращения с деньгами. Все способы для заработка, учитывающие морально-нравственные нормы и законодательство РФ, – хорошие, и мне можно ими пользоваться. Я разрешаю себе работать и зарабатывать много. Это хорошо, правильно и во благо всем – мне, моей семье, моей стране. Пусть это будет мой личный путь процветания, радости, гармонии, счастья и успеха! Я его выбираю и реализую сам».

Практическое задание 3. ⁴ Преобразование негативных установок

Начертите таблицу и проработайте свои негативные установки о деньгах, богатых людях и финансовом процветании – всё, что мешает вам развиваться, получать достойный доход, осуществлять желания.

Мои мысли о деньгах	Преобразование моих мыслей на позитивные
«Все богатые люди – жадные и бесчеловечные»	Есть много миллионеров, которые занимаются благотворительной деятельностью, помогают детям и пострадавшим в ЧС, строят храмы, дают премии молодым учёным, педагогам и т.д.
«Деньги – это зло»	Деньги – это возможности: родить и воспитать много детей, дать достойный старт в жизни своим детям, стать здоровым и красивым человеком, увидеть интересные страны мира, реализовать свои таланты, быть общественно-полезным.
«Не в деньгах счастье»	Да, счастье – многогранное понятие. Но с деньгами возможности быть счастливым человеком (здоровым, образованным, многодетным и т.д.) многократно увеличиваются.
Ваш вариант	...

Во время обнаружения и прописывания программы проговорите: «Я признаю и принимаю, что у меня есть программа [...] (например, «Все богатые люди – жадные»). Да, я могла ошибаться, я всё перепутала. Здесь и сейчас я разрываю все слепки нескольких мыслей, установок и эту программу, я убираю её навсегда. Сегодня я понимаю, что выбор этой программы мог когда-то спасти жизнь и прожить её мне или моим предкам, но сейчас я могу думать иначе,

⁴ Экер Х.Т. Думай, как миллионер. 17 уроков состоятельности для тех, кто готов разбогатеть. – М.: Эксмо, 2015. – С. 55.

могу сделать другой выбор – наилучший для меня сейчас. И для меня это безопасно. С новой программой я здорова, красива, счастлива».

Практическое задание 4.⁵ Трансформация мешающих убеждений

Иметь ограничивающие суждения, порой, выгодно нашему подсознанию – не надо работать, можно продолжать думать привычным образом, находиться в позиции жертвы, которую все жалеют и помогают ей; жить в своём «болотце» и ничего не менять, ведь «это невозможно, потому что...». Всегда есть оправдание себя и своих действий / бездействий, «уважительная» причина оставить всё как есть. В этом упражнении мы попробуем такие причины развенчать. Распишите одно – три ваших главных ограничивающих убеждения по такому принципу:

Ищем, почему нам выгодно держаться за это убеждение.

Переформулируем убеждение из «не» в «как»

Ищем исключения, которые не подтверждают правило

Копаем глубже. Какие страхи стоят за убеждениями?⁶

Например:

Ограничивающее суждение:

«Деньги достаются тяжелым трудом»

В чем выгода для подсознания:

Когда я заработала деньги, значит я хорошо и тяжело потрудились, я – молодец, моя ценность возрастает.

Развенчание:

Есть знакомый, который очень хорошо зарабатывает и все у него получается легко и играючи. Так тоже можно.

Или:

Ограничивающее суждение:

«Большие деньги – это опасность»

В чем выгода для подсознания:

Нет больших денег, нет больших потерь, связанных с деньгами.

Причина. У мамы был бизнес – были деньги, но потом он прогорел и привел к большим долгам.

Развенчание. Опыт моей мамы – не мой опыт. Есть примеры людей, которые имеют бизнес, имеют деньги и не имеют долгов, и у них все хорошо.

Или:

Ограничивающее суждение: «Я не умею нормально зарабатывать, мои услуги никому не нужны».

В чем выгода для подсознания: обеспечивает муж, все дарят подарки и помогают, не надо вставать рано утром и куда-то ехать на работу, можно получать детские пособия и т.д.

«Как мне научиться / начать нормально зарабатывать? Как сделать, чтобы мои услуги были нужны и интересны людям?»

Исключения: «Да, я делала проекты в 2018 году, которые приносили доход, а ещё – успешно реализовывала свою продукцию в 2007 году».

Развенчание. Оказывается, я умею зарабатывать, если захочу. Просто надо найти дело, которое мне будет интересным, будет приносить мне радость. И хорошо бы проработать установки и деструктивные программы у психолога».

⁵ Экер Х.Т. Думай, как миллионер. 17 уроков состоятельности для тех, кто готов разбогатеть. – М.: Эксмо, 2015. – С. 55.

⁶ Система независимого финансового консультанта Сергея Макарова, автора вебинаров и интернет-программ по финансовому процветанию. Профиль «В Контакте»: URL: <https://vk.com/sergeymcaroff>, сайт: URL: <http://lp.altacon.ru/5element/>

ГЛАВА 2. Финансовая грамотность: наводим порядок в своих финансах граждан и становимся состоятельнее!

Какие у вас есть источники дохода?

Итак, финансовые средства приходят к людям из нескольких источников, и чтобы получать их, необходимо обладать определённой психологией, позволяющей принимать деньги именно из них.

Роберт Кийосаки в своём бестселлере «Квадрант денежного потока» называет четыре источника дохода: 1) работа по найму, 2) индивидуальная трудовая деятельность (ИП, малый бизнес, самозанятость, специалист-профессионал), 3) крупный бизнес (производство, владение предприятием, торговой сетью и др.) и 4) инвестирование.⁷ Эти источники дохода соответствуют определённому образу мышления:

1) работа по найму отвечает таким ценностям человека, как стабильность, безопасность, жизнь по общепринятому стандарту «работа – дом», активный доход, «деньги – ограниченный ресурс»;

2) работа на себя (ИП и самозанятость): «мой бизнес = моя работа»; обладание уникальными знаниями, умениями и навыками, независимость и самостоятельность, профессионализм в своём деле, желание работать на себя без делегирования важных обязанностей, активный доход;

3) крупный бизнес: финансовое процветание, умение делегировать обязанности и полномочия – «люди работают на меня», умение рисковать;

4) инвестирование: финансовая свобода и процветание, ценность времени жизни, пассивный доход, риск, независимость, творчество, путешествия.

Автор бестселлеров, доктор **В.В. Синельников** добавляет к перечисленным ещё два источника дохода – «**социальные дотации**» и «**подарки**», подчёркивая, что люди, получающие из них доход, также обладают определёнными особенностями мировоззрения и мышления.⁸

Человек, получающий социальные дотации, считает, что государство должно принимать непосредственное участие в его жизни, делиться с ним; что личные возможности обеспечить себя самостоятельно могут быть ограничены различными обстоятельствами и физическим состоянием.

«Подарки» – источник дохода людей, считающих «Мир и Вселенную» изобильными, мысль – материальной, себя – открытым любым возможностям и достойным всех благ, а людей – добрыми и щедрыми.

Ирина Удилова и **Антон Уступалов** добавляют также такой источник дохода как «**работа в качестве жены**».⁹ Здесь важны умения «ценить себя, быть значимой и важной, посвятить жизнь мужу и его интересам, не теряя собственной ценности». Так что, источников много и все разные по характеру.

⁷ Кийосаки Р. Квадрант денежного потока. – М. Эксмо, 2008.

⁸ Синельников В.В. Путь к богатству. Как стать и богатым, и счастливым. – М.: Центрполиграф», 2011.

⁹ Удилова И., Уступалов А. Привлечение денег по-женски. 8 шагов к богатству. – СПб., Весь, 2022. – С. 18.

Для чего нужны деньги именно вам?

Краеугольным камнем финансового процветания отдельной личности или семьи является решение человека или супругов – что для них есть деньги? Есть три варианта отношения к финансам, которые приводят к совершенно разным последствиям:

1)

Деньги – средство для получения сиюминутного удовольствия, жизни «здесь и сейчас»;

2)

Деньги – средство для построения обеспеченной жизни в будущем посредством грамотного распоряжения ими и инвестирования их в активы уже сейчас.

3)

Деньги – средство для гармоничной жизни и разумного потребления сегодня и сейчас + постепенного формирования «фонда счастливого и успешного будущего».

В первом случае деньги тратятся вскоре после их получения, человеку или семье приходится всю жизнь активно зарабатывать и часто беспокоиться из-за непредсказуемого будущего. Во втором случае отложенные и инвестированные деньги, являясь источником пассивного дохода, становятся фундаментом материального достатка и процветания семьи, но часто происходит ущемление текущих потребностей и счастья «здесь и сейчас». Третий случай распределения семейных финансов наиболее гармоничен – семья счастлива и позволяет себе радоваться жизни в настоящем моменте, а также у неё формируется и преумножается прочный запас средств на будущее.

Так разгадывается загадка: и у бедных, и у миллионеров по 24 часа в сутках, так почему одни богаты, а другие – нет? А потому, что одни всю жизнь работают за деньги, а у других – деньги работают на них, приумножаясь.

Поэтому вам можно прямо сейчас определиться с отношением к планированию и ведению бюджета, выявить приоритеты каждого из ваших близких. Обязательно нужно согласовать с супругом или супругой – может быть, всё-таки не стоит тратить всю зарплату, а лучше откладывать её часть и даже найти дополнительные источники дохода?

Если не отступать от твёрдой позиции накопления и инвестирования ваших денег, через десять лет вы будете себе очень благодарны. Отсутствие кредитов и несколько миллионов или десятков миллионов рублей в активах обеспечат вам финансовую стабильность, уверенность и спокойствие за свою жизнь в «золотые годы».

Активы и пассивы. Что вас «накормит», а что вас «съест»?

Как вы заметили, в предыдущих абзацах несколько раз мы употребили слово «активы». Здесь необходимо оговориться, что данное понятие употребляется с лексическим значением автора бестселлеров «Богатый папа, бедный папа» и «Квадрант денежного потока» Роберта Кийосаки. Автор рекомендует:

«Вкладывать ваши финансовые средства в **активы** – *то, что приносит деньги в наш кошелек*» – депозиты, недвижимость, надёжные акции и облигации, драгметаллы, успешный бизнес и т.д. А также – избавляться от **пассивов**, а лучше совсем не приобретать их. Это *«то, что забирает деньги из нашего кошелька»* – кредиты, долговые обязательства, затратные в содержании предметы роскоши и т.д.

По-иному, *«активы и пассивы – что у меня есть и кому я что должен»*. Вот так всё просто – приобретать то, что даёт вам деньги, и освобождаться от того, что дохода вам не приносит или забирает его.

Гениальное по простоте и действенности высказывание Р. Кийосаки позволяет понять, почему одни люди сохраняют финансовое состояние, а другие теряют его: *«Если вы потеряете работу – пассивы съедят вас, а активы вас накормят»*.¹⁰ Когда-то одна эта фраза перевернула моё сознание!

И, действительно, есть семьи, которые, потеряв источник активного дохода, продолжают держаться на плаву и обеспечивать свои базовые потребности. Просто в таких союзах супруги заранее задумались о приобретении активов, которые, например, в кризисное время, при потере работы, в пандемию или при внешнеполитических проблемах, – способны приносить им доходы из разных источников.

Вот как это выглядит на схеме – *активы приносят доходы*.

¹⁰ Кийосаки Р. Квадрант денежного потока. – М. Эксмо, 2008.



Рисунок взят из книги Р. Кийосаки «Квадрант денежного потока»

Пример дальновидного поведения человека с небольшим доходом: при доходе в 60 тыс. руб. он инвестирует в активы 15 тыс. руб., доход с которых реинвестируется в активы вновь и формируют капитал. То есть, например, получая зарплату и детские пособия, каждый месяц женщина сразу же покупает 2 – 3 лота акций и 5 – 7 надёжных облигаций в рамках своей стратегии и срока инвестирования. На все полученные дивиденды и купоны она также покупает активы – акции и облигации на брокерский счёт.

Для демонстрации примеров распоряжения деньгами я приведу ещё несколько схем, изображающих денежный поток бедной семьи, семьи со средним достатком и семьи богатых, финансово свободных людей.

Пример 1. Денежный поток бедного человека или бедной семьи

Мы видим в отчёте о доходах, что вся зарплата, полученная на наёмной работе, уходит на текущие расходы. Инвестиций в активы – нет. Следовательно, не изменив своего подхода к тратам и не начав инвестировать, такие граждане будут всегда зависеть от политики государства, пенсионных реформ и от своей работы – бояться сокращений штата и увольнения.

Рекомендация: создать финансовую «подушку безопасности», чтобы не брать кредиты и долги в случае появления срочных расходов, подумать о дополнительных источниках дохода и инвестировании. Важно задуматься о будущем, ведь непредвиденные негативные события могут выбить из колеи, а мечты и желания при таком недальновидном подходе могут не осуществиться.



Рисунок взят из книги Р. Кийосаки «Квадрант денежного потока»

Пример 2. Денежный поток семьи представителей среднего класса

Образец денежного потока представителя среднего класса

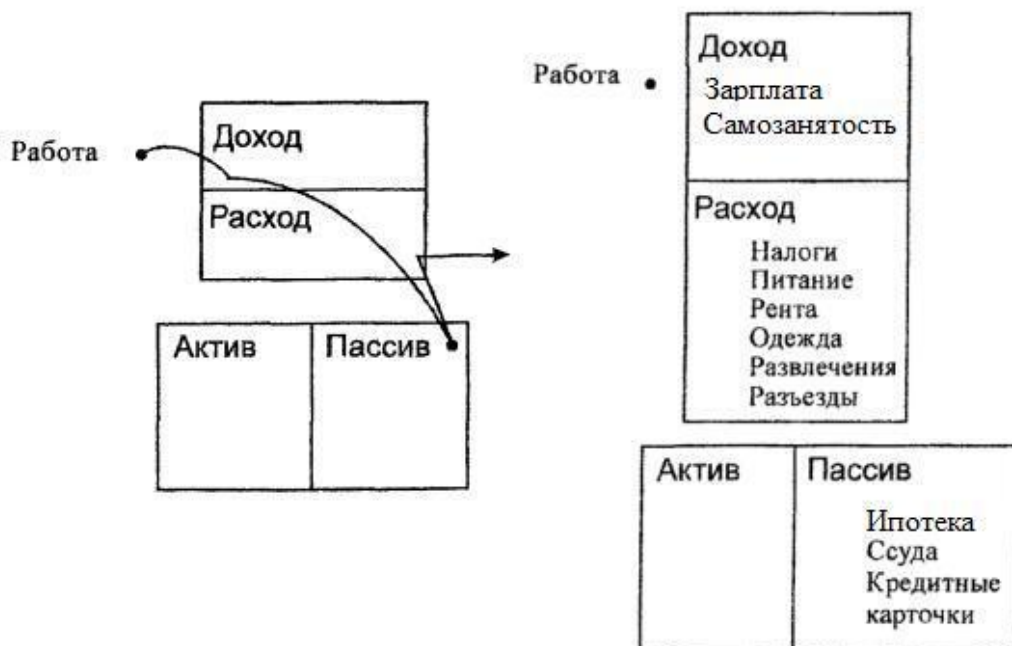


Рисунок взят из книги Р. Кийосаки «Квадрант денежного потока»

Можно отметить, что семья много зарабатывает – есть и зарплата, и доход от самозанятости. Но она много и тратит: арендует недвижимость, берёт кредиты на пассивы:

- ипотека (если квартира не сдаётся в аренду, где наниматели покрывают платежи по ипотеке),
- кредитные карточки
- товары категории престижа – новые модели дорогих смартфонов; шубы и брендовые вещи из новых коллекций;
- имеет коттедж, на содержание которого уходит много средств;
- пользуется дорогим автомобилем и т.д.

Доход этой семьи тратится на «пассивы», которые не смогут её «прокормить», если кто-то из супругов потеряет источники дохода, зависящие лично от него – «работа» и «самозанятость».

Отметим и такую особенность – наши пассивы (кредиты, ипотеки и т.д.) для банковской организации являются **активами** и располагаются в разделе «доходы» собственника банка. Над этим стоит задуматься, ведь из-за нашей не всегда обдуманной дорогой покупки-пассива наши деньги становятся чужим активом, приносящим ежемесячный хороший доход кому-то другому. А ведь они могли бы стать активом нашим, приносящим доход в нашу семью. Пусть даже и расходовали бы мы эти доходы на подобные спонтанные траты.

Рекомендации:

1. Как можно скорее погасить кредиты. Далее в книге будут приведены методы. Нам часто кажется, что высокий доход – это навсегда. Но жизнь показывает, что бывают разные времена и обстоятельства.

2. Что касается ипотеки, её нужно усиленно гасить, если она взята недавно (1 – 7 лет) и под высокую процентную ставку. Если давно и под низкую ставку – в долгосрочной перспективе инфляция «съедает» часть долга, можно гасить по графику. Если ключевая ставка Центробанка понизилась, а ипотечный кредит взят при её высоком уровне – рефинансировать ипотеку.

3. Постараться прекратить брать новые кредиты, предпочитая накопить заранее на необходимую покупку. В семье из примера есть возможности избежать переплат по процентам.

4. Начать откладывать часть дохода, чтобы после создания «подушки финансовой безопасности» на 3 – 6 месяцев жизни сформировать целевые накопления на крупные покупки, которые семья так любит и считает фактором своего жизненного комфорта.

5. После формирования финансового резерва следует откладывать 10 – 30% своего дохода для последующего инвестирования с диверсификацией по видам и классам активов. Данная семья может достичь идеала по Роберту Кийосаки – покрытия расходов на пассивы доходами от активов. Тогда с чистой совестью можно арендовать апартаменты на море и покупать новые модели брендовых сумок, шуб и «Айфонов», без ущерба бюджету с наличием пока только активных доходов.

5. Рекомендуются прописать долгосрочные цели и планы, последовательно воплощая их в жизнь. Мудро распоряжаясь деньгами, такая семья вскоре может перейти в разряд поистине богатых.

Пример 3. Денежный поток богатой и талантливой семьи

Образец денежного потока богатого человека

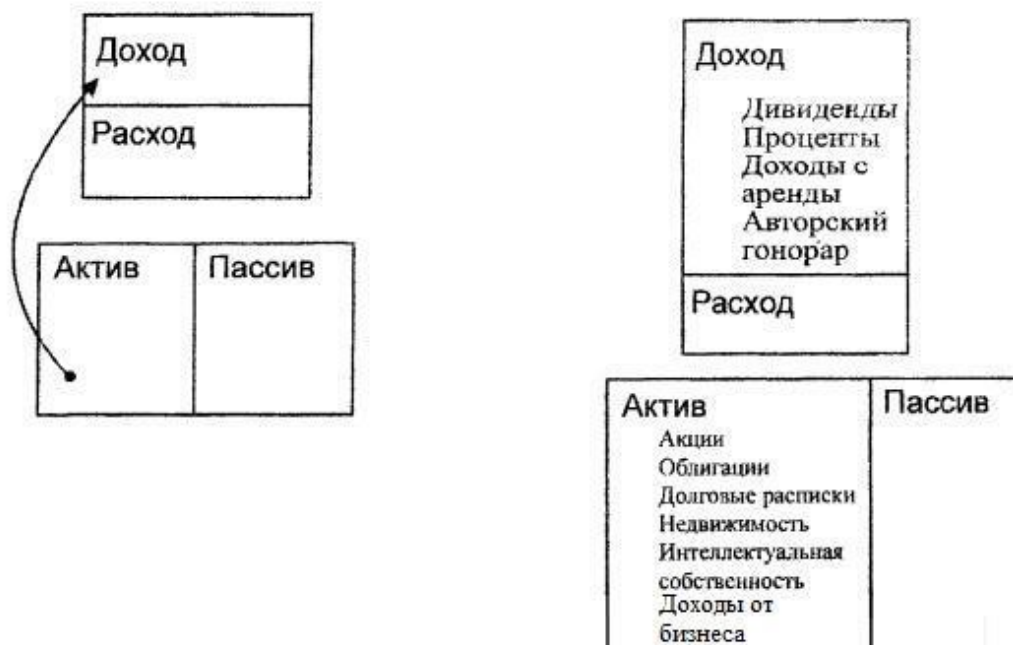


Рисунок взят из книги Р. Кийосаки «Квадрант денежного потока», дополнен

Схема демонстрирует нам, что данная семья покупает активы, диверсифицированные по видам и классам: здесь и финансовые инструменты (акции, облигации) и недвижимость, приносящая доход. Также глава семьи и его супруга обладают определёнными талантами, которые позволили создать интеллектуальную собственность и бизнес. Поэтому доходы из разных источников пополняют бюджет – это и дивиденды от акций, и купоны от облигаций, и проценты по банковским депозитам, и доходы от аренды недвижимости, и авторский гонорар от изданной книги.

Семья наращивает активы, а пассивы все ликвидировала. Даже непредвиденная ситуация не будет слишком опасна для этой семьи – кредитов у её членов нет, а сокращение части доходов в связи с кризисом не будет носить непоправимого характера – источники доходов разные и низко коррелируют друг с другом.

На всё необходимое и важные финансовые средства всегда будут. Также, как и на реализацию планов – качественное образование, путешествия в любимые страны или регионы России, лечение и профилактику заболеваний, приобретение квартир подрастающим детям и др. Эта семья – пример людей, которые сначала платят себе. И такой подход в итоге даёт им финансовую свободу – активы приносят доход и умножают сами себя.

*Люди, кото-
рые платят
сначала себе*

№1



Рисунок взят из книги Р. Кийосаки «Квадрант денежного потока»

Практическое задание 1. Ниже приведён финансовый баланс одной семьи. Изучите его внимательно и ответьте на вопросы:

Если бы эта семья была вашей, от каких пассивов вы бы скорее избавились уже сейчас?

Что бы продали и оставили из простаивающих активов?

Какие активы вы бы приобрели? А если бы у вас было двое детей, которым нужно дать образование в ВУЗе и стартовые квартиры-студии через 16 и 12 лет?

Как этой семье обрести финансовую независимость? А финансовую свободу?

Активы семьи, приносящие доход	Активы семьи, не приносящие доход («пассивы» по Р. Кийосаки)	Пассивы, забирающие деньги из бюджета семьи
1. Недвижимость, сдаваемая в аренду 2. Акции крупных компаний РФ 3. Корпоративные облигации и ОФЗ на ИИС 4. ОМС (золото, серебро) 5. Депозит в банке, 6. Доходный интернет-сайт, 7. Роялти от интеллектуальной собственности	1. Золотые украшения 2. Простоявшая квартира (нужно оплачивать коммунальные услуги, страховку) 3. 2 шубы 4. Домашний кинотеатр 5. Зброшенная дача 6. Земельный участок 7. Лишний гараж	1. Потребительские кредиты (2 шт.) 2. Кредитная карта 3. Микрозайм в МФО 4. Долги друзьям и родным (60 т.р.)
Общая стоимость: 15 млн. р. Доход в месяц: 170 т.р.	Общая стоимость: 5 млн. р. Доход в мес.: 0 р.	Общий долг: 250 т.р. Расход месяц: 15 т.р.

Баланс семьи в 2024 году:

15 000 000 + 5 000 000 руб. = 20 000 000 руб.

Чистый капитал – разница между активами и пассивами:

20 000 000 – 250 000 = 19 750 00 руб.

Если ликвидировать долги, семейный доход увеличится на 15 т.р. и составит 195 000 руб. в месяц.

Как можно ребалансировать активы, чтобы обеспечить ещё большие доходности?

Практическое задание 2. Прописать финансовый баланс вашей семьи. Выписать активы (приносящие и не приносящие доход), пассивы.

Просчитать, как можно оптимизировать ваш финансовый баланс, чтобы доход был больше, а пассивов – меньше?

Чем вы уже можете гордиться и преумножать? А что является вашим просчётом и нуждается в исправлении?

Активы тоже бывают разными. Как вы сделаете их доходнее?

Отмечу: необходимо помнить, что финансовые инструменты, приносящие доход, нужно подбирать тщательно. В зависимости от обстоятельств владения ими активы могут стать и являться пассивами. В бухгалтерском учёте понятием «актив» обозначается всё, что имеет ценность, измеряемую деньгами, но не всегда приносящее доход. У Р. Кийосаки пассивами названы и «активы», не приносящие доходы и провоцирующие расходы. В общем, чтобы не возникла путаница, просто подумайте, как именно для вас выгоднее:

- продать активы, не приносящие доходы,
- купить на вырученные средства активы, которые будут приносить доходы в ваш бюджет;
- трансформировать свои активы, чтобы они стали приносить доход,
- улучшить состояние активов для увеличения доходов от них.

При этом очень важно не расстаться с активами, перешедшими в разряд «долгосрочных инвестиций». Например, пустой земельный участок в городской агломерации через два года может выгодно для вас выкупить инвестор под строительство автосалона, базы стройматериалов или распределительного центра. Графики просевших в стоимости акций поднимутся до прежнего уровня и выше уже через 2 – 3 года. Просевшее в цене золото через 10 – 15 лет точно вырастет в цене при наличии непростой обстановки в мире.

Продemonстрируем примеры финансовых инструментов, когда они приносят или не приносят доход (становятся активами и пассивами по Р. Кийосаки):

Деньги: ДА – на депозите, НЕТ – в кошельке, на счете под 0,01%.

Земельный участок: ДА – сдаётся в аренду, НЕТ – простаивает.

Квартира: ДА – сдаётся в найм, НЕТ – простаивает или сами живём.

Золото: ДА (фонд, ОМС), НЕТ – лежит в платной банковской ячейке.

Акции: ДА – растут в цене + дивиденды, НЕТ – падают 2 – 3 года.

Автомобиль: ДА – сдаётся в аренду, задействован в бизнесе, НЕТ – в личном пользовании забирает деньги на содержание, ремонт.

Знания: ДА – приносят доход, НЕТ – если получены при обучении на коммерческой основе, а человек не работает.

Практическое задание 1. Составьте таблицу, структурирующую ваше имущество и активы по критериям:

Рыночная стоимость актива

Расходы за год на содержание актива

Доходы от актива за год, прибыль.

Таблица поможет вам сориентироваться, что из вашего имущества приносит убыток или бесполезно простаивает, а что даёт прибыль.

Название	Рыночная стоимость	Расходы за год	Доходы за год	Прибыль
Квартира для проживания	5 300 000 р.	76 000 р.	0	0
Квартира, сдаваемая в аренду	3 800 000 р.	30 000 р.	200 000 р.	170 000 р.
Автомобиль	1 200 000 р.	60 000	0	0
Акции и облигации	350 000 р.	0	35 000 р.	35 000 р.
Ювелирные украшения	50 000	0	0	0

В таблице приведён пример того, как имущество стоимостью целых 10 700 000 приносит в год 205 000 рублей. Подумайте, как можно оптимизировать активы семьи, чтобы они приносили больше пассивного дохода? Что докупить?

6 шагов к финансовой защите и стабильности

1)

Принять решение, что деньги – это средство обеспечения финансовых целей здесь и сейчас, а также – финансового благополучия уже в недалёком будущем посредством грамотного инвестирования;

2)

Начать распределять семейный бюджет, открыв счета в удобном для вас банке. Можно изменить их названия на обозначение ваших личных целей и категорий расходов;

3)

Свести ненужные траты к возможному минимуму – оптимизировать расходы, словно наведя «уборку» в своём бюджете;

4)

Планомерно избавляться от пассивов – отдавать долги, погашать кредиты, продавать на специальных сайтах дорогие и ненужные вещи, не представляющие собой инвестиционной ценности и со временем теряющие свою стоимость. Улучшить свои существующие активы.

5)

Откладывать от 10 – 20% денег с ежемесячного дохода и 50 – 90% с дохода не запланированного, неожиданного на накопительный счёт в банке для последующих крупных покупок и инвестиций в активы. По статистике, например, 30 – 40% купленных продуктов пропадает, а каждая четвёртая вещь, купленная на распродажах, не одевается. Откладывать денежные средства, высвобожденные в результате оптимизации бюджета семьи даже на счёт в банке гораздо выгоднее, нежели фактически выбрасывать их.

6)

Имеющиеся активы оптимизировать, планомерно увеличивать и диверсифицировать, распределяя по видам и классам – накопительные счета и банковские депозиты, надёжные акции и облигации на ИИС и брокерских счетах, обезличенные металлические счета (ОМС), фонды на драгоценные металлы, ликвидная недвижимость и т.д. Об этом поговорим в самой «вкусной», последней главе этой книги.

Самое ценное – это время нашей жизни...

Люди, воспитанные при социалистическом строе, могут не осознать – зачем же стремиться к финансовой независимости? Ведь можно просто работать и зарабатывать деньги. Всю жизнь ходить на работу, а потом выйти на пенсию (если она будет), ведь «все так живут». А активы – что с них? Активы, приносящие доход и свободу, вовсе не нужны... Нужно ли в активном возрасте «отходить от дел» или иметь возможность работать меньше?

В этом плане очень показательны и доходчивы слова Тимофея Ушанского, автора бизнес-проекта «Инвестиции в интернет-рекламу»: «Уровень жизни определяется не только деньгами. С возрастом происходит неумолимое падение качества жизни, в первую очередь из-за здоровья. И не только своего, но и своих близких. Я хочу «выйти на пенсию», пока мои родители еще живы, и я могу видеть их счастливые глаза на румяных после бани лицах. Пока еще могу найти телефоны и адреса моих старых и новых друзей. Пока могу наслаждаться массажем, спа-процедурами, не думая о здоровье суставов. Пока легко переносу 10-часовые перелеты на другие континенты и климаты этих мест. Пока могу уйти в пеший поход в джунгли на неделю. И много других «пока»...¹¹

Как отмечает Бриллиантовый директор компании «Орифлейм» Галина Сергеевна Сыпченко, посетившая 30 стран мира, «самое ценное – это время нашей жизни. Его не вернёшь. Молодость временна, а всё остальное – навсегда».

Многие люди после внутренних и внешних потрясений 2020 – 2024 годов выбирают прожить яркую, осмысленную жизнь, создать благополучную и процветающую семью, дать детям достойный старт в жизни, помочь своим родителям, принести пользу обществу и стране... Что может быть интереснее, чем заниматься любимым делом в удобное для тебя время, увидеть разные страны мира и познакомиться с их культурой, писать книги, изобретать, выступать на сцене, жить жизнью, наполненной здоровьем, радостью и желанными свершениями? А может быть, у вас есть свои цели, которые смогут сделать мир лучше? Так будем же ценить драгоценное время нашей жизни и использовать его грамотно и осмысленно, отправляя часть наших денег «на работу» во благо нас, наших близких и заветной мечты.

¹¹ Ушанский Т. Проект: «Инвестиции в интернет-рекламу». – Группа «В Контакте»: URL: <https://vk.com/trafficinvest>

Ведение семейного бюджета: определитесь со своими статьями доходов и расходов

Многие говорят, что «деньги как вода – быстро утекают в никуда». Если вы не можете вспомнить, на что потратили внушительную сумму, не понятно, куда уходит зарплата и почему она заканчивается буквально за две недели? Если вы не можете накопить на желаемую вещь или отдых, пришла пора заняться тщательным подсчетом своих доходов и расходов. Планирование семейного бюджета – первый шаг на пути к исполнению своих материальных желаний. Бюджет – не самоцель, он помогает управлять финансовыми потоками для достижения важных личных целей. Как говорят эксперты, лучшее средство не совершать ненужных трат – иметь цель и стремиться её достичь.

Ведение бюджета необходимо и полезно:

Для учёта, контроля и систематизации расходов

Для планирования приобретений

Для постановки долгосрочных целей и движения к ним

Для удобства финансовых накоплений

Более того, если вести бюджет, фиксируя доходы и расходы, распределяя часть доходов на предстоящие крупные траты и откладывая деньги на накопления и инвестиции – можно достичь материального благополучия и, со временем, – финансовой независимости.

Но не все люди обладают математическим мышлением и любят работу с числами. Для кого-то ведение бюджета кажется затруднительным и скучным. Поэтому я предлагаю фиксировать доходы по факту и расходы по упрощенной схеме – разбив на 5 – 7 крупных и чисто «ваших» категорий. Причём, для репрезентативной картины вашего семейного бюджета будет достаточно вести фиксацию в течение 2 – 3-х месяцев. Далее, зная свою «картину», можно будет просто распределять по счетам свои доходы.

Статьи расходов могут быть такими:

1) Продукты питания

2) Бытовая химия и косметика

3) Автомобиль и проезд

4) Одежда

5) Медицина и здоровье

6) Развлечения (кафе, игровые центры, кино и т.д.)

7) Ежемесячные постоянные расходы (коммунальные услуги, связь, интернет, оплата за детский сад, коммерческие секции для детей).

Можно добавить актуальные для вас (например, «образование», «оплата кредитов» или «съём жилья»). ***Вам нужно просто увидеть реальные суммы и перекосы в тратах, чтобы более чётко распределять будущие траты по счетам.***

Мы знаем, что есть два пути продвижения к целям: сокращение ненужных расходов, которые выявятся в течение трёх месяцев регулярных записей, и увеличение доходов – поиск дополнительных их источников.

Собственно, нам нужно как можно быстрее перейти к практике – оптимизировать траты и доходы, чтобы найти и увеличить дельту – разницу между доходами и расходами. Это наша итоговая задача.

Итак, перечислим, какие могут быть источники доходов. Ведь именно доходам надо уделить особое внимание. Где внимание – там и энергия, там и творческая мысль.

1) Зарплата с основной работы

2) Доход с дополнительной работы / подработки / фриланса

3) Социальные выплаты – пенсии, пособия на детей, стипендии

- 4) Доход от бизнеса (предпринимательской деятельности)
- 5) Доход от инвестиций (недвижимость, акции, облигации, вклады и др.)
- 6) Доходы от приусадебного участка
- 7) Премии, гранты, отпускные
- 8) Подарки на праздники, подарки от людей и мира

Графы в частях «доходы» и «расходы» прописываются по вашему усмотрению, с учётом специфики трат конкретно вашей семьи. У кого-то «доходом» будет фиксированная заработная плата, у кого-то – сюда подключатся и подарки, и пособия, и многочисленные дополнительные источники доходов, и доходы с активов.

Расходы также у всех разные – со временем 7 – 12 колонок («коммунальные услуги», «автомобиль», «продукты питания», «кафе и заказ еды», «одежда», «здоровье», «бытовая химия и косметика» и т.д.) можно будет объединить в «мелкие покупки», «крупные покупки», «необходимые расходы» и «непредвиденные расходы». Это по желанию – кому как комфортнее. А пока пишите так, как вам удобнее разобраться в тенденциях трат и понять, где нужна *оптимизация*. Обязательно подробно опишите *источники дохода*, это послужит мотивацией к их расширению.

Прекрасно, если уже на данном этапе у вас есть колонка «Инвестиции». Об инвестициях – в четвёртой главе.

Отметим, что всем членам семьи нужна мотивация разумного распределения и накопления денег – чёткие итоговые цели и бонусы. Из постоянных источников дохода с известными суммами будут складываться расходная и накопительная части бюджета.

Доход от подработок, денежных подарков, выигрышей призов, грантов и премий – некий бонус, который дарит вам жизнь в соответствии с вашими талантами, конструктивными мыслями, настроен на изобилие. Следовательно, 50 – 90% таких доходов можно отложить на вашу крупную цель – приобретение автомобиля, квартиры; путешествие, образование. Либо – на создание финансовой независимости – приобретение активов – финансовых инструментов, приносящих доход. Подсчитав доходы, необходимо сопоставить их с расходами – это поможет не уходить в «минус», ориентироваться в предстоящих тратах.

Да, чтобы увидеть реальные цифры ваших трат, придется ненадолго приложить усилия: например, собирать чеки за покупки и записывать траты в специальное приложение, установленное в вашем смартфоне. Если вы рассчитываетесь в основном картой одного из банков – вам ещё проще. Все начисления и расходы фиксируются в приложении банка по категориям трат за месяц. Можно также внести дополнительный расход в приложении банка – на это уйдет вечером всего 2 – 3 минуты.

Когда я вела семейный бюджет, записывала все расходы по категориям в специальной тетради до тех пор, пока не выявила алгоритмы трат и не увидела реальные их суммы. Отмечу, что до учёта трат мне лично казалось, что мы тратим, например, на продукты в 2 раза меньше. Представляйте? Вот такая иллюзия. Посмотрите, как с этим будет у вас? Интрига!

По итогам 3-х месяцев фиксации и учёта можно проанализировать, на что были потрачены средства и как можно эти расходы оптимизировать. Вы точно выявите категорию, которая окажется неоправданно большой. Также нужно подумать, как увеличить доходы и разнообразить их источники. В такой таблице или на графике приложения наглядно видно, сколько денег уходит на ненужные по сути или вредные предметы потребления, а сколько – на полезное и важное для вас.

Как увеличить дельту между доходами и расходами и оптимизировать траты?

Чтобы гармонично направить в итоге больше денег на инвестиции и желанные цели, можно:

- установить счетчики газа и воды, выбрать оптимальные тарифы за связь и интернет, отключить ненужные подписки;

- нужную одежду покупать на распродажах, но с холодным рассудком и знанием, каких именно вещей вам не хватает. Или в конце сезона – можно получить скидку до 70%;

- формировать гардероб под свой цветотип и тип фигуры – это поможет пройти мимо ненужных 70% рядов в магазине, под стиль и вид занятости – например, работа в офисе, нахождение в декрете, наличие униформы на работе, приоритетные занятия в свободное время и т.д.;

- продукты длительного хранения покупать оптом на базах или по выгодным ценам (акциям); заранее прописывать примерное меню на 1 – 2 недели, что поможет не забыть купить все ингредиенты и не взять лишнего;

- читать состав продуктов на этикетках – увиденное наличие «химии» автоматически уберёт из потенциальных покупок различные вредные сладости и полуфабрикаты;

- составление списка необходимых покупок дома заранее уберёжет от непредвиденных спонтанных трат, поможет вспомнить о покупке действительно необходимого и уберёжет от повторного похода в супермаркет;

- перед закупкой продуктов пообедать – это поможет реально и спокойно избежать трат на готовые блюда и другие сиюминутные соблазны;

- по возможности не брать в магазин детей – тогда вы купите только те сладости и лакомства, которые были заранее записаны в списке. Либо сказать ребёнку заранее, перед входом в магазин, «на берегу»: «выбирай только 2 (1, 3) любые вкусняшки».

Здесь важно держать баланс: и не потратить лишнего на ненужные сладости, и сформировать у ребёнка спокойное, без травм и ограничений отношение к деньгам – многие кричат, что «денег нет», чем и формируют ограничительные установки у малыша.

Задача непростая, и детские истерики могут быть всё равно, это жизнь. Но стараемся проговаривать: «У меня есть деньги на это и это», «Деньги есть, но сегодня я взяла с собой только на это», «Вечером папа купит, я ему скажу», «Я хорошо заработала, выбирай себе лакомство с этой полочки, хочу сделать тебе приятное».

- покупайте подарки задолго до предпраздничного ажиотажа, составьте список всех дней рождения близких и заранее купите им подарки по вкусу, обнаружив в магазинах или на маркетплейсах оптимальные цены,

- если вы относитесь к категории людей, которые могут воспользоваться льготами, пособиями и помощью благотворительных фондов – смело используйте эти возможности, сохраняя деньги для инвестирования;

- не стоит экономить на овощах и фруктах, рыбе, свежем мясе (если вы – не вегетарианец), яйцах и качественном твороге, сыре – они нужны для правильного питания и богаты витаминами и микроэлементами;

- исключайте из меню простые углеводы (макароны, выпечка, сладости) – они забирают весомую часть бюджета на продукты, но абсолютно не несут пользу, лишь увеличивая скачкообразную выработку инсулина;

- раз в полгода – год проводите чек-ап организма – сдайте расширенный анализ крови, сдайте кровь на основные гормоны, на глюкозу, гемоглобин, ферритин, пройдите осмотр и УЗИ и гинеколога, проверку у стоматолога.

– в случае выявления проблем в результате проверки организма восполните выявленные дефициты и на ранних этапах устраните проблемы – это доступнее по деньгам, нежели откладывать решение на потом;

– не экономьте на натуральных поливитаминных и минеральных комплексах, полиненасыщенных жирных кислотах, экстракте эхинацеи, которые сохранят ваш иммунитет в сезон простуд и помогут сэкономить на лекарствах (нужна консультация специалиста);

– помните, что качественная одежда, обувь, шапки и сумки прослужат вам до пяти раз дольше бюджетных вариантов – верно оцените стоимость эксплуатации предметов длительного пользования;

– отслеживайте праздничные акции в турфирмах, чтобы приобрести желанное путешествие (8 марта, «День влюбленных» и т.д.), а железнодорожные билеты в течение 7 дней до и после дня рождения можно купить со скидкой 10% + взять с собой до 3-х сопровождающих со скидкой;

Для удовлетворённости всех членов семьи, во избежание лишних нравоучений и фиксации приобретённых детьми и подростками мелких покупок, можно выделять каждому члену семьи на желания твердую денежную сумму раз в неделю, которая фиксируется в колонке бюджета «личные деньги».

Причём, дети, прочитав в 10 – 11 лет замечательную и увлекательную книгу «Пёс по имени Мани» Бодо Шефера, сами начнут сокращать ненужные мелкие покупки, стремясь накопить на что-то достаточно крупное и важное для себя, осуществить свою мечту, как главная героиня этой полезной и доброй сказки.

Если у вас есть кредиты, обязательно создайте для указания погашаемой суммы отдельную графу в сводной таблице своего бюджета. Да, сумма фиксированная, и вы её помните, но здесь есть психологическая причина. Когда кредит будет закрыт, название колонки изменится на «инвестиции» или «моя заветная цель». Отсутствие кредитов – это положительная перспектива, это наличие свободной суммы для продвижения к вашей мечте, ставшей целью.

Мы живём здесь и сейчас, наслаждаемся жизнью и радуемся каждому дню общения с любимыми и близкими, жаркому лету и золотистой осени, ждём цветущую весну, строим новые планы и мечтаем. Конечно, не стоит себя лишать радостей и приятных моментов, связанных с тратой денег, но всегда нужно думать о завтрашнем дне и новых возможностях. Можно задуматься, как переориентироваться с чрезмерного трендового потребления материальных благ на *персонифицированное потребление – разумное и полезное именно для вас. Вы сами решаете, что важно, а не маркетологи.*

В этом нам помогут простые и эффективные методики ведения семейного бюджета, ведущие к целям и финансовой безопасности, а затем – и к свободе. Отметьте наиболее подходящие для вашего финансового состояния.

Метод ведения бюджета «Четыре конверта» или «Четыре счёта»

В соответствии с ним, получив доход, рекомендуется сразу:

Изъять 10% (вариации в зависимости от уровня дохода семьи: 5 – 30%) для накоплений на крупные цели и для инвестирования с целью создания пассивного дохода.

Отложить средства на оплату обязательных платежей (платежи по кредитам – у кого они есть; коммунальные платежи, оплата мобильной связи и доступа в интернет, страховок, детские развивающие секции и кружки, детский сад, частная школа и т.д.). Закрыть эти платежи.

Оставшуюся сумму следует разделить на 4 «конверта» (счёта в банке) по количеству так называемых «бюджетных недель» в месяце: 1 – 7 число, 8 – 15 число, 16 – 23 число, 24 – 30 (31 число). Кому проще ориентироваться стандартными неделями, в последний конверт кладём сумму не на 7, а на 9 – 10 дней. Получается 1 конверт = 1 неделя. Эти суммы тратятся на продукты питания, бытовую химию, косметику, развлечения, транспорт, подарки, медикаменты и другое. Помните: это всё вам можно!

Главное правило «4 конвертов» – распоряжаться только теми деньгами, которые выделены на неделю, стараться не брать средств из других конвертов. Для этого на карту, с которой происходят все расчёты, переводим только сумму на неделю жизни. Если в конце недели остались неизрасходованные средства, их можно потратить на семейные развлечения, отдых или подарки. А можно и добавить их в инвестиционный фонд – как захотите, это ваш выбор.

Таким образом, метод «Четырёх конвертов» гарантирует вам:

- Формирование резервов и сбережений для инвестирования;
- Оплату обязательных платежей, а в связи с этим – отсутствие новых долгов;
- Простоту планирования расходов с учетом изначально заданных ограничений.
- Возможность поощрения себя незапланированными тратами при условии экономного расходования денег на текущие нужды;

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.