

# Тиффани Алиш

КОПИ, ПРИУМНОЖАЙ, БОГАТЕЙ

#БЮДЖЕТ-ПРОФИ #СБЕРЕЖЕНИЯ #ИНВЕСТИЦИИ

ВЫБЕРИСЬ ИЗ ДОЛГОВОЙ ЯМЫ

**ПРИ** ЗАРЯДИ СВОЙ  
БЮДЖЕТ ДО 100%

# ДЕНЬГАХ!

## 10 ШАГОВ К ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ

#GET GOOD WITH MONEY

«Эта книга — самое понятное, что я читал о личных финансах!» — из отзывов читателей.

# БЕСТСЕЛЛЕР

NEW YORK TIMES,  
WALL STREET JOURNAL

Пошаговый план по достижению благосостояния от самого популярного финансового консультанта Америки теперь и в России!

act  
nonfiction

Trendbook (АСТ)

Тиффани Алиш

**При деньгах! 10 шагов к  
финансовой независимости**

«Издательство АСТ»

2021

УДК 336  
ББК 65.26

**Алиш Т.**

При деньгах! 10 шагов к финансовой независимости / Т. Алиш —  
«Издательство АСТ», 2021 — (Trendbook (АСТ))

ISBN 978-5-17-145175-2

Тиффани Алиш - финансовый консультант, которая изменила жизнь более миллиона женщин по всему миру. Регулярно выступает в качестве эксперта в ток-шоу и является соавтором закона о финансовом образовании в средних школах штата Нью-Джерси. «При деньгах! 10 шагов к финансовой независимости» - именно та книга, которой так не хватало многим из нас. Если вы, как и ее автор, становились жертвой финансовой аферы или оказывались один на один с кредитом, который были не в состоянии выплатить, то советы из книги как раз для вас! С каждой прочитанной главой вы будете менять свое представление о личном бюджете и управлении собственными финансами, постепенно прокачивая навыки обращения с деньгами. Итогом вашей работы станет финансовая целостность на 100%. С Тиффани Алиш вы разберетесь: - как составить план по решению финансовых проблем; - как начать инвестировать; - как настроить десять ключевых аспектов вашей финансовой жизни, чтобы они работали вместе на приумножение вашего богатства. Благосостояние - нечто большее, чем просто деньги в банке. Истинная свобода - в финансовой целостности! В формате PDF А4 сохранен издательский макет книги.

УДК 336  
ББК 65.26

ISBN 978-5-17-145175-2

© Алиш Т., 2021

© Издательство АСТ, 2021

# Содержание

Введение	7
Афера(-ы)	9
Рождение Budgetnista («Бюджет-профи»)	12
Овладение основами	14
Глава 1	16
Истинная свобода – в финансовой целостности	17
Десять шагов к обретению финансовой целостности	18
Переводим мышление в правильное русло	20
И напоследок: помните о силе внутри вас	26
Глава 2	27
План	28
Действия	30
Действие № 1: составьте список поступающих денег	30
Действие № 2: составьте список уходящих денег	31
Конец ознакомительного фрагмента.	33

# Тиффани Алиш

## При деньгах! 10 шагов к финансовой независимости

*Посвящаю эту книгу своим родителям, Иронди и Сильвии Алиш.  
Спасибо вам за то, что установили такую высокую планку.*

*Моим сестрам – моими лучшим подругам, которые оказывают  
мне наибольшую поддержку. Как люди вообще живут без сестер?*

*И, конечно же, моим «ловцам мечты», благодаря которым я  
наконец добилась своей цели!*

*Эта книга – мое любовное письмо к вам. Надеюсь, она послужит  
для вас маяком на вашем пути к более богатой жизни. Спасибо всем вам  
за то, что мотивировали меня найти решения и поделиться ими.*

Tiffany Aliche

Get Good with Money

Ten Simple Steps to Becoming Financially Whole

Печатается с разрешения Kaplan/DeFiore Rights илитературного агентства Andrew Nurnberg Literary Agency.



© 2021 by Tiffany Aliche

© С. Степанец, перевод

© ООО «Издательство АСТ», оформление

## Введение

«Да, наломала я дров. На этот раз целую кучу...» – примерно такие мысли крутились у меня в голове десять лет назад, когда я плакала навзрыд и собирала вещи. По некоторым причинам я не могла позволить себе выплачивать ипотеку за квартиру, и мне пришлось немедленно съехать.

На дворе был 2009 год, и в то время страну охватила Великая рецессия. Она была похожа на страшного монстра, таившегося за каждым углом. Мы все обсуждали ее, несколько моих друзей потеряли из-за нее работу. Я предполагала, что мне ничего не грозит, ведь я была воспитательницей в детском саду, а они нужны даже в кризисы, верно?

К сожалению, у юридических лиц, которые оказывали поддержку нашему учебному заведению, закончились средства. За три дня до этого мне и всему персоналу сообщили, что в наших услугах больше не нуждаются. По обыкновению, летом я жила за счет сбережений (поскольку получала зарплату в течение девяти месяцев и должна была составлять предварительный план, чтобы растянуть деньги на весь год). А это увольнение свалилось как снег на голову. Оно стало одной из причин, по которым я уже не могла выплачивать ипотеку и была вынуждена съезжать в спешке.

Но не будем забегать вперед, ведь до этой катастрофы произошло еще немало всего. Вернемся к самому началу. Можно даже включить драматичную музыку для пушшего эффекта...

\* \* \*

Мои родители – замечательные люди. Они родились и выросли в маленьких сельских поселениях Нигерии. Папа приехал в Соединенные Штаты первым. У него была небольшая сумма денег и мечта достичь большего. Позже он привез мою мать, любовь всей его жизни, из соседней деревушки. Благодаря упорному труду, дисциплине и невероятному прилежанию они оба получили образование (отец – бакалавр экономики и магистр в области финансов, а у мамы степени бакалавра и магистра по специальности «Сестринское дело»), имели отличные рабочие места (оба сейчас на пенсии) и вырастили пять прекрасных дочерей, также дав им образование. Я вторая (и самая своенравная) из их детей.

Кроме того, родители всегда были мастерами по внедрению финансовых уроков в нашу повседневную жизнь. Приведу один прекрасный пример. Дело было в Розеле, штат Нью-Джерси, в июле 1986 года. Шестилетняя я сутками каталась на велосипеде, играла на улице и ела мороженое. А чем же еще заниматься в таком возрасте, правда? Но у меня было трое сестер (в то время), и двое из них тоже обожали мороженое. И так немаленькие расходы родителей могли увеличиться, если бы нам всем разрешили покупать его каждый день. Поэтому мама с папой придумали уникальный способ финансового ограничения, позволяющий мне и сестрам насладиться любым лакомством: у каждой из нас был еженедельный День мороженого, в который одной девочке разрешалось попросить доллар, когда подъезжал фургончик. Остальные могли взять из морозилки более дешевый сорт, купленный в магазине.

И вот однажды наступил мой день. Я услышала характерный звук сигнала из проезжающего мимо фургончика с мороженым и быстро побежала в дом, чтобы взять свой доллар.

– Папочка! – воскликнула я. – Мороженщик здесь, и сегодня мой день!

– Одоучи, – сказал он полушутя-полусерьезно (это мое нигерийское имя), – твой доллар только что забрал водяной человек.

Мой шестилетний разум не сразу понял, как водяной человек связан с мороженым в фургончике, который подъезжает все ближе с каждой минутой.

Полагаю, вы тоже не понимаете. Так что позвольте мне вернуться еще немного назад и объяснить, при чем здесь водяной человек. В шесть лет я была без ума от воды. Эта страсть часто приводила к тому, что я открывала все краны в доме, чтобы насладиться успокаивающими звуками журчащих струй. Как вы понимаете, эта привычка не очень нравилась маме и папе, которые (а) платили за эту воду и (б) были очень экономны. И в тот мой День мороженого отец сказал дальше:

«Одоучи, водяной человек пришел, потому что каждый раз, когда ты включаешь воду, за нее нужно платить. Так что сегодня мне пришлось отдать ему твои деньги на мороженое».

Я лишь смутно помню, что случилось потом: видимо, испытанный стресс заставил мой мозг вытеснить из памяти эту часть истории. По словам очевидцев (моих сестер), я бросилась на пол и впала в истерику. А вечером захлебывалась слезами и не могла уснуть, сетуя на несправедливость ситуации.

На следующее утро папа усадил меня рядом с собой и я участвовала в своем самом первом содержательном и осознанном разговоре о деньгах. Я узнала, что за все нужно платить и мои решения и действия напрямую влияют на качество моей жизни. Другими словами, не существует такого понятия, как небольшое финансовое решение. Каждый из нас должен научиться соотносить свои краткосрочные желания с долгосрочными целями. Вопрос в том, что вы выберете: воду или мороженое?

До 26 лет мне казалось, что я крепко усвоила этот важный урок, и я гордилась своим сбалансированным финансовым положением и, как правило, мудрыми решениями. Как ни крути, я бросила вызов математике и сумела сэкономить 40 000 долларов чуть меньше чем за три года, хотя моя преподавательская зарплата поначалу исчислялась 39 000 долларов в год. Мой кредитный рейтинг составлял 802 балла из 850. А годом ранее (в прекрасном возрасте двадцати пяти лет) я купила вышеупомянутую квартиру.

Звучит слишком хорошо, чтобы быть правдой? Честное слово, все было именно так... Однако можете приготовить камни. Вы начнете их бросать через минуту.

## Афера(-ы)

В 2007 году у меня уже были определенные накопления, о которых я упоминала выше. Можно даже сказать, что я считала себя необычайно ответственной в финансовом плане. У меня не было никаких сомнений в своей способности распоряжаться собственными деньгами. Я была настолько уверена в своей финансовой грамотности, что приняла решение: пора начать вкладывать средства не только в пенсионный план. И, вместо того чтобы попросить опытного в финансовом отношении отца провести ускоренный курс по этой более сложной концепции, я обратилась к человеку, у которого были деньги. И попросила его научить меня, как приумножить свое богатство. Я искала помощи у парня, которого назову здесь Вором Джеком (ВД), вы вскоре поймете почему. У ВД была дорогая машина и пентхаус в Нью-Йорке, и, казалось, в его кошельке никогда не переводились наличные. Я тогда еще не понимала, что можно иметь дорогие вещи, но не владеть ими.

Итак, я обратилась к Вору Джеку и попросила помочь мне вложить деньги. У меня никогда не было задолженности по кредитной карте, и он сказал, что лучше всего инвестировать за счет других людей. Поэтому он посоветовал мне открыть новые кредитки и снять с них наличные, чтобы использовать деньги компаний-эмитентов для увеличения собственного богатства.

ВД владел несколькими магазинами в Европе, и план состоял в том, чтобы использовать полученные мною деньги для покупки популярных американских брендов и их отправки в его магазины. Мы заключили контракт (я уверяла себя, что не полная дура), и, по словам Джека, предполагаемый доход от моих вложений на сумму 20 000 долларов составит 2000 долларов в неделю в течение двух лет. Его план казался мне убедительным, и, поскольку у него вроде как всегда были деньги, я не сомневалась в источнике их получения и его методах управления собственными средствами.

Знаю-знаю! Я, должно быть, сошла с ума. По правде говоря, меня ослепило искреннее желание помочь родителям уйти на пенсию. Они многим пожертвовали, чтобы дать мне и моим четырем сестрам высшее образование. Я руководствовалась одной целью: благодаря средствам, полученным от вложений на сумму 20 000 долларов, я смогу сделать так, что маме и папе больше не придется работать. Вор Джек знал об этом, и теперь я понимаю, что он этим воспользовался. Ну, и еще моим полным невежеством.

Понимаете, до того момента я даже не знала, что можно снимать деньги с кредитной карты. Кроме того, мне было неизвестно, что кредиты в наличной форме – это самый ужасный кошмар. С таким же успехом вы можете занять средства у ростовщика по соседству. Сумма процентов, которую вам придется выплатить, означает, что вы просто выбрасываете эти деньги в окно, втаптываете в грязь, переезжаете машиной и сжигаете... Думаю, суть вы уловили. Кредиты в денежной наличной форме – это ОГРОМНАЯ беда.

Можете начать бросаться камнями, которые я посоветовала приготовить заранее, ведь я последовала совету Вора Джека. Я пошла в банк и попросила выдать мне 20 000 долларов наличными с новых кредитных карт, на которые подавала заявку. Помню, как милые банковские служащие заботились обо мне. Они продержали меня примерно час и задавали различные вопросы, чтобы убедиться, что я делаю этот выбор по собственной воле. Эти разговоры должны были подействовать как оглушительная тревожная сирена, но я благодушно проигнорировала их, ведь я собиралась заколачивать бабки! В конце концов я получила деньги в банке и покорно передала их ВД.

Прямо сейчас я буквально ору на ту двадцатилетнюю Тиффани:  
«ЗАЧЕМ? НЕ СМЕЙ!»

А теперь мы подошли к той части моей истории, где плохой выбор усугубляет ситуацию. Эх, и еще как усугубляет! Видимо, одной аферы на той неделе было недостаточно. Я решила использовать новые кредитные средства для «инвестирования» в собственное будущее. Мне всегда хотелось открыть свое дело, а один из моих любимых финансовых экспертов рекламировал онлайн-программу наставничества и обучения «Как основать собственный бизнес», которая именно сейчас стоила всего лишь... барабанная дробь... 15 000 долларов. И меня привлекло это предложение!

В моей голове крутились примерно такие мысли: скоро у меня появятся деньги (ожидаемые 2000 долларов в неделю от Вора Джека), и даже если я буду давать родителям некоторую часть, мне не составит проблем выплатить те 15 000 долларов через несколько месяцев. А затем я решила, что смогу вкладывать обещанные 2000 долларов в поддержание бизнеса после того, как пройду курс по его основанию. И этот бизнес еще больше поможет моим родителям.

Вместо этого менее чем за неделю моя нулевая задолженность по кредитной карте превратилась в долговую яму глубиной в 35 000 долларов. Впечатляет, правда? И конечно же, мои родители, семья и друзья ничего не знали об этом.

Вам, вероятно, интересно, оказалась ли приобретенная мной обучающая программа настоящей и полезной? В какой-то степени – да, но не на 15 000 долларов. Тем не менее, эта ситуация помогла «полить» семена, которые я уже посадила, чтобы вырастить из себя бюджет-профи.

\* \* \*

Я понимаю ваше потрясение от того, насколько сильно я отдалилась от прежнего финансового благополучия за такой короткий период времени. Но никогда не спешите с выводами, ведь очень часто, прежде чем у человека наладятся дела, ему нужно пройти через несколько кругов ада.

Как и следовало ожидать, Вор Джек сбежал с моими деньгами, и больше его никто не видел. Да, у нас был контракт, но найти Джека я уже не могла. С того времени все пошло под откос. Почти два года я отказывалась нести финансовую ответственность за свой выбор. Убеждала себя, что во всем виноват Вор, а не я сама. И, хотя я осталась рассудительной и экономной в плане бюджета и могла бы погасить долг за счет воспитательской зарплаты через год или два, я осуществляла только минимальные платежи по своим кредитным картам и выслеживала ВД.

Только когда мне исполнилось двадцать девять, я наконец признала, что Вор и мои деньги исчезли с концами.

Теперь вы понимаете, почему десять лет назад я сидела в своей квартире, плакала и раз за разом повторяла, что наломала дров?

У меня была задолженность по образовательному кредиту на учебу в размере 52 000 долларов, ипотека на 220 000 долларов и долг по новым кредитным картам на сумму 35 000 долларов; летние сбережения почти закончились; и я только что узнала, что возвращение на работу, где я с радостью трудилась десять лет, откладывается на неопределенный срок. Кроме того, я готовилась вернуться домой к ничего не подозревающим родителям. И, помимо всех этих проблем, я снова осталась одна, потому что недавно рассталась с парнем, с которым провела в отношениях семь лет. Думаю, вы понимаете, что я была не в лучшей финансовой и эмоциональной форме!

Но ведь все налаживалось, спросите вы? В какой-то степени. Хотя... Должна сообщить, что я была еще не на самом дне! Это случилось позже.

Недельку-другую меня ничего не тревожило, ведь подруга согласилась снять у меня квартиру за 1500 долларов в месяц, что позволило бы мне тратить всего 160 долларов на выплату ипотеки. Однако я была так взбуждена перспективой погашения большей части моей задол-

женности по жилью, что снова проигнорировала несколько огромных красных флажков. Судя по всему, я дальтоник, когда дело касается красного цвета. В тот день, когда подруга должна была переехать в мою квартиру, взноса за первый месяц аренды от нее не поступило. Она объяснила, что ее предыдущий домовладелец еще не вернул ей залог. Мне пришлось поверить, что она ответственно относится к деньгам, и, поскольку она была моей подругой, я все же позволила ей переехать. К сожалению, она запаздывала с ежемесячным арендным платежом почти в течение года. Я была вынуждена потратить остаток своих сбережений и даже снять все деньги с пенсионного счета, чтобы попытаться выплатить ипотечный кредит, даже не проживая в своей квартире, потому что я не знала, как выселить подругу.

Подведем итоги: у меня была квартира, в которой я больше не жила, и проблемный арендатор. Я задолжала кучу денег. У меня не было работы и сбережений, и я жила у родителей. Они хоть и замечательные люди, но чересчур строгие (устроили мне комендантский час, хотя мне было почти тридцать). А моя младшая сестра Лиза жила в моей спальне в подвале (где я обитала во время учебы в старших классах). Поэтому меня поселили в комнату, в которой я жила во время посещения средней школы и которая теперь была второй гардеробной/комнатой для гостей моей матери. И я все еще была не замужем. Но это и не удивительно.

Таким образом я прожила два года. Не выходила в свет. Избегала друзей и перестала брать трубку, когда у меня закончились деньги и начали названивать коллекторы. В конечном итоге банк должен был лишить меня права выкупа моей квартиры.

(Прежде чем мы продолжим, небольшая новая информация о Воре Джеке. Недавний быстрый поиск в Google по его настоящему имени показал, что, по всей видимости, его мошеннические делишки на мне не закончились. В настоящее время он находится в тюрьме за хищение личных данных и множество других правонарушений. Федеральное правительство обвинило его в попытке изготовления поддельных паспортов с использованием личности граждан США. Карма работает, не так ли?)

## Рождение Budgetnista («Бюджет-профи»)

У меня есть хорошая подруга, которую зовут Линда. Можно даже сказать, что мы дружим с младенчества. Когда мама и папа иммигрировали из Нигерии, они скоординировались с другими нигерийскими семейными парами и образовали сообщество. Мама Линды и мои родители стали верными друзьями, ведь они были молодыми людьми, гнавшимися за новой мечтой в новой стране.

Когда Линда наконец дозвонилась до меня, моя жизнь была на пределе описанного выше дна. Я избегала всех уже несколько месяцев. Наша компания друзей всегда считала меня той девушкой, которая умеет обращаться с деньгами. Моя самооценка во многом зиждилась на том, что я хорошо управляла своими финансами. Но, пережив настоящий денежный кошмар, я больше не понимала, кто я на самом деле, и мне было неловко и стыдно.

Когда мы наконец связались, я попыталась притвориться, что все в порядке, но быстро расклеилась и начала плакать. Я рассказала Линде все. О том, как потеряла работу. О Воре Джеке и его мошенничестве с кредитными картами, о приобретенном дорогом учебном курсе, о плохой арендаторше и предстоящей потере права выкупа. Я сообщила ей о задолженности по студенческим ссудам и о том, как опустошила сберегательные и пенсионные счета.

Ее реакция меня удивила. Линда фыркнула и сказала: «И это все? Я думала, ты совершила какое-то преступление. Тиффани, у всех есть финансовые проблемы. Но они не делают тебя плохой. Они делают тебя человеком». Потом она начала объяснять, что большинство наших друзей также испытывают финансовые затруднения и не я одна пытаюсь разобраться с ними. Линда не осуждала меня за мои ошибки, и наш разговор позволил мне простить себя. И как только мне удалось избавиться от стыда за свои финансовые промахи, я смогла сосредоточиться на решении проблем. Я поняла, что у меня есть все навыки, чтобы разобраться с этим. И начала с того, что записала все стратегии, которые узнала за свою сознательную жизнь: как составлять бюджет, как делать сбережения, как выбраться из долговой ямы и как управлять кредитными средствами. Я умела делать это и раньше, но, когда пришли трудности, забыла некоторые детали.

Когда я начала налаживать свое финансовое положение и добиваться значительного прогресса, мои друзья обратили на это внимание и начали просить меня о помощи. Линда говорила правду: они тоже пострадали от кризиса и совершенных финансовых ошибок. Вскоре я начала помогать большинству своих друзей, а затем их друзья заметили это и тоже стали просить меня о помощи. Не успела я опомниться, как уже встречалась с кем-то каждые выходные и подсказывала ему или ей, как составлять планы по устранению финансовых проблем.

Есть поговорка: «Если ты кого-то учишь, то и сам учишься быстрее». Именно так случилось со мной. Чем больше я учила других людей, тем больше узнавала сама. Чем больше я узнавала, тем лучше учила. Каждый человек, которому я помогала, ставил меня перед новыми вызовами, и это позволяло мне находить решения для все новых и новых финансовых проблем, с которыми сталкивались реальные люди. В течение двух лет я жертвовала своим временем и оказывала поддержку сотням людей, одновременно присматривая за детьми, получая пособия по безработице, сдавая в аренду свою квартиру новому, более надежному арендатору и подрабатывая то тут, то там, чтобы сводить концы с концами. Моя не такая уж маленькая сестра Лиза стала называть меня «бюджет-профи». Прозвище звучало интересно, и я решила, что если когда-нибудь смогу превратить свой бесплатный финансовый коучинг в бизнес, то использую его в качестве названия. Это случилось раньше, чем я могла себе представить.

Моя волонтерская работа привлекла внимание местного фонда «Дорога вместе» (United Way), и меня попросили составить учебную программу и провести серию финансовых уроков для сообщества. Так зародился мой бизнес, и это был мой самый первый контракт! Я вернулась

в класс, но на этот раз, вместо того чтобы уговорить пятнадцать кричащих трех- или четырехлетних детей, я помогала взрослым людям становиться на правильный финансовый путь и идти по нему.

Моя первая группа учеников из фонда «Дорога вместе» состояла примерно из десяти человек, но благодаря общению между друзьями друзей и последующей передаче информации через социальные сети я начала получать просьбы о посещении моих занятий от людей за пределами города (а затем штата и даже страны). Это застало меня врасплох. Я даже понятия не имела, скольким людям нужна помощь.

К сожалению, не все могли приехать в Ньюарк, штат Нью-Джерси, где проходили мои занятия. Поэтому я создала онлайн-версию учебной программы и назвала ее «Задача – стать богаче» (ЗСБ). Я поставила себе цель привлечь десять тысяч женщин для участия. Это заняло целый год, но я все-таки нашла столько людей, которые согласились позволить мне помочь им. Результаты и отзывы были положительными, и я начала проводить курсы ЗСБ каждый год. Судя по всему, я достигала своей цели (помочь другим людям осуществить свои мечты), поэтому назвала первые десять тысяч человек своими «ловцами мечты».

## Овладение основами

С тех пор как я запустила программу «Задача – стать богаче» (информацию о нем ищите на сайте [www.livericherchallenge.com](http://www.livericherchallenge.com)), более миллиона «ловцов мечты» накопили сотни миллионов долларов (и выплатили такие же суммы долга), купили тысячи домов, начали инвестиционную деятельность, съездили в отпуск, оплатили учебу в колледже, открыли бизнес и повысили свои кредитные рейтинги. Став «ловцами мечты» и научившись распоряжаться своими деньгами, они начали жить более богатой жизнью!

Умение распоряжаться деньгами – будь то возвращение в нужное русло или организация дел с нуля – не какая-то магия. И суть этого умения не в том, чтобы быстро разбогатеть, отойти от дел и плавать на частной яхте где-нибудь возле побережья Монако. Нужно стать, как я это называю, финансово целостным человеком. Я объясню значение этого словосочетания в следующих главах, а пока вам нужно понять, что финансовая целостность подразумевает должное функционирование десяти основных областей вашей финансовой жизни. Кроме того, у вас должна быть реалистичная картина вашего местонахождения на пути к реализации самых смелых мечтаний. Вы можете достичь описанного состояния независимо от текущего дохода, количества сбережений, суммы задолженности или кредитного рейтинга! Как и я, вы сможете научиться распоряжаться деньгами и стать финансово целостным человеком, даже если находитесь в глубокой финансовой яме, потеряли работу или влезли в долги из-за махинаций мошенников. Помните, я рассказываю про свой личный опыт!

Кроме того, думая о понятии «финансовая целостность», вы можете представить, что взламываете пароль к сайту управления собственными финансами и налаживания отношений с ними. Это ваше путешествие к пункту назначения. А моя книга представляет собой дорожную карту, которая поможет вам проложить путь к вашей цели. И сейчас вы увидите как.

Каждый отрезок пути – уровень финансовой целостности – состоит из трех основных пунктов: «План», «Действия», «Резюме».

«**План**» дает краткий обзор главе: он сориентирует вас и поможет наметить цель.

В раздел «**Действия**» включены шаги, которые вам нужно предпринять, чтобы получить оценку «Отлично» по теме главы. Чтобы каждый шаг был продуктивным, каждое «Действие» нужно завершать выполнением «Вашего задания».

«**Резюме**» – это быстрое и четкое осмысление только что прочитанной информации. Кроме того, не упускайте возможность поставить себе оценку и за этот пункт!

Я также создала так называемый набор инструментов «Учимся распоряжаться деньгами», с помощью которого вы сможете легко получить доступ к ресурсам, представленным в этой книге. Этот бесплатный и доступный для скачивания набор инструментов включает в себя упомянутые мной веб-сайты и блиц-опросы. Вы можете получить мгновенный доступ к самой последней версии всех ресурсов из набора «Учимся распоряжаться деньгами» на сайте [www.getgoodwithmoney.com](http://www.getgoodwithmoney.com).

В этой книге вы также найдете информацию и советы, которые я получила от своих доверенных консультантов (под заголовком «Рекомендация от бюджет-профи»). Мне нравится думать об этой информации как о вишенке на приготовленном для вас торте.

Когда я работала в детском саду, я часто говорила детям: «Я встречаюсь с вами на ковре», – чтобы сообщить им, что я жду их там, где они находятся в настоящее время (как правило, на разноцветном ковре где-нибудь в классе). Моя работа заключалась в том, чтобы помочь им и создать благоприятную и толерантную атмосферу, в которой обучение было бы продуктивным и увлекательным. Подобно описанному коврику, эта книга представляет собой безопасное место, где легче создавать мечты, открывать двери и наращивать потенциал прямо в том месте, где вы сейчас находитесь.

Я очень рада, что вы здесь! А теперь пора научиться распоряжаться деньгами.

## Глава 1

### Знакомство с понятием «финансовая целостность»

Через семь лет после открытия собственного дела я зарабатывала в месяц больше, чем за год работы в дошкольном учреждении. Денег на жизнь было более чем достаточно, и я смогла выбраться из финансовой ямы. Я выплатила 35 000 долларов долга по кредитной карте, погасила задолженность по образовательному кредиту в размере 52 000 долларов. Рассчитавшись с долгами, я смогла сэкономить почти 70 % своего дохода и заплатить наличными за машину (подержанную, но сертифицированную и новую для меня) и новый дом. Бывший владелец лишился права выкупа, поэтому цена оказалась существенно ниже по сравнению с рыночной, но все же покупка обошлась мне совсем недешево (180 000 долларов). Мне даже удалось выплатить остаток задолженности по родительской ипотеке в размере 120 000 долларов. По стандартам большинства людей, я каталась как сыр в масле.

Но даже при такой хорошей финансовой ситуации я была напугана больше, чем в то время, когда работала воспитательницей и зарабатывала гораздо меньше. Если честно, несмотря на намного меньший доход, я никогда не боялась распоряжаться своими деньгами в те воспитательские годы. Так почему же я так стремилась к тому, чтобы разобраться с долгами и накопить денег на всякий случай? Если говорить вкратце, то тяжелые потери (средств и работы) во время Великой рецессии нанесли мне психологическую травму. Я жила в состоянии финансового страха.

Мои опасения, очевидно, были вызваны реальными событиями (которые произошли и с которыми я могла бы справиться по-другому), поэтому мне казалось, что у меня есть веская причина бояться краха. Но на самом деле это был иррациональный страх повторения тех событий. Многие люди, включая меня в прошлом, по понятным причинам имеют финансовые опасения, но основаны они исключительно на возможности финансовой катастрофы. Если глобальная пандемия 2020 года и научила всех нас чему-либо, так это тому, что неизвестное и непредсказуемое действительно случается – рабочие места, доход и стабильность могут исчезнуть из-за какой-то субстанции, витающей в воздухе!

Но когда я научу вас быть финансово целостными, вам не придется жить в страхе перед возможными трудностями. Вы составите план для каждой области ваших финансов, и они постоянно будут работать от вашего имени, независимо от текущей жизненной ситуации. Финансовая целостность не имеет ничего общего с вашей налоговой категорией. Любой человек, независимо от уровня дохода или статуса занятости (и того, получает ли он минимальную зарплату или является миллионером), может и должен активно работать над тем, чтобы стать финансово целостным. Принципы актуальны и применимы ко всем. Эта целостность стабилизирует все аспекты вашей финансовой деятельности. Вот почему она поможет вам пережить тяжелые времена, а иногда даже преуспеть в них.

## **Истинная свобода – в финансовой целостности**

Многие финансовые консультанты проповедуют силу финансовой свободы или идею о том, что можно иметь достаточно денег для ведения желаемого образа жизни, даже когда вы отойдете от дел. Звучит неплохо, верно? Но мой собственный опыт ясно показывает, что такая «свобода» не даст вам почувствовать себя по-настоящему свободным. И хотя мне удалось встать на ноги после рецессии, я была на более правильном пути, когда работала в дошкольном учреждении, чего нельзя сказать о владелице растущего бизнеса с гораздо большим заработком. Почему? Во времена воспитательской деятельности у меня была стратегия сбережений, план выплаты долга, хороший кредитный рейтинг и нужные на тот момент страховые полисы. Кроме того, я знала, куда уйдут мои активы в случае моей смерти (моим сестрам). У меня был автоматизированный пенсионный счет, на который я ежегодно вносила максимально возможные суммы. Я также открыла сберегательный счет для экстренных случаев и даже могла рассчитывать на несколько источников дохода (преподавание, присмотр за детьми и репетиторство).

Во времена финансовой свободы у меня был большой запас наличности, но я не покорила много других важнейших финансовых вершин, которые мне нужны, чтобы чувствовать себя в безопасности. Я никак не могла провести корректировку страховых полисов, необходимых для покрытия моего нового образа жизни. У меня также не было четкого пенсионного плана, который бы соответствовал появившимся потребностям. Я не обновила план наследуемого имущества и не придумала способа приумножить и поддерживать свое состояние вместо того, чтобы просто копить деньги. И мне по-прежнему некуда было обратиться за профессиональной финансовой консультацией. По сути, я просто теряла деньги, потому что страх не позволял мне инвестировать их таким образом, чтобы мои доходы увеличивались до размеров настоящего богатства. Seriously, один специалист по финансовому планированию, которого я подумывала нанять, высмеял меня за наличие кучи денег в банке и почти полное их отсутствие на пенсионном счете.

Разумеется, я не была миллионершей в бытность воспитательницей. Но я максимально увеличивала свой доход, и у меня был четкий план действий для каждого финансового аспекта моей жизни. Повторюсь: я чувствовала себя более уверенно, зарабатывая 39 000 долларов в год в дошкольном учебном учреждении, чем во время владения бизнесом, приносящим свыше 39 000 долларов в месяц. Я просто хочу заметить, что прочный фундамент можно построить с гораздо меньшим заработком, чем вы думаете. И это благосостояние – нечто большее, чем просто деньги в банке!

## Десять шагов к обретению финансовой целостности

Несмотря на то что я не преподавала в классе уже много лет, я все еще составляю в уме планы уроков, и они представлены в этой книге. Вам нужно усвоить десять уроков о десяти областях вашей финансовой жизни, которые должны работать синхронно и помогать вам достичь финансовой целостности. Когда все десять аспектов будут налажены, у вас появится прочный финансовый фундамент, а это значит, что сбить вас с толку станет очень непросто.

У финансово целостного человека все аспекты финансовой жизни работают вместе ради его блага, наибольшей пользы и максимально богатой жизни.

Следующие главы помогут вам достигать этой целостности постепенно, ну а пока я даю краткое описание десяти необходимых шагов.

**1. Составляем бюджет.** Научитесь планировать и автоматизировать (автоматические переводы, оплата счетов и т. д.) личный бюджет и открывать необходимые текущие и сберегательные счета для его поддержки.

**2. Накапливаем сбережения в стиле белки.** Рассчитайте сумму сбережений, необходимую для покрытия основных расходов вашей семьи на протяжении как минимум трех месяцев. Затем подсчитайте, сколько средств вам нужно откладывать для каждой категории сбережений (для экстренных случаев, достижения целей и инвестиций). Научитесь расставлять приоритеты и автоматизировать переводы на свои сберегательные счета.

**3. Погашаем долги.** Получите четкое представление о сферах и объемах вашей задолженности, расписав ее по пунктам (например, сумма долга, процентная ставка, сроки погашения и т. д.). Затем выберите стратегию погашения долга и используйте онлайн-оплату банковских счетов, чтобы автоматизировать план этого погашения.

**4. Повышаем кредитный рейтинг.** Запросите бесплатный кредитный отчет FICO<sup>1</sup> и проанализируйте его, чтобы узнать текущую ситуацию. Составьте список факторов, влияющих на ваш рейтинг, и придумайте план для его повышения.

**5. Учимся зарабатывать (увеличение дохода).** Составьте список действий, благодаря которым вы сделали значительный вклад в свою работу за последние несколько лет. Это поможет вам привести веские аргументы во время разговора о прибавке к зарплате или повышении. Рассмотрите вариант с подработкой, включив в отдельный перечень задачи, которые вы выполняете на работе, а также ваш уровень образования и текущий набор навыков. Разработайте план, в котором перечислены ваши дальнейшие действия по увеличению дохода.

**6. Инвестируем как дока (пенсионные накопления и благосостояние).** Определите свои цели в плане пенсионных сбережений и достижения богатства. Создавайте и реализуйте свои инвестиционные планы с помощью сертифицированного специалиста по финансовому планированию, онлайн-инструментов или самостоятельно. Сделайте инвестиции своим приоритетом, научитесь оставлять их в покое и давайте им возможность расти.

**7. Наводим порядок в страховых документах.** Убедитесь в том, что у вас есть надлежащее страховое покрытие. То есть вы должны понять и рассчитать свои потребности в отношении здоровья, жизни, возможной потери трудоспособности, имущества и несчастных случаев (например, с домом и автомобилем).

---

<sup>1</sup> В России кредитный рейтинг можно два раза в год бесплатно запросить в одном из бюро кредитных историй. Единой системы расчета рейтинга нет, каждое бюро формирует его, анализируя кредитную историю и руководствуясь информацией об общей долговой нагрузке, просрочках, количестве запросов, возрасте кредитной истории и т. д. Универсальное правило: чем выше балл – тем лучше. (Здесь и далее – прим. ред.)

**8. Становимся богаче (увеличение собственного капитала).** Научитесь рассчитывать собственный капитал (больше собственности, меньше долгов) и достигать надлежащего его размера. Кроме того, вам нужно уметь увеличивать этот капитал и поддерживать его в положительном состоянии. Поставьте цель в отношении собственного капитала и определите действия, которые вы собираетесь предпринимать каждый месяц для ее достижения.

**9. Собираем финансовую команду (консультации со специалистами).** Найдите надежных и заслуживающих доверия финансовых специалистов (например, сертифицированного специалиста по финансовому планированию, страхового брокера, адвоката по имущественному планированию, сертифицированного аудитора и т. д.) и определите партнеров для подотчетности.

**Оставляем наследство (имущественное (наследственное) планирование).** Создайте и реализуйте план в отношении дальнейшей судьбы вашего имущества (наличных средств, недвижимости, драгоценностей и других активов) после вашей смерти. Это важная процедура независимо от размера вашего банковского счета и портфеля (т. е. инвестиций, объектов жилой недвижимости, акций, облигаций и т. д.).

Разве все не кажется довольно простым? Ладно, возможно, вы думаете, что от вас требуется слишком много. Но если я скажу вам, что эти шаги были разработаны специально для того, чтобы помочь вам добиться того финансового положения, которого вы хотите?

Первые пять шагов охватывают основы. Их цель – помочь вам создать финансовую стабильность. Считайте эти шаги закладкой фундамента. Вам нужно добиться того, чтобы составление бюджета, накопление сбережений, избавление от долгов, повышение кредитного рейтинга и заработок стали вашей второй натурой, и вы сможете сосредоточить большую часть своей энергии на следующих пяти шагах.

Шаги с шестого по десятый направлены на рост и защиту вашего благосостояния. Они представлены для того, чтобы показать вам, как вкладывать средства, оформить необходимые страховые полисы, увеличить собственный капитал, обратиться за профессиональной помощью и защитить свое наследство.

Вы понимаете, что вам только что вручили дорожную карту, которая приведет вас к желаемому светлому финансовому будущему? (А сейчас обязательно пожмите плечами). Вся необходимая информация с подробными инструкциями изложена в этой книге. Я буду оказывать вам всевозможную помощь, и совместными усилиями мы добьемся того, что вы обретете финансовую целостность. Вперед и с песней!

## Переводим мышление в правильное русло

Надеюсь, материал, который мы собираемся освоить, воодушевил вас. Но я хочу отметить одну важную вещь: каждый человек учится лучше, когда его разум открыт и готов получать новую информацию. Поэтому, прежде чем вы начнете делать шаги к достижению финансовой целостности, я хочу поговорить о важности правильного настроя в отношении денег.

Рассматривайте пять приведенных ниже упражнений (их нельзя назвать полноценными, честное слово!) как способ немного разобраться в своем нынешнем отношении к деньгам и его причинам. Я не говорю, что вам нужно углубляться во все эти вещи, как во время интенсивной терапии, но поверьте: некоторые эмоциональные исследования будут полезны, когда вы начнете делать десять шагов к стабилизации своего финансового фундамента.

Давайте направим ваше мышление в правильное русло, чтобы вы могли получить максимальную пользу от книги «Учимся распоряжаться деньгами»!

### СТАНЬТЕ ЧЕЛОВЕКОМ-САЛФЕТКОЙ

Я была неуклюжим ребенком, и не проходило и дня, чтобы я не споткнулась, не ударилась или не поскользнулась на чем-нибудь. Кроме того, я очень часто проливала всякие жидкости (обычно сильно впитывающиеся) на пол, ковер или мебель.

Если это происходило на глазах у моего отца, он начинал немного нервничать и напоминал мне, что нужно быть осторожной. И при этом подчеркивал финансовые издержки моей неуклюжести в отношении счетов нашей семьи. Если я что-нибудь проливала перед мамой, она молча брала бумажную салфетку и протягивала ее мне.

Вы когда-нибудь совершали ошибку и, вместо того чтобы сразу исправить ее, начинали разговор с самой собой?

«Как я могла это сделать?»

«Да что ж такое...»

«Я постоянно виновата в том или в этом...»

Думаю, все мы переживали подобное. И, честно говоря, я больше похожа на своего отца, когда дело касается первой реакции на свои ошибки. Но мама (спасибо ей огромное!) научила меня не заикливаться на проблеме, а как можно скорее находить ее решение. Ведь знаете, что было после того, как мой отец прекращал нервничать? Он тоже давал мне бумажную салфетку.

Помните об этом уроке, когда будете использовать эту книгу для достижения финансовой целостности. Нет причин истязать себя из-за пролитого. Просто вытрите пятно и двигайтесь дальше. Делайте акцент на решении. Будьте человеком-салфеткой.

#### **1. Определите факторы влияния на ваши финансы, а также свои денежные привычки и их последствия**

Большая часть наших мыслей о деньгах (например, об умеренных тратах или сбережениях) не исходят исключительно от нас самих. Напротив, они часто напрямую и непостижимым образом связаны с нашим прошлым.

Не обходится и без влияния семьи, ведь многие люди принимают близко к сердцу свои детские воспоминания. Если ваши родители пережили тяжелые финансовые времена и рас-

сказывали вам об этом, вы, вероятно, всегда беспокоитесь о своем финансовом положении из страха пережить то же самое.

Иногда получаемая информация побуждает нас совершать поступки, противоположные тем, которые мы видели. Поэтому, если ваши родители перегибали палку и сэкономили на вашей школьной одежде (даже когда у них были деньги), вы можете стать мотовкой в пику им, даже не осознавая этого. А если же они были невыносимо расточительны, не исключено, что вы станете очень экономной, чтобы в некотором роде доказать их неправоту.

Семья не единственное место, где мы получаем информацию о деньгах. Общество также влияет на наше финансовое мышление. С раннего возраста нас засыпают сообщениями о самом важном. Вы ведь поняли, что я говорю о рекламных роликах и объявлениях?

Осознанно или нет, но мы усваиваем эти рекламные сообщения о статусе, силе и счастье, и это иногда меняет наше поведение к худшему. Да, конечно, эти новые туфли добавляют вам несколько сантиметров роста и придадут уверенности в себе, но приготовьтесь к задолженности на кредитной карте!

Есть и более хитроумные методы воздействия на нас. В поп-культуре часто используют всякие фразы об уважении, любви, влиянии и связях – мы их поневоле запоминаем. И все это обычно связано с деньгами.

Вспомните, как женская дружба часто изображается в телепередачах или фильмах: когда происходит какая-нибудь ссора, подруги после примирения отправляются за покупками. Я не говорю, что совместный шопинг нельзя назвать способом поддерживать отношения, но ведь после этого вы также останетесь «в отношениях» со своей задолженностью по кредитке. (И, конечно же, есть менее затратные и даже более эффективные способы восстановить дружбу!)

Я веду к тому, что многие факторы могут объединиться и сформировать ваши денежные привычки и поведенческие стереотипы, которые имеют последствия. Если у вас есть вредные пристрастия, последствия могут быть очень серьезными. Вы можете разрушить свои отношения, потерять ценное имущество и даже испытать трудности с покупкой еды. Последствия также могут быть менее очевидными: к примеру, если ваши привычки привели к очень низкому кредитному рейтингу, возникает определенный риск при трудоустройстве, поскольку некоторые компании учитывают этот рейтинг при приеме на работу. Они используют его как показатель надежности сотрудника. Но не паникуйте: такого рода последствия обычно не возникают в одночасье!

**Небольшой совет.** Ключ к разрушению любых стереотипов – осторожно задавать вопросы самому себе. Подумайте о своих постоянных финансовых привычках и запишите их. Будьте честны в отношении того, откуда они берутся, какие чувства вызывают и как могут сбить вас с пути к достижению финансовых целей. Вам следует делать это не для того, чтобы вызвать у себя чувство вины из-за нынешних привычек, а чтобы осознать их. Знание того, когда, как и почему вы совершаете то или иное действие, – это первый шаг к долгосрочным позитивным изменениям. И этот процесс очень увлекателен!

Если вы обнаружите какие-либо поведенческие стереотипы, которые не служат вашему стремлению к финансовой целостности, то настало время перемен. Один из способов избавиться от непродуктивных стереотипов – начать думать на два шага вперед. Например: «Если я сделаю одно, то произойдет другое. А если сделаю другое, то произойдет третье». Вы должны развить в себе привычку делать паузу и спрашивать себя:

- «Какое влияние на меня окажет эта покупка, изменение или финансовое решение прямо сейчас?»
- «Какое влияние она или оно окажет через месяц, когда придет время оплачивать счета?»

- «Что я буду делать, когда придет время оплаты счетов и деньги, которые должны были пойти на одно дело, придется тратить на другое?»»

Ответы на все эти вопросы не обязательно всегда означают отказ от покупки, изменения или решения. Но если вы сделаете этот мысленный цикл частью вашего процесса расходов, вы всегда будете принимать продуманные и, следовательно, более правильные решения.

## **2. Создайте свой финансовый образ и используйте его, чтобы взять на себя ответственность**

Пришло время развивать ваш финансовый образ. Советую начинать с визуализации новой, улучшенной версии себя. Начните представлять себе «новую себя», умеющую обращаться с деньгами. Подумайте, какие у новой вас стереотипы поведения. Если вам помогают имеющиеся знания, нарисуйте себя в уме, используя характеристики людей, которых вы уважаете или которым хотите подражать. Представьте себе потрясающий пенсионный счет вашей подруги Джанет или способность Шейлы вкладывать средства в разные сферы без особых трудностей и добавьте к этому образу Танины самоограничения в пользовании фирменными вещами. Вам нужно представлять и развивать эти характеристики в себе, пока они не станут вашими собственными.

И берите инициативу на себя! Как мне кажется, очень много людей топчутся на одном месте, поскольку считают, что им нужно пахать ради денег. Но вместо этого им следовало бы понять – деньги должны пахать на них. Нас часто учат, что мы должны ходить в школу, зарабатывать деньги упорным трудом, и именно такой и должна быть жизнь.

Если вы так думаете, пора изменить ваше отношение к финансам. Пора сказать: «Деньги, теперь вы будете работать на меня». Не они – ваш начальник, а вы – их. Серьезно. Я всегда говорю, что деньги – это капризные дети, которые кричат, что их нужно потратить на новую модную сумку, но вы их родитель и хозяин и можете сказать: «НЕТ». И добавить: «Ничего подобного, в этом месяце вы пойдете на мой сберегательный счет».

**Небольшой совет.** Представьте себе версию себя, которая хорошо разбирается в деньгах, а затем вообразите, как она заставляет свои деньги пахать. Когда вы будете думать о себе как о начальнице, то начнете принимать другие решения.

## **3. Находите причину для благодарности**

Когда мне было около четырнадцати лет, у меня сильно болели колени. Так сильно, что я с трудом поднималась по ступенькам. Чаще всего боль проявлялась на школьных лестницах, особенно когда приходилось спешить на урок.

Мама серьезно отнеслась к моим жалобам и отвела меня к врачу. Я была уверена, что у меня какая-то страшная болячка, но он заявил, что это обычные ревматические боли у подростков и они исчезнут, как только мои ноги начнут расти в одном темпе с другими частями тела. Врач добавил, что я, вероятно, несколько месяцев буду хромать, и это было неприятно (хоть я и почувствовала облегчение, узнав, что не умираю). Но потом эта боль оказалась в некотором роде полезной, поскольку мне дали специальное разрешение ездить на школьном лифте, предназначенном только для персонала. Когда никто не видел, я катала на нем своих друзей. Ну а кто не захочет проехаться в запрещенном лифте?

Вы видите мораль в этой маленькой истории? Те ревматические боли были сигналом того, что мое тело менялось, буквально переходя с одного уровня на другой. Привилегия в виде лифта оказалась приятным дополнительным преимуществом, но позже я была по-настоящему благодарна за свой рост. Я хочу, чтобы вы помнили об этом, когда начнете осваивать десять компонентов будущей финансовой целостности, ведь я не собираюсь лгать: вы можете

чувствовать небольшой дискомфорт в процессе. И это нормально. Этот дискомфорт – явный признак вашего роста. И за него стоит быть благодарной.

Мне кажется, некоторые возникающие трудности предназначены для того, чтобы преподать человеку важные уроки. Мы редко извлекаем что-нибудь из простых ситуаций. В начале этой книги я говорила, что когда-то была в довольно мрачном финансовом (и эмоциональном) положении. Одно за другим я потеряла работу, сбережения, квартиру, пенсионные накопления и парня. И мне казалось, что держаться больше не за что! Ну, если не считать «Тойоту Камри» 1999 года выпуска. Не густо, но все же что-то. Я просто помню, как думала: «Как встать на ноги из "ничего"?»

Но другой частью естества я чувствовала, что должно быть и что-нибудь хорошее. Эта часть помогла мне увидеть все, за что я могла быть благодарна. Мне пришлось напрячь зрение, но я заставила себя высмотреть крошечный кирпичик надежды, с помощью которого можно было заложить фундамент успеха. Начать пришлось с саркастических заявлений типа: «Я благодарна за этот потрепанный чемодан, в который поместилась вся моя одежда. Ура, Тиффани!»

Но, несмотря на весь сарказм, я ощутила подъем духа и начала искать нечто большее. В то время у меня было около пятидесяти контактов в электронной почте. «Хорошо, – подумала я, у меня есть контакты! А это возможность. Почему бы не написать этим людям и не спросить, могут ли они взять меня на работу?» Сообщение за сообщением, и, как я уже говорила во введении, мне предложили контракт на преподавание финансовых уроков в местном фонде «Дорога вместе». И, получив выплату по этому контракту, я смогла переехать из дома детства в комнату в здании из песчаника. Я не могла позволить себе отдельную квартиру, но на комнату средств хватало. И именно в ней я создавала онлайн-сервис «Бюджет-профи».

**Небольшой совет.** Нужно понимать, что невозможно в одночасье узнать что-то новое, а также научиться распоряжаться деньгами по-другому, составлять бюджет лучшим образом, экономить средства и инвестировать их. Поначалу этот процесс может показаться сложным, но сложности готовят вас к лучшему. Вы собираетесь подняться на новый уровень, поэтому вам следует ожидать некоторых трудностей роста. Чтобы помочь вам сформировать правильное мышление, советую найти какие-нибудь светлые пятна или свои скрытые возможности (эквиваленты потрепанного чемодана или пятидесяти адресов в электронной почте) и записать их. Создайте список благодарностей и добавляйте в него новые пункты по возможности.

Вещи, вносимые в этот список, не обязаны быть масштабными или даже связанными с финансами. Можно даже использовать фразы типа: «Я рада, что проснулась сегодня. Спасибо Тиффани за появление в моей жизни!» Шучу, конечно. Но я бы записала вас в свой дневник, ведь я искренне благодарна вам за то, что вы читаете мою книгу!

#### **4. Живите и радуйтесь**

В четырнадцать лет росли мои ноги. А когда мне исполнилось двадцать один, у меня появилось большое сердце.

Я только-только закончила колледж и впервые поехала в Нигерию. У моих бабушки и дедушки была пятидесятая годовщина свадьбы, поэтому вся наша семья собралась, чтобы отпраздновать это событие.

Приехав туда, я очень быстро поняла, что никто из моих двоюродных братьев и сестер, похоже, не зависел от тех вещей, без которых, по нашему убеждению, было просто не обойтись в Соединенных Штатах. У них были телефоны, но они не пилились в них весь день, и почти никто не смотрел телевизор.

Мне стало очень интересно, чем они занимаются, и скоро я это узнала. Они играли в игры, читали, разговаривали друг с другом, много смеялись, навещали своих близких. Это прозвучит банально, но члены моей семьи из Нигерии проводили личное время вместе. Они были

счастливой и сплоченной группой и твердо придерживались самых важных вещей. Нетрудно понять, что у меня не было такой благодарности, несмотря на все материальные блага. У меня было все, но не такая радость. Именно тогда я решила, что изменю свой подход к жизни и буду благодарна за каждый прожитый миг. Теперь я начинаю и заканчиваю день с позитивными мыслями, и это один из способов изменить жизнь к лучшему. Проснувшись утром и отходя ко сну ночью, я мысленно перечисляю как минимум три вещи, за которые благодарна. Двадцать лет спустя эта поездка в Нигерию по-прежнему вдохновляет меня вести жизнь, исполненную благодарности и радости.

**Небольшой совет.** Большее количество денег может облегчить вашу жизнь на многих уровнях и сделать вас более успешным внешне, но после определенного момента они не будут приносить вам настоящей радости. Даже если вы сейчас находитесь в трудном положении и знаете, что вам предстоит много работы для достижения финансовой целостности, знайте: позитивные моменты впереди. Остается любовь, объятия, солнце... У человека остается радость.

### **5. Окружите себя позитивом и ответственностью**

Мы говорили о вашем семейном багаже, связанном с деньгами, а также о том, как общество влияет на ваше отношение к ним. Но люди, с которыми вы проводите больше всего времени, вероятно, также оказывают ощутимое влияние на вас и ваши привычки. Я говорю о вашем круге друзей, коллегах, команде, компаньонах. Они поднимают или портят вам настроение? Если вы готовитесь к прохождению десяти шагов к финансовой целостности, вам стоит задуматься об этом аспекте вашей жизни.

Запомните одну важную вещь: когда человека окружают позитивные, поддерживающие его люди, у него больше шансов на успех. Нет, конечно, вы вполне можете делать все сами, но очень сложно пытаться улучшить свою жизнь в одиночку. А негативно настроенные люди (сплетники, скептики, завистники) не только не помогут вам в ваших начинаниях, но и будут активно мешать. Часто их собственная незащищенность является отражением отсутствия веры в себя. Иногда негатив человека – проекция его страхов. И ваши цели могут напоминать таким людям об их собственных желаниях, к которым они никогда не осмеливались стремиться, поэтому ваши амбиции обескураживают их. Но помните: их негатив не имеет отношения к вам.

Отстраниться от тех, кто не вдохновляет и не поддерживает вас, можно одним простым способом – нужно всего лишь не впускать их в свое эмоциональное и физическое пространство. Тяжело признавать это, но людьми, которые не оказывают поддержку, могут быть даже члены семьи, поэтому избегать их может быть непросто. Но привыкните к мысли, что им не обязательно принимать участие во всех ваших делах или знать о них. Помните: ваша цель состоит в том, чтобы пытаться стать лучше. Дабы иметь хорошие шансы на успех, вам, возможно, придется полностью сосредоточиться на работе. А потом вы сможете поделиться своей историей. Я поняла, что некоторыми из своих планов улучшения жизни следует делиться по принципу действительной необходимости, а не ради красного словца!

Конечно, менять уклад жизни очень сложно, особенно если теперь вам, возможно, придется скрывать свои цели от людей, чье мнение много для вас значит. Но если друзья или члены семьи считают ваши цели странными, это может лишить вас энергии, необходимой для их достижения.

Благодаря этой книге вы начнете работать над обретением финансовой целостности, поэтому будет уместным попытаться окружить себя людьми, которые не только позитивны, но и амбициозны, а также работают над улучшением своего финансового положения. Возможно, они серьезно занимаются своими кредитными рейтингами, пытаются увеличить собственный капитал, создают план погашения долга, ищут приносящую доход подработку... Список действий можно продолжать. Но вам нужно спросить себя: «Есть ли в моей жизни такие люди?»

Если ваш ответ «Да», то вам нужно заразиться их позитивом и платить им той же монетой. Я называю это «партнерством по передаче опыта и обмену ответственностью»: посредством мозгового штурма, налаживания связей и поддержки вы помогаете друг другу не сбиться с пути. Ищете партнера по подотчетности? Посетите сайт [www.getgoodwithmoney.com](http://www.getgoodwithmoney.com), чтобы присоединиться к нашему виртуальному сообществу и пообщаться с кем-нибудь из дружественных «ловцов мечты» уже сегодня. Считайте нас наставниками по смене мышления и предлагайте свою поддержку взамен.

**Небольшой совет.** Подумайте об окружающих, которые влияют на вас. О тех людях, мнение которых важно для вас при принятии решений, или тех, кто имеет некоторую власть над вашим выбором по причине того, что вы восхищаетесь ими и хотите подражать (или же из-за того, что они слишком сильно навязывают свое мнение о том, как вам следует вести свои дела). В любом случае, вам нужно поразмышлять над видами энергии, исходящей от этих внешних сил. Получаете ли вы достаточно позитива, ободрения и поддержки? Если нет, подумайте о замене этих «влиятельщиков» теми людьми, которые помогут вам приблизиться к вашей мечте. Будьте активны при поиске подходящего единомышленника. Не бойтесь искать помощи в интернете.

Если вы хотите узнать больше о смене мышления, я не знаю никого лучше в этом вопросе, чем Кара Стивенс и Эш Кэш Экзантус. Она генеральный директор и основатель онлайн-сервиса The Frugal Feminista («Бережливая женщина») и автор книги *Heal Your Relationship with Money* («Налаживаем отношения с деньгами»). Он бизнес-тренер и старший преподаватель по финансовой грамотности в компании MindRight Money Management («Управление деньгами с правильным мышлением»), а также автор книги *Mind Right Money Right* («Правильное мышление – правильные отношения с деньгами»). Вы можете узнать больше о каждом из них на сайте [getgoodwithmoney.com](http://getgoodwithmoney.com) в разделе GGWM Tool Kit (набор инструментов «Учимся распоряжаться деньгами»).

## **И напоследок: помните о силе внутри вас**

По сути, большая часть правильных мыслей о деньгах возникает из-за постоянного напоминания себе о том, насколько вы сильны. У вас есть все необходимое: инструменты, способности и право стремиться к предназначенному для вас благополучию!

Помните, что ваше нынешнее финансовое положение и обстоятельства – это не конец, а только начало. Ставьте веру выше страха и верьте, что вы можете достичь ваших целей. Я постоянно буду рядом с вами и помогу добиться желаемого. А теперь приступим к работе над вашей финансовой целостностью!

## Глава 2

### Целостность на 10 %: составляем бюджет



Скажу честно: думая о ваших ярких перспективах, я даже слегка пританцовываю в кресле, пока вы делаете первый шаг к умению правильно распоряжаться своими деньгами и контролировать их движение. Ура, настало время для бюджета! Мы начинаем.

Мысли о составлении бюджета заставляют вас немного нервничать? И даже пугают? Отбросьте ваши страхи и сомнения! Да, вам будет над чем потрудиться, но это хорошая работа, которая воздастся сторицей, если вы просто засучите рукава и не будете отлынивать. Поэтому приступайте к этой работе с приятным волнением. «Почему?» – спросите вы. Потому что бюджет – это ваш план под названием «Скажи "Да"». Он может позволить вам сказать «Да» вашим самым смелым мечтам, к примеру, поездке в отпуск, получению дополнительного образования или открытию собственного бизнеса. Вы сможете воплотить все свои мечты в жизнь, если захотите внести необходимые изменения.

Знайте, что активное отслеживание бюджета позволяет вам прокладывать путь к своему сказочному будущему.

## План

### **Научиться составлять, поддерживать и (хотя бы частично) автоматизировать свой бюджет.**

Правильный бюджет должен быть официально задокументирован (в письменном или печатном виде), а также полностью или полуавтоматически распределен по статьям с указанием ваших доходов, расходов и сбережений. При несоответствии этим критериям он будет недостаточно хорош для вас и вашего будущего.

Ключевой аспект состоит в том, что составление бюджета – это активная задача. Вы не можете относиться к ней пассивно. Бюджет, основанный на неопределенной информации (например, я трачу около 40 долларов на бензин и около 200 долларов на питание вне дома и думаю, что сейчас откладываю примерно 500 долларов в месяц) не заложит фундамент вашей финансовой жизни. Да, какой-никакой фундамент будет, но он зашатается от малейшего повреждения. Вы способны на большее!

Хороший бюджет строится из кирпичиков цифр и фактов про ваши финансы. Нужно иметь максимально конкретные и точные знания о том, какой доход вы получаете каждый месяц, твердое понимание фиксированных и колеблющихся расходов (в основном, это счета к оплате) и совершенно ясное представление об остальных ежемесячных расходах (развлечения, продукты, уход за собой и т. д.). Следуя этим рекомендациям, вы получите твердую и надежную основу, на которой можно начать строить свои мечты. Если вы руководствуетесь ориентирами «примерно» и «около», то ваши знания о движении денежных средств очень поверхностны. Помните: мы работаем для того, чтобы разъяснить вам вашу финансовую ситуацию. Если вы не знаете, что делают ваши деньги, вы мало что сможете сделать с ними.

Хорошая новость в том, что у вас уже есть все необходимое для создания бюджета. Извините, но ваши деньги больше не могут быть просто знакомыми. Сделайте их своими лучшими друзьями. Вы должны полностью сосредоточиться на знаниях. Ведь знания – сила. Положитесь на нее!

Мне нравится сравнивать начало работы над бюджетом с походом к врачу из-за не совсем понятного легкого недомогания. Существует восемь шагов, которые помогут почувствовать себя лучше, и они описаны более подробно в следующем разделе под названием «Действия».

**Шаги 1–4** помогут вам определить свой диагноз путем задавания вопросов и должны пролить свет на то, что происходит с вашими деньгами в настоящее время. Эти шаги составлены в очень продуманном порядке, чтобы помочь вам самостоятельно поставить диагноз, поэтому не забегайте вперед.

**Шаги 5–8** познакомят вас со способами, которые помогут вам улучшить ваше финансовое положение! Думайте об этих шагах как о разделе «Исправить». Теперь, когда вы знаете в чем проблема, хороший врач, которую можно назвать доктором Бюджет-профи, поможет вам с решениями. (Не хочу хвастаться, но меня не зря называют Бюджет-профи. Я усовершенствовала очень простую систему, и она поможет вам определить и взять под контроль все свои расходы. И я расскажу вам, как немедленно принять меры для улучшения вашей финансовой ситуации.)

Мы также рассмотрим проверенные стратегии по сокращению ваших расходов и идеи по увеличению дохода. Когда мы со всем разберемся, вы сможете сделать некоторые шаги в направлении автоматизации бюджета, банковских счетов и движения денежных средств. Выполняя предложенные действия, помните, что бюджет – это не про увеличение количества денег, а про управление ими. Но не волнуйтесь: я покажу вам и как увеличить их количество в главе об инвестициях.

Лучший способ подготовиться к составлению бюджета – получить доступ к своим банковским счетам и декларациям за последние несколько месяцев и извлечь из них нужную информацию. Сделав это, вы сможете сформировать бюджет в кратчайшие сроки. Seriously, это не высшая математика и даже не наука. Для начала мы сделаем две простые вещи: понаблюдаем и задокументируем жизнь ваших денег. А затем предпримем некоторые шаги, чтобы лучше все отслеживать.

## Действия

Следующие восемь действий помогут вам правильно составить бюджет:

1. Составьте список поступающих денег.
  2. Составьте список уходящих денег.
  3. Подсчитайте, сколько ежемесячно составляет каждый вид расходов (уходящих денег).
  4. Рассчитайте начальные ежемесячные суммы сбережений (статья бюджета, также известная как «Время слез и бумажных носовых платков»).
  5. Определите категории контроля для своих расходов.
  6. Сокращайте свои расходы по мере необходимости и ищите способы увеличить доход.
- После этого СДЕЛАЙТЕ ПЕРЕРАСЧЕТ сумм сбережений!
7. Разделите свои средства.
  8. Автоматизируйте процессы.

Помимо сбора последних банковских выписок и, возможно, некоторых квитанций о недавних расходах, вам понадобится всего пара простых инструментов для составления бюджета. Если вы приверженец старой школы, для начала возьмите симпатичный дневник или записную книжку. Они не обязательно должны быть броскими, но по своему опыту я знаю, что использование ярких и привлекающих внимание вещей, которые не просто валяются на вашем столе или тумбочке у кровати, действительно полезно. Потому что вам необходимо замечать эту вещь и знать, что она собой представляет. Когда вы будете видеть эту записную книжку или дневник, вам нужно думать: «О, это мое финансовое будущее!» – и радоваться этому. Если вы работаете над бюджетом на своем компьютере, дайте документу или файлу название, которое будет вызывать у вас приятные чувства, когда вы его увидите. Что-то вроде «Моя богатая жизнь»! Я бы определенно выбрала такой вариант.

Если идея детализации бюджета вызывает у вас беспокойство, предлагаю вам воспользоваться успокаивающей силой аромата. Почему бы не зажечь ароматическую свечку, пока вы выполняете это упражнение? Серьезно, составление бюджета – это далеко не поход в спа, поэтому внесите в процесс приятные ощущения.

### Действие № 1: составьте список поступающих денег

Поговорим о доходах. Если вы работаете на окладе, то наверняка знаете, какую зарплату получаете каждый месяц и каким должен быть ваш общий годовой доход. И если вы чем-то похожи на меня, то определенно имеете представление о доходности практически каждого доллара (с точностью до цента) после уплаты налогов и отчислений. В противном случае, эту информацию легко узнать, просмотрев квитанции о заработной плате. Если вы работаете как фрилансер или с почасовой оплатой, найдите данные о зарплате за последние три-шесть месяцев и посмотрите, сколько вы получаете каждый месяц, а затем рассчитайте среднее значение. Запишите это число.

Однако не останавливайтесь на достигнутом. Возможно, вы получаете небольшие суммы дополнительного дохода, которые даже не учитываете, но они могут сыграть свою роль, когда дело дойдет до окончательного подсчета. Если вы получаете пособие на ребенка или алименты, включите их в свой список поступающих денег. А может, вы зарабатываете на сайте eBay или продаете косметическую продукцию собственного изготовления в местном салоне красоты? Эта прибыль тоже должна быть в списке. Также учитывайте любой процентный доход от инвестиций, социального обеспечения или пособий по инвалидности (в случае наличия перечисленного). Подумайте обо всех источниках поступления дохода в вашу семью и определите конкретную сумму(-ы). Запишите все цифры доходов (большие и маленькие) на бумаге и сло-

жите их, чтобы получить общую сумму, которую я называю «общей ежемесячной зарплатой чистыми». Это начало вашего денежного списка (бюджета) – часть «Поступающие деньги».

**Ваше задание.** Начните работу над своим бюджетом с пункта под названием «Поступающие деньги» и внесите в список все, что вы получаете. Не обязательно начинать сию же минуту. Я предоставила пустой образец денежного списка в приложении в конце этой книги, но если вы хотите загрузить самую последнюю версию этого образца, посетите сайт [www.getgoodwithmoney.com](http://www.getgoodwithmoney.com).

**Рекомендация от Бюджет-профи.** Выполнение вышеуказанного задания должно занять у вас не более нескольких минут, поэтому не откладывайте дело в долгий ящик. Начните действовать прямо сейчас. Также рекомендую следовать этому совету в отношении остальных задач, представленных в этой книге. Чем быстрее вы приступите к работе, тем скорее добьетесь положительных результатов.

## Действие № 2: составьте список уходящих денег

Любой хороший бюджет включает в себя подробное описание вещей, на которые вы тратите деньги, то есть ваших расходов. У вас уже должен быть примерный список «Поступающие деньги», так что давайте приступим к работе над разделом «Уходящие деньги». Я считаю, что проще всего составить список затрат, начиная со слов, а не с цифр. То есть просто записывайте название ваших расходов, а не соответствующие суммы в долларах. Пока что.

Что касается действия № 2, мне бы не хотелось, чтобы вы рассматривали его на ежесюточной основе. Такой подход не позволит записать вам все способы траты денег, поскольку не все расходы несутся вами регулярно. Я хочу, чтобы вы приобрели привычку замечать все варианты ухода средств, а не только очевидные, поэтому просто составьте список всех своих расходов.

Этот список (пока слов, а не цифр) поможет вам наглядно представить, как вы тратите свои деньги. Не знаете, с чего начать? Взгляните на свои транзакции по дебетовой карте за последние пару месяцев или около того. У вас есть кредитки? Просмотрите выписки по ним и узнайте, куда ушли ваши деньги. И это еще не все. Я хочу, чтобы вы отчетливо представили свой типичный день, определили, когда и на что вы тратите деньги, и записали это. Вы ежедневно покупаете кофе, завтрак или обед? Регулярно проводите время с друзьями или ходите в кино? Запишите эти расходы. Это деятельность без осуждения. Не нужно ничего исключать из списка: вы просто наблюдаете и документируете свои действия. В моем денежном списке в разделе «Уходящие средства» есть такие расходы, как страховка, бензин, обеды вне дома, уход за волосами, туалетные принадлежности, телефонный тариф, интернет, именные кредитные карты, продукты, химчистка и т. д. А у вас? Помните: вы просто записываете, как тратите свои деньги, причем все расходы отражаются в каждой строке вашего денежного списка.

Важное примечание: если у вас совместный бюджет со второй половинкой или кто-то другой имеет доступ к вашим поступающим средствам, этот человек должен также выполнять упражнение по составлению списка, поскольку он или она тратит ваши с трудом заработанные деньги. И вам нужно знать, сколько именно.

Независимо от того, записываете ли вы по памяти или пользуетесь банковскими выписками, внесите в список фиксированные или регулярные счета – плату за аренду или ипотеку, кабельное телевидение, абонемент в спортзал, расходы на дорогу (бензин, проездной на поезд или автобус) и кредитные выплаты (рассрочку, автокредит, кредит на учебу или потребительский кредит). Затем расширьте свой перечень, включив в него вещи, которые могут немного меняться каждый месяц: расходы на продукты, покупка одежды, туалетные принадлежности,

вечеринки и т.д. Старайтесь указывать даже самые мелкие траты. Вы регулярно покупаете одежду для работы и тренировок? Выплачиваете кредит за машину и тратите деньги на ее содержание? Покупаете цветы, едите в ресторанах и получаете газеты каждый день? У вас есть дети, и вы тратитесь на оплату детского сада, игрушки или принадлежности для рисования (или несете все три категории расходов)? Если вы чем-то похожи на меня, то, вероятно, покупаете подарки для других людей. Такое чувство, что чей-нибудь день рождения (или вечеринка по случаю дня рождения) случается каждый месяц, верно? Это все расходы, пусть и небольшие. Все они должны быть учтены, чтобы ваш бюджет работал эффективно.

## **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.