

Галина Острикова

**СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ,
ИЛИ
КТО ПОЛОЖИЛ ДЕНЬГИ
В ТУМБОЧКУ?**

Воронеж
2006

УДК
ББК

Г.Острикова. "Семейный бюджет, или кто положил деньги в тумбочку?"

В книге раскрываются основные секреты управления личными финансами, которые так необходимы простому человеку, который хочет обеспечить себе жизнь, полную материального достатка и процветания. Следуя четким рекомендациям, вы легко и быстро научитесь составлять семейный бюджет и достигать финансовых целей даже тогда, когда денег, казалось бы, не хватает на самые необходимые нужды... Для широкого круга читателей.

© Г.Острикова, 2005

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Глава 1. Психология денег.....	7
Глава 2 Определитесь с отправной точкой.....	11
Глава 3 Арсенал средств для управления личными финансами.....	17
Глава 4. Семейный бюджет.....	21
Глава 5. Доходы или кто положил деньги в тумбочку.....	31
Глава 6 Расходы или как вырваться с беличьего колеса.....	41
Глава 7 Кредиты, или как попадают в финансовую мышеловку.....	60
Глава 8 Сбережения, или как научиться платить себе в первую очередь.....	65
Глава 9 План движения наличности.....	78
Глава 10 Семейный бюджет – это дело семейное.....	83
Глава 11 Работа над ошибками - ваш ключ к успеху.....	92
ПРИЛОЖЕНИЕ №1.....	97

ВВЕДЕНИЕ.

Когда жизнь в очередной раз поворачивается к вам спиной, когда проблемы и кризисы заставляют вас шевелить мозгами и судорожно искать решения из безвыходных ситуаций, знайте, что это способ природы подсказать вам, что что-то в вашей жизни вы делаете не так, и вам надо извлечь из этого урок и начать что-то менять.

Что же можно поменять, если ваша финансовая сторона жизни зашла в очередной тупик? Можно поменять работу, можно поменять образ жизни, можно поменять свои привычки в отношении финансов. Самое главное, с чего следовало бы начать, это ваши привычки в отношении финансов.

То, как вы обходитесь со своими финансами, есть результат вашего прошлого опыта. Поэтому, если финансы ваши продолжают петь романсы, то опыт у вас, мягко говоря, не очень удачный.



Кстати, об опыте. Обычно мы перенимаем привычки своих близких, своего окружения. И если у вас в семье было негативное отношение к деньгам, то это отношение вы перенесли на свою взрослую жизнь. Негативные мысли, негативные слова, обвинения

всех и вся в собственных неудачах, низкие заработки, неумение обращаться с деньгами, беспросвет-

ная жизнь – это жизненный сценарий, навязанный вам прошлым жизненным опытом.

Умение обращаться с деньгами, экономия заработанных денег, видение перспективы – это другой жизненный сценарий.

Большие деньги, большие расходы, большие кредиты – это третий сценарий.

Вариантов может быть много.

То, что вы выносите из детства, из семьи, влияет на вашу последующую жизнь.

Если вас не научили обращаться с деньгами, вы начинаете повторять те же ошибки, которые совершали ваши родители или близкие вам люди.

Что же мы имеем?

Нас не учат родители!

Мало у кого родители имеют успешный опыт обращения с деньгами. Социализм уравнивал всех и приучил получать все из рук государства. Поэтому мы не можем воспользоваться знаниями своих родителей в области личных накоплений и создания фамильного капитала.

Нас не учат этому в школе!

Мы проводим в школе большое количество часов, изучаем даты исторических событий, законы Ома, Бойля-Мариотта, строение инфузории-туфельки, ничего не знаем о деньгах.

Как будто без денег можно прожить.

Нас не учат этому в институте!

Даже в финансовом ВУЗе никто не читает предмет «Деньги: практический курс по созданию личного состояния»

И студенты продолжают сидеть на шее у родителей в ожидании окончания института, когда кто-нибудь из работодателей предложит им интересную и высокооплачиваемую работу. Но чуда не происходит.

И пока жизнь не стукнет нас по голове или по плечу: «Послушай, а не пора ли задуматься, откуда берутся деньги?»- мы не обращаем внимания, что время уходит, а мы все там же, где и были.

Так что же делать?

Не надо впадать в отчаяние! Не надо винить себя и окружающих! И не надо ставить на себе крест и приклеивать ярлык неудачника!

Это не смертельно! Все в ваших руках. Все еще можно исправить, было бы желание.

Для того, чтобы что-то исправить, нужны знания, вы их получите, прочитав эту книгу.

И нужна практика – и это уже целиком зависит от вас! Но если вы читаете эту книгу, значит, желание что-то изменить в жизни и покончить с финансовыми проблемами все-таки есть. А если есть желание, то вы обязательно начнете применять полученные знания и начнете действовать. Так что, в добрый путь!

Ключ к успеху – примененное знание! Питер Спэнн

Выводы:

1. Если вас что-то не устраивает в жизни, определитесь, что конкретно, и думайте, как это можно изменить.
2. Если вас не устраивает ваше финансовое положение сегодня, то начинайте читать - начальный курс обращения с деньгами перед вами.

3. После того, как все прочитаете, начните действовать, и результат не заставит себя ждать!!!

ГЛАВА 1. ПСИХОЛОГИЯ ДЕНЕГ

Ни для кого не секрет, что деньги - это энергия. Мощная энергия. Она может вас поднять, когда она созидательная, обузданная, направленная вами в нужное русло, а может ударить по вам сильно и больно, когда вы эту энергию направляете против себя.

Любая энергия регулируется определенными законами. Вы знаете об этом из школьного курса физики. Так вот, энергия денег тоже регулируется своими законами. И если человек знает эти законы и следует им, то деньги, вместе с их энергией, притягиваются к нему.

Поэтому то, в каком положении вы находитесь сегодня, объясняется только тем, что вы либо не знали законов, по которым строится благосостояние, либо не следовали им. (Дж. Клейсон)

Я склоняюсь к тому, что вы просто их не знали. Вам неоткуда было их узнать. Института частной собственности в стране с социалистическим прошлым просто не было, родители многих из нас — дети своего времени, школа нас не учила, в ВУЗе таких лекций не читали, и, когда началась перестройка и рыночные отношения, мало кто оказался готов к новым требованиям времени.

Поэтому надо узнать и изучить эти законы, изучить психологию денег и направить денежный поток в свою жизнь.

Что бы вы в этой жизни не делали, вам нужны деньги

Наличные или на банковском счете. А желательно и там , и там. Потому что здорово, когда денег много. Когда жизнь комфортная. И не случайно герой из старой комедии «Кавказская пленница» говорит, что жить хорошо, а хорошо жить еще лучше! Все-таки комфортная жизнь – это качественная жизнь. Это то, о чем мечтает каждый из нас. Просто степень комфорта у каждого своя. Кому-то для полного счастья не хватает холодильника, кому-то СВЧ печи, а кому-то яхты...

Деньги появляются у того, кто знает эти законы и следует им.

Было ли у вас когда-нибудь ощущение, что к некоторым людям деньги просто притягиваются, как к магниту? Это не случайно. Просто эти люди знают законы денег и следуют им.

Деньги любят эгоизм.

И приходят к тем, кто что-нибудь очень сильно хочет.

Если у вас есть маленькие дети или вы когда –нибудь видели, как ребенок достигает своих целей, устраивая сцены в магазине с возгласами «Хочу! Хочу! Хочу!», то можете представить энергию , которая направлена на реализацию этого желания. Не пробовали? Попробуйте. Я имею в виду - не закатывать сцену в магазине, а что-нибудь сильно захотеть!

Ваша мечта, ваше желание чего-либо для себя даст возможность вашему мозгу думать и искать пути достижения цели , привлекать энергию и внешние силы для воплощения мечты в реальность. В

своей голове вы должны нарисовать себе картинку своего светлого будущего : где вы хотите жить, сколько денег получать, кем быть, где путешествовать и т.п. , даже если сегодня вам кажется все это полным бредом и несбыточной фантазией. Важно не это. Важно, чтобы эта картинка была, и важно, чтобы вы в нее поверили и убедили себя, что вы достойны такой жизни и что вы к ней все равно придете.

Деньги любят доброе и уважительное отношение к себе.

«Разглаживайте рублик», - это самая простая из тех рекомендаций, которые я получила в своей жизни от одной из родственниц . Я думаю, что она знала, что говорила когда-то. Деньгам должно быть комфортно с вами, а вам- с ними. Задумайтесь, почему деньгам тесно в вашем кошельке, и они спешат его покинуть?

Все начинается с рационального использования тех средств, которые проходят сквозь ваши руки.

Научитесь управляться с «синицей в ваших руках» до того, как поймаете своего «журавля». Если «синице» у вас не понравится, ваш «журавль» никогда не прилетит.

Вы можете сказать, что денег у вас так мало, что и говорить —то не о чем. Позвольте с вами не согласиться. Приведу простой пример. Если вы наемный работник и получаете самую минимальную зарплату, умножьте ее на 12 (количество месяцев в году) и умножьте на количество лет вашей трудовой жизни. Умножили?

Это то количество денег, которое проходит сквозь ваши руки. И если вы научитесь экономить хотя бы

10% этой суммы и вкладывать эти деньги с определенным постоянством под процент, выше банковского, то через какое-то количество лет (можно посчитать с учетом сложного процента) вы получите приличный капитал, и если разместить его даже под самый низкий процент, то ежемесячная сумма дохода будет выше той, которую вы получаете в виде зарплаты.

Слишком сложно для вас? Не дружите с математикой? Так подружитесь быстрее, это же ваши деньги, ваши финансы и ваше время! И никто, кроме вас самих не в состоянии управлять ими.

Есть ли в этом сложности? Есть.

Потому что, **первое**, не каждый готов взять ответственность за свою жизнь, за свои финансы на себя. Куда проще искать виновных и причины для ничегонеделания.

И второе. Сложно потому, что, чтобы экономить 10%, о которых мы говорили, надо выработать хорошие привычки, надо бороться с психологией потребителя и развивать самодисциплину в отношении с деньгами. Трудно? Попробуйте, и вам понравится.

Потому что в результате работы над собой кошелек ваш будет наполняться, а это самое большое удовольствие, которое только может быть у человека, у которого всегда были проблемы с деньгами, и деньги никогда у него не задерживались.

И третье. Трудно, потому что надо открыть свой разум, свое сознание к новой информации, которая даст вам новые возможности в увеличении доходов.

Но многие люди перестали учиться после того, как кончили школу и не развиваются. А в природе,

если живой организм не развивается, то непременно погибает.

Поэтому развивайтесь, развивайтесь и развивайтесь, если хотите жить.

Если хотите жить достойно.

Возьмите ответственность за вашу жизнь в свои руки и начинайте искать ответы на вопросы, ищите необходимые знания, а потом применяйте их на практике.

Тяжело в учении, легко в бою. А.В. Суворов

Выводы:

4. У денег своя энергия. Мощная энергия. Но она может быть созидательной, а может быть разрушительной. И только от вас зависит, какую энергию денег вы направляете на себя.
5. Энергия денег подчиняется своим законам
6. Изучайте эти законы, если хотите стать богатыми.
7. И главное — следуйте им, чтобы привлечь в свою жизнь деньги и наслаждаться всем тем, что может дать вам обеспеченная финансами жизнь.

ГЛАВА 2 ОПРЕДЕЛИТЕСЬ С ОТПРАВНОЙ ТОЧКОЙ

В школьные годы все мы решали задачки типа ... из пункта А в пункт Б отправился поезд... Представьте, что ваш поезд именно сегодня начал свое движение из точки А в точку Б.

Точка А - это то состояние, в котором вы сегодня находитесь, а точка Б — это то, куда вы хотите

прийти, это та картинка, которую вы нарисовали в своем воображении. Или вы еще не успели это сделать, потому что боитесь дать простор своей фантазии, потому что жизнь слишком часто приносила вам разочарования, и вы разучились мечтать?

Но не тормозите! Запустите свой поезд жизни в правильном направлении. Запустите процесс формирования целей: вы же хотите стать счастливым и богатым? Пусть для начала в вашей голове появится нечеткая картинка. Со временем она обрстет деталями. Чем чаще вы будете о ней думать, тем ярче будут формироваться образы в вашей голове того стиля жизни, который вы хотите получить. Проматривайте эти образы ежедневно, как кино по телевизору, начните видеть там себя, и пусть это «мысленное кино» (Р.Гринсволд) вас мотивирует на всем протяжении пути.

Мечта стать богатым и счастливым должна иметь для вас конкретное значение, и вы должны понимать, кто такой богатый человек, чтобы достичь своей цели.

Так кто же такой богатый человек? Попробуйте ответить!

Я вам подскажу!

Это человек, у которого пассивные доходы (т.е. те, которые поступают от активов (бизнеса, недвижимости, прав на интеллектуальную собственность, инструментов фондового рынка и пр., пр., пр.), в которые он вложил деньги), значительно превышают ежемесячные расходы.

И вы станете богатым, когда создадите себе такие активы, которые будут приносить вам доходы, значительно превышающие ваши ежемесячные расходы и обеспечивающие вам тот стиль жизни, который вы нарисовали в своем воображении.



Вот это цель! Вот это вызов! Вот это задачка, которую вам придется решить на выбранном маршруте.

Но путь этот неблизкий. И только от вас зависит, как быстро вы его пройдете. И только он принесет вам желаемый результат.

Итак, вы должны определить, **откуда вы начинаете свое движение.**

Это нужно сделать обязательно, чтобы видеть прогресс в вашем финансовом состоянии по мере достижения промежуточных целей. Это нужно сделать для того, чтобы иметь возможность определить финал своего путешествия и начала другого этапа вашей жизни.

Возьмите отдельную тетрадь. Назовите ее «Семейный бюджет». И все, что вы будете делать в процессе изучения книги, записывайте туда.

Первое, что вы должны определить, сколько денег остается у вас на руках или на банковской карточке, или на счете (в зависимости от того, в какой форме вы получаете деньги) в конце месяца.

Вы можете меня спросить: «Зачем это надо делать? Я и так знаю, что у меня все плохо, а вы просите наступить «на большую мозоль» и расстраиваете меня».

Поверьте мне, что я никого не хочу расстраивать, потому что если дела у вас идут плохо, вряд ли это вас расстроит еще больше. Но вы должны признать , в каком положении сегодня вы находитесь.

Отвлекитесь от грустных мыслей и посмотрите на себя со стороны, как будто вы не собственные финансы разбираете, а исследуете состояние дел своей подруги или друга, которому очень хотите помочь. Уберите эмоции из этой задачки. Они будут только мешать. А бумага не отражает ваших эмоций. Бумага должна принять ваши цифры, поэтому запишите в рабочей тетради , которую , я надеюсь, вы уже завели, свои цифры

Дата	Доход	Расход	Остаток

И вот, что у вас должно получиться:

1 вариант записи:

Доход – Расход = 0,

Такой вариант будет в том случае, если в конце месяца вы потратили все, и с нетерпением ждете следующей выплаты зарплаты или дохода, и смешение выплат на один день «смерти подобно», потому что даже на маршрутку не осталось.

2 вариант записи:

Доход – Расход = минус,

Такой вариант будет в том случае ,если до следующей выплаты зарплаты вы не дотянули в этом месяце, и уже перехватили «до полочки». И это положение повторяется из месяца в месяц. Запишите сумму, которую вы перерасходовали. Не знаете точную - запишите приблизительную, хотя своих кредиторов и суммы, взятые в долг, вряд ли кто –то забывает .

Если вы не знаете точно, сколько вы зарабатываете, а такое иногда бывает, особенно, если выплаты нерегулярные , и вы не знаете, как записать цифру дохода, да и цифру расхода вы тоже посчитать пока не можете, то записывайте только результат.

В конце месяца вы либо на нуле, либо в минусе, либо в плюсе.

3 вариант записи

Доход – расход = плюс,

Такой вариант будет в том случае ,если в конце месяца у вас плюс, и вы относитесь к тем счастливицам, у которых еще что-то в конце месяца остается.

Запишите свою цифру! Она вам пригодится для того, чтобы сравнить с тем, к чему надо стремиться. И если у вас что-то остается, то это еще не факт, что вы эффективно управляете своими финансами.

Написали? Будьте честны с собой. Ведь над вами нет школьного учителя , который красной ручкой перечеркнет ваши записи, над вами нет начальника, который будет стыдить вас за недополученные

результаты. Вы сами себе – учитель, начальник и исполнитель. И отправная точка – это ваше сегодняшнее финансовое положение.

И хочу вам сказать, что надо иметь мужество, чтобы посмотреть на свою проблему со стороны, чтобы признать его таким, какое оно есть сегодня, и взять ответственность за все, что с вами происходит, на себя.

И я вас поздравляю, вы это сейчас уже сделали!

Средний человек хочет немного и обычно получает еще меньше.

Из книги Э.Маккензи «14000 фраз...»

Выводы:

Определитесь с отправной точкой :

1. если у вас «ноль» - ваши доходы равны вашим расходам, и у вас нет будущего, если вы оставите ситуацию без изменений.
2. если у вас «минус» - вы в большой опасности. Вы живете не по средствам. У вас нет настоящего и у вас нет будущего, если вы не начнете что-то менять.
3. если у вас «плюс» - то важен размер этого «плюса» и правильное распоряжение тем, что вы имеете. Ищите внутренние рычаги увеличения «плюса» и применяйте творческий подход, чтобы включить для вашего «плюса» сложный процент.

ГЛАВА 3

АРСЕНАЛ СРЕДСТВ ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Когда вы определились с отправной точкой – точкой А в вашей жизненной задаче - и вы знаете, куда вы хотите попасть, ведь точку Б вы уже нарисовали в своей голове, то для того, чтобы двинуться в путь, вам нужно иметь арсенал средств для достижения своих финансовых целей .

Первое, что вам понадобится, это **финансовый план**, т.е. карта, по которой вы будете двигаться вперед, потому что вы должны знать маршрут, по которому вы пойдете, или поедете, или помчитесь, в зависимости от скорости, которую вы себе включите.

Первой страницей вашей карты будет семейный бюджет. Это то, с чего нужно начать ваше движение к финансовой независимости.

В данном случае я имею в виду семейный бюджет как документ, по которому вы живете в течение месяца.

Почему вам нужен этот документ?

- потому что он поможет обрести контроль за своими привычками тратить деньги
- потому что с бюджетом вы научитесь выживать, не влезая в потребительские долги
- потому что с бюджетом вы научитесь мечтать и воплощать свои мечты в реальность при помощи средств , зарезервированных на инвестирование

Почему я не предлагаю вам сразу сделать финансовый план?

Потому что начинать с финансового плана готовы не все!

И если цитировать богатого папу Роберта Кийосаки, «потому что не готовы ментально».

С чего все начинается? С того, что человек все чаще и чаще начинает задумываться о том, что пора кончать с финансовыми проблемами, как надоело считать копейки, как надоело постоянно выкручиваться из сложных финансовых ситуаций!

Но он еще не знает, как это сделать! Он еще не знает, что можно научиться управлять теми денежными средствами, которые он имеет сегодня, независимо от их размера.

А как их увеличить и как заставить их работать на себя, это для него еще очень далеко, до этого человек еще не додумался, «мысленные ограничители» не пускают его в область мечты. И надо еще пройти путь и выстроить мосты к светлому будущему в своей голове.

Поэтому до финансового плана надо дорасти. Это так называемый **«продвинутый курс взаимоотношений с деньгами»**, это вторая часть вашей карты, где рассматриваются вопросы инвестирования, т.е. возможности сделать из ваших денег либо еще больше денег, либо создать непрерывный денежный поток, который будет вас кормить независимо от того, будете вы работать или нет.

Но вы не можете начать инвестировать, пока у вас полный хаос в голове и ваших финансах, пока у вас не сложилась и не отработалась своя собственная система управления теми деньгами, которые вы имеете сегодня.

И первым шагом на этом пути , я повторяюсь, будет работа с семейным бюджетом.

А финансовый план - это продвинутый курс. И вы сделаете его чуть позже, когда пройдете первый этап.

Итак, вы должны начать с семейного бюджета.

Кассовая книга.

Вторым важным средством в вашем арсенале должна быть кассовая книга, в которой вы будете собирать все расходы. С ее помощью вы сможете контролировать свои расходы на ежедневной основе и анализировать их .

Инвестиционный журнал

Когда вы наладите свои отношения со своими деньгами и будете готовы идти дальше, то у вас обязательно проснется жгучее желание заставить деньги работать на себя. И тогда вам понадобится инвестиционный журнал, как бортовой журнал на корабле, где вы будете отражать все ваши действия по наращиванию капиталов в вашем путешествии по морям финансовых вложений.

Что вам еще понадобится на пути достижения финансовой независимости?

Калькулятор

Это необходимое орудие производства для человека, который сначала считает деньги, а потом их делает.

Степлер .

Все свои счета и кассовые чеки вы будете скреплять при помощи него, и тогда ни один документ не потеряется, будьте уверены.

Скрепки.

Это то, что поможет раскладывать ваши наличные в соответствии с теми статьями расходов, которые вы себе определите.

Разноцветные папки – скоросшиватели.

В информационном веке все деньги делаются на информации, поэтому привычка сортировать информацию может помочь вам справиться с тем огромным потоком слов, формул, цифр и стратегий, который сваливается на неискушенного человека, когда он открывает для себя новый мир денег и инвестиций. Чтобы в нужный момент не искать срочно потребовавшийся документ, вам помогут специально заведенные скоросшиватели.

Часы

Если следовать советам В.А. Кашина, то «часы помогут вам беречь и уплотнять время». Сначала вы будете увеличивать свою продуктивность, чтобы больше заработать, и освоите счет денег, а когда вы научитесь считать деньги при учете времени, тогда деньги не будут для вас проблемой.

Красный галстук для мужчин (по В.А. Кашину)

Ваш представительный вид способен побороть профессиональный снобизм людей, которые занимаются инвестициями. Обзаведитесь им в ближайшем будущем, если хотите «произвести необходимое впечатление» и получить профессиональные советы по управлению вашими деньгами.

«Единственный способ что-то узнать – это что-то сделать» Дж.Бернард Шоу.

Выводы:

1. Для управления личными финансами вам нужен арсенал средств.
2. Важным средством достижения финансовых результатов является семейный бюджет, который помогает правильно распределять те денежные ресурсы, которые вы имеете, и находить резервы для инвестирования
3. При помощи кассовой книги вы сможете контролировать свои расходы на ежедневной основе и анализировать их .
4. Часы, степлер, скрепки, папки, калькулятор будут помогать вам работать над своими цифрами в течение каждого месяца.
5. Финансовый план, инвестиционный журнал и красный галстук потребуются вам тогда, когда вы обретете контроль над своими финансами и готовы будете перейти на следующий этап своей жизни — наращивание капитала для достижения финансовой свободы.

ГЛАВА 4. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Итак, начинать свой путь в страну финансового благополучия вы должны с составления семейного бюджета.

Вероятно, слово «бюджет» не вызывает у вас приятных эмоций. Вы не привыкли сидеть с калькулятором, вы боитесь, что лучшие минуты вашей

жизни придется провести над домашними тетрадями, как Плюшкин, считая копейки, когда так хочется шикануть перед другом или соседкой и показать свои невероятные способности тратить деньги, о которых окружающие будут долго потом вспоминать, теща ваше самолюбие.

Но реальность такова, что без бюджета вы плывете по течению, но не по тому, по которому вы хотите, а потому, которое кто-то выбрал для вас. Есть много людей и компаний, которые ведут борьбу за ваши кошельки, которые разрабатывают рекламные кампании и заставляют вас покупать. Они знают ваши болевые точки. Они воздействуют на ваше подсознание, чтобы сформировать у вас в голове образы того, что вам жизненно необходимо. Они знают, на какую «кнопочку нажать», чтобы заставить вас тратить деньги. Но это не ваш план, вы – заложники чужих планов!

Поэтому вам нужен свой план! Вам нужен свой план доходов и расходов! Вам нужен семейный бюджет!

Не пугайтесь! составление бюджета может быть делом очень занимательным.

Не пугайтесь! Составление бюджета не займет у вас много времени.

Ведь нам доступны разные технические средства, которые ускоряют процесс управления финансов на предприятии. И чем ваша семья - не некая общность, которая ведет «семейный бизнес» - бизнес выстраивания нескольких «хочу» в единое стратегическое «надо», где все подчинится единым, хотя и не писанным законам, где кто-то приносит деньги в семью и формирует

денежные потоки, а кто-то на них постоянно посягает и тратит их согласно собственным установкам.

Не пугайтесь! Никто не собирается лишать вас удовольствия в жизни.

Бюджет — это не денежная диета, которая будет сковывать ваши действия и лишать вас радостей жизни. С хорошо составленным бюджетом вы сможете позволить себе гораздо больше, нежели вы имели до сих пор. Вы сможете улучшить качество вашей жизни в результате рационального использования имеющихся ограниченных ресурсов.

Итак, что же такое семейный бюджет?

Это план доходов и расходов семьи на определенный промежуток времени.

Это документ, позволяющий контролировать движение денежных средств внутри отдельно взятой семьи.

Это документ, позволяющий понять, как вы обращаетесь со своими деньгами.

Вы задавали себе когда-нибудь вопрос, почему все богатые люди четко контролируют свои расходы и имеют хорошие привычки в отношении денег? Потому что они богаты? Да нет. Они стали богатыми благодаря этим привычкам.

Поэтому, чтобы достичь своих финансовых целей, надо сначала научиться составлять семейный бюджет и следовать ему. Это должно стать вашей новой привычкой, которая приведет вас к финансовому благополучию.

Период, на который составляется бюджет

Бюджет обычно составляется на один месяц. Почему? Потому что наши доходы привязаны к

этому периоду, ведь работодатель платит зарплату за месяц.

Потому что счета за коммунальные и прочие услуги выставляются раз в месяц. Это общепринятый период отчета компаний, которые оказывают нам свои услуги.

Вы можете составлять бюджет и на год, никто не запрещает вам делать это. Западный образ жизни, например, подразумевает и годовой доход, и годовые расходы. У нас принято жить одним днем, и дальше, чем на один месяц, в планировании личных финансов редко кто заглядывает. Это присуще только состоятельным людям, у которых горизонты планирования шире.

Процентный или суммовой бюджет

Есть несколько методик составления бюджета. Это может быть процентный бюджет (методика Фила Лаута), или суммовой, который предлагают многие авторы, в том числе и Бодо Шефер.

В данной книге я расскажу про суммовой бюджет, потому что сама веду в жизни такой бюджет и потому, что вижу в этом дополнительные резервы для экономии.

Например, по процентному бюджету вы на питание выделяете 40% от зарплаты 10000 рублей – т.е. 4000 рублей, и вам сегодня хватает этих сумм на питание. Когда у вас повышается зарплата до 20000 рублей, те же 40% будут составлять 8000 рублей, т.е. ваши расходы на питание должны увеличиться в два раза. На мой взгляд, это нецелесообразно, потому что вы не стали есть больше, даже при инфляции 2

% в месяц ваши расходы на питание должны увеличиться на 80 рублей, а не на 4000 рублей!

Если вы имеете суммовый бюджет, то при увеличении дохода вы, конечно, можете себя побаловать, позволив какие-то деликатесы, и увеличив, например, расходы на питание на 1000 рублей, но это будет всего лишь 25% увеличение, а не сто процентов как в первом случае. Поэтому мне не очень нравится процентное распределение финансов.

Но это ваша задача определить, какой метод составления бюджета вам нравится больше.

Что касается процентного бюджета, то вы можете меня спросить, какой процент от заработанных вами средств надо выделять на те или иные статьи расходов?

Все очень просто. Исходя из тех расходов, которые есть у вас сегодня, вы высчитываете процент, который приходится на ту или иную статью затрат от вашего дохода.



Если эта сумма вас сегодня не устраивает, то вы определяете желаемую сумму на тот или иной вид расходов, высчитываете процент.

Скорее всего, суммы, которые вы хотели бы увеличить, связаны с удовлетворением ваших желаний. Поэтому для начала прочитайте эту книгу до конца, узнайте все тонкости распределения расходов, а потом принимайте решения.

Бюджет — это просто таблица, в которой вы собираете все свои доходы, вы собираете все свои расходы, и

определяете остаток денег, которым владеете и которым должны научиться правильно распоряжаться

Главная задача, когда вы собрали все цифры воедино, распределить свои деньги так, чтобы хватило на необходимые нужды, удовольствия и достойные желания, но при этом вы укладывались в девять десятых своего дохода. (Дж. Клейсон), потому что цель бюджета состоит в том, чтобы пополнить ваш кошелек и научить вас находить деньги для инвестирования.

Бюджет – это гарантия вашей финансовой безопасности и вашего финансового здоровья.

Настраиваемся на удовольствие!

Вам надо выработать удобную систему учета расходов в соответствии с вашим графиком работы, образом жизни, чтобы вся эта процедура была похожа на игру и приносила удовольствие .

Если вы не любите цифр, и перспектива сидеть над расчетами вас не привлекает, попробуйте поиграть.

Отнеситесь к составлению и ведению бюджета как к игре серьезной, интересной, сулящей крупный выигрыш. Определите правила своей игры. Подберите реквизит.



Если это игра, то вы настраиваетесь на удовольствие.

Определите время, когда вы можете спокойно заняться бюджетом. Если следовать советам наших предков, то деньги любят утренний променад. Не занимайтесь подсчетом денег вечером. Выделите несколько минут в утренние часы.

Превратите это в ритуал. Обставьте место, где вы проводите подсчеты и планирование, денежными аксессуарами: копилкой, картинкой с изображением долларов, золотых слитков, Представьте себя «владельцем заводов, газет, пароходов», который сидит у себя в конторе и подсчитывает прибыль. Это ведь ваша новая игра, эта игра, в которую вам придется играть всю жизнь. Так будьте в этой игре победителем.

В процессе, когда вы сводите ваши цифры и распределяете суммы – разглаживайте ваши деньги, рассматривайте их, наслаждайтесь ими, даже если их у вас пока мало.

Если вы не хотите играть, если вы по жизни очень серьезный человек, то отнеситесь к составлению и ведению семейного бюджета как к бизнесу.

Вы - владелец своей собственной домашней компании, и разбираетесь с бумагами. Это тоже для вас новая должность, новая ответственность

Как говорят врачи, когда человек хочет выздороветь, все средства хороши. Ищите то, что подойдет только вам.

Как составить семейный бюджет?

Вы можете это сделать вручную, вы можете использовать технические средства и программное обеспечение для подсчета ваших цифр.

Мы с вами начали с самого простого – завели ученическую тетрадь и начали делать в ней записи. Если вы не владеете компьютером или вам некогда вести свои записи там, то тетрадь, которую вы завели, и будет вашим документом для всех финансовых операций, которые вы проводите в течение месяца.

Так как бюджет — то просто таблица доходов и расходов , то в тетради вы его составляете на развороте, а все последующие страницы используете в качестве кассовой книги и отражаете там свои ежедневные расходы .

В ведении бюджета ручным способом есть свои неудобства. Во-первых, вам придется все считать при помощи калькулятора, и иногда могут быть ошибки. Поэтому будьте внимательны. Во-вторых, расходы придется писать карандашом , потому что не всегда бюджет получается с первого раза, иногда приходится подгонять статьи расходы под реальное количество денег.

Но есть в этом и свои преимущества. Научитесь считать и пользоваться калькулятором, а это очень вам пригодиться впоследствии, когда будете разбираться с инвестициями. И не удивляйтесь, на моих тренингах люди учились нажимать кнопки на калькуляторе, до того им было непривычно это делать.

Вы можете купить себе компьютерную программу, поискав в Интернете предложения программ по учету личных финансов. Эти программы обычно формируют отчеты о доходах и расходах. Но в них есть и недостатки: не всегда можно подстроить отчет под собственные нужды. Но автоматизация — это всегда очень удобно, и если вам это нравится и удобно вписывается в ваш образ жизни, то ведите свою домашнюю бухгалтерию в любой из компьютерных программ. Но только помните, что у вас свои планы, и не позволяйте машине влиять на них.

Вы можете делать это в Excel, если дружите с компьютером, сделав предварительные таблицы и настроив их для себя.

В любом случае вам нужно иметь бюджет в виде сформированного и распечатанного отчета из компьютерной программы, или электронной таблицы, или самостоятельно вручную сделанной таблицы.

Порядок составления бюджета

Составление бюджета не будет представлять для вас никакой сложности, если вы будете придерживаться того плана, который указан ниже. Каждый пункт плана подробно описан в одной из глав этой книги.

1. Для начала считаем доходы (см. главу 5 «Доходы или кто положил деньги в тумбочку»)
2. Потом определяем резервы на инвестирование (см. главу 8 «Сбережения или как научиться платить себе в первую очередь»)
3. Определяем расходы, которые нам предстоят в текущем месяце (см. главу 6 «Расходы или как вырваться с беличьего колеса»)
4. Считаем все долги, в которые мы влезли (см. главу 7 «Кредиты или как попадают в финансовую мышеловку»)
5. Выводим сальдо, т.е. то, что осталось в конце месяца, и если результат нас не устраивает, то пересчитываем снова (см. главу 6 «Расходы или как вырваться с беличьего колеса»)
6. Составляем план движения наличности (см. главу 9 «План движения наличности»)
7. Распределяем те деньги, которые получили в течение месяца (см. главу 9 «План движения наличности»)
8. Обсуждаем полученный бюджет с членами семьи (см. главу 10 «Семейный бюджет – дело семейное»)

9. Начинаем жить по бюджету (см. главу 11 «Работа над ошибками»)
10. Анализируем прожитый месяц (см. главу 11 «Работа над ошибками»)
11. Бюджет на следующий месяц составляется с учетом всех сделанных ошибок.

«Будущее должно быть заложено в настоящем. Это называется планом. Без него ничто в мире не может быть хорошим» Г.К.Лихтенберг

Выводы

1. Семейный бюджет - документ, по которому вы живете в течение месяца.
2. Семейный бюджет — это не денежная диета. Цель бюджета — помочь вам пополнить свой кошелек. Планировать свой бюджет надо так, чтобы денег хватало на необходимые нужды, удовольствия и достойные желания, но при этом расходы не превышали девяти десятых дохода. (Дж.Клейсон)
3. Если вы не любите цифры — придумайте новую игру и получите удовольствие
4. Используя технические средства, вы можете ускорить процесс составления бюджета. Но если у вас нет компьютера , подойдет и старый дедовский способ — вручную в обычной тетради , которую мы с вами завели.
5. Бюджет может быть процентным или суммовым, вам надо выбрать то, что нравится.
6. Бюджет — это просто таблица доходов, расходов и остаточных средств, которую очень легко составить, используя план из 11 пунктов, описанных выше.

7. Жить в соответствии с составленным бюджетом – значит гарантировать вашей семье финансовую безопасность и финансовое здоровье.

ГЛАВА 5. ДОХОДЫ ИЛИ КТО ПОЛОЖИЛ ДЕНЬГИ В ТУМБОЧКУ

Есть старый анекдот про еврея, которого однажды спросили, откуда он берет деньги?

На что он ответил:

- Из тумбочки
- А в тумбочку кто кладет?
- Жена
- А жене кто дает?
- я
- Ну а ты где берешь?
- из тумбочки.

Смысл анекдота в том, что чтобы брать из тумбочки, надо туда сначала положить. И, естественно, чтобы у вас всегда было, что положить.

Так вот первый вопрос, который вы должны себе задать, это откуда в семье появляются деньги? Вы живете на свои собственные доходы или вас систематически дотируют родители, которые живут на одну пенсию, но еще и умудряются вам помогать.

Вы получаете зарплату или у вас есть собственный бизнес, и вы платите себе сами?

Ясно одно: чтобы жить, вам нужен приток денег, вам нужны доходы.

Чтобы хорошо жить, вам нужны постоянные доходы.

Чтобы чувствовать себя в безопасности, постоянные доходы не должны ограничиваться одним источником. Источников должно быть много.

Поэтому мы с вами должны разобраться, какие доходы у вас есть сейчас. А потом увидеть перспективы и понять, как вы можете обеспечить себе финансовое благополучие, и какие доходы и откуда должны поступать в вашу «тумбочку».

Большинство людей получают заработную плату и знают сумму, которую они получают ежемесячно. И если вы уже завели специальную тетрадь, то начинайте с ней работать.

Впишите сумму, которую приносите домой в день зарплаты. Указать надо ту сумму, которую вам выдали в кассе, а не ту, которую вы донесли до дома, посетив по пути магазин и потратив там половину того, что получили.

Если вы получаете зарплату на пластиковую карточку, то распечатайте отчет о поступлении на вашу карточку, чтобы знать точную цифру дохода.

Если в вашей семье зарабатывают оба супруга, то так и напишите.

Вариант 1.

Доходы	
Зарплата моя	
Зарплата супруга (супруги)	

Это не сложно, правда?

Сложности возникают, если у вас нерегулярный заработок.

Иногда именно эта причина не дает людям возможности составлять семейный бюджет и заставляет жить, как придется, постоянно влезая в долги и зарабатывая себе нервный стресс на этой почве. Поэтому давайте разбираться. На самом деле ничего сложного нет.

Если вы предприниматель и сами определяете свой доход, то определите себе минимальную сумму, которую вы будете платить себе в любой, даже самый плохой месяц. Согласитесь, что ради чего-то вы начали этот бизнес, и этот бизнес вас кормит. Я не говорю о том, что вы сразу должны платить себе много, в этом случае ваш бизнес может пострадать, особенно, если вы только его начали.

Но платить себе минимум, так же, как вы платите другим сотрудникам, вы можете. Сколько платить - будет зависеть от того, какой минимум средств вам нужно, чтобы выжить в течение месяца. Если вы пока не можете назвать точную цифру этого минимума, то не волнуйтесь: с этим мы разберемся в следующей главе.

Сейчас вы должны понять , **что у вас должна быть месячная зарплата** (не та, которую вы проводите по документам, и с которой оплачиваете налоги), а реальная сумма вашего **прожиточного минимума**, если вы — единственный кормилец или кормилица в семье.

Если вы заработаете больше, у вас будет успешный месяц, то это только плюс, вы сможете улучшить качество своей жизни, позволив себе больше, чем определяет вам ваш минимум, отложить на будущие цели и т.п.

Когда вы определили себе ежемесячную зарплату, которую обеспечивает вам ваш бизнес, то цифры будут вписаны в таблицу следующим образом:

Вариант 2.

Доходы	
Минимальный доход в месяц	

Если вы наемный работник, и сидите на процентах от выполненной работы (например, риэлтор или торговый агент), то вы тоже можете высчитать результат самого плохого месяца. Наверное, можно предположить, что хотя бы одну сделку в месяц вы проводите, в противном случае вы бы не работали там, где сейчас работаете.

Если вы заключаете 1 сделку в два – три месяца, но такую, которая покрывает ваши расходы в течение этих месяцев и еще остается, то тогда вы высчитываете опять же, как и в случае с предпринимателем, минимальный прожиточный минимум, и считаете, что доход от своей суперсделки вы должны разбить на 3 месяца по сумме минимальных расходов. В этом случае ваши цифры будут представлены вот так:

Вариант 3.

Доходы	
Минимальное комиссионное вознаграждение в месяц	

Если вы хотите мне сказать, что вы только устроились на работу, и что нет возможности спланировать, какие доходы у вас будут, то вы пишете ту реальную сумму поступлений, на которую вы рассчитываете. Это либо зарплата мужа или жены, или

человека, с которым вы живете вместе, либо эта сумма, которую дают вам родители и т.п.

Вариант 4.

Доходы	
Ежемесячная финансовая помощь	

Если вы очень благополучны, у вас есть свой доход в виде зарплаты, либо комиссионные, либо предпринимательский доход, у вас есть супруг или супруга, на которых можно положиться и которые приносят деньги в дом, ваши дети зарабатывают и все кладут в общую «тумбочку», да у вас еще есть и финансовая помощь родителей или спонсоров, то все это надо отразить в вашей таблице

Вариант 5.

Доходы	
Зарплата моя	
Зарплата супруга	
Предпринимательский доход	
Комиссионные	
Финансовая помощь	
Алименты	
Прочие доходы	

Источники доходов

Когда вы кладете деньги в свою «тумбочку», то вам не мешало бы разбираться в **источниках этих поступлений**. Постоянные они или нет, надо вам за них работать целый месяц, или деньги работают без вашего участия и т.п.

Роберт Кийосаки в своей книге «Квадрант денежного потока» раскрывает нам 4 способа получения денег.

1 способ — быть наемным работником и продавать свое время за деньги.

2 способ - быть специалистом высокого класса в чем-либо и работать на себя.

3 способ — быть владельцем бизнес-системы, которую вы создали, и которая работает без вашего участия и приносит вам солидный доход.

4 способ — быть инвестором и вкладывать деньги в существующие бизнес-системы, заставляя деньги работать на себя.

И если вы хотите достичь финансовой независимости, то источники ваших доходов должны формироваться за счет работающих бизнес-систем (3 способ) и за счет инвестиционного дохода (4 способ)

Возможно, вы считаете себя очень успешным специалистом, имеющим высокую зарплату, или успешным бизнесменом, работающим на себя, и имеющим приличный доход, и в данный момент у вас настолько все хорошо, что рекомендации стать владельцем бизнес-системы и инвестором кажутся вам странными и несвоевременными.

Но попробуйте задать себе один вопрос: **« Сколько времени вы можете прожить на те деньги, которые у вас есть, если вдруг перестанете работать? Хватит ли денег в вашей «тумбочке», чтобы покрыть все ваши расходы в течение долгого времени? »**

Сегодня мало кто может дать вразумительный ответ. Если не работать, то жить будет не на что, потому что зарплата или то, на что вы сегодня

живете — это единственный источник дохода, хотя и очень высокий. Но заработанный доход не обеспечит вам финансового благополучия.

Чтобы понять это, надо постоянно задавать себе следующие вопросы :

А сколько еще лет я собираюсь работать? Когда я собираюсь выйти на пенсию? На что я буду жить на пенсии? Какой образ жизни я смогу вести , когда перестану работать?

Ответ будет очень простым. Вы сможете перестать работать и жить достойно , не собирая бутылки по помойкам , как наши пенсионеры, когда у вас будут **источники дохода, приносящие стабильный денежный поток без вашего участия (так называемый пассивный доход), и поток этот должен значительно превышать ваши ежемесячные расходы.**

Пассивные доходы — это проценты от вложенного капитала. Это доходы, которые поступают от недвижимости, которую вы купили, от бизнеса, который вы создали, от инструментов фондового рынка, в которые инвестировали свои свободные средства, от прав на интеллектуальную собственность, которую создали сами или приобрели у других , и пр. Это то, с чем вам еще придется разобраться. Это так называемый «продвинутый курс взаимоотношений с финансами»

Цель управления финансами состоит в том, чтобы научиться находить резервы для инвестирования, заставить деньги работать и приносить доход, т.е. **заменить заработанные деньги на пассивные доходы от своего капитала.**

Но пока мы только в начале пути. И это всего лишь небольшое отступление для того, чтобы понять, зачем нам все-таки надо брать под контроль свои финансы.



Так вот, если вернуться к таблице, которую вы заполнили, то **прочие доходы** и должны включать пассивные доходы, если они у вас есть или которые будут со временем, отдельно, по каждому пункту.

Вероятно, что сейчас это вызывает вашу улыбку или недоумение, но если не верите, примите хотя бы к сведению, а жизнь покажет, когда вы начнете что-то делать ...

Какие доходы вы еще знаете, кроме тех, которые мы назвали выше?

Взятки. Такой ответ очень часто возникает на моих тренингах, когда я спрашиваю о видах доходов. Можно ли рассматривать взятки как доходы? **Не советую.** Потому что это уголовно наказуемое деяние, потому что это нельзя считать постоянным источником доходов, и они не доступны каждому. Удивлены?

Я тоже была удивлена, когда абсолютно разные люди называли источником доходов взятки. Возможно, они очень хорошо изучали в школе «Ревизора» Гоголя и образ Городничего, который живет только на взятках, а может, они просто живут в России, где чиновничья бюрократическая машина делает свое дело. Но повторяю, что я не советую рассматривать это как источник дохода, которым следует обзавестись.

Выигрыш в игровых автоматах, казино.

Можете ли вы назвать мне хотя бы одного человека, который использует этот вид дохода на постоянной основе. Скорее можно сказать о постоянных расходах, возникающих при попытке заработать на игровых автоматах, выиграть крупную сумму в казино.

Случайные выигрыши, которые бывают в различного рода азартных играх, не приносят финансовой независимости их обладателям. Скорее наоборот. Если мы говорим об игровых автоматах, казино, то страсть к этому виду заработка перерастает в психологическую зависимость, и люди ставят на кон квартиры, машины, прочее имущество в надежде быстро разбогатеть, и терпят крах. Поэтому эта страсть к подобным заработкам — **катастрофическая угроза вашим личным финансам.**

Что касается **выигрышей в лотерею**, то они случаются, но как следует из репортажей СМИ, то люди, которые получили сразу много денег, также быстро их теряют, потому что не готовы справиться с деньгами. Легкие деньги имеют одно свойство: они очень легко и быстро исчезают, так же быстро, как и пришли. И можно ли утверждать, что вы будете постоянно выигрывать, чтобы рассматривать этот вид дохода, как постоянный?

Наследство. Это действительно серьезный источник дохода, но только однократный и только для некоторых счастливицков, у которых были богатые родственники, поэтому рассматривать его в качестве постоянного источника дохода нельзя.

Спонсорство сильных мира сего. Доступно не всем, а только некоторым. Нельзя рассматривать в качес-

тве постоянного источника дохода, потому что эта благосклонность слишком мимолетна. Будьте реалистичны и прагматичны. Не живите в мире иллюзий. Все когда-нибудь кончается. «И барский гнев, и барская любовь»(А.С.Грибоедов)

Что же остается простым смертным?

Рассчитывать только на себя

Вы можете сказать, что вам не везет, что у вас нет денег, нет связей, нет богатых родственников, нет «богатого папы». Тогда тем более **вам надо действовать**.

А что касается богатых родственников, то часто они не финансируют своих детей, а только передают ему знания.

Поэтому давайте продолжим учиться, если у вас нет богатых родственников, а очень хочется стать богатым и счастливым.

И если вы все еще не записали свои доходы, то сделайте это прямо сейчас!



Итак, вы получили сумму своего совокупного месячного дохода. Много это или мало? Печально или радостно? Но это факт, с которым не поспоришь. **Это то, что вы кладете каждый месяц в свою «тумбочку».** И именно «от тумбочки» мы с вами начнем «танцевать».

Ваше благополучие зависит от собственных решений. Джон Рокфеллер

Выводы

1. Вы должны знать, откуда в семье берутся деньги
2. Вы должны знать, что деньги в вашу «тумбочку» надо сначала положить, чтобы потом брать оттуда.
3. Нужно, чтобы поступления в вашу «тумбочку» шли постоянно
4. Нужно, чтобы поступления в вашу «тумбочку» шли из нескольких источников
5. Цель вашего благополучного финансового будущего должна состоять **в замене заработанного дохода на пассивные источники доходов**, чтобы могли покрывать свои расходы независимо от того, работаете вы или нет.

ГЛАВА 6 РАСХОДЫ ИЛИ КАК ВЫРВАТЬСЯ С БЕЛИЧЬЕГО КОЛЕСА

Когда мы решим взять под контроль свои финансы, у нас на пути будет только одна большая проблема, которая может выбить нас из колеи и не дать вырваться из замкнутого круга, который американцы называют «крысиными бегами», а русские – «беличьим колесом» - это стиль жизни, при котором расходы растут вместе с вашими доходами.

И это будет продолжаться бесконечно, пока вы не возьмете расходы под свой жесткий контроль, пока вы не скажете «стоп!» неоправданной расточительности, и пока вы не прекратите жить чужим умом, умом тех, кто

делает рекламу, вынуждая вас покупать, покупать, покупать... потому что вы этого достойны.



Но вы достойны лучшей жизни, и вы уже начали к ней свое движение. Поэтому первое, что вы должны сделать — научиться тратить.

Виды расходов

На что обычный человек может тратить свои деньги?

1. Человек может тратить свои деньги **на необходимые нужды**: вам надо есть, пить, чтобы поддерживать свои физиологические функции, платить за квартиру и коммунальные услуги, потому что вы не можете жить на улице, одеваться, чтобы не замерзнуть, принимать лекарства, если вы заболели и т.п.
2. Человек может тратить свои деньги **на удовлетворение желаний и получение удовольствий**.

Когда кроме молока и творога вы покупаете сливки или десерт из творога, или раскрученную рекламой, например, молочную продукцию, стоимость которой включает затраты на ту же рекламу, на которую вы купились, **вы тратите деньги на удовольствия**.

Почему? Потому что жизненно необходимым является сам продукт, а не его производные, это первое. Второе, набирая в магазине все виды тех же молочных продуктов, вы забываете, что иногда выливаете остатки молока, потому что оно прокисло, и вы его не успели выпить. А выбрасывать остатки того, что вы не съели или не выпили —

непозволительная роскошь! Не верите? Посмотрите в свое помойное ведро!!! Вы свои деньги выбрасываете на помойку только потому, что не смогли рассчитать, сколько продуктов и каких вам необходимо для поддержания здоровья и физической формы.

Все знают, что есть ежедневная еда, а есть - праздничная. И каждый день иметь на столе, например, красную икру или дорогостоящую колбасу — **неоправданно с экономической точки зрения**, если у вас нет ничего «за душой».

Если вы имеете одно пальто, этого достаточно, чтобы удовлетворить свои физиологические потребности в тепле, но когда вы покупаете еще и куртку, и полупальто, и шубу - **это уже удовольствие**. Это дань моде, или желание быть не «хуже всех», **желание выглядеть богатым**.

3. Человек может тратить свои деньги **на дорогие желания и удовольствия, которые нельзя купить на собственные деньги, и которые покупаются в кредит**.

Вы хотите поменять машину, вы хотите новый компьютер, новую бытовую технику — нет проблем. Банки сейчас кредитуют частных лиц на покупку техники и машин. Но подумайте, чем вам оборачивается это удовольствие иметь какую-то вещь? Дополнительными ежемесячными расходами в виде процентов по обслуживанию долга, не считая самой суммы, взятой в кредит. Что вы получили взамен за удовольствие иметь технику или машину? Вы получили денежный ручей, который начинает вытекать из вашего кармана.

4. Человек может тратить свои деньги **на инвестиции** или активы, как их называет Роберт Кийосаки, на то, что **будет класть деньги в ваш**

карман, то, что будет формировать ваши денежные потоки, ваши пассивные доходы. Те доходы, которые сделают вас богатыми

Как сказал Питер Спэнн: «Качественные активы... сделают тебя богатым. Неважно, насколько велик твой доход, но если ты не откладываешь на инвестирование какой-то его части, тебе не разбогатеть. **Богатые люди заставляют свои деньги работать на них как рабов, так что они сами не должны работать**»

Но, как правило, на эти расходы (п.4) у обычного человека денег не остается, потому что статьи расходов по второму и третьему пункту просто душат его, и вырваться их этих пут, вырваться из беличьего колеса, он не может.

Кроме того, он просто не знает, что вырваться можно!

Надо просто разобраться и понять, что является необходимым расходом, а что — удовольствием, от которого вы можете отказаться на какое-то время или навсегда. Если вы постоянно будете удовлетворять все свои желания и удовольствия, вам не разбогатеть! Потому что ваши желания будут расти вместе с вашими доходами, какими бы большими они не были.

И чтобы определиться, что же вам действительно необходимо, надо составить список потребностей, на которые вы готовы потратить свои деньги. Затем отобрать первоочередные и жизненно необходимые задачи, на решение которых хватит 9/10 вашего дохода. Остальные просто вычеркнуть и считать их частью великого множества невыполнимых желаний, **жалеть о которых не стоит.** (Дж. Клейсон)

Могу вас заверить, что трудно будет только вначале, когда вы будете избавляться от старых привычек расходования денег и формировать новые. Но поверьте мне: ваше счастливое финансовое будущее заслуживает тех небольших жертв, которые от вас потребуются. А удовольствия будут, сначала в рамках того, что вы можете себе позволить, а позже, как отсроченное вознаграждение за ваши действия. И вы создадите себе такую жизнь, которую вы заслуживаете!!!

Причины расходов

Чтобы излечить болезнь, надо найти причину болезни. Если вы страдаете расточительностью, то причин может быть несколько:

1. Дело в том, **«роскошная жизнь слишком активно рекламируется в газетах , по телевидению , именно поэтому молодежь вырастает в убеждении, что «тот , кто имеет большое состояние, тратит много денег»** Томас Дж.Стенли.

После долгого периода всеобщего дефицита на нас обрушились масса новых товаров и возможностей получить удовольствие, о которых мы раньше и не подозревали. И с огромной скоростью мы превращаемся в общество потребителей, потому что мы все это хотим иметь, потому что СМИ нас призывают соответствовать тем новым ценностям, которые проповедуются с экранов телевизоров, а именно: какие туфли носить в этом сезоне, какую машину себе купить, куда поехать отдохнуть и т.п., т.е. **роскошный стиль жизни вбивается нам в голову изо дня в день.** И мы сегодня хотим стать богатыми. Мы думаем, что если будем всем этим владеть, то ими и станем.

Но это не так! И в этом есть большая проблема.
Этот стиль жизни вам навязан!

Этот стиль жизни не дает вам подумать о своем будущем, когда вы не в состоянии будете работать, и источник дохода, на который вы живете, иссякнет.

Что вы будете делать тогда?

Ведь с экранов телевизоров вам не объяснят,
ЧТО НИКТО НЕ БУДЕТ ВАС ФИНАНСИРОВАТЬ после того, как вы перестанете работать,
«халявы» не будет!!!

Желание выглядеть богатыми заставляет вас участвовать в бегах. Сосед купил стиральную машину – и мне надо. Подруга купила новую шубу – и моя стала не модной. Мы сегодня хотим выглядеть богатыми, не думая о том, что такое реальное богатство.

Кто-то сказал: «Самый быстрый способ выиграть войну с бедностью – перестать делать вид, что вы богаты».

Если вы владеете дорогой машиной, это не значит, что вы богаты.

Если вы пользуетесь элитной косметикой и посещаете салоны красоты класса «люкс», это не значит, что вы богаты.

Вторая причина, по которой люди много тратят.

Когда человек много работает, а положение его дел не изменяется, единственной радостью становится приобретение себе какой-то вещи, которая может внести разнообразие в его жизнь. Т.е. он **делает себе эмоциональную инъекцию**. Но это всего лишь инъекция, и время действия ее ограничено. Вспомните, сколько времени вы радовались новому платью или новой куртке? Скорее всего, после того, как вы появились на работе и вызвали ажиотаж вок-

руг собственной персоны, в следующий раз вы уже не испытаете такое же чувство. Т.е. радость от покупки длится всего несколько часов, ну, может быть 1-2 дня. А что потом? А потом опять работа за деньги! И опять все те же бега по замкнутому кругу.

Третья причина: У вас плохие привычки в отношении денег.

Вся наша жизнь состоит из привычек. Отношение к деньгам — это тоже привычка. А привычка может быть либо плохая, либо хорошая.

Говорить про деньги плохо — это тоже привычка, идущая, в основном, из вашего прошлого. Жизненный опыт родителей или ваш собственный опыт научил вас отталкивать от себя деньги словами. Почему отталкивать? Потому что ни один состоятельный человек не скажет про деньги плохо. Только люди малоимущие могут говорить о деньгах плохо, потому что все проблемы в их жизни — из-за денег, вернее сказать, из-за недостатка денег.

Тратить все деньги, которые у вас в кармане — это тоже привычка.

И она свойственна не только современному поколению людей. Еще Гоголь подметил эту человеческую слабость помещика Ноздрева в «Мертвых душах»: «Если ему на ярмарке посчастливилось напасть на простака и обыграть его, он накупал кучу всего, что прежде попадалось ему на глаза в лавках: хомутов, курительных свечек, платков для няньки, жеребца, изюму, серебряный рукомоильник, голландского холста, крупчатой муки, табаку, селедок, картин, точильный инструмент, горшков, сапогов,

фаянсовую посуду - **насколько хватало денег**. ...Ноздрев долго еще не выведется из мира».

В современном мире эту слабость подогревают владельцы магазинов различными маркетинговыми стратегиями, начиная от правильной выкладки товаров на полках и заканчивая не прямой рекламой, когда красивые девочки предлагают попробовать товар и купить его со скидкой, потому что именно сегодня «вам сильно повезло и компания предоставляет умопомрачительные скидки». И удержаться бывает очень тяжело, вы становитесь заложником чужих планов, если у вас нет собственного плана в отношении ваших денег.

Залезать в долги – это тоже привычка

Вам не хватает собственных денег на реализацию своих желаний, и вам кажется, что вы не можете ждать. Вы идете в банк и берете кредит. Вы думаете, что это отличная идея, потому что копить деньги, по вашему мнению, мучительно и требует усилий. Но это заблуждение. И вы в этом убедитесь чуть позже, когда прочитаете эту книгу до конца.

Поэтому когда мне говорят, что не могут удержать деньги и начинают жаловаться на жизнь, я знаю, что это всего лишь **результат плохих привычек**.

Измените свои привычки – и все изменится.

Если вы раньше тратили все деньги, которые были у вас в кармане или кошельке, найдите собственную мотивацию, чтобы их не тратить. **Будьте уверены в том, что чем больше у вас денег в кошельке, тем лучше для вас**. Вы чувствуете себя с деньгами

хорошо, когда их у вас много. А много просто так не бывает. Много денег появляется тогда, когда вы знаете, как их удержать, как сохранить и приумножить.

А если вы сразу бежите и расстаётесь с ними, то, сколько бы денег у вас не было, их у вас все равно не будет. Это закон жизни.

Хорошая новость состоит в том, что плохие привычки можно заменить на хорошие, было бы желание. И мы начнем над этим работать.

К хорошим привычкам можно отнести **оптовый менталит**. Богатые слишком хорошо знают цену деньгам, поэтому в тех случаях, когда есть возможность купить со скидкой, когда есть возможность с кем-то объединиться, чтобы купить партию товара по более низкой, оптовой цене, они не упускают этой возможности.

Привычка покупать вовремя помогает сэкономить нам много денег. Мы тоже можем теперь этим пользоваться, потому что предложение различных товаров значительно превышает спрос, и владельцы магазинов идут на разные хитрости, объявляя сезонные распродажи, чтобы только товар не залежался и был реализован. Один из миллионеров, не помню точно кто, сказал, что панаму покупает зимой, и он никогда не переплачивает, если есть возможность сэкономить.

Наш национальный опыт тоже говорит о необходимости готовить сани летом, а телегу - зимой. Могу сказать, что на себе испытала еще раз это правило прошлой весной, когда купила зимние сапоги в три раза дешевле, чем это бы мне обошлось в начале сезона.

Привычка составлять список покупок

Это позволит вам избежать лишних трат, потому что, если вы знаете точно, что вам необходимо, вы составите список, посчитаете, сколько денег понадобится, и возьмете с собой именно эту сумму. И никто, и ничто не сможет вас заставить потратить больше, чем это необходимо.

Почему женщинам не нравится посылать мужчин за покупками? Потому что они напишут им список, а мужчина купит только то, что было в списке, ничего другого он купить не догадался. А если вы не правильно спланировали, то получили то, что получили. Но, простите меня, милые дамы, это один из методов удержать свои расходы, потому что, если женщина пойдет в магазин, то она иногда забывает отключать свою фантазию, и ... прощай, зарплата. Правда, это не только характерно для женщин, мужчины тоже этим грешат, но у женщин это чаще бывает. Может только потому, что женщины ведут хозяйство и чаще ходят по магазинам, **и чаще подвергаются психологической обработке владельцев магазинов**, которые используют различные маркетинговые стратегии и всячески пытаются «развести покупателя на деньги».

Поэтому пишите точный список, и если сами имеет слабость тратить деньги направо и налево, то лучше посылайте в магазин свою половину. И время сэкономите, и деньги.

И, конечно самая хорошая привычка — это составлять семейный бюджет, и жить по своим доходам.



Есть один технический прием, который вы можете использовать для контроля за своими ежедневными расходами. Сделайте себе наклейку в кошелек со словами «А оно тебе надо?» (С. Азимов) или более цивилизованно «Это действительно тебе нужно?» (Бодо Шефер). И когда вы захотите в очередной раз потратиться, то это напоминание будет сдерживать вас или, по крайней мере, заставит задуматься, перед тем, как попрощаться с очередной суммой ваших наличных.

Вы должны спрашивать себя, когда тратите свои «кровно заработанные», это является жизненной необходимостью или удовольствием? Можно ли отложить покупку этой вещи до лучших времен, или совсем от нее отказаться. И, возможно, определить лимит стоимости самой большой покупки за один раз. Если вещь стоит больше вашего запланированного лимита, вы берете время на раздумье, чтобы решить, оправданно ваше желание потратить деньги или нет.

Вы должны **планировать свои походы по магазинам**, и ни в коем случае не заходить туда просто так, чтобы развлечься. Уйти с пустыми руками у вас не получится. И если вы хотите добавить в свою жизнь развлечений и адреналина, то займитесь, например, спортом: и здоровье поправите, и новых людей встретите, и стоять это вам будет гораздо дешевле.

Итак, как же собрать в кучу все свои расходы, если вы этого никогда раньше не делали? Как определить

тот прожиточный минимум, который вам нужен для того, чтобы выжить? Как выявить первоочередные и жизненно важные расходы?

1. Проанализируйте статьи расходов по предложенной таблице, составленной на основании материалов проведенных мною тренингов на предмет того, какие расходы у вас есть, а каких нет. Лишнее зачеркните. Если нет каких-то статей расходов, то впишите, для этого в таблице есть дополнительные строки.

ПРИМЕЧАНИЕ: если вы никогда не платили себе 10-30% , то не спешите вычеркивать эту строку из своего бюджета. Именно ее оставьте. Это то, что сделает вас богатым человеком. Подробнее мы остановимся на этом пункте в следующей главе.

2. Запишите свои реальные расходы в таблицу. Лучше использовать карандаш , если вы делаете это вручную, потому что вам придется много исправлять.

ПРИМЕЧАНИЕ: если вы не знаете всех своих расходов, то запишите, какие знаете. Остальные цифры внесите хотя бы приблизительно, потому что в течение следующего периода вы будете отслеживать свои расходы, и сможете написать точную цифру.

ДОХОДЫ		(Сумму вы уже посчитали, просто продолжайте начатую таблицу)
Виды расходов	Сумма	Примечание
1. Первоочередные расходы, от которых нельзя отказаться. Отказ от которых приведет к необратимым последствиям.		
10-30 % на инвестиции, на будущее		

Квартира (найм, свет,газ)		
Телефон (домашний)		
еда		
налоги на имущество		Годовой платеж Годовые суммы платежей не должны парализовать ваш бюджет, и поэтому к ним лучше подготовиться, разбив накопление на платеж на несколько месяцев(см. приложение №1)
страхование жизни		Годовой платеж Годовые суммы платежей не должны парализовать ваш бюджет, и поэтому к ним лучше подготовиться, разбив накопление на платеж на несколько месяцев(см. приложение №1)
плата за учебу		
плата за детский сад		
хозяйственные расходы		по крайней мере, на минимальном уровне
гигиена		по крайней мере ,на минимальном уровне
Расходы по кредиту		

Алименты, если они платятся не по решению суда.		Это ваша гражданская и человеческая ответственность
Лекарство и лечение		Только самое необходимое
Примечание: вы можете вписывать в первоочередные расходы те, от которых вы действительно никогда ни при каких условиях не можете отказаться при вашем стиле жизни.		
2.Расходы, которые можно отнести к первоочередным, если у вас действительно чего – то нет, и вы не можете без этого обойтись .Но грань здесь едва уловима между потребностями и удовлетворением желаний .Будьте бдительны!!		
Одежда		
обувь		
Примечание: это те статьи расходов, при необходимости от которых можно отказаться на какое-то время		
3.Расходы, которые формируют стиль жизни		
мобильный телефон		
Интернет		
косметика(услуги)		
Косметика (средства)		
парикмахерская		

Доп.образование (языки, спортивные секции, школа танцев и т.п.)		
карманные расходы мужа		Договаривайтесь о сум- мах, которые будете себе оставлять и не обсуж- дайте , кто куда потратил.
карманные расходы жены		Договаривайтесь о сум- мах, которые будете себе оставлять и не обсуж- дайте , кто куда потратил.
Карманные расходы детей		(Стимулирование детей за выполненную работу)
Автомобиль:		
страховка		Годовой платеж Годовые суммы платежей не должны парализовать ваш бюджет, и поэтому к ним лучше подготовиться, разбив накопление на пла- теж на несколько месяцев(см. приложение №1)
бензин		
ремонт		
стоянка		
Еда вне дома		если вы обедаете на работе и других возможностей удовлетворить свои насущ- ные потребности у вас нет

4. Развлечения и удовольствия. Обеспечьте себе сначала минимальный набор, потом сможете позволить себе больше (по всему списку, который вы себе составите)		
Праздники		
Воскресные развлечения		
газеты, журналы		
книги		
семинары		
хобби		
спорт		
5. Расходы, которые требуют накоплений в течение какого-то периода		
заготовки на зиму		Определите дату платежа. Вычислите, сколько денег вам надо откладывать на эти цели ежемесячно, чтобы накопить нужную сумму.
ремонт квартиры		То же
отпуск		То же
большие семейные праздники		То же
Бытовая техника или товары длительного пользования		То же

6. Прочие расходы. Не должны составлять более 5% вашего дохода. Не позволяйте незапланированным расходам парализовать ваш бюджет!!!		
Прочие расходы		
ИТОГО РАСХОДОВ ЗА МЕСЯЦ		
ИТОГО ОСТАТОК в конце месяца		

3. Просуммируйте все расходы , которые вы записали!
4. Вычтите из суммы доходов, которую вы посчитали раньше, полученную сумму расходов. Что у вас получилось? Совпадает ли остаток с цифрой отправной точки , которую вы обозначили в самом начале книги? Что у вас сейчас - минус, плюс или ноль?
5. Проверьте еще раз цифры, которые вы записали! Вы удивлены? Если эти цифры не совпадают, то вы заблуждались относительно своего состояния дел, так что раскройте глаза и примите новую ситуацию
6. А теперь начинается самое трудное. Впишите в первую строчку сумму в 10% своего дохода и посчитайте новую цифру ваших ежемесячных расходов. Посчитали?

ПРИМЕЧАНИЕ:

а) если у вас получился ноль – это нормально. Себе вы уже заплатили. Но не обольщайтесь, лучше пос-

мтрите, нет ли возможности сэкономить? Поработайте с первоочередными и жизненно важными задачами, может, есть более рациональный способ использования тех средств, которые вы имеете?

б) если у вас получился «минус» - вам предстоит урезать свои расходы и определить, где вы теряете деньги, чтобы обязательно выделить 10% себе. Это гарантия вашего финансового будущего.

Проверьте, соответствуют ли ваши расходы вашему доходу. Если у вас небольшая зарплата, а вы каждый день пользуетесь такси или стрижетесь у самого дорогого парикмахера, а не в соседней парикмахерской, то вам надо пересмотреть обоснованность этих расходов. Что заставляет вас делать такие расходы, если сегодня вы не должны себе этого позволять, учитывая ваш уровень доходов. **Всему свое время! Не надо никому доказывать, что вы богатый человек.** Вы же знаете, что это не так! И сделайте что-то, чтобы достичь реального богатства, а не надувать «мыльные пузыри» в воображении своих друзей. Это того не стоит : слишком хлопотно, слишком дорого и зря теряете время.

в) если у вас «плюс» - значит, вы можете увеличить сумму своих ежемесячных сбережений до 30%, и все-таки проанализируйте свои расходы, может вы нерационально используете свои деньги. Этот вопрос заключается в цене времени: как быстро вы сможете достичь благосостояния и как долго вы можете рассчитывать на те доходы, которые сейчас имеете.

Весь вопрос в том, что иногда большую зарплату , на которую вы рассчитываете, в определенный момент

можно потерять по прихоти работодателя или по стечению обстоятельств. Поэтому куйте железо, пока горячо. В качестве комментария могу сказать, что за последние два года я видела столько падений своих знакомых с высот больших зарплат, что сегодня уже ничему не удивляюсь и всем повторяю: торопитесь сделать задел, пока источник дохода не иссяк!!! Слишком больно будет осознавать, что вы им не воспользовались и все проели. Депрессия после таких падений у людей длится по полгода!!!

Ну что же? Вы увидели почти реальную картину, которая происходит с вами из месяца в месяц. Вы определили тот прожиточный минимум, который нужен вам, чтобы выжить, который вы должны планировать, если у вас нерегулярные выплаты.

Но это еще не все. Это только начало большого пути.

Размеры состояния определяются не величиной доходов, а привычками и образом жизни. *Марк Тулий Цицерон.*

Выводы:

1. Научитесь определять, когда вы удовлетворяете необходимые потребности, а когда желания и удовольствия.
2. Откладывайте сразу 10-30% своих доходов на будущие цели. Именно это сделает вас богатым человеком.
3. Определите свои первоочередные и жизненно важные расходы, от которых вы не можете отказаться. Просуммируйте все свои расходы.
4. Если в результате подсчетов у вас получился минус, тщательно проведите ревизию всех расходов на предмет удовлетворения необходимых потребностей и удовольствий и кор-

ректируйте свой список расходов до тех пор, пока не уложите в 9/10 своего дохода.

5. Не радуйтесь раньше времени, если в результате подсчетов у вас получился «ноль» или «плюс», все равно анализируйте свои расходы. Торопитесь воспользоваться имеющимся источником дохода, пока он не иссяк.

ГЛАВА 7

КРЕДИТЫ, ИЛИ КАК ПОПАДАЮТ В ФИНАНСОВУЮ МЫШЕЛОВКУ

Знаете ли вы принцип действия мышеловки? Сначала мышку соблазняют аппетитным кусочком сыра, от которого бегут слюни, а потом, как только она поверила в чудо (« в халяву» , говоря по-русски) , ее беспощадно прихлопывают.

Когда вы даете ход своему воображению по поводу списка своих желаний, о которых вам систематически напоминают рекламные буклеты торговых компаний или большие щиты на дорогах , или красивые стройные красотишки с экранов телевизоров со всем перечнем того, чего вы достойны в этой жизни, вы становитесь похожим на мышку, которая увидела кусочек сыра...

Когда вы идете в банк и оформляете кредит на покупку тех вещей, которые вам разрекламировали, то вы защелкиваете мышеловку. Знаете почему?

Да потому, что **кредитование населения на покупку товаров потребления** развивается сегодня полным ходом, и это одно из направлений деятельности , **на чем**

зарабатывают банки и магазины. Понимаете, в чем смысл? Не вы обогащаетесь, приобретая необходимые вещи, а банки, которые предоставляют вам деньги займы, и магазины, которые нашли для вас источник финансирования для удовлетворения ваших желаний!

Появившаяся сегодня возможность для населения быстрее решить свои насущные проблемы при помощи заемных денег на самом деле оборачивается для многих людей постоянной зависимостью от кредитов. Это долговая яма, из которой очень трудно выбраться.

Это то, о чем сегодня кричат американцы, которым «крысиные бега» не дают вырваться на свободу, которые сыты по горло этой системой доступных банковских денег, которые ввергают неискушенных людей в пучину зависимости на долгие годы. Не верите? Возьмите любую книгу про американский образ жизни и почитайте!

Так что вы получаете, когда покупаете что-нибудь в кредит? Кроме основной суммы долга вы платите банку проценты за пользование кредитом, и тем самым увеличиваете себе расходы на длительное время. И не верьте в сказки про ноль процентов по кредиту!!! Это хорошо завуалированная ложь! Чужие деньги всегда что-то стоят! Помните, что про «бесплатный сыр» я вам уже рассказывала?

Если до того, как вы взяли кредит ваша сумма расходов не позволяла вам экономить с целью накопления средств на те покупки, которые вы сделали при помощи кредитных денег, то теперь вы повесили себе на шее ярмо в виде ежемесячных платежей, от которых вы не можете отказаться, потому что с вами будет разбираться банк.

И если раньше в случае сложных ситуаций, вы могли отказаться от каких-то видов расходов, то теперь у вас нет выхода - надо платить обязательно.

Давайте разбираться.

Захотели вы приобрести себе автомобиль в кредит, посчитав, что так вам никогда не накопить, и берете кредит. И что вы получаете? Ежемесячные платежи по кредиту, бензин и прочие расходы, связанные с содержанием автомобиля.

Но, если вы не можете сегодня содержать его, зачем это делать? Чтобы показаться в глазах окружающих богатым человеком? Зачем? Этими действиями вы ухудшаете качество вашей жизни, **и с огромной скоростью на своем новом автомобиле летите в пропасть бедности, прямо в ее объятия.**

Почему?



Отвечу словами Бодо Шефера:

1) Если вы берете кредиты, чтобы сегодня жить как богатый человек, вы лишаетесь мотивации к достижению цели. Вы лишаетесь мотивации к труду, потому что уже сегодня вознаградили себя за будущую работу.

2) Вы знаете, что долги — это плохо. Если вы действуете против нашего внутреннего убеждения, то теряете уверенность в себе. А недостаток уверенности приводит к слабой мотивации.

Кредит вам нужен лишь в том случае, когда вы используете его в качестве финансового рычага для бизнеса, для инвестиций, ускорив тем самым оборачиваемость денег.

Кредит вы можете взять лишь в том случае, когда вложения полученных в кредит денег, принесут вам доходность, превышающую процентную ставку по кредиту.

Кредит призван помочь нарастить ваш финансовый потенциал, а не ослабить вас.

Но для этого надо учиться! И эти знания вы должны еще получить. А начать можете с серии книг Роберта Кийосаки, где он раскрывает смысл рычагов в нашей жизни.

Но не принимайте решений, не берите на себя никаких обязательств, если ничего об этом не знаете. Не старайтесь быть, как все. Идите своей дорогой, вам зачтется.

Если у вас есть долги.

Если у вас уже есть долги, и финансовая мышеловка уже захлопнулась, то надо признать, что это плохо, и надо из этой ситуации выкарабкиваться.

Вы можете меня спросить: как?

Есть методы, которые с древних времен помогают людям правильно решить эту проблему.

Никогда не используйте для оплаты долгов более 50% денег, которые вы можете сэкономить и направить на погашение кредита. Цель освободиться от долгов - не очень мотивирует, потому что к моменту, когда вы от них освободитесь, вы будете там же, где были. У вас ноль + ноль + ноль. И все равно будет ноль.

Если вы имеете цель выпутаться из финансовых проблем, вам надо вырабатывать в себе ощущение благосостояния. Ощущение благосостояния у вас будет в том случае, если ваш кошелек начнет пополняться. И пополняться он должен постоянно, даже тогда, когда вы в долговой яме.

Каким образом? Таким, о котором я вам уже рассказала: **на погашение долгов у вас должно уходить только половина сэкономленных денег.**

Если у вас не было никогда навыка экономии и сбережения, то идите от обратного. Например, сумма ваших ежемесячных платежей по кредиту 1000 рублей, то так пересмотрите свой бюджет, чтобы вам удалось еще и отложить 1000 рублей в этом месяце, даже, если вам придется урезать все свои расходы, кроме самых-самых необходимых.

Если вы течение года гасите кредит в сумме 12000 рублей, то и цель должна быть накопить первые 12000 рублей.

Вы можете сказать, что у вас нет сегодня возможности откладывать деньги и урезать расходы. С этим можно поспорить! Вернитесь назад и прочитайте еще раз главу о расходах!

Но даже если это действительно так, то никто не лишил вас возможности думать и искать способы увеличения своего заработка. Включайте мозги! Вы должны стараться зарабатывать больше, чтобы вылезти из этой долговой ямы, в которую вы попали и как можно скорее.

<p>Потребительские кредиты — путь к бедности. <i>Бодо Шефер.</i></p>
--

Выводы:

1. Не берите потребительские кредиты, не попадите в финансовую мышеловку по собственному желанию.
2. Если вы попали в долговую зависимость, то направляйте на погашение долгов только 50%

экономленных денег, создавая тем самым себе резерв на будущее.

3. Если у вас не получается экономить из того источника доходов, который вы имеете, то займитесь увеличением доходов.
4. Проверьте еще раз свои расходы на соответствие необходимым нуждам и удовольствиям, и поверьте, резерв найдется, это лишь вопрос дисциплины.

ГЛАВА 8

СБЕРЕЖЕНИЯ, ИЛИ КАК НАУЧИТЬСЯ ПЛАТИТЬ СЕБЕ В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ

Большинство людей не любит сберегать деньги, не умеет их сберегать, и не знает, как это делается. Всем становится весело, когда кот Матроскин отказывает себе в удовольствии подписаться на газету и хочет сэкономить. Но ведь это подход серьезного хозяина, который и корову завел, заметьте, не потратив на ее приобретение деньги, и молоко у него появилось, и теленок.

А что делает обычный человек, когда думает об экономии? Он признает, что хорошо бы что-то сберечь, но откладывает решение до конца месяца, а в конце месяца с ним происходит то же, что и с сорокой в сказке Сергея Азимова:

*«Сорока-белобока получила зарплату (премию в квартал, комиссионные за сделку) и началось —
-этому дала-(оплата за квартиру)
-этому дала-(закупились на рынке)*

-этому дала-(сломалась машина)
-этому дала-(сосед-гад на бутылку выпросил)
-этому дала-(ой, какая кофточка, тряпочка, сумочка)

-этому дала-(отдала долг за тот месяц)

В общем, давала она так и думала: «А то, что останется - буду копить в кучу».

Загадка в тему для студентов математических ВУЗов – сколько у.е. осталось у неё к концу месяца.

Ваш ответ?

Правильно. – минус 100 и жгучее желание в следующем месяце начать новую жизнь, полную финансовой независимости»

Т.е. все надежды что-то сэкономить в конце месяца так и остаются надеждами, потому что плохая привычка тратить все деньги, которые есть, снова одерживает победу .

Вы должны знать, что, покупая продукты и услуги, вы платите владельцам магазинов и компаний. Например, мяснику вы платите за мясо, владельцу автомобильной компании за автомобиль, владельцу магазина за одежду и прочие удовольствия. И заставляете их всех улыбаться. Почему? Потому что **чем чаще вы у них покупаете, тем больше они зарабатывают прибыли.**

А кто же может заставить вас улыбаться в конце месяца? Да только вы сами!!! Если станете хитрее владельцев магазинов и ларьков, телефонных и автомобильных компаний. Каким образом, вы меня спросите? Самым простым! Заплатите себе в первую очередь, отложите 10-30% своего дохода в начале месяца, а им отдайте то, что осталось. А не осталось,

так значит, и вовсе им не платите, пусть попробуют прожить без ваших ежемесячных вливаний!

10-30% в начале месяца - это плата себе любимому за свой труд в течение месяца, потому что «часть вашего дохода по праву принадлежит вам»(Дж.Клейсон). Это то, что будет кормить вас в будущем, когда вы не сможете работать.

Что это значит?

Это значит, что вы сберегаете деньги не для того, чтобы купить себе машину или что-то еще!

Вы сберегаете деньги для особого использования в будущем!

Р.Аллен в книге «Множественные источники доходов» говорит: «Возьмите купюру (будь-то доллар, рубль, юань и т. п.) и каждый раз, когда вы хотите потратить денежку, думайте о том, что вы уничтожаете семя денежного дерева»

Если вы сможете экономить хотя бы рубль в день и вкладывать его с постоянной периодичностью под 20% , то через 32 года у вас будет 1 000 000 рублей. Не верите? Посмотрите таблицу! Так действует сила сложных процентов.

КАК вклады различного достоинства способны превратиться в миллион

ежедневный вклад	3%	5%	10%	15%	20%
1	147 лет	99 лет	56 лет	40 лет	32 года
2	124	85	49	36	28
3	112	77	45	33	26

4	102	71	42	31	25
5	95	67	40	30	24
6	90	63	38	28	22
7	85	61	37	27	22
8	81	58	36	26	21
9	77	56	35	26	21
10	74	54	34	25	20

Другое дело, что ждать вам не хочется, 32 года – это слишком долго, это только молодые могут себе позволить!

Да и процент такой где взять, могут спросить многие.

Да и рубль- не очень устойчивая валюта.

НО!

1. Если не хочется ждать 32 года, то надо научиться экономить больше, чем 1 рубль, потому что для сложных процентов важна сумма, которую вы вкладываете.

2. Надо научиться находить эти 20% и выше, потому что для сложных процентов важен этот самый процент. Поэтому надо искать и анализировать информацию, т.е. постоянно развиваться в области финансов, даже если у вас не финансовое образование. Тогда период накопления заветного миллиона будет короче.

3. Не нравятся рубли- экономьте и вкладывайте доллары, и тогда результат будет в долларах.

К примеру, откладывая 10 рублей (или долларов) в день, и вкладывая их под те же 20%, вы за 20 лет сможете сделать миллион. А если вы сможете отложить больше? Значит и период превращения ваших денег в круглую цифру с шестью нулями будет значительно меньше.



Таким образом, смысл экономии и сбережения денег не в том, чтобы потом поехать на курорт или купить автомобиль, а в том, чтобы иметь деньги на инвестирование в первую очередь, чтобы создать себе активы, приносящие доход и стать финансово независимым человеком!

Лиса Алиса была по-своему права, когда сказала Буратино закопать деньги, чтобы выросло дерево с деньгами, на которые можно купить тысячу новых курток. Но она немного ошиблась:

1. Деньги надо не закапывать, а вкладывать
2. Дерево вырастет не за один день, а за определенное количество лет.

Помните, что деньги – это семена будущего денежного дерева!!!

У некоторых слово «сбережение» вызывает разные чувства

Мне могут сказать:

«Я не хочу жить как известный гоголевский герой Плюшкин»

На что я отвечаю: если вы будете следовать системе, то у вас **всегда будут деньги на развлечения**, потому что вы живете сегодня, и вы должны поощрять себя за достижения и успехи. И на это у вас будет специальный счет развлечений и удовольствий, потому что жизнь дана нам, чтобы радоваться, а отсутствие удовольствий длительное время (тут я

согласна с мнением Роберта Кийосаки) является причиной разного рода заболеваний у бедных людей.

Мне могут сказать:

«Мне нечего сберегать! Мне и так не хватает!»

На самом деле, многим людям кажется, что им нечего сберегать: не только тем, у кого минимальные доходы, но и тем, у кого они высокие. Есть много высокооплачиваемых менеджеров, которые являются богатыми по доходам, но у которых к концу месяца ничего не остается. И здесь может быть только один ответ, который дал самый богатый человек Вавилона Джорджа Клейсона. Ваша проблема в том, что «вы не можете отличить потребности от желаний. А желания растут вместе с вашими доходами».

Поэтому выход один :

1. Разберитесь со своими необходимыми расходами и расходами на развлечения и удовольствия.

2. Начните откладывать 10% своего дохода. Почему 10%? Потому что это незаметно. Можете больше – отлично!!!

3. Если у вас сегодня очень сложная финансовая ситуация, тогда начните откладывать 1% и доведите за полгода до 10%, даже если получится откладывать только 10 рублей сначала.

Поверьте мне, что есть очень много способов сэкономить эти 10% . Например, если вы ездите на автомобиле и заправляетесь бензином, то найдите, где бензин дешевле и заправьтесь там, а то, что сэкономили, возьмите из кошелька и положите в

карман в автомобиле или в карман своего пиджака. За месяц соберется небольшая сумма, отнесите ее на сберегательный счет.

Что вы делаете с сэкономленными деньгами, когда торгуетесь на рынке? Не знаете? А зачем столько усилий, зачем устраивать представление продавцу, чтобы получить скидку? Если вы ее получили, так отложите сразу эти деньги в карман, а не в кошелек. Не тратьте их. Это и есть ваш резерв.

Вы не торгуетесь, когда покупаете продукты? Скорее научитесь это делать! Это самая большая возможность заплатить меньше за товар, который вы покупаете! Все богатые люди делают это. Экономия иногда составляет 20% ! Просите о скидке и получите ее! Не бойтесь разговаривать с продавцами! Они такие же люди. И им бывает скучно стоять в магазине или на рынке и ждать своего покупателя. И они всегда найдут возможность отблагодарить вас за купленный у них товар. Потому что им это выгодно. Ведь в следующий раз вы опять придете к ним, если вас устроит их скидка. Разговор о цене — это неотъемлемая часть процесса продажи. Спрос определяет предложение! Учитесь торговаться , и ваши деньги останутся у вас!

Избавьтесь от вредных привычек! В одном журнале я прочитала про женщин, которые задались целью сэкономить, да еще избавиться от вредных привычек. Подходят к киоску купить сигареты, вытаскивают деньги, сигареты не покупают, перекаладывают деньги в специальный конверт, и уходят. И деньги целы, и здоровье укрепляется.

Мне могут сказать:

«Лучше я один день проживу красиво, чем буду откладывать копейки»

Но это самоубийство. Ведь жизнь - это не 1 день, и не 2 месяца, как в истории про созданные мошенниками бизнес-клубы, которую мне рассказали участники тренинга. За членство в этих клубах люди платили по несколько тысяч долларов, и как выяснилось только за то, что они должны находиться во время собраний в изысканных нарядах, которые тоже стоили безумных денег, за то, что их называли «господами» и давали им почувствовать себя представителями элитарного общества.

После чего мошенники красиво исчезли вместе с деньгами. А люди, вложившие туда свои кровные, очень часто последние, и даже заемные деньги, остались ни с чем. И когда этих людей спрашивали, почему они поверили сказкам мошенников, они не могли толком ответить. Просто они хотели жить красиво и готовы были платить за это деньги. Но продолжалось это недолго. А потом опять началась та же беспросветная жизнь, еще более отягощенная долгами и отсутствием денег.

Надо понять, что мир иллюзий не спасет вас и не сделает богаче. Богатство не делается за один день. Богатство не сваливается с неба. Богатство создается вашим трудом, вашим отношением к деньгам, вашими позитивными мыслями и творческим подходом.

И лучше составить план, засучить рукава и следовать ему в течение определенного времени. И вы увидите, что сможете позволить себе все больше и

больше, потому что вы это заслужили . Наберитесь терпения и действуйте!

Мне могут сказать:

«Я откладывал, а государство у меня отняло»

Все правильно,

1. Вы не знали, что у слова сберегать два значения (по Роберту Аллену):

1. платить меньше за свои приобретения
2. сохранять, не давать исчезнуть, а также создавать прибыль из сэкономленных средств.

Т.е. вы сберегали, и держали все это на одном единственном счете одного единственного банка, который все ваши счета заморозил.

2. У нас не было такой экономической и политической возможности, которая позволяла бы людям иметь частную собственность и наращивать свой личный капитал.

Сейчас мы живем в другой эпохе, и надо понять, что правила изменились, и надо встроиться, вклиниться в эту эпоху, в систему рыночных отношений, потому что обратного пути нет, и либо вы находите место в этой системе, либо оказываетесь раздавленными ею.

Почему не удается сберегать?

Есть несколько причин , почему большинство людей не выдерживают свою программу сбережения:

1. Они пытаются сэкономить слишком много

Надо помнить, что жизнь – это длительное путешествие, и не надо проблемы всей жизни решать сразу. Принцип постепенного передвижения от маленькой цели к большой даст вам достаточно энергии, чтобы преодолеть все препятствия на пути. Поэтому отклады-

вать нужно лишь 10% от имеющегося дохода, если этого никогда раньше не делали, и у вас ничего не оставалось в конце месяца. Это будет не очень заметно и никак не повлияет на ваш образ жизни

2. Они пытаются откладывать в конце месяца то, что осталось.

Об этом мы уже говорили. Не повторяйте опыт Сороки!

3. У них - не мотивирующие цели.

Вам придется еще раз пересмотреть свои цели, чтобы они вас вдохновляли, чтобы они вас вели за собой и помогали эффективно обращаться с деньгами.

4. Недостаток силы воли и дисциплины

Это всего лишь результат плохих привычек. А любую плохую привычку можно заменить на хорошую, надо только начать работать в этом направлении, и все получится.

Сберегательный счет

Есть ли у вас сберегательный счет?

Какие чувства вы испытываете, когда снимаете деньги со своего счета?

Снимая со счета деньги, вы обычно **испытываете чувство вины**, потому что вам не удалось удержать эти деньги на счете.

Оказывается, что причина, по которой люди не могут откладывать, заключается в том, что он имеет только один счет и, как правило, «на черный день». Но чтобы не испытывать этого некомфортного чувства, вам надо :

1. Знать, сколько должно быть « на черный день» сэкономлено.

2. Иметь несколько сберегательных счетов, только один из которых будет «на черный день», и будет оставаться нетронутым до тех пор, пока вы не попадете в сложную ситуацию (не дай бог, конечно).

Так сколько это на «черный день»?

Я долго искала ответ на этот вопрос, и потом нашла ответ у Бодо Шефера. Сбережения на «черный день» - это сумма, которая вам понадобится, если вы потеряете источник дохода, и вам не на что будет жить, вот тогда вы воспользуетесь суммой на счете, который по-русски принято называть «на черный день», а Бодо Шефер назвал более привлекательно «финансовой защитой». Сумма этого счета должна быть равна шестикратному размеру вашего ежемесячного прожиточного минимума. И это та сумма, которую вы должны накопить прежде всего.

Какие счета еще вам необходимо иметь?

У вас должны быть счета для определенных целей, и вы должны иметь возможность снимать эти деньги тогда, когда вы их накопили в достаточном количестве.

Есть разные системы распределения денег на счета.

Вы можете иметь систему трех копилочек, как у Роберта Кийосаки.

Вы можете иметь счета, как у Филадельфия (сберегательный счет потока наличности, с/с больших целей, с/с финансовой независимости, с/с годовых расходов, с/с налогов, с/с щедрости)

Вы можете иметь счета, как у Бодо Шефера. (личный счет, счет финансовой защиты, счет развлечений и счет инвестиций.)

Мне больше нравится система счетов Бодо Шефера, и именно ее я сама применяю .

Все доходы, которые вы получаете, вы делите на 2 части: 10% идут в накопления сразу, как только деньги вы получили, а 90 % идут на покрытие текущих расходов.

90% ваших средств, предназначенных на покрытие текущие расходов распределите на 2 части : первая – удовольствия и развлечения. Отложите туда 5 % вашей суммы. Сделайте это сразу, чтобы иметь возможность планировать развлечения, исходя из тех сумм, которые вы имеете.

Остальные – текущие расходы, это то, что вы платите другим.

Те деньги , которые вы заплатили себе – 10% - собираются сначала на счете **финансовой защиты** или «на черный день», если до этого момента у вас не было никаких сбережений. Это то, чем вы сможете воспользоваться в случае непредвиденных ситуаций.

И не ленитесь, и не отчаивайтесь, что наполнение идет слишком медленно. Вы должны накопить себе 6 месячный резерв. (мин. расходы * бмесяцев).

Только после этого , когда счет сформирован, вы начинаете собирать деньги на другом **счете , инвестиционном** , и искать возможности вложить эти деньги .

Когда вы увеличиваете свои доходы , а это очень важно для каждого из нас, не спешите потратить все свои деньги на те «дыры», которые у вас есть, на те желания, которые сразу же возникли, когда вы подумали о заработанном (запланированном или незапланированном) доходе.

Когда у вас увеличиваются доходы, то схема выглядит так:

Переведите 50% от каждого повышения зарплаты сначала на счет финансовой защиты, если вы еще накапливаете свою финансовую защиту, а потом все повышения переводите на инвестиционный.

Остальные 50% идут на ваш личный счет, счет текущих расходов, с которого вы улучшаете качество вашей жизни, причем 5-10% исключительно - на удовольствия и развлечения.

Почему предлагается система счетов?

Потому что банковская система за рубежом существует давно, и очень многие личные расчеты люди делают при помощи банков.

В нашем случае под системой счетов вы можете понимать и буквально открытые в банке счета, и несколько коробок, конвертов и т.п., если вы храните деньги дома и не доверяете банковской системе.

Весь вопрос только в том, чтобы у вас не было соблазна взять деньги из коробок, предназначенных на будущие инвестиционные цели. Банк здесь более подходит для ограничения вашего доступа к наличности, пока вы еще не совсем избавились от вредных привычек транжирить деньги.

Поэтому, если себе не доверяете и боитесь грабителей, несите в банк.

Если себе доверяете, храните дома, только не забывайте раскладывать по коробкам в соответствии с принятой вами системой. А когда накопится достаточно, то те деньги, которые предназначены для инвестиций, вкладывайте, когда будете готовы, когда найдете инвестиционную возможность и тщательно ее проверите.

А те деньги, которые предназначены для развлечений и удовольствий – тратьте и наслаждайтесь!

Если хотите быть богатым, научитесь не только зарабатывать, но и быть экономным.

Бенджамин Франклин

Выводы:

1. Платить себе 10-30% своего дохода значит обеспечить себе будущее процветание.
2. Находить источники для сбережения и платы себе любимому – самая главная часть вашей жизненной задачи.
3. Сбережение – это откладывание денег для особого использования в будущем, для создания активов , приносящих постоянный пассивный доход.
4. У вас должно быть несколько сберегательных счетов, и только один из них «на черный день», но назовите его лучше счетом финансовой защиты, чтобы не привлекать в свою жизнь черных дней. Слова имеют свойство материализоваться.
5. Система счетов позволит вам не только позаботиться о своем будущем, но и насладиться жизнью уже сегодня.

ГЛАВА 9

ПЛАН ДВИЖЕНИЯ НАЛИЧНОСТИ

В большинстве своем люди живут от зарплаты до зарплаты, а чаще даже и от промежуточных поступлений – от аванса - до зарплаты, от одного поступления денег до другого, поэтому если что-то сдвигается в гра-

фике получения дохода, ситуация сильно усложняется и может довести каждого до нервного стресса.

Как же быть, если бюджет вы рассчитали на целый месяц, а деньги поступают частями и не всегда так, как вам хотелось бы?

Чтобы вы всегда были с деньгами, вы должны составить семейный **бюджет с понедельной разбивкой**, превратив его в план движения наличности. В этом понедельном плане график поступлений денег будет соотноситься с графиком их расхода.

Почему это важно? Потому что оплату некоторых счетов вы не можете отложить. Если покупку нового платья или сумки, или компьютерных дисков вы можете отложить, то оплату , например , телефона , вы не можете перенести на 25 число, если в квитанции указан последний срок оплаты — 20 . Иначе отключат телефон. Да еще и надо учитывать, что оплата коммунальных счетов в последний день может обернуться неоправданными затратами времени на простои в очередях в сберкассе. И получается, что дисциплина в деньгах подтягивает за собой и другие сферы жизни. И вы получаете в руки ключ к управлению своей жизнью.

Поэтому надо определить даты оплаты счетов, разложить их по неделям, а потом и все остальные расходы распределить по неделям. Например, стоянку автомобиля оплачивают в начале месяца, коммунальные услуги в конце , и день рождения друга привязан к определенной дате и его нельзя перенести на неделю позже.

Давайте попробуем это сделать.

В таблицу с бюджетом , который вы составили, добавьте 5 колонок.

Пять — потому что иногда месяц состоит из 5 неполных недель, и эти последние несколько дней тоже надо запланировать, так как именно на них обычно денег и не хватает.

Если про них забыть, тогда все ваши благие намерения избавиться от долгов, разрушатся, и вам придется испытывать моральное потрясение от того, что опять не хватило «до получки». А это тяжело, особенно в первые месяцы, когда вы только приступаете к управлению финансами.

Доходы	Сумма общая	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 недел я	5 неделя
Виды расхо- дов(см. таблицу ,указан- ную в гл. «Рас- ходы»	Сумма общая					

1. В строке «Доходы» в каждой колонке , соответствующей определенной неделе месяца, проставьте поступление наличности или денег на банковский счет. Например, если зарплата у вас 5 числа, вы ее ставите в первую колонку, а аванс 16-го , то смело записывайте его в 3 —ю.

2. И так же все критические даты платежей. Находите расходы, и расставляете их по соответствующим недельным колонкам. Например, оплата квартиры — 3 неделя, день рождения друга — 4

неделя, оплата обучения английскому языку вашего ребенка до 2 го числа – 1 колонка и т.п.

3. Все остальные платежи , не привязанные к конкретной дате, разбейте в соответствии с вашими привычками. Хотя иногда придется привычки подстраивать под бюджет и поступление финансов.

4. Что касается расходов на питание, общую сумму , которую вы посчитали , делите равными долями на 4 недели и чуть меньше оставляете на неполную неделю и вписываете в соответствующие колонки .

Когда бюджет с понедельной разбивкой будет готов, вам останется только **распределить финансы в соответствии с вашей составленной таблицей расходов и доходов.**

Я, например, в начале месяца распределяю все свои деньги и убираю их под скрепочку с записью того или иного вида расходов. И даже, если расход предполагается в конце месяца, я все равно знаю, что эти деньги у меня есть и не беспокоюсь о том, что мне надо будет его оплатить. Я уже сразу сделала это в начале месяца.

Самое главное, что у вас будет удивительное внутреннее ощущение , что вы в безопасности.

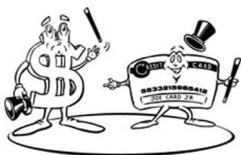
Правда, иногда случается и «холодный душ» - когда вы значительно урезаете свои желания, особенно на первых порах.

Но «скрепочки» отрезвляют. На меня это действует железно. И разгул фантазии в отношении свободных денег, которые хочется потратить , как-то угасает.

И вы начинаете искать возможность лучшего применения тех денег, которые закреплены за каждым видом расхода. Например, можно, фантазировать по статье «питание», хозяйственных и прочих расходов.

Банковская карточка

Что делать, если достижения цивилизации обеспечили вас банковской карточкой, и всю свою наличность вы храните там?



Сразу скажу, что при хранении денег на текущие расходы на банковской карточке и оплате своих расходов безналичным путем, вы не чувствуете значимости своей траты, только

наличные деньги позволяют нам это почувствовать.

Создается ощущение, что карточка - это «бездонная бочка», из которой можно забирать и забирать наличные.

Возможно, как вариант, вам необходимо просто снимать себе суммы на недельные расходы или на дневные, но вы должны точно знать, сколько снимать, и стоят ли затраты времени на ежедневные взаимоотношения с банкоматом, и сколько это вам будет стоить, потому что банк часто берет комиссию при обналичивании денег.

Я полагаю, вам достаточно разобраться с этим один раз и выработать свою стратегию.

Имея в руках достижения цивилизации в сфере безналичных расчетов, вы должны эти достижения направлять исключительно в собственных целях, а не в интересах банка, поэтому вам все равно нужен предварительный расчет всех расходов, да еще и с понедельной разбивкой, чтобы обезопасить себя от незапланированных расходов.

Не сливайте все деньги в бездонную бочку своих удовольствий!

Обратно вылить не получится! *Афоризм автора*

Выводы:

1. Очередность поступлений денежных средств в ваш карман заставляет вас выстраивать очередность расходов, даже если они относятся к разряду необходимых.
2. Определите график платежей . Даты платежей , которые вы точно знаете, разнесите по 5 колонкам (1 неделя, 2-я. 3-я, 4-я .5-я)
3. Все остальные платежи разбейте в соответствии с вашими привычками и образом жизни. Если денег не хватает до очередного поступления, просто перенесите расход на неделю попозже.
4. Найдите свой способ физически распределять деньги по видам расходов в соответствии с составленным бюджетом и его недельной разбивкой. У меня этот способ называется «под скрепочку».
5. Если вы держите деньги на банковской карте, продумайте вашу систему взаимоотношений с банкоматом. Сколько вы будете снимать денег и как часто. Избегайте ощущения «бездонной бочки». Действуйте в соответствии с вашим недельным бюджетом.

ГЛАВА 10 СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ – ЭТО ДЕЛО СЕМЕЙНОЕ.

Всем известно, что человек выбирает себе партнера по жизни, чтобы и счастье , и горе делить с ним пополам, чтобы идти по жизни вместе

Когда вы решили улучшить финансовое положение семьи и нашли разумное решение финансовых проблем, вы должны это сделать семейной целью, потому что денежные вопросы касаются всех членов семьи и являются животрепещущими.

Поэтому первое, что вы должны сделать, это обсудить вопросы управления денежными средствами с членами своей семьи, зажечь их своим энтузиазмом, поделиться своим настроением, потому что очень важно, когда вас поддерживают ваши близкие.

Дело в том, что когда вы приняли решение отправиться в путешествие в страну финансового благополучия, это не значит, что все, кто с вами живет, тоже захотели к вам присоединиться.

Вы спросите меня, почему? Ну, потому что эта гениальная идея пришла пока еще только вам в голову. Только вы могли прочитать книгу, например, эту, и решить, что с вами, вернее с вашими финансами, не все в порядке. Кто знает, может, ваш спутник жизни так не считает.

Только вы могли попасть в какую-нибудь финансовую передрыгу и чтобы не допустить ее повторения, думать, как можно с этим покончить раз и навсегда.



В любом случае, если вы живете не один, и из вашей «тумбочки» кормятся еще несколько близких вам людей, вам это надо обсуждать. Более того, надо побудить близких вам людей объ-

единить усилия. Вам надо стать величайшим в мире продавцом, надо показать выгоды, которые каждый из вас получит, когда ваши действия начнут принести желаемый результат.

Но я хочу вас предупредить. Эти обсуждения могут быть очень болезненны для всех. Это может быть взрыв эмоций. Вас могут обвинить во всех смертных грехах, особенно, когда вы попытаетесь сократить «довольствие» кого-то из членов семьи, лишив их ежедневного киндер-сюрприза или постоянных компьютерных апгрейдов.

Главное, донести идею, что все это будет, что все вы сможете себе позволить, но только как отсроченное вознаграждение за вложенные усилия и жесткую дисциплину, которую вы проявите в отношении своих собственных финансов, что своими действиями вы придете к финансовой независимости, даже если на это потребуется несколько лет. Но жизнь — это гораздо длиннее, чем тот период, за который вы будете строить свою финансовую независимость.

Тема денег в семье должна быть открытой.

Вы собираетесь и решаете, как вы будете управляться с домашним хозяйством, какие финансовые цели ждут семью в ближайшем будущем, каким каждый член семьи видит свое будущее.

Выделите для этого специальное время, определите периодичность, с которой вы будете собираться за «круглым столом переговоров». Можете, заранее объявить тему встречи, чтобы каждый мог подготовиться.

Поиграйте, и обсуждение серьезных вопросов пройдет легче. Представьте, что вы проводите собрание акционеров. Помните, в начале книги, мы уже пытались представить себя владельцем «заводов, газет, пароходов». Так продолжите эту игру.

Не надо бояться обсуждать денежные темы с близкими! Финансы – важный аспект семейных взаимоотношений, и говорить о них смело и открыто, чтобы потом ни для кого не было сюрпризов, например, в виде огромных, неизвестно откуда взявшихся долгов.

Чтобы не было взаимных обид, особенно со стороны тех, кто не имеет источника дохода и вынужден клянчить деньги у своей половины, чтобы не было абсурдных ситуаций, в которых муж покупает жене нижнее белье и предметы женской гигиены, исходя из того, что он не доверяет ей денег даже на такие чисто женские расходы.

Тема денег в семье должна быть открытой для ваших детей

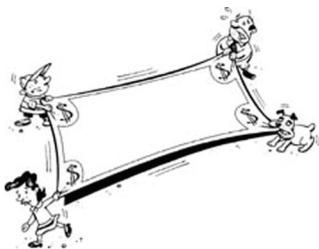
Ваши дети, которых вы воспитываете, нуждаются в знаниях о финансах. Вспомните, кто учил вас в детстве отношению с деньгами? В школе этому тоже не учат. А раз не учили, вы до сих пор расхлебываете свое незнание. Так почему же вы хотите такой же жизни своим детям?

Богатые люди учат своих детей обращению с финансами. Вспомните мелодраму «Сабрина», где младший сын богатых родителей, неожиданно проявивший глубокие знания бизнеса при слиянии компаний, на вопрос своей матери, откуда он все

это знает, отвечает: «Мама, ты 17 лет воспитывала меня на финансовых отчетах». Вот она — правда жизни ! Дайте своим детям знания, и они найдут , как их применить.

Кто в семье должен распоряжаться финансами?

Начнем с того, что в семье никто никому не должен. А что касается управления деньгами, здесь нет жестких правил и рекомендаций. Все глубоко индивидуально.



Обычно в семье распоряжается деньгами тот, у кого это лучше получается, кто грамотно сможет ими распорядиться и распределить, чтобы хватило до следующей зарплаты .

Но принимать решение, как и на что потратить и накопить, должны вместе.

Коммунальные услуги оплачивает тот, кому это удобнее в силу разъездного характера работы, или близости сберкассы, или по пути....

Чаще всего расходами по дому ведает жена, потому что она кормит, одевает, стирает и т.п. и лучше знает, что купить и по какой цене.

Общие большие покупки и накопления обсуждаются и часто делаются вместе с учетом вкусов и потребностей всех членов семьи.

Если в семье и муж, и жена работают, то есть несколько вариантов :

1. есть «общая касса», из которой оплачиваются все общие расходы, но и у каждого есть свои персональные деньги, и он использует их по своему усмотрению.

2. есть вариант, когда мужа полностью отдают жене деньги, оставляя только карманные, но все деньги лежат в «тумбочке», и к ней есть свободный доступ.
3. иногда деньги жены — это ее деньги, а деньги мужа (это довольно значительные суммы) — общие, потому что муж- кормилец.

Есть вариант, когда именно женщины держат «кассу», потому что в условиях перехода к рыночной экономике они оказались более приспособленными к жизни, более гибкими, а некоторые мужчины сдались, спились и т.п. И женщина ведет и управляет финансами, потому что никто другой на это не претендует или не хочет брать ответственности на себя.

Есть вариант, когда муж держит деньги, особенно если он прилично зарабатывает или имеет свой бизнес, и выдает деньги жене на расходы.

Какой из этих вариантов действует в вашей семье, вы можете определить сами. Но факт остается фактом: есть общие расходы, общий бюджет, который покрывает расходы семьи в течение месяца, остальное зависит от того, как вы сумеете договориться со своими близкими и выбрать ту форму взаимоотношений, которые вас устраивают.

Если вы не работаете

Если вы не работаете по каким-то объективным причинам (особенно это касается женщин- с ними это происходит чаще), то все равно надо обсуждать темы денег, темы источников доходов.

Почему?

Во-первых, то, что вы не работаете — это объективная причина. В условиях рынка такая же ситуа-

ция может случиться с каждым. Завтра ваш высокооплачиваемый муж или жена могут оказаться без источника дохода так же, как и вы. С этим мы сталкиваемся постоянно. Наемный труд и зависимость от работодателя не дают вам никаких гарантий на перспективу, даже если сегодня вы « в фаворе». Предпринимательская деятельность таит в себе коммерческие риски , и никто не может гарантировать, что завтра будет также хорошо, как и сегодня.

Во-вторых, в случае каких-то форс-мажорных обстоятельств, несчастного случая и т.п. в должны знать и иметь доступ к финансам семьи, потому что на вашем иждивении могут остаться несовершеннолетние дети и пенсионеры, которых надо будет содержать.

Уже одно то, что вы равноправный член семьи, дает вам право обсуждать эти вопросы.

Если вы домохозяйка, это не значит, что вы не работаете. Всем известно, что домашний труд — это тяжелое рутинное занятие, которое немногим придется по душе и по силам. Поэтому, если вы не имеете доступа к деньгам супруга, это не делает ему чести. И вам следовало бы обсудить оплату вашего труда домохозяйки, если вас держат «в черном теле».

И вы не должны просить деньги на питание, квартиру и пр. коммунальные расходы. И именно для этого вам нужен бюджет. Ваш супруг (или супруга) не знает или делает вид, сколько уходит на поддержание уровня жизни семьи. Представьте ему эти расчеты и договоритесь о дате перечисления этих средств на карточку или выплаты наличными. Не забудьте напомнить и об оплате вашего труда. Вам

же нужны деньги на собственные расходы и мелкие удовольствия.

Главное, не бойтесь об этом говорить. **ЭТО НЕ СТЫДНО.** Должно быть стыдно вашей половине, если он довел вас до такого состояния и до необходимости таких переговоров

Кто распоряжается деньгами, тот несет ответственность за благополучие семьи и обеспечение его будущего

Если в семье именно вы отвечаете за бюджет, то на вас ложится ответственность за правильное распределение денежных потоков, за создание денежных резервов, за будущие инвестиции, которые защитят вашу семью от финансовых бурь.

Если вы не распоряжаетесь деньгами, то вы не должны спокойно прятаться за спину своего супруга, и надеяться, что он все решит. Он не Бог. Он может ошибаться. Поэтому не пускайте управление финансами на самотек, контролируйте ситуацию, потому что на карте ваше будущее. И если супруг не делает никаких шагов в отношении финансового будущего семьи, вам надо вмешиваться. Даже если вы ничего в этом не понимаете, даже, если вам не хочется, даже, если это слишком сложно. Сложно вам будет, когда вы останетесь без денег, если что — то случится.

Я думаю, что одна моя знакомая это очень хорошо поняла, когда у нее трагически погиб муж-бизнесмен, и она осталась с ребенком без средств к существованию.

Или другая история, когда успешный муж-бизнесмен попал, как говорится «на деньги», его «поставили на счетчик», а он все скрывал от жены. В результате, когда

все выяснилось, - семья лишилась квартиры, в которой проживала, чтобы покрыть долги мужа.

Помните, это ваша жизнь, и **ответственность за управление финансами лучше всего делить пополам**. Одна голова хорошо, а две - лучше.

Если вас не поняли и не поддерживали

Если ваша половина не поддерживает ваших начинаний взять под контроль финансы, потому что это резко меняет его (ее) образ жизни – угроза потери ежедневной бутылки пива, ежедневного киндера для ребенка , ежедневного женского журнала или очередной помады, то начните это делать в одиночку. Вы принимаете на себя ответственность за будущее своей семьи и свое личное будущее.

Но не отдаляйтесь от своих близких. Просто дозированно давайте информацию. Приучайте к мысли, что деньги любят счет. Что деньги требуют внимательного к себе отношения, что достаточное их количество позволит реализовать все желания и т.п. Тяните наверх свою половину. Тяните за собой. Помогайте расти. Ведь вам тоже кто-то помог вырасти. Просто чей-то добрый совет попал на благодатную почву, и вы вступили на путь изменений. А близкий вам человек еще не дорос до этого, может быть, он был занят другими важными вещами, которыми не занимались вы.

Положительный опыт заразителен. Когда у вас будет все под контролем, и деньги начнут притягиваться к вам, как к магниту, а это обязательно произойдет, потому что энергия денег начнет создавать вокруг себя магнитное поле, начнет притягивать деньги все больше и больше, и ваша половина захо-

чет попробовать и присоединиться, главное, не теряйте веры. Глаза боятся, руки делают.

Ваше благополучие зависит от ваших собственных решений. *Джон Рокфеллер*

Выводы:

1. Тема денег в семье должна быть открытой не только для вас, но и для ваших детей.
2. Не важно, кто распоряжается деньгами, важно несет ли он ответственность за благополучие семьи и обеспечение его будущего.
3. Не важно, кто распоряжается деньгами, важно, чтобы ваши взаимоотношения в области личных финансов не унижали и не оскорбляли вашего супруга или супругу.

ГЛАВА 11 РАБОТА НАД ОШИБКАМИ - ВАШ КЛЮЧ К УСПЕХУ

Все, что вы делали на протяжении этой книги : определялись с отправной точкой, считали свои доходы, определяли свои расходы, учились изыскивать свои 10% и более на будущее и откладывать их для будущих инвестиций, учились составлять план движения наличности, чтобы преодолеть все финансовые бури на своем пути в тихую гавань финансовой безопасности- **это была только теория.**

Теперь же вы должны приступить к практике. Теперь начинается жизнь.

А привычки, которые вы вырабатывали на протяжении всей жизни, не дают вам возможности вступить на новый путь обновления, на путь изменений и преобразований, И прочитав книгу, вы возвращаетесь на круги своя.

Но ключ к успеху, как сказал Питер Спэнн,- это примененное знание.

Только применяя свои знания ежедневно, двигаясь вперед маленькими шажками, преодолевая эмоциональное сопротивление , вы идете из пункта А в пункт Б. И часто это не прямая дорога, а извилистая, с ухабами и рытвинами, почти как все дороги в России, но любая дорога когда —то заканчивается. Поэтому надо верить и идти.

Поэтому надо учиться экономить, если вы еще этому не научились!

Надо учиться преодолевать психологию потребителя и самим делать свой выбор, а не покупаться на красивую рекламу!

Надо любить свои деньги и не отказываться от них, не выпускать их из рук!

И не отчаиваться, если что-то не получилось!



Просто следуйте своей цели и заставляйте себя что-то менять, если что-то не получается. Как? Очень просто - **волевым усилием!**

Главное, что вы **начинаете жить по новым правилам.**

Собирайте свои расходы, собирайте чеки. Мой муж научил меня брать все чеки из магазина, потому что он — юрист, и он знает, что для выяснения отношений нужен документ, для защиты своих прав потребителя

нужен документ, для использования гарантийных обязательств нужен документ. Поэтому теперь я всегда беру чеки. И, кроме того, по ним я вспоминаю суммы, которые я потратила в магазине, и просто переписываю цифру в свою кассовую книгу.

И еще об одном средстве в вашем арсенале для управления личными финансами.

У вас должна быть кассовая книга. Все свои расходы вы ежедневно записываете туда. Это занимает не более трех минут. В конце недели переносите все расходы в экселевскую таблицу по статьям расходов. **И анализируете**, что получилось, а что не получилось. И намечаете планы на следующую неделю. Достаете все свои «скрепочки», распределяете новые денежные поступления по скрепочкам и по инвестиционным счетам, и живете с семьей целую неделю.

Если вам удобно каждый день заносить цифры в компьютер, пожалуйста. Мне это неудобно, потому что включать утром компьютер ради одного ввода данных, мне неинтересно. А анализом расходов я занимаюсь только утром (помните утренний променад?), поэтому я выделяю на это несколько минут и заносу все данные в блокнот, разглаживаю свои рубрики, распределяю деньги под скрепочки.

Если вы пользуетесь программами домашней бухгалтерии, вносите цифры в программу, и формируйте отчеты, которые потом анализируйте.

Анализ делать обязательно надо, чтобы обрести контроль над своими привычками расходования средств.

Самый простой способ провести анализ расходов, если не сработала наклейка в кошельке, если сработала

реклама, и вы не выдержали соблазнов, это **разделение вашей кассовой книги**, в которую вы записываете ежедневные расходы, **на два столбца «необходимые нужды» и «удовольствия»**. Честно разделяя все расходы, которые вы должны записать по двум колонкам, вы обнаружите, что вторая колонка заполняется быстрее и суммы в ней очень значительные. Проанализируйте вторую колонку еще раз: что можно было бы не покупать, можно ли было этот расход отложить, можно ли заменить более простым и т.п. И вы найдете решение, и в следующий раз подумаете прежде, чем потратить свои деньги.

И главное, не отчаивайтесь. **Просто держите курс!** И все получится.

Не ошибается тот, кто ничего не делает. А если вы начали свое движение к цели, без ошибок не обойтись. Но не надо бояться сделать ошибку. Просто делайте выводы, корректируйте действия, ищите приемлемые варианты. Обсуждайте с членами своей семьи, боритесь за уважительное отношение к деньгам, разделяйте ответственность, и готовьте себя к продвинутому курсу взаимоотношений с деньгами.

Чтобы быть финансово независимым человеком надо освоить курс взаимоотношений с деньгами, всю жизнь практиковаться и не забывать проходить «курсы повышения квалификации» *Афоризм автора*

Дорогу осилит идущий!

Я желаю, чтобы вы свою дорогу осилили!

Выводы:

1. Изучив теорию, переходите к практике. Собирайте свои расходы. Составляйте бюд-

жет постоянно. Подстраивайте свои статьи расходов под ваш стиль жизни. Возможно, необходимость в некоторых статьях отпадет сама собой. Ищите лучшее применение своим деньгам.

2. Контролируйте свои эмоции в отношении денег - это самая трудная часть пути.
3. И творите! Сделайте свою финансовую жизнь достойной вас. Это нескучное занятие для любого возраста. Это денежная игра, как сказал Роберт Кийосаки, в которую вам придется играть всю жизнь. И кто одержит верх в этой игре, зависит только от вас.

2005 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

ПРИЛОЖЕНИЕ к бюджету

СКРЫТЫЕ РАСХОДЫ	сумма	кол-во месяцев	сумма в месяц	способ сбережения
страховка автомобиля	2000	12	166.67	конверт с надписью или с/с
текущий ремонт квартиры	1000	12	83.33	конверт с надписью или с/с
страхование жизни	10000	12	833.33	конверт с надписью или с/с
налоги на имущество	150	12	12.50	конверт с надписью или с/с
отплата за дачу	950	12	79.17	конверт с надписью или с/с
оплата за гараж	340	12	28.33	конверт с надписью или с/с
ПЛАНИРУЕМЫЕ РАСХОДЫ				
отпуск	20000	12	1666.67	с/с
дорогие покупки				
ЗАПОЛНИТЕ САМОСТОЯТЕЛЬНО				

СКРЫТЫЕ РАСХОДЫ	сумма	кол-во месяцев	сумма в месяц	способ сбережения
страховка автомобиля		12		конверт с надписью или с/с
текущий ремонт квартиры		12		конверт с надписью или с/с
страхование жизни		12		конверт с надписью или с/с
налоги на имущество		12		конверт с надписью или с/с
отплата за дачу		12		конверт с надписью или с/с
оплата за гараж		12		конверт с надписью или с/с
ПЛАНИРУЕМЫЕ РАСХОДЫ				
отпуск		12		с/с
дорогие покупки				

Галина Острикова-
финансовый консультант,
бизнес-тренер,
руководитель проекта «Школа личных финансов»

ПРОВОДИТ :

- **Авторский тренинг «Как управлять личными финансами»**

В нем раскрываются основные законы денег и правила управления личными финансами.

На практике отрабатываются навыки составления семейного бюджета .

Раскрываются основы финансового планирования.

- **Бизнес-игра Роберта Кийосаки «Денежный поток»**

В процессе игры вы сможете поставить себе финансовый диагноз, увидеть свои ошибки в управлении тем доходом, который имеете , научиться различать возможности инвестирования, которые идут к вам в руки, поверить в свои силы достичь финансовой независимости, а также получить удовольствие от общения с единомышленниками.

Запись на тренинги :

**По тел.: (4732) 90-99-11,
e-mail: goldkey@comch.ru**

Если Вы ищете ответы на вопросы:

- как создать себе финансовый резерв?
- где взять средства на платное обучение ребенка?
- как приумножить накопленный капитал?
- как обеспечить себе безбедную старость?
- как заставить деньги работать на себя?
- как правильно распорядиться корпоративными деньгами и удержать сотрудников?

Обращайтесь по телефону:

(4732) 90-99-11
Галина Острикова