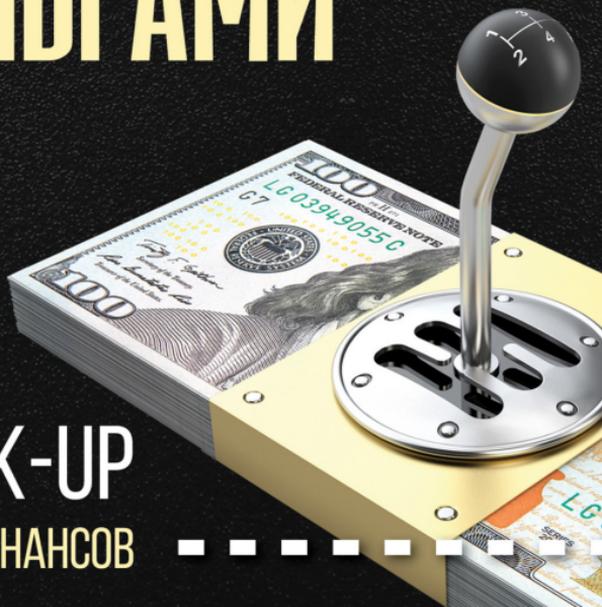


РАДИСЛАВ ГАНДАПАС
ЭДВАРД ДУБИНСКИЙ

УПРАВЛЯЙ ДЕНЬГАМИ



CHECK-UP
ТВОИХ ФИНАНСОВ

Эдвард Дубинский
Радислав Иванович Гандапас
Управляй деньгами.
Check-up твоих финансов
Серия «Тренинг Гандапаса»

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=64153351

Управляй деньгами: check-up твоих финансов: АСТ; Москва; 2021

ISBN 978-5-17-134958-5

Аннотация

Наша жизнь всегда тесно связана с матрицей сбалансированных показателей, когда каждому из нас важно выстроить границы между работой и хобби, здоровьем и финансовым благополучием, любовью и дружбой. Только грамотный баланс всех сфер нашей жизни подарит нам настоящее счастье и приведет к успеху!

А в современном мире немаловажным компонентом становится финансовое благополучие, которое открывает перед нами новые возможности и горизонты. В этой книге мы хотим научить вас грамотно распоряжаться своими финансами, строить долгосрочные цели и вдумчиво подходить к формированию вашего бюджета.

- Мы познакомим вас с принципами финансового планирования вашей личной жизни.
- Расскажем, как, откладывая всего 15 % доходов в месяц, накопить на пожизненное пенсионное обеспечение.
- Научим вас, как адекватно определять финансовые цели, подсчитывать и достигать их.
- Рассмотрим механизм ипотеки и кредитных займов. – Поможем рассчитать ваш личный бюджет и проанализировать будущие финансовые планы.

Содержание

Введение	8
Что такое благосостояние	11
Богатство – это не сумма денег!	16
А нужно ли вообще это самое благосостояние?	20
Конец ознакомительного фрагмента.	28

**Радислав Гандапас,
Эдвард Дубинский
Управляй деньгами.**

Check-up твоих финансов

© Гандапас Р., Дубинский Э

© ООО «Издательство АСТ»



Радислав Гандапас
Эдвард Дубинский

УПРАВЛЯЙ ДЕНЬГАМИ

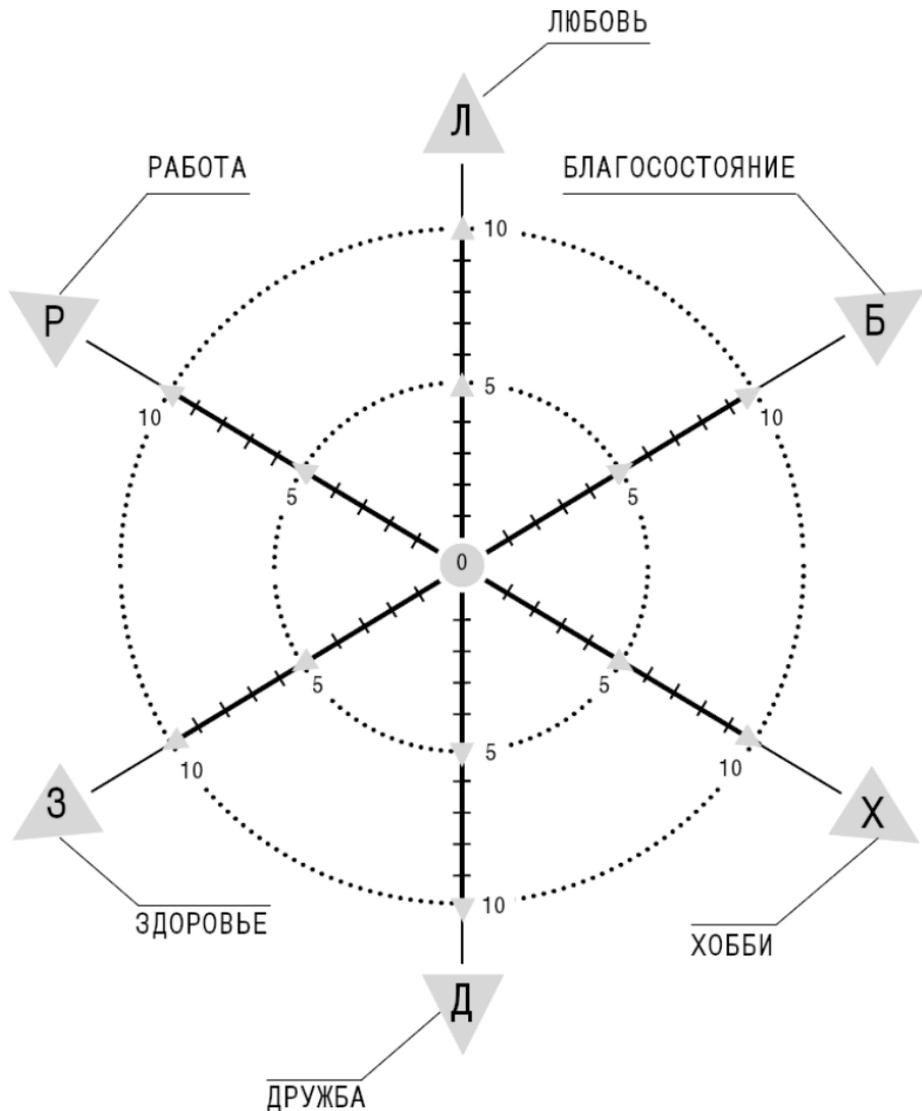
check-up твоих финансов



Издательство «АСТ»
Москва

Введение

Жизнь как матрица принципиальных жизненных ценностей состоит из пропорционального совмещения всех ее важных сегментов, неслучайно объединенных попарно, – Здоровья и Благосостояния, Работы и Хобби, Дружбы и Любви. Все эти ценности направлены на достижение нашей главной цели – быть счастливыми.



Заметьте, что эта матрица представлена как колесо. И как настоящее колесо, она отражает динамику нашей жизни. До-

стижение счастья возможно только благодаря балансу основных ценностей. Здоровье, Благосостояние, Работа, Хобби, Дружба и Любовь должны в полной мере удовлетворяться в идеале максимально вместе, но не по отдельности и не за счет друг друга.

Рассмотрим подробнее лишь одну из приведенных в матрице жизни ценностей – **Благосостояние** – и подвергнем ее анализу. В результате мы должны прийти к универсальному алгоритму, позволяющему непременно добиться Благосостояния каждому.

Что такое благосостояние

В словаре Merriam-Webster *Благосостояние* объясняется, как «хорошее жизненное состояние, отражающее чувство счастья, осознание того, что жизнь удалась, и наличие физического здоровья и материального благополучия».

Так что, по сути, благосостояние отражает сразу несколько отдельных состояний: чувство радости (*психологическое состояние*), здоровья (*медицинское состояние*) и материального обеспечения (*финансовое состояние*).

Исследуем тему *Благосостояния* как партнера *Здоровья* по оси в матрице жизни. Если вернуться к определению благосостояния по словарю Merriam-Webster и отложить ненадолго тему здоровья, то мы сможем обратить внимание на два других его компонента:

- а) чувство счастья;
- б) финансовое благополучие.

Мы продемонстрируем, как одновременно достичь и того и другого – счастья и материальной обеспеченности!

Давайте же начнем выстраивать стратегии благосостояния, адекватные нашим временам и нашей культурной среде.

Познакомимся с Андреем. Ему 35 лет, он работает менеджером в большом российском промышленном холдинге. Он женат, и у него есть дочь, которой 7 лет. Андрей зарабатывает 3000 долларов в месяц. Помимо стабильного дохода,

у него есть сбережения в размере 35 000 долларов, которые хранятся в солидном российском банке.

Давайте посмотрим на доход Андрея в контексте средней статистики в России. В 2018 году средняя зарплата человека в России была равна 42 500 рублей (то есть 630 долларов). Так что, если сопоставить финансовое положение Андрея со среднестатистическим россиянином, мы увидим, что доход Андрея помещает его в топ-3% населения страны. Этот доход позволяет Андрею снимать хорошую квартиру, иметь хороший автомобиль западной марки и раз в год отдыхать с семьей за границей в 5-звездочном отеле на море.

Если посмотреть обывательским взглядом на материальное положение Андрея и его семьи, без сомнений покажется, что у них все прекрасно.

Но это иллюзия!

Почему? Очень просто: семья Андрея не обеспечена своим жильем, для университетского образования ребенка (через 10 лет) понадобятся финансовые средства, особенно если у родителей есть желание обучить дочь в западном колледже. Андрей и его супруга не обеспечены пенсионными сбережениями, хотя они им понадобятся через 25–30 лет. Главные вопросы, которые нам здесь стоит задать: обеспечил ли Андрей материально свою семью? И какую оценку по *Благосостоянию* в матрице жизни заслужил Андрей в данной ситуации?

Во-первых, семья Андрея обеспечена до тех пор, пока он

работает. Во-вторых, имеющихся сбережений явно недостаточно, чтобы купить жилье, обеспечить ребенку образование и накопить на достойную пенсию к моменту, когда она понадобится. Математика тут на сегодняшний день такая: имея 35 000 долларов накоплений, но ежемесячно проживая 3000 долларов, в случае потери работы Андрей сможет содержать семью в течение 11 месяцев. И на этом все!

Согласитесь, что ответы на оба вопроса не будут положительными и оценка в матрице по *Благосостоянию* будет низкой. На первый взгляд, кажется, что Андрей вполне обеспечен, а по факту он как белка в колесе. И, не дай бог, если это колесо перестанет крутиться!

Но попробуем взглянуть на ситуацию более позитивно. Все-таки 35 000 долларов – сумма не такая уж и маленькая. Например, оказавшись вдруг без работы, человек может содержать свою семью в благополучии целых 11 месяцев! Это почти год! Совсем неплохо. Этого времени, скорее всего, будет достаточно для того, чтобы Андрей смог найти новую достойную работу. Эта финансовая подушка может быть хорошим временным резервом на тот случай, если Андрей вообще захочет поменять карьеру или попробовать новый бизнес, о котором всегда мечтал.

Другими словами, у семьи Андрея есть финансовый резерв («подушка безопасности») на 11 месяцев полноценной жизни семьи. И сам факт, что она у Андрея есть, уже является важным достижением!

У многих людей, как мы знаем, увы, нет никаких сбережений. Большинство живет от зарплаты до зарплаты. Это – повседневная реальность, заметная невооруженным глазом, особенно после тотального карантина начала 2020 года. Реальность такова, что большинство людей, живущих в странах СНГ, имеет мало накоплений. А те, что есть, – ни больше ни меньше – просто заначка «на черный день». Когда мы позднее будем говорить о финансовых целях, мы тему финансового резерва (или «подушки безопасности») обсудим более подробно. Но сейчас поговорим о другом.

Задайте себе вопрос: я хочу быть богатым?

Из 100 человек 99 ответят: «Да», и будут правы. (Всегда найдется кто-то, кто скажет, что ему богатство не нужно... И это нормально. Это его право!) И все-таки 99 человек предпочли бы стать богатыми.

Тогда спросим: а что такое **богатство**?

Сформулируйте и запишите, как вы понимаете, что такое богатство

Большинство из вас ответят, что богатство – это много денег, удобный и красивый дом (или квартира), хорошая машина, много солнца, песочные пляжи, вкусная еда, здоровые и счастливые дети, родственники и друзья!

Браво, тут все правильно... ну, почти!

Загвоздка в том, что это всего лишь атрибуты и характе-

ристики стиля жизни, которая предполагает наличие солидного дохода и, возможно, крупного счета в банке, но это не богатство!

Богатство – это не сумма денег!

Вернемся к нашему Андрею. Мы уже знаем, что у него есть сбережения на 35 000 долларов, которые обеспечат его семью на протяжении 11 месяцев, если он вдруг потеряет работу и семейные доходы прекратятся.

Давайте теперь немного поменяем картинку. Скажем, что вместо накопленных 35 000 долларов у Андрея появилось 300 000 долларов. Теперь при тех же затратах семьи в 3000 долларов ежемесячно у Андрея есть достаточно средств, чтобы прожить 100 месяцев (8 лет и 4 месяца). И вроде бы его финансовая ситуация станет более прочной, но так как Андрею 35 лет, эти 300 000 долларов и дополнительные 8 лет покрытия расходов не обеспечивают Андрея пожизненно, а только до 43 лет жизни. Мы все согласимся, что такого обеспечения недостаточно.

Другими словами, и 300 000 долларов не делают Андрея богатым. Какая же сумма нужна Андрею, чтобы обеспечить его пожизненно?

Если опираться на то, что среднестатистическая продолжительность жизни россиян 71 год, то Андрею для «пожизненного обеспечения» нужна будет именно та сумма, которая обеспечит ему ежемесячный доход в 3000 долларов до 71 года! Давайте посчитаем.

Андрею сейчас 35 лет, и, если мы его обеспечим до конца

«среднестатистической» жизни, то есть до 71 года, Андрею понадобится капитал еще на 36 лет (71 – 35). Эта сумма будет равна 3000 долларов в месяц, умноженная на 12, умноженная на 36 лет ($3000 \cdot 12 \cdot 36$) = **1 296 000 долларов**.

Больше миллиона долларов! Это вам не игрушки.

Как Андрей, зарабатывая **сегодня** 3000 долларов в месяц и затрачивая все эти деньги на проживание, может накопить такое состояние? Тем не менее подождите... мы позднее покажем, что Андрею фактически не нужна будет такая огромная сумма, чтобы обеспечить себя пожизненно. Но на короткое время мы вас попросим вникнуть в суть даже этой, нереально крупной суммы.

Что эта сумма в более одного миллиона долларов реально значит для Андрея? Что она ему обеспечит? И можно ли будет Андрея считать богатым, если эта сумма у него появится? Будем отвечать по порядку.

Для начала мы, скорее всего, все согласимся, что сумма в более чем миллион долларов позволила бы Андрею прекратить работать сегодня, жить на 3000 долларов в месяц и быть обеспеченным более чем до 70 лет.

Но в этой математике есть одна важная нестыковка... Вы, наверное, догадались, в чем она заключается, – обещаем, что обсудим ее ниже. Но прямо сейчас давайте сделаем вот такой важный вывод о теме богатства:

На самом деле богатство – это не конкретная сумма на нашем банковском счете; богатство – это коэф-

фициент, который измеряет количество лет жизненных расходов, обеспеченных нашими сегодняшними сбережениями. То есть единицей измерения богатства становятся не деньги, а время.

В случае Андрея, если он проживет точно столько, сколько живет среднестатистический россиянин, до 71 лет, можно согласиться, что 1 296 000 долларов обеспечат Андрея «пожизненно». А что, если Андрею повезет со здоровьем? Что случится, если он проживет больше, чем среднестатистический россиянин? Тогда Андрей переживет свои деньги!

Мы здесь и сейчас хотим вам, читателям, заявить, что нас не устраивает такой подход к деньгам. Мы не согласны с таким исходом и с ситуацией, в которой Андрей не обеспечен на старости! Поэтому мы покажем другой, более эффективный путь в управлении личными финансами.

Как стало ясно из расчетов выше, **даже сумма более, чем в миллион долларов, не может сделать Андрея богатым пожизненно.** Это логичное заключение. Но и оно не верное! Почему?

Да, Андрей будет считаться очень богатым с миллионом долларов. Но только сегодня. Чтобы назвать Андрея пожизненно состоятельным человеком, потребуется ежедневная, на протяжении всей жизни Андрея, работа этих денег. Словом, ключ к стабильному богатству заключается в **инвестировании капитала.**

Простая математика это подтвердит. Инвестируя ровно

1 миллион долларов даже под 5 % годовых (при этом мы считаем инвестицией под 5 % годовых очень консервативной инвестицией) на протяжении 36 лет, мы умножим эту сумму более, чем в пять раз. То есть к 71 году жизни Андрей сможет иметь более пяти миллионов долларов. И эта сумма точно обеспечит его пожизненно! Более того, такой капитал позволит ему приобрести жилье, обеспечить дочь образованием и многое другое.

А нужно ли вообще это самое благосостояние?

В некоторых культурах отношение к деньгам и финансовому успеху радикально отрицательное: «Легче верблюду пройти сквозь угольное ушко, чем богатому войти в царствие небесное», «Деньги портят человека», «Все крупные капиталы нажиты нечестным путем», «От трудов праведных не нажить палат каменных»... Надо ли говорить, что при таких установках на жизнь и деньги самих денег в жизни не видеть. Подобная философия фактически делает состоятельного человека падшим, а бедного – праведником. Что, как показывает практика, неверно.

Известно, что в странах с сильной экономикой, большим количеством граждан с «новым» (созданным своими усилиями) капиталом (в отличие от «старого» – унаследованного), высоким общим уровнем жизни, и в которые стремятся переехать на дожитие люди со всего мира – философия благосостояния совершенно другая:

- молись и трудись;
- любое законным путем сформированное богатство – благо;
- состоятельный человек – уважаемый человек, достойный член общества;

– богатство не унизительно, унизительна неспособность обеспечить себя и свою семью.

Проанализируйте и запишите, какие убеждения относительно богатства есть у вас. Постарайтесь понять, как и почему эти убеждения сформировались и как они влияют на ваши отношения с финансами.

Если вы осознали, что находитесь под влиянием философии, которая ограничивает ваши возможности, можете ли вы это влияние проигнорировать или скорректировать? Можете.

Во-первых, на философию человека очень серьезно влияет его **окружение**. Позаботьтесь о том, чтобы восстановить отношения с одноклассниками и однокурсниками, которые находятся на высоком уровне социального успеха, и постарайтесь сделать ваше общение регулярным. В беседах затрагивайте темы отношения к жизни, деньгам, богатству. Вы не только сможете впитать в себя философию успеха, но и будете способны узнать алгоритмы этого успеха. Однако будьте бдительны. Как вы уже знаете, и среди успешных людей могут оказаться люди с «токсичной» философией, которые вам скажут, что к успеху нужно идти по головам, игнорируя интересы других людей и даже эксплуатируя их. Среди них

могут быть люди, уклоняющиеся с помощью различных схем от уплаты налогов и выполнения других обязательств. Соотнесите декларируемые ими ценности со своими и, отбросив худшее, оставьте в своем арсенале лучшее, что можно взять из этого общения.

Философию финансового благополучия можно получить и от людей, с которыми вы незнакомы, опосредованно. Многие из тех, кто пришел к финансовому успеху, с удовольствием делятся своими кейсами в книгах, выступлениях на различных форумах и на своих YouTube-каналах. Купите и прочитайте такие книги, подпишитесь на такие каналы, участвуйте в таких форумах. Мы не будем приводить здесь конкретные имена и названия, вы все это легко найдете сами в три шага, обратившись к любой поисковой системе.

Во-вторых, осознайте, что высокий уровень жизни – ваше **достижение**, но не ваше **достояние**. Вы совершаете усилия не только для удовлетворения своих эгоистических капризов. Вы формируете базис для помощи, по крайней мере, близким людям.

Рассказывает Радислав Гандапас

Однажды меня пригласили экспертом в один телевизионный проект – ток-шоу, в котором рассматривались жизненные ситуации героев и где специалисты из разных областей дискутировали, помогая им найти наилучший сценарий развития ситуации. В первой же программе героем стал запомнившийся мне надолго молодой фотограф. Он

был очень увлечен своим делом, преимущественно снимая для себя, из любви, говоря словами известного персонажа, к искусству. Изредка подворачивался случай подзаработать, снимая свадьбы и другие торжества. Наш герой этим не брезговал, но и особых маркетинговых усилий не прилагал: не раздавал гостям своих визиток, не публиковал своих работ в соцсетях, не печатал объявлений и так далее. Все бы ничего, но выпала ему карта влюбиться в менеджера среднего звена – девушку симпатичную, по-офисному одетую и карьерно-ориентированную. На счастье, влюбившуюся и в нашего героя. Зарплата у нее твердая и белая, соцпакет прозрачный, перспективы на годы вперед ясные и выражены в четких цифрах.

Любящие сердца вышли уже на тот этап отношений, когда обсуждаются вопросы, где жить, сколько детей рожать и как сказать родителям. Впрочем, и еще один немаловажный вопрос: на что жить. На момент записи программы зарплата невесты нашего героя составляла 100 000 рублей. В покупательной способности того времени и при курсе доллара около 30 рублей – неплохо для старта. А у нашего героя то пусто, то густо. Девушка в таких реалиях жить не привыкла и ставит условием бракосочетания то, что герой-фотограф найдет способ стабильно зарабатывать не меньше, чем она. Хоть на рубль, но больше. Любой ценой, хоть ценой смены рода занятий. Отчасти для ощущения стабильности, отчасти – для потворствования стереотипу, что мужское самоуважение зиждется на том, что он

зарабатывает больше жены. Дали голос экспертам. И началось!

Чего только не услышал гость, а вместе с ним и миллионы телезрителей об алчности современных молодых девиц, о роли искусства, о том, что художник должен быть свободным и прочие штампы. Дискуссии не получилось и единодушным вердиктом стало следующее: девушку необходимо оставить и предаться любимому ремеслу с еще большей прытью, дабы вытеснить из памяти воспоминания о несостоявшемся союзе с материально озабоченной карьеристкой. Ибо убить в себе художника легко, но искусство этого не простит. Это были еще те времена, когда участники ток-шоу не отвоевывали себе право голоса криком и телодвижениями, голос мне предоставила ведущая (несравненная и интеллигентная Юлия Меньшова, дочь несравненной же народной артистки Веры Алентовой и оскароносного кинорежиссера Владимира Меньшова), заметив, что я хоть и отсиживаюсь молча, но выражение моего лица говорит о том, что мне есть что сказать.

И тогда я обратился к герою программы и предложил ему представить ситуацию, что некий величайший фотограф современности, являющийся его кумиром (и он даже назвал имя) объявляет всемирный конкурс, по условиям которого молодые фотографы должны ему прислать десять своих лучших снимков. Приз в конкурсе – десять лучших получают десять дней бесплатного наставничества в непосредственном

контакте с мастером. Герой нашей программы побеждает в конкурсе и может прилететь в любое удобное для себя время на десять дней в... Нью-Йорк. Предложение действует 100 дней. Виза, билет в Нью-Йорк самым дешевым дискаунтером, гостиница, питание – вмещаются в бюджет в 100 000 рублей. Но их нет. И не предвидятся. Возможно, прилетят заказы на три-четыре свадьбы, и можно будет успеть, но могут и не прилететь. В этом месте программы гость стал заметно нервничать. Он понял что-то важное.

Деньги – не самоцель. Деньги – не источник наслаждений, не обещание счастья, не способ возвыситься над другими. Деньги – инструмент реализации потребностей разного уровня для себя и близких. Начиная, согласно Пирамиде Маслоу, с самых простых и заканчивая такими, которые, на первый взгляд, за деньги не купишь.



Физиологические потребности: питание заведомо качественными продуктами в то время и в том объеме, которые

комфортны и желательны человеку, возможность удовлетворять жажду не водой из ближайшего водоема, а теми напитками, которые хочется пить в этот момент, или употребление которых диктуется здравым смыслом.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.