

АННА ДЕНЬГИНА

ДЕНЬГИ НЕ ГЛАВНОЕ

**О ЧЕМ СТОИТ ПОДУМАТЬ
НА ПУТИ К ФИНАНСОВОМУ
БЛАГОПОЛУЧИЮ**



ОГИЗ

**Издательство АСТ
Москва**

УДК 336
ББК 65.26
Д34

Все права защищены.

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

В оформлении использованы материалы,
предоставленные Shutterstock/FOTODOM

Деньгина, Анна Евгеньевна.

Д34 Деньги не главное. О чем стоит подумать на пути к финансовому благополучию / А. Е. Деньгина. — Москва : Издательство АСТ, 2024. — 320 с. — (Звезда нонфикшн).

ISBN 978-5-17-156281-6

Финансовая грамотность нужна нам каждый день, с этим не поспоришь. Деньги, разумеется, любят счет. Уроки автора с вполне говорящей фамилией нацелены на ваше финансовое саморазвитие. Вы научитесь разбираться в себе и сможете грамотно выбрать собственную финансовую стратегию.

УДК 336
ББК 65.26

ЕСЛИ ВАМ КАЖЕТСЯ, ЧТО С ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТЬЮ ВСЕ НЕПРОСТО, ТО ВАМ НЕ КАЖЕТСЯ

Каждый идет своим путем. Но все дороги все равно идут в никуда. Значит, весь смысл в самой дороге, как по ней идти... Если идешь с удовольствием, значит, это твоя дорога. Если тебе плохо — в любой момент можешь сойти с нее, как бы далеко ни зашел. И это будет правильно.

Карлос Кастанеда

Поздравляем: у вас в руках оказалась очередная книга по финансовой грамотности! За последние годы их вышло так много, что можно забить пару книжных шкафов. У меня, кстати, забиты. И я знаю очень много разных людей, у которых тоже. Вопрос — зачем?

У меня — потому, что это профессиональная деформация. Я покупаю очень много книг по теме финграма, читаю, листаю, знакомлюсь с авторами.

Что-то рекомендую подписчикам и коллегам, где-то нахожу интересные лайфхаки, умные мысли и данные исследований. И, конечно, слежу за тем, как меняется прикладная мысль экспертов, финансовых консультантов, наставников и психологов, которые работают в сфере финансового развития.

Финграм — сокращенно от «финансовая грамотность». Так называют направление функциональной грамотности. «Функциональная» означает, что это разновидность грамотности, которая нужна нам для повседневной жизни.

А вот как звучит словарное определение финграма: «Финансовая грамотность — основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений, обеспечивающих финансовое благополучие и минимизацию финансовых рисков».

И вот я пишу свою версию книги — историю, я бы сказала. Отличная возможность внести свой вклад! Я надеюсь, что получится что-то не очень похожее на всех остальных, что-то личное и не особо научное. Скорее, мои мысли, наблюдения и личный опыт, который, может быть, станет почвой для вашего финансового саморазвития.

Я работаю на финансовом рынке с 2003 года. Сначала в банках, затем — в инвестиционных компаниях, потом — снова в банках. Я всегда занималась финансовой розницей: продуктами, продвижением, обучением. Долго была руководителем. В мир финансовой грамотности погрузилась в 2007 году, когда поняла, что финансовая

жизнь человека — это не просто инвестиции или ежедневные банковские операции. Это гораздо шире, глубже и интереснее. Это про самого человека, про то, как он себя проявляет, как живет и что чувствует. И как все это связано с деньгами и финансовыми продуктами.

В последние годы я работаю вне корпораций, но на том же рынке финансового просвещения: как наставник по финансовому развитию для детей и взрослых, разработчик программ финансового благополучия для сотрудников компаний, автор тематических проектов и ведущая мероприятий. Кажется, моя любовь к финграмму взаимна! Даже фамилия по мужу мне досталась в тему.

Я была бы рада, если бы эта книжка оказалась для вас первой. Но что-то мне подсказывает, что это не так. Если я права и вы что-то уже читали, листали или просто поставили на полку финграма, то задумайтесь: какую пользу вы вынесли из каждой книги и зачем вам еще одна?

Это хороший вопрос. Ведь в литературе по финансовой грамотности написано примерно одно и то же. И если вы знаете свой ответ на вопрос: «Зачем вам нужна еще одна?» — эта книга сможет принести вам пользу.

А вам зачем? Подумайте, пожалуйста, и запишите где-нибудь свой ответ. Может, вы хотите понять, как прочитать все предыдущие книги, если они пока только стоят на полке? Попробуйте найти время, если тема финансовой грамотности для вас актуальна.

А может быть, вам не хватает мотивации, потому что тема денег кажется скучной, долгой и занудной? Может, вы ищете более простой язык? Тогда вам нужно обратить внимание на детские книги по финграму. А может, вы хотите обнаружить новые ответы на все те же вопросы: как стать богаче, тратить меньше и жить счастливее?

Ответы, кстати, из серии «капитан очевидность»: больше зарабатывайте, меньше тратьте, накопите финансовый резерв, погасите кредиты, инвестируйте... Это если смотреть только с финансовой стороны. Еще в последнее время много пишут о том, что надо перестать «мыслить, как бедный» и включить «мышление богача». Это уже про психологию.

На бумаге все кажется легко и просто. На деле — нет. Чтобы больше зарабатывать, надо совершить внутренний переворот и увидеть новые горизонты своей ценности: что такого полезного вы можете сделать для мира, чтобы он заплатил вам больше?

Чтобы меньше тратить, надо провести большую аналитическую работу: исследовать потребительский рынок, цены и сопоставить свои возможности со своими потребностями. И еще — поработать с психологом, чтобы усмирить свои эмоции. Ну и так далее.

За каждым простым и очевидным тезисом финансового развития стоит большой объем того, что надо знать и делать. Это похоже на айсберг, где верхушка — это простой тезис, как должно быть, а все, что под водой, — это то, как к этому прийти.

Если вам кажется, что с финансовой грамотностью все непросто, то вам не кажется! Я занимаюсь этой темой уже 20 лет и, как это бывает, все чаще прихожу к мысли из серии «знаю, что ничего не знаю». При этом очень хочу найти ответы.

Почему? Да потому, что на пути к финансовому благополучию работают далеко не только знания. Вот, например, вы знаете, что в государстве существуют налоги, а еще есть налоговые вычеты, но почему-то это знание никак не влияет на ваш бюджет — вы их просто не делаете. Или еще знаете, что инвестиции приумножают накопления и позволяют безбедно жить на пенсии, но сами не инвестируете. И если раскручивать эту цепочку дальше, то мы доберемся до темы «мозга». А он, конечно, всему голова. Причем жутко нерациональная.

Мозг у многих людей не хочет вмещать в себя все эти законы экономии, разумного потребления и вложения денег. Он хочет лениться, ничего не менять. Ему страшно думать о будущем и откладывать накопления в неизвестность. А еще он любит получать быстрое удовольствие от того, на что мы тратим деньги. И, конечно, цепляться за установки и убеждения, которые тянутся из детства и мешают не только двигаться вперед, но и осознавать, что происходит с нашими деньгами и финансовым положением здесь и сейчас. Часто люди как будто бы обманывают сами себя.

Очень легко собственное финансовое бездействие или попустительство оправдать особенностями

человеческой психологии и нейрофизиологии. Но это не поможет. Делать со своими деньгами и финансовыми решениями все равно что-то надо! И поэтому новые тренды финансовой грамотности вовсе не про знания, а про навыки и даже больше — про установки, культуру, мышление. Потому что все это будет определять нашу мотивацию, новые паттерны поведения и, в конечном счете, результат, к которому мы приходим.

Теме финансовой грамотности и управления личными финансами уже много лет. Все, что надо знать, разжевывают, объясняют на пальцах многие эксперты — от Банка России и коммерческих банков до финансовых консультантов, педагогов и блогеров. База знаний постоянно растет, ведь финансовые технологии не стоят на месте.

И мне иногда кажется, что лучший способ оставаться в курсе — это научиться общаться с искусственным интеллектом. А что? Да! Очень активно он проникает в процессы управления личными финансами, так же как и другие автоматизированные помощники: учет финансов в банковских приложениях, автонакопления, роботизированные советники по инвестициям... Но тут давайте вспомним, что искусственный интеллект и роботы не помогут нам с собственным самоощущением, не помогут быть в контакте с собой. А это, как ни странно, является определяющим фактором на пути к финансовому благополучию.

Знания, инструменты и ответы на технические вопросы найдутся. Не проблема, если знать, где

искать! Информационное поле гигантское — на любой вкус и цвет. Мы можем потратить много времени и усилий, чтобы его изучить. И главный вывод, к которому придем, — что волшебной таблетки на уровне действий нет. Это если говорить коротко.

Чужие рецепты не работают. Ошибки других людей, в общем-то, тоже не всегда нас цепляют. Получается, что надо жить свою взрослую финансовую жизнь — деятельную. Там, где есть место свободе выбора и ответственности за личные деньги и свое благополучие. Возможно, кстати, это приведет к счастью; возможно — нет. Финансовая реальность очень многомерна и неопределенна, влияет на нас по-разному.

Что можно сказать достоверно, так это то, что жить с деньгами, достаточными для своего образа жизни и любых изменений, которые происходят с нами, лучше, чем без них. Уровень «достаточности» у каждого свой. И еще: у каждого человека будет своя дорога к этому достатку. И она разная, поэтапная. Идем в гору, катимся кубарем, нежимся на берегу моря, спасаемся от урагана и в конце концов находим надежный и устойчивый кров, где нам хорошо... Примерно так. Звучит, как будто бы приходим к себе — и все становится на свои места.

Этот путь, конечно, не укладывается в какую-то простую формулу. Слишком много переменных, и не на все мы можем повлиять. Например, никто не может дать гарантии, что «не упадет кирпич на голову», что «мои инвестиции принесут

доход», что «меня не уволят с работы»... Звучит немного фатально. Есть, конечно, хорошая новость: прилагая усилия, на что-то влиять мы все-таки можем! Не так уж все драматично в этой финграмотности. Можем влиять на свой выбор, поведение, финансовые решения, можем снизить влияние рисков на свой бюджет. Можем влиять на выбор своего окружения: какое поведение там принято, какие знания там прорастают, что из этого важно для нас самих. И это, несомненно, повысит вероятность хороших финансовых результатов в жизни. Факт!

Главный вывод, к которому я пришла в своей работе, такой: если мы хотим, чтобы с деньгами было все окей, то делать надо что-то не с ними, а прежде всего с собой — со своим личным финансовым развитием и поведением! Остальное приложится само собой, отразится на деньгах.

Вот этот вопрос — самый интересный для меня сейчас. Что же надо делать с собой, как себя вести, какие жизненные стратегии выбирать, чтобы деньги были всегда, чтобы финансовое благополучие было не будущим и эфемерным, а прямо сейчас и завтра? И главное, чтобы мы могли не просто это посчитать и измерить в деньгах, но еще и чувствовали, что все именно так, получали положительные эмоции.

Кажется, что ответ мы будем искать в этой книге. Посмотрим, что у нас получится!

Анна Деньгина, эксперт со стажем и говорящей фамилией, руководитель сервиса «ФинЗдоровье»

в Национальном центре финансовой грамотности, организатор корпоративных программ финансового благополучия, автор проектов для детей и родителей, ведущая мероприятий. Карьера на финансовом рынке с 2003 года.

P. S. После каждой главы я буду писать несколько вопросов, о которых можно подумать, и практик, которые можно попробовать сделать для своего финансового развития. Если вам понравится — берите в работу.

О чем подумать и что сделать после прочтения этой главы?

1. Посмотрите, сколько книг по финансовой грамотности, экономике и инвестициям у вас уже есть. Проанализируйте, удалось ли вам их прочитать. Чему они научили вас?
2. Подумайте, зачем вам эта книга. Ответы на какие вопросы вы ищете в настоящее время для того, чтобы сделать следующий шаг в своем финансовом развитии?
3. Опишите образ жизни, который ведете сейчас. Сколько денег вам достаточно, чтобы поддерживать его? Подумайте, какой образ жизни вы хотите вести через 5, 10, 15 лет. Будет ли вам достаточно текущих денег, чтобы поддерживать его в будущем?

Свои ответы вы можете писать на полях книги, в отдельном блокноте или заметках. Можно, конечно, и просто подумать, оставив их в голове. Но что-нибудь было бы лучше записать. Это стимулирует работу мозга и направляет мысли в сторону финансового благополучия.

КАК УГНАТЬСЯ ЗА БЕЛЫМ КРОЛИКОМ

Нужно бежать со всех ног, чтобы только оставаться на месте, а чтобы куда-то попасть, надо бежать как минимум вдвое быстрее.

Льюис Кэрролл

На стене в гостиной моего дома нарисована большая картина: черно-белая сцена из «Алисы в стране чудес». Кролик, который бежит к горизонту, и Алиса, которая держит в руке пузырек с волшебным зельем. Эта картина — как большая метафора идеальной финансовой жизни, к которой мы хотим прийти, но догнать белого кролика становится все труднее, даже если у тебя есть «волшебная таблетка».

Финансовый мир и технологии, как вихрь, несутся по нашей жизни. В моем детстве не было банкоматов и банковских карт, а сейчас не каждый ребенок видит наличные деньги в глаза,

принят закон о цифровом рубле, и каждый второй школьник что-то знает о криптовалюте. При этом никто не отменял рост инфляции, регулярные кризисы и многочисленные изменения на рынке труда в сторону профессий будущего и роботов.

Немудрено, что в этом информационном потоке легко спотыкаться, путаться и ловить себя на мысли о постоянном хождении по кругу. И это я еще не ушла в сторону «денежной эзотерики», которая, кстати, очень популярна как вариант той самой «таблетки». Засоряет мозги чтением специальных мантр и развешиванием артефактов в ожидании чуда, а по факту отрывает нас от деятельной реальности и переносит ответственность на высшие силы, которые якобы обо всем позаботятся. «Плохого в этом ничего нет, но это только кусочек пазла», — говорит моя коллега, один из самых опытных финансовых консультантов на нашем рынке.

Признавайтесь, был ли у вас такой этап финансового развития, когда вы отправляли запрос во Вселенную, верили в магию и надеялись, что все само собой случится?

У меня — да. Я читала «Трансерфинг реальности», «Секрет» и приправляла все это книгами Кийосаки. Нормальная, кстати, история — точно может повлиять на мышление. Главное — не увлечься и вовремя вспомнить, что, как в том известном анекдоте, если вы «хотите выиграть в лотерею, надо хотя бы купить лотерейный билет».

На наше отношение к деньгам, а точнее — отношение к себе по поводу денег, влияет множество факторов. О многих вы даже не думали. Род, семья, поколение, генетическая база, врожденные склонности и способности, первые годы жизни и экономической социализации — постепенно вхождения в мир денег, среда и культурный код, личный характер и жизненные ситуации, зачастую непредвиденные, — все это формирует уникальный финансовый портрет человека и влияет на личную траекторию финансового развития.

Для кого-то идея заниматься своей финансовой грамотностью, развивать финансовые навыки кажется очень странной, очень болезненной — лучше и не начинать. Кто-то, едва начав, хочет опустить руки: нет быстрого результата. Некоторые вообще не хотят ничего делать, чтобы улучшить свое финансовое положение: плыть по течению удобно, хоть и бесперспективно. А кто-то, наоборот, начинает фанатично бороться за свое финансовое благополучие, пробует все способы, берет на себя повышенные риски и приходит к какому-то результату, причем не всегда положительному.

А как для вас? Что значит «финансовое развитие и повышение личного уровня финансовой грамотности», к чему вы хотите прийти и какие возражения у вас есть?

Я много разговариваю с людьми об их финансовых историях и личной финансовой трансформации. Интересны в этом вопросе все: и те,

у кого получилось, и те, кто так и не нашел подход к себе, и те, кто медленно, но верно идет своим путем.

Вот несколько причин, которые упоминают те, чей опыт кажется непоследовательным, а результат выходит сильно хуже, чем они ожидали.

- Мне уже много лет, было много финансовых ошибок и разочарований, я не особо верю в будущее и не вижу там себя. Какой смысл стараться и что-то исправлять? Все как-нибудь сложится.
- У меня так много дел и так мало времени! Я не могу остановиться, чтобы переосмыслить свою жизнь и начать делать что-то по-другому.
- Я бы хотел что-то менять в своих финансах, но у меня нет поддержки и позитивного опыта. Я несу слишком большую ответственность за всех членов семьи.
- Будущее такое туманное и неопределенное, и сама идея поставить себе финансовые цели на пару лет вперед настолько непонятна, что даже не стоит начинать. Лучше жить сегодняшним днем.
- Меня никто не научил управлять своими деньгами. Я, конечно, чему-то научился сам, но все это как будто не приводит к результату.
- Мне страшно что-то менять. Гораздо приятнее искать ответы в книжках и в теории, преодолеть путь от знания к действию мне лень.