



ЕЛЕНА ФЕОКТИСТОВА

# ДЕНЬГИ ЕСТЬ ВСЕГДА

2.0

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМ БЮДЖЕТОМ  
В ТРУДНЫЕ ВРЕМЕНА



**БОМБОРА**  
ИЗДАТЕЛЬСТВО

Сам себе миллионер (Эксмо)

Елена Феоктистова

**Деньги есть всегда 2.0.  
Управление личным  
бюджетом в трудные времена**

«ЭКСМО»

2023

УДК 336.76  
ББК 65.26

**Феоктистова Е. С.**

Деньги есть всегда 2.0. Управление личным бюджетом в трудные времена / Е. С. Феоктистова — «Эксмо», 2023 — (Сам себе миллионер (Эксмо))

ISBN 978-5-04-178884-1

Грамотное управление бюджетом — залог благополучной жизни. Даже имея средний доход, можно себе позволить приобрести квартиру, содержать машину, покупать хорошие продукты и качественную одежду. И при этом на счету всегда будет значительная сумма. В своей книге Елена Феоктистова, руководитель центра финансовой культуры, дает четкий пошаговый план учета доходов и расходов и показывает, как иметь на счету миллион, даже если у вас зарплата 30000 рублей. Благодаря этой книге вы: • узнаете свой финансовый сценарий; • и сможете его скорректировать; • определите цели на ближайший год; • сформируете подушку безопасности; • научитесь управлять денежными рисками; • навсегда избавитесь от долгов. В формате PDF A4 сохранен издательский макет книги.

УДК 336.76  
ББК 65.26

ISBN 978-5-04-178884-1

© Феоктистова Е. С., 2023  
© Эксмо, 2023

# Содержание

Введение	6
Сколько денег через вас прошло?	7
Глава 1	10
Глава 2	12
Почему у нас возникают финансовые проблемы и к чему это приводит?	14
Топ-8 ошибок при попытках начать правильно управлять деньгами	16
Конец ознакомительного фрагмента.	18

**Елена Феоктистова**  
**Деньги есть всегда 2.0**  
**Управление личным**  
**бюджетом в трудные времена**

© Феоктистова Е., текст, 2023

© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2023

В коллаже на обложке использованы иллюстрации: Melodist, moopsi / Shutterstock.com

\* \* \*

*Посвящается моей маме с любовью и благодарностью за всё.  
Светлая память*

## **Введение**

### **Миллионером может быть каждый**

Для меня это не пустые слова, а миссия моего бизнеса – Центра финансовой культуры. Многие начинают задумываться о грамотном управлении деньгами только под давлением финансовых проблем. Меня же с детства приучали к разумному отношению к деньгам. Бюджет я веду с 13 лет, список целей был сформирован в 15 и тогда же я начала копить на квартиру. Поэтому к 32 годам сформировала пассивный доход и сейчас могу позволить себе спокойно заниматься бизнесом и растить детей.

Если вы усвоите принципы, которые знаю и применяю я, то сможете достичь большего. Вы поймёте, что вы – миллионер! И быть им не так уж сложно. Докажу с помощью простого упражнения.

## Сколько денег через вас прошло?

Подставьте свои цифры и сделайте расчёт по примеру ниже. Предупреждаю, что все расчёты приводят к среднему арифметическому значению. Точность до рубля здесь не важна, важен принцип. Люди часто спорят, что это упражнение не показатель. И чтобы снять сразу желание поспорить, я предлагаю таким поставить по ощущениям цифры. В первом предложении указаны только арифметические значения.

ПОКАЗАТЕЛИ	ПРИМЕР	ВАШИ ДАННЫЕ
Текущий возраст	30 лет	
Работаю с	22 лет	
Общий опыт работы (лет и месяцев)	$30 - 22 = 8 \text{ лет} \times 12 \text{ месяцев} = 96 \text{ месяцев}$	
Самая первая зарплата	20 000 рублей	
Самый высокий доход за месяц, который был за все время работы (зп + премия + бонусы или подарок от работы, подработка и т. п.)	85 000 рублей	
Настоящий доход	40 000 рублей	
Средняя арифметическая зарплата за все годы работы	$20\,000 + 85\,000 + 40\,000 = 145\,000 / 3 = 48\,333,33$	
Вычисляем, сколько денег через вас прошло	$48\,333,33 \times 96 \text{ месяцев} = 4\,639\,999,68 \text{ рубля}$	

У вас в результате тоже получились миллионы? Поздравляю, вот вы и миллионер! Если нет, скорее всего, вы очень молоды, поэтому доход за все годы работы небольшой.

В любом случае, если бы вам выдали эти деньги сразу под обязательство со временем отработать, то вы бы распорядились ими иначе. Согласны? Уверена на сто процентов.

Но перестаньте корить себя за транжирство. Ещё не всё потеряно. Давайте сделаем расчёт, сколько денег через вас пройдёт в будущем.

Сколько лет осталось до пенсии в месяцах	Для мужчин: $65-30 \text{ лет} = 35 \text{ лет} \times 12 \text{ месяцев} = 420 \text{ месяцев}$  Для женщин: $60-30 \text{ лет} = 30 \text{ лет} \times 12 \text{ месяцев} = 360 \text{ месяцев}$	
Сколько денег через вас пройдёт ещё	Для мужчин: $48\,333,33 \times 420 \text{ месяцев} = 20\,299\,998,6 \text{ руб.}$  Для женщин: $48\,333,33 \times 360 \text{ месяцев} = 17\,399\,998,8 \text{ руб.}$	

Напомню, что мы получаем средний арифметический показатель, который не учитывает роста ваших доходов. Но вы же не планируете оставшиеся годы сидеть без движения? Уверена, что у вас есть план по увеличению дохода в будущем, а значит, и денег будет больше.

Теперь вы вооружены. Вы точно знаете, что эта сумма пройдёт через вас за последующие годы. Так давайте же распорядимся ими разумно! На страницах этой книги я буду обучать вас грамотно распределять деньги, чтобы хватило на все цели и желания. И конечно, тому, как выйти на пассивный доход к пенсионному возрасту. А кто-то сможет сделать это досрочно. Всё зависит от вас.

Мы пройдем путь от воздушных «хотелок» до чёткого списка финансовых целей, от транжирства до оптимизированного бюджета, от непонимания куда бежать и что закрывать до чёткого финансового плана на 10–20–30 лет. В фоновом режиме выстроим план по закрытию кредитов, подберём депозит для резерва и финансовую защиту.

Не откладывайте в долгий ящик эту книгу, начинайте грамотно распоряжаться доходами сейчас. Потому что этих денег может хватить на квартиру, машину с заменой на новую раз в пять лет, ежегодный отпуск, рождение и обучение детей, создание пассивного дохода. Проще говоря, это позволит достичь основных жизненных целей.

Конечно, вы можете возразить, что я не учитываю необходимость покупать еду и покрывать текущие расходы. Но и вы не учитываете возможности приумножения денег в инвестициях и системного удвоения доходов раз в 3–5 лет. Денег будет ещё больше. В книге покажу это на примере.

Через наши руки проходят миллионы рублей. Мы не видим их одновременно, так как до конца месяца успеваем потратить. Небольшие накопления чаще всего проживают не дольше полугода. И это в лучшем случае.

Всё, что надо сделать, – подсчитать деньги и увидеть, как вы покупаете на них машины и квартиры. Тогда тратить накопления на походы в кафе, такси, одежду и прочую мелочь не захочется.

Нужно составить личный финансовый план – помесечный план достижения материальных целей. И с помощью математического расчёта вы увидите, как это работает. Появится мотивация правильно управлять деньгами и не тратить накопления.

Я помогу вам составить финансовый план на страницах этой книги. Кто я такая, чтобы вас учить:

- победитель Всероссийского конкурса «Финансовый советник 2020 года»;
- специалист с восемнадцатилетним опытом работы в юридическом и финансовом консалтинге;
- лидер рейтинга консультантов-методистов проекта Минфина «Ваши финансы» (2020, 2021 гг.);
- автор книг по финансовой грамотности, две из которых стали бестселлерами за 1,5–2 месяца продаж: «Инвестиции без риска» и «Умная девушка становится богатой»;
- преподаватель Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС);
- постоянный спикер в СМИ – более ста выступлений на радио и ТВ, а также автор статей в печатных изданиях;
- руководитель и ведущий тренер Центра финансовой культуры.

Выпускники моего основного тренинга «Деньги есть всегда» получают удостоверение РАНХиГС о повышении квалификации по дисциплине «Управление личными финансами».

Как видите, регалий хватает. Понятно, что все эти результаты – следствие опыта и знаний в вопросах управления личными деньгами. Поэтому мне есть чем с вами поделиться.

Часть описанного в книге вам известна. Моя заслуга состоит в том, что я систематизировала, упростила инструменты управления личными финансами. Это позволяет мне демонстрировать эффективность методов на личном примере.

Также я призываю не сажать себя «на хлеб и воду», не заниматься жёсткой экономией, с которой обычно ассоциируется культура управления деньгами. Моя цель – привить навыки оптимизации трат и разумного потребления, что в результате сделает вас гораздо счастливее и увереннее в завтрашнем дне.

Навыки разумного потребления особенно важны, если ваш доход выше среднего. Ведь желания, цели и мечты дорогие. И возникает риск рассыпаться на части, желая достичь крупных материальных целей. Когда денег много, кажется, что такие доходы сохранятся и будут только расти равномерно и прямолинейно или даже в геометрической прогрессии. Но это иллюзия. Поэтому навыки разумного потребления нужны каждому и не зависят от уровня дохода.

В книге я буду делиться как личным опытом, так и опытом нескольких тысяч клиентов, которые прошли обучение в Центре финансовой культуры за 17 лет работы. В каждом потоке платного коучинга в месяц обучается около 50 человек. Бесплатные продукты (статьи, подкасты, видео) читают, смотрят и слушают в несколько раз больше.

Буду рада и вам оказаться полезной!

## Глава 1

### Как работать с книгой

Книга – всего лишь инструмент достижения цели. Какую цель вы ставите перед собой, читая её? Знакомство с проблемой управления деньгами, приобретение знаний по этой теме, формирование необходимых навыков или получение каких-то результатов?

Клиенты Центра финансовой культуры:

- избавляются от долгов;
- достигают крупных материальных целей (машины, квартиры, дома и т. д.);
- создают финансовую защиту (резерв денег, страхование жизни и здоровья);
- регулярно увеличивают доходы;
- зарабатывают на инвестициях;
- обретают уверенность в завтрашнем дне.

Секрет успеха – взять и сделать. Новая информация в нашем сознании проходит несколько стадий от «Какая ерунда» до «Ладно, попробую!». С получением первого опыта наступает новый этап принятия – от «Завтра точно начну!» до «Как можно было жить без этого?!».

Вы созрели для действий? Ведь результаты приносит лишь постоянно применяемое знание.

Важно, имеется ли у вас опыт управления деньгами. И какой. Много ли финансовых ошибок вы совершили, много ли проблем накопили, пришлось ли испытать беспомощность перед финансовыми проблемами?

Людам, имевшим негативный опыт, кажется нереальным перейти на другой уровень жизни. Но тот, кто понимает, что в управлении деньгами сложностей столько же, как и при вождении автомобиля, без страха изучает правильные алгоритмы и получает положительные результаты.

Конечно, мне хочется, чтобы итогом прочтения книги стало не «Я понял, как надо. Только сам делать не буду», а «Я избавился от долгов, купил машину и квартиру». Но даже если вы не готовы к этому, то книга поможет убедиться, что в управлении деньгами действительно нет ничего сложного.

Надеюсь, после её прочтения, у вас возникнет желание подчинить деньги себе и жить обеспеченной жизнью.

Задание в каждой главе может быть выполнено отдельно от заданий в других главах и всё равно будет полезным. Не обязательно делать их последовательно. Однако если вы всё-таки пройдёте по книге шаг за шагом, эффект усилится.

Поставьте цель:

- прочитать книгу быстро (не затягивать);
- прочитать книгу и сделать какие-то задания;
- прочитать книгу и сделать все задания;
- прочитать книгу, сделать задания и применить в жизни.

Отметьте галочкой тот пункт, который вам ближе всего.

Для выполнения заданий вам могут понадобиться таблицы и вспомогательные материалы – смета целей, отчёт об активах и пассивах, бюджет, финансовый план, 50 способов опти-

мизировать расходы без потери качества жизни и другие. Чтобы получить их, зайдите на сайт [www.dev.fincult.ru](http://www.dev.fincult.ru), введите в форме свой электронный адрес и через несколько минут найдёте в электронном ящике все материалы.

Если не нашли, то проверьте папку спам, скорее всего, материалы попали туда. Если и это не помогло, то напишите в техническую поддержку нашей компании по адресу [feedback@fincult.ru](mailto:feedback@fincult.ru), мои коллеги вам помогут.

Если вы хотите получить больше результатов от прочтения книги, то в перерывах между чтением можете слушать мой подкаст «Вперёд к финансовой свободе» на сайте [www.fincult.podster.fm](http://www.fincult.podster.fm) или на Яндекс. Музыке. Я регулярно общаюсь с подписчиками и провожу прямые эфиры на страницах социальных сетей.

### **Задания**

1. Поставьте цель, которую вы хотите достичь после прочтения книги.
2. Получите необходимые для книги материалы на электронный адрес.
3. Подпишитесь на страницу в Telegram ([@t.me/elena\\_fincult](https://t.me/elena_fincult)) или группы в ВКонтакте ([@fincult](https://vk.com/fincult)), чтобы быть в курсе событий.

## Глава 2

### Что для вас деньги?

Для многих деньги превратились в цель – крутимся как белки в колесе в погоне за большим доходом и забываем, что деньги – всего лишь инструмент для решения вопросов.

Мы не будем радоваться молотку просто так. В хозяйстве он всегда пригодится, но любоваться им часами не станем. Да и пользуемся им, только когда нужно гвоздь прибить.

Также и с деньгами. Для чего они вам? Какой смысл вы вкладываете в деньги? Ответы на эти вопросы будут влиять на то, как вы ими управляете.

Деньги дают возможность реализовывать мечты, развиваться, познавать мир, строить бизнес или карьеру, то есть выступают в роли ресурса.

С другой стороны, деньги могут быть источником постоянных тревог, переживаний, неуверенности в завтрашнем дне. Они могут создавать мощнейшую зависимость и несвободу.

Деньги могут служить средством обмена и накопления. Как поменять колбасу на ноутбук, в какой пропорции? Пересчитали в деньгах – стало проще. И накапливать средства в колбасе тоже сложно... Но деньги могут быть и водой, которая утекает сквозь пальцы. Были – и нет.

Наверняка вы имеете о деньгах своё представление и понимаете, что они для вас значат. Так что для вас деньги?

Многие не знают, что делать с деньгами. Придумывают отговорки: «Дайте денег, а я решу, как потратить». Но никто их просто так не даст. Деньги нужно заработать трудом. Для этого должна быть мотивация, которая вытекает из наших потребностей.

К примеру, вы хотите жить в комфортной, просторной квартире с хорошими ремонтом, мебелью и бытовой техникой? Или вам достаточно комнаты в коммуналке с соседями-пьяницами и общей вечно грязной кухней с тараканами и неработающей сантехникой?

Вам бы хотелось передвигаться по городу в современном новом автомобиле с кондиционером, музыкой и мягкими креслами или задыхаться в старом, дребезжащем, постоянно ломающемся «ведре с гайками»?

А может, и с детьми удобнее на общественном транспорте? Только представьте: ребёнок в одной руке, сумка – в другой, на вас зимняя одежда, в которой хорошо на улице, но не в автобусе. Или же приятнее ехать в детский сад или на регулярный медицинский осмотр в безопасной, удобной машине, в комфортных для малышей автокреслах? А как вы мечтаете проводить отпуск? На пляже с прозрачной водой, белым тёплым песком, в гамаке, растянутом между пальмами, попивая свежавыжатый манговый сок, или по выходным загорать в парке, написав для антуража на асфальте мелом слова «море», «песок», «пальма»?

В выходные тоже хотелось бы отдыхать. Согласны? Куда пойдём? В новый ресторан с изысканной кухней и шикарным видом из окна? Или «закинемся» фастфудом в дешёвой забегаловке – пережаренный картофель фри с кетчупом ядовитого цвета, гамбургер и кока-кола для «пользы» желудку? М-м-м, вкуснотища!

Одевать себя и детей будем в качественную стильную одежду, в которой приятно телу, или на вещевых рынках, без разницы во что, лишь бы подешевле?

А какое образование дадим детям? Университет с традициями, опытными преподавателями и дипломом, котирующимся на рынке труда? Или можно остановиться на третьесортном профессионально-техническом училище (ПТУ)? Или сразу пусть идут работать курьерами – заработать смогут. Правда, без образования их всегда будут сдерживать «потолок» по деньгам и высокая конкуренция.

Вы хотите лечиться в чистой платной клинике с хорошими врачами, думающими о вашем здоровье, а не о том, чем кормить семью, или терять время в очередях из людей, побитых жизнью, раздражённых и злых, доказывая, что у вас на это время талончик?

На пенсии вы хотите кататься на яхте в Средиземном море, путешествовать по Европе, Азии, Америке и другим местам, где не успели побывать, или проводить время с другими пенсионерами, сидя на лавочке, обсуждая, как выжить на пенсию в десять тысяч рублей?

Вы хотели бы производить впечатление реализовавшегося мужчины в дорогой одежде, спокойного и уверенного в себе? Или напоминать героя песен шансона «одиноким мужичок за пятьдесят, неухоженный, на тебя неодобрительно косят все прохожие»?

Вы хотите быть стройной, элегантно одетой леди, с правильно наложенной косметикой и укладкой из салона или одеваться на распродажах в мешковатую, зато дешёвую одежду? Ходить с отёкшим лицом, потому что не можете позволить себе косметолога и профессиональную косметику?

Вы хотите работать в успешной компании, в современном офисе, в хорошем коллективе на привлекательных условиях оплаты? Или лучше торговать бытовой химией и перчатками на городском рынке в мороз?

Вы хотите быть настоящим мужчиной, каменной стеной для своей семьи? Или валяться на диване и терпеть скандалы с женой из-за отсутствия стабильного дохода?

Вы хотите работать по 6–8 часов в свободном графике из любой точки мира, ориентируясь на результат? Или вам нравится сутками пропадать на работе, тратя вместе с дорогой по 12 и более часов в день, не имея свободного времени на восстановление, развитие и личную жизнь?

### **Задания**

1. Напишите, какой смысл вы вкладываете в понятие деньги, что они значат лично для вас?
2. Напишите, для чего вам деньги?

## Почему у нас возникают финансовые проблемы и к чему это приводит?

Грамотное управление деньгами как предмет только начинают преподавать в школах. Я веду уроки в 10-м и 11-м классах. Также мы организовали Школу финансовой грамотности для студентов совместно с деканом факультета СДО РАНХиГС в Санкт-Петербурге.

Большую часть наших учеников интересует тема инвестиций, а не экономии и ведения бюджета. Ведь планирование покупок для них неактуально. На мой вопрос: «О чём вы мечтаете?» – стандартный ответ: «Да какая разница, родители всё равно не купят!»

Обычно я призываю копить самим, но возникает второй контраргумент: «Нам не дают много карманных денег, чтобы было с чего копить. Нужно на работу идти!»

Многие взрослые воспитывались в подобных условиях. Мы мечтали приобрести модную вещь или крутой велосипед, как у друга, но родители отказывали в покупке, не предлагая инструментов, чтобы мы смогли купить это сами. Поэтому, когда появились первые заработки, многие из нас спускали деньги на всё подряд, не задумываясь о будущем, о планировании. Через несколько лет мы начали осознавать, что нужно бы притормозить с пустыми тратами и начать планировать.

Обычно к 25–30 годам человек успевает накопить солидный опыт финансовой *неуспешности*. Денежные трудности становятся настолько привычными и родными, что их отсутствие кажется неестественным. Наверняка вы ловили себя на мысли, что как только с деньгами становится получше, мы почти ждём, когда же вернутся трудности.

Неприятный финансовый сценарий жизни воспринимается нами гораздо легче. В безоблачное финансовое изобилие мы попросту не верим, потому что ни разу его не видели и не ощущали. В результате негативный опыт воспроизводит очередной негативный опыт.

Это подтверждает суровая статистика:

**Жильё.** Не имеют собственного жилья 19,5 % россиян – результаты опроса, проведённые банком «Открытие» и СК «Росгострах жизнь» (2020 г.).

**Машина.** Не имеют собственного автомобиля 52 % семей. Среди владельцев машин 36 процентов ездят на отечественных, а не на иномарках (Ростат, 2020 г.).

**Сбережения.** 64 % россиян не имеют сбережений (ВЦИОМ, 2022 г.).

**Путешествия.** 66 % россиян никогда не летали на самолётах, а 57 % не были на море – в России или за границей. Не имеют загранпаспорта 69 % опрошенных (сервис «Зарплата.ру», 2021 г.).

**Нехватка денег.** 59 % россиян не хватает денег на жизнь («Комсомольская правда», 2022 г.).

**Бедность.** За чертой бедности живут 14,3 % россиян, и этот показатель вырос за 2022-й на 3,3 % по сравнению с 2021 годом (Ростат, 2022 г.).

**Кредиты.** 85 % экономически активного населения пользуются кредитами. (НБКИ, 2021 г.). При этом, по данным «Обзора финансовой стабильности» Банка России, на погашение кредитов граждане стали тратить больше от своего ежемесячного дохода. А в марте-апреле 2022 года ЦБ зафиксировал существенный рост просрочек по очередному кредитному платежу. Непогашенные долги, по данным бюро кредитных историй «Эквифакс» (2022 года), есть у 39,4 % россиян.

Частенько нам кажется, что для решения финансовых проблем достаточно чуть больше зарабатывать или чтобы кто-нибудь закрыл за нас «бесконечный» кредит.

К сожалению, это так не работает. Вспомните, как долго вы ощущаете увеличение дохода? Не важно, в каком деле вы зарабатываете – в бизнесе прошла выгодная сделка или же

вам дали премию на работе. Вспомнили? Почему же рост дохода не помог вам решить финансовые вопросы? Кто-то скажет: мало дали или прибавка была небольшая. Но реально проблема не в ней, а в том, что расходы подтягиваются за ростом доходов. Чем больше человек зарабатывает, тем больше тратит. И это нормально. Ведь хочется порадовать себя и близких.

Но если посмотреть назад, становится понятно, что можно было бы распределить прибавку иначе. Тогда хватило бы на всё: большую часть направить на досрочное погашение кредитов или на закрытие финансовых целей, а меньшую – начать откладывать на регулярной основе. И так, в фоновом режиме, каждый сможет прийти к финансовой свободе.

Давайте перестанем обвинять в финансовых трудностях правительство, экономику, чиновников, предпринимателей, бандитов и признаем – мы сами создаём себе денежные проблемы.

В среднем человек, которого жизнь не заставляет считать каждую копейку, транжирит от 20 до 40 процентов доходов. Деньги тратятся, а положительных эмоций нет. Для психики такого человека это равносильно выброшенным деньгам (подробнее об этом ниже). Усугубляет финансовые проблемы и неумение системно увеличивать доход.

Нехватка денег приводит к необходимости снижать качество жизни, к отказу от приятных покупок. О накоплениях на квартиру или удобную машину не может быть и речи. Подобные приобретения возможны разве что с помощью кредитов, которые удорожают стоимость покупки от 50 до 500 процентов (в 5 раз при ипотеке сроком на 30 лет). В результате – не получается создать резерв денег на случай перебоя с доходами, застраховать свою жизнь и здоровье. Об инвестициях в такой ситуации лучше вообще не заикаться. В семьях регулярно возникают конфликты на финансовой почве.

Подобная финансовая жизнь похожа на борьбу с пожаром: тушим что горит. Подошёл срок оплаты по кредиту – затагнули пояс и заплатили. Бежим дальше. Пришло время поехать в отпуск – ещё раз пояс затагнули, купили путёвку. Ребёнка в школу собрать или оплатить обучение в вузе – выхода нет, берём кредит. В результате нет понимания, как достигать целей и при этом откладывать, как долго копить, в какие финансовые инструменты вкладывать сбережения, чтобы купить квартиру, машину, реализовать другие крупные материальные цели. Так происходит из-за отсутствия финансового плана, который бы позволил увидеть кратчайший маршрут до ваших целей и желаний.

Именно поэтому машины, квартиры и дома становятся недостижимы. Небольшие накопления тратятся на разные гаджеты и другую технику, качество жизни кардинально не растёт, люди топчутся на месте. Кредиты приводят к удорожанию крупных покупок. Больше денег уходит банкам, меньше тратится на себя любимого. Но даже с хорошими доходами при достижении крупных целей возникают кассовые разрывы, когда на всё денег не хватает.

В результате мы живём в постоянной тревоге, с неуверенностью в завтрашнем дне. И вырваться из замкнутого круга сложно.

Пандемия 2020 года убедила многих, что финансовый резерв минимум на полгода обязательно должен быть. Я рекомендую к нему добавить полис долгосрочного страхования, чтобы защитить резерв от растраты в случае проблем со здоровьем. Вместе эти два инструмента создают фундамент финансовой свободы.

И вот вы полны решимости управлять деньгами. Но я вас останавливаю – не торопитесь. Ведь делать вы это будете исходя из своего негативного опыта, поэтому можете не получить хороших результатов. Ниже я привела список ошибок, которые совершают люди в попытке стать финансово грамотными.

## **Топ-8 ошибок при попытках начать правильно управлять деньгами**

### **I. Из транжирства в тотальную экономию и назад**

«Теперь я буду на всём экономить». И понеслась... Редкие встречи с друзьями и отпуск отменяем – экономия? Конечно! А то о том, что жизнь становится днём сурка, крутится только вокруг работы и дома – стараемся не думать. На обед идём в дешёвую столовку с жирной едой, а не в нормальное кафе с бизнес-ланчем – экономим 100–150 рублей. Правда, после мучаемся от тяжести в животе. Отказываемся от привычного кофе в течение дня и ходим раздражительные – зато 100–200 рублей остались не потраченными.

Такая неверная экономия приводит к резкому снижению качества жизни. Так и горе-эконом – за неделю наэкономил 1,5 тысячи рублей ценой потери качества жизни. Затем решил: «Пропади пропадом такая экономия!»

И побежал в ближайший торговый центр, чтобы привычными способами поднять настроение, спустил накопленные 1,5 тысячи и ещё 3 сверху. После чего убедил себя: «Нет, финансовая грамотность не работает».

Но грамотность-то ни при чём! Просто не стоит кидаться из одной крайности в другую – из транжирства в тотальную экономию и обратно. Это неверный подход, поэтому человек срывается.

### **II. Большие доходы решат все проблемы**

Рассмотрим на примере. Человек зарабатывал 35 тысяч и тратил 30. Откладывал 5 тысяч в месяц, за год это 60 тысяч рублей. Вам хватит этих денег, чтобы купить квартиру? Вопрос риторический. Нет, не хватит – понял человек на третий месяц. Но положительных эмоций-то хочется. И что он сделал? Купил новый телевизор, iPhone, планшет или ещё что-то. Количество гаджетов растёт, а качество жизни кардинально не меняется.

Человеку приходит озарение: просто надо больше зарабатывать. И он увеличил доходы на 10 тысяч. Половину прибавки направил на потребление и теперь тратит 35 тысяч рублей. А другую половину – на достижение крупных материальных целей – всё по науке. Теперь он откладывает в месяц 10 тысяч, в год – 120. Кому этого хватит на покупку квартиры? Ещё один риторический вопрос.

Получается тупиковая ситуация. Вроде всё делает правильно: зарабатывает немаленькие деньги, откладывает существенную часть дохода, накапливает, но к квартире не приблизился. Странно.

То, что не хватит на квартиру, человек опять же понял на третий месяц. Но теперь хотя бы хватает на автомобиль в кредит. Правда, стоимость машины выросла в полтора раза за счёт переплаты по кредиту, и достижение следующей цели отодвигается. И так далее.

С ростом доходов деньги начинают тратиться на одежду подороже, на съём более комфортного жилья, на телефон с камерой получше, на более дорогие путешествия. Квартира покупается в лучшем случае с помощью ипотеки. Но её стоимость растёт в 2–5 раз в зависимости от срока погашения. Только вдумайтесь: за пятиmillionную квартиру заплатить 25 миллионов. Это же караул!

А если с доходами возникают перебои? Высокие доходы – как высокая скорость у автомобиля: если не сможешь с ней совладать, то разобьёшься. При потере доходов люди загоняют

себя в огромные долги, потому что платежи по ипотеке, автокредиту, потребительскому кредиту, кредитным карточкам уже никуда не деть. Да и тратить на отдых хотелось бы как раньше. Не зря говорят: «Богатые тоже плачут».

### **III. Покупка ненужных вещей по акции впрок, чтобы сэкономить**

Помните, как весной 2020-го народ закупался гречкой, туалетной бумагой и прочими товарами впрок? В тот период можно людей оправдать – паника, непонимание, что будет дальше, а так хоть что-то сделано для защиты семьи. А как оправдать тех, кто до сих пор закупается впрок в отделе бытовой химии или в крупах? Основной аргумент: «Так ведь акция, надо брать! Всё равно на это тратить придётся!»

## **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.