

ГЛАВА 1

ЧТО ВАМ НУЖНО, ЧТОБЫ ЖИТЬ В ДОСТАТКЕ

Иметь сбережения — значит быть свободным.

Сбережения означают свободу от долгов.

Деньги на счете в банке означают возможность в любой момент уволиться с работы, если босс плохо к вам относится или если обещанные льготы и компенсации оказались пшиком.

Вики Робин, Джо Домингес, Моник Тилфорд.

Кошелек или жизнь*

Как вы думаете, что вам нужно, чтобы жить в достатке? Когда я задаю этот вопрос на своих вебинарах или мастер-классах, то получаю самые разные ответы. Например, такие: больше зарабатывать; вести бюджет; инвестировать; меньше тратить; планировать расходы и т. д.

А как вы ответите на этот вопрос для себя? Не торопитесь, тщательно обдумайте варианты.

* Робин В., Домингес Д., Тилфорд М. Кошелек или жизнь. М. : Манн, Иванов и Фербер, 2022. Прим. ред.

Если систематизировать ответы на этот вопрос, то можно сделать вывод: для достижения финансового благополучия и жизни в достатке людям нужны, во-первых, *вдохновляющие финансовые цели*, чтобы четко понимать, зачем и сколько денег вам нужно; а во-вторых, три навыка: умение *зарабатывать, сберегать (сохранять) и приумножать* деньги.

Все эти навыки важны и нужны. Но ключевым из них, на мой взгляд, стоит назвать умение сберегать. Почему именно так?

Для начала разберемся, что такое сбережения. Это разница между доходами и расходами человека или семьи (домохозяйства) и одновременно топливо для достижения ваших финансовых целей. За счет сбережений мы создаем финансовый запас (подушку безопасности), который поможет пережить временные денежные трудности, не снижая качества жизни. А еще они — основной источник для формирования инвестиций.

От вашего умения сохранять средства зависит скорость достижения финансовых целей! Вы можете ползти к ним медленно, как черепаха, бежать, как заяц, или лететь, как самолет. Все зависит от ваших повседневных действий и финансовой стратегии.

ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

Прежде чем начинать что-либо делать со своими личными или семейными финансами, необходимо решить, для чего вам это. Зачем вам деньги и сколько вам их нужно? На этот вопрос необходимо ответить для себя очень четко.

Представьте себе марафон. Взмах флажком — и старт. Участники начинают забег. Но они же понимают, куда бегут!

Никто из них не мчится в никуда и просто так. Все знают дорогу и конечный маршрут.

С накоплением и инвестированием денег ситуация такая же. Если вы хотите жить в достатке, у вас должны быть цели и план их достижения! Каждая цель — возможность выйти за рамки обыденной жизни. Зажигающая вас цель позволит двигаться вперед, не обращая внимания на трудности и проблемы.

Финансовая цель — важная для вас веха, которой можно достичь с помощью денег к определенному сроку. Она помогает уйти от модели жизни на автопилоте и начать действовать, создавать новую жизнь, брать личные финансы под контроль и поддерживать мотивацию на пути к достижению желаемого. Когда кажется, будто вокруг одни препятствия, вспомните о важной для вас финансовой цели. Она напомнит вам о том, что вы любите, переключит внимание с негатива на поиск возможностей. Как яркий маяк, она укажет вам путь и выведет из жизненных штормов в тихую гавань финансового благополучия. У меня финансовые цели ассоциируются с радугой, которая раскрашивает мою жизнь и заряжает меня оптимизмом.

Финансовые цели позволяют получать самые высокие результаты, потому что достичь и улучшить можно только измеримый результат. Они помогают держать фокус на своих ценностях и приоритетах. Жизнь идет своим чередом, течет и изменяется. И если у вас есть цель, то она, во-первых, дает вам общее направление и понимание, куда и зачем вы идете; во-вторых, помогает сфокусироваться на действиях и правильно определить приоритеты — понять, на что нужно тратить свои ресурсы (деньги, время, энергию). Даже если вы пока понятия не имеете, как действовать, сам факт

постановки цели уже дает вам фокус. И ваш мозг начинает думать о цели, искать варианты и способы ее достижения.

Благодаря финансовым целям вы становитесь лучшей версией себя, опираетесь на свои сильные стороны, постоянно развиваете свой потенциал и достигаете новых жизненных и личностных высот. Как итог, вы получаете все лучшее, что только можете получить. Цель задает направление и энергию движения, а ее достижение делает вас счастливыми. Представьте, что сейчас эту книгу в разных городах нашей страны читают еще несколько человек. Пройдет пять или десять лет. Все мы станем старше. Наши сердца не перестанут биться, и мы будем жить каждый своей жизнью. Но какой будет эта жизнь?

Если после прочтения книги вы поставите себе конкретные финансовые цели и начнете действовать, то они помогут вам взять от жизни все лучшее!

Наличие финансовых целей — первый шаг к управлению своими деньгами. Вы должны четко понимать, чего хотите от них. От ваших целей зависит выбор финансовых и инвестиционных инструментов для их достижения. Иными словами: сначала мы ставим цели, они мотивируют нас навести порядок в личном бюджете и найти в нем свободные деньги для инвестиций. Зная цели и инвестиционный потенциал (сколько денег без снижения текущего уровня жизни получится вкладывать и с какой периодичностью), человек определяет свою инвестиционную стратегию, составляет инвестиционный портфель, начинает вкладывать в определенные инструменты. Только так, а не наоборот. Неправильный подбор инструментов всегда приводит к финансовым потерям. Вложения без целей — это основная ошибка, из-за которой начинающие инвесторы теряют деньги.

Классификация финансовых целей

У каждого человека и семьи могут быть свои финансовые цели.

По срокам финансовые цели подразделяются на три группы.

- *Краткосрочные*: до 12 месяцев. Связаны с решением текущих финансовых задач (поехать в отпуск, купить ОСАГО, новый телефон, обновить гардероб). Планируются обычно в начале года.
- *Среднесрочные*: от 1 года до 5 лет. Например, дорогие и крупные покупки (приобрести через 3 года новый автомобиль, сделать через 2 года ремонт в квартире и т. п.).
- *Долгосрочные*: от 5 лет и больше. Предполагают создание капитала для приобретения крупных активов, получения пассивного дохода на пенсии.

Есть и классификация целей по этапам жизненного цикла. Что такое жизненный цикл человека? Это периоды, которые он проходит на протяжении жизни: рождение, детство, юность, зрелость, старость и уход из жизни. На каждом этапе жизненного цикла у людей возникают определенные финансовые задачи, которые нужно решить. Например, купить жилье, накопить на обучение детей, создать пенсионный капитал и т. д.

- *Стратегические* — масштабные, наиболее важные для будущего человека, семьи. У меня таких целей две. Первая — создать капитал, чтобы сохранить привычный уровень жизни на пенсии и не зависеть от помощи детей, работы, государства или благотворительности. Считаю ее главной стратегической целью всей жизни для каждого человека. Проблема в том, что часто люди не хотят думать об этом и всеми способами

оттягивают решение вопроса о пенсии. Однако многим не хватит государственных выплат для сохранения привычного уровня жизни, поэтому о своей комфортной старости необходимо подумать заранее. Так вы позаботитесь в том числе о своих детях (не придется их нагружать денежными просьбами) и будете чувствовать себя финансово независимыми.

Моя вторая стратегическая цель — накопить денег на учебу дочери. Она связана с важной для меня ценностью — заботой о семье, детях.

Эти две цели очень помогают мне фокусироваться на действиях, принимать взвешенные решения, особенно в периоды экономической нестабильности.

- *Тактические.* Такие цели постоянно меняются. Например, если на текущем этапе вашей жизни у вас нет подушки безопасности, ее создание может стать важной тактической целью. Потом у вас появится желание получить дополнительное образование, которое поможет увеличить доход. Затем вы захотите сделать ремонт, поехать в отпуск. И так до бесконечности.

Наконец, есть еще один параметр для классификации: *чья это цель*. Его тоже необходимо учитывать.

- *Общие семейные цели* — купить квартиру, накопить на учебу детям, поехать в отпуск всей семьей.
- *Личные цели каждого из партнеров/супругов* — создать свой пенсионный капитал, пройти обучение на курсах повышения квалификации и т. д. Такие цели также нужно знать и учитывать при планировании бюджета и составлении финансового плана.

Подумайте: какие тактические цели у вас есть на текущем жизненном этапе? А стратегические? Чьи это цели? Чтобы вам проще было распределить их по группам, предлагаю заполнить следующую таблицу.

Цель	Вид цели	Чья цель?

Пример заполнения:

Цель	Вид цели	Чья цель?
Поехать в отпуск в августе в Сочи всей семьей	Тактическая	Общая
...

Как правильно ставить финансовые цели

Чтобы достичь цели, нужно ее грамотно сформулировать. Это уже половина успеха. При постановке финансовых целей нужно ответить себе на ряд вопросов.

1. *О чем я мечтаю, чего хочу?* Рекомендую визуализировать желание во всех деталях и подробностях. Четкая картина желаемого придаст вам дополнительной мотивации.

2. *Когда я хочу достичь цели?* Определяем срок достижения цели. Зная это время в годах, можно подсчитать, сколько денег нужно откладывать.

3. *Какова стоимость цели сейчас в текущих ценах и в будущем с учетом инфляции?* В какой валюте? Стоимость целей со временем увеличивается из-за инфляции. Чтобы понять, сколько денег нужно для реализации цели, надо посчитать ее будущую стоимость. Она определяется по следующей формуле:

$$\text{Цена в будущем} = \text{сегодняшняя цена} \times (\text{индекс потребительских цен}^* / 100)^{\text{кол-во лет до цели}}$$

4. *Сколько нужно откладывать на цель и с какой регулярностью?*

5. *Что у меня есть для реализации цели?* Иными словами, сколько уже имеющихся на данный момент денег (активов) можно вложить в ее достижение?

6. *Насколько эта цель важна для меня?* Что за ней стоит на самом деле, какую ценность я закрываю этой целью?

* Узнать индекс потребительских цен можно на сайте Федеральной службы государственной статистики: <https://rosstat.gov.ru/statistics/price>.

Пример: накопления на учебу ребенка

Предположим, цель Марии — накопить на учебу дочери в российском вузе.

Сейчас образование в выбранном вузе стоит 1 000 000 руб., срок до цели — 7 лет (84 мес.). При годовой инфляции 10% будущая стоимость = $1\,000\,000 \times (110/100)^7 = 1\,948\,717$ руб.

Для достижения цели нужно ежемесячно откладывать $1\,948\,717 / 84$ мес. = 23 199 руб.

Накоплений на эту цель на данный момент нет. При этом Марии важно позаботиться о будущем образовании дочери и дать ей возможность получить специальность по душе, поэтому данная цель для Марии в приоритете.

Алгоритм постановки финансовых целей

Итак, думаю, вы уже убедились, что ставить финансовые цели необходимо. Остается главный вопрос: как это сделать, с чего начать и как действовать дальше, чтобы эта задача была решена максимально эффективно? Самый простой и продуктивный вариант, как и во многих других делах, — расписать четкий пошаговый алгоритм и следовать ему. Я предлагаю вам свой вариант, а вы уже можете откорректировать и адаптировать его под вашу ситуацию.

Шаг 1. *Определяем ценности.* Начинать постановку финансовых целей лучше с определения ваших жизненных ценностей. Дело в том, что на самом деле вам нужны не деньги

как таковые, а вещи, материальные блага, которые вы можете приобрести за них. И за каждой вашей покупкой, каждым вашим действием стоят ценности. Именно они являются ответами на вопросы: «Зачем мне эта покупка на самом деле. Что действительно мне нужно и важно? Какую свою потребность я закрываю?»

Ценности — это взгляды и убеждения, которые определяют ваши поступки и формируют картину мира. Это ваш жизненный компас. Они управляют вашей мотивацией, поведением здесь и сейчас. Помогают определять приоритеты в жизни, искать новые возможности и действовать. Чем четче вы понимаете свои ценности, тем более сфокусированы ваши действия и финансовые решения.

Человек формулирует ценности с помощью слов, имеющих для него определенный смысл, например богатство, здоровье, успех, свобода, комфортная жизнь, любовь, дружба, семья, личностное развитие, отдых и т. д.

У каждого человека свой уникальный набор ценностей. Кроме того, они динамичны и могут меняться в течение жизни. Сегодня в приоритете дом и семья, отношения, а завтра — карьера или путешествия, саморазвитие, комфорт. Понимание актуальности своих ценностей позволяет своевременно корректировать финансовые цели, чтобы идти вперед, а не топтаться на месте.

Цели, поставленные с учетом понимания ценностей, вдохновляют. Навязанные, неистинные цели не достигаются, поскольку у нас нет ни желания, ни мотивации действовать.

Если вам сложно сформулировать свои ценности самостоятельно, можно воспользоваться одним из тестов

на определение ценностей личности, которые есть в открытом доступе в интернете. Например, используйте тест «Ценностные ориентации» по Рокичу*.

Что в жизни по-настоящему важно для вас

Выполните это несложное упражнение, чтобы разобраться, что для вас наиболее значимо в жизни. Запишите 5–10 ценностей и попробуйте расставить их в порядке важности от 1 до 10, где 1 — первое место, максимально важная для вас ценность.

Ценность	Что это значит для меня?	Важность ценности

* Этот тест можно пройти, например, здесь: survio.com/survey/d/I8L9O8S3M5U4J9C7R или здесь <https://testometrika.com/personality-and-temper/test-rokicha-value-orientation/?ysclid=l7utu821er231490276>.

Пример:

Ценность	Что это значит для меня?	Важность ценности
Семья	Счастливая семья, близкие отношения с родными, взаимопонимание, поддержка	1
Свобода	Возможность делать то, что хочется, выбирать проекты, отдыхать, когда хочется, самому создавать свой график рабочего времени	2
...

Чтобы связать ваши ценности с реальными финансовыми желаниями и целями, предлагаю выполнить упражнение.

Безлимитная карта

Представьте, что у вас есть бриллиантовая или золотая безлимитная банковская карта. И сейчас неважно, откуда она взялась. Она просто есть.

Вы заходите в ваш личный онлайн-кабинет и видите, что на карте лежат деньги в сумме (определите сумму самостоятельно).

Посмотрите на сумму, которую вы записали.

Представьте, что она у вас уже есть. Погрузитесь в это состояние на несколько минут. У вас есть эта сумма здесь и сейчас!

А теперь подумайте и запишите, как вы распорядитесь этими деньгами, что на них купите?

Заполните таблицу ниже.

Зачем мне деньги?

Куда я потрачу деньги?	Сумма	Что я получу от покупки / расхода денег?	Какую ценность закрываю?	Мотивация (Что я буду чувствовать, когда получу желаемое? Как это отразится на моей жизни, чего в ней станет больше? Каким человеком я стану?)

Пример:

Куда я потрачу деньги?	Сумма	Что я получу от покупки / расхода денег?	Какую ценность закрываю?	Мотивация (Что я буду чувствовать, когда получу желаемое? Как это отразится на моей жизни, чего в ней станет больше? Каким человеком я стану?)
Куплю новую квартиру в своем городе	10 000 000 руб.	Буду жить в новой квартире с хорошим ремонтом, огромными окнами, видом на реку и парк	Комфорт	Радость и комфорт, хорошее самочувствие, энергия, удовольствие от красоты вокруг меня. Буду доволен(а). По выходным буду наблюдать из панорамного окна закат и пить любимый чай с эклером
...

Подведем итоги упражнения. Ответьте на несколько вопросов.

1. Какая первая мысль/эмоция вас посетила, когда вам предложили указать денежную сумму на карте?

2. Какую сумму вы позволили себе иметь на карте? Почему именно такую — не больше, не меньше?

Ответы на вопросы 1 и 2 помогут определить ваши денежные установки, которые влияют на ваше поведение и могут сдерживать ваш финансовый рост.

3. Что вы чувствовали, какие мысли пришли в голову, когда вы погрузились в состояние «у меня есть эти деньги здесь и сейчас»?

4. Какие ценности стоят за вашими расходами?

5. Насколько они соотносятся с обозначенными в таблице важности жизненных ценностей?

6. Какой главный вывод вы можете сделать по результатам упражнения?

Рекомендую выполнить это упражнение обоим супругам/партнерам. Это поможет понять ценности друг друга и учитывать их при постановке финансовых целей и разработке финансового плана.



Партнеры и другие члены семьи уживаются друг с другом потому, что у них одинаковые или близкие ключевые жизненные ценности. Несовпадение ценностей приводит к ссорам. Например, муж хочет провести отпуск в походе и жить в палатке, а жена считает такой отдых неприемлемым и предпочитает проводить время в отеле на море. Или одному из супругов важно поехать в отпуск (ценность — отдых,

новые впечатления), а другому — сделать ремонт (ценность — комфорт и уют).

В таких случаях нужно уметь договариваться, чтобы в ваших отношениях, семейной жизни нашлось место для ценностей друг друга: и для поездки на отдых, и для ремонта.

Понимание ценностей друг друга помогает избежать финансовых конфликтов в семье, упрощает принятие финансовых решений.

Шаг 2. Постановка целей. Каждый из супругов или партнеров должен определить свои финансовые цели. При этом желательно для наглядности внести их в таблицу. Это поможет понять свои цели и ценности, их важность, а также суть и приоритетность целей и ценностей вашего партнера.

Пример:

Финансовая цель	Приоритет/ важность достижения цели	Сумма, руб.	Срок достижения	Какую ценность закрываю?
Закрыть кредитную карту	1	60 000	март 2023	Свобода от долгов, уверенность
Накопить на учебу детям	2	500 000	2027	Семья
...

Сводная таблица финансовых целей семьи

№ п/п	Финансовая цель	Характеристики	Приоритет/ важность цели	Чья цель (мужа, жена, общая...)	Срок достижения цели (год)	Имеющиеся накопления на цель на текущую дату, руб.	Стоимость цели на текущую дату, руб.	Будущая стоимость цели, руб.*	Расходы на цель в месяц, руб.
1	Накопить на учебу сыну	На учебу в российском вузе	1	общая	2032	300 000	1 000 000	2 158 925	15 491
2	Сделать ремонт	Косметический ремонт на кухне и замена мебели	2	общая	2024		350 000	408 240	17 010
	Итого					300 000	1 350 000	2 567 165	32 501

*Шаблон таблицы для постановки целей со всеми необходимыми формулами
вы найдете в рабочей тетради.*

* Будущая стоимость целей рассчитана с учетом среднегодовой инфляции на уровне 8% годовых.

Как действовать, если после заполнения таблицы вы понимаете, что сумма взносов, которые нужно ежемесячно направлять на основные цели, для вашего бюджета велика? Попробуйте оптимизировать ваши цели. Вот несколько приемов, которые помогут вам этого добиться.

1. *Определить приоритеты.* Мы хотим всего и сразу, но наши финансовые возможности ограничены. В таком случае определите приоритеты.

Как понять, какая из целей для вас важнее? Самый простой способ — представьте, что все они реализовались. Какая из них больше всего изменила и улучшила вашу жизнь, сделала вас счастливее?

Сравните все цели. Выберите из них ту, которая, на ваш взгляд, наибольшим и наилучшим образом изменит вашу жизнь.

2. *Увеличить срок до покупки.* Метод рабочий, но подходит не для каждой цели.

Например, если ваш ребенок оканчивает школу в мае 2027 года, то и деньги на его обучение в вузе будут нужны к этому сроку. Значит, стоит все подсчитать и начать откладывать средства на эту цель. А вот если семья решила поменять машину к концу года, но денег не хватает, при этом в кредит залезать не хочется, то имеет смысл перенести срок покупки и подкопить денег.

3. *Оптимизировать расходы.* За счет планирования, ведения учета и оптимизации расходов можно найти в бюджете до 10–30% дополнительных денег, которые можно использовать для финансирования целей.

4. *Снизить стоимость цели.* Будьте реалистами и правильно оценивайте свои финансовые возможности, ставьте

достижимые финансовые цели. Если вы хотите купить квартиру за 20 000 000 руб., а потянете ипотеку только на 10 000 000 руб., пересмотрите свои запросы. Можно ли приобрести жилье в районе чуть проще, вместо трехкомнатной квартиры купить двухкомнатную и т. п.? Лучше идти к целям поэтапно и на каждом этапе реалистично оценивать свои доходы.

5. *Копить на цели, используя инвестиционные инструменты.* Инвестиции помогают достичь целей быстрее. Но не гонитесь за доходностью, чтобы получить больше денег. Инвестиции всегда связаны с риском. И чем больше доходность, тем он выше.

6. *Увеличить доходы и откладывать на цели больше.* Здесь есть несколько вариантов.

- Работать над ростом доходов от трудовой деятельности.
- Пополнять бюджет за счет получения налоговых вычетов.
- Грамотно использовать финансовые инструменты для повседневных расчетов и получать дополнительный доход от банковских вкладов, накопительных счетов, карт с кешбэком.

7. *Взять кредит.* Заем — один из возможных способов достижения цели, который ускоряет процесс и убирает фактор ожидания. Но за пользование кредитом нужно платить из своего кармана. Как говорится, «берем в долг чужие деньги на время, а отдаем уже свои и навсегда». Так что подходить к решению о кредите грамотно и осознанно.

8. *Отказаться от цели.* Если вы перепробовали все способы оптимизации на пути к достижению желаемого, но так и не нашли решение, остается вариант отказаться от цели.

Возможно, она навязана вам извне и вовсе не ваша? Подумайте и честно ответьте себе на вопросы: «Это действительно мне нужно? Это точно моя цель?»

Что нужно, чтобы прийти до цели

Здесь ответ прост. Конечно, действовать. И первый шаг после постановки цели — составить план ее достижения. В этом помогает коучинговая техника «Четыре вопроса планирования». Ее еще называют золотым квадратом коучинга.



В достижении любой цели мы проходим несколько этапов. И ускорить этот процесс помогут ответы на четыре вопроса.

1. *Чего я хочу?* Сформулировав ответ, вы получите видение своей цели и вдохновение для ее достижения. Прежде чем начать движение, обдумайте ряд вопросов.

- А чего я действительно хочу?
- К какому результату хочу прийти, что желаю получить в итоге?
- К какому сроку?

2. *Как я могу этого достичь?* Ответ на данный вопрос позволит наметить конкретные шаги для реализации цели. Вот вопросы-подсказки, которые помогут составить план первых шагов.

- Что мне нужно сделать?
- Что у меня есть для достижения цели, какие ресурсы (финансы, время, поддержка других людей, знания, навыки и т. д.)?
- Что еще нужно?
- Чему надо научиться?
- Что/кто может помочь?
- Кем нужно быть, чтобы достичь цели?
- Кто/что поддержит меня на пути к цели?

3. *Почему это важно для меня?* Углубляемся в тему. Ответ на вопрос поможет понять ценности и мотивацию. Вот несколько вопросов-подсказок:

- Как достижение цели повлияет на мою жизнь?
- Какие новые возможности появятся в моей жизни?
- Каким человеком я стану?
- Для кого это еще важно?

4. *Как я пойму, что достиг(ла) результата?* Вам нужно четкое понимание результата, необходимо определить критерии успеха. Вопросы-подсказки следующие:

- Что я буду видеть, слышать, как себя чувствовать, когда достигну цели?

- Чего в моей жизни станет больше?
- Кто/что будет меня окружать?
- Кем я стану?
- Кто будет рад за меня?
- С кем и как я отпраздную победу?

И в завершение задайте себе еще один вопрос: «Какой простой первый шаг я сделаю в ближайшие 24 часа?» Поработайте с одной из ваших целей с помощью данной техники и посмотрите, что нового вы узнаете о вашей цели.

На мой взгляд, человек может достичь любой финансовой цели. Все зависит от того, насколько она для него важна, сколько времени, сил, знаний и навыков он готов вложить и какие инструменты будет использовать.

Ресурсы на старте значимы, но это не самое главное. Их нехватка очень стимулирует изобретательность и активные действия.

Например, после развода у меня была приоритетная цель — закрыть как можно быстрее ипотеку на сумму почти 200 000 долл. Мои активы на старте: я сама — мои знания, навыки, умение общаться с другими людьми, мотивация, любовь к моей дочери и вера, что все получится. И мне удалось достичь этой цели!

Если у вас есть все для достижения цели, это здорово. Но вы точно не схитрили и не поставили себе слишком простую цель?

Не бойтесь мыслить масштабно! Благодаря высоким целям вы раскрываетесь в полной мере. И даже если вы долетите не до Солнца, а только до Марса, вы все равно оторветесь от Земли и измените свою жизнь!



[Почитать описание, рецензии
и купить на сайте](#)

Лучшие цитаты из книг, бесплатные главы и новинки:

