

ОТ АВТОРА

*В лице первой учительницы Ларичевой Елены
Владиленовны (светлая память) всем моим
учителям посвящается.*

Здравствуйте, дорогие читатели!

Финансовая грамотность и вопросы финансового просвещения давно вышли за границы области финансов и являются элементом современного образования в широком смысле этого слова. Профильные специалисты активно взаимодействуют с учениками разного возраста, создаются курсы для старшего поколения.

Мне самому доводилось проводить подобные уроки в образовательных организациях, а однажды — даже в детском саду. Я получил очень интересный опыт, а дети поразили меня своей осведомлённостью. Есть весомые предпосылки к тому, что через 10–20 лет мы получим финансово очень грамотное поколение, которое сможет виртуозно управлять личными финансами.

В этом вопросе должен как минимум сработать принцип перехода количества в качество. В наши дни на просторах Глобальной сети, в книжных магазинах и на полках библиотек представлено множество образовательных и обучающих материалов по вопросам финансовой грамотности, способных удовлетворить даже искушённого пользователя.

Поскольку вы сейчас читаете эту книгу, то, возможно, тема финансовой грамотности вам или как минимум интересна, или кажется полезной с точки зрения практического применения. В этом случае у кого-то из вас может возникнуть справедливый вопрос: «Зачем нужна ещё одна книга и в чём её уникальность?»

Существующие образовательные или просветительские пособия имеют преимущественно такую структуру:

- тема;
- принципы рационального/правильного поведения;
- результаты и последствия таких действий.

При этом, как известно, порой более сильно на человека воздействует отнюдь не пример правильного поведения, когда человек видит некий образ идеального будущего, который требует определённых действий и потенциально может привести в желаемую точку «Б». Для многих людей такой подход будет дискуссионным: надо ли всё это делать, чтобы прийти в точку «Б», или же в ней можно оказаться проще и быстрее?

Негативная история и негативные примеры, в свою очередь, будут более яркими с эмоциональной точки зрения и могут заставить переосмыслить текущее поведение. Не просто так на пачках сигарет пишут о болезнях, вызываемых курением, и размещают страшные картинки, а не показывают последствия ведения здорового образа жизни. Аналогичным образом при чтении поэмы «Божественная комедия» Данте Алигьери лучше всего запоминается ад.

Кроме того, просвещая людей в вопросах финансовой грамотности и пропагандируя идею чистоты личных финансов,

эксперты и спикеры очень редко акцентируют внимание аудитории на том, как поступать не следует, и используют лишь положительную мотивацию («морковка спереди»), представляя позитивный образ, к которому необходимо стремиться.

Отрицательная мотивация («морковка сзади») работает по-другому: человек стремится не достичь желаемого, а избежать негативной ситуации.

Многие читатели наверняка помнят «Вредные советы» — сборник ироничных стихов, которые они читали в детстве сами или с которыми сейчас знакомят подрастающее поколение. Жанр вредных советов, созданный нашим современником как прививка от глупости, использован и в этой книге, содержащей рекомендации по широкому кругу вопросов из сферы личных финансов.

Эта книга построена по принципу азбуки: каждой букве алфавита посвящена определённая тема. Изучая ее, вы увидите примеры неправильного и даже отталкивающего поведения, которые служат вакциной от совершения жизненных ошибок. Каждая глава начинается с ироничных авторских стихов, которые помогут погрузиться в тему.

Иногда вам может казаться, что советы выглядят здравыми и логичными. Но знайте: это сделано специально и на самом деле всё наоборот. Зачастую использованы именно те слова, с помощью которых недобросовестные люди будут пытаться сбить вас с пути финансово грамотного поведения. Вы держите в руках книгу ВРЕДНЫХ СОВЕТОВ, которые показывают, как делать НЕ НАДО.

Многие темы, описанные в книге, вам наверняка знакомы. Может быть, вы читали советы о том, какие шаги нужно совершать, а часть из них, возможно, даже пытались предпринять. Изучив эту книгу, вы ознакомитесь с действиями, которых не просто желательно избегать — их нужно полностью себе запретить, перевести в своём сознании в ранг табу. Соблюдение всех этих запретов — важное условие финансового благополучия.

В конце каждой главы вы найдёте примеры того, как изложенные в ней вредные советы могут реализовываться на практике, а также увидите обратные действия, отражающие финансово грамотные поступки. Показать всё это помогут два гражданина с говорящими фамилиями — Банкротов и Рублёв.

Спасибо моей жене и моим родителям, которые, ознакомившись с первыми главами книги, не только дали положительную обратную связь, вдохновив на продолжение творческого процесса, но и поделились советами по доработке структуры.

Книга не претендует на звание объективной истины, статус образовательного пособия или чего-либо аналогичного. Работая над каждой главой, я получал искреннее удовольствие в те немногочисленные минуты свободного времени, которые удавалось выкроить. Искренне желаю и вам получить удовольствие от знакомства с главами «Азбуки финансовой безграмотности»!

А

Акции

“ Я долго думал, как богатым стать,
А друг сказал, что надо акции скупать.
Но где их взять и как их брать,
Он почему-то мне забыл сказать.

На рынке нет их, в магазине тоже,
Всё в интернетах есть, похоже...
Вы дайте акций мне купить, чтоб стать миллионером,
Хочу я быть крутым акционером! ”

Каждый день в новостях можно встретить множество историй о том, как люди богатеют. Нет, не о том, как бабушка оставила в наследство квартиру в центре Москвы, которую теперь можно сдавать, а на полученные деньги круглый год жить на море. Эти истории связаны с акциями. Нет, не с теми, которые устраивает ближайший супермаркет, а с настоящими ценными бумагами.

- «Олигарх продал свою часть бизнеса, получив за свой пакет акций сумму с девятью нулями».
- «Инвесторы заработали на росте стоимости акций, увеличив в три раза первоначальные вложения».
- «Стартап провёл IPO и заработал более миллиарда от первичного размещения акций на бирже».

Вы же понимаете, что объединяет все эти истории? В каждой из них речь идёт об акционерах. Акции приносят хороший доход. Недаром один известный комик, впоследствии объявленный иностранным агентом, пел, что он не хочет быть ни миллионером, ни инженером, ни модельером, ни мэром, ни президентом и ни премьером, а хочет быть акционером одной крупной газовой компании.

Открыть свой бизнес и раскрутить его — нетривиальная задача. С этим никто не спорит. А вот стать акционером проще простого — достаточно один раз щелкнуть кнопкой мыши или нажать кнопку в смартфоне.

Сидите дома? Открыли приложение, купили акции — и жизнь идёт в гору.

Ждёте, пока бариста приготовит любимый кофе? Купили акции — и сделали 1 + 1 по покупкам.

Приехали забрать детей из школы, а они пока не выходят? Купили акции — и можете говорить детям, что сегодня их домой повезёт акционер.

Самое главное, что всё это можно сделать, нажав одну кнопку в телефоне. Что? Вы где-то слышали о том, что игры на бирже — очень сложное занятие и требуется хорошо знать экономику, математику, статистику, уметь анализировать рынок, читать много книг и разбираться во внутренних делах компаний? Это врачом быть сложно, поэтому люди учатся этой профессии полжизни.

Покупка акций — это как покупка чего-то в интернете. Вам наверняка постоянно приходит реклама с предложением купить тот или иной товар и даже акции разных банков и инвесткомпаний. Никому же не приходит реклама, пред-

лагающая принять участие в хирургической операции или медицинском обследовании пациента?

При этом покупкам в интернете не учат. Я не встречал ещё ни одного бакалавра онлайн-доставки или магистра маркетплейса.

Теперь перейдём к самому важному — на что обращать внимание при покупке акций? Тут, уверен, двух мнений быть не может. Всегда нужно смотреть на:

- » машины, на которых ездят акционеры компании, — *надо быть частью чего-то очень престижного;*
- » размер компании — *важны только большие и известные компании, чтобы не стыдно было друзьям рассказать, чьи акции приобрёл;*
- » степень крутости вложения средств в компанию — *не круто — не вкладывай, решай сердцем.*

Не надо обращать внимание на:

- × дивидендную политику компании — *же не за этими копейками гонитесь;*
- × конъюнктуру рынка и отрасли, в которой работает компания, — *сегодня одна, завтра другая, всё быстро меняется;*
- × политические отношения владельцев бизнеса — *бизнес вообще вне политики;*
- × справедливую стоимость актива и недооценённость акций — *это пусть считают спекулянты и цифровые маньяки;*
- × перспективу рынка — *все рынки рано или поздно растут, а если так, то зачем обращать на неё внимание.*

Российский блогер, финансист и общественный деятель, автор видеоблога и канала «Антонов такой Антонов» Алексей Антонов как-то перечислил признаки богатого и бедного человека¹.

Признаки 1	Признаки 2
• Возможность получить образование (и в целом развить любые желаемые навыки). • Качественная медицина. • Мобильность, возможность отдыхать (не работать, брать произвольные перерывы). • Выбор локации для жизни. • Выбор любого спорта. • Возможность обеспечивать близких	• Крутая машина. • Телефон последней модели. • Отпускные фотографии в социальных сетях. • Брендовые шмотки. • ВИП-места на концертах. • Роскошный ресторан. • Дорогие часы и украшения

Мне кажется, всем понятно, где богатый человек на дорогой машине, а где — нет. Тут даже думать нечего.

Важно запомнить ещё одно правило: не хватает денег — возьмите кредит. Тем более что банки предоставляют бесплатный кредит на длительный срок. Халява! Акции выростут — погасите кредит в два счёта. Даже не смотрите на проценты, просто берите и покупайте.

Причём вложить все деньги, как свои, так и кредитные, лучше в какую-нибудь одну компанию:

- во-первых, тогда у вас будет красивая большая сумма в этих акциях, а не три копейки;

¹ <https://vc.ru/u/628491-aleksei-antonov/395711-finansovaya-gramotnost-ili-sovety-nishebrodam-ot-millionerov?ysclid=m6xeqsvehd820952277>.

- во-вторых, легче будет следить, что с ней происходит;
- в-третьих, так вы получите максимальный доход от роста этих акций. Если вложить в большое количество ценных бумаг, то наверняка какая-то из них будет расти медленно или не взлетит вовсе. Кто вам компенсирует эти убытки? Правильно, никто.

И напоследок. Если вдруг вы заметите, что стоимость акций вашей компании пошла вниз, то сразу продавайте их. Не задумываясь. Никаких красных цифр, никаких минусов, никаких стрелочек вниз. Только вверх, только в плюс. И ждите, пока этот плюс будет максимальным, не продавайте раньше времени, а то потом опять окажетесь проигравшими.

Покупаем акции и богатеем на глазах!

P. S.

Гражданин Банкротов чётко выполнил все рекомендации опытных специалистов, вложил все свободные деньги в акции, о которых слышал от кого-то, и теперь ждёт, когда они перестанут падать. Возможно, скоро продаст их...

Гражданин Рублёв пошёл своим путём: окончил профессиональные курсы инвестирования, изучил рынок, провёл экономический анализ компаний и инвестировал в долгую, ориентируясь на финансовые показатели и дивидендную доходность, не поддаваясь сиюминутному желанию избавиться от подешевевшего актива. Теперь у Рублёва собран инвестиционный портфель, который приносит регулярный стабильный доход.

Б

Бюджет

|| На всех углах трубят: «Бюджет».
Решил узнать я, что за диво.
Полез я сразу в интернет,
Пусть мне расскажет он красиво.

Потоки знаний потекли:
Доход, расходы, дефицит.
Потом ещё сильнее увлекли
Долг, прибыль, сальдо и кредит.

Я посмотрел на это всё ученье,
Порылся в кошельке, нашёл 500 рублей.
И чтобы выйти мне из положенья,
Не думать о бюджете — я их потрачу поскорей.

Вести личный бюджет — долго, нудно и скучно. В принципе, на этом можно закончить и перейти к следующей главе.

Что? Вам этого недостаточно? Вы ещё скажите, что бухгалтерский учёт — это интересно, а главный финансовый закон страны — закон о федеральном бюджете. А вы его читали? В нём же просто миллион страниц сплошных цифр. Ладно, видимо, придётся на конкретных примерах объяснить более доходчиво.

Что включает в себя ведение бюджета и что оно даёт? Вы будете знать:

- » куда потратили каждую копейку;
- » какой товар сколько стоит;
- » как до последнего рубля чётко планировать свои траты.

Кто так делает? Кто знает все цены в магазине, а также все акции на любые интересующие товары? Может быть, олигархи, которые поднялись на жёлтых ценниках и том, что приносят свои пакеты в супермаркет? Может, поп-звёзды и популярные блогеры, посты которых о самой дешёвой гречке на районе набирают сотни тысяч просмотров? Нет и ещё раз нет. Это всё знают пенсионеры или наименее обеспеченные граждане, которые живут буквально от зарплаты до зарплаты. Богатые даже не могут нормально ответить в интервью на вопрос «Сколько ты зарабатываешь?», а вы ещё и хотите, чтобы они знали, сколько тратят.

Чтобы быть богатым, надо обзаводиться привычками богатых. Например, нужно посылать во Вселенную сигналы о том, что вы не считаете деньги, поскольку их слишком много, и... деньги будут приходить. О правильных привычках богатых мы ещё будем много говорить в других главах.

Кроме того, бюджет не только отнимает огромное количество времени, но и ставит в такие жёсткие рамки, что на шаг вправо или шаг влево денег уже нет. Вам нужны такие самоограничения и такая несвобода? Мы провозглашаем в Конституции свободы и права человека высшей ценностью, а он потом сам себя загоняет в бюджетное рабство.

Совсем другое дело — когда вы свободны от этих предрассудков. Пришла премия, потратили все деньги на большую крупную покупку — и радуетесь своему счастью, не размениваясь на мелочи и не переживая о коммунальных платежах, кредитах и прочей ерунде.

Вести бюджет — это, по сути, пребывать в состоянии вечного стресса:

- × изменить свои постоянные расходы вы не можете, просто их фиксируете;
- × планируете каждую копейку и переживаете, что потратили больше, чем могли бы;
- × не получаете удовольствия от покупок, а только стрессуете из-за увеличивающегося дефицита;
- × анализируя исторические данные, вы смотрите на рост цен из года в год, а не на то, какими финансово зрелыми вы стали.



Примерная пирамида стресса