

Денис Дедков



Инвестиции

Вклады

Бюджет

Финансовое планирование

# Азбука личных финансов

Считаем. Сохраняем. Приумножаем.

Денис Дедков

# **Азбука личных финансов**

«Издательские решения»

**Дедков Д. С.**

Азбука личных финансов / Д. С. Дедков — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-602003-0

Легкая и понятная книга по финансовой грамотности, которая поможет навести порядок в личных финансах и подскажет, как приумножить свой капитал.

ISBN 978-5-00-602003-0

© Дедков Д. С.  
© Издательские решения

# Содержание

ПРЕДИСЛОВИЕ. Сценарий бедности и богатства	6
ГЛАВА 1. Текущая финансовая ситуация и цикл финансовой жизни человека	8
ШАГИ: от наведения порядка до инвестиций и пассивного дохода	9
Цикл финансовой жизни человека. Финансовое планирование	10
Типы людей по отношению к деньгам. Ведем учет просто и эффективно	11
Оптимизация, а не экономия. Техники высвобождения от 10 до 30% бюджета	16
ГЛАВА 2. Все виды кредитов. Как нас пытаются обмануть. Как от них быстрее избавиться	21
Конец ознакомительного фрагмента.	22

# **Азбука личных финансов**

**Денис Сергеевич Дедков**

© Денис Сергеевич Дедков, 2023

ISBN 978-5-0060-2003-0

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

## ПРЕДИСЛОВИЕ. Сценарий бедности и богатства

Неважно, получаешь ты зарплату 15 000 рублей в месяц или являешься долларовым миллионером – знания о финансовой грамотности нужны каждому.

Речь идет не о сложных специальных знаниях, а о самых простых элементарных правилах, которым должны обучать в школе (как делают в других странах), о финансовых инструментах, доступных почти каждому, и о простых стратегиях, не требующих специального образования и навыков.

Ведь вопрос не столько в количестве денег, сколько в том, что с ними делать. Помните мультфильм про Винни-Пуха? Если пчелы неправильные – они дадут неправильный мед. Если вы применяете неправильную стратегию – результат тоже вам не понравится.

Конечно, за своим доходом нужно следить и стараться его преумножить. Наша финансовая задача в конечном итоге – не научиться экономить, а научиться зарабатывать больше. Мир действительно движется к капитализму, то есть, к власти тех, у кого есть деньги. Но суть капитализма в том, чтобы зарабатывать не «руками», а заставить свои активы приносить новые и новые доходы. К большому доходу можно применить больше стратегий и инструментов. Но это не значит, что с минимальным доходом нечего и начинать. Это большое заблуждение – думать, что повышение уровня нашего дохода сразу решит все наши финансовые вопросы. Давай рассмотрим три истории:

*Актриса Ким Бейсингер на пике своей популярности зарабатывала по 10 миллионов долларов за одну съемку. Она даже купила небольшой город. Но когда компания Main Line Pictures предъявила ей судебный иск, она потеряла большие суммы денег и была вынуждена объявить себя банкротом.*

*Легендарный боксер Майк Тайсон – хрестоматийный пример того, как жить не по средствам. Он был одним из богатейших людей в индустрии: в лучшие времена его капитал составлял почти полмиллиарда долларов. Но даже с такими деньгами он не избежал кризиса, и на момент объявления себя банкротом имел долг в 27 миллионов долларов. Просто представьте, что у вас есть долг в 27 миллионов долларов! А ведь в это время Тайсон уже не зарабатывал так, как прежде – пик карьеры давно прошел.*

*А вот противоположная история. Озеола Маккарти, простая прачка с более чем скромным доходом. Сама не зная, почему, на каком-то интуитивном уровне она откладывала мизерные суммы – от 1 до 1,5 долларов. Но – каждый день. Ежедневно, получая оплату своего труда, она ходила в банк и добавляла по одному-полтора доллара на свой счет. Когда через почти 70 лет она обратилась в банк, то обнаружила на своем счету почти четверть миллиона долларов. На эти деньги она основала трастовый фонд, который предоставлял дополнительные стипендии достойным студентам, нуждающимся в финансовой помощи.*

Эти истории подводят нас к основе отношений людей и финансов – сценарию бедности и богатства.

Вопрос на миллион долларов – вправе ли каждый из нас рассчитывать на финансовое благополучие?

ДА! У каждого человека, независимо от уровня образования, дохода, сбережений, стартового капитала, наличия или отсутствия помощи со стороны – есть возможность стать состоятельным. Следует лишь придерживаться сценария богатства..

В работе с финансами можно отделить психологическую, стратегическую и тактическую составляющую, и первая исключительно важна. Если у тебя мышление бедняка, которое погубило и Майка Тайсона, то никакая успешная история, никакой выигрыш в лотерею или случайное наследство не позволят тебе разбогатеть. И наоборот – если ты умеешь считать деньги, откладывать, работать с имеющимися у тебя суммами – в конечном итоге за счет правильной

стратегии и эффекта сложного процента ты обеспечишь не только себя, но и сможешь финансово помогать другим.

Фундамент сценария бедности – **ДОХОДЫ РАВНЫ РАСХОДАМ** (все что заработал – потратил). Совсем плохо, если расходы начинают превышать доходы.

Проверь себя: если у тебя не получается откладывать хотя бы небольшую сумму **НА РЕГУЛЯРНОЙ ОСНОВЕ** (а не с премии, бонусов и вообще когда получится), то, к сожалению, ты действуешь по сценарию бедняка.

Основа сценария богатства – **ДОХОДЫ ВСЕГДА ПРЕВЫШАЮТ РАСХОДЫ**. Всегда! Неважно, заработал ты 5 миллионов или 15 тысяч – после оплаты всех расходов у тебя всегда должна оставаться свободная сумма денег.

Если этот принцип ты уже применяешь в работе с финансами – тебе осталось решить только две небольшие задачи. Первая – как сохранить отложенные деньги. Если изучишь истории богатейших людей мира, ты увидишь, что они задавались именно этим вопросом. Как отложенные деньги а) не потратить и б) защитить от инфляции и мировых финансовых кризисов.

Твоя вторая задача – заставить деньги зарабатывать новые деньги. Мы часто слышим эту фразу, но далеко не всегда понимаем, что она значит на самом деле. А ее смысл в следующем: неважно, какой суммой ты владеешь. Даже если у тебя есть всего 100 рублей, или 1 000, или 10 000, ты можешь научить их «зарабатывать» для тебя новые деньги: например, вкладывая в драгоценные металлы (золото), ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционные фонды недвижимости и так далее. Существует множество инструментов с небольшим порогом входа.

Относительно этих инструментов часто возникают сомнения из-за невысокой доходности. Но гнаться за доходностью – это еще одно заблуждение. Важно, чтобы доходность немного превышала инфляцию, а дальше законы и механизмы рынка сами сделают свое дело.

Расскажем вам еще пару историй про сценарии богатства и бедности. Один знакомый заработал 5 миллионов рублей. Он считал себя богатым, но с заработанной суммой он не отложил ни рубля. Он покупал дорогие машины, недвижимость, предметы роскоши, которые являются не показателем богатства, а финансовым балластом. Иными словами – не активом, приносящим большой доход, а пассивом, – имуществом, которое на регулярной основе тратит твои деньги.

Другая знакомая, которая зарабатывала 80 000 рублей в месяц, половину от них откладывала.

На момент обращения к нам за консультацией первый пришел с нулём (хорошо, что не с минусом), а вторая – с 2,5 миллионов рублей и запросом их грамотного распределения.

Как люди становятся бедняками?

1. Живут не по средствам. Их доходы не превышают расходы;
2. Не могут регулярно откладывать деньги;
3. Часто пользуются заемными средствами.

Одним словом, это жертвы маркетологов, попадающие на удочки рекламы или «специальных акций», у них задача одна – вытащить все у вас из кармана. А еще жертвы собственного окружения, которому «нужно соответствовать»: иметь самый лучший телефон, одеваться в определенные бренды, водить марки машин «не по карману» так далее.

С одной стороны, попытка соответствовать – это хорошо: мы получаем мотивацию и желание действовать. Но с другой стороны – очень неправильно тратить на «соответствие» деньги, которых у нас нет!

## **ГЛАВА 1. Текущая финансовая ситуация и цикл финансовой жизни человека**

### **Как должны распределяться накопления**

Начнем с феномена, который называют восьмым чудом света. Речь об эффекте сложного процента.

Его суть заключается в том, что правильно вложенные деньги получают способность капитализироваться и заново реинвестироваться. Что такое капитализация? Полученную от вложений прибыль не забираю и тратят, а оставляют и заново инвестируют. Получается своеобразный «снежный ком»: капитал растет не в арифметической, а в геометрической прогрессии.

Второй принцип – это портфельный подход к сбережениям, иными словами, грамотное распределение вашего капитала. В быту мы называем такой подход «не хранить все яйца в одной корзине», а на профессиональном языке – диверсификация. В эффективном портфеле должно быть несколько обязательных составляющих: часть денег, отвечающая за защиту (фундамент, или финансовая подушка), часть, отвечающая за доступность средств, третья часть, гарантирующая сохранность, четвертая – отвечает за генерацию прибыли.

Научные исследования и эксперименты инвесторов давно доказали, что по-настоящему работает исключительно именно и только такой портфельный подход к инвестициям. Почему?

Он позволяет:

1. Победить инфляцию;
2. Повысить общую доходность;
3. Снизить риски до минимума;
4. Преодолеть мировые финансовые кризисы;
5. Даже совершив ошибку в одной составляющей портфеля, все равно получишь общий положительный результат.

Немаловажный плюс портфельного подхода – собрать эффективный работающий портфель можно всего за 10 000 рублей.

И несомненная удача нашего времени, в отличие, например, от наших родителей, в том, что все эти финансовые инструменты очень доступны. Все операции – покупка и продажа ценных бумаг, покупка валюты, золота, даже недвижимости – проводятся электронно, несколькими кликами в приложении телефона. Расчеты проводятся в удобных таблицах. Отчеты и состояние портфеля можно оценить в удобных диаграммах.

## **ШАГИ: от наведения порядка до инвестиций и пассивного дохода**

Мы подошли к основной цели этой книги:

**НАУЧИТЬСЯ ГРАМОТНО РАСПРЕДЕЛЯТЬ ДЕНЕЖНЫЕ НАКОПЛЕНИЯ И ПОТОКИ, ЧТОБЫ С ПОМОЩЬЮ *ИМЕЮЩИХСЯ* РЕСУРСОВ ДОСТИЧЬ СУЩЕСТВЕННО БОЛЬШЕГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ.**

Какие задачи мы вместе выполним, чтобы достичь этой цели?

1. Повышение финансовой грамотности. Базовые знания. Основные понятия. Принципы работы денег. Виды и характеристики капитала

2. Наведение порядка в своих финансах. Все об учете. Дополнительные источники дохода. Оптимизация – освобождение денег. Управление и планирование

3. Вкладываем и получаем доход. Базовые финансовые инструменты. Грамотное распределение накоплений. Доходные стратегии. Пассивный доход

Каждая следующая задача станет тебе посильна после выполнения предыдущей. Сначала ты получишь базовые знания и освоишь финансовый язык. Затем освободишь собственные финансы и подготовишь их к работе. А после сможешь пользоваться различными финансовыми инструментами, выбирать стратегии и формировать регулярный пассивный доход. Это простые шаги, которые требуют только твоего времени и усилий.

Возможно, тебе покажется, что у тебя совсем нет денег и нечего откладывать. В книге мы изучим способы оптимизации и источники дополнительного дохода.

Если инструменты покажутся тебе сложными, и ты не поймешь, с чего начать – книга поможет определить твой текущий уровень и составить пошаговый план.

Если же тебе, наоборот, все покажется очень простым и давно известным (чаще всего предпринимателям), – наберись терпения и раздели свою предпринимательскую активность и личный/семейный бюджет, чтобы выстроить личный эффективный финансовый портфель.

Самая большая ошибка в управлении своими личными финансами – это ждать. Из-за страха и отсутствия нужных знаний откладывают по миллиону причин – высокие риски, ситуация на рынке, надежда на детей, родителей, государство, и так далее. Никогда не наступит идеальный «удачный» момент – поэтому просто бери и делай. Ешь этого слона маленькими кусочками, и ты обязательно придешь к результату.

## Цикл финансовой жизни человека. Финансовое планирование

Зачем заниматься финансовым планированием? Оно имеет две цели.

1. Финансовое благополучие. Как личное (когда ты можешь себе позволить жить так, как тебе нравится), так и семейное (помощь родителям, образование детей и так далее);

2. Финансовая независимость. От родителей, детей, государства и так далее.

Когда мы юнны, наши доходы равны нулю, а за расходы полностью отвечают родители.

Молодость – это время начала карьеры, которая в случае успеха позволяет создавать значительный избыток дохода в зрелости. Именно этот избыток можно и нужно использовать для управления финансами – он может начать работать уже сейчас, чтобы к выходу на пенсию ты не опасался стать зависимым от государства и быть обузой своим детям.

Поговорим подробнее о пенсии. На сегодняшний день актуальны следующие условия получения пенсию:

– возраст 65 и 63 года у мужчин и женщин соответственно;

– минимальный трудовой стаж 9 лет;

– минимальное количество пенсионных баллов – 13,8.

О пенсии важно знать следующее: если твои доходы превышают 85 083 рублей, то ваша пенсия НЕ УВЕЛИЧИВАЕТСЯ. То есть, даже если ты зарабатываешь 200—300 тысяч рублей в месяц и исправно платишь все налоги и взносы, на размер твоей пенсии это, к сожалению, никак не повлияет.

Кроме того, если скрупулезно сравнить все показатели и цифры, которые нам предоставляет государство, а именно минимальный размер оплаты труда, минимальная пенсия, льготы, и сравнить их с реальной минимальной прожиточной корзиной – то разрыв будет драматическим. Такой уровень жизни граничит с выживанием. К большому сожалению, достойно прожить на предлагаемую нашим государством пенсию на данный момент невозможно. У нас нет иного выхода, как заботиться о своей «пенсии» самостоятельно.

Как это сделать?

Чтобы это понять, сравним суммы выплат от пенсионного фонда и дохода от самых простых и надежных вложений.

При зарплате в 85 000 рублей, из которых 8 500 рублей ежемесячно отчисляются в страховую часть, после 20 лет пополнения вы будете получать от пенсионного фонда 21 000 рублей. После 30 лет пополнения сумма вашей пенсии увеличится до 29 350 рублей. 40 лет взносов государству – и ваша пенсия составит 37 400 рублей.

А доходов от инвестирования за те же 20 лет, при средней и очень консервативной (а значит надежной) доходности 9% годовых с учетом сложного процента, ты получишь 47 500 рублей. Через 30 лет инвестиций ты будешь получать ежемесячно 126 600 рублей. Разница в уровне жизни уже очевидна. Через 40 лет регулярных инвестиций твой ежемесячный доход на пенсии составит 314 160 рублей. Вывод ты можешь сделать сами.

## **Типы людей по отношению к деньгам. Ведем учет просто и эффективно**

С чего начать работу со своими финансами?

Определить точку А – где ты находишься сейчас.

Мы предлагаем классификацию из пяти типов людей по отношению к своим финансам.

### **Зомби**

Расходы зомби всегда больше доходов. Как правило, имеют кредиты и долги. Находятся в постоянном стрессе. Крутятся, как белки в колесе, но все равно не справляются со своими финансовыми обязательствами.

### **Камикадзе**

Доходы камикадзе равны расходам. Камикадзе могут довольно хорошо зарабатывать, но у них всегда все впритык, они фактически живут как на пороховой бочке. В случае потери работы или снижения дохода они сразу попадают в категорию зомби.

### **Маньяки**

Доходы равны расходам. Очень часто маньяки не пользуются кредитами. У них постепенно растут доходы, но расходы растут с такой же скоростью. У них всегда есть план, как потратить свои деньги, но никогда нет плана, как их сохранить.

### **Черепахи**

Доходы меньше расходов, они умеют откладывать. Но накопленные деньги хранят «под подушкой», поэтому финансы черепахи не работают.

### **Мудрец**

Доходы мудреца всегда больше расходов. Мудрец умеет не только сохранять свои деньги, но и с их помощью создавать новые.

Что же делать в каждом конкретном случае?

#### **Если ты зомби:**

- Понять, простить и признать, что ты допустил ошибку в своей финансовой стратегии.
  - Провести личный финансовый аудит – выписать все источники доходов и подробно прописать все статьи расходов.
  - Сократить текущие расходы до минимума и быть готовым, что твой уровень жизни может временно снизиться.
  - Постепенно избавиться от всех источников расходов, а возможно, и продать часть имущества.
  - Найти дополнительные источники дохода, вплоть до смены вида деятельности.
- Но в этом случае мы не рекомендуем смотреть в сторону предпринимательства – по крайней мере, не начинайте проекты, требующие начальных инвестиций.

Главный показатель успеха на этом этапе – к концу каждого месяца после выполнения всех финансовых обязательств у тебя должны остаться хотя бы какие-то деньги.

#### **Если ты камикадзе:**

- Внутренне признать, что твоя стратегия бесперспективна.
- Начать жить по средствам: не надо пытаться потратить больше, чем зарабатываешь.

- Гасить кредиты как можно быстрее, начав с самого дорогого.
  - Оптимизировать свои расходы и начать регулярно откладывать.
- Именно регулярно откладывать – важнейшая задача камикадзе.

#### **Если ты маньяк:**

- Начать вести учет доходов и расходов.
- Составить долгосрочный финансовый план, определить долгосрочные стратегические финансовые цели и запланировать их выполнение.
- Заглянуть в будущее и понять, что стабильный высокий доход – это не навсегда, и все может измениться в любой момент.
- Начать регулярно откладывать комфортную для себя сумму, формируя финансовую подушку.

Главная цель маньяка – не тратить деньги из сбережений под предлогом удачной, важной и нужной покупки.

#### **Если ты черепаха:**

- Составить долгосрочный финансовый план, прописав в нем конкретные цели.
- Опираясь на план, составить сбалансированный портфель с распределением активов по классам (ниже в книге мы подробно разберем, как это сделать).
- Определить подходящие тебе доли этих классов: защитные, ликвидные, сберегательные, доходные и агрессивные активы.
- Определиться с финансовыми инструментами, которые должны применяться в каждой из долей.
- Наполнить свой портфель этими инструментами.

#### **Если ты мудрец:**

- Составить долгосрочный финансовый план и прописать в нем конкретные цели.
- Опираясь на план, сформировать сбалансированный портфель с распределением активов по классам.
- Определить доли этих активов: процент защитных, ликвидных, сберегательных, доходных и агрессивных.
- Определиться с финансовыми инструментами, которые применяются в каждой из долей.
- Найти, а вернее, рассчитать, свой баланс между сберегательными и доходными активами, оцифровать различные качества и уровни рисков. Тогда мудрец будет всегда в плюсе.

#### **Самые большие ошибки**

Ошибка номер один – это отсутствие учета «на бумаге» с указанием активов и пассивов, доходов и расходов.

Вторая большая ошибка – отсутствие финансового плана, даже самого простого краткосрочного на год или два.

Из-за совершения этих ошибок непонятно, в какой отправной точке ты находишься, а значит, нет возможности двигаться вперед.

#### **Шаг номер 1 – ведение и учет финансов**

Нет ни одной успешной компании, ни одного состоятельного человека, которые бы не занимались учетом в какой-либо мере. Учет – это фундаментальный шаг к твоему финансовому благополучию.

Очень важно видеть и понимать, как распределяются и куда тратятся твои деньги – это почти всегда отличается от твоих представлений. Так ты наглядно увидишь и осознаешь, на какие траты деньги уходят впустую, а какие расходы действительно нужны.

Никто не любит экономить! И именно учет помогает оптимизировать свои расходы без снижения привычного уровня жизни.

Мы это называем: «Перестать экономить и начать разумно тратить».

Учет помогает освободить капитал даже тогда, когда кажется, что впрытык.

При таком количестве плюсов, почему так мало людей ведут учет своих финансов? Часто для людей это:

- неинтересно
- скучно
- занимает много времени
- страшно
- откроет неприглядную правду
- просто не знают, как это делать.

К счастью, 80% этих препятствий решаются правильно подобраной для себя системой учета, которые мы обязательно разберем ниже.

Кроме того, многие сталкиваются с саботажем или срывами: трудно выполнять рутинную задачу регулярно, не видя сиюминутный результат, хочется пожалеть себя и немного ослабить хватку. Это сложный период, но его можно предотвратить плавным переходом к новому образу жизни, формированием привычки и качественным планированием. Помни, что переходный период закончится, а этот полезный навык останется на всю жизнь, значительно улучшая ее.

К сожалению, у людей, решившихся изменить свою финансовую жизнь к лучшему, зачастую нет поддержки в семье. Очень трудно приводить в порядок семейный бюджет в одиночку, если супруг или супруга не хотят в этом участвовать или, еще хуже, тянут в противоположную сторону.

Часто к срывам приводит и попытка моментально привести свои расходы в идеальный вид, а по сути, начать резко и жестко экономить. Всем нужны маленькие радости, и важно на начальном этапе заложить бюджет и на них. Заложи статьи расходов на «непредвиденное» и «разное», чтобы не возвращаться к нулевой точке в каждом месяце из-за неожиданных, но нужных расходов, которые у нормального человека все равно случаются.

Наш мозг удивительно устроен. В одном исследовании бывших студентов, закончивших вузы 2—3 года назад, просили рассказать, с какими оценками они получили дипломы. Перед этим их предупредили, что названные оценки будут сверять с их аттестатами. Но даже несмотря на понимание, что «все тайное станет явью», бывшие студенты все равно завышали свои оценки. Они делали это ненамеренно, потому что наш мозг так устроен: мы склонны смотреть на многие свои достижения оптимистичнее, чем все есть на самом деле. Именно поэтому учет – это переломный шаг в работе со своим финансовым состоянием, ты будешь видеть фактические, а не надуманные конкретные цифры.

Метод вести учет можно выбрать любой из множества – тот, с которого легче начать или который кажется наиболее удобным именно тебе. Мы разберем несколько самых простых методов на выбор.

### **Самый простой «дедовский метод»**

Итак, самый простой метод – это таблица на год по месяцам. Вести ее можно на компьютере, в телефоне или даже в тетрадке – как удобнее. В таблице должно быть указано наименование расходов, сумма, период (месяц, квартал или год), разбивка по месяцам и итоговые суммы за период.

Не забывай включать в расчеты свои расходы **ГОДОВЫЕ** – то, что не покупается каждый месяц, но обязательно покупается и оплачивается один или несколько раз в году: техобслуживание автомобиля, одежда и обувь, абонемент в фитнес-центр, покупка мобильного телефона, другой техники и так далее.

Также часто забывают внести статьи расходов на непредвиденное – например, поломки, штрафы; на праздники и дни рождения. Важно запланировать и их, чтобы не вынимать деньги из финансовой подушки или денег, отложенных на инвестиции.

Если тебе нужно уложиться в месячный и/или годовой бюджет, то устанавливай лимиты по каждой статье расходов и контролируй, чтобы они соответствовали.

Тщательно пропиши все свои расходы, даже самые редкие и мелкие – налоги, штрафы, помощь родителям, детям, дни рождения, чай и кофе, проезд на метро, чтобы каждый новый платеж не был для тебя «незапланированным».

### **Японский метод**

Его придумала журналист Матоко Хани 100 лет назад, и он до сих пор оправдывает себя. Это отличный способ учета, поскольку он несложный и доступный. Суть метода в следующем: все наши доходы мы распределяем по трем направлениям.

– Сначала распределяем на обязательные платежи (которые мы не можем не оплачивать, например за аренду квартир или ипотеку и так далее).

– Потом откладываем сбережения.

– А уже оставшиеся деньги можем тратить по своему усмотрению.

Минус этого способа – нет детализации, а значит, и основы для оптимизации. Можно упустить некоторые нюансы.

Но он занимает примерно 5 минут времени в месяц и это его большой плюс.

### **Метод конвертов**

Он похож на японский, но более детализирован. Как понятно по названию, тебе понадобится несколько «конвертов», в которые ты поместишь определенные суммы. Это могут быть реальные бумажные конверты или разные банковские карточки, разные банковские счета. Например, «конверт» для оплаты квартиры, телефона, кредита, «конверт» для оплаты продуктов питания, «конверт» на отпуск, «конверт» для развлечений, «конверт» для накоплений, «конверт» на «побаловать».

Это быстрый, простой и очень наглядный метод: если ты потратишь все деньги на развлечения, ты физически упрешься в пустоту конверта или ноль на счету, что психологически тебя притормозит.

Минус этого способа также в недостаточной детализации расходов.

### **Электронные методы учета**

Плюсы этих методов неоспоримы: современно, удобно, всегда под рукой. Даже банковские приложения автоматически отслеживают расходы и доходы по карте, и в любой момент можно обратиться к анализу своих финансов. Главное – это делать. По нашему наблюдению, большинство людей вроде как знают, но не разбираются в деталях и не анализируют.

Мы изучили и составили свой рейтинг приложений для ведения учета по их удобству и результативности.

– Дзен-мани.

– Приложение распознает смс из банков и автоматически вводит данные, умеет анализировать данные по операциям с разными валютами. К одному аккаунту можно подключить нескольких человек, например жену и детей. Сервис также доступен в веб-версии.

– Wally.

– Интуитивно понятное приложение с множеством категорий и подкатегорий, которые можно настроить и переименовать на свой вкус. Все расходы придется вносить вручную, но это позволит изучать детальную статистику расходов за неделю, месяц, год.

– Goodbudget.

– Преимущество приложения в том, что пользователь может сам составить финансовый план на месяц: достаточно указать максимальные лимиты расходов на каждую из категорий. Приложение также проконтролирует, как ты справляешься с финансовыми задачами.

– Money Manager.

– Помимо основных функций контроля доходов и расходов, Money Manager объединяет все пользовательские счета и позволяет планировать бюджет по отдельным категориям. Также предложение напоминает о запланированных платежах.

– Money Wallet.

– Удобное приложение не только для iOS и Android, но и для смартфонов на Windows. Позволяет вести счета разных типов (наличные, банковские счета, кредитные карты). Поддерживает несколько валют с актуальными курсами. Позволяет планировать бюджет на неделю, месяц, год.

Есть у электронных методов учета и минусы, один из которых – большой выбор разных приложений, бывает трудно найти идеальное, подходящее именно для тебя.

В качестве домашнего задания предлагаем выбрать для себя систему учета, подходящую именно тебе. И навсегда решить, что с этого момента ты будешь считать деньги, они будут под твоим контролем.

## **Оптимизация, а не экономия. Техники высвобождения от 10 до 30% бюджета**

### **Три шага оптимизации**

Оптимизация – это когда ты можешь более грамотно распределить денежные средства, при этом не ущемляя себя и не снижая привычного тебе уровня жизни. Как и все техники, которые ты встретишь в этой книге, оптимизация применима ко всем бюджетам и доступна при любой финансовой ситуации.

Итак, **шаг первый** – рассчитать сальдо. Сальдо – это разница между твоими доходами и расходами. Тебе необходимо внимательно посчитать сумму всех твоих ежемесячных расходов и понять, остается ли после их оплаты хотя бы минимальная сумма.

А если не остается ничего – есть ли у тебя резервный капитал для обеспечения своей финансовой безопасности?

**Шаг второй** – выбрать и организовать подходящий тебе метод учета расходов. Мы предложим четыре, из которых ты сможешь выбрать.

И **третий шаг** – создаем сальдо и сохраняем его. Важно не пытаться жестко экономить – это создаст только дополнительный стресс, который приведет к саботажу или срывам.

Срывы важно предотвращать плавным переходом, воспитанием привычки и качественным планированием. В том числе при планировании расходов важно заложить бюджет на «непредвиденное» и «разное», на маленькие радости и на то, что приносит тебе бесполезное, но удовольствие.

### **Большая сила в маленьких деньгах**

В процессе планирования бюджета на месяц очень помогает расчет расходов за год. Это более наглядная техника, которая замотивирует искать оптимальные альтернативы.

Например, у тебя есть традиция: каждый рабочий день по дороге в офис ты покупаешь кофе, обычно за 350 рублей.

В месяце 21 рабочий день. Выходит, 7 350 рублей в месяц. И, в целом, для тебя это не такая большая сумма, можешь себе позволить.

Но уже за год ты традишь на кофе 88 200 рублей, и это уже вполне ощутимая сумма.

Что делать? Мы не предлагаем отказаться от традиций (в нашем примере – утренний кофе перед работой), они порой очень важны в нашей жизни.

А что если ты найдешь альтернативную кофейню, где кофе, который тебя устраивает, будет стоить 150 рублей? Экономия в день составит 200 рублей. А в год – целых 50 400 рублей. И знаешь что? Подумай, на что ты бы мог их потратить? Например, слетать на выходных в мини-отпуск в другой город или к морю, возможно, купить билеты в хороший театр, возможно, сделать значимый подарок для своих родителей, ребенка или любимого человека.

Таким образом ты можешь просчитать свои свои мелкие ежемесячные расходы, умножив их на 12, и ты, как минимум, удивишься, как максимум – какие-то из них покажутся тебе вообще абсурдными, и ты примешь решение их оптимизировать.

Речь здесь как раз про твою свободу выбора. Ты осознанно понимаешь, на какие статьи тратятся твои деньги, понимаешь их реальную значимость и величину, посчитав их за год. И принимаешь решение, что тебе действительно важно и нужно оставлять, а что можно оптимизировать и даже отказаться, в пользу своих приоритетов.

Кстати, отсюда могут появиться и твои первые накопления.

### **Способы оптимизации**

Есть множество вариантов оптимизировать свои расходы. Еще раз обращаем внимание – не экономить, а оптимизировать! Жесткая экономия приведет лишь к срывам и новым необдуманным тратам.

Нам нравится формулировка:

«ПЕРЕСТАТЬ ЭКОНОМИТЬ И НАЧАТЬ РАЗУМНО ТРАТИТЬ»

Рассмотрим наиболее доступные и удобные способы оптимизации:

– *Карты лояльности и бонусные карты* во всевозможные розничные магазины, в которые ты привык ходить: продукты, косметика и парфюмерия, одежда и обувь, и так далее. Кажется, но даже небольшие скидки от 1—3% позволяют вырывать довольно круглые суммы в пересчете на год. За счет бонусов от банков часто можно приобретать товары бесплатно или за 1 рубль.

– Важно при этом выбирать «правильные» магазины и избегать точек, где заведомо завышенные цены.

– *Учет расходов.* Было проведено интересное исследование. Оно показало, что люди, которые просто записывают свои расходы, освобождают в месяц 5—10% бюджета. Просто записывают – не считают и не анализируют! Это связано с тем, что у нас всегда есть траты рациональные и нерациональные, сознательные и не очень, адекватные и совершенно абсурдные. Когда мы записываем все расходы, мы начинаем их осознавать и оценивать. Как правило, в каждом бюджете есть 5—10% совершенно непонятных и ненужных расходов. Поэтому простое записывание расходов само по себе может помочь тебе высвободить некоторые суммы, особенно хорошо это работает, когда ты делаешь записи вручную.

– *Анализ расходов.* Когда ты начнешь не только записывать, но и анализировать, на что ты тратишь деньги, ты сможешь сохранить еще 5—10%. Так, даже маленькими суммами по 300-500-1000 рублей, за год ты сформируешь довольно значимый свободный остаток средств.

– *Планирование покупок.* В трудные для нашей страны 90-е годы людям месяцами задерживали зарплату. Кроме того, не было таких возможностей, как сейчас – получить кредит или быстро заработать, устроившись курьером или раздатчиком листовок. Наши родители были вынуждены оптимизировать свои небольшие доходы. Они скрупулезно планировали, записывали все расходы, и это действительно помогало.

– Очень важно научиться планировать свои покупки заранее. Пиши списки покупок, обращай внимание на сезонные распродажи, покупай билеты на путешествия заранее. Таким образом на значимых покупках можно сэкономить 30% при том же качестве товаров или услуг.

– *Умный выбор мест покупки.* Всем известно, что цены на один и тот же товар гораздо дешевле в интернет-магазинах, чем в физических точках продаж. Высокая конкуренция среди маркетплейсов позволяет найти один и тот же товар в 5—7 разных вариантах цены и купить дешевле даже с учетом доставки.

– *Просто спроси про скидку!* Да, так просто. В любом магазине есть определенные программы или скидки сотрудников, которые тебе могут предложить. Не спрашивай, есть ли скидки. Правильная формулировка – как можно получить скидку? Продавец зачастую сможет предложить варианты, чтобы простимулировать твою покупку.

– *Рефинансирование.* Если у вас есть кредиты, следите за рыночными ставками – они постоянно колеблются. Если у тебя хорошая кредитная история, можно подать заявку на рефинансирование по новой более низкой ставке, если она уменьшилась. Так ты сможешь чувствительно уменьшить ежемесячный платеж и срок кредита.

– *Альтернатива покупкам:* шеринг и аренда. Арендовать можно почти все: от автомобиля до детской коляски и бытовой техники. Очень часто это выходит дешевле, чем покупка в собственность. Например, арендовать инструменты для капитального ремонта своей ванной.

Скорее всего, ремонт ванной у тебя будет несколько раз в жизни, зачем тебе иметь или хранить станок для резки керамической плитки?

– *Расхламление.* У многих из нас есть очень много того, чем мы не пользуемся годами, но жалко выкинуть. Хороший пример, соковыжималка и беговые дорожки, на которые мы возлагали большие надежды, но используем их слишком редко (или никогда). Их можно продать и вернуть себе деньги, замурованные в ненужной вещи.

– *Проверка подписок* и отмена ненужных автоматизированных платежей. Хотя бы раз в месяц нам на телефон приходит смс о снятии незначительной суммы в 199, 299, 399 рублей за какое-то приложение и сервисы. Нужно ли оно нам? А может быть, достаточно его бесплатной версии? Это требует дополнительного анализа.

– Проверь также, не снимаются ли с твоих счетов платежи за ненужные сервисы мобильной связи и обслуживание ненужных банковских карт, и отмени все лишнее. Опять же, в пересчете на год эти незначительные суммы становятся удивительно большими.

– *Совместные закупки*, это может быть от детских товаров из-за границы до совместного строительства загородных домов. Опт всегда дешевле розницы, поэтому можно договориться с друзьями, с которыми у вас похожие расходы. Так можно покупать и товары для ремонта, корм для животных или детские подгузники. Обращайтесь в магазин вместе и уточняйте, как получить скидку.

### **Как выплачивать ипотеку**

Ипотека – часто одна из наиболее болезненных статей расходов: и сумма ежемесячного платежа немаленькая, и срок выплаты удручающий. Но можно улучшить ситуацию: увеличив ежемесячный платеж всего на 20%, ты сможешь сократить срок выплаты ипотеки почти в два раза!

Возьмем ипотечный кредит на сумму 5 000 000 рублей на 15 лет по ставке 10,5% годовых.

Ежемесячный платеж составляет 55 270 рублей. Из них 11 520 рублей уходят на погашение основного долга, а оставшиеся 43 750 рублей уходят на оплату процентов за пользование кредитом. Несправедливо. Но увеличив сумму ежемесячного платежа всего на 20% (до 66 234 рублей), ты сможешь повернуть ситуацию в свою сторону. 43 750 рублей также будут уходить на оплату процентов, но на погашение основного долга уйдут уже не 11 520, а 22 574 рубля (11520+11052 (вся сумма, на которую увеличили взнос)), что значит, что основной долг будет погашен в два раза быстрее. Это означает, что и переплата банку % тоже сократится в два раза.

### **Дополнительные источники дохода**

Банковские бонусные программы и карты кэшбэка позволяют вернуть обратно часть потраченных на покупки денег. Многие банки начисляют процент на остаток виде бонуса, что тоже выгодно. А по программам кэшбэка можно выбрать категории или конкретные магазины, в которых ты чаще всего что-то покупаешь.

Конечно, здесь есть нюансы, поэтому нужно внимательно читать условия всех предлагаемых вам программ. Чтобы не получить ноль за все твои старания, нужно понимать, что и как потратить, чтобы зарабатывать на предложениях от банков. Мы советуем в первую очередь изучить условия в тех банках, которыми ты уже пользуешься, чтобы не разводить бесконечное число карт

Ты удивишься, мы проводили исследования как раз на эту тему для статьи в одном из журналов. И оказалась, что за счет кэшбэка за год можно вернуть до 40% месячных трат по карте. Например, если семья тратит в среднем 100 000 рублей в месяц по карте, то можно получить за год до 40 000 рублей. Разве это не стоит того?

## **Налоговые вычеты**

Налоговые вычеты – это еще один дополнительный источник получения денег, о котором раньше знали лишь избранные. К счастью, постепенно люди в России узнают о «бонусах», которые можно получить от государства, и запросы на получение возврата с уплаченных налогов растут.

Основные условия получения вычета по налогам – гражданство РФ и уплата 13% налогов НДФЛ.

В большинстве случаев мы платим 13% с зарплаты – бухгалтерия автоматически перечисляет их государству.

Но мало кто знает, что 13% уплачиваются и с других источников дохода – например, при продаже машины или квартиры, а также 13% автоматически удерживается с дохода на инвестиционных счетах. Даже если ты официально не работаешь или являешься индивидуальным предпринимателем. Соответственно, после того, как ты заплатил, или у тебя удержали налог 13% на доход (НДФЛ), ты имеешь право вернуть его.

Рассмотрим основные виды таких прав и возможностей (на момент написания и издания этой книги).

Вычет на обучение – можно получить до 15 600 рублей в год (многократно).

Вычет на приобретение жилья – возвращается до 260 000 рублей (единовременно, но может каждый член семьи, на кого оформлена часть собственности. Например, муж и жена по одной и той же квартире. Итого, получается 2\*260 000 рублей).

Вычет на лечение – до 15 600 рублей в год, а по дорогостоящему лечению ограничений нет. Существует специальный государственный список такого дорогостоящего лечения.

Вычет за уплаченные проценты по ипотеке – возвращается до 390 000 рублей.

Вычет на все виды страхования жизни – можно получить до 15 600 рублей (ежегодно).

Также ты можешь получить вычет на инвестиции и операции с ценными бумагами или освободиться от уплаты 13% подоходного налога. Конечно, лучше получить льготу и освободиться от уплаты, нежели уплатить, а потом возвращать. Вот несколько примеров: индивидуальный инвестиционный счет, паевые инвестиционные фонды, обезличенные металлические счета, облигации федерального займа и прочее.

Существуют и особенные ситуации, например, налоговый вычет можно получить с денег, направленных на благотворительность, определенные инвестиционные национальные проекты, освобождение от уплаты налога при продаже доли в коммунальных квартирах и так далее.

В общем, ты должен знать, как минимум, свои возможности и права. Мы настоятельно рекомендуем изучить этот вопрос. Но имей в виду, что каждый год они меняются, к счастью, в нашу пользу. Государство, как правило, расширяет список, увеличивает сумму и упрощает процедуру возврата.

По каждому вычету есть определенные условия, которые необходимо изучить перед подачей заявления в налоговую службу.

Какие документы нужно подать для получения вычета?

- Копия паспорта;
- Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ (шаблон можно скачать из свободного доступа в интернете, он заполняется самостоятельно);
- Справка о доходах по форме 2-НДФЛ (можно запросить в бухгалтерии);
- Справки о дополнительных доходах, если такие есть;
- Заявление в отделение налоговой службы, к которой ты прикреплен. В нем должны быть указаны реквизиты (на бланке банка с печатью), на которые налоговая перечислит вычет.

– Документы-основания выплаты вычета: подтверждения из организаций, в которых были потрачены деньги. Например, договор и квитанции из медицинских учреждений или договор на покупку автомобиля.

Вычет можно также получить и на родственников (детей, родителей, братьев, сестер, супругов). Для этого необходимо дополнительно предоставить копии свидетельств о рождении, о браке и другие подтверждения родства.

Сейчас всю процедуру получения вычета возможно сделать через портал ГосУслуги.

Эту работу не обязательно делать самостоятельно, можно нанять специалиста, который сможет подготовить все необходимое.

На наш взгляд, получить супружеской паре с купленной в ипотеку квартиры 910 000 рублей – очень даже приятно!

### **Материнский капитал**

Важно понимать, какие есть варианты и как его использовать.

– На оплату обучения (любого – детский сад, школа, университет, дополнительные занятия, которые имеют лицензию на ведение такой деятельности,) на любого из детей до 25 лет.

– На недвижимость, а именно:

– — для погашения ипотечного кредита;

– — для внесения в качестве первоначального взноса по ипотеке;

– — для покупки жилья без ипотеки, но только после исполнения ребенку 3 лет.

– Важно понимать, что при использовании маткапитала для ипотеки придется выделить долю ребенку. А при дальнейших операциях с этой недвижимостью, например, при продаже, придется получать согласие у органов опеки, что затрудняет сделку.

– На выплаты малоимущим семьям: если ребенок рожден после 1 января 2018 года и ему уже исполнилось 1,5 года, а семья малоимущая, можно оформить ежемесячную выплату примерно в 12 000 рублей в зависимости от региона.

– На нужды детей с ограниченными возможностями здоровья: можно компенсировать за счет маткапитала затраты на некоторые услуги, товары, лекарства. Есть конкретный список товаров, прописанный в официальной программе реабилитации, компенсацию можно получить только после их приобретения и подачи соответствующего заявления.

– На формирование накопительной части пенсии мамы: в этом случае деньги вносятся в пенсионный фонд. Где, по нашему мнению, они обесцениваются быстрее, чем сохраняются и работают. С точки зрения грамотного обращения с финансами, это довольно сомнительная опция.

### **Домашнее задание:**

– Определи и запиши статьи бюджета, которые ты точно сможешь оптимизировать, и посчитай, сколько денег ты сможешь освободить.

– Подбери и оформи карты лояльности в магазинах, которые ты регулярно посещаешь.

– Оформи программы кэшбэка, бонусов или другие накопительные сервисы в банках, клиентами которых ты являешься.

## **ГЛАВА 2. Все виды кредитов. Как нас пытаются обмануть. Как от них быстрее избавиться**

Начнем с того, что кредиты – это пассив (то что забирает у тебя и деньги и тянет вниз). Ты не просто берешь свои деньги «из будущего», которые потом нужно будет возвращать, а еще переплачиваешь за это банку в виде процентов. И в нашей стране мы платим за пользование кредитами очень немаленькие суммы. То есть, это финансовый инструмент, который тратит твои деньги, создает новые финансовые обязательства и часто подчиняет себе всю твою финансовую стратегию.

## **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.