

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
----------------	---

ЧАСТЬ I. БЫТЬ В ПЛЮСЕ

Глава 1. Что значит «Быть в Плюсе»	13
--	----

ЧАСТЬ II. ВЫЙТИ В ПЛЮС

Глава 2. Знать свои доходы	33
Глава 3. Выбрать новое отношение к деньгам	41
Глава 4. Тратить красиво	59
Глава 5. Говорить «нет» лишним кредитам и рассрочкам	81

ЧАСТЬ III. ОСТАВАТЬСЯ В ПЛЮСЕ

Глава 6. Знать свою Базу	97
Глава 7. Сохранять для себя	105
Глава 8. Формировать свое будущее	119
Глава 9. Приумножать свободные деньги для себя	133
Глава 10. Растить в доходе	151
Глава 11. Поддерживать контакт с деньгами	175

Вместо заключения	183
Библиография	186
Приложение. Чек-лист «Насколько вы в Плюсе?»	187
Благодарности	191

ВВЕДЕНИЕ

Если вы держите в руках эту книгу, значит, вопрос личных финансов по какой-то причине вам интересен. Возможно, вы как раз хотите улучшить ситуацию с деньгами или уже пробовали заняться бюджетом, начинали копить и даже отказались от кофе навынос, но успехом попытки не увенчались. А может, у вас никак не получается закрыть кредитку, а собственная квартира так и остается мечтой. Или даже так: вы отлично зарабатываете, но свободных денег почему-то как не было, так и нет. А тут — обещание нового подхода к финансам. Вдруг сработает? Что ж, надеюсь, вы не будете разочарованы.

Предлагаю новый подход к управлению деньгами и новый взгляд на принципы финансовой грамотности. Простой, прикладной, позитивный, который поможет иначе взглянуть на ваши финансы. И даже если вы уже уверенно управляете своими деньгами, новый подход поможет получать от процесса еще больше удовольствия.

Как эксперт по личным финансам, я уже семь лет помогаю женщинам выстраивать здоровые отношения с деньгами и прекрасно понимаю, на чем мы спотыкаемся и какие ошибки совершаем. Просто потому, что я сама так жила лет до тридцати. И только совершив череду глупейших и дорогих ошибок, включая валютную ипотеку и неудачные инвестиции, я взяла себя в руки и начала исправлять ситуацию: покончила со своей финансовой безграмотностью и научилась эффективнее управлять деньгами, а заодно стала финансовым консультантом. «Помогла себе — помогу и другим!» — думала я. Так появился проект «Девушка с Деньгами» и книга «Девушка с деньгами: Книга о финансах и здоровом

смысле»¹, которая стала бестселлером. Возможно, вы ее уже читали (если нет — рекомендую, она будет отличным дополнением к этой).

За эти годы я пообщалась с огромным количеством женщин и убедилась вот в чем: женщины прекрасно справляются с планированием расходов, умеют и зарабатывать, и откладывать, и инвестировать (по статистике, даже успешнее мужчин²), если только они приняли решение, что *этим в принципе стоит заняться — управлять своими деньгами*. Если взяли на себя эту ответственность. И как раз с этим есть сложности, чаще всего по нескольким причинам.

Низкая финансовая самооценка

Многочисленные исследования подтверждают³, что женщины чаще недооценивают свои способности управлять деньгами, что в итоге не лучшим образом влияет на их жизнь. Например, из-за недостатка уверенности они реже инвестируют, чтобы накопить средства к пенсии. При этом женщины живут в среднем на 10 лет дольше мужчин, а значит, им особенно важно обеспечить себе достойные пенсионные годы.

Новый подход поможет развивать и поддерживать уверенность в своих силах, чтобы решать финансовые задачи и обеспечить себе крепкую опору.

Скучные финансовые термины

Согласитесь, все эти слова — «бюджет», «учет расходов», «пенсия» — отбивают желание смотреть в сторону финансов. Никто не хочет «копить» или «планировать финансовые цели». Мы просто хотим жить лучше: меньше тревожиться, не жить от зарплаты до зарплаты, покупать то, что нравится, уверенно обсуждать с банковским менеджером условия вклада и знать, что справимся, если

жизнь преподнесет сюрприз. Мы хотим жить свою лучшую жизнь, а не терять время за таблицами и расчетами.

Новый подход ориентирован на результат. Он поможет вам получать от своих денег больше пользы и удовольствия.

Знания вместо действий

Проведя сотни разговоров о деньгах и разбирая самые разные ситуации, я заметила одну любопытную закономерность: мы прекрасно осведомлены, как правильно поступать со своими деньгами, но редко следуем этим хорошо известным принципам. Например, знаем, что надо откладывать часть доходов, но не привыкли себя ограничивать, или понимаем, что стоит избавиться от кредитки, но ведь так удобно оплачивать покупки за счет банка. Мы что, не понимаем, как лучше? В чем дело?

А дело в том, что надо разделять финансовую грамотность (знания) и финансовое поведение. У знаний нет результата, их надо воплощать в реальность, то есть действовать. И не раз или два, а регулярно, развивая навык поступать грамотно. Как умение ездить на велосипеде, этот навык останется с вами и выручит при любом доходе, в любом возрасте и в любой стране.

Новый подход ориентирован на действия, на реальные небольшие шаги, которые сформируют здоровое финансовое поведение.

Мы люди, и мы несовершенны

Увы, далекая пенсия для нас не так важна, как сегодняшнее свидание в новом платье. Человек по своей природе иррационален, ему сложно дается «правильное» поведение. Этот очевидный факт экономисты признали не сразу. Долгие годы классическая экономика

опиралась на представление о рациональном человеке — *homo economicus**, который хладнокровно и непредвзято принимает взвешенные решения, например вместо покупки нового гаджета без лишних раздумий пополняет пенсионный счет. Много ли вы встречали таких людей? Вот именно.

И только относительно недавно, в 1950-е гг., зародилось направление поведенческой экономики, которая признает наше право на ошибки.

Согласно теории Даниэля Канемана, у человека две системы мышления. Первая принимает решения быстро, чаще по привычке или на эмоциях. Она не хочет анализировать или высчитывать, ее задача — экономить энергию. И вторая система — медленная, аналитическая. Она взвешивает альтернативы и планирует вдолгую. Вот только управление ей достается не часто, руль — у первой системы. Поэтому нам так сложно пройти мимо витрины с десертами, даже если мы решили с понедельника не есть сладкое. Мы действуем нелогично, идем на поводу у эмоций и слабостей и допускаем ошибки.

Новый подход признает, что идеальными мы не станем и не сможем всегда действовать по правилам. Но мы можем научиться принимать верные решения чаще, постепенно меняя ситуацию к лучшему.

Женщины зачастую предпочитают избегать финансовой темы, выбирая что-то более интересное и приятное. Мы учим языки, развиваем эмоциональный интеллект, находим время для пилатеса и развития личного бренда и игнорируем финансы, вредя себе.

* *Homo economicus* (лат. человек экономический) — не соответствующее реальности понятие о том, что человек как существо, действующее разумно, всегда стремится к принятию оптимальных экономических решений. — Прим. авт.

Думаю, пора добавить привлекательности финансовой сфере и изменить ее восприятие. Сформулировать *идею*. Видение, которое вдохновило бы и увлекло так, чтобы руки чесались заняться своими деньгами. «Быть в Плюсе» — как раз такая идея. Согласитесь, звучит гораздо лучше, чем «ведение бюджета».

При этом сами принципы финансовой грамотности никуда не делись. По-прежнему стоит тратить меньше, чем зарабатываешь, и принимать взвешенное решение перед покупкой. И сбережения нужны, и пенсия сама себя не накопит, и покупка квартиры все еще требует расчетов, усилий и дисциплины. Но делать все это можно с другим настроем. Меня невероятно воодушевляет подход «Быть в Плюсе». В этой книге мы подробно его разберем, и, надеюсь, мое воодушевление передастся и вам.

«Раньше я думала, что планирование финансов — это что-то на богатом. Оказалось, что управлять своими деньгами очень интересно и приятно и это совсем другая жизнь!»

Наконец, слово «новый» хорошо работает на привлечение внимания.

О, эта святая вера в новый эффективный способ! Помню шутку о маркетинговой команде популярного шампуня, которые вот уже 15 лет на каждой ежегодной встрече решают, оставлять ли слово «новый» в названии шампуня. И оставляют, ведь «новый» продукт лучше продается. Так что, позвольте, и я воспользуюсь приемом маркетологов. Если слово «новый» в названии подтолкнет вас принять еще один подход к своим финансам — отлично!

Приступим!

ЧАСТЬ

Быть в Плюсе



ЧТО ЗНАЧИТ «БЫТЬ В ПЛЮСЕ»

Согласно Большому словарю русских поговорок, «быть в плюсе — быть в выигрыше; получать прибыль». То есть выигрывать от отношений с деньгами.

Не путайте Плюс с сиюминутным удовольствием! Речь о настоящем выигрыше, фундаментальном, долгосрочном, который добавляет устойчивости, а жизнь делает лучше.

Например, выходя утром на пробежку, я отказываюсь от удовольствия поваляться в кровати подольше, но в итоге остаюсь в Плюсе. В мою пользу свежий воздух, бодрость и гордость за себя. Так и с деньгами. Покупая бесполезную мелочь на маркетплейсе, вы получаете иллюзию Плюса, но на самом деле деньги и время потрачены впустую, а в выигрыше остались продавец и банк, выпустивший кредитку. И наоборот, ипотека может быть простым шагом: накопить первый взнос, решиться, а потом годами выплачивать кредит — то еще удовольствие! Разве не лучше пожить с родителями или у парня? Но в итоге с ипотекой вы получите актив, а с ним — уверенность и устойчивость. Вы остаетесь в Плюсе.

Многие же будто специально себе вредят:

- влезают в кредиты и забирают у самой себя деньги из будущего;
- сидят годами на работе без перспектив;

- тратят свои деньги на то, чтобы кого-то впечатлить, и на чужие представления об успехе;
- оставляют себя без сбережений и каждый месяц начинают с нуля;
- заглушают шопингом тревогу и неудовлетворенность;
- думают о себе как о неспособной управлять деньгами;
- да просто пускают свои финансы на самотек!

Не надо так! Будем выходить в Плюс.

Но прежде чем погружаться в тонкости плюсового подхода, посмотрим, что значит «быть в минусе», как этот «минус» проявляется в жизни.

В самом простом смысле «минус» — это нехватка денег, и она серьезно сказывается на самооценке и на мироощущении. А бывает, что вроде бы и минуса нет, но финансы все равно не приносят радости. Вот типичные ситуации:

Кредитная яма

Крайняя степень минуса, самая неприятная. Встречается при любом уровне доходов по банальной причине: расходы бесконечны, а доходы ограничены.

У Ольги несколько потребительских кредитов, кредитная карта, долги друзьям и родителям. Постоянно не хватает денег, и приходится занимать снова и снова. В итоге все мысли подчинены задаче “дотянуть до зарплаты”. О накоплениях, больших целях и об удовольствии от денег не может быть и речи.

Небольшой минус

Как будто даже незаметный, тем не менее фундаментально влияющий на отношения с деньгами.

У Иры два небольших потребительских кредита — очень уж хотелось купить новый телефон и поехать в отпуск, а еще она время от времени пользуется кредиткой. Но в целом ситуация не критичная, Ира справляется. Как погасить долги, она подумает завтра, а сегодня покупает в рассрочку новый сноуборд перед сезоном.

Катя пытается откладывать, но все время залезает в свою копилку: то на одно, то на другое нужны деньги. Катя уверена, что дело в ней, что силы воли не хватает, а на самом деле все гораздо прозаичнее: ее базовые расходы выше доходов. И внезапные, как ей кажется, траты — это регулярная история, которую она забывает учесть. Бонус или кредитка помогает временно закрыть брешь, но устойчивости нет и нет радости от своих денег.

Все время что-то не так: чуть не хватило, чуть не успела, чуть потеряла. Как небольшой камешек в ботинке: не так сильно мешает, но ужасно раздражает и далеко с ним не уйти.

Жизнь в ноль

Частая и довольно опасная ситуация. Такая иллюзия жизни в Плюсе: вроде на все хватает и получается обходиться без кредитов, но деньги тратятся в ноль, сбережений нет. И случись что непредвиденное — от увольнения до переезда, придется брать кредит.

Анне хватает и на шопинг, и на отпуск, и на развлечения. И кредит за телефон она уже выплатила. Даже закатила вечеринку на день рождения. Вот только обидно, что подруга зарабатывает меньше, но уже живет в своей квартире, пока Аня даже на первый взнос не начала копить.

**Плюс формально есть,
но лучше бы его не было**

Бывает, что, поставив деньги во главу угла, человек добивается хороших цифр (высокий доход, значительные сбережения, активы), но жертвует здоровьем, психологическим благополучием или отношениями. Или просто выгорает так, что ничто уже не радует.

Оксана много работает и хорошо зарабатывает, но жалуется, что абсолютно выгорела: «Сил нет ни на цели, ни на хобби. Даже деньги некогда тратить». Можно ли тут говорить о Плюсе?

Все это разные модели финансового поведения, и мы, как правило, привыкаем к своей и не верим, что может быть по-другому. Ни одна из них не приближает к настоящему Плюсу: когда и жизнь, и деньги приносят радость и удовлетворение. Если вы узнали себя в одном из вариантов, пора что-то менять и выходить в Плюс.

НЕ ЖДИТЕ «ДНА»

Нас вдохновляют истории героинь, у которых сначала жизнь летит к чертям, а потом — оп! — и они возрождаются как птица феникс, становятся счастливыми и успешными. Например, женщину с детьми, но без денег оставил муж, а она собралась, вопреки всему открыла бизнес и процветает. Или мужчина запустил

здоровье, но вовремя спохватился, собрался, полюбил овощи и теперь участвует в марафонах. Или кто-то обанкротился, но стойко выдержал удар, начал все с нуля и уже присматривает себе новую квартиру. Да и моя история похожа: я была в кредитной яме с долларовой ипотекой, но сумела выбраться и сейчас — вот, учу управлять личными финансами.

С одной стороны, такие истории поддерживают и обнадеживают. «Не все потеряно, — думаем мы. — Не все так плохо». Но, с другой стороны (и это важно заметить!), можно ждать того самого состояния «на дне», чтобы использовать его как стимул к действию — сначала рухнуть, а затем наконец собраться.

Суровая правда в том, что на каждую историю успеха приходится сотни историй тех, кто не справился, не остановился, а просто продолжил падать. Сколько людей влезали в долги, но не выбрались, начинали бизнес и закрыли, сколько тех, кто всю жизнь хотел начать с понедельника, да так и не начал? Это так называемая ошибка выжившего: мы знаем лишь о тех, у кого получилось достичь успеха.

Не ждите, когда жизнь придется восстанавливать из руин. Не романтизируйте преодоление, не надо рывков. Если вы поймали себя на мысли «еще чуть-чуть — и точно начну» — остановитесь. Начните сейчас: с заботы и с уважения к себе и к своим деньгам. Пусть это будет небольшой шаг — не подвиг, а рутина: отложить деньги, погасить часть долга, обновить резюме. Не потому, что горит, а потому, что ваше благополучие имеет большое значение.

«Быть в Плюсе» — это не просто «укладываться в бюджет и иметь сбережения». Это значит принимать финансовые решения в свою пользу. Выбирать себя, как сейчас говорят.

Например, каждый день в момент взаимодействия с деньгами — когда вы покупаете кофе, даете в долг, обсуждаете с начальником прибавку к зарплате или делите с подругами счет за обед — спросите себя:

- Кто останется в Плюсе?
- В чью пользу я принимаю решение?
- Как будет лучше для меня?

А вы в Плюсе?

Для диагностики достаточно ответить всего на два простых вопроса. Проверьте себя.

Первый вопрос: у вас есть свободные деньги?

Если ответ «да», значит, вы тратите меньше, чем зарабатываете, или зарабатываете больше, чем тратите. Главное — результат: на все хватило и еще остались средства на счете. И вот эти свободные деньги не просто показатель благополучия сегодня, но и ресурс для благополучного завтра:

- Из свободных денег создается резерв на «мало ли что» — финансовая подушка.
- Из них сложатся ваши цели. В сегодняшнем Плюсе заложены и будущий отпуск на море, и первый взнос за квартиру.
- Свободные деньги будут работать на вас. Откуда еще возьмется пассивный доход на пенсии? Из этих свободных денег.

- А еще свободные деньги — это возможность выбора и радость жизни. Например, с финансовым резервом куда спокойнее искать новую работу, не спеша выбирая лучший вариант, в то время как долги вынуждают либо сидеть на своем месте («Да куда я с кредитами!»), либо согласиться на первое же предложение.

«Откладываю уже два месяца и накопила треть своего дохода. И не хочется эти деньги тратить, потому что чувствую уверенность оттого, что есть подушка безопасности».

Второй вопрос: вам нравится, как вы тратите свои деньги?

Вопрос не такой простой. Можно радостно спустить премию в клубе, а на следующий день заниматься у родителей, чтобы заплатить за квартиру, да еще топить себя в чувстве вины, приговаривая «Опять все потратила». Или, наоборот, строго держаться в рамках бюджета, но не чувствовать вкуса жизни. Например, если ради сбережений отказываться от всех приятных трат: от кофе, встреч с друзьями, массажа и маникюра, — это будет не жизнь, а тоска, но зато с полной копилкой. Разве же это Плюс? Для истинного Плюса нужен баланс: желаний и возможностей, спонтанности и ограничений.

В общем, чтобы выйти в Плюс, недостаточно просто отложить условные сто тысяч рублей или добиться повышения зарплаты. Придется разобраться с собой, со своими привычками и ценностями, изменить поведение, чтобы в итоге *ваши* деньги делали *вашу* жизнь лучше. Способом, *подходящим именно вам*. А для этого необходимо:

Знать, что вам подходит

Речь и о покупках, и о формате ведения бюджета, и о ваших планах. Как недоумевала наша студентка, «а где здесь я, среди всех этих правил и денег?».

Как вы хотите тратить свои деньги? А как копить? Что подойдет именно вам?

Традиционный подход к финансам мало внимания уделяет личности того, кто ими управляет. Например, система планирования расходов «Шесть кувшинов» заранее за всех решила, что деньги стоит разложить именно на шесть категорий, а на развлечения выделить именно 5% дохода. Но подойдет ли это вам?

Может, в этом квартале вы копите на большое серьезное обучение и готовы вообще не тратить на веселье, заменить его прогулкой и сериалом. А через год выделите 10% на досуг с новыми сокурсниками. Вы — это центр финансовой системы. Она для вас, а не вы для нее.

«Сегодня я сознательно подняла планку в вопросе парикмахерских услуг: взяла и пошла в салон, где услуги стоят в два с половиной раза дороже обычного. И ни о чем не жалею. Мне нравится, что ты осознанно уменьшаешь одни расходы, но увеличиваешь другие — на то, что тебе хочется или очень нужно. Это, наверное, и есть баланс и гармония с собой, со своими истинными целями. Ты не равняешься на других, а только слушаешь свое сердце и свой бюджет».

Кстати, такой подход уже применяют в других сферах.

Например, карьерные консультанты говорят об аутентичной карьере. Это наши родители выбирали профессию раз и навсегда, лучше стабильную и понятную. А сейчас мы признаем, что можно реализоваться в любых, порой даже причудливых комбинациях сфер и навыков, интересных конкретному человеку. Например, успешно совмещать карьеру руководителя отдела проектирования с профессией инструктора по йоге (реальный пример).

Аутентичный бюджет внимателен к человеку и учитывает его уникальность и особенности, адаптирует общие правила под индивидуальную ситуацию. Кто сказал, что отпуск должен стоить один месячный доход? А если для человека путешествия — стиль жизни, или у него сезонная работа, или есть возможность удаленной занятости? У каждого будет свой бюджет на отпуск. Или вместо правила «откладывать 10% с зарплаты» кто-то выберет «откладывать весь доход от дополнительных проектов» и тоже будет прав, так как принцип «откладывать часть дохода» реализуется с учетом разных жизненных обстоятельств.

ИНОГДА КОФЕ НЕ ПРОСТО КОФЕ

Покупку кофе с собой часто используют как пример излишних трат. Есть даже термин «эффект латте»: согласно ему, небольшие повседневные траты могут съедать значительную часть бюджета и мешать накоплениям. Даже делают расчет капитала, который можно было бы получить за 20–30 лет, если вместо кофе покупать акции. Кажется очевидным, что разумнее выпить кофе дома. Но на одном из семинаров для молодых мам, организованном международным сообществом SelfMama, участницы возмутились: «Да не хочу я пить кофе дома! Оставив мужа с младенцем, я иду в кафе и наслаждаюсь каждой

капель кофе и каждой свободной минутой. И я готова пере-
плачивать, потому что это не просто стаканчик с напитком
и пенкой, а моя свобода, законные 15 минут вне дома. Это
время для меня!»

Вот так: за обычным кофе у каждого стоят свои смыслы и цен-
ности.

Так что два разных человека не могут одинаково управлять своими
деньгами.

Кто-то любит заранее все анализировать и планировать. Такие
люди и в отпуск едут с четким планом на каждый день (иногда
я им завидую). Вот у них хорошо приживется финансовый учет:
так здорово заранее продумывать расходы и подробно записы-
вать траты! Эти люди говорят: «Не понимаю, зачем все эти танцы
с бубнами вокруг сбережений. Я *просто откладываю 15% с каждого
дохода*, и все!» Таблицу для учета финансов они не только с удоволь-
ствием скачают, но еще предложат усовершенствовать ее, добавив
пару формул.

А есть те, кто менее склонен к расчетам и планам. Решения в этом
случае принимаются спонтанно, таким людям важна гибкость
и свобода выбора, а от одного вида таблиц у них сводит зубы:
«Только, пожалуйста, без Excel!» Они будут планировать свои
цели «небольшими перебежками», на ближайшие пару месяцев,
с использованием чек-листов, календаря и стикеров. А откладывать
деньги начнут с помощью игрового челленджа, например: «Отложу
столько денег, сколько сегодня градусов за окном».

Есть и культурные отличия. В странах Латинской Америки у мужчин
принято финансово поддерживать многочисленных родственников:
родителей, сестру, семью сестры и т.д. Так один американский

финансовый терапевт потерял клиента, предложив ему сократить содержание племянниц. А мой знакомый из Германии рассказывал, что отец заставлял его откладывать часть денег с самых первых заработков. Поначалу парень возмущался, но потом признал, что это удобно и правильно. В России все наоборот: исторический контекст и финансовые неприятности, с которыми пришлось столкнуться нашим бабушкам, не располагают к долгосрочным вложениям. Досталось всем поколениям: финансовые кризисы, реформы, потери, поэтому кажется логичным жить одним днем, не заглядывая в будущее. Все эти особенности нельзя игнорировать, но с ними можно работать и находить компромиссы.

Поэтому, чтобы спланировать именно ваш бюджет, придется лучше узнать себя. Ваш образ жизни, темперамент, привычки и любые субъективные предпочтения имеют значение. И тогда управление деньгами станет еще и практикой самопознания. За это я и люблю финансы: через них мы лучше понимаем себя. А значит, можем эффективнее распоряжаться своими деньгами.

«Удивительно, но я не только поняла, что все плохо с деньгами и пора это менять, но и в целом осознала, что меня не устраивает многое в жизни — от работы до некоторого лайфстайла. Разревелась. Зато это было терапевтично! Классно, что можно стать честной с собой и трезво взглянуть не только на финансы, но и на все аспекты жизни, свои цели и опыт!»

Уверена, что любой человек способен успешно управлять своими деньгами, копить на цели и инвестировать, но каждый будет делать это по-своему.

Быть гибкой и готовой к переменам

Частая сложность в управлении деньгами — тотальная неопределенность. «Стабильности нет» (с). Вроде мы и раньше это знали, но не подозревали, что настолько!

Беспечные времена закончились пандемийной встряской 2020 г. Люди теряли работу, компании закрывались, планы рушились. Многие тогда спохватились и взялись за бюджет, потому что убедились: нужны сбережения, чтобы быть готовыми к неожиданностям. А потом, не успев опомниться, мы получили санкции 2022 г., заморозку иностранных акций, бешеные скачки курсов валют и еще бóльшую неопределенность. И на что теперь опираться? Помню, на консультации девушка чуть не плакала: «Я все пытаюсь вернуть ту стабильность — и повышения добилась, и цели спланировала, но снова пришлось переезжать, и опять цифры не сходятся, ни черта не работает!»

Но это не значит, что стоит пустить финансы на самотек. Как бы то ни было, они остаются частью жизни и умение ими управлять сейчас даже важнее, чем раньше. И если единственное, в чем мы можем быть уверены, — это неопределенность, то, чтобы быть в Плюсе, надо стать устойчивой и гибкой.

Для этого будем совмещать вечные ценности (иметь сбережения, осознанно тратить, избегать лишних кредитов) с укреплением опор. И тогда к плану накопить финансовую подушку добавится задача развить профессиональные навыки и завести полезные связи. А еще добавим гибкости в цели: не «накопить два миллиона на квартиру», а «вкладывать свободные деньги в те инструменты, которые сейчас работают», чтобы потом решить, как ими распорядиться. Будем делать шаг и дальше смотреть по обстоятельствам.

Даже героиня комедийного сериала «Эмили в Париже» пришла к такому же жизненному кредо. Эмили делится с подругой: «У меня тоже был план. Работа в Париже должна была быть временной, я собиралась через год вернуться домой, обручиться со своим парнем, внести первый взнос за дом. Но больше я не строю никаких планов. Теперь я продумываю только следующий шаг»*. В планы Эмили вмешались любовные обстоятельства, а в наши — жизнь. Но мы тоже можем думать над следующим верным шагом.

Практиковать навыки управления деньгами

Еще одно упущение традиционного подхода к личным финансам, на мой взгляд, — недостаточный упор на практику. Чтобы регулярно откладывать деньги, не нужны специальные знания: любой может перевести 1000 рублей с одного счета на другой. Но нужна определенная дисциплина и настойчивость, чтобы это стало хорошей финансовой привычкой. Поэтому важно держать фокус на действиях и развивать следующие финансовые навыки:

1. Навык зарабатывать

Или управлять своими доходами. Касается не только работающих. Даже если судьба одарила вас наследством, квартирой под сдачу или щедрыми мужьями, необходимо грамотно распоряжаться ресурсами, чтобы они росли. В найме — уметь согласовать повышение. В своем бизнесе — уметь расширяться. Получив наследство — уметь его приумножить.

* Примерный перевод цитаты из сериала. — *Прим. авт.*

2. Навык тратить

Предвижу ухмылочки: «Уж это-то я умею!» Но уметь тратить — это не беспечно спускать деньги, а распоряжаться ими так, чтобы получить от них максимум. И делать это с удовольствием и пользой, чтобы потом вы могли сказать: «Мне нравится, как я потратила свои деньги!»

3. Навык сохранять

Без этого вообще невозможен никакой Плюс. Сохранять часть денег нужно регулярно, ведь финансовую подушку когда-то придется потратить, а потом копить заново. Без стенаний и без лишних усилий, с четким пониманием, что так вы заботитесь о себе.

«Как только накопила подушку, случилось непредвиденное: пришлось переезжать в другой город. Боже, как я благодарна себе! Раньше я расчихлила бы кредитку и платила проценты. Да, я потратила все деньги, но взяла их у самой себя. И точно знаю, что еще раз смогу собрать подушку!»

4. Навык приумножать

Вкладывать свои деньги, чтобы они росли и работали на достижение ваших целей. Для этого нужно не только знать принципы роста денег и выбирать подходящие способы вложений, но и делать это регулярно.

«В первый раз я открыла металлический счет, кажется, в 2012 г., когда серебро стоило 24 рублей за грамм. А сейчас — 106 рублей! Думаю, что систематически вкладывать надо учиться смолоду!»

Самое замечательное в навыках, если их освоить, — то, что они дадут синергетический эффект, то есть трансформируются в способность сохранять устойчивость. Представьте: человек может потерять работу, потратить сбережения, даже пострадать от санкций или потерять часть инвестиций, но с развитыми финансовыми навыками он быстро все наверстает, встанет на ноги и снова выйдет в Плюс.

Давайте проверим, насколько вы готовы к Plus. Оцените каждый критерий по шкале от 1 до 10.

Критерий	Ваша оценка от 0 до 10
<i>Вы знаете, что вам подходит</i> Блогер делает распаковку новой сумки, коллега хвастается свежим загаром, мама уверена, что вам нужно второе высшее, но вас не сбить с толку. Вы знаете, что для вас важно, как вы хотите зарабатывать и тратить и какие цели у вас в приоритете.	
<i>Вы готовы к переменам</i> Вы не ждете от мира стабильности, готовы гибко менять свои планы, а пока создаете себе опоры: откладываете, учитесь инвестировать и развиваете профессиональные навыки. Изменения неизбежны, и вы к ним готовы.	
<i>Вы умеете зарабатывать</i> Знаете свои сильные стороны и адекватно оцениваете себя как специалиста. Не стесняетесь обсуждать повышение и называть стоимость своих услуг. Знаете, чему стоит поучиться, и у вас есть план профессионального развития.	

Критерий	Ваша оценка от 0 до 10
<i>Вы умеете тратить</i> Знаете, что вам нужно и что приносит удовольствие. Выбираете покупки, которые радуют и действительно полезны. Уважаете свои возможности и не выходите за рамки. А вместо трендов из социальных сетей выбираете себя и свои ценности.	
<i>Вы умеете сохранять</i> Регулярно откладываете часть дохода, и делаете это спокойно, без чувства вины или лишений. Знаете, что сбережения — это свобода, опора в настоящем и уверенность в будущем.	
<i>Вы умеете приумножать</i> Не любите, когда деньги лежат без дела, и используете все доступные возможности для их приумножения. Получаете налоговые вычеты, настраиваете кешбэк, финансовую подушку держите на вкладе под проценты. А с помощью инвестиций в ценные бумаги создаете капитал на будущее.	

Эта экспресс-диагностика подскажет, куда прикладывать усилия:

- *Чувствуете, что идете не к своим целям?* Стоит лучше узнать себя, сформулировать свои ценности.
- *Не получается копить?* Тогда это будет фокусом внимания и действий на ближайшие пару месяцев.
- *Тратите как не в себя?* Тогда стоит проанализировать и перераспределить расходы.

- *А может, дело в недостаточном доходе и просто нечего сохранять и приумножать? Тогда делайте упор на зарабатывании, а не экономьте на молоке.*

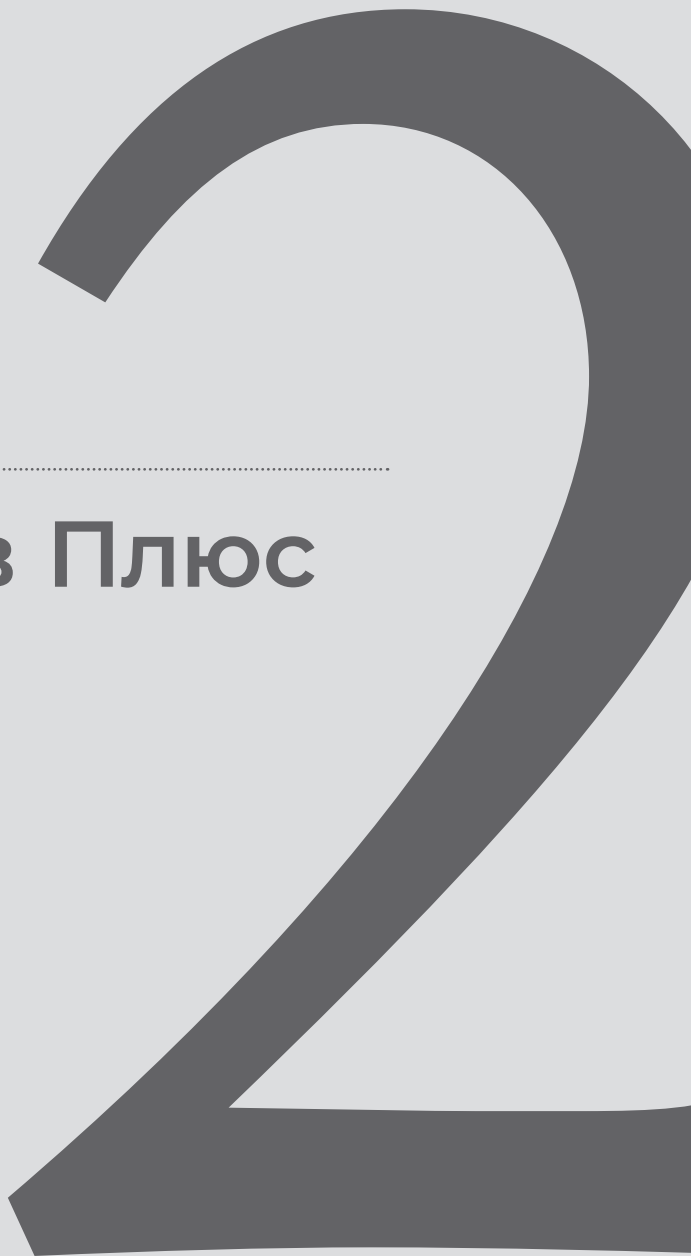
«Из-за постоянного ощущения нехватки денег мне казалось, что я не умею зарабатывать. Ведь если бы умела, деньги точно были бы! Пройдясь по финансовым навыкам, я обнаружила, что, оказывается, умею зарабатывать и тратить, но не умею сохранять и инвестировать. Очень интересно взглянуть на свои финансовые навыки с нового ракурса».

РЕЗЮМЕ ГЛАВЫ

- Быть в Плюсе — значит принимать финансовые решения в свою пользу, выбирать себя: свою долгосрочную пользу, выгоду и устойчивость.
- Показатели Плюса: у вас есть свободные средства и вам нравится, как вы тратите свои деньги.
- Быть в Плюсе — значит не только отложить несколько тысяч рублей, но и организовать свои финансы подходящим вам способом: гибко, фокусируясь на навыках вместо теории.
- Основные навыки управления деньгами: уметь зарабатывать, уметь тратить, уметь сохранять и уметь приумножать.

ЧАСТЬ

Выйти в Плюс



ЗНАТЬ СВОИ ДОХОДЫ

Выход в Плюс начинается с ясного понимания текущих возможностей. Речь в этой главе пойдет о доходах.

Как ни странно, но многие книги о финансовой грамотности (да и моя первая книга) начинаются с оптимизации расходов и с отказа от лишних покупок, но игнорируют тему доходов. Что, с одной стороны, верно, потому что никакой доход не гарантирует, что денег будет хватать. Но, с другой, как ни оттачивай мастерство управления деньгами, для начала их надо где-то взять.

Возможно даже, что фокус на сокращении расходов является дополнительной причиной, по которой люди не хотят заниматься своими деньгами. Если вести бюджет — значит экономить, то кто же захочет это делать? Помню, студентка курса поделилась, что перед началом занятий она от души потратилась в торговом центре: «Я же знала, что начнется курс и вы запретите тратить и надо будет экономить, так что оторвалась напоследок!» Как человек, решивший худеть с понедельника, накануне заказывает спагетти и пиццу, чтобы наестся впрок.

Другая крайность в подходе к доходам — советы быстро разбогатеть, «пробить стеклянный потолок», увеличить свой доход в следующем году в десять раз, ну или хотя бы донести до недогадливой Вселенной своими «высокими вибрациями», что миллионы вам не помешают. Главное — масштабно мечтать и правильно сформулировать свое желание. Опасная, кстати, дорожка. С точки зрения

психологии такие послания обращаются к внутреннему ребенку, который верит, что мир подчиняется его желаниям. И этот ребенок будет (точно будет) крайне разочарован и обескуражен, что никто не спешит исполнять его мечты.

Мы же обратимся к здравому смыслу и посмотрим на управление доходами как на здоровое намерение взрослого человека хорошо жить и как на полезную практику саморазвития.

Управление доходами — это не только стремление больше зарабатывать. Это гораздо более широкое понятие, в котором можно выделить два направления:

1. Знать свои доходы.
2. Увеличивать свои доходы.

В этой главе мы начнем с ясности. А в конце книги обсудим шаги для роста.

Внести ясность

Итак, в какой сфере вы ни намеревались бы навести порядок, первым шагом надо определить «точку А». Где вы сейчас? Что происходит, каковы текущие обстоятельства. Если говорить о доходах, то вопрос стоит так: «Сколько и как вы зарабатываете?»

Удивительно, но часто люди не в курсе. Работающие в найме знают сумму оклада, но забывают, что еще есть премии, бонусы, денежные подарки, алименты и т. д. У предпринимателей вообще месяц на месяц не приходится, иначе говоря, то густо, то пусто. Поэтому важно знать и суммарный доход за год, и средний в месяц.

УПРАЖНЕНИЕ. ЗНАТЬ СВОИ ДОХОДЫ

1. Посчитайте общий доход за последние 12 месяцев.

Сколько вы заработали в прошлом году? С учетом премий, дополнительных проектов, алиментов, субсидий, налоговых вычетов и т. д.

2. Перечислите все источники дохода. Пишите как есть. Если это только зарплата — ок, если только деньги мужа — тоже ок.

3. Посчитайте средний доход в месяц. Отметьте, есть ли сезонность, то есть более или менее доходные периоды в течение года.

.....

.....

.....

.....

.....

4. Оцените, нравится ли вам ваш способ получения доходов.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

На этом этапе не так важна сумма дохода, так как мы оцениваем другие параметры:

- Насколько верно вы оцениваете свои доходы и понимаете их динамику?
- Есть ли у вас несколько источников дохода?
- Нравится ли вам то, как вы зарабатываете?