



Джесси Микам

Вам нужен бюджет

4 ПРАВИЛА
ВЕДЕНИЯ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ,
или **ДЕНЕГ БОЛЬШЕ, ЧЕМ ВАМ КАЖЕТСЯ**

Джесси Микам

**Вам нужен бюджет. 4 правила
ведения личных финансов, или
Денег больше, чем вам кажется**

«Олимп-Бизнес»

2017

УДК 336.7
ББК 65.26

Микам Д.

Вам нужен бюджет. 4 правила ведения личных финансов, или Денег больше, чем вам кажется / Д. Микам — «Олимп-Бизнес», 2017

ISBN 978-5-6040010-3-5

Джесси Микам утверждает, что финансовые трудности можно преодолеть или даже предотвратить – и тем самым избавиться от лишних стрессов. Как создатель системы You Need a Budget (YNAB), которая завоевала мировую популярность и уже помогла сотням тысяч людей взять свои финансы под контроль, он уверен, что бюджет необходим! Добавьте к этому четыре простых правила обращения с денежными средствами, подробно описанных в книге, и вы научитесь верно расставлять приоритеты и принимать своевременные финансовые решения. Вы также узнаете, как привлечь к составлению бюджета своих детей и превратить скучную обязанность в интересное и полезное для всех занятие. Издание адресовано самому широкому кругу читателей.

УДК 336.7

ББК 65.26

ISBN 978-5-6040010-3-5

© Микам Д., 2017
© Олимп-Бизнес, 2017

Содержание

Введение	6
Глава 1	13
Конец ознакомительного фрагмента.	17

Джесси Микам
Вам нужен бюджет
*4 правила ведения личных финансов,
или Денег больше, чем вам кажется*

JESSE MECHAM

YOU NEED A BUDGET

The Proven System for Breaking the Paycheck-to-Paycheck Cycle, Getting Out of Debt, and Living the Life You Want



HARPER
BUSINESS

An Imprint of HarperCollinsPublishers

YOU NEED A BUDGET – The Proven System For Breaking the Paycheck-to-Paycheck Cycle, Getting out of Debt, and Living the Life You Want by Jesse Mecham

Published by arrangement with HarperBusiness, an imprint of HarperCollins Publishers



ОЛИМП
БИЗНЕС

© 2017 by YNAB Licensing LLC. All rights reserved.

© Перевод на русский язык. А. Гильфанова, 2018

© Дизайн обложки. В. Козлов, 2018

© Оформление, издание на русском языке. Издательство «Олимп – Бизнес», 2018

* * *

*ДЖУЛИ... И ШЕСТЕРЫМ МАЛЕНЬКИМ ЛЮДЯМ, ЖИВУЩИМ
В НАШЕМ ДОМЕ*

Введение



Если вы читаете эту книгу, то наверняка сталкивались с проблемами, так или иначе связанными с деньгами. У некоторых масштаб этих проблем почти катастрофический, другие же просто хотят, чтобы их финансовое положение улучшилось. Мысли о деньгах постоянно нарушают наш душевный покой: кого-то они заставляют задуматься, а кого-то – изрядно понервничать. Однако чаще всего мы даже не замечаем влияния этих мыслей на наше настроение.

Стоя в обеденный перерыв у кассы, чтобы купить сэндвич с индейкой за шесть долларов, вы думаете о мясной нарезке, оставшейся в вашем холодильнике. И сожалеете, что не встали чуть пораньше, чтобы взять ее с собой на обед. Читая статью о том, что сегодняшнее поколение недостаточно откладывает себе на пенсию, вы задумываетесь, не стоит ли увеличить собственные пенсионные взносы. Вы копите деньги на ремонт ванной комнаты, но не уверены, что это мудрое решение: ведь компьютер дышит на ладан, любимая собака стала прихрамывать, а цены на обучение в университете растут так стремительно, что откладывать деньги на высшее образование ребенка уже нужно чуть ли не с его рождения. У вас возникают неприятные ощущения в груди, дыхание учащается, но вы не придаете этому большого значения, списывая всё на плотный график.

На самом же деле такие стрессовые состояния возникают тогда, когда вы задаете вопрос: *«Могу ли я себе это позволить?»* Речь при этом может идти как об обеде с друзьями, так и о чем-то более важном – вроде пенсионных накоплений. Такой вопрос постоянно преследует каждого из нас: все люди, независимо от уровня их доходов, спрашивают себя, могут ли они позволить себе ту или иную вещь.

Единственный вопрос, который может составить ему достойную конкуренцию, – это его злой двоюродный брат *«Стоит ли мне?..»*. Мы задаем его себе отчасти из духа соперничества, а отчасти из-за того, что часто не можем понять, чего хотим на самом деле. Если коллега говорит, что каждый месяц откладывает деньги на оплату высшего образования своим детям, то вы задумываетесь, не пора ли начать делать то же самое. Ваша двоюродная сестра выкладывает в Instagram потрясающие фотографии пребывания своей семьи в Диснейленде, и вы спрашиваете себя: *«А не стоит ли и мне съездить в отпуск?»*

В конечном счете *«Стоит ли мне?»* всегда уходит корнями в *«Могу ли я?»*. Мы начинаем нервничать и хотим предпринять хоть какие-то действия, – но не знаем, какие именно и что вообще можем сделать.

В этот момент многие чувствуют себя совершенно беспомощными и чаще всего вообще ничего не делают, – как правило, по одной из следующих трех причин.

Мы не уверены, что знаем, как лучше поступить. Мы не можем разобраться в различных вариантах и не знаем, на что при этом лучше положиться: на собственную интуицию, на парня в телевизоре или же на что-то еще.

У нас отсутствует система принятия решений. Я буду много говорить об этом дальше, но главная мысль заключается в том, что нам нужна некая система, регулирующая наши решения. Без нее мы то тратим деньги на прихоти, то экономим на них.

Нам страшно узнать правду. Наши финансы – словно черный ящик. Деньги поступают на одни счета и уходят на другие. Нам кажется, что всё в порядке, ведь баланс никогда не опускается до нуля, но на самом деле мы не имеем ни малейшего представления о том, что происходит с нашими деньгами. И боимся узнать об этом.

Что же делать? Как избавиться от беспомощности, когда ей способствует так много факторов? Именно об этом вы узнаете из данной книги. И вот мой первый и самый главный совет, который поможет вам выбраться из любого финансового тупика:

Забудьте о деньгах.

Серьезно. Потому что дело не в них, разве что самую малость. Деньги – это не главное, это не самоцель. На самом деле мы начинаем переживать по поводу денег из-за собственной неуверенности в том, что наши финансовые решения совпадают с нашими представлениями об идеальной жизни.

Вопрос, который следует себе задать, – это не *«Могу ли я?»* и не *«Стоит ли мне?»*, а *«Чего я хочу от своих денег?»*. Ответ на него помогает справиться с выбором из множества вариантов, избавиться от навязчивого стремления быть не хуже других и преодолеть страх нерационального распоряжения семейным бюджетом.

«Чего я хочу от своих денег?» – это своего рода проверка, позволяющая определить, насколько мы руководствуемся собственными приоритетами в своих финансовых решениях. Когда мы точно знаем, чего хотим от своих денег, варианты ответа перестают нас пугать и напряжение быстро уступает место уверенности.

ПРОВЕРКА

Чего я хочу от своих денег?

В течение всего того времени, которое вы провели за работой, тратами, сбережениями и переживаниями, задавали ли вы себе этот вопрос хоть раз?

Ничего страшного, если не задавали. Большинство из нас не думает о деньгах в таком ключе, и, честно говоря, на этот вопрос не так-то просто ответить. Да и ответ на него со временем может меняться. Именно поэтому нужно проверять каждое свое финансовое решение. Такая проверка либо подтвердит ваши приоритеты, либо покажет вам необходимость каких-то изменений.

Позвольте мне внести ясность. *«Чего я хочу?»* и *«Чего я хочу от своих денег?»* – вопросы разные. Я ни в коем случае не призываю вас детально описывать все свои мечты. Чтобы ответить на вопрос *«Чего я хочу от своих денег?»*, нужно определиться, как вы хотите прожить свою жизнь, и составить четкий план осуществления этой цели при помощи денежных средств.

Если вы еще не живете той жизнью, которой хотели бы, то как вы ее себе представляете? Какой она в идеале должна быть? Не стоит расстраиваться, если ответ бесконечно далек от реального положения дел. Просто подумайте о том, что для вас действительно важно. Может,

вы хотите сидеть дома с детьми, или каждый год ездить на европейские курорты, или получить еще одно образование, или просто иметь возможность своевременно оплачивать счета? А может, хотите всё сразу? Главное – определить свои приоритеты и составить план по их достижению.

Без плана вы плывете по течению, надеясь, что жизнь расставит всё по своим местам. А это примерно так же, как поступить в университет, не выбрав специализацию (может быть, это вам знакомо), или отправиться за покупками и наполнить тележку первыми попавшимися продуктами в надежде, что из них удастся приготовить ужин (может, это тоже вам знакомо). На самом деле многие из нас обращаются с деньгами именно так. Деньги приходят и уходят, и однажды это начинает нас беспокоить. Причем часто мы даже не понимаем, что беспокоимся именно о деньгах. Нам просто кажется, что на нас одновременно навалилась куча проблем.

ЛЕКАРСТВО ОТ ФИНАНСОВОГО СТРЕССА

Как же должен выглядеть личный план? Всё очень просто: ваш план – это бюджет. Он нужен вам, нужен каждому из нас, вне зависимости от того, сколько у кого денег. Скорее всего, вы сами осознаёте это – иначе бы не держали в руках нашу книгу. Тем не менее идея планирования бюджета может всё еще казаться вам несколько пугающей. Если вы думаете, что бюджет – вещь слишком сложная, то пришла пора взглянуть на него с другой стороны. Забудьте о том, чего вы не можете сделать со своими деньгами («я не могу позволить себе сейчас поездку»), и о том, что вы должны делать со своими деньгами («я должен погасить свой кредит»). Вместо этого исходите из того, чего вы хотите. Я хочу свозить семью в Италию. Я хочу жить без долгов. Я хочу нанять репетитора по итальянскому. Бюджет позволит вам спланировать все ваши пожелания.

Как я уже говорил, многие с трудом решают финансовые вопросы из-за того, что у них отсутствует система принятия подобных решений. Ваш бюджет может стать такой системой. Это инструмент, позволяющий вам строить свою жизнь вокруг того, чего вы хотите. Без него невозможно определить, какие из ваших трат имеют наивысший приоритет. Зачастую вы даже толком не знаете, на что уходят ваши деньги. Переживаете, что не можете позволить себе какие-то важные расходы, и в то же время тратите деньги на вещи, без которых легко могли бы обойтись. Хороший бюджет наконец позволит вам точно увидеть, как ваши траты влияют на вашу жизнь.

Возможно, поездка в Италию кажется вам чем-то недостижимым, хотя при этом вы тратите сотни долларов в месяц, заказывая на дом весьма посредственную еду. Вы заполняете свой шкаф всё новой, купленной в интернет-магазинах одеждой, которую почти не носите, и при этом не можете выплатить долги по кредитам.

Если вам интересно, как и когда вы сможете позволить себе ... (вставить необходимое), то за ответом далеко идти не придется. Именно поэтому планирование бюджета может быть увлекательным занятием, благодаря которому вы перестанете себя ограничивать. Нет большего удовольствия, чем исключать бессмысленные траты и вкладывать сэкономленные деньги в исполнение мечты, которая раньше казалась недостижимой. Представьте, как ваши сбережения на отпуск растут, в то время как талия уменьшается на глазах (приятный бонус!), или как вы закрываете свои студенческие долги, попутно избавляясь от накопившегося в домехлама.

Перестав нерационально тратить деньги, вы научитесь вкладывать их в действительно важные для вас вещи. Бюджет позволит вам спокойно тратить и откладывать, не мучаясь чувством вины, – ведь вы будете точно знать, на что пойдет каждый доллар. Бюджет даст вам новый взгляд на деньги и поможет чувствовать себя спокойно и уверенно, обращаясь с ними.

Причем в этом вопросе нет универсального подхода. Внимательно изучив свои расходы, вы можете решить, что доставка еды и онлайн-покупки действительно важны для вас – но

не настолько, как поездка в Италию или выплаты по кредитам. Что бы вы ни решили, всегда можно найти варианты финансирования той жизни, которую вы себе желаете. Всё, что вам нужно, – это план.

ЧЕТЫРЕ ПРАВИЛА YNAB¹

Дочитав эту книгу, вы получите два очень мощных – и очень индивидуальных – инструмента.

Первый – **устойчивую систему** принятия финансовых решений, настроенную на ту жизнь, о которой вы мечтаете. Эта система – ваш бюджет.

Второй – **новый образ мышления**, который позволит вам смотреть на деньги совсем иначе. Этот образ мышления основан на четырех правилах YNAB.

На протяжении всей книги я подробно объясняю эти четыре правила и показываю, как последователи YNAB используют их, чтобы радикально изменить свою жизнь. В общем виде эти правила звучат так:

Правило номер один: найдите применение каждому доллару. Оно призывает играть на опережение, иначе жизнь просто съест ваши деньги. Сначала необходимо расставить приоритеты, а затем распределить собственные средства (только те, которые есть у вас на данный момент, – мы поговорим об этом чуть позже) между ними. Поскольку теперь ваши деньги подчиняются вашим приоритетам, необходимо пересмотреть свои расходы.

Правило номер два: определите свои реальные расходы. Оно учит вас, заглядывая вперед, принимать соответствующие меры здесь и сейчас. Неважно, какие это расходы – регулярные (арендная плата), непрогнозируемые (ремонт машины) или существующие лишь в ваших мечтах (свадьба). Всё равно это части ваших реальных расходов. Главное – быть к ним готовым, стараться рассматривать их как обычные ежемесячные траты.

Правило номер три: держите удар. Оно помогает приспособиться к любому повороту событий. Ваш бюджет – это план. Но планы могут меняться – следовательно, должен меняться и бюджет. Ужин с друзьями обошелся в более крупную сумму, чем ожидалось? Жизнь преподнесла неприятный сюрприз? Не стоит переживать. Просто используйте деньги, отведенные на второстепенные нужды. Вы не перестали соблюдать бюджет – просто подстроились под возникшие обстоятельства. Многие люди считают такую гибкость несовместимой со строгим ведением бюджета; однако, возможно, именно в этом и состоит искусство успешного планирования.

Правило номер четыре: дайте деньгам созреть. Следуя ему, вы должны тратить деньги, заработанные как минимум тридцать дней назад. Увеличив временной промежуток между получением денег и их тратой, вы тем самым укрепляете свою финансовую безопасность и расширяете спектр собственных возможностей. Вам становится легче дышать. Внедрив первые три правила, вы позволите своим деньгам созреть, сами того не замечая, и навсегда распрощаетесь с жизнью от зарплат до зарплаты. (И слава богу!)

Эти четыре правила необходимы всем, вне зависимости от уровня доходов или жизненных целей. Неважно, кто вы: вчерашний выпускник, только что вступивший во взрослую жизнь, или пенсионер, начинающий получать выплаты по своему страховому накопительному плану. Богатым и бедным, экономным и расточительным – эти правила помогут каждому умело обращаться с деньгами и полностью контролировать свои финансовые дела.

¹ You Need a Budget (дословно: вам нужен бюджет) – созданная автором система ведения домашней бухгалтерии, подробнее см. ниже. – *Примеч. ред.*

ВСЁ НАЧАЛОСЬ С МОЛОДОЙ ПАРЫ

Я разработал систему «Вам нужен бюджет» (You Need a Budget, YNAB) в 2004 году, когда я и моя жена Джули пребывали в отчаянии. Нам было по 22 года, мы недавно поженились и жили в квартире площадью 27 квадратных метров на цокольном этаже дома, построенного в середине прошлого века. Мы оба были студентами, и всё, что у нас имелось, – наша любовь. Но любовь не может оплатить учебу в университете, книги и проездной (стоит ли говорить, что машины у нас не было?). Мне оставалось еще три года до окончания магистратуры по бухгалтерскому учету, так что ни на какой стабильный заработок в ближайшем будущем я рассчитывать не мог. Джули окончила бакалавриат по специальности «Социальная работа» и только начала свою трудовую деятельность. Ее зарплата составляла всего лишь десять с половиной долларов в час.

Кроме того, мы хотели ребенка, но из-за отсутствия денег эта мечта казалась неосуществимой – Джулия не могла бросить работу и засесть дома. Я был в отчаянии и решил попробовать найти решение в таблице Excel (где часто происходят разные чудеса). И начал разрабатывать систему, которая помогла бы нам разобраться в наших расходах.

Моя идея была проста – я решил записывать все наши траты. Каждый день я стал заносить в таблицу данные о доходах и расходах: на продукты, учебники, кафе и рестораны, телефон, отопление и так далее. Я восхищался этим бюджетом, как любой творец восхищается своим детищем.

Мы с Джули стали ежедневно придерживаться бюджета, и через пару месяцев произошло нечто удивительное. Несмотря на наши стесненные финансовые обстоятельства, мы поняли, что всё не так уж и плохо. Нам хватало денег не только на оплату счетов, но и кое на какие сбережения. И мы по-прежнему могли позволить себе маленькие удовольствия, которые делают жизнь приятной. Мы выделяли средства из бюджета, чтобы несколько раз в месяц позволить себе развлекаться, увидеться с друзьями и потратить деньги на небольшие личные нужды. Мы больше не жили от зарплаты до зарплаты. Наш бюджет работал.

Это заставило меня задуматься. Если стратегия сработала в моем случае, то, может быть, сработает и для других? На тот момент нам нужны были деньги, чтобы Джули могла не работать и сидеть дома с ребенком. Для этого мне был необходим дополнительный доход помимо моей стажировки. И еще я хотел убедить людей, что моя система поможет им так же, как уже помогла мне. Так родилась система YNAB.

Когда я начал объяснять другим людям принципы, которые помогли нам с Джули, то понял, что в них есть нечто особенное. По сути, мы следовали четырем простым, но очень важным правилам, которые навсегда изменили нашу финансовую ситуацию. Мы никогда не ругались из-за денег. Мы были довольны, несмотря на наши весьма скромные доходы.

На протяжении следующего десятилетия эти правила помогли сотням тысяч людей и семей по всему миру. Я стал дипломированным бухгалтером и получил престижный сертификат CPA, однако решил не работать по специальности, а построить из YNAB полноценный бизнес. Цель моей работы, как и этой книги, – показать, что финансовая свобода доступна каждому. Но чтобы достичь ее, вам нужен бюджет.

НЕСКОЛЬКО УТОЧНЕНИЙ

Прежде чем двигаться дальше, я хочу прояснить несколько моментов.

Я не скажу вам, что делать с деньгами. Да, эта книга посвящена личным финансам, но я не могу советовать вам инвестировать в акции, открыть сберегательный счет в банке или купить кроссовки из новой серии Nike (интересно, а какой бы вы цвет выбрали?). Только вы

знаете, чего вы хотите от своих денег, потому что это *ваши* приоритеты. Но точно знать, чего вы ожидаете от своих финансов, – самое сложное, и я собираюсь помочь вам именно в этом. Скорее всего, со временем ваши цели и приоритеты будут меняться. Это естественно. Всё зависит от того, чего вы ждете от жизни.

Вам не обязательно подписываться на онлайн-программу YNAB для планирования бюджета². Если вы еще не поняли, YNAB – это скорее правильное отношение к деньгам, а не способ контроля средств. Главное – следовать четырем правилам YNAB, и при этом совсем неважно, что вы используете для отслеживания своего прогресса – программу YNAB или листок и ручку. Подумайте о том, как вам удобнее вести бюджет. Работа в Excel мне очень нравится, поэтому мы с Джули и вели там наш бюджет годами. Если вы предпочитаете работать на бумаге, то простой блокнот – тоже отличный вариант. Работать с бюджетом придется достаточно часто, так что выберите тот метод, который вам больше по душе. Это подразумевает и следующий пункт:

Такой подход требует постоянной работы. Некоторые руководства по управлению деньгами (книги, программы и даже гипноз!) утверждают, что всё происходит на автопилоте. Это действительно может быть так, когда речь идет просто об оплате счетов, но спектр YNAB намного шире. Если вы готовы сделать свою жизнь такой, о какой мечтаете, то вам нужно научиться обращаться с деньгами *последовательно*. Каждый раз, когда на ваш счет поступают деньги, вы должны определить их назначение. Всякая ваша покупка должна быть основана на твердом решении потратить данную сумму именно таким образом и никак иначе. Каждый раз, когда происходит потеря контроля над расходами, вы должны менять свой финансовый план, чтобы достичь поставленных целей.

Выше я говорил, что деньги – это не главное. Главное – ваши приоритеты. Но тем не менее вам нужно внимательно относиться к деньгам, чтобы они служили именно этим приоритетам. Я призываю вас обращаться с деньгами обдуманно, а не на автопилоте, и уверен, что вам будет не жаль потраченных усилий и времени, когда вы увидите, чего способны достичь.

Прежде чем вы приметесь изучать свой банковский счет, давайте поднимем занавес и посмотрим, что представляет собой тот новый образ мышления, который навсегда перевернет ваше отношение к деньгам.



ШПАРГАЛКА ДЛЯ СНЯТИЯ СТРЕССА

В основном стресс, связанный с материальными проблемами, вызван двумя изнуряющими вопросами – «*Могу ли я?*» и «*Стоит ли мне?*». Забудьте о них, потому что они никогда не помогут вам принять правильное финансовое

² Система финансового планирования YNAB имеет собственное приложение для смартфонов, а также веб-версию. – *Примеч. ред.*

решение. Лучше спросите себя: «*Чего я хочу от своих денег?*» Тем самым вы позволите своим жизненным приоритетам руководить вашими решениями.

Секретное оружие, которое поможет вашим деньгам приблизить вас к той жизни, о которой вы мечтаете, – это четыре правила YNAB. Когда вы начнете планировать бюджет, они быстро закрепятся в вашей памяти.

- Правило номер один: найдите применение каждому доллару.
- Правило номер два: определите свои реальные расходы.
- Правило номер три: держите удар.
- Правило номер четыре: дайте деньгам созреть.

Приготовьтесь – отныне вы будете смотреть на свои деньги совершенно по-новому!

Глава 1

Новый взгляд на деньги



Если вы озабочены своим финансовым состоянием и решили прочесть эту книгу, то вполне вероятно, что вы уже пробовали вести бюджет. Для большинства из нас это означает примерно следующее.

Мы открываем таблицу в Excel и создаем строки, соответствующие статьям расходов, – по крайней мере, так делал я. Перечисляем там разные категории своих затрат, но, как правило, в хаотичном порядке. Начинаем с обязательных: аренда, кредиты, машина, коммунальные услуги. К ним добавляются другие – большие и маленькие. Может быть, услышав от кого-нибудь, что так должны поступать ответственные люди, мы даже вносим в таблицу категории «Сбережения» и «Отпуск».

Создав этот замечательный перечень расходов, далее начинаем заполнять ячейки различными цифрами, отражающими, сколько мы *готовы* (или *можем себе позволить*) потратить. Обязательные расходы не вызывают затруднений: как правило, они остаются неизменными из месяца в месяц. К тому же прикинуть примерный счет за коммунальные услуги довольно просто. Для остальных трат вписываем достаточно щедрые, но не заоблачные суммы. В конце концов, наш бюджет – это не бездонная яма.

Затем любимся результатом своей работы. Конечно, в таблице есть просчеты, но это ведь лучше, чем ничего. И обещаем себе вести бюджет каждый месяц, чтобы точно знать, как распределять свои будущие зарплаты.

Но что происходит спустя некоторое время? Скорее всего, вы забрасываете эту таблицу. Мои друзья Никки и Аарон поначалу были очень довольны своим бюджетом, но перестали вести его через месяц. Их реальные расходы оказались бесконечно далеки от запланированных. Никки и Аарон были неприятно удивлены таким сильным несоответствием и решили вернуться к планированию бюджета через несколько лет, когда их жизнь станет более размеренной (предупреждение: этого может не произойти никогда). Моя соседка Саммер поведала мне, что отказалась от ведения бюджета, потому что ей каждый раз не хватало денег на чересчур оптимистично спланированные расходы. Истинное положение дел заставило ее избегать как своей таблицы, так и бывшей свекрови (и та, и другая создавали у нее ощущение собственной неполноценности). Саммер сдалась, решив, что, либо планирование бюджета – это пустая трата времени, либо она просто не умеет обращаться с деньгами.

Если этот сценарий до боли вам знаком, не стоит расстраиваться. Это не ваша вина. Это дефект системы.

Такое планирование бюджета не работает по нескольким причинам. Во-первых, оно не позволяет расставлять приоритеты. Каждая строчка в списке претендует на ваши деньги, но нет никакого механизма, который позволял бы определять первоочередные статьи расходов. Кроме того, нет и механизма, который позволял бы выявлять неучтенные траты. Наверняка в приоритете у вас счета и предметы первой необходимости. Но как решить, на что потратить оставшиеся средства, если их на всё не хватает? Погасить свой студенческий кредит или отложить на отпуск? Пополнить накопительный счет дочери или оплатить ей поездку в летний лагерь? Тут у любого голова кругом пойдет.

Кроме того, такое планирование не предоставляет свободы действий. Ваш бюджет рухнет в тот момент, когда реальные расходы не совпадают с вашими ожиданиями. Кому такое понравится?

И еще один недостаток заключается в том, что такой подход нельзя назвать планированием бюджета. Это **прогнозирование**. Прогнозирование предполагает примерную оценку будущих доходов и расходов. Это позволяет нарисовать картину жизни, которую мы хотели бы иметь, абсолютно не озабочиваясь своими реальными тратами. Очень просто отложить 300 долларов на отпуск и 500 на покупки, если речь идет о будущих деньгах. Но и противоположный подход тоже не лишен изъянов: конечно, можно выделить всего 50 долларов в месяц на продукты, но этой суммы всегда будет недостаточно. И приведет такой подход лишь к хроническому чувству вины перед своей семьей, вызванному приобретением самого необходимого.

Разница между прогнозированием и планированием бюджета – это как разница между мечтами и делом. Нет ничего плохого в прогнозировании и *мечтах*, если когда-нибудь вам удастся воплотить всё это в жизнь. Но ведь можно подсчитать деньги, которые есть у вас прямо сейчас, и создать реалистичный план расходов, основанный на ваших собственных приоритетах. Этим и занимается система YNAB.

Если посмотреть на деньги таким образом и расставить приоритеты на основании средств, которыми вы располагаете на сегодняшний день, то картина радикально меняется. Теперь вы не просто слепо гадаете и надеетесь – вы обдуманно управляете своими деньгами. Теперь ваши приоритеты определяют, как вам обращаться с доходами. Вы можете больше не думать, как поступить с предстоящими поступлениями.

Я отнюдь не утверждаю, что не нужно думать о будущем. Ваш бюджет – это планирование будущего. Просто не стройте предположений относительно своих *будущих денег*. Несомненно, они сыграют немаловажную роль, когда поступят на ваш счет, но ваша задача – удостовериться, что вы приближаетесь к своей цели, используя те деньги, которыми располагаете на *данный момент*.

Это разница между мечтами о лучшей жизни и воплощением их в реальность. Положившись на свои приоритеты, вы увидите, что ваши переживания насчет денег пройдут без следа, а вместе с ними исчезнет и тревожность, которую вы, быть может, никак не соотносили со своими финансовыми проблемами. Туман рассеется, и перед вами откроется новый путь.

Именно это произошло со мной и Джули, когда мы начали планировать бюджет. Сначала мы даже представить себе не могли, как справимся с рождением детей, имея лишь одного добытчика в семье. Однако вскоре мы уже *точно* знали, как этого достичь. Наш подход основывался на искусстве крайней экономии, но только потому, что мы пытались добиться очень многого при весьма скромном доходе. Бюджет наш был настолько прост, что я до сих пор помню его наизусть. В то время на двоих у нас выходило чуть меньше 1900 долларов. Мы распределили свои приоритеты следующим образом:

- 350 долларов – арендная плата (включая коммунальные услуги и телефон!);

- 120 долларов – продукты;
- 15 долларов – регистрация автомобиля;
- 75 долларов – бензин;
- 10 долларов – развлечения (по пять долларов на каждого);
- 25 долларов – кафе и рестораны;
- 125 долларов – учебники;
- 130 долларов – медицинские страховки;
- 25 долларов – косметика и бытовая химия;
- 120 долларов – сбережения на новую машину;
- 45 долларов – подарки;
- 550 долларов – сбережения (чтобы Джули могла сидеть дома и заниматься детьми, а я мог окончить университет).

Ваш бюджет может сильно отличаться от нашего, но он должен быть построен по тем же принципам. Просто возьмите те деньги, которые есть у вас сегодня, и решите, чего вы от них хотите. Это первое правило YNAB – найдите применение каждому доллару.

Если вы начинаете думать о деньгах, которыми пока не располагаете, то вспомните о том, что наш подход предполагает распоряжение *только* имеющимися в наличии средствами. Поэтому постарайтесь отбросить эти мысли.

Предположим, у вас на счете есть 400 долларов. Вы знаете, что вам нужно заплатить 50 долларов за телефон и 100 долларов за телевидение до следующей зарплаты, поэтому сразу откладываете соответствующую сумму для оплаты этих счетов. Кроме того, вы собирались пригласить свою девушку Эвелин на ужин, но всё, что есть у вас в холодильнике, – это шесть яиц, пачка сливок и кокос. Вы выделяете 100 долларов на продукты и букет цветов. Завтра вечером вы должны идти отмечать день рождения брата; у вас осталось 150 долларов; вы думаете, что всё в порядке, денег достаточно. Однако в холодильнике у вас всего шесть яиц, пачка сливок и кокос! Вам надо купить продукты. Распределив оставшиеся деньги на поход в магазин (100 долларов) и день рождения брата (50 долларов), вы обнаруживаете, что у вас не осталось средств, чтобы закрыть задолженность по кредитной карте. Это необходимо сделать на следующей неделе, а значит, вам придется потратить часть из этих 400 долларов, чтобы погасить кредит.

И вот уже кажется, что денег не хватает. Не стоит опускать руки и отказываться от ведения бюджета. Ощущение нехватки средств – хорошее и полезное чувство. Оно свидетельствует, что вы воспринимаете деньги как ограниченный ресурс – а это огромный шаг к перемене образа мышления, о чем мы говорили выше. На самом деле неважно, сколько у нас денег или сколько их нам требуется. Важно, что нехватка их заставляет нас *желать большего*. Конечно, из-за этого ощущения нередко появляется соблазн перестать планировать бюджет, но зато, осознав факт ограниченности в средствах, мы начинаем принимать правильные решения. Когда мы понимаем, что наши финансы не бесконечны, то тратим их более обдуманно. Нехватка денег позволяет нам четко определить наши приоритеты и выявить наиболее значимые из них. Всё это способствует финансовым изменениям в лучшую сторону. Однако не будем забегать вперед.

Но вот в чем загвоздка: все траты, которые можно совершить с этих 400 долларов, кажутся одинаково важными. Когда выяснилось, что Эвелин любит кулинарные шоу, вы задумали впечатлить ее своими изысканными блюдами. Поэтому отменить ужин с ней никак нельзя. Проводить время с семьей – это один из главных приоритетов в вашей жизни, и вы ни за что не пропустите день рождения родного брата. Обойтись без еды до конца месяца просто невозможно (даже и не пытайтесь). Вдобавок, в прошлом году вы твердо *пообещали* себе выбраться из долгов до свадьбы (на тот момент у вас еще не было девушки – а о такой, как Эвелин, можно было только мечтать!). Как же быть?

Денег не хватает, но если хорошенько всё обдумать, то можно растянуть ваши 400 долларов так, чтобы покрыть все необходимые расходы. Например, вы можете пересмотреть меню ужина с Эвелин и приготовить цыпленка вместо жаркого, а продукты для себя купить по акции в местном супермаркете. Еще вы можете уменьшить сумму, которую готовы потратить на вечеринке брата, – причем сделать это надо до того, как туда отправитесь. Главное – не превысить свой бюджет, иначе это обернется невыплаченным кредитом. И смотрите: такие поправки освободили вам 150 долларов для погашения долга. Ура! Вот как изменился ваш бюджет:

400 долларов, до поправок:

50 долларов – телефон
100 долларов – телевидение
100 долларов – ужин
100 долларов – покупки
50 долларов – вечеринка

400 долларов, после поправок:

50 долларов – телефон
100 долларов – телевидение
35 долларов – ужин
35 долларов – покупки
30 долларов – вечеринка
150 долларов – выплата по кредиту

Если бы вы не стали планировать бюджет, то просто потратили бы эти 400 долларов, не понимая, что одна поездка на такси на вечеринку брата равна стоимости ваших обедов на протяжении следующих двух недель. И что стейки, которыми вы собирались впечатлить Эвелин, могли не дать вам погасить кредитную задолженность. Продумывая траты, вы удовлетворили все свои приоритеты и избежали финансовых неурядиц. Теперь вы знаете, как нужно принимать решения относительно денег, а ваши приоритеты заиграли новыми красками.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.