

**РАДИСЛАВ ГАНДАПАС
ЭДВАРД ДУБИНСКИЙ**

Радислав Гандапас
Эдвард Дубинский

УПРАВЛЯЙ ДЕНЬГАМИ

check-up твоих финансов



Издательство «АСТ»
Москва

УДК 159.9
ББК 88.37
Г19

Гандапас, Радислав.

Г19 Управляй деньгами: check-up твоих финансов / Радислав Гандапас, Эдвард Дубинский. — Москва : Издательство «АСТ», 2021. — 192 с. — (Тренинг Гандапаса).

ISBN 978-5-17-134958-5.

Наша жизнь всегда тесно связана с матрицей сбалансированных показателей, когда каждому из нас важно выстроить границы между работой и хобби, здоровьем и финансовым благополучием, любовью и дружбой. Только грамотный баланс всех сфер нашей жизни подарит нам настоящее счастье и приведет к успеху!

А в современном мире немаловажным компонентом становится финансовое благополучие, которое открывает перед нами новые возможности и горизонты. В этой книге мы хотим научить вас грамотно распоряжаться своими финансами, строить долгосрочные цели и вдумчиво подходить к формированию вашего бюджета.

— Мы познакомим вас с принципами финансового планирования вашей личной жизни.

— Расскажем, как, откладывая всего 15% доходов в месяц, накопить на пенсионное обеспечение.

— Научим вас, как адекватно определять финансовые цели, подсчитывать и достигать их.

— Рассмотрим механизм ипотеки и кредитных займов.

— Поможем рассчитать ваш личный бюджет и проанализировать будущие финансовые планы.

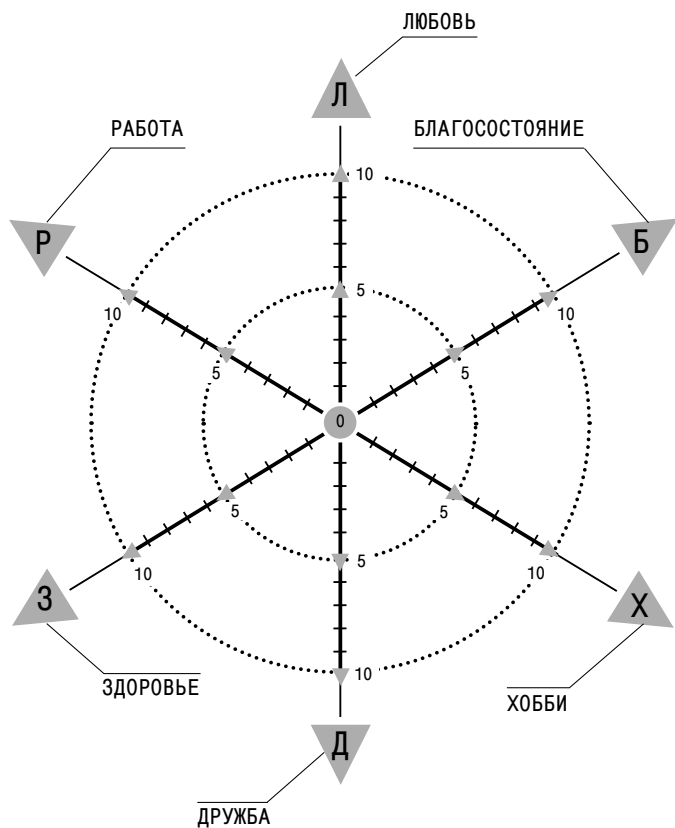
УДК 159.9
ББК 88.37

ISBN 978-5-17-134958-5.

© Гандапас Р., Дубинский Э.
© ООО «Издательство АСТ»

ВВЕДЕНИЕ

Жизнь как матрица принципиальных жизненных ценностей состоит из пропорционального совмещения всех ее важных сегментов, неслучайно объединенных попарно, — Здоровья и Благополучия, Работы и Хобби, Дружбы и Любви. Все эти ценности направлены на достижение нашей главной цели — быть счастливыми.



Заметьте, что эта матрица представлена как колесо. И как настоящее колесо, она отражает динамику нашей жизни. Достижение счастья возможно только благодаря балансу основных ценностей. Здоровье, Благосостояние, Работа, Хобби, Дружба и Любовь должны в полной мере удовлетворяться в идеале максимально вместе, но не по отдельности и не за счет друг друга.

Рассмотрим подробнее лишь одну из приведенных в матрице жизни ценностей — **Благосостояние** — и подвергнем ее анализу. В результате мы должны прийти к универсальному алгоритму, позволяющему непременно добиться Благосостояния каждому.

ЧТО ТАКОЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕ

В словаре Merriam-Webster *Благосостояние* объясняется, как «хорошее жизненное состояние, отражающее чувство счастья, осознание того, что жизнь удалась, и наличие физического здоровья и материального благополучия».

Так что, по сути, благосостояние отражает сразу несколько отдельных состояний: чувство радости (*психологическое состояние*), здоровья (*медицинское состояние*) и материального обеспечения (*финансовое состояние*).

Исследуем тему *Благосостояния* как партнера *Здоровья* по оси в матрице жизни. Если вернуться к определению благосостояния по словарю Merriam-Webster и отложить ненадолго тему здоровья, то мы сможем обратить внимание на два других его компонента:

- а) чувство счастья;
- б) финансовое благополучие.

Мы продемонстрируем, как одновременно достичь и того и другого — счастья и материальной обеспеченности!

Давайте же начнем выстраивать стратегии благосостояния, адекватные нашим временам и нашей культурной среде.

Познакомимся с Андреем. Ему 35 лет, он работает менеджером в большом российском промышленном холдинге. Он женат, и у него есть дочь, которой 7 лет. Андрей зарабатывает 3000 долларов в месяц. Помимо стабильного дохода, у него есть сбережения в размере 35 000 долларов, которые хранятся в солидном российском банке.

Давайте посмотрим на доход Андрея в контексте средней статистики в России. В 2018 году средняя зарплата человека в России

была равна 42 500 рублей (то есть 630 долларов). Так что, если сопоставить финансовое положение Андрея со среднестатистическим россиянином, мы увидим, что доход Андрея помещает его в топ-3% населения страны. Этот доход позволяет Андрею снимать хорошую квартиру, иметь хороший автомобиль западной марки и раз в год отдыхать с семьей за границей в 5-звездочном отеле на море.

Если посмотреть обывательским взглядом на материальное положение Андрея и его семьи, без сомнений покажется, что у них все прекрасно.

Но это иллюзия!

Почему? Очень просто: семья Андрея не обеспечена своим жильем, для университетского образования ребенка (через 10 лет) понадобятся финансовые средства, особенно если у родителей есть желание обучить дочь в западном колледже. Андрей и его супруга не обеспечены пенсионными сбережениями, хотя они им понадобятся через 25–30 лет. Главные вопросы, которые нам здесь стоит задать: обеспечил ли Андрей материально свою семью? И какую оценку по *Благосостоянию* в матрице жизни заслужил Андрей в данной ситуации?

Во-первых, семья Андрея обеспечена до тех пор, пока он работает. Во-вторых, имеющихся сбережений явно недостаточно, чтобы купить жилье, обеспечить ребенку образование и накопить на достойную пенсию к моменту, когда она понадобится. Математика тут на сегодняшний день такая: имея 35 000 долларов накоплений, но ежемесячно проживая 3000 долларов, в случае потери работы Андрей сможет содержать семью в течение 11 месяцев. И на этом все!

Согласитесь, что ответы на оба вопроса не будут положительными и оценка в матрице по *Благосостоянию* будет низкой. На первый взгляд, кажется, что Андрей вполне обеспечен, а по факту он как белка в колесе. И, не дай бог, если это колесо перестанет крутиться!

Но попробуем взглянуть на ситуацию более позитивно. Все-таки 35 000 долларов — сумма не такая уж и маленькая. На-

пример, оказавшись вдруг без работы, человек может содержать свою семью в благополучии целых 11 месяцев! Это почти год! Совсем неплохо. Этого времени, скорее всего, будет достаточно для того, чтобы Андрей смог найти новую достойную работу. Эта финансовая подушка может быть хорошим временным резервом на тот случай, если Андрей вообще захочет поменять карьеру или попробовать новый бизнес, о котором всегда мечтал.

Другими словами, у семьи Андрея есть финансовый резерв («подушка безопасности») на 11 месяцев полноценной жизни семьи. И сам факт, что она у Андрея есть, уже является важным достижением!

У многих людей, как мы знаем, увы, нет никаких сбережений. Большинство живет от зарплаты до зарплаты. Это — повседневная реальность, заметная невооруженным глазом, особенно после тотального карантина начала 2020 года. Реальность такова, что большинство людей, живущих в странах СНГ, имеет мало накоплений. А те, что есть, — ни больше ни меньше — просто записка «на черный день». Когда мы позднее будем говорить о финансовых целях, мы тему финансового резерва (или «подушки безопасности») обсудим более подробно. Но сейчас поговорим о другом.

Задайте себе вопрос: я хочу быть богатым?

Из 100 человек 99 ответят: «Да», и будут правы. (Всегда найдется кто-то, кто скажет, что ему богатство не нужно... И это нормально. Это его право!) И все-таки 99 человек предпочли бы стать богатыми.

Тогда спросим: а что такое **богатство**?

БОГАТСТВО — ЭТО НЕ СУММА ДЕНЕГ!

Вернемся к нашему Андрею. Мы уже знаем, что у него есть сбережения на 35 000 долларов, которые обеспечат его семью на протяжении 11 месяцев, если он вдруг потеряет работу и семейные доходы прекратятся.

Давайте теперь немного поменяем картинку. Скажем, что вместо накопленных 35 000 долларов у Андрея появилось 300 000 долларов. Теперь при тех же затратах семьи в 3000 долларов ежемесячно у Андрея есть достаточно средств, чтобы прожить 100 месяцев (8 лет и 4 месяца). И вроде бы его финансовая ситуация станет более прочной, но так как Андрею 35 лет, эти 300 000 долларов и дополнительные 8 лет покрытия расходов не обеспечивают Андрея пожизненно, а только до 43 лет жизни. Мы все согласимся, что такого обеспечения недостаточно.

Другими словами, и 300 000 долларов не делают Андрея богатым. Какая же сумма нужна Андрею, чтобы обеспечить его пожизненно?

Если опираться на то, что среднестатистическая продолжительность жизни россиян 71 год, то Андрею для «пожизненного обеспечения» нужна будет именно та сумма, которая обеспечит ему ежемесячный доход в 3000 долларов до 71 года! Давайте посчитаем.

Андрею сейчас 35 лет, и, если мы его обеспечим до конца «среднестатистической» жизни, то есть до 71 года, Андрею понадобится капитал еще на 36 лет (71 – 35). Эта сумма будет равна 3000 долларов в месяц, умноженная на 12, умноженная на 36 лет $(3000 \cdot 12 \cdot 36) = 1\,296\,000$ **долларов**.

Больше миллиона долларов! Это вам не игрушки.

Как Андрей, зарабатывая **сегодня** 3000 долларов в месяц и затрачивая все эти деньги на проживание, может накопить такое состояние? Тем не менее подождите... мы позднее покажем, что Андрею фактически не нужна будет такая огромная сумма, чтобы обеспечить себя пожизненно. Но на короткое время мы вас попросим вникнуть в суть даже этой, нереально крупной суммы.

Что эта сумма в более одного миллиона долларов реально значит для Андрея? Что она ему обеспечит? И можно ли будет Андрея считать богатым, если эта сумма у него появится? Будем отвечать по порядку.

Для начала мы, скорее всего, все согласимся, что сумма в более чем миллион долларов позволила бы Андрею прекратить работать сегодня, жить на 3000 долларов в месяц и быть обеспеченным более чем до 70 лет.

Но в этой математике есть одна важная нестыковка... Вы, наверное, догадались, в чем она заключается, — обещаем, что обсудим ее ниже. Но прямо сейчас давайте сделаем вот такой важный вывод о теме богатства:

На самом деле богатство — это не конкретная сумма на нашем банковском счете; богатство — это коэффициент, который измеряет количество лет жизненных расходов, обеспеченных нашими сегодняшними сбережениями. То есть единицей измерения богатства становятся не деньги, а время.

В случае Андрея, если он проживет точно столько, сколько живет среднестатистический россиянин, до 71 лет, можно согласиться, что 1 296 000 долларов обеспечат Андрея «пожизненно». А что, если Андрею повезет со здоровьем? Что случится, если он проживет больше, чем среднестатистический россиянин? Тогда Андрей переживет свои деньги!

Мы здесь и сейчас хотим вам, читателям, заявить, что нас не устраивает такой подход к деньгам. Мы не согласны с таким исхо-

дом и с ситуацией, в которой Андрей не обеспечен на старости! Поэтому мы покажем другой, более эффективный путь в управлении личными финансами.

Как стало ясно из расчетов выше, **даже сумма более, чем в миллион долларов, не может сделать Андрея богатым пожизненно.** Это логичное заключение. Но и оно не верное! Почему?

Да, Андрей будет считаться очень богатым с миллионом долларов. Но только сегодня. Чтобы назвать Андрея пожизненно состоятельным человеком, потребуется ежедневная, на протяжении всей жизни Андрея, работа этих денег. Словом, ключ к стабильному богатству заключается в **инвестировании капитала.**

Простая математика это подтвердит. Инвестируя ровно 1 миллион долларов даже под 5% годовых (при этом мы считаем инвестицией под 5% годовых очень консервативной инвестицией) на протяжении 36 лет, мы умножим эту сумму более, чем в пять раз. То есть к 71 году жизни Андрей сможет иметь более пяти миллионов долларов. И эта сумма точно обеспечит его пожизненно! Более того, такой капитал позволит ему приобрести жилье, обеспечить дочь образованием и многое другое.

А НУЖНО ЛИ ВООБЩЕ ЭТО САМОЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕ?

В некоторых культурах отношение к деньгам и финансовому успеху радикально отрицательное: «Легче верблюду пройти сквозь угольное ушко, чем богатому войти в царствие небесное», «Деньги портят человека», «Все крупные капиталы нажиты нечестным путем», «От трудов праведных не нажить палат каменных»... Надо ли говорить, что при таких установках на жизнь и деньги самих денег в жизни не видать. Подобная философия фактически делает состоятельного человека падшим, а бедного — праведником. Что, как показывает практика, неверно.

Известно, что в странах с сильной экономикой, большим количеством граждан с «новым» (созданным своими усилиями) капиталом (в отличие от «старого» — унаследованного), высоким общим уровнем жизни, и в которые стремятся переехать на дожитие люди со всего мира — философия благосостояния совершенно другая:

- молись и трудись;
- любое законным путем сформированное богатство — благо;
- состоятельный человек — уважаемый человек, достойный член общества;
- богатство не унижительно, унижительно неспособность обеспечить себя и свою семью.