


КАРЛ РИЧАРДС

ДАВАЙ ПОГОВОРИМ О ТВОИХ ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

НАУЧИТЬСЯ ПРАВИЛЬНО
ТРАТИТЬ ДЕНЬГИ
И БОГАТЕТЬ


 **БОМБОРА**
ИЗДАТЕЛЬСТВО
Москва



КАРЛ РИЧАРДС

ДАВАЙ ПОГОВОРИМ О ТВОИХ ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

НАУЧИТЬСЯ ПРАВИЛЬНО
ТРАТИТЬ ДЕНЬГИ
И БОГАТЕТЬ

 **БОМБОРА**
ИЗДАТЕЛЬСТВО
Москва

УДК 336
ББК 65.262
P56

THE ONE-PAGE FINANCIAL PLAN:
A Simple Way to Be Smart About Your Money
Carl Richards

Copyright © 2015 by Carl Richards

All rights reserved including the right of reproduction in whole or in part in any form. This edition published by arrangement with Portfolio, an imprint of Penguin Publishing Group, a division of Penguin Random House LLC

Ричардс, Карл.

P56 Давай поговорим о твоих доходах и расходах / Карл Ричардс ; [перевод с английского Н. Н. Бокаревой]. — Москва : Эксмо, 2025. — 288 с. — (Книги, о которых говорят).

ISBN 978-5-04-209152-0

Расходы превышают доходы, жизнь в кредит, страх потерять работу. Узнаете себя?

Эта книга написана специально для вас.

Консультант по инвестированию Карл Ричардс рассказывает про финансовую грамотность, поможет вам создать гибкий бюджет.

Выполняя задания, вы научитесь тратить осознанно, сможете откладывать деньги на будущее, погасите долги и будете четко идти к своим финансовым целям, обретая уверенность в завтрашнем дне.

Книга «Давай поговорим о твоих доходах и расходах» ответит на вопросы:

— как покупать все, что хочешь, и не оставаться без гроша в кармане?

— как правильно откладывать деньги, чтобы разбогатеть?

— как обеспечить себе финансовую безопасность?

— как распорядиться деньгами сейчас, чтобы не думать о них в старости?

УДК 336
ББК 65.262

Упомянутая в книге социальная сеть Facebook запрещена на территории Российской Федерации на основании осуществления экстремистской деятельности.

Упомянутая в книге социальная сеть Twitter заблокирована на территории Российской Федерации по решению Роскомнадзора.

© Перевод. Н.Бокарева, 2015

© Оформление.

ISBN 978-5-04-209152-0

ООО «Издательство «Эксмо», 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	11
---------------	----

ЧАСТЬ ПЕРВАЯ. ОТКРЫТИЕ

1. САМЫЙ ВАЖНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ВОПРОС	39
Сила вопроса «зачем?»	42
Всегда задавайте вопрос «зачем?»	50
Почему мы спорим о деньгах и что с этим делать	56
Финансовое планирование — не только о деньгах ...	61
Сконцентрируйтесь на том, что можете контролировать	64
Финансовый план на одну страницу	69
2. ОЦЕНИТЕ, КУДА ВЫ ХОТИТЕ ИДТИ	71
Угадать свой путь к цели	80
Ваши цели могут вас удивить	83
Три оценки в определении целей и их стоимостного эквивалента.....	85
Ваши ценности как система сдержек и противовесов.....	90
Не заикливаться на целях.....	93
Идеала не существует.....	95
Разочарования неизбежны	97
Насколько сильно вы этого хотите?	102
3. ЧЕТКО ОПРЕДЕЛИТЕ СВОИ НЫНЕШНИЕ ПОЗИЦИИ	107
Возможно, все не так плохо, как кажется.....	112
Составление личного баланса	117

Расчет «эмоционального баланса»	119
Откажитесь от обвинений.....	122
Возвращаясь к финансовому плану на одну страницу	123

ЧАСТЬ ВТОРАЯ. ТРАТЫ И СБЕРЕЖЕНИЯ

4. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ВОЗМОЖНОСТЬ БЫТЬ В КУРСЕ.....	129
Мы любим хорошие истории	133
Контролировать расходы, чтобы понимать ситуацию	137
С чего начать?.....	143
Как долго вести бюджет?.....	148
Чистка бюджета — отличный способ вернуться в колею.....	149
5. КОПИТЕ ПО МАКСИМУМУ В РАЗУМНЫХ ПРЕДЕЛАХ ..	155
Как понять, что ваших ежемесячных сбережений достаточно?	160
Как справиться со стремлением к быстрой отдаче ..	162
Изыскать средства для накоплений	163
Не ждите — начните прямо сейчас.....	167
Несколько универсальных советов о накоплениях ..	169

ЧАСТЬ ТРЕТЬЯ. ИНВЕСТИРОВАНИЕ

6. КУПИТЕ СТРАХОВКУ — СКОЛЬКО НЕОБХОДИМО. СЕГОДНЯ	183
Нужна ли вам страховка?	185
Рассчитайте экономический ущерб.....	188
Выберите возобновляемый полис	190
Не позволяйте страху руководить вашими решениями	192
7. «МОЕ ЛУЧШЕЕ ВЛОЖЕНИЕ»: КАК ЗАИМСТВОВАТЬ И ТРАТИТЬ ДЕНЬГИ ГРАМОТНО.....	195
Инвестиция с гарантированной отдачей	200
Главное правило инвестирования: зарабатывай	

больше, тратить меньше	202
Погашение долга как инвестиция	204
Следует ли вам купить дом?	205
Стоит ли вам погасить ипотеку?	212
Иногда выгодно тратить больше	214
8. ИНВЕСТИРУЙТЕ КАК УЧЕНЫЙ	217
Наука инвестиций	225
Общие принципы инвестирования	226
Почему я не могу просто сказать вам, что делать . . .	237
Формирование базового портфеля	240
Перебалансировка — седьмое чудо света в мире инвестиций	242
Индивидуальная настройка портфеля в соответствии с индивидуальными целями и ценностями	244
Подготовьтесь к кризису до его наступления, определившись с инвестиционной политикой	249

**ЧАСТЬ ЧЕТВЕРТАЯ. СТРАТЕГИИ ЗАЩИТЫ
ОТ ГЛАВНОЙ ОШИБКИ**

9. НАЙДИТЕ НАСТОЯЩЕГО ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТАНТА	257
Тайное общество настоящих финансовых консультантов	263
10. СОБЛЮДАЙТЕ ДИСЦИПЛИНУ — ДОЛГО И УПОРНО	271
БЛАГОДАРНОСТИ	282

*Тайному обществу настоящих
финансовых консультантов:
Спасибо за ваш вклад, меняющий мир*

ВВЕДЕНИЕ

Некоторое время назад я переписывался по электронной почте с Дэном Хизом. Он писатель, причем успешный. На его счету — в соавторстве с братом Чипом — несколько бестселлеров, отмеченных газетой New York Times. Он поинтересовался, над чем я сейчас работаю. Я поделился с ним парой идей для будущих книг, а вдогонку упомянул еще кое-что, о чем подумывал уже лет десять, — книге под рабочим названием «Страничный финансовый план».

«Я бы купил такую книгу», — заметил он.

Это немного удивило меня. Ведь я сообщил ему только заглавие. Почему оно так его заинтересовало? Что именно он захотел купить?

«Мне кажется, составить финансовый план — это сложная задача, — ответил он. — Скорее всего, придется обратиться к юристу и консультанту по финансовому планированию. И, так или иначе, поставить цели на всю оставшуюся жизнь, чтобы в конце концов выяснить, чего стоит достойная старость (судя по всему, к 65 годам нужно накопить 7,8 миллионов долларов, иначе — готовься перебиваться собачьим кормом). Также придется

выбрать из тысячи паевых фондов один, самый подходящий. А ведь есть еще частный пенсионный план 401 (k)¹ со всеми этими государственными облигациями и прочими инструментами.

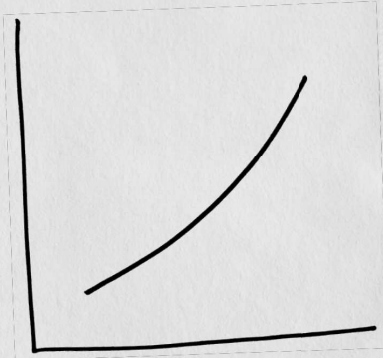
Так что, по-моему, единственный разумный выбор — *даже не пытаться* составлять финансовый план».

Неудивительная реакция, учитывая, как часто нам приходится делать выбор. Иногда даже после похода в супермаркет чувствуешь себя опустошенным и сбитым с толку. У меня в Нью-Йорке есть приятельница, которая живет неподалеку от магазина, продающего исключительно майонез. Казалось бы, сколько сортов майонеза нужно человеку? (Моя знакомая призналась, что попробовала несколько, и все оказались очень вкусными.)

Еще более неуютно чувствуешь себя, когда речь идет о вопросах более серьезных, чем выбор начинки для сэндвича. Недавно у меня приключилась неприятная история с моим псом Зиком. У него возникла проблема с желудком (избавлю вас от подробностей, как именно я это понял). Стало ясно, что придется обратиться в ветеринарную клинику. Как, вероятно, и вы, я почти все время занят. Когда Зик заболел, мы с семьей планировали отпуск, при этом у меня накопилось

¹ Пенсионный план 401 (k) — наиболее популярный накопительный пенсионный счет частной пенсионной системы США. Свое название получил по номеру статьи Налогового кодекса США 401 (k).

Беспокойство



Предлагаемые
альтернативы

много работы, а детей с их секциями и кружками нужно было попеременно куда-то отвозить и откуда-то забирать.

К счастью, клиника находилась в двухстах метрах от моего офиса. Я привез Зика и объяснил ветеринару, что мне нужно съездить по делам. «Можно я вернусь за ним через несколько часов? За это время вы сможете провести полный осмотр». Когда я вернулся, собаку действительно полностью обследовали, взяв все необходимые анализы.

«Могу предложить вам три варианта», — сказала ветеринар.

В этот момент меня охватила паника. Мне показалось, что мой и без того уставший от принятых решений мозг вот-вот взорвется. Примерно на середине объяснений врача я понял, что больше не могу слушать.

Жестом остановив ее, я сказал: «Подождите. Просто скажите: если бы Зик был вашей собакой, что бы вы сделали?»

Врач снова принялась перечислять варианты. Я снова перебил ее. Но она все сыпала новыми альтернативами.

Не выдержав, я поднес палец к губам, издав звук: «Ш-ш-ш», а затем очень медленно проговорил: «Пожалуйста. Не надо перечислять варианты, которые я не могу квалифицированно оценить.

Очень вас прошу. Просто скажите, как мне стоит поступить?»