

Надежда Котельникова

Лайфхаки по управлению личными финансами



ЛитРес: Самиздат
Москва

УДК 338.24
ББК 87.75
К73

Котельникова Н.

Лайфхаки по управлению личными финансами / Н.
Котельникова — Москва: ЛитРес: Самиздат, 2019. — 150 с.

ISBN 978-5-532-11135-6

Деньги — основа нашей жизни, и для достижения финансовой свободы ими необходимо уметь управлять. В книге представлена личная финансовая история мамы троих детей. Даны проверенные на практике советы как в условиях нестабильного заработка человеку со средним и небольшим доходом грамотно распоряжаться деньгами и не быть зависимым от кредитов. После прочтения ее вы научитесь находить баланс между заработками, тратами и накоплениями. Поймёте, как выстроить финансовые отношения в семье, решить квартирный вопрос, инвестировать в себя. Узнаете, какой информацией нужно обладать, если решили стать предпринимателем или выйти на фондовый рынок.

ISBN 978-5-532-11135-6

© Котельникова Н., текст, 2018
© Omiko Trading LTD., оформление, 2019

От автора

Нас, родившихся в СССР, в школе не учили управлять деньгами, зато прививали модель жизни: надо окончить ВУЗ, трудоустроиться, получать заработную плату и жить от зарплаты до зарплаты, а потом будет пенсия. Постигать финансовую грамотность пришлось на практике, методом проб и ошибок. Но обо всём по порядку...

В 19 лет я вышла замуж и родила сына, учась на втором курсе института. Это был 1993 г., в 1996 году появилась дочь. Спасибо моим родителям, что поддерживали молодую семью морально и материально, помогли окончить институт. Признаюсь, в начале семейной жизни, я была финансово неграмотной и безответственной и просто воспринимала как данность деньги родителей. Но в 1997 году, когда мне было 23 года, у папы обнаружили рак четвёртой стадии. Он умер в 48 лет. Мама не работала.

Денежная помощь родителей закончилась. Заработка мужа не хватало. Моя зарплата в ВУЗе на полставки ассистента была 300 руб., в сегодняшних деньгах это примерно 3 тыс. руб. И тогда пришлось в ускоренном темпе написать, а потом защитить кандидатскую диссертацию, и начать активную преподавательскую деятельность на быстрорастущем тогда рынке дополнительного образования и консалтинга. Мама помогала с детьми по мере сил, но жизнь осложнялась тем, что она впала в депрессию после смерти папы, и через несколько лет сама умерла от рака. Сказать, что было тяжело, это не сказать ничего. Метаться между работой, детьми и умирающим близким человеком, которому нельзя помочь – это просто страшно.

С рождением младшей дочери, третьего ребёнка, стала утихать боль потери мамы, пришло вдохновение, начался новый виток жизни.

Отношения с мужем были непростые. Мы оба поняли, что потопились создать семью. Но уже были дети, которых надо растить.

Если откровенно, то после десяти лет брака, стала воспринимать мужа просто как партнёра по совместному содержанию детей.

Здравый взгляд на отношения в браке, позволил ему продлиться 24 года. Мы развелись, когда старшие дети уже выросли, а младшей исполнилось 9 лет. В существующей модели семьи, это был развод без скандалов. Зная, что окончание брака неизбежно, финансово я полностью была к нему готова.

Зачем я всё это рассказываю? Да потому что моя ситуация не является эксклюзивной. Миллионы людей оказываются в подобной. Но выживают и начинают жить те, кто вовремя правильно расставил приоритеты в управлении своими деньгами. Именно деньгами. Деньги играют ключевую роль в нашей жизни, без них не будешь сыт, одет, не сможешь должным образом обеспечить детей, не сможешь посмотреть мир, без них человек не живёт, а существует и умирает в нищете.

Жизнь заставила очень быстро постичь все азы финансовой грамотности, научила зарабатывать и сохранять деньги. Мне удалось вкладывать в развитие детей, в своё образование, ездить в отпуск с детьми. Мне удалось жить с ощущением, что всегда хватает денег.

Моя книга не посвящена тому, как быстро разбогатеть и стать долларовым миллионером. Я хочу поделиться жизненным опытом, показать как в условиях нестабильного заработка, человеку со средним и небольшим доходом, имеющему обязательство по обеспечению детей, грамотно распоряжаться своими деньгами и жить не испытывая стресса от нехватки денег.

Оценивая себя, могу поставить пять баллов как маме и профессионалу. Пять баллов за то, что смогла дать хороший старт детям и состоялась сама как личность. Но в управлении деньгами, отлично поставить не могу, так как были неудачные покупки и вложения, потери на фондовом рынке. Они не привели к катастрофе только благодаря созданной финансовой подушке безопасности и умению вовремя остановиться, чтобы зафиксировать убыток. Очень хочу, чтобы дети не повторили моих финансовых ошибок, и с самого начала сознательной жизни были финансово грамотными. Чтобы они научились зарабатывать, разумно тратить и инвестировать в

себя, своих детей, недвижимость, вклады, имели всегда страховой запас и т. д. Хочу, чтобы они управляли деньгами, а не превратились в белок, бегущих по замкнутому кругу дом-работа. Хочу, чтобы деньги давали им возможность жить, а не выживать. И я стала писать письма своим детям по управлению деньгами. А они стали показывать мои письма друзьям.

Таким образом, родилась эта книга. В ней много личного, по сути, это моя финансовая история. Эта книга – переплетение моих финансовых ошибок и правильных решений. Я делюсь ими в надежде, что они помогут Вам изменить мышление и стать финансово свободными.

Лайфхак 1. Поймите, что деньгами надо управлять

Или Вы управляете деньгами или Вам их всегда не хватает.

Ещё со школы я увлекалась психологией, мне нравилось наблюдать и изучать жизнь других людей. У моей мамы была знакомая, звали её Анна Н., она окончила институт с отличием и устроилась на работу в престижную компанию с официальной заработной платой. Зарплату Анна получала два раза в месяц, и она росла по мере того, как Анна делала карьеру.

Чтобы было легче воспринимать информацию, и Вы не трестили время на пересчёт цифр, все суммы денег и уровень процентных ставок перевожу в уровень 2018 года. Понятно, что за последние двадцать пять лет стоимость денег значительно изменилась.

Анна получала примерно 50 тыс. руб. в месяц стабильно, заработная плата состояла из оклада в 15 тыс. рублей, остальная часть – это премии и бонусы. Анна привыкла тратить деньги на себя: покупать одежду, обедать в кафе, ходить в спортзал, кино и т. д. Когда подошло время отпуска то оказалось, что на его хорошее проведение денег нет, и Анна взяла потребительский кредит на сумму 200 тыс. рублей под 13,9% годовых, сроком на 1 год. Проведя неплохо двухнедельный отпуск, Анна ежемесячно, стала платить банку 17 948 руб. Итого за год было заплачено на погашение кредита 215 376 руб. Переплата по кредиту составила 15 376 руб.

Из-за того, что приходилось ежемесячно гасить кредит, у Анны от зарплаты оставалось на жизнь 32 052 руб. (50 000-17 948). Примерно через 3 месяца после отпуска, у Анны сломались стиральная машинка и холодильник. Было принято решение купить их в рассрочку на 10 месяцев, с ежемесячной платой 5 тыс. рублей. Теперь Анна стала жить в месяц на 27 052 рублей. (32 052-5 000).

Хорошо хоть, что у Анны была квартира, доставшаяся в наследство от бабушки. Обязательные платежи по квартплате и бытовой химии составляли порядка 7 тыс. руб. Итого на жизнь Анне, оставалось 20 052 руб. (27 052-5000). Зимние вещи: сапоги, сумку, пуховик тоже пришлось купить в рассрочку с оплатой 4,5 тыс. руб. в месяц. Итого на жизнь было 16 052 руб. (20 052-4 500).

Но тут продажи предприятия, на котором работала Анна, стали снижаться, бонусы и премии снизились соответственно. И вроде бы снижение дохода было всего на 10 тыс. руб., но на жизнь стало оставаться всего 6 052 руб. (16 052-10 000).

Про спортзал, походы в кино и правильное питание пришлось забыть. Мечты об отпуске стали призрачными. Сменить работу не удалось. Потенциальные работодатели предлагали невысокую зарплату. Для того чтобы претендовать на более высокий уровень дохода требовалось пройти платное обучение. Чтобы продержаться до зарплаты Анна стала брать в долг у знакомых, завела кредитную карту. В день зарплаты, она раздавала долги знакомым, гасила кредит и рассрочки. Денег практически не оставалось.

Анна стала жить в долг. Она работала, чтобы отдать долги, перестала задумываться о будущем, замужестве и ребёнке. Она стала бежать по замкнутому кругу: работа – дом – работа – отдача долга – снова взять долг до зарплаты. Анна привыкла к этой ситуации, и если ей что-то хотелось купить, она брала деньги на покупку в долг, потом перезанимала, чтобы отдать долг и так по кругу. Мысль о том, что необходимо платить по долгам заставляла держаться за теперь уже нелюбимую работу. У Анны просто не было сил ни на поиски нового места работы, ни на повышение квалификации, ни на личную жизнь. Наблюдая за Анной, я понимала, что такой жизненный сценарий меня не устраивает.

Когда с приходом перестройки папа занялся бизнесом, в семье моих родителей стали появляться избыточные деньги. Какой-то момент времени казалось, что деньги появляются из воздуха и всё увеличиваются и увеличиваются. Но это время быстро закончилось. Значительную часть появившихся денег родители положили на депозит под хороший процент в банке, который через год обанк-

ротился. Тогда ещё не было системы страхования вкладов, и деньги просто пропали. Часть денег лежала дома в валюте, и просто тратилась на повседневные нужды. Такой сценарий меня тоже не устраивал. Наблюдения за знакомыми и родителями позволили понять:

– хороший заработок не будет вечным. Заработанные деньги нужно правильно вкладывать, чтобы они приносили доход. Необходимо следить за финансовым состоянием банка, где лежат деньги, и перекладывать их при малейших подозрениях о банкротстве банка. И лучше держать деньги в нескольких банках;

– деньги, которые лежат дома, просто исчезают с течением времени. Держать деньги дома – худший вариант сохранения денег;

– не надо брать в долг для того, чтобы съездить в отпуск или потратить деньги на повседневные нужды. Необходимость потом работать на нелюбимой работе, чтобы отдать долги, может превратить тебя в раба и испортить нервную систему.

Примерно в 22 года, когда у меня уже было двое детей, я начала понимать, что деньги требуют управления. Моей целью стало управлять деньгами так, чтобы мне их хватало на потребности моей семьи. На самом деле, есть всего два приёма достижения этой цели. Первый: необходимо, таким образом, планировать свои расходы, чтобы текущий доход их покрывал. Второй: необходимо увеличивать доход вслед за растущими потребностями. Оставался вопрос, а как это применить? Что для этого нужно сделать?

К тому времени, я уже окончила ВУЗ, стала готовиться к поступлению в аспирантуру, у меня появилась привычка разбираться в терминах. Прежде всего, надо было понять, что значит управление деньгами. Управление – это процесс планирования, организации и контроля. То есть, управление личными деньгами состоит всего из трёх стадий:

1. Планирование. Составление плана своих расходов и доходов.
2. Организация. Тратить и зарабатывать деньги в соответствии с планом. Постоянно откладывать часть денег для создания страховой «подушки» и пассивного дохода.
3. Контроль. Ежедневное ведение личного/семейного бюджета.

Выполнение трёх стадий последовательно – это уже высший пилотаж при управлении деньгами. Начать же нужно хотя бы с контроля над деньгами. А точнее с понимания, что деньгами надо учиться управлять. Иначе получается парадокс: нас все время учат, как зарабатывать деньги, но не учат, как извлекать максимальную пользу из заработанных денег.

Дети начиная с садика, учатся грамоте, иностранным языкам. В школе постигают азы сложных наук: математики, физики, химии. Досконально изучают правила русского языка и читают классическую литературу. Студенты изучают массу предметов. И потом надо постоянно повышать свою квалификацию, заниматься самообразованием. И зачем всё это? Чтобы получить работу, которая позволит зарабатывать деньги. И, возможно, очень хорошие деньги. Но к сожалению, в общеобразовательных учреждениях не учат управлять личными финансами. Хотя сейчас намечаются перемены, министерство образования собирается ввести предмет «финансовая грамотность» в школы и ВУЗы.

Важно понять ещё с подросткового возраста, что делать с заработанными деньгами, чтобы жизнь не пошла по кругу: работа – оплата счетов – работа – выплата долга по ипотеке – работа – оплата счетов – нищенская пенсия.

Ведь может быть по-другому: работа – создание пассивного дохода – занятие любимым делом, приносящим доход – исполнение мечты.

Лайфхак 2. Ведите личный/семейный бюджет

Первое правило финансовой стабильности: нужно считать деньги. Программа в телефоне или таблица в Excel, куда Вы будете ежедневно заносить свои расходы и доходы, может сделать финансовое чудо. Денег станет ощутимо больше.

Первое время наш семейный бюджет состоял из двух стипендий и бесконечной помощи моих родителей. Мы даже не задумывались, что денег до следующего месяца может не хватить. Поддержка родителей прекратилась, когда заболел папа. Поначалу я надеялась на заработок мужа, но в силу усиливающихся разногласий в семье, стала больше рассчитывать на себя. Начала с понимания, что необходимо в существующий семейный доход вписать все расходы и отложить деньги на недорогой отпуск. На интуитивном уровне научилась экономить и контролировать расходы. Мне помог жизненный принцип: «никогда не брать в долг». Поэтому несмотря на небольшой доход, денег всегда хватало.

Планирование же расходов происходило примерно так: прикидывала на листочке, сколько денег получу в ближайшие три месяца, сколько вложит муж и уже отсюда решала можно ли совершить покупку бытовой техники, поехать в отпуск, сделать ремонт и т. д. У меня не было системы ведения семейного бюджета.

Я стала замечать, что по мере роста семейного дохода, пропорционально росли и расходы. Не удавалось сформировать страховую денежную подушку, создать пассивный доход. Что-то было не так.

Ключевым моментом в управлении деньгами явилось рождение третьего ребёнка. Именно в это время муж решил сменить сферу деятельности, и поэтому был временно без работы. Финансовый запас в семье был на два месяца. Помощи ждать было неоткуда, моих