

НАТАЛЬЯ КОЛБАСИНА



КАК УПРАВЛЯТЬ
СЕМЕЙНЫМ БЮДЖЕТОМ,
ЧТОБЫ ЖИТЬ
В ДОСТАТКЕ

МИ∞

МИФ Бизнес

Наталья Колбасина

**Трачу и приобретаю. Как
управлять семейным бюджетом,
чтобы жить в достатке**

«Манн, Иванов и Фербер»

2023

УДК 658.147
ББК 65.26

Колбасина Н.

Трачу и приобретаю. Как управлять семейным бюджетом, чтобы жить в достатке / Н. Колбасина — «Манн, Иванов и Фербер», 2023 — (МИФ Бизнес)

ISBN 978-5-00-195728-7

Эта книга поможет разобраться со своими финансами. Вы научитесь планировать большие покупки, поездки, подарки, сможете привести в порядок свой личный или семейный бюджет. Что мешает жить обеспеченной жизнью и иметь все, что нужно: квартиру, машину, средства на отдых, крупные покупки, образование детей и капитал для получения пассивного дохода? По мнению финансового консультанта Натальи Колбасиной, главные причины денежных трудностей – отсутствие системного подхода и ограничивающие установки. В этой книге Наталья рассказывает, как начать жить финансово полноценной жизнью, независимо от вашей стартовой точки. В результате вы: – замените ограничивающие убеждения на здоровые финансовые привычки – научитесь вести семейный бюджет и грамотно распределять средства, чтобы хватало на жизнь в достатке сейчас и заботу о будущем – создадите финансовый резерв, который подарит уверенность в завтрашнем дне – обеспечите себе и своей семье достойное настоящее и будущее, где нет места беспокойству о деньгах. Вместе с системным управлением личными финансами в вашу жизнь придут чувства стабильности и защищенности, вы перестанете тратить время на бесконечный поиск средств и начнете посвящать его любимым занятиям и родным людям. Для кого эта книга: Для тех, кто стремится к обеспеченной жизни, в которой можно ни в чем себе не отказывать. Для всех, кто хочет начать контролировать личные финансы и грамотно их распределять.

УДК 658.147
ББК 65.26

ISBN 978-5-00-195728-7

© Колбасина Н., 2023

© Манн, Иванов и Фербер, 2023

Содержание

Предисловие	7
BANI-мир: как в нем жить	9
Что даст вам эта книга	12
Глава 1. Что вам нужно, чтобы жить в достатке	13
Финансовые цели	14
Конец ознакомительного фрагмента.	20

Наталья Колбасина

Трачу и приобретаю. Как управлять семейным бюджетом, чтобы жить в достатке

Все права защищены.

Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

© Текст. Наталья Колбасина, 2023

© Оформление ООО «Манн, Иванов и Фербер», 2023

* * *

Предисловие

Если вы читаете эту книгу, значит, вы хотите изменить и улучшить вашу финансовую жизнь, но пока не добились желанного результата. Поэтому у меня есть к вам вопрос: «Зачем вам деньги?»

Для начала – самые частые ответы, которые слышу я.

- Хочу покупать то, что мне надо, а не выискивать все самое дешевое, не смотреть в магазинах на цены.

- Хочу заниматься тем, что нравится, а не жить на работе.
- Хочу ездить на море дважды в год.
- Хочу перестать ссориться с родными из-за денег.
- Хочу проводить больше времени с семьей, с детьми и меньше работать.
- Хочу накопить на достойную пенсию.
- Хочу чувствовать себя спокойно и уверенно, знать, что деньги у меня есть.

Итак: зачем деньги вам? Подумайте и выберите минимум три ответа.

В чем же суть ваших ответов? О чем они? Я почти уверена: они о том, чтобы жить лучше, ярче и радостнее, проводить больше времени с любимыми и родными людьми, ведь так замечательно просто чувствовать себя счастливым, не испытывая финансовой тревоги и ощущая уверенность в завтрашнем дне! Согласны?

А теперь посмотрим, что же происходит в вашей финансовой жизни сейчас. Предлагаю кратко, в трех – пяти предложениях, охарактеризовать ваше текущее положение. Например: «Трачу все, что зарабатываю. Живем от зарплаты до зарплаты». Или: «Доходов на жизнь хватает, а откладывать не получается. Не удастся купить новую машину, два года не были в отпуске».

И следующий вопрос: что вам больше всего хочется изменить в вашей финансовой жизни? Наверное, вы уже что-то делали, чтобы улучшить ваше материальное положение. Что же именно? Возможно, в качестве ответа подойдут какие-то варианты из списка ниже.

- Пробовали больше работать.
- Экономили.
- Начинали откладывать деньги.
- Читали умные книги.
- Пытались вести бюджет.
- Учились на финансовых курсах, тренингах.
- Читали аффирмации.
- Медитировали на деньги и финансовый успех.
- Работали с денежными установками.
- Покупали амулеты богатства, натирали денежную жабу или сажали денежное дерево.

Есть ли среди этих вариантов ваш? Если нет, то сформулируйте его самостоятельно.

А теперь ответьте честно: помогли эти действия прийти к финансовой стабильности? Да или нет? Если вы читаете эту книгу, то, скорее всего, ответили отрицательно. Возможно, вы получили кратковременный нестабильный результат, но так и не достигли значимых финансовых целей.

Как думаете, почему не получилось добиться желаемых результатов? Поразмыслите хорошенько. А в списке ниже вы увидите самые распространенные причины, которые называли другие люди.

- Не хватает финансовых знаний.
- Много работаю, и нет времени вести бюджет.
- Лень.
- Нет финансовой дисциплины.
- Мало зарабатываю.
- Боюсь потерять деньги, поэтому не коплю и не инвестирую.
- Не умею планировать, это все сложно, мне не даются цифры.
- Не умею копить деньги.
- Мешают денежные или родовые установки.

Итак, ответьте коротко: что помешало вам достичь успеха? Назовите хотя бы три причины.

Конечно, у каждого ответы будут свои. Но вот что интересно: как показывает моя практика, большинство людей упоминают вторичные причины. А первичная (первопричина неуспеха) одна: отсутствие системного подхода к управлению деньгами. Но именно он нам сейчас особенно необходим.

BANI-мир: как в нем жить

Наш мир изменчив и непредсказуем. Новую реальность называют *миром BANI*. Этот термин предложил футуролог Джамаис Кашио (один из ведущих мировых мыслителей по версии Foreign Policy, создатель онлайн-ресурса Open the Future). Что же такое BANI? Вот расшифровка этой аббревиатуры.

B – Brittle: хрупкий. В контексте BANI-мира это означает, что мы подвержены изменениям в любое время. Например, пандемия коронавируса показала, что в мире случаются события, не поддающиеся контролю. Они меняют привычный уклад жизни и могут влиять на экономики целых стран.

A – Anxious: беспокойный, тревожный. Понимание того, что мир вокруг нестабилен, изменчив и хрупок, вызывает тревогу. Невозможно предсказать, что случится дальше. Например, почти 80 % россиян рассказали о стрессе, который пережили во время пандемии 2020 года¹. В таком состоянии сложно принимать осознанные финансовые решения, появляется страх лишиться работы, потерять свои деньги и остаться ни с чем.

N – Nonlinear: нелинейный. В нелинейной среде нарушены четкие связи между причинами и следствиями. Из-за этого непонятно, к чему именно приведут те или иные действия. Незначительное на первый взгляд решение может вызвать самые разные последствия – как положительные, так и отрицательные. Даже если вы трудитесь в поте лица, невероятный успех вам отнюдь не гарантирован, а последствия мировых изменений отражаются на бизнесе не сразу, а через какое-то время – через недели, месяцы. Уверенности нет ни в чем. Нужно уметь адаптироваться к тем обстоятельствам, которые уже сложились, и принимать взвешенные и осознанные решения.

I – Incomprehensible: непостижимый. Мы хотим получить ответы на свои вопросы и ищем их в огромном массиве информации. Для современного мира характерен переизбыток контента. Люди находятся в состоянии информационной перегрузки. Как итог, в голове все путается – и чем дальше, тем больше. И нам кажется, что мы еще хуже понимаем происходящее. Тем более что в мире, переполненном информацией, трудно отличить полезные факты и данные от ненужного шума. Остается только смириться с обстановкой и полагаться не на «правильный» или «привычный» путь, а на собственный, основанный на интуиции.

Мир BANI – мир тревожного хаоса. Но я рассказала вам о нем не для того, чтобы посеять панику. Зная о его особенностях, вы можете переосмыслить ситуацию, посмотреть на нее комплексно, подготовиться к переменам и увидеть новые возможности для вас, вашего бизнеса.

Как обычному человеку выжить в BANI-мире и справиться с его вызовами? Осмысление всего происходящего с точки зрения BANI позволит найти ответ на этот вопрос.

Победить хрупкость поможет развитие мышления роста и поддержание финансовой устойчивости, создание подушки безопасности. Без системного подхода к управлению личными финансами здесь не обойтись.

Снизить тревожность помогут осознанность и внимание к своему финансовому поведению и привычкам. А еще – фокус на ваших стратегических целях, которые не подвержены быстрым и глобальным изменениям. Стратегические, жизненно важные цели позволяют понять, куда и зачем вы движетесь в долгосрочной перспективе, чего вы хотите от своих денег и жизни в целом.

Преодолеть нелинейность помогут гибкость в принятии решений, оптимизация доходов и расходов, отказ от неработающих навыков и привычек. И здесь вам очень пригодится личный

¹ Новоселова Е. 80 процентов россиян пережили стресс во время пандемии. 19.05.2021 // rg.ru/2021/05/19/80-procentov-rossiian-perezhili-stress-vo-vremia-pandemii.html, по состоянию на 10 мая 2022 года.

или семейный бюджет. А еще в нынешних условиях крайне важен навык быстрого реагирования и способность адаптироваться к сложным процессам.

Справиться с непостижимостью поможет умение быстро реагировать на события, схватывать суть и нюансы, воспринимать картину целиком.

Что еще важно понимать в текущей ситуации, в этом непредсказуемом и запутанном мире, в океане противоречивой и часто токсичной информации, где спасательный круг на деле может оказаться балластом?

1. Экономические кризисы были, есть и будут. Раз в несколько лет и в любой экономике. Но они не вечны. За любым кризисом следует рост.

2. Тревожность и страхи – потерять деньги, остаться без работы и т. п. – могут возникнуть у каждого. Причем они появляются не только в кризис, но и в периоды экономического роста и стабильности. Все зависит от жизненных событий и особенностей психологии конкретного человека.

3. Мир изменился, и теперь неопределенность в нем неизбежна. Бороться с ней бессмысленно – придется принять ее и адаптироваться к ситуации.

4. В нашей жизни есть единственная «постоянная» – это изменения.

Что с этим делать и как жить? Здесь все зависит от вашего выбора и действий. Однако одно могу сказать точно: устойчивая семейная финансовая система поможет пережить любой кризис и сохранить нервы, спокойствие и деньги. Нет времени ждать чуда, Нового года или волшебника. Ваша жизнь изменится, только когда вы возьмете финансовую ответственность за нее на себя. Пора действовать, чтобы позаботиться о себе и своем материальном будущем.

Итак, чтобы научиться управлять своими деньгами и принимать осознанные финансовые решения, вам необходима устойчивая *финансовая система*. Она поможет сделать жизнь в BANI-мире более комфортной. Под системой я подразумеваю финансовую опору, крепкий фундамент на все времена.

Система управления деньгами – гарантия вашей устойчивости и достижения целей независимо от внешних условий и времени. Создание такой системы – увлекательный процесс, и происходить он должен постоянно. Жизнь идет своим чередом, меняются ваши цели, задачи, предпочтения, вы сами. При этом трансформируется и ваша финансовая система. Растете вы – растет и она.

Однако каждому нужно создать свою финансовую систему. Почему так? Мы все разные. Кто-то не способен планировать, кого-то бесит учет расходов, кто-то не умеет копить, привык жить в долгах. Но это не значит, что можно смириться и ничего не делать или, наоборот, загонять себя в рамки жесткой экономии и заставлять вести бюджет, несмотря на внутреннее сопротивление. Всегда можно подобрать методы и финансовые инструменты, которые подойдут именно вам и помогут прийти к цели – жизни в достатке.

Вы создадите уникальную и неповторимую финансовую систему, которая будет учитывать именно ваши финансовые цели, жизненные ценности, сильные и слабые стороны, навыки, особенности психологии. Благодаря этому она сделает вас сильнее, умножит ваши возможности и поможет достичь желаемого, несмотря на меняющиеся обстоятельства. Такая система – залог спокойствия, стабильности, безопасности и финансового благополучия.

Однако создать ее по щелчку пальцев не получится. Личная система собирается постепенно, по шагам, как пазл или конструктор. При ее создании вы будете в комфортном для вас режиме подбирать подходящие финансовые инструменты, менять свое финансовое поведение, работать со своим мышлением и строить будущее своей мечты.

Постепенно вы выберете те способы ведения бюджета, оптимизации расходов, финансовые и инвестиционные инструменты, которые подходят именно вам.

Когда вы начнете процесс построения вашей личной системы управления деньгами, вам нужно будет осознать и принять следующие правила.

- Хочешь больше денег – будь готов к большей ответственности. Нужен взрослый и осознанный подход к деньгам.

- Для создания надежного инструмента управления деньгами необходим комплексный и взвешенный подход. Быстро слепить качественную систему не получится.

- Действовать нужно постепенно. Сила маленьких, но регулярных шагов приведет вас к финансовой свободе.

Я создавала свою систему управления деньгами несколько лет. Она динамична: меняется, растет и развивается вместе со мной. И вот каких результатов мне удалось достичь.

- Досрочное погашение ипотеки почти в 200 000 долл. (с учетом изменения курса доллара и выплаты процентов 10 400 000 руб.) и сохранение для своего бюджета более 70 000 долл. за счет сэкономленных процентов по ипотеке (ее я взяла до того, как стала финансовым консультантом).

- Создание для семьи фонда стабильности (финансовой защиты), который в случае непредвиденных обстоятельств поможет сохранить привычный уровень жизни в течение пяти лет.

- Получение дохода от недвижимости.

- Создание капитала для обучения дочери в вузе.

- Инвестиции на фондовом рынке и формирование личного пенсионного капитала.

Я уверена, что умение управлять деньгами – ключ к финансовому благополучию. И обрести его может каждый.

В своей книге я с радостью поделюсь с вами своими знаниями, опытом и навыками, которые помогут вам жить в достатке и исполнить свои мечты. Вы узнаете, как создать собственную систему управления бюджетом и с опорой на нее достичь главных целей. Вот что вам предстоит сделать.

- Решить, зачем вам деньги, понять свои жизненные ценности, научиться определять приоритеты в расходах в соответствии со своими ценностями и финансовыми целями.

- Привести финансы в порядок и найти в вашем бюджете до 30 % свободных средств, не сидя при этом на финансовой диете, а повышая свой уровень жизни.

- Эффективно и с удовольствием управлять денежными потоками семьи.

- Научиться планировать бюджет, чтобы вам хватало и на жизнь, и на отдых, и на будущее.

- Перестать сливать все деньги на шопинг и спонтанные покупки.

- Создать первые накопления, чтобы чувствовать защищенность и уверенность в завтрашнем дне.

- Выбрать выгодные вам финансовые инструменты для повседневных расходов и хранения накоплений, чтобы получать дополнительный доход и защищать деньги от инфляции.

- Научиться распределять финансовые роли в семье, обсуждать финансовые вопросы и договариваться друг с другом.

Что же вам даст системное управление личными и семейными финансами? Главный результат – больше не будет бега по замкнутому кругу, жизни от зарплаты до зарплаты, постоянных мыслей о нехватке средств. Вы поймете, что деньги есть в вашей жизни всегда. И у вас будет время подумать о себе, о детях, друг о друге, о любимом деле и о своем финансовом будущем.

Что даст вам эта книга

Здесь вы найдете не только финансовые советы и рекомендации о том, *что* нужно делать, но и практические шаги, которые помогут понять, *как* вести бюджет. Это книга-тренинг, книга-практикум. Да, о ведении финансов написано немало, вы точно слышали, что нужно учитывать доходы и расходы, сберегать деньги, ставить финансовые цели, инвестировать и т. п. Проблема в том, что мы часто не понимаем, как применить все эти рекомендации в своей повседневной жизни.

Благодаря упражнениям, примерам из моей восьмилетней практики и реальным историям вы поймете, как именно нужно строить свою финансовую систему. Мы поговорим о финансовой психологии, чтобы разобраться, почему не удастся копить и вести бюджет, «приручить» спонтанные покупки, сформировать полезные финансовые привычки, изменить свое финансовое поведение. В книге приведены техники самокоучинга по работе с финансовыми целями и привычками.

Также к изданию прилагается интерактивная рабочая тетрадь с таблицами для заполнения: вы можете скачать ее по QR-коду ниже, использовать для выполнения упражнений в книге, а также для повседневной жизни.

Прочтя данную книгу и выполнив практические упражнения, вы сможете создать собственную систему управления бюджетом, благодаря которой денег будет хватать на все: комфортную жизнь сейчас и создание обеспеченного финансового будущего.

Готовы действовать? Тогда отправляемся в увлекательное приключение в мир ваших финансов!



https://nkolbasina.ru/traty_i_priobretaiy

Глава 1. Что вам нужно, чтобы жить в достатке

Иметь сбережения – значит быть свободным. Сбережения означают свободу от долгов. Деньги на счете в банке означают возможность в любой момент уволиться с работы, если босс плохо к вам относится или если обещанные льготы и компенсации оказались нишком.
Вики Робин, Дžo Домингес, Моник Тилфорд. Кошелек или жизнь²

Как вы думаете, что вам нужно, чтобы жить в достатке? Когда я задаю этот вопрос на своих вебинарах или мастер-классах, то получаю самые разные ответы. Например, такие: больше зарабатывать; вести бюджет; инвестировать; меньше тратить; планировать расходы и т. д.

А как вы ответите на этот вопрос для себя? Не торопитесь, тщательно обдумайте варианты.

Если систематизировать ответы на этот вопрос, то можно сделать вывод: для достижения финансового благополучия и жизни в достатке людям нужны, во-первых, *вдохновляющие финансовые цели*, чтобы четко понимать, зачем и сколько денег вам нужно; а во-вторых, три навыка: *умение зарабатывать, сберегать (сохранять) и приумножать* деньги.

Все эти навыки важны и нужны. Но ключевым из них, на мой взгляд, стоит назвать умение сберегать. Почему именно так?

Для начала разберемся, что такое сбережения. Это разница между доходами и расходами человека или семьи (домохозяйства) и одновременно топливо для достижения ваших финансовых целей. За счет сбережений мы создаем финансовый запас (подушку безопасности), который поможет пережить временные денежные трудности, не снижая качества жизни. А еще они – основной источник для формирования инвестиций.

От вашего умения сохранять средства зависит скорость достижения финансовых целей! Вы можете ползти к ним медленно, как черепаха, бежать, как заяц, или лететь, как самолет. Все зависит от ваших повседневных действий и финансовой стратегии.

² Робин В., Домингес Д., Тилфорд М. [Кошелек или жизнь](#). М.: Манн, Иванов и Фербер, 2022. Прим. ред.

Финансовые цели

Прежде чем начинать что-либо делать со своими личными или семейными финансами, необходимо решить, для чего вам это. Зачем вам деньги и сколько вам их нужно? На этот вопрос необходимо ответить для себя очень четко.

Представьте себе марафон. Взмах флажком – и старт. Участники начинают забег. Но они же понимают, куда бегут! Никто из них не мчится в никуда и просто так. Все знают дорогу и конечный маршрут.

С накоплением и инвестированием денег ситуация такая же. Если вы хотите жить в достатке, у вас должны быть цели и план их достижения! Каждая цель – возможность выйти за рамки обыденной жизни. Зажигающая вас цель позволит двигаться вперед, не обращая внимания на трудности и проблемы.

Финансовая цель – важная для вас веха, которой можно достичь с помощью денег к определенному сроку. Она помогает уйти от модели жизни на автопилоте и начать действовать, создавать новую жизнь, брать личные финансы под контроль и поддерживать мотивацию на пути к достижению желаемого. Когда кажется, будто вокруг одни препятствия, вспомните о важной для вас финансовой цели. Она напомнит вам о том, что вы любите, переключит внимание с негатива на поиск возможностей. Как яркий маяк, она укажет вам путь и выведет из жизненных штормов в тихую гавань финансового благополучия. У меня финансовые цели ассоциируются с радугой, которая раскрашивает мою жизнь и заряжает меня оптимизмом.

Финансовые цели позволяют получать самые высокие результаты, потому что достичь и улучшить можно только измеримый результат. Они помогают держать фокус на своих ценностях и приоритетах. Жизнь идет своим чередом, течет и изменяется. И если у вас есть цель, то она, во-первых, дает вам общее направление и понимание, куда и зачем вы идете; во-вторых, помогает сфокусироваться на действиях и правильно определить приоритеты – понять, на что нужно тратить свои ресурсы (деньги, время, энергию). Даже если вы пока понятия не имеете, как действовать, сам факт постановки цели уже дает вам фокус. И ваш мозг начинает думать о цели, искать варианты и способы ее достижения.

Благодаря финансовым целям вы становитесь лучшей версией себя, опираетесь на свои сильные стороны, постоянно развиваете свой потенциал и достигаете новых жизненных и личностных высот. Как итог, вы получаете все лучшее, что только можете получить. Цель задает направление и энергию движения, а ее достижение делает вас счастливыми. Представьте, что сейчас эту книгу в разных городах нашей страны читают еще несколько человек. Пройдет пять или десять лет. Все мы станем старше. Наши сердца не перестанут биться, и мы будем жить каждый своей жизнью. Но какой будет эта жизнь?

Если после прочтения книги вы поставите себе конкретные финансовые цели и начнете действовать, то они помогут вам взять от жизни все лучшее!

Наличие финансовых целей – первый шаг к управлению своими деньгами. Вы должны четко понимать, чего хотите от них. От ваших целей зависит выбор финансовых и инвестиционных инструментов для их достижения. Иными словами: сначала мы ставим цели, они мотивируют нас навести порядок в личном бюджете и найти в нем свободные деньги для инвестиций. Зная цели и инвестиционный потенциал (сколько денег без снижения текущего уровня жизни получится вкладывать и с какой периодичностью), человек определяет свою инвестиционную стратегию, составляет инвестиционный портфель, начинает вкладывать в определенные инструменты. Только так, а не наоборот. Неправильный подбор инструментов всегда приводит к финансовым потерям. Вложения без целей – это основная ошибка, из-за которой начинающие инвесторы теряют деньги.

Классификация финансовых целей

У каждого человека и семьи могут быть свои финансовые цели.

По *срокам* финансовые цели подразделяются на три группы.

- *Краткосрочные*: до 12 месяцев. Связаны с решением текущих финансовых задач (поехать в отпуск, купить ОСАГО, новый телефон, обновить гардероб). Планируются обычно в начале года.

- *Среднесрочные*: от 1 года до 5 лет. Например, дорогие и крупные покупки (приобрести через 3 года новый автомобиль, сделать через 2 года ремонт в квартире и т. п.).

- *Долгосрочные*: от 5 лет и больше. Предполагают создание капитала для приобретения крупных активов, получения пассивного дохода на пенсии.

Есть и классификация целей по *этапам жизненного цикла*. Что такое жизненный цикл человека? Это периоды, которые он проходит на протяжении жизни: рождение, детство, юность, зрелость, старость и уход из жизни. На каждом этапе жизненного цикла у людей возникают определенные финансовые задачи, которые нужно решить. Например, купить жилье, накопить на обучение детей, создать пенсионный капитал и т. д.

- *Стратегические* – масштабные, наиболее важные для будущего человека, семьи. У меня таких целей две. Первая – создать капитал, чтобы сохранить привычный уровень жизни на пенсии и не зависеть от помощи детей, работы, государства или благотворительности. Считаю ее главной стратегической целью всей жизни для каждого человека. Проблема в том, что часто люди не хотят думать об этом и всеми способами оттягивают решение вопроса о пенсии. Однако многим не хватит государственных выплат для сохранения привычного уровня жизни, поэтому о своей комфортной старости необходимо подумать заранее. Так вы позаботитесь в том числе о своих детях (не придется их нагружать денежными просьбами) и будете чувствовать себя финансово независимыми.

Моя вторая стратегическая цель – накопить денег на учебу дочери. Она связана с важной для меня ценностью – заботой о семье, детях.

Эти две цели очень помогают мне фокусироваться на действиях, принимать взвешенные решения, особенно в периоды экономической нестабильности.

- *Тактические*. Такие цели постоянно меняются. Например, если на текущем этапе вашей жизни у вас нет подушки безопасности, ее создание может стать важной тактической целью. Потом у вас появится желание получить дополнительное образование, которое поможет увеличить доход. Затем вы захотите сделать ремонт, поехать в отпуск. И так до бесконечности.

Наконец, есть еще один параметр для классификации: *чья это цель*. Его тоже необходимо учитывать.

- *Общие семейные цели* – купить квартиру, накопить на учебу детям, поехать в отпуск всей семьей.

- *Личные цели каждого из партнеров / супругов* – создать свой пенсионный капитал, пройти обучение на курсах повышения квалификации и т. д. Такие цели также нужно знать и учитывать при планировании бюджета и составлении финансового плана.

Подумайте: какие тактические цели у вас есть на текущем жизненном этапе? А стратегические? Чьи это цели? Чтобы вам проще было распределить их по группам, предлагаю заполнить следующую таблицу.

Пример заполнения:

Цель	Вид цели	Чья цель?
Поехать в отпуск в августе в Сочи всей семьей	Тактическая	Общая
...

Как правильно ставить финансовые цели

Чтобы достичь цели, нужно ее грамотно сформулировать. Это уже половина успеха. При постановке финансовых целей нужно ответить себе на ряд вопросов.

1. *О чем я мечтаю, чего хочу?* Рекомендую визуализировать желание во всех деталях и подробностях. Четкая картина желаемого придаст вам дополнительной мотивации.

2. *Когда я хочу достичь цели?* Определяем срок достижения цели. Зная это время в годах, можно подсчитать, сколько денег нужно откладывать.

3. *Какова стоимость цели сейчас в текущих ценах и в будущем с учетом инфляции?* В какой валюте? Стоимость целей со временем увеличивается из-за инфляции. Чтобы понять, сколько денег нужно для реализации цели, надо посчитать ее будущую стоимость. Она определяется по следующей формуле:

$$\text{Цена в будущем} = \text{сегодняшняя цена} \times (\text{индекс потребительских цен}^3 / 100)^{\text{кол-во лет до цели}}$$

4. *Сколько нужно откладывать на цель и с какой регулярностью?*

5. *Что у меня есть для реализации цели?* Иными словами, сколько уже имеющихся на данный момент денег (активов) можно вложить в ее достижение?

6. *Насколько эта цель важна для меня?* Что за ней стоит на самом деле, какую ценность я закрываю этой целью?

Пример: накопления на учебу ребенка

Предположим, цель Марии – накопить на учебу дочери в российском вузе.

Сейчас образование в выбранном вузе стоит 1 000 000 руб., срок до цели – 7 лет (84 мес.). При годовой инфляции 10 % будущая стоимость = $1\,000\,000 \times (110/100)^7 = 1\,948\,717$ руб.

Для достижения цели нужно ежемесячно откладывать $1\,948\,717 / 84 \text{ мес.} = 23\,199$ руб.

Накоплений на эту цель на данный момент нет. При этом Марии важно позаботиться о будущем образовании дочери и дать ей возможность получить специальность по душе, поэтому данная цель для Марии в приоритете.

³ Узнать индекс потребительских цен можно на сайте Федеральной службы государственной статистики: <https://rosstat.gov.ru/statistics/price>.

Алгоритм постановки финансовых целей

Итак, думаю, вы уже убедились, что ставить финансовые цели необходимо. Остается главный вопрос: как это сделать, с чего начать и как действовать дальше, чтобы эта задача была решена максимально эффективно? Самый простой и продуктивный вариант, как и во многих других делах, – расписать четкий пошаговый алгоритм и следовать ему. Я предлагаю вам свой вариант, а вы уже можете откорректировать и адаптировать его под вашу ситуацию.

Шаг 1. Определяем ценности. Начинать постановку финансовых целей лучше с определения ваших жизненных ценностей. Дело в том, что на самом деле вам нужны не деньги как таковые, а вещи, материальные блага, которые вы можете приобрести за них. И за каждой вашей покупкой, каждым вашим действием стоят ценности. Именно они являются ответами на вопросы: «Зачем мне эта покупка на самом деле. Что действительно мне нужно и важно? Какую свою потребность я закрываю?»

Ценности – это взгляды и убеждения, которые определяют ваши поступки и формируют картину мира. Это ваш жизненный компас. Они управляют вашей мотивацией, поведением здесь и сейчас. Помогают определять приоритеты в жизни, искать новые возможности и действовать. Чем четче вы понимаете свои ценности, тем более сфокусированы ваши действия и финансовые решения.

Человек формулирует ценности с помощью слов, имеющих для него определенный смысл, например богатство, здоровье, успех, свобода, комфортная жизнь, любовь, дружба, семья, личностное развитие, отдых и т. д.

У каждого человека свой уникальный набор ценностей. Кроме того, они динамичны и могут меняться в течение жизни. Сегодня в приоритете дом и семья, отношения, а завтра – карьера или путешествия, саморазвитие, комфорт. Понимание актуальности своих ценностей позволяет своевременно корректировать финансовые цели, чтобы идти вперед, а не топтаться на месте.

Цели, поставленные с учетом понимания ценностей, вдохновляют. Навязанные, неистинные цели не достигаются, поскольку у нас нет ни желания, ни мотивации действовать.

Если вам сложно сформулировать свои ценности самостоятельно, можно воспользоваться одним из тестов на определение ценностей личности, которые есть в открытом доступе в интернете. Например, используйте тест «Ценностные ориентации» по Рокичу⁴.

Что в жизни по-настоящему важно для вас

Выполните это несложное упражнение, чтобы разобраться, что для вас наиболее значимо в жизни. Запишите 5–10 ценностей и попробуйте расставить их в порядке важности от 1 до 10, где 1 – первое место, максимально важная для вас ценность.

⁴ Этот тест можно пройти, например, здесь: survio.com/survey/d/I8L9O8S3M5U4J9C7R или здесь <https://testometrika.com/personality-and-temper/test-rokicha-value-orientation/?ysclid=17utu821er231490276>.

Ценность	Что это значит для меня?	Важность ценности
Семья	Счастливая семья, близкие отношения с родными, взаимопонимание, поддержка	1
Свобода	Возможность делать то, что хочется, выбирать проекты, отдыхать, когда хочется, самому создавать свой график рабочего времени	2
...

Чтобы связать ваши ценности с реальными финансовыми желаниями и целями, предлагаю выполнить упражнение.

Безлимитная карта

Представьте, что у вас есть бриллиантовая или золотая безлимитная банковская карта. И сейчас неважно, откуда она взялась. Она просто есть.

Вы заходите в ваш личный онлайн-кабинет и видите, что на карте лежат деньги в сумме (определите сумму самостоятельно).

Посмотрите на сумму, которую вы записали.

Представьте, что она у вас уже есть. Погрузитесь в это состояние на несколько минут. У вас есть эта сумма здесь и сейчас!

А теперь подумайте и запишите, как вы распорядитесь этими деньгами, что на них купите?

Заполните таблицу ниже.

Зачем мне деньги?

Куда я потрачу деньги?	Сумма	Что я получу от покупки / расхода денег?	Какую ценность закрываю?	Мотивация (Что я буду чувствовать, когда получу желаемое? Как это отразится на моей жизни, чего в ней станет больше? Каким человеком я стану?)
Куплю новую квартиру в своем городе	10 000 000 руб.	Буду жить в новостройке, в уютной квартире с хорошим ремонтом, огромными окнами, видом на реку и парк	Комфорт	Радость и комфорт, хорошее самочувствие, энергия, удовольствие от красоты вокруг меня. Буду доволен(а). По выходным буду наблюдать из панорамного окна закат и пить любимый чай с эклером
...

Подведем итоги упражнения. Ответьте на несколько вопросов.

1. Какая первая мысль / эмоция вас посетила, когда вам предложили указать денежную сумму на карте?

2. Какую сумму вы позволили себе иметь на карте? Почему именно такую – не больше, не меньше?

Ответы на вопросы 1 и 2 помогут определить ваши денежные установки, которые влияют на ваше поведение и могут сдерживать ваш финансовый рост.

3. Что вы чувствовали, какие мысли пришли в голову, когда вы погрузились в состояние «у меня есть эти деньги здесь и сейчас»?

4. Какие ценности стоят за вашими расходами?

5. Насколько они соотносятся с обозначенными в таблице важности жизненных ценностей?

6. Какой главный вывод вы можете сделать по результатам упражнения?

Рекомендую выполнить это упражнение обоим супругам / партнерам. Это поможет понять ценности друг друга и учитывать их при постановке финансовых целей и разработке финансового плана.

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.