

A young woman with blonde hair is sitting on a wooden park bench, smiling at the camera. She is wearing a tan trench coat over a blue shirt, blue jeans, and grey sneakers. Her hands are clasped in her lap, and she is holding a pair of sunglasses. A rolled-up newspaper is on the bench next to her. The background is a blurred green park.

Книга  
о финансах  
и здоровом  
смысле

# Девушка с деньгами

Анастасия Веселко

Анастасия Веселко

**Девушка с деньгами**

«Альпина Диджитал»

2020

**Веселко А.**

Девушка с деньгами / А. Веселко — «Альпина Диджитал», 2020

ISBN 978-5-9614-3085-1

Фраза «Я девочка, я не хочу ничего решать» совершенно не про современных девушек, которые хотят и умеют зарабатывать. Но почему-то все равно выходит так, что деньги вроде бы есть, но их не хватает на важное. На жизнь достаточно, но сбережений нет. Крупные покупки приходится делать в кредит. Про будущее вообще думать страшно. Дело усугубляют стереотипы: финансы – сложно, экономия – для бедных, считать деньги – мелко, инвестиции – для богатых банкиров. Анастасия Веселко рассказывает, что личные финансы – это совсем не сложно и не страшно. Она учит анализировать и оптимизировать расходы, составлять бюджет и инвестировать – то есть становиться настоящей Девушкой с Деньгами.

ISBN 978-5-9614-3085-1

© Веселко А., 2020

© Альпина Диджитал, 2020

## Содержание

Предисловие	6
Тратила все, что есть	7
Влезла в долларовую ипотеку	8
Начала инвестировать, не разобравшись	9
Пыталась заработать на росте курса доллара	10
Как устроена эта книга	13
Зачем вам читать эту книгу?	14
Благодарности	15
Часть первая,	16
Деньги в России	17
Конец ознакомительного фрагмента.	18

# **Анастасия Веселко**

## **Девушка с деньгами: Книга о финансах и здравом смысле**

Главный редактор *С. Турко*

Руководитель проекта *А. Василенко*

Корректоры *О. Улантимова, Е. Аксёнова*

Компьютерная верстка *А. Абрамов*

Дизайн обложки *Ю. Буга*

© Анастасия Веселко, 2020

© Фотография на обложке, Татьяна Олейник, 2019

© ООО «Альпина Паблицер», 2020

*Все права защищены. Данная электронная книга предназначена исключительно для частного использования в личных (некоммерческих) целях. Электронная книга, ее части, фрагменты и элементы, включая текст, изображения и иное, не подлежат копированию и любому другому использованию без разрешения правообладателя. В частности, запрещено такое использование, в результате которого электронная книга, ее часть, фрагмент или элемент станут доступными ограниченному или неопределенному кругу лиц, в том числе посредством сети интернет, независимо от того, будет предоставляться доступ за плату или безвозмездно.*

*Копирование, воспроизведение и иное использование электронной книги, ее частей, фрагментов и элементов, выходящее за пределы частного использования в личных (некоммерческих) целях, без согласия правообладателя является незаконным и влечет уголовную, административную и гражданскую ответственность.*

\* \* \*

## **Предисловие**

«Вот уже более 15 лет я обучаю и консультирую клиентов по вопросам личных финансов и инвестиций. Мой опыт позволяет предлагать им беспроигрышные решения. Я уверена, что...»

Да, именно так я хотела бы начать, но, увы, подобным опытом и необходимой уверенностью не располагаю. Финансовым консультантом я стала два года назад – после того, как сама совершила, кажется, все типичные финансовые ошибки.

## Тратила все, что есть

Лет до 28 мне и в голову не приходило откладывать деньги. Зачем? Я работала с 17 лет и доработалась до должности директора в крупном медиахолдинге с классным офисом в центре Москвы и классной зарплатой. Казалось, жизнь удалась. Но удивительное дело: как бы ни рос доход, лишних денег по-прежнему не оставалось. Все заработанное незаметно тратилось: шопинг, поездки, кафе-рестораны. К счастью, здравый смысл уберег меня от кредитных карт, и в целом я неплохо справлялась, но и особой пользы из своих денег не извлекала. О будущем не задумывалась, жила одним днем, как и большинство моих знакомых.

**Ошибка:** ждать лучшего момента, чтобы начать откладывать часть доходов.

**Урок:** самый подходящий момент – сегодня. Как бы ни рос доход, расходы тут же подтянутся. Не мечтайте, что с новой большой зарплатой откладывать будет легче.

## Влезла в долларовую ипотеку

Это был полный провал. Я все сделала неправильно: не обдумала как следует решение, не накопила первоначального взноса, да еще и с валютой прогадала. В сентябре 2008-го я купила 30-метровую студию за 280 тысяч долларов. Пишу и сама не верю! Это было 6,5 миллиона рублей по курсу 23 рубля за доллар. Тогда это никого не смущало: цены на недвижимость росли буквально каждую неделю. Казалось, так будет всегда и надо поторапливаться, чтобы купить заветные квадратные метры.

Я, конечно, советовалась с профессионалами рынка, с друзьями, с родителями. Знакомый, занимающийся недвижимостью, подтвердил, что лучшее время для покупки квартиры – именно сейчас. Цены растут, глупо этим не воспользоваться.

Увы, почти сразу после сделки начался кризис. Точнее, так: он уже назревал, просто я об этом не знала, так как не интересовалась ни мировыми рынками, ни прогнозами. Про ипотечный коллапс в США я тоже не слышала, хотя наверняка все деловые издания об этом трубили. Но я-то читала *Cosmo*, а не «Ведомости».

В общем, уже в октябре курс доллара вырос до 27, а к марту 2009-го – до 36 рублей. Ежемесячный платеж увеличился на треть. А еще надо было отдавать заем, взятый на ремонт. Внезапно я оказалась в новой реальности, где денег очень не хватало. Беспечный шопинг остался позади, настало время считать, экономить и выкручиваться. Так прошло два года.

А потом мне повезло. Я переехала к будущему мужу, квартиру сдала, и аренда стала покрывать часть платежа. Как думаете, начала ли я выплачивать ипотеку быстрее? Постаралась ли рефинансировать кредит в рубли? Увы, нет!

Мне будто не хотелось признать, что я совершила ошибку и ее надо исправлять. Время от времени я вносила часть денег досрочно, но чаще снова тратила. Подсознательно я словно отказывалась замечать этот огромный долг: хотелось жить как раньше.

Так все и тянулось, пока в 2014-м доллар вновь не начал расти угрожающими темпами. Тогда уж я спохватилась, заняла у родителей рубли и закрыла последние 20 тысяч кредита.

**Ошибка:** беспечное отношение к кредиту, к финансам, перекладывание ответственности, нежелание честно признать факты.

**Урок:** иммунитет к кредитам, нежная любовь к доллару и четкое понимание, что думать надо своей головой – и несколько раз.

## Начала инвестировать, не разобравшись

Расплатившись с ипотекой, я начала наконец откладывать деньги. Накопила определенную сумму и решила стать инвестором. Не сильно разобравшись в продуктах (все непонятно, да и лень), передала деньги в доверительное управление брокеру – это когда вашими вложениями управляют за комиссию. Мне обещали 15 % годовых в долларах, потому что «последние три года именно так и было». Но вот незадача – если до тех пор рынок США рос как на дрожжах, то тут начал падать. За год я потеряла около 7 % и еще заплатила 3 % комиссии.

**Ошибка:** вкладывать, не разобравшись в условиях и перспективах.

**Урок:** брокеру нет дела до вашей выгоды, он свою комиссию заработает в любом случае. И прежде, чем принимать решение, надо собрать больше информации о продукте.

## Пыталась заработать на росте курса доллара

Ипотечную квартиру я продала, чтобы купить новую в строящемся доме. Застройщик давал несколько месяцев рассрочки, и я решила придержать пару миллионов, чтобы заработать на колебаниях курса (я слышала, что так делают). Купила доллары по 65 рублей и радостно ожидала барышей. Дело было осенью, а к Новому году курс всегда (ну, почти всегда) растет. Но не тут-то было! Вопреки всем прогнозам и традициям, американская валюта стала стремительно дешеветь и к моменту внесения платежа за квартиру стоила всего 57 рублей. Я потеряла несколько сотен тысяч – и очень много нервов.

**Ошибка:** пытаться перехитрить рынок и быстро заработать на спекуляциях.

**Урок:** не все прогнозы сбываются, никто не может предсказать движение рынка.

Наконец все это мне надоело. Надоело слушать других и терять деньги, тыкаться вслепую и не понимать, что происходит. Надоело читать прогнозы аналитиков и с изумлением наблюдать, как они сбываются «с точностью до наоборот». Пора включать голову и самой принимать решения! Тогда я пошла учиться. Практики у меня уже было достаточно, а вот грамотной теории не хватало.

Я прошла онлайн-программы ВШЭ по экономике и финансам, курсы американских университетов по семейному бюджету, изучила десятки обучающих роликов, статей и книг. И выяснила, во-первых, что я не одинока. Сотни людей совершают те же самые ошибки. Во-вторых, существуют законы рынка, которые можно использовать с выгодой. Например, кризисы – обычное явление, они происходят постоянно, к ним можно быть готовой. В-третьих, обнаружились простые и понятные правила обращения с деньгами. Представьте, необязательно скрупулезно подсчитывать расходы, планируя бюджет, или проводить сутки у компьютера, отслеживая котировки акций. Финансовое планирование и инвестиции с человеческим лицом существуют!

Я испытала невероятное облегчение.

Главное – я стала спокойнее относиться к деньгам. Сейчас моя стратегия выглядит просто и вполне меня устраивает. Веду расходы «крупными мазками» и не ищу развлечений в шопинге. Знаю свой месячный бюджет и, как правило, в него укладываюсь. Часть доходов в рублях и в валюте размещаю на банковских вкладах, часть инвестирую на пенсию и на образование дочери. Все это занимает у меня от силы несколько часов в месяц. Я больше не пытаюсь переиграть рынок, а действую по своему нехитрому плану. За мной подтянулись муж, родители и подруги.

Еще лет пять назад разговор о деньгах вогнал бы меня в уныние, а сейчас это стало повседневной темой. В пятницу вечером за коктейлем с подругой можем обсудить вложения в американские фонды, с мамой на семейном обеде – дивиденды Сбербанка и приложения для инвестиций, а с сестрой – животрепещущую тему «деньги и дети». Деньги стали обычной будничной частью жизни, чем они, по сути, и являются.

Два года назад я прошла повышение квалификации при Министерстве финансов и стала консультантом по финансовой грамотности. Тогда же я завела блог «Девушка с Деньгами» – чтобы помогать другим вести бюджет, откладывать деньги и покупать валюту, начать инвестировать и не сломать при этом голову.

За это время сотни девушек наладили свои отношения с деньгами: открыли депозит, накопили на отпуск мечты и купили первые акции вместо очередного платья.

Когда я получила предложение написать книгу по мотивам моего блога, то была польщена (а кто бы не был), но и немного растеряна. Что нового я могу сказать после Кийосаки, Шефера и Баффетта? У меня нет ни уникальной системы бюджета, ни секретной стратегии инвестирования. Собственные успехи скорее выражаются в чувстве уверенности и осознанности, чем в конкретных процентах на счете. Да и в блоге я рассказываю достаточно известные вещи – ну кого я могу удивить?

А потом я вспомнила, что удивлять и не надо – новые секреты и стратегии не нужны, старые все еще прекрасно работают, только не все их применяют. А вот воодушевить девушек, помочь сделать первый шаг не помешает. Мой собственный опыт и опыт подписчиц блога могут оказаться для кого-то полезными.

Так что это книга не только о том, *как*, но и о том, что *давно пора*. Не бояться, не отсиживаться, не прятать голову в песок, а брать финансы в свои руки.

Присоединяйтесь и вы – пусть будет больше Девушек с Деньгами!

Мне бы хотелось вдохновить вас и заинтересовать, убедить сделать первые шаги в мире финансов, придать уверенности, чтобы дальше вы смогли (и захотели) шагать самостоятельно. Не все сразу пойдет гладко – и это нормально. Будьте готовы ошибаться. Вспомните свой первый макияж – он ведь тоже был несовершенен. Дело в практике – постепенно все наладится.

В общем, если эта книга поможет вам решиться и *начать* – она написана не зря.

Мы старались сделать книгу максимально простой — в ней всего 3 графика и 22 таблицы. Надеюсь, это вас не отпугнет.

Все ссылки собраны на сайте книги: [devushkasdengami.ru/book](http://devushkasdengami.ru/book). Заходите!

В книге много комментариев и цитат подписчиц блога, все истории реальные.

## Напутствие самой себе

В блоге я недавно провела опрос: «Что бы вы посоветовали самой себе 10 лет назад?» Ответили около 200 человек, и вот такой рейтинг мудростей получился.

**Безусловный лидер – совет «Начни наконец откладывать деньги!»**

Варианты предлагали разные – «с первой же зарплаты», «с любого дохода», «все незапланированные поступления», «10 % от доходов», «хоть 1000 рублей» и т. д. То есть, оглядываясь назад, все понимают – откладывать-то было вполне возможно! И эти деньги сейчас бы не помешали.

**Еще вариант – «Покупай доллары (евро)!»**

То же самое пожелание: откладывать деньги, но уже в валюте. Что неудивительно, так как за прошедшие 10 лет рубль не раз терял в цене. Как вы думаете, в следующее десятилетие что-то изменится? Может, у нас развивается экономика, создаются рабочие места, снижаются налоги и рубль становится стабильной валютой?.. Не заметили такого? Я тоже, увы.

**Второе место – «Учись!»**

«Не прекращай учиться», «поезжай на учебу за границу», «выбери профессию сама», «учи английский», «учи языки», «постоянно учись новому» и т. д. Постоянное обучение – это уже не просто пожелание, а необходимость. Инвестировать в себя, чтобы стать классным специалистом, востребованным профессионалом, не бояться кризисов и перемен. А уж получение навыков в сфере финансов окупится очень быстро.

**И сразу за ним совет «Не бойся перемен!»**

«Не бойся менять профессию», «съезжать от родителей», «уходить из отношений», «переезжать в другую страну». Верь в себя, слушай себя, доверяй себе! А на перемены гораздо проще решиться, когда у вас есть финансовая «подушка».

**На четвертом месте – «Меньше шопинга!»**

Одна девушка предложила: «Копи деньги, а не туфли, после родов размер ноги меняется». А еще писали: «Не покупай шубы», «тебе не нужно так много», «купи доллары вместо платья» – и все в таком духе. Никто не жалел, что слишком мало покупал.

**Пятое место – совет «Не бери кредиты»**

«Не бери в долг», «обходи стороной кредитки», «не будь должна». Задним числом все понимают, что без большинства кредитов вполне можно было обойтись и что кредит – это не только переплата процентами, а еще стресс и несвобода.

**И, наконец, «Думай о здоровье»**

Аудитория моего блога достаточно молода, поэтому, наверное, эта рекомендация не входит в число лидеров. Вот провести бы такой опрос лет через 10 и проверить динамику. Но мы будем мудрее и возьмем его на вооружение прямо сейчас. Думать о здоровье – выгодно!

Самое классное в этих пожеланиях то, что их можно начать применять уже сегодня!

## Как устроена эта книга

Книга состоит из трех частей.

В первой части мы немного разомнемся – как перед забегом. Запасемся мотивацией, чтобы потом рвануть на всех парах. Поговорим об отношениях с деньгами и о привычках, честно оценим свою ситуацию. Эта часть небольшая, но самая важная, без нее вас вряд ли заинтересует все остальное.

Во второй части мы рассмотрим, как вести бюджет, планировать расходы и как делать это с комфортом. Обсудим, зачем откладывать 10 % доходов, где найти деньги на отпуск, на образование и на пенсию. Заодно разберемся с кредитами, чтобы использовать их себе на пользу. В общем, возьмем бюджет в свои руки.

И в третьей части перейдем к инвестициям. Все не так страшно, как вы думаете. В США 52 % населения инвестируют. Аналитики даже выделяют отдельную группу инвесторов – «американские домохозяйки». Женщины, которые занимаются домом и детьми, не являются профессионалами биржевой торговли, но тем не менее инвестируют собственные средства. Мы тоже сможем. И справимся!

А еще в книге много полезных советов, чек-листов и лайфхаков. Пользуйтесь на здоровье!

Издательство «Альпина Паблишер» специально сделало эту книгу красивой и приятной на ощупь. Как педиатры рекомендуют нарезать полезную еду кубиками и надевать на зубочистки, чтобы ребенок охотнее ел, так и девушку можно заинтересовать книгой о финансах, если сделать ее эстетически привлекательной.

## **Зачем вам читать эту книгу?**

Посчитайте, сколько денег вы заработали за последние 10 лет? Примерно. Если вы воскликнули «Вот черт! Где все эти тысячи?» – значит эта книга для вас.

Миллионы рублей проходят через наши руки и наши кошельки, но используем ли мы их эффективно? Получаем ли максимум возможного или живем по принципу «Идет как идет, а там разберемся»? И куда это вас привело?..

Пора менять свое отношение к деньгам, и я очень хочу вам в этом помочь.

- Если вы не раз занимали у подруг до зарплаты...
- Если вы способны спустить все сбережения на шопинг...
- Если вас беспокоят старость и пенсия, но вы не понимаете, что делать..
- Если вы давно хотите инвестировать, но не знаете, с чего начать...
- Если сомневаетесь, что вообще сможете осилить такую непростую вещь, как финансы...

*...то эта книга – специально для вас!*

## Благодарности

Этой книги не получилось бы без участия замечательных людей. Хочу их поблагодарить. Ирину Гусинскую, за предложение написать книгу и за ободряющие комментарии к черновикам.

Варю Веденееву, за то что Ирине обо мне рассказала.

Команду издательства «Альпина Паблишер» за то, что книга получилась такая классная и красивая.

Моего мужа за то, что не сомневался, что все получится (в отличие от меня), и следил за графиком сдачи текста.

Друзей и близких за то, что не рассмеялись, узнав, что я пишу книгу о финансах.

**И самое главное – благодарю моих подписчиц за вопросы и комментарии, за идеи и за юмор, за искренние истории и за успехи, которые невероятно вдохновляют!**

## **Часть первая, которой мы говорим об отношении к деньгам, развенчиваем вредные установки и заряжаемся мотивацией**

Начнем с небольшого теста.

Он с терапевтическим эффектом – внутренняя работа начинается уже во время ответов на вопросы. Если вы почувствуете раздражение, возмущение или досаду, значит, процесс пошел и вы готовы что-то менять.

Ответьте на вопросы. За каждый положительный ответ начисляйте 1 балл

1. Я знаю, сколько у меня денег, сколько долгов и сколько стоит мое имущество.
2. Я знаю суммы своих расходов по основным статьям.
3. Я знаю, сколько денег мне надо ежемесячно, чтобы жить комфортно.
4. Каждый месяц я составляю бюджет доходов/расходов и стараюсь его придерживаться.
5. Я откладываю часть своих доходов.
6. У меня есть конкретная финансовая цель с суммой и сроками.
7. У меня есть план Б на случай увольнения, болезни или развода.
8. У меня есть свое жилье.
9. У меня нет долгов по кредитной карте.
10. Одалживая деньги друзьям и близким, я не стесняюсь уточнить дату возврата.
11. Я могу удержаться от покупки ненужной вещи.
12. Я знаю, что такое «волатильность», «торговая война» и «бюджетное правило».
13. Если я чего-то не понимаю, то, не смущаясь, задаю уточняющие вопросы.
14. Я регулярно прохожу курсы/семинары по управлению личными финансами.
15. Финансовое благополучие – один из моих приоритетов.

**А теперь подсчитаем результат:**

**12 баллов и более.** Отлично, да вы уже Девушка с Деньгами! Подарите эту книгу подруге, и у вас появятся новые темы для разговоров.

**7–11 баллов.** Могло бы быть и лучше. Вы на верном пути, но пока делаете недостаточно.

**Меньше 6 баллов.** Дальше так жить нельзя. Благодарите судьбу за эту книгу! Пообещайте мне прямо сейчас, что возьмете на вооружение все описанное в следующих главах!

## Деньги в России

Если результат теста у вас не слишком высок, вы не одиноки. В России вообще низкая финансовая грамотность. Мы беспечно и легкомысленно относимся к деньгам. Хрестоматийный русский «авось» – вот наша базовая финансовая стратегия. И она воплощается в грустной статистике:

● **2/3 россиян не имеют сбережений.**

Вообще никаких сбережений. Живут впритык, от зарплаты до зарплаты. Любая внезапная неприятность (а неприятности всегда внезапны): сокращение, перелом руки, поломка холодильника – пробьет серьезную брешь в бюджете, и придется обращаться за кредитом.

● **44 % россиян имеют хотя бы один кредит или заем (ФОМ), а средний размер кредита наличными в 2018 году составил 264 тысячи рублей (данные ОКБ – Объединенного кредитного бюро).**

Все это на фоне средней зарплаты 43 тысячи рублей – и ситуация ухудшается. За 2018 год объем кредитов вырос на 22 %, а сбережений – всего на 9,4 %. Вы видите позитивную динамику? Я тоже не вижу.

● **30 % не понимают, что высокая доходность означает высокий риск (ФОМ).**

Чем выше потенциальная доходность, тем выше риск. Это закон. Но нам он не нравится – мы хотим всё и сейчас. Поэтому россияне вкладывают деньги в пирамиды, где обещают 600 % годовых. Или отдают сбережения в управление «инвестиционным группам», которые гарантируют 20 % за два дня. Девушки, такая доходность бывает в казино. Вы бы поставили все деньги на рулетку?

● **40 % «инвестируют» в дорогостоящие покупки (ФОМ).**

Этой темы мы еще коснемся подробнее, а пока просто запомните: дорогой автомобиль – это не инвестиция. Золотые серьги – не инвестиция. Шуба – представьте себе! – тоже не инвестиция. Такие покупки не принесут вам прибыли, а еще они изнашиваются, ломаются и выходят из моды. Отбросим иллюзии – это просто расходы.

## **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.