

ТИМУР КАЗАНЦЕВ

12+

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

АЗБУКА НАЧИНАЮЩЕГО
ИНВЕСТОРА

Тимур Казанцев
Основы финансовой
грамотности. Азбука
начинающего инвестора

*http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=51393291
SelfPub; 2020*

Аннотация

Стандартная схема, когда мы работаем на протяжении многих лет и копим себе на пенсию, давно не работает. Пенсионный возраст поднимают, а размер пенсии не растет такими темпами, чтобы нам хватало на достойное проживание. Лично я хочу перестать работать годам к 40 и поэтому постепенно увеличиваю свои инвестиции в разных сферах, чтобы они начали приносить пассивный доход, который сможет покрывать все мои потребности в будущем. В этой книге вы познакомитесь с основами финансовой грамотности, которым нас не учат в школах. И поэтому мы должны сами научиться правильно управлять своими деньгами, чтобы не только сберечь их, но и приумножить. Кроме базовых принципов, мы познакомимся с разными видами инвестирования, узнаем их потенциальную доходность и риски. Поговорим об инвестициях в недвижимость, вложениях в акции и облигации, участии в IPO и многом другом.

В конце практически каждой лекции вас будут ждать небольшие домашние задания, которые помогут вам закрепить пройденный материал.

Содержание

Введение	5
Основные правила финансовой грамотности	7
Три главных правила финансовой грамотности	7
Покупки и резервы	14
Уровни финансового благополучия	17
Денежный квадрант	21
Конец ознакомительного фрагмента.	26

Введение

Всем привет!

Если вы приобрели эту книгу, то скорее всего вы хотите не только сохранить, но и приумножить свой финансовый капитал, и это правильно!

Стандартная схема, когда мы работаем в компании на протяжении многих лет, и копим себе на пенсию, давно не работает. Как мы могли заметить в последние пару лет, государство может одним указом увеличить пенсионный возраст на 5 лет, в то время как размер пенсии не растет такими темпами, чтобы нам хватало на достойное проживание, и я не говорю о путешествиях, которыми занимаются большинство пенсионеров в Европе, Китае и США.

Да и к тому, лично я хочу перестать работать активно годам к 40, и поэтому уже на протяжении нескольких лет постепенно увеличиваю свои инвестиции в разных сферах, чтобы они начали приносить пассивный доход, который сможет покрывать все мои потребности в будущем.

В этой книге вы познакомитесь с основами финансовой грамотности, тому чему нас должны обучать в школе, но к сожалению, этого не делают. И поэтому мы должны сами научиться правильно управлять своими деньгами, чтобы не только сберечь их, но и приумножить их, а также чтобы сами деньги начали работать на нас.

Кроме базовых принципов управления личными финансами, мы также познакомимся с вами с разными видами инвестирования, узнаем какую потенциальную доходность они могут приносить и какие риски несут.

Мы поговорим об инвестициях в жилую и коммерческую недвижимость, доходные автомобили, о вложениях в акции и облигации, участии в IPO, и многом другом.

В конце практически каждой главы вас будут ждать небольшие домашние задания, которые помогут вам закрепить пройденный материал.

Я очень надеюсь и верю, что эта книга станет отличной отправной точкой для тех, кто хочет научиться грамотно управлять своими финансами и хочет приоткрыть интересный и перспективный мир инвестирования и приумножения капитала.

Основные правила финансовой грамотности

Три главных правила финансовой грамотности

Итак, начнем с самого главного, чтобы быть финансово грамотным. Самый первый шаг, который необходимо предпринять, чтобы начать контролировать и правильно управлять своими деньгами, это научиться **записывать все свои доходы и расходы**. Если вы не будете записывать движение своих финансов, вы никогда не сможете сказать находитесь ли вы в прибыли или в убытке, не сможете сравнить свой баланс с прошлыми месяцами или годами, и не будете знать в правильном ли направлении вы движетесь. Все компании в мире используют такие документы как баланс, отчет о прибылях и убытках и движение средств. И мы тоже можем рассматривать себя и свою семью как миникомпанию со своей доходной и расходной частями.

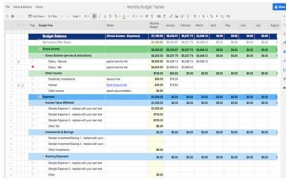
Записывать можно просто в блокноте, на компьютере в Excel файле или в специальных приложениях в телефоне. Из телефонных приложений можно выделить Money Lover, Money Manager или Дзен мани, у которых миллионы скачи-

ваний и высокие оценки пользователей.

Я записываю движение своих денежных средств в Excel с 2011 года, делаю это каждый день вечером, далее свожу итоги в конце месяца, потом делаю сводную таблицу за целый год, и далее отдельная таблица по годам за последние 9 лет. В итоге я могу наблюдать как изменяются мои те или иные статьи доходов и расходов, я ставлю цели по увеличению доходов, и периодически также цели по сокращению отдельных статей своих расходов и т.д.

Доходные и расходные части можно также поделить на подкатегории.

По доходам, например, у вас может быть зарплата с основной работы, проценты с банковского депозита и дивиденды по акциям. Расходные статьи могут включать такие категории как квартира (будь то просто квартплата или платежи по ипотеке или аренде), далее еда дома и еда в кафе и ресторанах, транспорт, имеется в виду общественный транспорт и такси, расходы на личный автомобиль, то есть бензин, страховка и т.д., развлечения, лекарства, обучение, подарки близким, товары для дома, путешествия и т.д.

Доходы Зарплата Сдача офиса/квартиры Проекты / бизнес Акции (+дивиденды) Депозиты	Вклады: Месяц (ежедневные записи) Год (итого каждый месяц) Сравнение несколько лет (итого каждый год)
Расходы Квартира (ипотека/аренда) Еда дома Кафе / рестораны Автомобиль Транспорт (такси/метро) Товары для дома Развлечения Образование Здоровье Подарки (семья, друзья) Благотворительность Путешествия Интернет / телефон Спорт Одежда	

Итак, это был первый важный пункт – выработка привычки записывать все ваши доходы и расходы.

Далее есть несколько основных правил финансовой грамотности, которые касаются наших привычек.

Первое правило. Тратьте всегда меньше, чем зарабатываете. Только в таком случае, у вас будут появляться накопления, которые вы сможете инвестировать и получать еще БОЛЬШОЙ доход. Если у вас большие покупки, которые превышают ваш ежемесячный доход, то тратьте их только из накопленных сбережений.

Чтобы в конце месяца вы не остались без свободных денег, вы можете сразу как только пришли деньги в виде зарплаты например, отложить 10% в отдельный конверт, либо на отдельный сберегательный счет. Сегодня можно даже на-

строить в банковских приложениях автоматический перевод определенной суммы на отдельный счет. Таким образом, если вы будете делать это в начале месяца, вы сможете гарантировать, что откладываете как минимум 10% от своего дохода на сбережения.

Второе правило – **учитывайте не только стоимость самой вещи, но и расходы на ее содержание**. Предположим, вы долго копили и теперь у вас есть возможность купить хороший автомобиль за 3 млн. рублей. Но перед покупкой уточните сколько будет стоить тех обслуживание, расходные материалы, какой расход бензина, сколько будет стоить страховка и другие регулярные траты на этот автомобиль. Есть много курьезных случаев людей, когда у них в гараже стоит хороший автомобиль, но они на нем практически не ездят, потому что либо им жалко денег на бензин, либо после первой небольшой аварии, им нечем оплатить за ремонт. То же самое, нет смысла покупать дорогой холодильник, если вам нечем будет его потом заполнить.

Третье правило – **старайтесь покупать то, что дорожает**. Самый типичный пример – это недвижимость. Как правило, недвижимость растет в цене, а вот автомобили падают. Это не значит, конечно, что покупать автомобили не нужно, но если вы например, без семьи, то возможно вам выгоднее будет использовать такси или каршеринг. Можно также покупать акции крупных компаний на просадках, как правило, в долгосрочной перспективе стоимость акций та-

ких компаний будут только расти.

Иногда это правило формулируют немного по-другому. Старайтесь покупать активы вместо пассивов. **Активы** – это что вам приносит деньги, а **пассивы**, то что у вас забирает. Например, приобретение автомобиля с целью сдавать его в аренду, это определенно актив, а приобретение автомобиля для личного пользования – это пассив. Различные подписки на музыкальные сервисы, онлайн кинотеатры, и прочие дополнительные сервисы – это пассив, а вот если вы например напишите свою книгу или создадите онлайн курс, и начнете их продавать – это актив, который будет приносить вам дополнительный доход.

Еще один интересный пункт в этой лекции. Есть такое важное экономическое понятие как **пирамида потребностей**. Ее придумал американский психолог Абрахам Маслоу. Так вот, ее суть заключается в том, что сначала необходимо удовлетворять базовые потребности, такие как еда, жилье и здоровье. И уже потом тратить средства на поддержание имиджа, более люксовые предметы и т.д. Но конечно же, у каждого человека и у каждой семьи свои предпочтения и приоритеты. И например, они лучше поедут раз в хороший отпуск и будут экономить на еде, и это в принципе их выбор и если это входит в их финансовый план, и они ежемесячно откладывают на это определенную сумму, то почему бы и нет.



Таким образом, суммируя эту лекцию, 2 практических мини-вывода, которые можно внедрить прямо сейчас и это будет вашим **домашним заданием**. Если вы еще не начали делать этого, то обязательно начните прямо с сегодняшнего дня записывать в Excel или в приложении на телефоне

все ваши доходы и расходы на ежедневной основе, как бы сложно, скучно или неинтересно это вам ни казалось бы. Если вы не начнете контролировать движение своих денежных средств, вы не сможете трезво и всесторонне оценить свое реальное финансовое положение.

И второй вывод и домашнее задание, начинайте во что бы то ни стало, откладывать минимум 10% от своих поступлений в самом начале месяца на отдельный счет, чтобы у вас было чем инвестировать в дальнейшем. Если 10% кажется вам сейчас много, попробуйте откладывать сначала 5% или какую-то фиксированную сумму, пусть даже она будет совсем небольшой. Смысл в том, что вы должны закрепить у себя привычку делать это, в дальнейшем вам будет проще откладывать более крупные суммы.

Покупки и резервы

Часто когда мы делаем ту или иную покупку, особенно когда эта покупка чего-то большого, автомобиля или квартиры, мы размышляем, можем ли мы себе это позволить, может быть мы можем купить получше, или наоборот нам следует купить подешевле.

В прошлой лекции мы уже говорили, что при покупке необходимо учитывать не только саму стоимость объекта, но и расходы на его содержание. Например, при покупке машины, необходимо учитывать расход топлива, стоимость тех обслуживания и страховки.

Так вот, есть еще так называемые неформальные признаки, на которые можно ориентироваться при покупке дорогих объектов, в частности автомобиля и квартиры.

Максимальная стоимость автомобиля, который вы покупаете, должна составлять размер вашего дохода за 12 месяцев, в идеальном варианте, размер вашего дохода за 6 месяцев. Так, например, если Вы зарабатываете 40 тыс. руб. в месяц, максимальная стоимость машины составит 480 тыс. руб. Такой автомобиль будет комфортным по содержанию и не станет финансовой обузой. Все, что дороже, Вы покупаете не по средствам. Соответственно, если вы покупаете автомобиль стоимостью 2 миллиона рублей, то ваш доход должен составлять примерно 170 тыс. рублей в месяц или выше.

Причем, когда мы говорим, ориентироваться на размер вашего дохода за 12 месяцев, это не значит, что вы должны весь свой доход откладывать на покупку. Естественно, вы можете взять автокредит, или копить два года например, просто это устоявшиеся ориентиры, чтобы чувствовать себя комфортно при покупке дорогой вещи.

Что касается жилья, то ориентир стоимости квартиры, которую вы покупаете – это семейный доход за 5-6 лет. Например, если Вы и Ваш супруг или супруга получаете по 40 тыс. руб., Ваш суммарный доход составит 80 тыс. руб. в месяц. Доход за 5 лет будет на уровне примерно 5 млн. руб. За эти деньги можно позволить себе либо взять ипотеку на комфортных условия для покупки двух или трех комнатной квартиры в регионе, либо копить немного дольше и взять без ипотеки. В Москве для покупки жилья необходимо иметь хотя бы 150-200 тыс. руб. в месяц совокупного семейного дохода, чтобы суметь покрывать ипотеку, либо суммы побольше, если вы планируете покупать без кредита.

Опять же, хотелось бы подчеркнуть, что эти цифры и расчеты – это только примерный ориентир, естественно, у каждой семьи свои условия, кто-то имеет дополнительные расходы в виде аренды или ипотеки или расходов на здоровье или детей, кто-то живет один, а у кого-то в семье хорошая и стабильная работа у обоих супругов, поэтому это только дополнительный ни к чему не обязывающий фактор при принятия финансовых решений.

Далее, поговорим о **резервах**. Любому человеку необходимо иметь резервы, которые можно потратить в случае форс-мажорных ситуаций. И такие резервы желательно хранить либо на банковском счете либо дома в виде наличных или валюты, чтобы иметь возможность ими быстро воспользоваться без потери их стоимости. То есть например, если ваши резервы хранятся в недвижимости, вам надо будет ее срочно продать, и скорее всего из-за срочности вам придется продать ее подешевле, и вы можете потерять часть ее стоимости, поэтому форс-мажорная подушка должна быть ликвидной.

Так вот, минимальный размер резервов – это примерно ваш текущий доход за 6 месяцев. Оптимальный – ваш доход за 1 год. Данный размер резервов позволит Вам комфортно пережить временные трудности или найти новую работу.

Если Вы планируете заводить ребенка, то размер резервов нужно увеличивать. Вы или ваша супруга не сможете полноценно работать какое-то время, и при этом Ваши расходы могут значительно вырасти из-за прибавления в семействе.

Уровни финансового благополучия

Начнём с того, что вообще можно делать с деньгами. Предположим, мы зарабатываем определенную сумму денег. Многие люди просто тратят всю сумму на свои расходы, на квартиру, еду, транспорт, одежду и развлечения. Таким образом, к концу месяца они практически остаются без денег и зачастую вынуждены брать в кредит у знакомых или пользоваться кредиткой. Это первый уровень, когда деньги как приходят, так и полностью уходят, у вас не остаётся ничего в запасе.

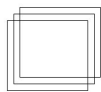
Второй уровень это когда часть получаемой зарплаты или дохода, например 10% от зарплаты, вы регулярно откладываете и не тратите. Вы их держите на карте либо дома, либо на банковском счёте. Это ваши сбережения. На этом уровне вы уже чувствуете себя более уверенным, потому что знаете, что у вас есть так называемая финансовая подушка, которую вы сможете использовать в случае внезапного кризиса или наоборот для исполнения какой-нибудь мечты, например, покупки нового телефона или автомобиля, или для поездки в долгожданный отпуск. Второй уровень определённо лучше первого уровня, однако здесь у вас свободных денег только столько, сколько вы заработали с основной работы минус ваши расходы.

И третий уровень это когда ваши сбережения начинают

приносить дополнительную прибыль.

То есть когда вы не просто храните деньги дома или на карте, а когда эти деньги увеличиваются самостоятельно без вашего активного участия. Один из самых популярных способов в мире это поместить ваши сбережения на банковский депозит и получать определенный процент от вашей суммы. Однако, есть множество других способов как можно сделать так, чтобы ваши деньги работали на вас.

Уровни финансового благополучия



Финансовая зависимость

- От зарплаты к зарплате
- Часто прибегаете к долгам и кредитам
- Нет сбережений и активов



Финансовая безопасность

- Откладываете часть дохода
- Имеются сбережения и резервы
- Можете позволить дорогие покупки



Финансовая независимость

- Имеете несколько источников дохода
- Имеются сбережения и резервы
- Ваши активы приносят пассивный доход
- Можете позволить дорогие покупки и путешествия

В этой книге мы расскажем о разных видах получения дополнительного дохода, основных преимуществах, рисках и возможной доходности по каждому из них.

Книга основана на моем личном опыте, опыте моих род-

ных, близких и знакомых.

Я сам уже несколько лет инвестирую в российские и американские акции на фондовом рынке. Также периодически я вкладываюсь в недвижимость, я покупал и продавал дачу, офис и квартиры, а в последние 7 лет я также занимаюсь онлайн проектами. И я также готов поделиться опытом моих родителей, которые являются представителями малого бизнеса уже на протяжении более 15 лет и моих знакомых, открывших компании как в онлайн, так и офлайн сфере.

Итак, **практическое задание** по итогам этой лекции.

В одной из первых лекций, мы уже твердо решили откладывать как минимум 5-10% от своих доходов и записывать движения своих денежных средств. Теперь нам надо научиться их правильно инвестировать, чтобы получать дополнительную прибыль. Для этого для начала, заведите себе таблицу, в которой вы будете записывать все возможные виды инвестирования с их потенциальной доходностью, рисками и другими комментариями, которые вы посчитаете важными. Чем больше информации вы наберете, тем легче вам будет принимать решение куда вкладывать ваши свободные средства.



Вид инвестирования	Доходность (% годовых)	Риски	Комментарии	Примеры, ссылки
Банковский депозит				
Жилая недвижимость				
Коммерческая недвижимость (офисы, апарт-отели, стрит-ритейл)				
Доходные автомобили				
Фондовая биржа (акции, облигации)				
ИРО				
Краудлендинг				
Криптовалюта, ICO				

Денежный квадрант

Денежный квадрант был введен в обиход американским предпринимателем и автором книги *Богатый папа, бедный папа*, Робертом Кийосаки. Его суть состоит в том, что способ зарабатывания денег можно в целом разделить на 4 категории или квадранта.

Самый стандартный способ заработка, которым пользуется большинство населения – это работа на кого-то. В таком случае мы работаем на компанию, и нам регулярно платят фиксированную зарплату. Как вы понимаете, в таком случае работодателю имеет смысл нас держать, если мы приносим компании больше денег, чем он нам платит. Плюсы этого способа в относительной стабильности и предсказуемости, мы работаем с 9 до 6 5 дней в неделю, и можем посвящать оставшееся от работы время другим делам, своим хобби, семье и т.д. Минусы же состоят в том, что как правило, ваша зарплата если и будет расти, то достаточно медленно, можно рассчитывать на индексацию зарплаты, предположим в 5-10% в год, плюс в случае повышения, которые происходят раз в несколько лет, еще процентов на 30-50%. Но даже с учетом всего этого, в российских реалиях, чтобы получать несколько сотен тысяч рублей в месяц, в большинстве регионов необходимо занимать руководящие должности директора, финансового директора, главного бухгалтера и т.д., на

которые очень большая конкуренция.

Следующий квадрант, это когда человек работает сам на себя. Так называемые самозанятые граждане. Это могут быть репетиторы, блоггеры, сантехники, водители такси, специалисты по макияжу или маникюру, фитнес-тренеры и вообще в принципе любые тренеры, консультанты и т.д. В таком случае мы забираем всю прибыль, которую мы получаем от нашей деятельности. Мы более независимы, у нас нет босса, перед которым надо отчитываться, мы сами выбираем свой график работы. Однако, здесь мы ограничены нашим временем и количеством часов в сутках, нам никто не предоставляет оплачиваемую страховку. Если мы заболеем или решим уехать в отпуск, мы теряем часть своего дохода в виде упущенной прибыли.

В Третий квадрант входят владельцы бизнеса, которые нанимают других людей, чтобы они на них работали. В этом случае, вы получаете прибыль не только от своей личной деятельности, но и от деятельности людей, работающих на вас. Если вы построите работающую схему и наладите бизнес-процессы, вы можете масштабировать ваш бизнес икратно увеличить свои доходы. Минусы этого квадранта состоят в том, что на вас лежит намного большая ответственность, чем на обычном нанятом сотруднике, на первых порах развития бизнеса вам приходится работать намного больше и заниматься большим количеством абсолютно разной работы, это намного более стрессовая и трудозатратная деятель-

ность, по крайней мере на начальном этапе точно, до тех пор, пока вы не наладите свой бизнес и не сможете переложить все обязанности на нанятого управленца. Но здесь практически нет границ в получении дохода, вы можете построить бизнес, который будет оперировать на глобальном уровне и будет стоить миллиарды долларов.

И последний квадрант, это инвестирование. В этом случае, вы сами практически не работаете, на вас работает ваш капитал и вы освобождаете свое время, получая пассивный доход. Здесь тоже необходимы определенные навыки и знания в поиске тех инвестиционных инструментов, которые позволят вам получать пассивный доход, и также присутствуют риски потери или уменьшения стоимости ваших активов.

Денежный квадрант Кийосаки

НАНЯТЫЙ РАБОТНИК	САМОЗАНЯТЫЙ
<ul style="list-style-type: none">▪ Регулярная зарплата▪ Мы приносим компании больше, чем нам платят▪ Стабильность и предсказуемость▪ 40 часов работы в неделю▪ Рост зарплаты низкий	<ul style="list-style-type: none">▪ Забираем себе всю прибыль▪ Больше работаем - больше доход▪ Ограничены временем в сутках▪ Гибкий график▪ Больше неопределенности
ВЛАДЕЛЕЦ БИЗНЕСА	ИНВЕСТОР
<ul style="list-style-type: none">▪ Получаете прибыль от деятельности других людей▪ Больше ответственности▪ Возможность масштабирования▪ Доход неограничен▪ Работа 24/7 на этапе развития бизнеса	<ul style="list-style-type: none">▪ Деньги работают на вас▪ Пассивный доход▪ Освобождаете время▪ Размер дохода зависит от риска, ваших навыков и знаний

Конечно, это не идеальная схема того, как зарабатываются деньги, и в некоторых случаях есть разновидности комбинации этих схем. В наше время становятся популярным и онлайн бизнес, где вы можете практически самостоятельно или с привлечением фрилансеров настроить такой бизнес, который будет приносить вам пассивный доход, в не зависимости от того где вы находитесь.

Но основная идея Кийосаки состоит в том, чтобы вы смогли понять, что существуют разные вида заработка, а не только работа на компанию, в которой вы сильно ограничены. И идеальным по мнению автора является цель достижение пассивного дохода, где вы не меняете свое время и навыки на деньги, а где сами деньги работают на вас.

Конечно, сразу получать пассивный доход, который будет достаточен для покрытия всех ваших нужд, будет очень трудно, если только вы не получили в наследство крупную сумму, но этого можно достичь, если начать стремиться идти к этому, и чем раньше вы начнёте, тем быстрее сможете прийти к этому.

В качестве домашнего задания к этой лекции, определите в каком денежном квадранте вы сейчас находитесь и попробуйте расписать каким образом и в каком формате вы можете оказаться в других квадрантах. Например, если вы работаете сейчас преподавателем или тренером, то типичной схемой движения к последнему квадранту может стать сле-

дующая. Вы начинаете работать индивидуальным репетитором или тренером на себя, далее открываете школу например иностранных языков или подготовки к экзаменам ОГЭ и ЕГЭ и нанимаете других преподавателей. За время работы репетитором и далее в качества владельца бизнеса, накапливаете и постепенно начинаете инвестировать свободные деньги в различные инструменты, такие как акции или недвижимость или другие бизнесы, и в конце уходите от операционной деятельности полностью и начинаете получать дивиденды пассивно от ваших инвестиций.

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.