

# СОДЕРЖАНИЕ

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| ПРЕДИСЛОВИЕ .....                 | 5  |
| КАК УСТРОЕНА ЭТА КНИГА .....      | 14 |
| ЗАЧЕМ ВАМ ЧИТАТЬ ЭТУ КНИГУ? ..... | 15 |
| БЛАГОДАРНОСТИ .....               | 16 |

## **Часть первая,**

в которой мы говорим об отношении к деньгам,  
развенчиваем вредные установки и заряжаемся мотивацией..... 17

|                         |    |
|-------------------------|----|
| ДЕНЬГИ В РОССИИ .....   | 20 |
| ЗАЧЕМ? .....            | 22 |
| ВРЕДНЫЕ УСТАНОВКИ ..... | 25 |

## **Часть вторая,**

в которой мы честно оцениваем текущую ситуацию,  
оптимизируем расходы и практикуем великую мантру  
«у меня всё есть»..... 35

|                              |    |
|------------------------------|----|
| ФИНАНСОВАЯ ЭВОЛЮЦИЯ .....    | 37 |
| СКОЛЬКО ВЫ СТОИТЕ? .....     | 42 |
| СКОЛЬКО ВЫ ТРАТИТЕ? .....    | 45 |
| УЧЕТ РАСХОДОВ .....          | 47 |
| КРЕДИТЫ .....                | 54 |
| АНАЛИЗИРУЕМ РАСХОДЫ .....    | 66 |
| ГДЕ ДЕНЬГИ? .....            | 67 |
| ОПТИМИЗАЦИЯ РАСХОДОВ .....   | 71 |
| У МЕНЯ ВСЁ ЕСТЬ .....        | 73 |
| ОСОЗНАННОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ ..... | 76 |
| ПЛАНИРОВАНИЕ БЮДЖЕТА .....   | 91 |
| СБЕРЕЖЕНИЯ .....             | 99 |

## Часть третья,

в которой мы знакомимся с инвестициями в ценные бумаги, разбираем ошибки, развенчиваем мифы и учимся «как надо», а еще составляем свой первый портфель и убеждаемся,

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| что все не так уж страшно .....  | 109 |
| ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ВСТУПЛЕНИЕ .....  | 110 |
| ЗАЧЕМ ЭТО ВСЕ?.....              | 113 |
| ВО ЧТО ВКЛАДЫВАТЬ?.....          | 115 |
| А ВЫ ГОТОВЫ?.....                | 117 |
| ОПАСНЫЙ МИФ .....                | 119 |
| КАК НАДО .....                   | 121 |
| КАК НЕ НАДО.....                 | 129 |
| КАК НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ.....    | 136 |
| ИНСТРУМЕНТЫ .....                | 137 |
| БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ .....            | 150 |
| ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....               | 154 |
| ВАШ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ..... | 165 |
| А ЕСЛИ МНЕ СТРАШНО? .....        | 170 |
| ВАШ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН .....        | 172 |
| ПРИМЕРЫ .....                    | 181 |
| ИНВЕСТИЦИИ НА АВТОМАТЕ .....     | 190 |
| <br>                             |     |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....                  | 192 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ .....                 | 194 |
| ИСТОЧНИКИ .....                  | 200 |

## ПРЕДИСЛОВИЕ

«Вот уже более 15 лет я обучаю и консультирую клиентов по вопросам личных финансов и инвестиций. Мой опыт позволяет предлагать им беспроигрышные решения. Я уверена, что...»

Да, именно так я хотела бы начать, но, увы, подобным опытом и необходимой уверенностью не располагаю. Финансовым консультантом я стала два года назад — после того, как сама совершила, кажется, все типичные финансовые ошибки.

### Тратила все, что есть

Лет до 28 мне и в голову не приходило откладывать деньги. Зачем? Я работала с 17 лет и доработалась до должности директора в крупном медиахолдинге с классным офисом в центре Москвы и классной зарплатой. Казалось, жизнь удалась. Но удивительное дело: как бы ни рос доход, лишних денег по-прежнему не оставалось. Все заработанное незаметно тратилось: шопинг, поездки, кафе-рестораны. К счастью, здравый смысл уберег меня от кредитных карт, и в целом я неплохо справлялась, но и особой пользы из своих денег не извлекала. О будущем не задумывалась, жила одним днем, как и большинство моих знакомых.

**Ошибка:** ждать лучшего момента, чтобы начать откладывать часть доходов.

**Урок:** самый подходящий момент — сегодня. Как бы ни рос доход, расходы тут же подтянутся. Не мечтайте, что с новой большой зарплатой откладывать будет легче.

## Влезла в долларовую ипотеку

Это был полный провал. Я все сделала неправильно: не обдумала как следует решение, не накопила первоначального взноса, да еще и с валютой прогадала. В сентябре 2008-го я купила 30-метровую студию за 280 тысяч долларов. Пишу и сама не верю! Это было 6,5 миллиона рублей по курсу 23 рубля за доллар. Тогда это никого не смущало: цены на недвижимость росли буквально каждую неделю. Казалось, так будет всегда и надо поторапливаться, чтобы купить заветные квадратные метры.

Я, конечно, советовалась с профессионалами рынка, с друзьями, с родителями. Знакомый, занимающийся недвижимостью, подтвердил, что лучшее время для покупки квартиры — именно сейчас. Цены растут, глупо этим не воспользоваться.

Увы, почти сразу после сделки начался кризис. Точнее, так: он уже назревал, просто я об этом не знала, так как не интересовалась ни мировыми рынками, ни прогнозами. Про ипотечный коллапс в США я тоже не слышала, хотя наверняка все деловые издания об этом трубили. Но я-то читала *Costo*, а не «Ведомости».

В общем, уже в октябре курс доллара вырос до 27, а к марту 2009-го — до 36 рублей. Ежемесячный платеж увеличился на треть. А еще надо было отдавать заем, взятый на ремонт. Внезапно я оказалась в новой реальности, где денег очень не хватало. Беспечный шопинг остался позади, настало время считать, экономить и выкручиваться. Так прошло два года.

А потом мне повезло. Я переехала к будущему мужу, квартиру сдала, и аренда стала покрывать часть платежа. Как думаете, начала ли я выплачивать ипотеку быстрее? Постаралась ли рефинансировать кредит в рубль? Увы, нет!

Мне будто не хотелось признать, что я совершила ошибку и ее надо исправлять. Время от времени я вносила часть денег досрочно, но чаще снова тратила. Подсознательно я словно отказывалась замечать этот огромный долг: хотелось жить как раньше.

Так все и тянулось, пока в 2014-м доллар вновь не начал расти угрожающими темпами. Тогда уж я спохватилась, заняла у родителей рубли и закрыла последние 20 тысяч кредита.

**Ошибка:** беспечное отношение к кредиту, к финансам, перекалывание ответственности, нежелание честно признать факты.

**Урок:** иммунитет к кредитам, нежная любовь к доллару и четкое понимание, что думать надо своей головой — и несколько раз.

## Начала инвестировать, не разобравшись

Расплатившись с ипотекой, я начала наконец откладывать деньги. Накопила определенную сумму и решила стать инвестором. Не сильно разобравшись в продуктах (все непонятно, да и лень), передала деньги в доверительное управление брокеру — это когда вашими вложениями управляют за комиссию. Мне обещали 15% годовых в долларах, потому что «последние три года именно так и было». Но вот незадача — если до тех пор рынок США рос как на дрожжах, то тут начал падать. За год я потеряла около 7% и еще заплатила 3% комиссии.

**Ошибка:** вкладывать, не разобравшись в условиях и перспективах.

**Урок:** брокеру нет дела до вашей выгоды, он свою комиссию заработает в любом случае. И прежде, чем принимать решение, надо собрать больше информации о продукте.

## Пыталась заработать на росте курса доллара

Ипотечную квартиру я продала, чтобы купить новую в строящемся доме. Застройщик давал несколько месяцев рассрочки, и я решила придержать пару миллионов, чтобы заработать на колебаниях курса (я слышала, что так делают). Купила доллары по 65 рублей и радостно ожидала барышей. Дело было осенью, а к Новому году курс всегда (ну, почти всегда) растет. Но не тут-то было! Вопреки всем прогнозам и традициям, американская валюта стала стремительно дешеветь и к моменту внесения платежа за квартиру стоила всего 57 рублей. Я потеряла несколько сотен тысяч — и очень много нервов.

**Ошибка:** пытаться перехитрить рынок и быстро заработать на спекуляциях.

**Урок:** не все прогнозы сбываются, никто не может предсказать движение рынка.

Наконец все это мне надоело. Надоело слушать других и терять деньги, тыкаться вслепую и не понимать, что происходит. Надоело читать прогнозы аналитиков и с изумлением наблюдать, как они сбываются «с точностью до наоборот». Пора включать голову и самой принимать решения! Тогда я пошла учиться. Практики у меня уже было достаточно, а вот грамотной теории не хватало.

Я прошла онлайн-программы ВШЭ по экономике и финансам, курсы американских университетов по семейному бюджету, изучила десятки обучающих роликов, статей и книг. И выяснила, во-первых, что я не одинока. Сотни людей совершают те же самые ошибки. Во-вторых, существуют законы рынка, которые можно использовать с выгодой. Например, кризисы — обычное явление, они происходят постоянно, к ним можно быть готовой. В-третьих,

обнаружились простые и понятные правила обращения с деньгами. Представьте, необязательно скрупулезно подсчитывать расходы, планируя бюджет, или проводить сутки у компьютера, отслеживая котировки акций. Финансовое планирование и инвестиции с человеческим лицом существуют!

Я испытала невероятное облегчение.

Главное — я стала спокойнее относиться к деньгам. Сейчас моя стратегия выглядит просто и вполне меня устраивает. Веду расходы «крупными мазками» и не ищу развлечений в шопинге. Знаю свой месячный бюджет и, как правило, в него укладываюсь. Часть доходов в рублях и в валюте размещаю на банковских вкладах, часть инвестирую на пенсию и на образование дочери. Все это занимает у меня от силы несколько часов в месяц. Я больше не пытаюсь переиграть рынок, а действую по своему нехитрому плану. За мной подтянулись муж, родители и подруги.

Еще лет пять назад разговор о деньгах вогнал бы меня в уныние, а сейчас это стало повседневной темой. В пятницу вечером за коктейлем с подругой можем обсудить вложения в американские фонды, с мамой на семейном обеде — дивиденды Сбербанка и приложения для инвестиций, а с сестрой — животрепещущую тему «деньги и дети». Деньги стали обычной будничной частью жизни, чем они, по сути, и являются.

Два года назад я прошла повышение квалификации при Министерстве финансов и стала консультантом по финансовой грамотности. Тогда же я завела блог «Девушка с Деньгами» — чтобы помогать другим вести бюджет, откладывать деньги и покупать валюту, начать инвестировать и не сломать при этом голову.

За это время сотни девушек наладили свои отношения с деньгами: открыли депозит, накопили на отпуск мечты и купили первые акции вместо очередного платья.

Когда я получила предложение написать книгу по мотивам моего блога, то была польщена (а кто бы не был), но и немного растеряна. Что нового я могу сказать после Кийосаки, Шефера и Баффетта? У меня нет ни уникальной системы бюджета, ни секретной стратегии инвестирования. Собственные успехи скорее выражаются в чувстве уверенности и осознанности, чем в конкретных процентах на счете. Да и в блоге я рассказываю достаточно известные вещи — ну кого я могу удивить?

А потом я вспомнила, что удивлять и не надо — новые секреты и стратегии не нужны, старые все еще прекрасно работают, только не все их применяют. А вот воодушевить девушек, помочь сделать первый шаг не помешает. Мой собственный опыт и опыт подписчиц блога могут оказаться для кого-то полезными.

Так что это книга не только о том, *как*, но и о том, что *давно пора*. Не бояться, не отсиживаться, не прятать голову в песок, а брать финансы в свои руки.

Присоединяйтесь и вы — пусть будет больше Девушек с Деньгами!

Мне бы хотелось вдохновить вас и заинтересовать, убедить сделать первые шаги в мире финансов, придать уверенности, чтобы дальше вы смогли (и захотели) шагать самостоятельно. Не все сразу пойдет гладко — и это нормально. Будьте готовы ошибаться. Вспомните свой первый макияж — он ведь тоже был несовершенен. Дело в практике — постепенно все наладится.

В общем, если эта книга поможет вам решиться и *начать* — она написана не зря.



Мы старались сделать книгу максимально простой — в ней всего 3 графика и 22 таблицы (неплохо для 200 страниц о финансах). Надеюсь, это вас не отпугнет.

Ссылки на полезные ресурсы помечены QR-кодом, по ним вы можете перейти со своего мобильного устройства.

А еще все ссылки собраны на сайте книги: [devushkasdengami.ru/book](http://devushkasdengami.ru/book). Заходите!

В книге много комментариев и цитат подписчиц блога, все истории реальны.

## Напутствие самой себе

В блоге я недавно провела опрос: «Что бы вы посоветовали самой себе 10 лет назад?» Ответили около 200 человек, и вот такой рейтинг мудростей получился.

### **Безусловный лидер — совет «Начни наконец откладывать деньги!»**

Варианты предлагали разные — «с первой же зарплаты», «с любого дохода», «все незапланированные поступления», «10% от доходов», «хоть 1000 рублей» и т.д. То есть, оглядываясь назад, все понимают — откладывать-то было вполне возможно! И эти деньги сейчас бы не помешали.

### **Еще вариант — «Покупай доллары (евро)!»**

То же самое пожелание: откладывать деньги, но уже в валюте. Что неудивительно, так как за прошедшие 10 лет рубль не раз терял в цене. Как вы думаете, в следующее десятилетие что-то изменится? Может, у нас развивается экономика, создаются рабочие места, снижаются налоги и рубль становится стабильной валютой?.. Не заметили такого? Я тоже, увы.

### **Второе место — «Учись!»**

«Не прекращай учиться», «поезжай на учебу за границу», «выбери профессию сама», «учи английский», «учи языки», «постоянно учись новому» и т.д. Постоянное обучение — это уже не просто пожелание, а необходимость. Инвестировать в себя, чтобы стать классным специалистом, востребованным профессионалом, не бояться кризисов и перемен. А уж получение навыков в сфере финансов окупится очень быстро.

### **И сразу за ним совет «Не бойся перемен!»**

«Не бойся менять профессию», «съезжать от родителей», «уходить из отношений», «переезжать в другую страну». Верь в себя, слушай себя, доверяй себе! А на перемены гораздо проще решиться, когда у вас есть финансовая «подушка».

### **На четвертом месте — «Меньше шопинга!»**

Одна девушка предложила: «Копи деньги, а не туфли, после родов размер ноги меняется». А еще писали: «Не покупай шубы», «тебе не нужно так много», «купи доллары вместо платья» — и все в таком духе. Никто не жалел, что слишком мало покупал.

### **Пятое место — совет «Не бери кредиты»**

«Не бери в долг», «обходи стороной кредитки», «не будь должна». Задним числом все понимают, что без большинства кредитов вполне можно было обойтись и что кредит — это не только переплата процентами, а еще стресс и несвобода.

### **И, наконец, «Думай о здоровье»**

Аудитория моего блога достаточно молода, поэтому, наверное, эта рекомендация не входит в число лидеров. Вот провести бы такой опрос лет через 10 и проверить динамику. Но мы будем мудрее и возьмем его на вооружение прямо сейчас. Думать о здоровье — выгодно!

Самое классное в этих пожеланиях то, что их можно начать применять уже сегодня!

## КАК УСТРОЕНА ЭТА КНИГА

Книга состоит из трех частей.

В первой части мы немного разомнемся — как перед забегом. Запасемся мотивацией, чтобы потом рвануть на всех парах. Поговорим об отношениях с деньгами и о привычках, честно оценим свою ситуацию. Эта часть небольшая, но самая важная, без нее вас вряд ли заинтересует все остальное.

Во второй части мы рассмотрим, как вести бюджет, планировать расходы и как делать это с комфортом. Обсудим, зачем откладывать 10% доходов, где найти деньги на отпуск, на образование и на пенсию. Заодно разберемся с кредитами, чтобы использовать их себе на пользу. В общем, возьмем бюджет в свои руки.

И в третьей части перейдем к инвестициям. Все не так страшно, как вы думаете. В США 52% населения инвестируют. Аналитики даже выделяют отдельную группу инвесторов — «американские домохозяйки». Женщины, которые занимаются домом и детьми, не являются профессионалами биржевой торговли, но тем не менее инвестируют собственные средства. Мы тоже сможем. И справимся!

А еще в книге много полезных советов, чек-листов и лайфхаков. Пользуйтесь на здоровье!

Издательство «Альпина Паблишер» специально сделало эту книгу красивой и приятной на ощупь. Как педиатры рекомендуют нарезать полезную еду кубиками и надевать на зубочистки, чтобы ребенок охотнее ел, так и девушку можно заинтересовать книгой о финансах, если сделать ее эстетически привлекательной.

## ЗАЧЕМ ВАМ ЧИТАТЬ ЭТУ КНИГУ?

Посчитайте, сколько денег вы заработали за последние 10 лет? Примерно. Если вы воскликнули «Вот черт! Где все эти тысячи?» — значит эта книга для вас.

Миллионы рублей проходят через наши руки и наши кошельки, но используем ли мы их эффективно? Получаем ли максимум возможного или живем по принципу «Идет как идет, а там разберемся»? И куда это вас привело?..

Пора менять свое отношение к деньгам, и я очень хочу вам в этом помочь.

- Если вы не раз занимали у подруг до зарплаты...
- Если вы способны спустить все сбережения на шопинг...
- Если вас беспокоят старость и пенсия, но вы не понимаете, что делать..
- Если вы давно хотите инвестировать, но не знаете, с чего начать...
- Если сомневаетесь, что вообще сможете осилить такую непростую вещь, как финансы...

*...то эта книга — специально для вас!*

## БЛАГОДАРНОСТИ

Этой книги не получилось бы без участия замечательных людей. Хочу их поблагодарить.

Ирину Гусинскую, за предложение написать книгу и за ободряющие комментарии к черновикам.

Варю Веденееву, за то что Ирине обо мне рассказала.

Команду издательства «Альпина Паблишер» за то, что книга получилась такая классная и красивая.

Моего мужа за то, что не сомневался, что все получится (в отличие от меня), и следил за графиком сдачи текста.

Друзей и близких за то, что не рассмеялись, узнав, что я пишу книгу о финансах.

**И самое главное — благодарю моих подписчиц за вопросы и комментарии, за идеи и за юмор, за искренние истории и за успехи, которые невероятно вдохновляют!**

# ЧАСТЬ

---

в которой мы говорим  
об отношении к деньгам,  
развенчиваем вредные  
установки и заряжаемся  
мотивацией



Начнем с небольшого теста.

Он с терапевтическим эффектом — внутренняя работа начинается уже во время ответов на вопросы. Если вы почувствуете раздражение, возмущение или досаду, значит, процесс пошел и вы готовы что-то менять.

## Ответьте на вопросы. За каждый положительный ответ начисляйте 1 балл

1. Я знаю, сколько у меня денег, сколько долгов и сколько стоит мое имущество.
2. Я знаю суммы своих расходов по основным статьям.
3. Я знаю, сколько денег мне надо ежемесячно, чтобы жить комфортно.
4. Каждый месяц я составляю бюджет доходов/расходов и стараюсь его придерживаться.
5. Я откладываю часть своих доходов.
6. У меня есть конкретная финансовая цель с суммой и сроками.
7. У меня есть план Б на случай увольнения, болезни или развода.
8. У меня есть свое жилье.
9. У меня нет долгов по кредитной карте.
10. Одалживая деньги друзьям и близким, я не стесняюсь уточнить дату возврата.



11. Я могу удержаться от покупки ненужной вещи.
12. Я знаю, что такое «волатильность», «торговая война» и «бюджетное правило».
13. Если я чего-то не понимаю, то, не смущаясь, задаю уточняющие вопросы.
14. Я регулярно прохожу курсы/семинары по управлению личными финансами.
15. Финансовое благополучие — один из моих приоритетов.

### **А теперь подсчитаем результат:**

**12 баллов и более.** Отлично, да вы уже Девушка с Деньгами! Подарите эту книгу подруге, и у вас появятся новые темы для разговоров.

**7–11 баллов.** Могло бы быть и лучше. Вы на верном пути, но пока делаете недостаточно.

**Меньше 6 баллов.** Дальше так жить нельзя. Благодарите судьбу за эту книгу! Пообещайте мне прямо сейчас, что возьмете на вооружение все описанное в следующих главах!

## ДЕНЬГИ В РОССИИ

Если результат теста у вас не слишком высок, вы не одиноки. В России вообще низкая финансовая грамотность. Мы беспечно и легкомысленно относимся к деньгам. Хрестоматийный русский «авось» — вот наша базовая финансовая стратегия. И она воплощается в грустной статистике:

- **2/3 россиян не имеют сбережений.**

Вообще никаких сбережений. Живут впритык, от зарплаты до зарплаты. Любая внезапная неприятность (а неприятности всегда внезапны): сокращение, перелом руки, поломка холодильника — пробьет серьезную брешь в бюджете, и придется обращаться за кредитом.

- **44% россиян имеют хотя бы один кредит или заем (ФОМ), а средний размер кредита наличными в 2018 году составил 264 тысячи рублей (данные ОКБ — Объединенного кредитного бюро).**

Все это на фоне средней зарплаты 43 тысячи рублей — и ситуация ухудшается. За 2018 год объем кредитов вырос на 22%, а сбережений — всего на 9,4%. Вы видите позитивную динамику? Я тоже не вижу.

- **30% не понимают, что высокая доходность означает высокий риск (ФОМ).**

Чем выше потенциальная доходность, тем выше риск. Это закон. Но нам он не нравится — мы хотим всё и сейчас. Поэтому россияне вкладывают деньги в пирамиды, где обещают 600% годовых. Или отдают сбережения в управление «инвестиционным группам»,

которые гарантируют 20% за два дня. Девушки, такая доходность бывает в казино. Вы бы поставили все деньги на рулетку?

- **40% «инвестируют» в дорогостоящие покупки (ФОМ).**

Этой темы мы еще коснемся подробнее, а пока просто запомните: дорогой автомобиль — это не инвестиция. Золотые серьги — не инвестиция. Шуба — представьте себе! — тоже не инвестиция. Такие покупки не принесут вам прибыли, а еще они изнашиваются, ломаются и выходят из моды. Отбросим иллюзии — это просто расходы.

- **62% считают, что их благополучие — это ответственность государства («Левада-центр»).**

Надеюсь, вы не разделяете такого крайне наивного заблуждения. Иначе бы вы не купили эту книгу. «Все в наших руках, — говорила великая Коко Шанель, — поэтому их нельзя опускать». И эта фраза как нельзя лучше подходит для финансовой стороны жизни.

Если всё перечисленное не убедило вас взяться за ум, я уж и не знаю, что еще добавить. Хотя нет — знаю!

- **50% браков заканчиваются разводом, и 70% отцов не платят алименты на детей (по данным Росстата).**

Эта информация специально для тех, кто рассчитывает решить все финансовые проблемы удачным замужеством.

Вот теперь и правда всё.

## ЗАЧЕМ?

Деньги — это ресурс. Вы получаете их, обменивая на свое время, способности и навыки. И было бы неплохо применять их с пользой для себя, так, чтобы они служили вашим интересам и достижению ваших целей.

Обидно, если, как американские индейцы, вы обменяете золото на стеклянные бусы, то есть свое время и силы — на шкаф, забитый ненужными вещами, на продукты, выброшенные в мусорное ведро, на косметику, которая скоро за ненадобностью «переедет» в косметичку к маме или сестре.

## Деньги должны работать на достижение ваших целей!

Как это бывает: вы увидели в Instagram фотографию знакомой в новом греческом отеле, или в миланском магазине, или на курсах ораторского мастерства. Идете «просто посмотреть и почитать отзывы», а через полчаса обнаруживаете себя с купленным абонементом, бронью или собранной сумкой.

А ведь вы давно хотели поехать наконец на спа-курорт, выучить испанский, пройти чек-ап и отвезти маму на море. Но, увы, на эти желания денег снова не осталось. Я уж не говорю про масштабные будущие задачи вроде «домика у моря» или «образования детям». Расходы бесконечны, а доходы ограничены — кажется, очевидная истина, но мы как будто не хотим с ней соглашаться.

Если пустить бюджет на самотек и не принимать осознанных решений насчет того, как потратить деньги, за вас с этим успешно справятся реклама, друзья, менеджер банка, коллеги или родители.

Сестра зовет в магазин за новым платьем к вечеринке. Родители твердят, что пора бы купить квартиру. «Ведь ты этого достойна!» — добивает рекламный плакат.

Как соблюсти баланс? Как научиться лавировать между сиюминутными желаниями и долгосрочными планами?.. Решение есть, и вы его знаете: планирование бюджета и осознанное потребление. Да-да, я знаю, у вас сразу зубы свело от скуки. Как сводит их и от другой бесспорной истины: «Чтобы похудеть, надо меньше есть». Что ж поделать, если только это и работает — как с похудением, так и с деньгами. Когда вы возьмете финансовый руль в свои руки, вам станет гораздо комфортнее и спокойнее жить сейчас и смотреть в будущее.

Вы представляете свои возможности и знаете цели: отпуск в Италии этим летом, образование ребенку через 10 лет, загородный дом — к 60. Приятно осознавать, что на непредвиденный случай деньги есть, и на отпуск отложено, и на юбилей мамы останется. А заодно вы уверены, что вам завтрашней не придется отдавать долги, которые вы могли бы наделать сегодня. Наоборот, вы будете получать проценты от инвестиций и жить в свое удовольствие.

Представьте, как снижается ежедневный стресс от беспокойства о будущем. Мало нам экологии, рабочих авралов и родительских собраний? Давайте хотя бы в деньгах наведем порядок. К тому же стресс — причина старения. Считайте, что таким образом вы вкладываете время и силы в собственную красоту и молодость.

Да, для этого придется поработать. Разобраться, научиться, наделать ошибок в первое время, но оно того стоит. Постепенно вы начнете понимать, что к чему. Инвестиции перестанут быть абстрактной категорией, а воплотятся вполне реальными процентами по депозиту, возвратами кешбэка, полученными дивидендами. И финансовые новости для вас будут уже не китайской

грамотой, а захватывающим действием. К вам начнут обращаться за советом подруги. На встрече вы будете обсуждать не общих знакомых, а инвестиционные стратегии. Финансы — это огромный, интересный слой жизни, зачем проходить мимо него? Наконец, разве вы не хотите показать здоровый пример детям?

Часто повесть о собственной финансовой беспомощности мы начинаем с нудной песни «родители не научили, не показали, не объяснили», или «в семье было не принято говорить о деньгах», или «для мамы финансы — это темный лес, она даже карточкой пользоваться не хочет». Пусть у ваших детей все будет по-другому. Вы же прививаете им любовь к овощам и к спорту, приучаете чистить зубы и говорить «пожалуйста». Точно так же привычка думать о деньгах пригодится им в будущем — сэкономит нервы, время и средства. И вам, кстати, тоже.

## ВРЕДНЫЕ УСТАНОВКИ

Прежде чем перейти к решительным действиям, подготовимся морально и избавимся от ментальных сорняков, чтобы семена верных финансовых решений попали на подготовленную почву.

Сорняки — это вредные установки, которые особенно крепко проросли в прекрасных женских головах. С деньгами и так связано много предрассудков, а с сочетанием «женщина и деньги» — особенно. Они удерживают нас от развития, от стремления к финансовой свободе, мешают поверить в собственные силы. И в результате умные, деловые, состоявшиеся женщины чувствуют себя беспомощными, когда дело касается личных финансов, сомневаются в себе, предпочитают прятать голову в песок или надеяться на чудо.

Самое удивительное, что в эту ловушку попадают даже те, кто связан с финансами профессионально. «Несмотря на то что у меня экономическое образование, я веду управленческий и финансовый учет компании, хорошо ориентируюсь в финансовых показателях, в личных финансах я полный ноль. Так как одно дело считать чужие деньги, а другое — приумножать свои. Это разные навыки», — поделилась одна из клиенток на консультации.

Похоже, главная проблема — в наших головах и ожиданиях. Мы заранее уверены, что финансы — «не женского ума дело». Поэтому я и написала книгу именно для женщин: сама знаю, как нам непросто. Рассмотрим подробнее самые популярные установки.

## «Я далека от финансов»

Произносится со смущенной улыбкой. Подразумевается: «Понимаешь, бухгалтерия — это не для меня. Я легкая, спонтанная, я порхаю по жизни и не хочу копить на черный день».

Еще вариант: «Я чистый гуманитарий, цифры не моя сильная сторона». И в этом случае тоже подразумевается, что быть расчетливым сухарем — как-то не по-женски, что ли.

Девушки, это чистой воды самообман!

Невозможно отстраниться от денег. Это не ядерная физика, без которой большинство из нас прекрасно обходится. Каждый день мы совершаем сделки и принимаем финансовые решения. Так давайте делать это осознанно и с выгодой для себя.

## «Женщинам плохо даются цифры»

Еще один штамп, не имеющий оснований. Кто отличницы в школе? Девочки! А уж знания математики школьного уровня вполне достаточно, чтобы ловко управляться с деньгами и принимать верные решения в финансовой сфере.

Когда я предлагаю девушкам сделать несложный расчет банковского вклада, они заранее извиняются, так как «с окончания школы ничего не считали». Серьезно?

А откуда же тогда вы знаете, что сумка в американском онлайн-магазине дешевле, чем у нас, даже со скидкой 30%? То есть к каким-то базовым математическим вычислениям способности есть. Уверяю вас, большего и не надо. Достаточно здравого смысла и онлайн-калькулятора.



## «Богатая женщина отпугивает мужчин»

Кажется, здесь мы представляем пожилую богатую стерву. А представьте молодую, звонкую красавицу (Кайю Гербер, например). Она — отпугивает? Не думаю... Возможно, речь о том, что у девушки с деньгами вырастут и требования к мужчинам. Так и слава богу! Найдете себе достойного спутника. А заодно деньги помогут дольше оставаться молодой, красивой и здоровой.

## «Квартиру пусть купит муж»

Так ответила мне одна девушка на предложение задуматься о покупке жилья. К сожалению, подобным образом рассуждает не только она.

Зачем напрягаться сейчас, если еще можно надеяться на чудо? Тем более когда и самой-то не очень верится, что это возможно: одно дело заработать на сумку, другое — замахнуться на недвижимость.

Но почему бы нет? Каждая из вас способна заработать себе на жилье. Возможно, на скромное, но все-таки ваше. Нужен лишь первый взнос, а дальше свое дело сделает ипотека. И с этим лучше не затягивать. В 30 ты снисходительно смотришь на ипотечников: «Бедняги, влезли же в рабство, ни путешествий, ни шопинга». А к 40 видишь, что ипотеку «бедняги» давно выплатили, карьеру построили, путешествуют и живут в своей квартире, а вы опять меняете «хозяина».

А насчет мужа — купит, и отлично! Всем желаю мужа с квартирой. Но и собственная вам не помешает.

Я купила студию в 28 лет. Через пару лет переехала к мужу, и мою квартиру стали сдавать — это помогало выплачивать ипотеку.

“

---

Богатой можно считать ту женщину, у которой есть собственный дом, любимое дело и уверенность в завтрашнем дне.

Лоис Франкел<sup>1</sup>

---

”

Потом продали ее и купили квартиру побольше. Мне это нравится. Думаю, я еще не одну сделку с недвижимостью проверну.

## «Один раз живем»

Один раз, верно. Второго шанса отложить эту премию, обеспечить себе будущее — не будет. Эти же девушки часто говорят: «В жизни надо все попробовать!» — имея в виду приключения и авантюры. А вы попробуйте откладывать деньги. Попробуйте тратить меньше, чем зарабатываете. Попробуйте купить квартиру и помогать родителям.

## «Ведь я этого достойна»

Слоган, появившийся в 1971 году, до сих пор уверенно шагает по планете — аплодисменты маркетологам компании L'Oréal Paris! «Слоган обращается к женщинам, фокусируя их внимание на самих себе, на своей внутренней и внешней красоте, заставляя чувствовать себя более сильными и уверенными в себе», — поясняют представители бренда.

Что ж, намерения самые благородные, вот только мы привыкли таким образом оправдывать вещи, которые нам не по карману: отпуск, на который еще не заработали, новый iPhone в кредит. «Ведь я этого достойна!» Чего достойна: платежей по кредиту? Съемной квартиры? Старости на шее у внуков?.. Нет, девушки, мы достойны счета в банке, пассивного дохода, обеспеченной старости и своей недвижимости.

## «Дорогие сумки — это инвестиция»

Обратимся к словарю: *«Инвестиция — размещение капитала с целью получения прибыли».*

Процентов, как банковский вклад, сумка не приносит. Значит, прибыль можно получить, только продав ее дороже, чем купили. Сумки действительно дорожают, и на этот трюк многие ведутся. Вот только продадите ли вы свою десятилетнюю старушку по цене новой? Очень сомневаюсь. Да еще придется торговаться, встречаться с покупателями, расхваливать товар. А акции, купленные десять лет назад, сегодня за три минуты конвертируются в деньги.

Но ради интереса я посчитала:

Сумка Chanel 2.55 среднего размера в 1955 году стоила 220 долларов, а в 2019-м — уже 5900 долларов. В среднем цена росла на 5,3% в год. Индекс S&P 500, отражающий стоимость акций крупнейших американских компаний, рос в среднем на 7,3%. То есть инвестиции в акции все-таки выгоднее.

## «Не в деньгах счастье»

Богатство не связано с уровнем счастья, «богатые тоже плачут», да. Большие деньги для счастья не нужны, а вот небольшие и регулярные — обязательны.

Существует определенная сумма — если ваш доход ниже, счастливой быть сложно. Ее вычислили: это 80 тысяч долларов в год для американца и 70 тысяч рублей в месяц для россиянина. Необходимый минимум, чтобы забыть о выживании и начать жить. Подумайте, многие ли наши пенсионеры располагают таким доходом? А вы еще можете успеть организовать его себе.

## «Планировать бесполезно, что там будет через 20 лет!..»

Многие считают, что планировать: а) финансы; б) в России — совершенно бессмысленно. Слишком уж нестабильная обстановка. И пережитые кризисы не добавляют уверенности. Однако:

- кто держал сбережения в долларах, тот благополучно преодолел и 1998-й, и 2014 год;
- кто понимал, как устроен рынок ценных бумаг, купил в 2008 году подешевевших акций и заработал 200% за год;
- кто откладывал деньги, тот успел купить квартиру на падении рынка в 2008-м или взять выгодную ипотеку в 2018 году;
- кто интересовался финансами, тот воспользовался банковским вкладом со ставкой 19% в 2015-м.

И так далее...

Наверняка вы вспомните пару знакомых, у которых, кажется, всегда есть деньги. И на отпуск, и на новый смартфон, и на образование детям. В советское время такие люди умудрялись купить машину и построить кооперативную квартиру; в наши дни они инвестируют в ценные бумаги, покупают недвижимость и запускают успешный бизнес. Эти люди не боятся планировать, готовы рискнуть и рассчитывают на себя, а не на государственную пенсию.

Давайте беспокоиться не о грядущих изменениях, а о том, что всегда будет востребовано. И через 20 лет все так же будут актуальны сбережения, доходные активы, способность оценивать риски и принимать верные финансовые решения.

## «Надо не меньше тратить, а больше зарабатывать»

Популярный контраргумент в ответ на предложение аккуратнее относиться к расходам. Популярный — но одновременно и неверный.

Во-первых, «меньше тратить» и «больше зарабатывать» почему-то считаются понятиями несовместимыми. Да зарабатывайте, пожалуйста, кто же мешает? Я лично двумя руками за, у меня и план есть. Но только вот не всегда и не у всех получается это сделать.

Во-вторых, звучит как призыв тратить все, что есть. Буду больше зарабатывать, чтобы больше тратить, а оценивать расходы и оптимизировать бюджет — не буду.

В-третьих, потратить можно только то, что есть. То, что вы уже заработали, а не то, что вы *можете, планируете* или *надеетесь* заработать. Не будем делить шкуру неубитого медведя, а распорядимся тем, что уже есть. И распорядимся грамотно.

Не надейтесь, что «вот буду много денег зарабатывать, тогда и начну управлять». Большими суммами управлять еще труднее. Чтобы регулярно откладывать 5 тысяч, нужна такая же дисциплина, как и для того, чтобы откладывать 100 тысяч или управлять миллионным капиталом. С миллионами даже сложнее.

Специально для приверженцев этой установки дополню:

- Майкл Джексон платил по 30 миллионов в год по кредитам и после смерти оставил долгов на 400 миллионов долларов<sup>2</sup>.
- Уитни Хьюстон незадолго до смерти была на грани банкротства, спустив свое 100-миллионное состояние<sup>3</sup>.
- «Наше все» Пушкин после смерти остался должен 120 тысяч рублей. Это около миллиона долларов в современных деньгах. Царь выручил, заплатил его долги<sup>4</sup>.

## СДЕЛАТЬ ПРЯМО СЕЙЧАС

Про философию маленьких шагов все помнят? Сделаете один маленький шаг уже сегодня. И еще один — завтра. И еще один — послезавтра.

1. Отложите 1 тысячу рублей.
2. Зайдите в приложение банка и купите 100 долларов.
3. Прочитайте любую финансовую новость.
4. Обсудите с коллегой за обедом, ведет ли он бюджет.
5. Запишите сегодняшние расходы.
6. Зайдите на сайт Московской биржи в раздел «Мероприятия» и запишитесь на любой бесплатный семинар по финансам.
7. Сосчитайте недели до следующего отпуска и прикиньте, сколько надо откладывать в неделю, чтобы накопить нужную сумму в срок.
8. Запишите 5 вещей, которые вы хотели бы делать на пенсии (отдыхать в санатории, делать укладку в салоне, пить кофе в кафе и т.д.), и прикиньте необходимый для этого бюджет.
9. Посмотрите выступление на TED об ограничении потребления (Less stuff, more happiness).
10. Придумайте, как заработать 10 тысяч рублей до конца недели.
11. Посчитайте, сколько вы зарабатываете в час. А в год?
12. Запишите 30 вариантов фразы «Деньги — это...»