



ПАВЕЛ ЛЕВИН

ВАШ ЛИЧНЫЙ  
ФИНАНСОВЫЙ  
СОВЕТНИК



# Павел Левин

## Ваш личный финансовый советник

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=66740388](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=66740388)*

*Ваш личный финансовый советник: Олимп-Бизнес; Москва; 2021*

*ISBN 978-5-9693-0472-7*

### **Аннотация**

Эта книга о мире финансов и вашем месте в нем. Она знакомит читателя с секретами управления деньгами и ведения личного и семейного бюджета. Рассказывает об эффективных практиках работы с долгами, источниках дополнительного заработка и принципах формирования финансовой подушки безопасности. Кроме того, в книге рассматриваются типовые финансовые инструменты и способы инвестирования.

Издание предназначено для широкого круга читателей, но особенно интересно будет тем, кто только делает свои первые шаги в инвестировании.

# Содержание

Вступительное слово	7
Примеры из жизни	9
О чем эта книга	13
Для кого эта книга	14
Зачем мне ее читать	15
Введение	17
Как развить навыки финансово грамотного человека?	21
Конец ознакомительного фрагмента.	28

# Павел Левин

## Ваш личный финансовый советник

Издатель *Ирина Седакова*

Выпускающий редактор *Роман Герасимов*

Корректор *Наталья Стахеева*

Макет и верстка *Светлана Опарина*

Художник *Илья Фаминцын*

ВЫСКАЗАННЫЕ В НАСТОЯЩЕЙ КНИГЕ СУЖДЕНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ ЛИЧНЫМ МНЕНИЕМ АВТОРА, НОСЯТ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ИНФОРМАЦИОННЫЙ ХАРАКТЕР И НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИЕЙ.

*Все права защищены. Воспроизведение всей книги или ее части в любом виде воспрещается без письменного разрешения издателя.*



© Издание, оформление. Издательство «Олимп-Бизнес»,  
2021

\* \* \*



ПАВЕЛ ЛЕВИН

# ВАШ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК



ОЛИМП  
БИЗНЕС

ИЗДАТЕЛЬСТВО «ОЛИМП-БИЗНЕС»  
МОСКВА, 2021

# Вступительное слово

Здравствуйте, меня зовут Павел Левин.

Вот уже более пятнадцати лет я профессионально занимаюсь финансами. Накопленный за время обучения и работы опыт помогает мне находить варианты финансовых стратегий в различных жизненных ситуациях. Достаточно долгий период своей жизни я занимался финансами средних и крупных компаний, работал в ведущих коммерческих банках, консультировал компании по внешнеэкономической деятельности, а также свыше десяти лет посвятил развитию банковского сектора и финансовых институтов. С 2020 года являюсь консультантом по финансовой грамотности населения и официально включен в реестр консультантов по финансовой грамотности.

Каждый день мы взаимодействуем с миром финансов, оплачивая мелкие покупки наличными либо картой или совершая крупные приобретения – например, автомобиль с обязательной страховкой ОСАГО, планируя личный или семейный бюджет, взвешивая все «за» и «против» дорогой покупки или откладывая немного денег про запас.

Финансовые бури случаются в жизни каждого из нас. Почему бы не подготовиться к этому заранее, встретить их в полной готовности и пережить без значительных потерь? Начиная со школы нас учат математике, русскому языку и

литературе, географии и физике, дают основы физической подготовки, но совершенно упускают из виду финансовые основы нашей самостоятельности. Знания о том, как обращаться с деньгами, как их сохранить и приумножить, – именно то, что требуется каждому из нас на протяжении всей жизни. Я хочу помочь вам разобраться в увлекательном мире финансов, сделать их управляемыми и почувствовать себя финансово свободным.

Для начала несколько примеров из моей практики – как, не имея опыта и финансовых знаний, можно впустую тратить заработанные деньги. В каждом примере я выделяю основные ошибки и предлагаю их решение.

# Примеры из жизни

## **Дмитрий В.**

*«Жил одним днем»: неразумно потреблял и тратил*

Начав работать на втором курсе и сформировав к тридцати годам, как мне казалось, запас финансовой прочности, я был уверен, что жизнь удалась. Заработанные деньги планомерно утекали на посиделки с друзьями в кафе, увлекательные поездки и развлечения, спонтанные покупки. Затем возросли траты на семью, родилась дочка. Я всё чаще занимал из «фонда будущих поколений», и, как бы ни увеличивался мой заработок, лишних денег становилось всё меньше.

*Основные ошибки:* тратить все заработанные деньги и залезать в «подушку безопасности» без видимых причин.

*Работа над ошибками:* начать откладывать уже сегодня, перейти на разумное потребление. Минимизировать необязательные расходы и спонтанные покупки.

## **Сергей П.**

*Вкладывал деньги не разобравшись*

Ко мне обратился друг, который искал возможность вложить заработанные деньги. Мы трудились по найму, но всегда мечтали иметь собственный бизнес. Создавать с нуля не хотелось, поэтому выбрали вариант «вложиться» в развитие существующего бизнеса.

В нашем кругу всегда были люди, развивавшие собственные компании. Они часто жаловались на кассовые разрывы, отсутствие денег в самый нужный момент, высокие ставки по кредитам в банке, бюрократию при оформлении и рассмотрении заявки на кредит, а также грабительские залоговые кредиты. В итоге мы вложились в добычу, переработку и поставку замороженных продуктов для суши-баров. Добыча – в России, переработка – в Китае.

Отношения с партнерами по бизнесу были доверительные, поэтому я не стал детально вникать в логистику, производственный цикл и процесс реализации продукции. Беглый взгляд на финансовый баланс компании не предвещал беды. Вложение было оформлено долговой распиской на срок полтора года под рыночную процентную ставку... В один прекрасный день идиллия закончилась, деньги не пришли, компания разорилась. Затем более года мы с товарищем занимались розыском оставшегося оборудования и его продажей по бросовой цене. Всё это отняло кучу времени, сил и нервов. Каким-то чудесным образом деньги не потеряли, но и не заработали того, на что изначально рассчитывали.

*Основная ошибка:* не изучать тонкостей и не разбираться в деталях. Не оценивать риски негативного развития ситуации. Инвестировать, полагаясь на эмоции, а не на цифры и знания.

*Работа над ошибками:* перед вложением любой суммы

денег необходимо внимательно ознакомиться со всеми условиями договоров и досконально понять продукт, в который вы собираетесь «вкладывать». Оценить риски невозврата средств, а также пути и сроки их возврата, если экономическая ситуация ухудшится.

### **Ольга С.**

*Пыталась зарабатывать не работая*

Когда инструменты финансового рынка стремительно развивались, появилось множество разнообразных предложений по управлению денежными средствами. Как же это заманчиво: ты передаешь управление деньгами, как тебе кажется, профессионалам – и просто наблюдаешь за тем, как растет твой капитал. Но так бывает только в сказках. Доверившись рекламе инвестиционных продуктов и уговорам сотрудника банка, я решила разнообразить источники получения дохода и «вложились» в паевой инвестиционный фонд. Это означает, что формированием фонда занимаются профессионалы, получившие лицензию Банка России. Последние три года рынок рос и приносил доход в 15 % годовых, но рынок никому ничего не должен. И в течение следующего года я потеряла 12 % от суммы вложений, да еще и управляющему заплатила комиссию в размере 4 %.

*Основная ошибка:* стараться заработать, не вникая в детали, следовать трендам и модным тенденциям, не искать аль-

тернативных инвестиций.

*Работа над ошибками:* для начала необходимо рассмотреть и изучить все подводные камни, которые могут повстречаться на инвестиционном пути. Оценить риски вложений и определить суммы максимальных потерь. Сравнить плюсы и минусы, затраты и риски по вложению. Регулярно оценивать результаты своих инвестиций, пусть даже реальность не всегда совпадает с планами. Не стоит вливаться в трендовый поток, если не знаешь, куда он несет и как быстро его сила иссякнет.

## **О чем эта книга**

Эта книга о мире финансов и вашем месте в нем. Она разделена на главы таким образом, чтобы вначале познакомить вас с основными понятиями, а затем вручить вам реально работающие финансовые инструменты. Вы проанализируете свои финансовые привычки: какие из них полезны, а какие лишают возможности достигать амбициозных финансовых целей. Вы познакомитесь с «токсичными» и «полезными» долгами. Узнаете приемы погашения долгов. Найдете источники роста доходов, узнаете о практиках планирования личного и семейного бюджета. В заключение ознакомитесь с популярными финансовыми инструментами и принципами формирования своего собственного инвестиционного портфеля.

## **Для кого эта книга**

Эта книга адресована тем, кто хочет, чтобы личные финансы работали, приносили доход и положительные эмоции; тем, кто желает разобраться с базовыми принципами ведения личного бюджета и найти в нем «дыры», сквозь которые утекают деньги; а также тем, кто только начинает свой путь инвестора или планирует сформировать и разнообразить источники пассивного дохода. Наконец, эта книга пригодится любому, кто планирует свою жизнь и не хочет оказаться на пенсии у разбитого корыта.

# Зачем мне ее читать

Выпишите на листе бумаги, сколько денег вы заработали за последние пять лет. Оценили? А сколько из этих денег вы сумели сохранить и приумножить?

Миллионы рублей проходят через наши руки на протяжении жизни. Насколько эффективно вы управляете своими миллионами? Если деньги просто утекают, не принося радости или не увеличивая ваше состояние, то пришло время изменить свое отношение к ним. Моя задача – помочь вам в этом.

Итак,

- если вы не знаете, с чего начать свой финансовый путь;
- если вам приходится занимать у друзей, родственников или знакомых;
- если, несмотря на увеличение заработка, деньги утекают непонятно куда;
- если денег не хватает даже на повседневные нужды;
- если у вас нет финансовой подушки безопасности;
- если нет финансового плана на будущее;
- если вы не уверены в возврате инвестиций;
- если беспокоитесь о своем будущем на пенсии;
- если задумываетесь о том, что сможете передать своим детям,

то вы выбрали именно ту книгу, которая поможет отве-

Тить на волнующие вас вопросы в финансовой сфере.

# Введение

## Почему быть финансово грамотным – престижно

Быть финансово грамотным, а следовательно, состоятельным, – значит позволять себе те вещи и события, которые делают жизнь максимально полной и насыщенной.

Финансово грамотный человек:

1. Следит за состоянием личных финансов.
2. Рационально планирует доходы и расходы.
3. Формирует финансовую подушку безопасности.
4. Готов распознать признаки финансового мошенничества.
5. Осознаёт риски на рынке финансовых услуг и рационально выбирает финансовые услуги.
6. Знает свои права и умеет в правовом поле отстаивать свои интересы как потребителя финансовых услуг.
7. Ведет финансовую подготовку к жизни на пенсии.

В России полномасштабным развитием финансовой грамотности населения активно занимаются только последние несколько лет. К этому процессу подключились Центральный банк Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации, то есть профессионалы финансового сектора, а также профильные министерства, вклю-

чившие материалы по финансовой грамотности в школьные программы и программы высшего образования. В рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развития финансового образования в Российской Федерации» появился институт консультантов по финансовой грамотности.

После нескольких лет самостоятельной подготовки и проведения курса лекций по финансовой грамотности я в 2020 году получил официальный статус финансового консультанта. На практических занятиях с начинающими инвесторами мы совместно сформулировали, какими навыками необходимо обладать для получения финансовой свободы:

1. *Академическими* – это базовые знания, необходимые для того, чтобы читать, писать и считать.

2. *Профессиональными* – профильное образование и навыки, необходимые для работы по специальности и зарабатывания денег. Например, получение специальности: врач, юрист, электрик или переводчик.

3. *Финансовыми* – это навыки и умения, которые заставляют деньги работать на вас, а вам позволяют правильно оценивать риски, разбираться (пусть даже на базовом уровне) в финансовых продуктах и находить удачное время и активы для вложения средств.

Именно получение всех трех видов навыков поможет вам почувствовать себя финансово защищенным. В действительности очень важна последовательность приобретения зна-

ний: не преодолев первую ступень, вы не перейдете на вторую. Без наличия профессии или постоянного источника поступления средств будет затруднительно начать инвестировать.

Каждый день вы сталкиваетесь с финансами: пользуетесь ли кредитной картой, планируете ли приобрести жилье, обустроиваете быт или мечтаете безбедно встретить старость, помогать родителям или детям.

Финансово грамотный человек знает не только как *заработать денег*, но и как их *не потерять*, *сохранить* и *эффективно приумножить*. Как взаимодействовать с финансовыми институтами: банками, страховыми компаниями, пенсионными фондами, а также профессиональными участниками рынка ценных бумаг – брокерами и депозитариями.

Финансовая грамотность – это умения и навыки, которыми необходимо пользоваться, планируя семейный бюджет, изучая текущую экономическую или политическую ситуацию, ставя долгосрочные или краткосрочные цели в виде покупок и вложений.

Как приятно чувствовать себя уверенно и защищенно, когда разговор с друзьями заходит на экономические темы; когда вы приходите в банк или страховую компанию, не боясь, что вас обманут или продадут ненужную услугу; когда вам звонят с целью выманить средства, а вы разоблачаете мошенников с первой же фразы.

Проверьте, можете ли вы уже сейчас считать себя финан-

сово грамотным человеком, ответив на восемь простых вопросов.

1. Есть ли у меня знания и опыт в сфере финансовой деятельности?

2. Веду ли я регулярный учет личного и семейного бюджета?

3. Осуществляю ли я планирование личных и семейных трат или принимаю ли в этом участие?

4. Регулярно ли я анализирую финансовые услуги при обращении в банк или финансовую организацию?

5. Внимательно ли я читаю договор перед размещением средств и сравниваю ли условия на аналогичные финансовые продукты и услуги?

6. Есть ли у меня «подушка безопасности» не менее чем на три месяца?

7. Знаю ли я свои права в части финансовых услуг и понимаю ли, куда обращаться в случае их нарушения?

8. Не хватаюсь ли я за выгодные предложения от сомнительных финансовых организаций и рационально ли выбираю финансовые продукты и услуги?

Если хотя бы на один из вопросов вы дали отрицательный ответ, то вам есть куда расти и о чем узнать.

Быть финансово грамотным – престижно, безопасно и выгодно. Хотите ли вы чувствовать себя финансово защищенным? Решайте сами.

# **Как развить навыки финансово грамотного человека?**

Многие люди уделяют недостаточно внимания своему финансовому положению. В этом плане они похожи на детей, которые закрывают глаза и думают, что их никто не видит. Если не заботиться о финансах, то они превращаются в негативный и раздражающий фактор, отравляющий вашу жизнь. Не уделяя внимания своим финансам, вы в первую очередь отказываете в заботе и внимании самому себе. Быть финансово независимым и финансово грамотным сегодня может каждый. Так с чего же начать?

## **1. ИНТЕРЕСОВАТЬСЯ ФИНАНСАМИ**

Уделяйте несколько минут в день финансовым вопросам в той форме, которая вам ближе всего. Пусть это станет точно такой же привычкой, как умываться каждое утро. Прокачивайте свои навыки постепенно, но регулярно.

## **2. ЗАНЯТЬСЯ САМООБРАЗОВАНИЕМ – НАЙТИ СВОЙ ПУТЬ**

Сегодня для финансового самообразования существует

множество способов.

## Кино и сериалы

Самый простой способ начать знакомство с миром финансов – это устроиться с комфортом дома и посмотреть кино о финансовом мире и инвестициях. Так вы точно узнаете несколько новых терминов, сможете увидеть взлеты и падения крупнейших компаний или их руководителей. Мой личный топ-5 зарубежных фильмов:

1. «Волк с Уолл-стрит» (The Wolf of Wall Street) – 2003.
2. «Игра на понижение» (The Big Short) – 2015.
3. «Предел риска» (Margin Call) – 2011.
4. «Слишком крут для неудачи» (Too Big To Fail) – 2011.
5. «Стать Уорреном Баффеттом» (Becoming Warren Buffett) – 2017.

А вот пара сериалов, которые можно смотреть хоть каждый день, и их точно хватит на несколько лет ожидания новых сезонов и серий:

1. «Миллиарды» (Billions) – 2016.
2. «Наследники» (Succession) – 2018.

Как минимум, будет что обсудить с друзьями после просмотра, а возможно, вам самим захочется стать ближе к финансовым воротилам и окунуться в мир больших денег. Главное – начать.

## Статьи в газетах и журналах

Попробуйте читать по одной-две статьи на экономические темы в день. Попытайтесь найти взаимосвязи между значением инфляции и изменением цен на популярные продукты. Подпишитесь на уведомления от наиболее известных и авторитетных экономических изданий: например, «Коммерсант», «Ведомости», «РБК», *Forbes*, *Financial Times*, *The Economist*, – так вы своевременно будете получать структурированную и выверенную информацию. В то же время профильные СМИ часто публикуют интересные интервью с бизнесменами, читая которые вы из первых уст узнаете об историях успеха или новых тенденциях в мире финансов.

## Книги

Если какая-то тема вас «зацепила» или вам захотелось поглубже изучить тот или иной вопрос – обратите внимание на профильные книги. Существует масса изданий различной направленности, посвященных финансам: от анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий до специфики функционирования рынка ценных бумаг. Если вы пока не готовы полностью погрузиться в мир цифр и профессиональной литературы, то попробуйте для начала почитать

научно-популярные книги – в них изложение проще, и они подходят для менее подготовленной аудитории. Также вас может заинтересовать тема не финансов как таковых, а психологии бизнеса и принятия решений, в том числе и в финансовом мире. Рекомендую начать с «Черного лебедя» Нассима Талеба<sup>1</sup> и «Думай медленно... решай быстро» Даниэля Канемана<sup>2</sup> – лауреата Нобелевской премии по экономике 2002 года.

Свое знакомство с миром финансов я начал с художественной литературы: романа «Менялы» Артура Хейли<sup>3</sup>, ну и, конечно, одного из лучших циклов Теодора Драйзера – «Трилогия желания»: «Финансист», «Титан», «Стоик»<sup>4</sup>.

Найдите для себя тот формат, который «цепляет». Даже небольшое погружение даст положительный результат: вы познакомитесь с терминами и определениями, узнаете, как устроен мир финансов и какой силы бывают финансовые штормы.

## Форумы

Здесь можно получить информацию из первых рук, но вот

---

<sup>1</sup> Талеб Н. Черный лебедь. Под знаком непредсказуемости. – М.: КоЛибри, 2011.

<sup>2</sup> Канеман Д. Думай медленно. решай быстро. – М.: АСТ, 2013.

<sup>3</sup> Хейли А. Менялы. – М.: АСТ, 2008.

<sup>4</sup> Драйзер Т. Финансист. Титан. Стоик. – М.: Иностранка, 2020.

ее качество иногда оставляет желать лучшего. Порою эмоции преобладают над рациональным мышлением, особенно в вопросах, касающихся денег, – поэтому с осторожностью относитесь к рекомендациям и советам, полученным на форумах. Часто на них может встречаться непроверенная информация или данные, преднамеренно вводящие в заблуждение с целью повлиять на принятие какого-либо инвестиционного решения (например, «делайте инвестиции только через брокера Х»). Кроме того, довольно сложно оценить уровень компетенции того или иного участника обсуждения, а также мотивы его публикаций.

Среди профильных сайтов с форумами обратите внимание на ресурс [banki.ru](http://banki.ru) – долгожителя в финансовой сфере. Здесь представлена информация о банках, страховых организациях, МФО<sup>5</sup> и прочих участниках финансового рынка. Кроме того, на сайте вы найдете и сравните интересные предложения по вкладам, кредитам и страховым продуктам. На форумах присутствуют представители банков, которые отвечают на жалобы и помогают с решением текущих вопросов, пользуясь при этом официальными аккаунтами.

Загляните на [banki.ru](http://banki.ru): возможно, вы найдете полезную для себя информацию. Сравните ставки по рублевым вкладам сроком на один год. Как думаете, есть ли связь между

---

<sup>5</sup> Микрофинансовая организация (МФО) – участник финансового рынка, предоставляющий услуги кредитования на упрощенных по сравнению с банками принципах.

размером банка и предлагаемой им ставкой? Чаще всего чем выше риск потери денег (менее надежный банк), тем более высокие ставки по депозитам он предлагает.

## **Чаты или телеграм-каналы**

Несравненный плюс чатов и телеграм-каналов по сравнению с обычными СМИ – оперативность подачи материала и гибкость настроек и подписок. Тем не менее я с осторожностью относился бы к советам и рекомендациям, публикуемым в таких каналах, поскольку иногда проверка фактов и новостей там откровенно хромает. Однако в телеграме есть уникальная возможность подписаться на известных людей и получать информацию «из первых уст»: узнавать об их отношении к тому или иному экономическому событию, знакомиться со скрытыми или неявными экономическими и финансовыми взаимосвязями. Это всегда интересно и увлекательно. Посты в популярных телеграм-каналах можно обсуждать с друзьями и родными, делиться с ними своим мнением и обмениваться мыслями по поводу тех или иных важных с вашей точки зрения событий.

## **Общение с друзьями**

Окружите себя знающими, финансово успешными и ин-

тересными людьми, которых уважаете. Обычно именно друзья и родные больше всего верят в вас. Они дадут «волшебный пинок», если вы вдруг засомневаетесь или растеряетесь, а кроме того, всегда выслушают и что-нибудь посоветуют. Просто не забывайте обсуждать с ними финансы. Сделайте это обязательной частью разговора за воскресным семейным ужином. Открыто обсуждайте необходимость крупных покупок, стройте совместные финансовые планы, учитывающие интересы всех членов семьи. Обменивайтесь мнениями о стоимости высшего образования для детей, необходимости страхования жизни и/или недвижимости, источниках доходов и расходов. Не стесняйтесь привлекать детей к таким обсуждениям, у них должна сформироваться реалистичная картина ведения семейного бюджета, им необходимо понимать ценность заработанных денег, а также осознавать перспективы и механизмы вложения свободных средств. Конечно, время от времени могут случаться инвестиционные ошибки, но, если ребенок получит достаточно информации в детстве, у него будет шанс избежать их в будущем.

# 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.