

Михаил Штейнбок

**УПРАВЛЕНИЕ  
ЛИЧНЫМИ (СЕМЕЙНЫМИ)  
ФИНАНСАМИ**

СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД

ПРАКТИЧЕСКИЙ КУРС ДЛЯ ТЕХ,  
КТО НЕ НУЖДАЕТСЯ В СОВЕТАХ

Михаил Штейнбок

**Управление личными (семейными)  
финансами. Системный подход.  
Практический курс для тех,  
кто не нуждается в советах**

«Издательские решения»

**Штейнбок М.**

Управление личными (семейными) финансами. Системный подход. Практический курс для тех, кто не нуждается в советах / М. Штейнбок — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-44-742861-7

Как взять свои финансы под контроль, быть уверенным, что всё делаешь правильно? Эта книга не похожа на другие, написанные на тему личных финансов. Она не содержит стандартных советов — как нужно жить. Автор книги предлагает новый взгляд на личные финансы с позиции системного подхода, основа которого — здравый смысл, анализ и видение ситуации со всех сторон. Неважно, какое у вас образование и профессия; вы научитесь понимать свои финансы и принимать системные, взвешенные и правильные решения.

ISBN 978-5-44-742861-7

© Штейнбок М.  
© Издательские решения

## Содержание

Предисловие автора	6
Для кого этот курс	6
Немного обо мне	7
Системный подход	8
Как читать эту книгу	10
Благодарности	11
Введение	12
Мама нас этому не учила	13
Что почитать?	15
План курса	17
Часть 1. Описание семейных финансов	18
Конец ознакомительного фрагмента.	19

# **Управление личными (семейными) финансами. Системный подход Практический курс для тех, кто не нуждается в советах**

**Михаил Штейнбок**

*Редактор* Ольга Глебович

*Дизайнер обложки* Екатерина Бирюкова

© Михаил Штейнбок, 2019

© Екатерина Бирюкова, дизайн обложки, 2019

ISBN 978-5-4474-2861-7

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

## **Предисловие автора**

### **Для кого этот курс**

У каждого из нас есть вопросы, на которые надо найти ответ, задачи, которые требуется решить:

- как взять финансы под контроль и быть уверенным, что делаешь правильно?
- как спланировать свою жизнь, если не знаешь, что будет даже через год?
- нужно ли брать ипотеку и взваливать на себя обязательства на много лет вперёд?
- какое количество денег тратить на текущую жизнь, а сколько откладывать и зачем?

Вопросов может быть много. Но этот курс НЕ для тех, кто нуждается лишь в советах «делай то», «не делай это». НЕ для тех, кому нужны заезженные правила, например, что «в магазин надо ходить со списком и на сытый желудок». На эту тему написано и продано так много книг, что ещё одну писать просто не имеет смысла.

Этот курс для людей, которые предпочитают жить своим умом. Для тех, кто хочет принимать собственные решения и получать от этого заслуженные выигрыши либо исправлять допущенные ошибки.

Но для того, чтобы принимать решения, необходимо сначала спокойно разобраться в вопросе: получить объёмную и динамичную картинку, рассмотреть её со всех сторон, почувствовать, услышать, как она звучит. Когда это удастся, то и советы выглядят иначе и приносят реальную пользу.

Именно такую картинку мне захотелось создать о личных или семейных финансах, об управлении ими.

## Немного обо мне

Моя жизнь можно разделить на три части.

В первой из них я получил техническое образование и защитил кандидатскую диссертацию по специальности «Управление в технических системах». В этот период я научился системному мышлению и системному подходу к решению задач, которые передо мной вставали.

Во второй части своей жизни я закончил экономический факультет и в течение 20 лет руководил региональным филиалом коммерческого банка. Задачи этого периода уже не были связаны с инженерными системами, но сам подход оказался универсальным. Я относился к банку (филиалу) как к системе и управлял им «как учили», системно. Это сработало и дало хорошие результаты.

Сегодня я – независимый финансовый консультант, организовал бизнес под брендом «Мастерская семейных финансов».

Моя задача – обучение обычных, с различным достатком людей самостоятельному ежедневному управлению личными или семейными финансами на основе системного представления о них.

Сейчас бизнесу меньше двух лет, и я пока не могу привести статистику, показывающую, как сотни и тысячи клиентов обрели счастье благодаря мне. Но есть один клиент, чьи результаты меня поразили. Это я сам, моя семья.

Я открыл для себя много новых моментов, существенно изменил отношение к деньгам, избавился от навязанных стереотипов, которые до этого считал правильными. И я, и моя жена (гуманитарий, юрист) сделали вопрос контроля и управления финансами частью своей жизни. Увлекательной частью, т. к. ощущение, что у нас на самом деле всё под контролем, и мы знаем, что делаем, доставляет удовольствие.

Стало жаль, что не разобрался в этом вопросе раньше, лет 20 назад, и возникло желание поделиться и предложить эту картинку людям моложе меня.

Поэтому я написал этот курс как новый взгляд на личные финансы с позиций системного подхода.

## Системный подход

Системный подход, по-видимому, является НОВЫМ в сфере личных финансов. По крайней мере, мне не известно, чтобы кто-то его применял, хотя кажется, что он лежит на поверхности.

Он собирает то, что нам нужно знать про свои финансы, в единое целое, в живой объект, которым мы управляем. Никаких сложных научных открытий здесь нет. Более того, практически всё, что содержится в этом курсе, мы и так знаем, или чувствуем, или догадываемся. Но – либо забываем, либо не отдаём себе в этом отчёт. И, чаще всего, не используем.

Системно управлять личными финансами – это очень естественный подход. Он опирается, в первую очередь, на здравый смысл, жизненный опыт, умение видеть ситуацию в целом, со всех сторон, а не только отдельные её стороны и свойства.

Этот подход является эффективным и продуктивным в любых областях. Я приведу вам пару примеров, чтобы вы сами могли убедиться в его действенности.

Когда-то в небольшом курсе, который я в течение нескольких лет читал студентам экономического факультета Томского государственного университета, я специально показывал задачку «Ты обещал мне шубу!».

Жена требует от мужа новую шубу, а у мужа нет денег, чтобы купить. Речь шла о хорошей молодой семье, о любящих друг друга супругах, об образованных и активных людях, отношения которых становились все хуже и хуже. Муж был обескуражен: «Как может отсутствие какой-то шубы рушить семью? И что теперь с этим делать?»

Студенты пытались предложить свои решения, но ни одно из них не давало четкого понимания и способов разрешения этого конфликта.

И тогда мы применили системный подход: аккуратно собрали все факторы, все цели, все внутренние связи; разложили их по полочкам и – получили результат!

Решение оказалось очень простым:

- Жена уже несколько лет сидит дома и растит детей, сначала первого, потом второго.
- Ей не хватает этого узкого пространства дома. Она теряет связь с миром и даже с собственным мужем.
- Шуба для неё – это способ выхода за те пределы, в которых она находится.

Отсюда вывод: шуба не нужна сама по себе! Просто мужу надо позаботиться о внутренней жизни и досуге своей семьи. В противном случае он рискует ее потерять, даже если купит шубу.

Ну, а шубу – на этот раз – купить всё же придётся.

Как вы видите, для решения этой задачи нам не потребовалось психологическое образование. Только системный подход и здравый смысл.



А вот еще один пример. Недавно в интернете мне попался незамысловатый стишок Михаила Фельдмана, который, на мой взгляд, иллюстрирует последствия отсутствия системного подхода к управлению в случае с автомобилем:

*Дама сдавала назад.  
Помяла: Фольксваген—Пассад,  
Лэндровер, Тойоту, Ферари,  
И Вольво, легонько по фаре.  
На шорох пришёл постовой.  
Он долго качал головой,  
И даме рассказывал, гнида,  
Про зеркало заднего вида.*

Каждому водителю известно: чтобы управлять автомобилем, недостаточно смотреть только вперёд. Надо видеть ещё и боковые зеркала, и зеркало заднего вида, и приборную панель. Надо иметь объёмную и динамичную картинку всего, что происходит вокруг тебя. Это и есть системный подход.

## Как читать эту книгу

Книга написана для широкого круга читателей, которым интересно узнать что-то новое по теме личных финансов и использовать этот новый взгляд в своей жизни. Чтобы её читать, не требуется никакого специального образования – ни технического, ни экономического.

Иногда мне хотелось что-то уточнить, написать некоторые нюансы, которые, как мне кажется, не всем интересны и нужны.

Такие вставки выделены, и в них использован мелкий шрифт. Их вполне можно пропускать при чтении.

Для беглого просмотра книги я сделал Приложение – «Краткий конспект курса». В основном тексте те части, которые записаны в конспект, указаны значком «>>».

Если прочитать Введение и Краткий конспект, то можно получить сжатое представление о содержании курса, а потом уже решить, стоит ли читать книгу целиком. Конспектом можно пользоваться и после прочтения книги, чтобы вспомнить те или иные определения, мысли и выводы.

И ещё одно замечание до начала курса.

Я употребляю понятия «личные финансы» и «семейные финансы» как синонимы. Чаще использую второй вариант, потому что он мне кажется более общим.

Семья может быть полной, неполной, простейшей (один человек), с детьми или без детей – для данного курса это не имеет значения.

Гораздо важнее для каждой конкретной семьи или конкретного человека четко определить, о чём именно идёт речь, очертить границу тех финансов, которыми надо управлять. Но с этого и начинается системное представление о личных (семейных) финансах.

## Благодарности

В заключение я очень хочу сказать слова благодарности тем людям, которые не только поддерживали и вдохновляли меня, но и приняли активное участие в работе над книгой, без которых она никогда бы не состоялась.

Я привык разговаривать и писать на языке технарей и топ-менеджеров. Поэтому, мне достаточно сложно было рассказать простым языком свою систему управления финансами. Написать книгу так, чтобы она стала понятной широкому кругу читателей, а не только людям с экономическим, финансовым или техническим образованием. Ведь личные финансы есть у всех.

В первую очередь, я благодарю Ольгу Глебович, копирайтера, которая не просто взвалила на себя колоссальный труд по вычитке, редактированию и написанию дополнительного текста, но и стала моим партнёром и единомышленником. Благодаря ей, книга получилась доступной, понятной и не скучной. Теперь я уверен, что читатели действительно освоят описываемые мной подходы и методы, а значит, мои усилия не пропадут даром. Спасибо, Ольга! Я не сомневаюсь, что у нас с Вами впереди ещё много интересных совместных проектов!

Отдельная благодарность читателям рукописи этой книги – Гульнаре и Раилу Хабибуллиным, Сергею Трунову, Сергею Студилову, Владимиру Кондратьеву, Артёму Кеннеру и, особенно, Леониду Семёновичу Штейнбоку – за выделенное мне время и доброжелательную, заинтересованную критику.

И, конечно же, я очень благодарен за поддержку и веру в меня своей жене Ларисе, которая не просто читала и вникала во всё, что я делал, но и вместе со мной использует подходы и методы, изложенные в книге, в нашей ежедневной жизни, в наших семейных финансах.

Спасибо, ребята, вам всем!

*Михаил Штейнбок*

## Введение

Что такое семейные финансы? Это просто купюры в кошельках? Вряд ли. Интуитивно понятно, что это ещё и доходы, и возможности тратить деньги, обеспечивая себе некий уровень жизни. Конечно, к семейным финансам следует отнести и вклад в банке, и банковский кредит. А имущество – квартира, машина, дача – как быть с ним? А колбаса в холодильнике?

Как всем этим управлять? Тратить деньги, пока они есть, или копить? Что важнее – жить хорошо сейчас или позаботиться о будущем?

В этих вопросах нужно разбираться не только экономистам. Деньги есть у всех, и управлять ими приходится – хотим мы того или нет.

Что значит управлять своими финансами? Больше зарабатывать, обеспечивать достойную жизнь себе и своей семье. Меньше тратить впустую. Создавать сбережения и получать от них дополнительный доход. Копить деньги на свои финансовые цели и на будущую старость и/или финансовую независимость.

Многие делают это интуитивно, иногда – неплохо, иногда – плачевно.

Кто-то обращается за помощью к финансовым консультантам. Это уже лучше! Специалисты (добросовестные и профессиональные, конечно) реально помогают разобраться в финансах, построить план и грамотно разместить сбережения. Но потом мы идём домой и должны управлять своими финансами самостоятельно – постоянно, ежедневно.

Такому повседневному, «бытовому» управлению консультанты, на мой взгляд, учат не очень хорошо. Они просто дают советы – делай так, не делай так. Этого недостаточно. Нужна картинка, нужно собственное понимание, «что это за зверь, с чем его едят и как с ним бороться».

## Мама нас этому не учила

Я родился в 1961 году в стране, которая называлась Советский Союз, где была плановая социалистическая экономика, а зарплаты людей хоть и отличались, но не сильно, не принципиально. И где, выйдя на пенсию, можно было в принципе жить не намного хуже, чем на зарплату.

Поэтому мои родители управляли своими финансами по принципу «от получки до получки». Да и вопрос – купить или не купить что-то – решался в зависимости от того, сможешь ли ты это достать. Есть на это деньги или нет, было не столь важно. Люди считали себя «шахтёрами» – всё приходилось добывать из-под земли или по великому благу.

«Если вещь хорошая, а денег нет – надо брать!» – вот лозунг моей любимой тёщи и многих других в то время.

Свой опыт родители передали мне. И хотя к моему 30-летию социализм и плановая экономика перестали существовать, привычки остались. Я старался зарабатывать больше и практически все тратил, улучшая качество своей жизни. Квартира, сначала маленькая, потом немаленькая, машина, сначала старая девятка, потом – лучше, мебель, одежда, отдых за границей.

Этот финансовый опыт я, естественно, передал своей дочери, хотя она только ребёнком жила в Советском Союзе. Таким образом, не только у моего поколения, но и поколения сегодняшних 30-летних (плюс-минус) на «генетическом» уровне закрепилось простое отношение к деньгам: «заработать – потратить».

Примерно за 25 лет условно рыночной экономики у людей, у экономически активной части населения в нашей стране не сформировалось не только привычки, но даже *потребности* в адекватном понимании своих финансов, в управлении ими более тонком, чем «от получки до получки».

Однако, в последнее время меня радует тенденция появления все большего количества людей, которые начали осознавать проблему.

Ощущение, необходимости понимания своих финансов, возникает не сразу. В начале кажется, что надо просто больше зарабатывать – вот и все финансы.

Счастливчики, которым это удастся, с удовольствием тратят деньги и остро нуждаются в увеличении доходов, только лишь для того, чтобы с еще большим упоением продолжать тратить.

Те, кому повезло меньше – жестко ограничивают свои потребности, учатся жить на те деньги, которые есть.

Но если смотреть правде в глаза, и первые, и вторые, по сути, сводят концы с концами, не имеют никаких накоплений и с ужасом посматривают на своих родственников или знакомых пенсионного возраста, которые умудряются выживать на государственную пенсию. И искренне изумляются тому, как это вообще возможно.

Однако, большинство это не останавливает, ведь жить хочется прямо сейчас, сегодня, не откладывая на завтра. Как говорится – «будет день – будет пища». Завтра будет завтра.

При этом рынок предлагает всё больше и больше благ: разнообразную еду, одежду, мебель, машины, квартиры, загородные дома, платные школы и престижные университеты для детей, поездки в экзотические страны и так далее.

Наши возможности жить лучше, иметь больше благ и удовольствий, становятся всё шире и шире. Если не хватает доходов, тогда за счёт кредитов. Что мы, 3—5—15 тыс. рублей в месяц не сможем отдавать? Сможем, без проблем!

К тому же, целая индустрия личного кредитования буквально насильно впихивает нам деньги: банковские кредиты – от ипотеки до небольших дорогих займов без залога и поручительства, а-ля «быстроденьги», кредитные программы от продавцов бытовой техники, компьютеров, мебели и прочих товаров.

Мы начинаем спохватываться. Желаний становится всё больше и больше, доходов не хватает, кредитная нагрузка подавливает. А у некоторых ещё и пенсия приближается, и думать об этом очень не хочется. Но мысли в голову уже лезут, и мысли эти – грустные. Куда уходят деньги? Вроде доходы уже немаленькие, а всё равно – сколько приходит, столько и уходит.

Тогда и начинает появляться потребность сначала в контроле, а потом и в управлении личными финансами. Тем более, что молоточек в голове не устает стучать: «Накопи хотя бы немного на черный день, на всякий случай, твоя старость не за горами!» Многие устают от этого стука и начинают судорожно подсчитывать, куда и сколько уходит денег.

Кто-то начал использовать разнообразные программы – приложения к компьютерам и смартфонам, типа Home Money, Coin Keeper и иные. Эти программы позволяют удобно записывать свои расходы, раскладывать их на категории – коммуналка, еда, одежда и т. д.

Однако подсчитать свои расходы с помощью этих программ более или менее удаётся, а вот **управлять** финансами, достигать каких-то важных целей, ощутить уверенность в том, что эта сторона жизни находится под контролем – не очень. Не хватает знаний, навыков и *общего понимания* своих финансов.

## Что почитать?

Сегодня на книжных полках появилась литература по семейным финансам, хотя её и не слишком много. Совсем мало литературы с научным подходом, больше – популярной.

Литература научного характера – статьи, монографии, учебники – в основном посвящена домохозяйствам вообще, домохозяйствам как сектору экономики. Изучается их структура, общие подходы к управлению, к планированию и т. д. Первым российским учебным пособием на эту тему стала книга томских учёных А. А. Земцова и Т. Ю. Осиповой «Финансы домохозяйств» (изд-во Томского университета, 2012 год). Недавно вышла книга тех же авторов «Финансовое планирование в домохозяйствах» (Томск, Изд. дом Том. ун-та, 2014. – 200 с.)

Такая литература необходима экономистам, в какой бы области экономики они не работали – для общего развития, для профессиональной грамотности, а также в том случае, если бизнес, в котором они работают, направлен на непосредственное потребление, т. е. потребление именно домохозяйствами.

Но использовать такую литературу в конкретной семье для управления своими собственными деньгами вряд ли получится. В ней трудно найти подходы, модели и технологии, которые семья может использовать на практике, в текущей жизни.

Популярная литература по личным финансам довольно обширна. И не только литература; имеется значительное количество сайтов различных финансовых консультантов, их семинары и вебинары, странички в социальных сетях.

На мой взгляд, наиболее ярким автором является В. С. Савенок, по-видимому, первый финансовый консультант в России. Есть несколько книг этого автора, например «Личные финансы. Самоучитель», «Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости», «Создай свой личный капитал. Простые шаги к достатку», «Миллион для моей дочери». Книги эти очень хорошие – простые, понятные, по-настоящему содержательные и полезные.

Отдельно хочу остановиться на чрезвычайно популярном сейчас авторе Роберте Кийосаки, у которого есть целая серия книг: «Богатый папа, бедный папа», «Квадрант денежного потока» и другие. Многие мои клиенты и просто знакомые читали его книги и восхищаются ими.

Скажу сразу, что я очень критично отношусь к этому автору. Отдам ему должное – он великолепный писатель и хороший психолог. Его книги действительно оказывают сильное влияние на читателя, пробуждают желание изменить свою жизнь, достичь финансовой независимости. То есть перейти из квадранта «Работник» в квадрант «Инвестор». Они по-настоящему мотивируют людей что-то делать, выбраться из замкнутого круга «заработал-потратил».

Метод Кийосаки, если его представить двумя словами, такой: «учись находить не работу, а деньги». По сути, он предлагает всем нам стать профессиональными инвесторами, спекулянтами. Учиться именно этому и заниматься в своей жизни именно этим. Заманчиво? Не знаю. Для кого как. Для меня, например, нет. Мне, например, интересно заниматься тем, чем я зани-

маюсь, и это не спекуляции недвижимостью или ценными бумагами. Но я тоже стремлюсь к финансовой свободе.

Врачи, инженеры, геологи, юристы, люди любых профессий, которым их профессия нравится, является их призванием, позволяет им самореализоваться – не будут становиться профессиональными спекулянтами по рекомендациям Кийосаки. Но финансовой независимости они заслуживают не меньше, и тоже вполне могут её достичь.

Но в чём Кийосаки точно прав, так это в необходимости финансового образования.

При любой профессии важно иметь грамотное, непротиворечивое и, главное, конструктивное представление о своих финансах. Важно осознанно, без иллюзий и стереотипов принимать финансовые решения – от простых ежедневных до тех, которые надолго определяют дальнейшую жизнь.

Этот курс, надеюсь, позволит получить такое представление.



## План курса

В первой части курса мы посмотрим на наши личные или семейные финансы со стороны. Как на отдельный объект, которым нам надо научиться управлять.

Получим целостную и многофакторную картинку – из каких элементов они состоят, как связаны эти элементы, как они работают. Научимся измерять своё финансовое состояние, чтобы видеть, какое оно сейчас и как меняется со временем.

Вторая часть посвящена эффективному контролю и управлению семейными финансами.

Здесь мы научимся таким методам контроля, которые занимают минимум времени, но позволяют всегда держать руку на пульсе.

Мы увидим:

- как управлять своими финансами, а не просто подсчитывать, сколько денег и на что потратили,
- как получать полную, объёмную информацию о своих расходах,
- как на основе этой информации делать такие выводы, которые позволяют действовать по-настоящему осознанно, достигать поставленных целей и при этом жить с удовольствием здесь и сейчас.

В третьей части разберёмся с тем, какие функции выполняют наши финансы.

Мы научимся ставить перед ними такие цели, которые соответствуют их функциям, и не путать их со своими собственными целями.

Наконец, мы рассмотрим привычный для многих процесс финансового планирования под несколько иным углом – планирование по функциям. Это может сделать нашу жизнь гораздо более гибкой, более приспособленной к изменчивому миру.

В Заключении я привёл общий алгоритм контроля и управления финансами. Обобщил всё, о чём говорилось в данном курсе, и вывел четкую пошаговую инструкцию.

Для удобства читателей в конце книги есть Приложение – Краткий конспект курса, свод основных понятий, мыслей и выводов.

## Часть 1. Описание семейных финансов

Итак, что такое личные или семейные финансы? О чём мы говорим, когда произносим эти слова?

*Я специально оставляю две свободных строчки; напишите, что лично Вы подразумеваете под своими финансами.*

---

---

Этот вопрос я задавал многим своим клиентам и просто знакомым. Ответы были разные.

Кто-то говорил, что это доходы. Чем они больше, тем лучше. Кто-то говорил о доходах и расходах, о семейном бюджете и его планировании. Для кого-то финансы – это накопленный капитал или накопление капитала. Или это просто деньги, которые появляются тогда, когда нужны.

Нельзя сказать, что эти ответы неправильные. Поскольку все мы постоянно что-то делаем со своими финансами, управляем ими, то у каждого из нас в голове есть какое-то понимание – ментальная модель – семейных финансов. И действуем мы в соответствии с этой моделью.

Те, для кого финансы – это доходы, стараются зарабатывать как можно больше. Это замечательно, но возникает риск, что всё заработанное будет быстро истрачено, и этот бег по кругу станет бесконечным.

Те, кто концентрируется на расходах, на экономии и накоплении, ведут себя мудро. Думают о завтрашнем дне. Но при этом страдает текущая жизнь и день сегодняшний.

Весёлые ребята, чьи финансы – это просто деньги, которые появляются ниоткуда и исчезают никуда, наоборот, живут лишь сегодняшним днём и сильно рискуют.

Свои недостатки есть у каждой модели.

>> Создать для себя хорошую, комплексную, системную модель своих финансов – это первый шаг на пути к грамотному и эффективному управлению ими.

## **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.