

Юлия Чиндина

ПЯТЬ ШАГОВ К ФИНАНСОВОМУ БЛАГОПОЛУЧИЮ

Книга-практикум



ОГИЗ

Москва
Издательство АСТ
2024

УДК 336
ББК 65.26
Ч-63

Все права защищены.
Любое использование материалов данной книги,
полностью или частично,
без разрешения правообладателя запрещается

В оформлении использованы материалы,
предоставленные Shutterstock/FOTODOM

Чиндина, Юлия Сергеевна.

Ч-63 Пять шагов к финансовому благополучию. Книга-практикум / Ю. С. Чиндина. — Москва : Издательство АСТ, 2024. — 416 с. — (Звезда нонфикшн).

ISBN 978-5-17-156550-3

Этот финансовый тренажер поможет выстроить систему управления личными и семейными финансами. Благодаря авторским упражнениям вы сможете навести порядок в деньгах и сформировать полезные финансовые привычки. Для вашего удобства в книге приводятся QR-коды, по которым доступны различные полезные статьи, таблицы, шаблоны, финансовые документы, тесты.

УДК 336
ББК 65.26

ISBN 978-5-17-156550-3

© Ю. С. Чиндина, текст, 2023

© Оформление.

ООО «Издательство АСТ», 2024

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
Глава 1	
Точка А: где я сейчас?	11
Глава 2	
Точка Б: куда я хочу прийти и сколько денег для этого нужно	43
Глава 3	
Путь из точки А в точку Б: наводим порядок в финансовых потоках . . .	74
Глава 4	
Финансовые инструменты: помощники в пути от точки А к точке Б . . .	121
Глава 5	
Создаем капитал: сбережения и инвестиции	189
Глава 6	
Что нас поддержит в пути от точки А к точке Б	239
Глава 7	
А если все пойдет не по плану?	343
Заключение: личные правила счастливой финансовой жизни.	362

ВВЕДЕНИЕ

Зачем нужна еще одна книга о финансовой грамотности и личных финансах?! Таких книг написано уже сотни. Выбирай любую!

В своей практике работы с клиентами я заметила, что имеют место 3 основные проблемы:

- Нет знаний об основах финансовой грамотности. А если есть знания, то нет системы, понимания последовательности шагов для того, чтобы достичь своих целей.
- Есть знания, но нет действий. Мы часто попадаем в ловушку мозга «Я это знаю». Ставим «галочку» и переключаем свое внимание на что-то другое.
- Нет системности и последовательности действий. Начинаем что-то делать, например, записывать свои расходы/доходы или откладывать 10% от дохода, но потом забрасываем... И результата нет.

Знакомы ли вам эти ситуации? Узнаете себя?

Мой опыт работы с клиентами подтверждает, что не все советы подходят всем. Многие рекомендации универсальны и не учитывают ситуацию человека. Поэтому возникает внутреннее сопротивление этим рекомендациям («у меня это не работает»). И опять нет действий.

Именно поэтому я решила написать книгу-тренинг, книгу — финансовый тренажер, книгу — финансовый блокнот.

Это не книга, которую вы прочитаете за неделю и отложите на дальнюю полку. Это книга, которая будет с вами, как ежедневник, в течение года.

Это книга для того, чтобы делать заметки и отмечать прогресс, писать свои мысли и цифры.

Это книга для действий, чтобы получить результат.

Будет ли результат быстрым — зависит от вас. Но я гарантирую, что вы увидите позитивные изменения, если будете не просто читать, а выполнять практики из данной книги.

Я же буду вас в этом сопровождать.

- Мы выстроим систему управления финансами, а не просто перечислим хаотичные действия, чтобы закрыть дыры. У вас появится понимание последовательности и логичности действий для нужного вам результата.
- Вы будете делать простые и понятные шаги. Только действия определяют результат. Именно поэтому эта книга выстроена в формате тренажера. Прочитали задание — сделайте упражнение.
- Вы найдете инструменты, которые подходят именно вам в вашей финансовой ситуации.

Вы не будете довольствоваться общими советами, а выстроите свою работающую систему управления доходами и расходами.

- Вы получите результат, если будете совершать регулярные действия. Секрет успеха — в маленьких шагах. Благодаря простым и маленьким действиям будет появляться порядок в финансах и начнут формироваться полезные финансовые привычки.

Вы готовы отправиться в совместное путешествие?

Почему я?

Несколько лет назад я жила в состоянии «постоянного финансового кризиса». Я зарабатывала деньги, рос доход. Но денег постоянно не хватало. Я брала глупые потребительские кредиты на телефон или мебель, ездила в отпуск в кредит и получала звонки коллекторов из-за неудачного поручительства... Мне казалось, что деньги — это сложно и трудно для управления. А если сюда прибавить еще и периодические финансовые кризисы в стране, то ситуация совсем перестает поддаваться контролю...

И таким образом живут 80% населения России.

Однако в какой-то момент я поняла, что не хочу так жить дальше. Я хочу жить так, как хочу, а не выживать, бесконечно распределяя ограниченный бюджет.

Несколько лет назад я жила в Москве на съемной квартире. И в очередной раз мне пришлось менять жилье, когда хозяин квартиры решил ее продать...

Я поставила свою первую финансовую цель: накопить первоначальный взнос на покупку квартиры в ипотеку. Целый год я откладывала 50% от своей зарплаты. Да, не ездила в путешествия. Да, по вечерам питалась кефиром (нам, девочкам, это полезно). Да, не покупала новую одежду. Но у меня была важная цель. И через год я смогла оформить ипотеку и купить однокомнатную квартиру в Московской области.

Это было счастье — моя квартира. Я теперь могла покупать мебель, оформлять обстановку так, как мне нравится, и даже завести кота.

Но главное — я поняла, что я могу управлять своими финансами, когда это для меня имеет значение. Данный опыт придал мне уверенности в том, что я могу ставить любые финансовые цели и достигать результата.

Кстати, с момента моей первой ипотеки я начала вести учет доходов и расходов. Мне важно было правильно распределять свой бюджет с учетом платежа по ипотеке и находить деньги на путешествия и крупные покупки. С того времени у меня сформировалась финансовая привычка — вести учет расходов и доходов. Теперь мне некомфортно, если я не понимаю, сколько денег я потратила и сколько осталось...

После у меня все равно случались финансовые ошибки: потребительский кредит на большой телевизор и на автомобиль, рискованные инвестиции. И самая большая ошибка — валютная ипотека...

Почему я пишу эту книгу и учу «как нужно», если сама сделала столько ошибок?

Я прошла этот путь успешно. От вечного «финансового кризиса» до той жизни, о которой

мечтала. Сейчас я живу в теплой солнечной стране в Европе, на берегу моря. Работаю из дома удаленно на различных интересных проектах.

Сейчас я пишу данную книгу, сидя в кафе и попивая орчату, слушая испанскую речь за соседним столиком, глядя на пальмы, освещенные солнцем...

Думала ли я об этом, когда жила на съемной квартире и планировала покупку первой квартиры? Уверяю вас, нет. Тогда мне страшно было даже допустить подобную мысль. Но все возможно, если очень сильно захотеть!

Пусть мой пример вдохновит вас всеми силами стремиться к той жизни, о которой вы мечтаете.

Мечтайте, ставьте финансовые цели и действуйте!

А понятная система личных финансов и маленькие шаги помогут получить результат.

Прежде чем мы перейдем к первой главе, давайте определимся с **ожиданиями**.

Напишите, какой результат вы хотите получить после прочтения этой книги. Каких улучшений вы ждете в своих финансах? Пишите своими словами. Загадайте лучший результат для себя.

Мои ожидания. Какой результат я хочу получить в сфере личных финансов?

Что я готов(а) делать для того, чтобы получить результат?

ГЛАВА 1

Точка А: где я сейчас?

Друзья, мы отправляемся с вами в увлекательное путешествие: в мир своих финансов для того, чтобы навести там порядок и достичь всего, о чем вы мечтаете, — финансовой стабильности и конкретных финансовых целей.

И точка отправления у всех будет разной.

Это как отправляться в путешествие в Париж (или любой другой город, страну). Кто-то находится в Москве, кто-то в Новосибирске, а кто-то в небольшом поселке в Хабаровском крае... И виды транспорта, время путешествия у всех будут отличаться.

Так и в финансах. От текущего финансового состояния зависит, каким образом, как быстро и с помощью каких инструментов мы доберемся до желаемых целей.

Кроме этого, понимание своего текущего финансового состояния — это повышение осознанности и возможность «взглянуть в глаза» своей реальной ситуации.

На данном этапе мы сделаем три упражнения:

- проведем диагностику финансового здоровья;
- посчитаем текущий финансовый баланс;
- проанализируем свои финансовые привычки.

Друзья, очень важно не просто читать эту книгу, а делать практические задания. Выделяйте полчаса-час на выполнение задания. Я не рекомендую продолжать читать книгу дальше, пока вы не выполните упражнение. И помните, что **только практика дает результат — вы инвестируете потраченное время в свое стабильное финансовое будущее.**

ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ

Все мы хотим быть здоровыми и счастливыми, все стремимся к благополучной жизни. Но под благополучием каждый из нас подразумевает что-то свое. Для кого-то благополучие — это здоровье. Для кого-то — стабильность и уверенность в завтрашнем дне. Для многих — семья и работа. Но большинство подразумевает под благополучием деньги: материальное благополучие — достаток и отсутствие нужды.

Итак, нам надо оценить свое текущее финансовое состояние, свое финансовое здоровье.

Финансовое здоровье — что это? Скорее всего, данный термин вам покажется новым.

Здоровье для нас — это состояние физического благополучия. Это естественное состояние организма, обусловленное нормальным функционированием всех его органов и систем в целом. Это

отсутствие заболеваний, рациональное питание, двигательная активность, отказ от вредных привычек, соблюдение правил безопасности и личной гигиены, оптимальное сочетание умственного и физического труда, состояние душевного и социального благополучия.

У физического здоровья есть определенные критерии, по которым мы можем сказать, здоров человек или нет. Например, цвет лица, состояние кожи и волос, соотношение роста и веса, артериальное давление, показатели анализа крови и т.д.

Если мы измерим эти показатели, то сможем ответить на вопрос: здоров человек или нет? И стоит ли провести более углубленную диагностику?

Финансовое здоровье — данный термин используется по аналогии с физическим здоровьем и показывает текущее финансовое состояние.

Многочисленные исследования и наш личный опыт подтверждают, что проблемы с финансами сказываются на всех сферах жизни человека. Если денег не хватает, человек испытывает постоянный стресс, пропадает желание работать, возникают ссоры с близкими и даже ухудшается физическое здоровье. И наоборот, когда решены финансовые вопросы — повышается качество жизни, всегда хорошее настроение, налаживаются отношения в семье, улучшается самочувствие.

Есть определенные критерии, по которым мы сможем оценить ваше текущее финансовое состояние. Это разные направления работы с деньгами.

Выполните упражнение и оцените свое финансовое здоровье.

УПРАЖНЕНИЕ

«ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ»

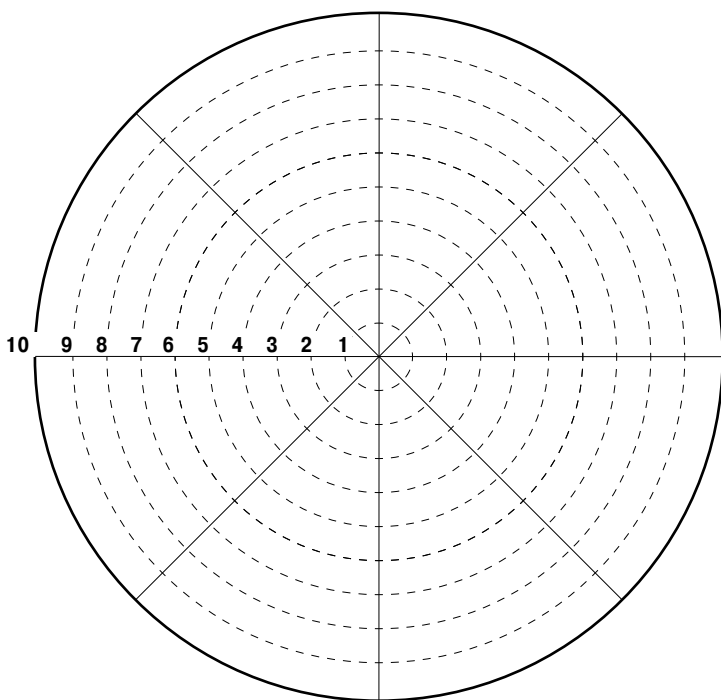
Цель — оценить текущее финансовое состояние.

Время выполнения — 15 минут.

Дата заполнения: _____

Следуйте инструкции ниже.

Шаг 1. Нарисуйте колесо и разделите его на 8 частей (как показано на рисунке ниже).



Шаг 2. Назовите каждую часть колеса:

- финансовые цели;
- баланс активов и пассивов;
- учет финансов, домашняя бухгалтерия;
- рост доходов;
- кредиты и долги;
- финансовая защита;
- инвестиции;
- психология финансов.

Шаг 3. Оцените удовлетворенность каждой сферой финансов в настоящий момент по 10-балльной шкале, где 1 — совершенно не удовлетворен, 10 — удовлетворен полностью. Отметьте на колесе и закрасьте получившийся сектор.

Вот подробное описание каждой части колеса. Прочитайте описание и оцените, как у вас реализовано данное направление финансов? Насколько вы удовлетворены? Здесь нет четких критериев, прислушайтесь к своему внутреннему голосу.

Сфера финансов	Описание на 10 баллов
Финансовые цели	<ul style="list-style-type: none"> • Четкое понимание своих финансовых целей на 5–10–20–30 лет. • Цели посчитаны (сколько денег нужно на реализацию цели). • Цели записаны. Указан срок достижения цели. • Есть понимание, сколько денег нужно откладывать каждый месяц для реализации цели в заданный срок. • Составлен финансовый план достижения всех целей.