

РАДИСЛАВ ГАНДАПАС
ЭДВАРД ДУБИНСКИЙ

КАПИТАЛ
ИЗ ЧАШКИ
КОФЕ

СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ
ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Бизнес-бук

Радислав Гандапас

**Капитал из чашки кофе: стратегия
управления личными финансами**

«Издательство АСТ»

2022

УДК 330.567.28
ББК 65.261.94

Гандапас Р. И.

Капитал из чашки кофе: стратегия управления личными финансами / Р. И. Гандапас — «Издательство АСТ», 2022 — (Бизнес-бук)

ISBN 978-5-17-150078-8

В современном мире чувство счастья следует в неразрывной связке с другим немаловажным компонентом – финансовым благополучием! И если вы считаете, что не в деньгах счастье, это уже не актуальная позиция. Деньги – инструмент реализации ваших потребностей и базис для помощи близким людям. А материальное благосостояние – результат конкретных шагов. Размер доходов не столь важен, имеет значение лишь контроль над расходами и наличие остатка. В эффективном управлении личными финансами важно увидеть возможность наращивания капитала – эту лишнюю «чашку кофе» – и реализовать ее. В этой книге авторы: • дотошно исследуют российский менталитет и находят отправные точки отношения к деньгам; • подробно объясняют, что богатство – это не сумма денег; • знакомят с принципами финансового планирования вашей личной жизни; • рассказывают, как, откладывая всего 15 % доходов в месяц, накопить на пожизненное пенсионное обеспечение; • объясняют, почему не стоит хранить деньги в банке, а банку – под подушкой (или можно – но в валюте); • рассматривают механизм ипотеки и кредитных займов; • помогают провести собственный финансовый самоанализ на основе матрицы Материального Благосостояния – и скорректировать свою финансовую реальность под будущие планы и «хотелки»; • учат адекватно определять финансовые цели, подсчитывать и достигать их. В формате PDF A4 сохранён издательский дизайн.

УДК 330.567.28
ББК 65.261.94

ISBN 978-5-17-150078-8

© Гандапас Р. И., 2022

© Издательство АСТ, 2022

Содержание

Введение	7
Часть 1. Правила игры	9
Что такое благосостояние?	9
Богатство – это не сумма денег!	12
А нужно ли вообще это самое благосостояние?	14
Конец ознакомительного фрагмента.	17

Радислав Гандапас, Эдвард Дубинский

Капитал из чашки кофе. Стратегия управления личными финансами

Все правильно: деньги нужны человеку для того, чтобы никогда о них не думать.

Братья Стругацкие

Тот, кто ищет миллионы, весьма редко их находит, но зато тот, кто их не ищет, — не находит никогда!

Оноре де Бальзак

© Гандапас Р., Дубинский Э., текст

© ООО «Издательство АСТ»

Введение

Взгляните на вашу Ж... На жизнь, конечно же. Причем мы имеем в виду ЖИЗНЬ как «матрицу сбалансированных показателей». Именно так она определяется в книге «Полная Ж: жизнь как бизнес-проект».

Для тех, кто еще не знаком с этой формулировкой, поясним: жизнь как матрица принципиальных жизненных ценностей состоит из пропорционального совмещения всех ее важных сегментов, неслучайно объединенных попарно – Здоровья и Благосостояния, Работы и Хобби, Дружбы и Любви. Все эти ценности направлены на достижение нашей главной цели – быть счастливыми. Заметьте, что эта матрица представлена как колесо. И как настоящее колесо, она отражает динамику нашей жизни. Например, в молодости нам друзья и любовь важнее, чем здоровье и благосостояние. Но мы взрослеем, переживаем события, которые влияют на нас и меняют нас. У нас появляются семьи, наши дети вырастают, и меняется характер забот. Мы мудреем, наша карьера развивается, мы посещаем новые страны и города, и даже друзья наши меняются. То есть колесо не только мчит нас вперед, но оно своим движением приводит к изменению наших же ценностей. Например, потребность быть с любимой (или с любимым) может перекрыть необходимость общения с друзьями, а материальное благосостояние теряет важность перед лицом болезни, успешная карьера может стать не такой важной, как хобби, которое вдохновляет и увлекает.

Основная суть книги «Полная Ж: жизнь как бизнес-проект» в том, что достижение счастья возможно только благодаря балансу основных ценностей. Здоровье, Благосостояние, Работа, Хобби, Дружба и Любовь должны в полной мере удовлетворяться в идеале максимально вместе, но не по отдельности и не за счет друг друга. Если мы добьемся такой гармонии, каждая ценность приблизится к цифре 10, а в центре колеса окажется ноль. Ноль будет означать минимальный дисбаланс в нашей жизни. То есть мы будем работать не во вред здоровью, любить жену и детей не в ущерб общению с друзьями, важность главного дела будет уравновешена стоящим хобби и дополнена им. Другими словами, это будет значить, что мы живем в полном счастье! А это и есть наша цель!

Все гениально и просто!

Однако если проанализировать матрицу сбалансированных показателей вдоль ее индивидуальных осей (а лучше, наверное, одолжить термин у московского метро – вдоль ее «радиальных» линий), то они в идеале также должны оказаться сбалансированными. Поясним. Например, **Работе** в жизни уделяется ровно столько времени и ресурсов, чтобы оставалось еще время и на **Хобби**. **Любовные** отношения настолько счастливые и прочные, чтобы было возможно периодически общаться и с **Друзьями**. А достижение **Благосостояния** не должно происходить вопреки и в ущерб **Здоровью**.

Осознавая все это, мы можем справедливо спросить: а как понять, что важнее всего на данный момент? С чего начать? Какая из осей в наибольшем приоритете: «Работа – Хобби», «Любовь – Друзья» или «Благосостояние – Здоровье»?

Правильный ответ один: все ценности равно важны. И максимальный успех, то есть счастье в жизни, достигается только тогда, когда все ценности в матрице сбалансированы!

Однако в процессе жизни часто так происходит, что одни ценности поглощают другие. Возраст тоже играет свою роль в расстановке приоритетов. В молодости мы больше развлекаемся, чаще проводим время с друзьями, влюбляемся. И мало задумываемся о благосостоянии и здоровье. Только позднее мы понимаем, что иметь такой перекос глупо и недальновидно. Однако это осознание приходит только с годами. И это тоже логично. Жизнь, как мы уже сказали выше, как колесо – динамична. Она катится вперед сама, постоянно обновляясь на ходу, и меняет нас!

В этой книге мы подробнее рассмотрим лишь одну из приведенных в матрице жизни ценностей – **Благосостояние** – и подвергнем ее анализу. В результате мы должны прийти к универсальному алгоритму, позволяющему непременно добиться Благосостояния каждому. Мы покажем вам конкретные шаги, как обеспечить Благосостояние себе и своим близким. Красной нитью повествования пройдет мысль о том, что успех в деле повышения уровня Благосостояния достигается только в гармонии с его основным партнером по оси – Здоровьем – и в идеале кроется в достижении баланса с другими четырьмя ценностями в матрице: Дружбой, Хобби, работой и Любовью!

*Радислав Гандапас и Эдвард Дубинский
Москва, 2019 г.*

Часть 1. Правила игры

«Бизнес – увлекательнейшая игра, в которой максимум азарта сочетается с минимумом правил. А счет в этой игре ведется в деньгах»
Билл Гейтс

Что такое благосостояние?

Богатство – вещь, без которой можно жить счастливо. Но благосостояние – вещь, необходимая для счастья.
Николай Чернышевский

В словаре Merriam-Webster *Благосостояние* объясняется как «хорошее жизненное состояние, отражающее чувство счастья, осознание того, что жизнь удалась, и наличие физического здоровья и материального благополучия».

Так что, по сути, благосостояние отражает сразу несколько отдельных состояний: чувство радости (*психологическое состояние*), здоровья (*медицинское состояние*) и материального обеспечения (*финансовое состояние*).

В матрице жизни, представленной в книге «Полная Ж: жизнь как бизнес-проект», есть три «радиальные» линии, на противоположном конце которых находятся *Здоровье* и *Благосостояние*. Тема здоровья и как его обеспечить – тоже ключевая для нашей жизни. И поэтому считаем, что ее обсуждение требует отдельной книги. Сегодня мы решили тему *Здоровья* детально здесь не затрагивать. В данной книге мы тщательно исследуем тему *Благосостояния* как партнера *Здоровья* по оси в матрице жизни.

Если вернуться к определению благосостояния по словарю Merriam-Webster и отложить ненадолго тему здоровья, то мы сможем обратить внимание на два других его компонента:

- (а) чувство счастья;
- (б) финансовое благополучие.

В данной книге мы продемонстрируем, как одновременно достичь и того и другого – счастья и материальной обеспеченности!

В разные времена и в разных культурных средах эта задача решалась по-разному. В крестьянской семье старались завести как можно больше детей. Во-первых, больше рабочих рук (а крестьянская семья – это целое предприятие), а значит – выше эффективность производства. Во-вторых, меньше вероятность, что болезнь, травма или смерть одного из членов семьи существенно повлияют на общий результат. В-третьих, гарантирована обеспеченная старость: оставшиеся в живых дети смогут обеспечить прокорм и уход постаревшим родителям. Конечно, нужно позаботиться не только о количестве детей, но и воспитать их так, чтобы «почитали отца своего и мать свою».

Феодалам нужно было множить площади своих земель, на которых можно выращивать и продавать урожай силами крестьян, а полученную прибыль обращать в золото, на которое снова покупать земли. А вот большого количества детей надо бы избегать. Большое количество детей приведет к тому, что на унаследованные от родителей земли будет слишком много претендентов, каждому из которых будет земли «маловато» и между ними начнутся распри, междоусобицы и войны. А они сулят вместо обеспеченной старости нужду, скитания и гибель.

Чиновничьему классу же нужно было снискать милость власть предержащих и получить как можно больше высоких чинов и наград. Сами по себе они лишь повышают престиж в обществе. Но по выходе в отставку дают многие привилегии преимущественно финансового толка и могут быть обращены во вполне материальные объекты в виде и земель, и крестьян, и домов. Ну или просто в деньги. Известны случаи, когда государственная казна покрывала долги сановников вплоть до карточных.

Рабочему же, как и феодалу, слишком много детей противопоказано. От них помощь на производстве, в отличие от крестьянского хозяйства, придет очень не скоро. А вот кормить их всех придется на фиксированную зарплату, разделяя ее пропорционально на всех едоков. Поэтому рабочему нужно позаботиться через профсоюзное движение или другие механизмы о росте заработной платы за ту же работу и/или возможности карьерного роста, получении субсидий от работодателя и/или государства за многодетность. Позаботиться о компенсации от них же или от страховых компаний в случае болезни, травмы или смерти. И, конечно, о пенсионных выплатах по достижении оговоренного контрактом с работодателем срока. Это его **стратегия благосостояния**.

Купцы и дворяне, бродячие артисты и служители культа, охотники и рыболовы, цари и рабы – все они были озабочены вопросами своего благосостояния, хотя понимали его по-разному и шли к нему разными путями.

Давайте же начнем выстраивать стратегии благосостояния, адекватные нашим временам и нашей культурной среде.

Как говорят, одна картинка стоит тысячи слов. Поэтому для наглядности предлагаем рассматривать нашу тему на конкретном примере.

Познакомимся с Андреем. Ему 35 лет, он работает менеджером в большом российском промышленном холдинге. Он женат, и у него есть дочь, которой 7 лет. Андрей зарабатывает 3000 долларов в месяц. Помимо стабильного дохода, у него есть сбережения в размере 35 000 долларов, которые хранятся в солидном российском банке.

Давайте посмотрим на доход Андрея в контексте средней статистики по России. В 2018 году средняя зарплата человека в России была равна 42 500 руб. (то есть 630 долларам). Так что, если сопоставить финансовое положение Андрея со среднестатистическим россиянином, мы увидим, что доход Андрея помещает его в топ-3% населения страны. Этот доход позволяет Андрею снимать хорошую квартиру, иметь хороший автомобиль западной марки и раз в год отдыхать с семьей за границей в 5-звездочном отеле на море.

Если посмотреть обывательским взглядом на материальное положение Андрея и его семьи, без сомнений, покажется, что у них все прекрасно.

Но это иллюзия!

Почему? Очень просто: семья Андрея не обеспечена своим жильем, для университетского образования ребенка (через 10 лет) понадобятся финансовые средства, особенно если у родителей есть желание обучить дочь в западном колледже. Андрей и его супруга не обеспечены пенсионными сбережениями, хотя они им понадобятся через 25–30 лет. Главные вопросы, которые нам здесь стоит задать: обеспечил ли Андрей материально свою семью? И какую оценку по *Благосостоянию* в матрице жизни заслужил Андрей в данной ситуации?

Во-первых, семья Андрея обеспечена до тех пор, пока он работает. Во-вторых, имеющихся сбережений явно недостаточно, чтобы купить жилье, обеспечить ребенку образование и накопить на достойную пенсию к моменту, когда она понадобится. Математика тут на сегодняшний день такая: имея 35 000 долларов накоплений, но ежемесячно проживая 3000 долларов, в случае потери работы Андрей сможет содержать семью в течение 11 месяцев. И на этом все!

Согласитесь, что ответы на оба вопроса не будут положительными, и оценка в матрице по *Благосостоянию* будет низкой. На первый взгляд, кажется, что Андрей вполне обеспечен, а по факту он как белка в колесе. И, не дай бог, если это колесо перестанет крутиться!

Но попробуем взглянуть на ситуацию более позитивно. Все-таки 35 000 долларов – сумма не такая уж и маленькая. Например, оказавшись вдруг без работы, человек может содержать свою семью в благополучии целых 11 месяцев! Это почти год! Совсем неплохо. Этого времени, скорее всего, будет достаточно для того, чтобы Андрей смог найти новую достойную работу. Эта финансовая подушка может быть хорошим временным резервом на тот случай, если Андрей вообще захочет поменять карьеру или попробовать новый бизнес, о котором всегда мечтал.

Другими словами, у семьи Андрея есть финансовый резерв (подушка безопасности) на 11 месяцев полноценной жизни семьи. И сам факт, что она у Андрея есть, уже является важным достижением!

У многих людей, как мы знаем, увы, нет никаких сбережений. Большинство живет от зарплаты до зарплаты. Это – повседневная реальность, заметная невооруженным глазом. Реальность такова, что большинство людей, живущих в странах СНГ, имеет мало накоплений. А те, что есть, – ни больше ни меньше – просто заначка «на черный день». Когда мы позднее будем говорить о финансовых целях, мы тему финансового резерва (или подушки безопасности) обсудим более подробно. Но сейчас поговорим о другом.

Задайте себе вопрос: вы хотите быть богатыми?

Из 100 человек 99 ответят: «Да», и будут правы. (Всегда найдется кто-то, кто скажет, что ему богатство не нужно... И это нормально. Это его право!)

И все-таки 99 человек предпочли бы стать богатыми. Тогда спросим: а что такое **богатство**?

Большинство из вас ответят, что богатство – это много денег, удобный и красивый дом (или квартира), хорошая машина, много солнца, песочные пляжи, вкусная еда, здоровые и счастливые дети, родственники и друзья!

Браво, тут все правильно... ну почти!

Загвоздка в том, что это всего лишь атрибуты и характеристики стиля жизни, которая предполагает наличие солидного дохода, и, возможно, крупного счета в банке, но это не богатство!

Давайте разберемся с этим ниже.

Богатство – это не сумма денег!

*Богатство – это сбережения многих в руках одного.
Юлиан Тувим*

Вернемся к нашему Андрею. Мы уже знаем, что у него есть сбережения на 35 000 долларов, которые обеспечат его семью на протяжении 11 месяцев, если он вдруг потеряет работу и семейные доходы прекратятся.

Давайте теперь немного поменяем картинку. Скажем, что вместо накопленных 35 000 долларов у Андрея появилось 300 000 долларов. Теперь при тех же затратах семьи в 3000 долларов ежемесячно у Андрея есть достаточно средств, чтобы прожить 100 месяцев (8 лет и 4 месяца). И вроде бы его финансовая ситуация станет более прочной, но так как Андрею 35 лет, эти 300 000 долларов и дополнительные 8 лет покрытия расходов не обеспечивают Андрея пожизненно, а только до 43 лет жизни. Мы все согласимся, что такого обеспечения недостаточно.

Другими словами, и 300 000 долларов не делают Андрея богатым. Какая же сумма нужна Андрею, чтобы обеспечить его пожизненно?

Если опираться на то, что среднестатистическая продолжительность жизни россиян 71 год, то Андрею для «пожизненного обеспечения» нужна будет именно та сумма, которая обеспечит ему ежемесячный доход в 3000 долларов до 71 года! Давайте посчитаем.

Андрею 35 лет, и если мы его обеспечим до конца «среднестатистической» жизни, то есть до 71 года, Андрею понадобится капитал еще на 36 лет (71–35). Эта сумма будет равна 3000 долларов в месяц, умноженная на 12, умноженная на 36 лет ($3000 \cdot 12 \cdot 36 = 1\,296\,000$ долларов).

Больше миллиона долларов! Это вам не игрушки.

Как Андрей, зарабатывая **сегодня** 3000 долларов в месяц и тратя все эти деньги на проживание, может накопить такое состояние? Тем не менее подождите... мы позднее покажем, что Андрею фактически не нужна будет такая огромная сумма, чтобы обеспечить себя пожизненно. Но на короткое время мы вас попросим вникнуть в суть даже этой, нереально крупной суммы. Что эта сумма в более одного миллиона долларов реально значит для Андрея? Что она ему обеспечит? И можно ли будет Андрея считать богатым, если эта сумма у него появится? Будем отвечать по порядку.

Для начала мы, скорее всего, все согласимся, что сумма в более чем миллион долларов позволила бы Андрею прекратить работать сегодня, жить на 3000 долларов в месяц и быть обеспеченным более чем до 70 лет. Но в этой математике есть одна важная нестыковка... Вы, наверное, догадались, в чем она заключается, – обещаем, что обсудим ее ниже. Но прямо сейчас давайте сделаем вот такой важный вывод о теме богатства:

На самом деле богатство – это не конкретная сумма на нашем банковском счете; богатство – это коэффициент, который измеряет количество лет жизненных расходов, обеспеченных нашими сегодняшними сбережениями. То есть единицей измерения богатства становятся не деньги, а время.

В случае Андрея, если он проживет точно столько, сколько живет среднестатистический россиянин, до 71 года, можно согласиться, что 1 296 000 долларов обеспечат Андрея «пожизненно». А что если Андрею повезет со здоровьем? Что случится, если он проживет больше, чем среднестатистический россиянин? Тогда Андрей переживет свои деньги!

Мы здесь и сейчас хотим вам, читателям, заявить, что нас не устраивает такой подход к деньгам. Мы не согласны с таким исходом и с ситуацией, в которой Андрей не обеспечен в старости! Поэтому мы покажем другой, более эффективный путь в управлении личными финансами.

Как стало ясно из расчетов выше, **даже сумма более чем в миллион долларов, не может сделать Андрея богатым пожизненно**. Это логичное заключение. Но и оно не верное! Почему?

Да, Андрей будет считаться очень богатым с миллионом долларов. Но только сегодня. Чтобы назвать Андрея пожизненно состоятельным человеком, потребуется ежедневная, на протяжении всей жизни Андрея, работа этих денег. Словом, ключ к стабильному богатству заключается в **инвестировании капитала**.

Простая математика это подтвердит. Инвестируя ровно 1 миллион долларов даже под 5 % годовых (при этом мы считаем инвестицией под 5 % годовых очень консервативной инвестицией) на протяжении 36 лет, мы умножим эту сумму более, чем в пять раз. То есть к 71 году жизни Андрей сможет иметь более пяти миллионов долларов. И эта сумма точно обеспечит его пожизненно! Более того, такой капитал позволит ему приобрести жилье, обеспечить дочь образованием и многое другое.

Позднее вы увидите, что фактически Андрею не нужны эти пять миллионов долларов, ему даже и одного миллиона не понадобится, чтобы обеспечить свою семью и себя достойной пенсией на тот период жизни, когда он уже не будет работать. Он сможет это сделать со значительно меньшей суммой... Потерпите, мы туда придем!

А нужно ли вообще это самое благосостояние?

И это ключевой вопрос. Ведь знание механизмов его формирования может быть умножено на ноль при отсутствии мотивации к их применению. Что же может эту нашу мотивацию погасить? Отношение к деньгам, богатству, состоятельным людям – неотъемлемая часть любой культуры. И это отношение больше, чем что-либо другое, влияет на состояние экономики, количество обеспеченных людей, способы достижения финансового благополучия.

В некоторых культурах отношение к деньгам и финансовому успеху радикально отрицательное: «легче верблюду пройти сквозь игольное ушко, чем богатому войти в Царствие Небесное», «деньги портят человека», «все крупные капиталы нажиты нечестным путем», «от трудов праведных не нажить палат каменных»... Надо ли говорить, что при таких установках на жизнь и деньги самих денег в жизни не видать. Подобная философия фактически делает состоятельного человека падшим, а бедного – праведником. Что, как показывает практика, неверно.

Когда мы слышим, что, дескать, богатыми людьми совершено много преступлений из-за денег, хочется спросить в ответ, сколько преступлений совершено бедными из бедности. И каких преступлений! Когда бедные бродяги лишают жизни подвыпившего прохожего из-за суммы размером в ресторанный счет за обед. Когда бедные медсестры продают украденные у обреченных на страшные муки раковых больных наркотики наркоманам. Когда бедные офицеры продают боеприпасы террористам. Разумеется, не бедность или богатство делают человека преступником. Не бедность или богатство сами по себе развращают. Не бедность или богатство делают человека святым. Нам известны и случаи самопожертвования офицеров, врачей и представителей других профессий. И даже благородные жулики встречаются. Известны и состоятельные люди, передающие свои состояния на социально значимые проекты, лично ими занимающиеся, самоотверженно развивающие культуру, науку или помогающие своей стране победить вторгшегося врага.

Откуда же берется философия, как бы уговаривающая человека отказаться от усилий для обретения достойного материального положения? Большей частью подобные идеи получили распространение в том месте и в то время, когда никакие личные усилия не могли бы повлиять на ситуацию: это узурпация власти обеспеченным классом, отсутствие социальных лифтов, отчуждение работников от результатов их труда. Религия приходила на помощь и помогала не дойти до крайней степени отчаяния. Она обещала обретение благополучия после прекращения земной жизни. Причем использовала принцип маятника: чем большим гонениям и страданиям подвергался человек в этой жизни, тем с большей вероятностью его ждали райские наслаждения в следующей, вечной жизни. Или в следующих перерождениях, если региональные верования это предполагали. Богатым же якобы априори ничего хорошего не светит и они должны делать очень щедрые взносы, которые хоть как-то могли бы исправить их непростое положение. Не знаю, что чувствовали состоятельные люди, но бедные и обделенные, несомненно, чувствовали себя даже в выигрышном положении в сравнении с ними. Они могли небезосновательно радоваться своей финансовой неустроенности и, чтобы уж наверняка, гарантированно попасть в рай, могли стараться опуститься и еще ниже в своем и без того плачевном уровне благосостояния. Так философские установки влияют на финансовые стратегии.

Но мы упустили и обратную сторону этой медали. Известно, что в странах с сильной экономикой, большим количеством граждан с «новым» (созданным своими усилиями) капиталом (в отличие от «старого» – унаследованного), высоким общим уровнем жизни, в которые стремятся переехать на дожитие люди со всего мира, философия благосостояния совершенно другая:

- молись и трудись;

- любое законным путем сформированное богатство – благо;
- состоятельный человек – уважаемый человек, достойный член общества;
- богатство не унизительно, унизительна неспособность обеспечить себя и свою семью.

Нам кажется важным заметить следующее. Основным носителем философии и идеологии в течение тысячелетий были те или иные религиозные верования. Приводимые здесь примеры не означают насмешки над какими-либо из них, неуважения или отрицания. Авторы лишь констатируют факт, его влияния и последствия, никак этого не интерпретируя.

Если вы осознали, что находитесь под влиянием философии, которая ограничивает ваши возможности, можете ли вы это влияние проигнорировать или скорректировать?

Можете.

Во-первых, на философию человека очень серьезно влияет его **окружение**. Позаботьтесь о том, чтобы восстановить отношения с одноклассниками и однокурсниками, которые находятся на высоком уровне социального успеха, и постарайтесь сделать ваше общение регулярным. В беседах затрагивайте темы отношения к жизни, деньгам, богатству. Вы не только сможете впитать в себя философию успеха, но и будете способны узнать алгоритмы этого успеха. Однако будьте бдительны. Как вы уже знаете, и среди успешных людей могут оказаться люди с «токсичной» философией, которые вам скажут, что к успеху нужно идти по головам, игнорируя интересы других людей и даже эксплуатируя их. Среди них могут быть люди, уклоняющиеся с помощью различных схем от уплаты налогов и выполнения других обязательств. Соотнесите декларируемые ими ценности со своими и, отбросив худшее, оставьте в своем арсенале лучшее, что можно взять из этого общения.

Философию финансового благополучия можно получить и от людей, с которыми вы незнакомы, опосредованно. Многие из тех, кто пришел к финансовому успеху, с удовольствием делятся своими кейсами в книгах, выступлениях на различных форумах и на своих YouTube-каналах. Купите и прочитайте такие книги, подпишитесь на такие каналы, участвуйте в таких форумах. Мы не будем приводить здесь конкретные имена и названия, вы все это легко найдете сами в три шага, обратившись к любой поисковой системе.

Во-вторых, осознайте, что высокий уровень жизни – ваше **достижение**, но не ваше достояние. Вы совершаете усилия не только для удовлетворения своих эгоистических капризов. Вы формируете базис для помощи, по крайней мере, близким людям. Вот несколько примеров.

Специалист, получивший два высших образования, получил и интересную, но не слишком хорошо оплачиваемую работу. У него была возможность получить повышение или использовать предложения подзаработать, реализуя проекты на стороне, но он всегда отказывался, не желая вносить диссонанс в свою приятную и размеренную жизнь. Когда его жене поставили страшный диагноз, наши врачи сказали, что помочь ей могут только в частных зарубежных клиниках. Шансов же на ее излечение в отечественной больнице давали немного. Денег на зарубежную клинику, разумеется, не оказалось, а просить у друзей было неловко, да и друзья преимущественно были в таком же положении. После нескольких лет тяжелой борьбы молодая еще женщина умерла, оставив герою нашего рассказа двух дочерей. Убил ли эту женщину низкий уровень благосостояния ее семьи? Это неизвестно, при таком диагнозе стопроцентной гарантии не даст никто, но при наличии отложенных свободных средств у нее появился бы хотя бы шанс вернуться к нормальной жизни.

В ходе реновации в центральной части города престарелую пару по произволу чиновников переселили в новостройку на самом краю города, где еще не была сформирована инфраструктура. Нестарые еще люди оказались отрезаны от исторического центра, где прошла вся их жизнь, поскольку добираться общественным транспортом им было долго и не по силам, а взять такси или приобрести машину для них было не по карману. Кино и театры, прогулки по

живописным скверам, выставки и вернисажи – все это осталось только в грезах. Да что там, обычные продовольственные магазины, парикмахерские и отделения банка оказывались разбросанными по разным частям микрорайона, куда приходилось добираться пешком по неблагоустроенным улицам. Работающие дети, имеющие и своих детей, никак не смогли повлиять на ситуацию, стесненные собственными потребительскими кредитами, ипотеками и непредвиденными расходами.

У подрастающего ребенка менеджера средней руки открылся невероятный талант. В музыкальной школе он слыл не лишенным способностей, но в какой-то момент он стал показывать блестящую одаренность, истинный талант. Родителям рекомендовали не закапывать этот талант в землю, а дать ему возможность развиваться. Феноменальный успех на региональном конкурсе, затем поездка в столицу на международный этап и приглашение на стажировку в Италию под патронатом ведущих исполнителей, имена которых одаренный ребенок произносил с преклонением, как имена олимпийских богов. Все шло к тому, что на музыкальном небосклоне загорится новая звезда. Но дело даже не в этом, – одаренный ребенок обретет счастье реализации своего таланта в искусстве. Но... в дело вступает семейный бюджет. И выясняется, что в этом самом бюджете нет свободных средств, которых хватило бы на дорогу и размещение в Италии. Ребенку обещают бесплатное обучение и минимальную плату за питание и необходимые принадлежности. Но и этого нет и взять негде. Итог? Погубленная судьба выдающегося, возможно, музыканта, работа за гроши в заштатном оркестре, подработка на днях рождения, корпоративах и похоронах. И... вечный укор родителей самим себе.

Благосостояние, повторим, – ваше достижение, но не ваше достояние.

• Рассказывает Радислав Гандапас

Однажды меня пригласили экспертом в один телевизионный проект – ток-шоу, в котором рассматривались бы жизненные ситуации героев и где специалисты из разных областей дискутировали, помогая им найти наилучший сценарий развития ситуации. В первой же программе героем стал запомнившийся мне надолго молодой фотограф. Он был очень увлечен своим делом, преимущественно снимая для себя, из любви, говоря словами известного персонажа, к искусству. Изредка подворачивался случай подзаработать, снимая свадьбы и другие торжества.

Наш герой этим не брезговал, но и особых маркетинговых усилий не прилагал: не раздавал гостям своих визиток, не публиковал своих работ в соцсетях, не печатал объявлений и так далее. Все бы ничего, но выпала ему карта влюбиться в менеджера среднего звена – девушку симпатичную, по-офисному одетую и карьерно-ориентированную. На счастье, влюбившуюся и в нашего героя. Зарплата у нее твердая и белая, соцпакет прозрачный, перспективы на годы вперед ясные и выражены в четких цифрах.

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.