

Глава 5

Как организовать контроль над расходами

5.1. Знаете ли вы, сколько тратите денег?

Прочитав главу, где рассказывается о книге «Мой сосед — миллионер», вы узнали, что многие миллионеры в США очень внимательно следят за своими расходами. Им, оказывается, очень интересно знать, сколько денег и на что они тратят.

Если вы хотите узнать, что еще отличает вас от типичного американского миллионера, кроме отсутствия миллиона долларов, ответьте, пожалуйста, на несколько вопросов.

Сколько денег ваша семья тратит ежемесячно на продукты? На одежду? На транспорт? На развлечения?

Сколько денег вы потратили в декабре прошлого года на новогодние подарки своим близким и друзьям? А в декабре позапрошлого года?

Сколько денег вы потратили на бензин для своего автомобиля в прошлом году? А в апреле прошлого года?

Не думаю, что кто-то будет держать эти сведения в голове, но если у вас есть записи, по которым вы смогли ответить на мои вопросы, я вас поздравляю. Вы если и не миллионер, то, во всяком случае, один из тех людей, которые очень серьезно относятся к своим деньгам. Но таких, как вы, меньшинство.

Как правило, небогатые люди имеют весьма слабое представление о том, сколько своих денег и на что они тратят. А многие богатые люди — знают это в точности и готовы тратить свое время на то, чтобы постоянно владеть такой информацией. Может быть, поэтому они и богаты?

5.2. Неужели каждый день нужно записывать свои расходы?

Не ждите, что в один прекрасный день на вас свалятся большие деньги. Вероятность того, что это когда-нибудь произойдет, очень невелика. Если вы действительно хотите когда-нибудь разбогатеть, научитесь сначала бережно обращаться с теми деньгами, которые есть у вас сейчас.

Для начала я рекомендую приучить себя фиксировать все свои расходы — до единого рубля. Каждый день. Это непросто, и требуется обладать большой дисциплиной, чтобы ежедневно находить в себе силы и терпение записывать в тетрадь или в электронную таблицу всё, что вы в течение дня потратили. Но это окупится. Уверяю вас, вы узнаете о себе и о своих деньгах много нового. На момент написания данной книги я фиксирую все свои расходы уже более четырех лет. Это занимает у меня в день не более пяти минут, и я бы не сказал, что такая привычка очень утомляет.

Привычка фиксировать свои траты вырабатывается с трудом. Вы, может быть, и согласились бы это делать, но легко представить, как отреагируют ваши близкие и друзья, если узнают, чем вы по вечерам занимаетесь. Помню, как моя партнерша обратила внимание на это мое занятие, и оно, как мне показалось, не очень ей понравилось. Я сказал ей: «Представь, что у меня есть вредная привычка, считай, что я курю». Она подумала и согласилась, что от этого вреда меньше, чем от сигарет, а со временем вообще смирилась с моей «вредной» привычкой.

5.3. Куда записывать расходы? Предлагаю — в электронную таблицу

Фиксировать свои ежедневные расходы можно где угодно, скажем в записной книжке или в тетради. Но удобнее и нагляднее всего это делать в электронном виде, например в таблице Microsoft Excel. Главное ее преимущество в том, что в ней легко можно настроить автоматическое суммирование по видам расходов. Вы сразу будете видеть, сколько потратили денег, например, в прошлом месяце на питание с разбивкой по разным видам продуктов. Или же сразу сможете узнать из своей таблицы, сколько денег всего потратили в этом или прошлом году с разбивкой по месяцам и по видам расходов: питание, жилье, транспорт, одежда, развлечения и т.д. Кроме того, в электронной таблице вы легко сможете добавить новые строки, скажем с новым видом ваших расходов, не нарушая ее общую структуру.

Работая с такой таблицей, вы узнаете про себя многое, на что раньше не обращали внимание. Она станет финансовым отражением вашей жизни.

Вы увидите в ней деньги, которые были у вас в руках, но ушли сквозь пальцы. Получите ответ на вопрос, который наверняка не раз себе задавали: «Куда деваются деньги?».

Вы с удивлением узнаете, каким недешевым удовольствием оказывается курение, когда увидите в таблице итоговую цифру годовых расходов на сигареты. Возможно, обнаружите, что в течение года тратите на развлечения денег больше, чем на жилье и питание. Не исключено, что вы будете весьма озадачены, узнав, в какую сумму обходится в год обслуживание вашего автомобиля.

Приведу пример того, какой может быть ваша таблица ежедневных расходов. Разумеется, это не эталон. Обладая минимальными знаниями о том, как работать с электронной таблицей Excel, вы легко сможете создать свою собственную таблицу, подстроенную исключительно под вас и ваши расходы.

Месячная таблица расходов

	A	B	C	D	...	AF	AG
1	Наименование расходов	Итого за месяц	1	2	...	30	31
2	Расходы всего:						
3	1. Жилье, коммунальные услуги:						
4	1.1. Аренда жилья						
5	1.2. Электричество						
6	1.3. Вода						
7	1.4. Отопление						
8	1.5. Вывоз мусора						
9	1.6. Иные платежи						
10	1.7. ...						
11	2. Связь, интернет, ТВ:						
12	2.1. Телефон						
13	2.2. Интернет						
14	2.3. Телевидение						
15	2.4. ...						
16	3. Питание:						
17	3.1. Питание вне дома (общепит)						
18	3.2. Мясо, рыба						
19	3.3. Овощи, фрукты						
20	3.4. Молочные продукты						
21	3.5. Хлебные изделия						
22	3.6. Сладости						
23	3.7. Макароны, крупы						
24	3.8. ...						

5.3. Куда записывать расходы? Предлагаю — в электронную таблицу

Окончание таблицы

	A	B	C	D	...	AF	AG
1	Наименование расходов	Итого за месяц	1	2	...	30	31
25	4. Бытовая химия:						
26	4.1. ...						
27	4.2. ...						
28	5. Одежда, обувь:						
29	5.1. ...						
30	5.2. ...						
31	6. Развлечения:						
32	6.1. ...						
33	6.2. ...						
34	7. Содержание автомобиля:						
35	7.1. Бензин						
36	7.2. Страховка						
37	7.3. Техобслуживание						
38	7.4. ...						
39	8. Расходы на транспорт:						
40	8.1. ...						
41	8.2. ...						
42	9. Подарки:						
43	9.1. ...						
44	9.2. ...						
45	10. Крупные покупки:						
46	10.1. ...						
47	10.2. ...						
48	11. Разные траты:						
49	11.1. ...						
50	11.2. ...						
51	12. И т.д.:						
52	12.1. ...						
53	12.2. ...						

Вышеприведенная таблица рассчитана на ведение ежедневных записей ваших расходов в течение одного месяца. Вам не нужно будет вручную суммировать месячные расходы по той или иной статье. Электроника делает это за вас.

Путем несложных манипуляций электронная таблица настраивается таким образом, чтобы в каждой ячейке столбца В «Итого за месяц» автоматически суммировались значения ячеек столбцов с С по АG, то есть всех дней месяца. Например, в ячейке В35 автоматически будет высчитываться

сумма ваших расходов на бензин с 1-го по 31-е число месяца (сумма всех ячеек с C35 по AG35).

Точно так же настраивается подсчет промежуточных итогов по видам расходов. Например, в строке 34 «7. Содержание автомобиля» автоматически будут суммироваться значения строк с 35 по 38, то есть всех подстатей расходов, связанных с содержанием автомобиля. В ячейке B2 мы видим сумму всех расходов, сделанных в течение месяца. Ниже, в соответствующих ячейках столбца B, получается итоговая сумма по каждой из статей расходов, сделанных в течение месяца.

Подготовив подходящий для себя электронный макет на один месяц, при помощи нескольких кликов «мыши» вы сделаете еще 11 электронных копий таблицы. Каждую озаглавиваете соответственно: «Январь», «Февраль» и т.д. по названиям месяцев до конца года. Всего у вас получится 12 одинаковых электронных таблиц. Excel позволяет очень удобно расположить их на экране монитора: перед вами предстанут 12 так называемых закладок с названием месяца. Нажав на любую из них одним кликом, вы откроете электронную таблицу за нужный вам месяц.

И, наконец, последний штрих. При помощи нескольких кликов «мыши» вам нужно создать еще одну, 13-ю, копию — годовую сводную таблицу. Она будет отличаться от остальных 12 тем, что рабочих столбцов (начиная со столбца C) в ней будет не 31 (по числу дней в месяце), а всего 12 (по числу месяцев в году). Соответственно, столбцы будут озаглавлены не «1», «2» <...> «30», «31», а «Январь», «Февраль» <...> «Ноябрь», «Декабрь».

Годовая сводная таблица расходов

	A	B	C	D	...	M	N
1	Наименование расходов	Итого за год	Янв	Фев	...	Ноя	Дек
2	Расходы всего:						
3	1. Жилье, коммунальные услуги:						
4	1.1. Аренда жилья						
5	1.2. Электричество						
6	1.3. Вода						
7	1.4. Отопление						
8	1.5. Вывоз мусора						
9	1.6. Иные платежи						
10	1.7. ...						
11	2. Связь, интернет, ТВ:						
12	2.1. Телефон						
13	2.2. Интернет						

Б.3. Куда записывать расходы? Предлагаю — в электронную таблицу

Окончание таблицы

	A	B	C	D	...	M	N
1	Наименование расходов	Итого за год	Янв	Фев	...	Ноя	Дек
14	2.3. Телевидение						
15	2.4. ...						
16	3. Питание:						
17	3.1. Питание вне дома (общепит)						
18	3.2. Мясо, рыба						
19	3.3. Овощи, фрукты						
20	3.4. Молочные продукты						
21	3.5. Хлебные изделия						
22	3.6. Сладости						
23	3.7. Макароны, крупы						
24	3.8. ...						
25	4. Бытовая химия:						
26	4.1. ...						
27	4.2. ...						
28	5. Одежда, обувь:						
29	5.1. ...						
30	5.2. ...						
31	6. Развлечения:						
32	6.1. ...						
33	6.2. ...						
34	7. Содержание автомобиля:						
35	7.1. Бензин						
36	7.2. Страховка						
37	7.3. Техобслуживание						
38	7.4. ...						
39	8. Расходы на транспорт:						
40	8.1. ...						
41	8.2. ...						
42	9. Подарки:						
43	9.1. ...						
44	9.2. ...						
45	10. Крупные покупки:						
46	10.1. ...						
47	10.2. ...						
48	11. Разные траты:						
49	11.1. ...						
50	11.2. ...						
51	12. И т.д.:						
52	12.1. ...						
53	12.2. ...						

Итак, вы получите 13 электронных таблиц: 12 одинаковых месячных «Январь», «Февраль» <...> «Ноябрь», «Декабрь» и одну сводную «Год». Excel позволяет автоматически переносить сведения из каждой месячной таблицы в сводную годовую. При изменении данных в месячной таблице соответственно изменятся данные в годовой таблице.

Из столбца В «Итого за месяц» месячной таблицы «Январь» вы переносите сведения в столбец С «Январь» сводной таблицы «Год».

Из столбца В «Итого за месяц» месячной таблицы «Февраль» вы переносите сведения в столбец D «Февраль» сводной таблицы «Год».

И так далее: из столбца В каждой месячной таблицы вы переносите сведения в соответствующий столбец годовой сводной таблицы. Последним этапом станет перенос сведений из столбца В «Итого за месяц» месячной таблицы «Декабрь» в столбец N «Декабрь» сводной таблицы «Год», что автоматически заполнит все ее ячейки.

Проделав всё это, вы получите готовый шаблон электронной таблицы для автоматического подсчета всех ваших расходов. Вы вносите сведения о расходах только в соответствующие ячейки месячных таблиц. В годовую сводную таблицу вы только заглядываете, а все сведения туда автоматически переносятся из месячных таблиц.

Дальнейшее зависит от вас. Хватит ли у вас терпения, силы воли и дисциплины каждый день скрупулезно вносить в эти таблицы сведения о каждом потраченном рубле? Попробуйте продержаться хотя бы 12 месяцев, чтобы увидеть перед собой финансовый отчет об одном прожитом вами годе. Уверен, данный отчет откроет вам глаза на многое.

Глава 6

Заплатите сначала себе!

6.1. Почему в школьной программе нет предмета «деньги»?

Вы сможете комфортно существовать в современном мире только в том случае, если будете в состоянии заплатить за все многочисленные товары и услуги, которые вам предлагают. Вы должны платить всем и за всё: еду, воду, одежду, жилье, тепло, свет, сотовую связь, автомобиль, развлечения, образование, отдых, лечение. Все события в жизни так или иначе связаны с деньгами. Даже рождение и смерть человека влекут денежные затраты, хотя в такие моменты он не особо об этом и беспокоится.

Ради денег люди иногда готовы пойти на преступление и попасть в тюрьму. Ради денег готовы тратить по восемь и более часов в сутки, занимаясь нелюбимым делом на нелюбимой работе. О силе денег можно говорить бесконечно. Думаю, никто не будет спорить с тем, что деньги играют значительную роль в жизни современного человека. От их наличия или отсутствия зависит очень многое.

Если это так и деньги действительно очень важны, то люди должны стремиться узнать о них как можно больше. Финансовый кругозор каждому человеку следует расширять год от года. Но почему-то люди в возрасте 18 лет и люди в возрасте 50 лет знают о деньгах примерно одно и то же. Вся система их знаний об этом предмете сводится, как правило, к двум пунктам:

1. Деньги нужно заработать.
2. Деньги нужно потратить.

У авторов трех книг, отрывки из которых я разместил в начале своей работы, в особенности у автора книги «Богатый папа, бедный папа» Роберта Кийосаки, возникают вопросы к программам школьного и высшего образования. Почему школьники и студенты тратят годы на изучение предметов, большая часть которых никогда не пригодится им в жизни, и в то же время не получают даже общих поверхностных знаний о деньгах — предмете,

который уж точно пригодится им в жизни до самого последнего дня включительно?

Ответ на этот вопрос очень простой и не очень приятный. Дело в том, что никому не нужно, чтобы широкие массы знали слишком много о деньгах и имели их очень много. Это не нужно государству. Это не нужно руководству компании, в которой вы работаете. Это не нужно обществу.

Представьте, ведь если у всех будет много денег, тогда все перестанут работать. А если все перестанут работать, что станет с нашей цивилизацией? Она рухнет. Следовательно, благополучие человечества основано на том, что подавляющая часть населения планеты Земля нуждается в деньгах и ради них готова выполнять ту или иную работу в течение большей части своей жизни. Значит, крайне нежелательно допускать, чтобы на свете было много богатых людей. Они нужны и они всегда будут, но только не очень в большом количестве. Уж поверьте, правительства всех стран мира, как бы они ни ругались и ни воевали между собой, в этом вопросе всегда проявят солидарность.

Я хочу обратиться к своим читателям, которые твердо решили стать финансово независимыми: вы уже начинаете понимать, как нелегко вам будет этого добиться и какие мощные силы вам в этом противостоят?

6.2. Три основных способа зарабатывать на жизнь

Итак, чтобы существовать в этом мире, человек должен где-то брать деньги. Ни в коей мере не претендуя на полноту классификации, исключительно для целей нашей книги попробую все законные способы получения денег свести условно к трем основным.

Первый способ — самый распространенный — работа по найму. Это основное занятие, которому большинство людей посвящают свою жизнь. Другими словами, люди продают себя — продают государству, организациям, другим людям свои профессиональные знания, опыт, навыки, идеи, талант. Юристы, экономисты, спортсмены, актеры, менеджеры, продавцы, программисты, повара и парикмахеры — все продают себя. За это они получают деньги, служащие основным источником их существования. Как мы уже знаем, любое общество испытывает острую нужду в людях, работающих по найму, и без них не сможет существовать. Врачи, полицейские, пожарные, чиновники, военные, водители пассажирского транспорта, пилоты гражданской авиации, работники коммунальных служб, сельского хозяйства, добывающей промышленности, торговый персонал — без всех них наше общество не выживет.

В 2015 г. Федеральная служба государственной статистики (Росстат) выпустила статистический сборник «Труд и занятость в России. 2015». В этом официальном издании приводится следующая дефиниция: «Работающие по найму, или наемные работники, — это лица, которые выполняют работу, определенную как “работа по найму”. Работа по найму — это работа, при которой лицо заключает явный (письменный или устный) или подразумеваемый трудовой договор, гарантирующий ему базовое вознаграждение (деньгами или натурой), которое прямо не зависит от дохода единицы, где лицо работает»².

Для справки приведу ряд интересных цифр из этого статистического сборника (все данные приведены по состоянию на конец 2014 г.):

- численность населения Российской Федерации — 146,267 млн человек, из которых в трудоспособном возрасте (мужчины от 16 до 59 лет, женщины от 16 до 54 лет) — 85,415 млн человек;
- из них занято в экономике — 71,539 млн человек (или 48,91% от всего населения страны)³.

Из этих 71,539 млн человек, занятых в экономике России, по найму работает 92,79%, или 66,378 млн человек⁴.

Разнорабочий, получающий 12 000 руб. в месяц, и пилот гражданской авиации, получающий 400 000 руб. в месяц, оба принадлежат к этой категории. Наше общество нуждается в работниках по найму, и потому всевозможные учебные заведения, от школы до университета, готовят специалистов именно для такой работы. Ни в одной академии мира не готовят выпускников, которые гарантированно смогут основать всемирно известные компании, такие как Microsoft, Apple или McDonald's, и стать миллиардерами.

Всем видам работы по найму присуща одна общая черта: для того чтобы зарабатывать на жизнь, людям обязательно нужно трудиться. Как только человек перестает работать, ему перестают платить, и он лишается источника существования. Это не хорошо и не плохо. Это тот единственный механизм, при помощи которого наше общество обеспечивает свое существование. Государство, корпорации, любой работодатель крайне заинтересованы в сохранении статус-кво. Им очень нужно, чтобы всегда находились люди, нуждающиеся в работе. Во всех сферах жизни встречается как интересная, так и неинтересная работа. Но и последнюю тоже нужно кому-то выполнять. И кто-то ее выполняет. Иногда за очень скромное вознаграждение. Среди людей, работающих по найму, богатых немного.

Второй способ получения денег, гораздо менее распространенный в нашей стране и в мире, — это работа не по найму. Издание Росстата дает такое определение:

«Работающие не по найму — это лица, которые выполняют работу, определенную как “работа на собственном предприятии, в собственном деле”. Это работа, при которой вознаграждение непосредственно зависит от дохода, получаемого от производства товаров и услуг. Лицо принимает производственные решения, относящиеся к деятельности предприятия (собственному делу), или делегирует эти полномочия, оставляя за собой ответственность за благополучие предприятия (собственного дела). Эта группа объединяет работодателей, самостоятельно занятых лиц, членов производственных кооперативов, помогающих членов семей»⁵.

Из 71,539 млн человек, занятых в экономике России, не по найму работает всего 7,21%, или 5,161 млн человек⁶.

К этой категории принадлежат владельцы собственного дела, в основном работающие в секторах сельского хозяйства, обрабатывающего производства, торговли, гостиничного и ресторанного бизнеса, предоставления различного вида услуг. Зарабатывать на жизнь людям в этой категории приходится с гораздо большим риском, чем работать по найму. Вся ответственность лежит на них. В собственном бизнесе количество людей, добившихся успеха, гораздо меньше тех, кто потерпел неудачу. Ошибки в ведении дела или неблагоприятные экономические обстоятельства могут привести к разрушению бизнеса. Но, с другой стороны, коммерческий успех способен принести значительный доход, не сравнимый с тем, что дает работа по найму.

Авторы всех трех текстов, отрывки из которых я цитирую в начале своей книги, говорят о том, что самый надежный способ разбогатеть — открыть собственное дело. Самые богатые люди мира — предприниматели.

И третий способ получения денег определяется постоянным доходом, не связанным с работой, но позволяющим поддерживать желаемый уровень жизни. Эта категория людей никак не отражена в официальных изданиях Федеральной службы государственной статистики, если не считать пенсионеров, про которых, однако, едва ли можно сказать, что их доход позволяет им поддерживать желаемый образ жизни.

Диапазон данной категории очень широк. Это может быть служащий в государственной организации или корпорации, который в свое время работал по найму, то есть, согласно нашей классификации, зарабатывал себе на жизнь первым способом. За время службы он накопил определенную сумму, удачно ее инвестировал и теперь может не работать, так как проценты от нее позволяют жить как хочется, путешествовать, отдыхать и заниматься любимым делом.

А на другом конце этого диапазона может быть предприниматель, основатель собственного дела, который начинал когда-то с нуля и вывел компанию в мировые лидеры в своей отрасли. Рыночная стоимость

6.3. Нужно ли кому-нибудь, чтобы вы были финансово независимым?

принадлежащих ему акций компании исчисляется сотнями миллионов долларов. Он создал тысячи рабочих мест. Его компания приносит отличную прибыль. Он мультимиллионер. Ему нет необходимости больше ходить на работу. Его идеи, его деньги, когда-то вложенные в дело, тысячи сотрудников его компании, его имя — всё это теперь работает на него.

Конечно, иногда случается, что люди выигрывают в лотерею, казино или телешоу, находят клад или затонувший корабль с сокровищами, получают крупное наследство, открывают алмазное или нефтяное месторождение на своем дачном участке, или же у них есть богатые родители, которые категорически не желают, чтобы их дети когда-либо в жизни работали. Эти примеры мы отнесем к категории редких или экзотических и в нашу классификацию включать не будем.

Стремиться ко второму и к третьему способам получения денег, то есть научиться зарабатывать деньги и при этом не ходить каждый день на работу, — в этом состоит основная идея книг «Богатый папа, бедный папа», «Мой сосед — миллионер» и «Путь к финансовой свободе». Этому же я посвятил и свою книгу.

6.3. Нужно ли кому-нибудь, чтобы вы были финансово независимым?

Добиться финансовой независимости непросто. Как мы уже знаем, многим не понравится, если вы сможете жить, как вам хочется, и притом не работать. Давайте обсудим это более детально.

Как, например, к этому отнесется государство? Не хочу утомлять читателей цифрами, но они помогут ответить на наш вопрос. Для начала снова обратимся к статистическому сборнику Росстата «Труд и занятость в России. 2015» (данные приведены по состоянию на 2014 г.).

Как мы уже знаем, в России 71,539 млн человек занято в экономике. Благодаря этим людям (менее половины всего населения страны) наше государство существует. Если они не будут каждый день ходить на работу, нас ждут серьезные проблемы.

Возьмем такие необходимые для страны виды экономической деятельности, как государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное страхование, здравоохранение и предоставление социальных услуг, образование. Эти отрасли в значительной степени находятся под контролем государства. Правительство ни одной страны мира не может оставить их вне своего поля зрения. В России только в этих отраслях экономической деятельности работает 17,406 млн человек, или 24,32% всего

Сведения о численности населения России, занятого в экономике, по видам экономической деятельности⁷

	Всего, млн человек	Доля от общей численности занятого насе- ления, %
Занято в экономике — всего	71,539	100
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11,469	16,03
Обрабатывающие производства	10,382	14,51
Транспорт и связь	6,775	9,47
Образование	6,577	9,19
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5,626	7,86
Строительство	5,419	7,57
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное страхование	5,203	7,27
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5,032	7,03
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4,698	6,57
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	3,042	4,25
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2,358	3,30
Гостиницы и рестораны	1,728	2,42
Финансовая деятельность	1,592	2,23
Добыча полезных ископаемых	1,526	2,13
Рыболовство, рыбоводство	0,112	0,16

занятого в экономике населения. Численность работников государственных органов и органов местного самоуправления составляет 2,212 млн человек. Из них только сотрудников органов внутренних дел — 1,003 млн⁸.

И не нужно думать, что другие виды экономической деятельности менее важны для государства. Транспорт и связь, строительство, добыча полезных ископаемых, финансовая деятельность, сельское хозяйство, торговля, обрабатывающие производства — все это составляет экономическую основу жизнедеятельности любого государства. Один лишь гостиничный и ресторанный бизнес создает 1,728 млн рабочих мест для россиян и служит источником значительных налоговых поступлений в бюджет.

В Российской Федерации действуют десятки крупных корпораций, без деятельности которых экономическая жизнь страны немислима. В них работают сотни тысяч людей. Вот, например, сведения о численности работников некоторых крупных корпораций нашей страны в 2014 г.:

6.3. Нужно ли кому-нибудь, чтобы вы были финансово независимым?

- ОАО «Российские железные дороги» — 835 800 человек⁹ (1,17% от всего населения России, занятого в экономике);
- ФГУП «Почта России» — 351 800 человек¹⁰ (0,49%);
- ПАО «Сбербанк России» — 319 400 человек¹¹ (0,45%).

Для чего я рассказываю о сотнях тысяч и миллионах людей, занятых в различных видах экономической деятельности нашей страны? Дело в том, что среди них нет места финансово независимому человеку. Как мы уже знаем, у него есть доход, позволяющий жить, как ему хочется, и не работать. Если работа ему нравится, он каждое утро на нее ходит. А если не нравится, он останется сидеть дома или улетит от всех подальше на какой-нибудь тропический остров в Тихом океане.

Как вы думаете, обрадуется ли министр внутренних дел Российской Федерации, если ему доложат, что в его ведомстве работают 1,003 млн финансово независимых полицейских? Зарплата им больше не нужна. Свои семьи они накормят и без помощи МВД. Как их заставить выполнять задачи по охране правопорядка в стране, если каждый из них в любой момент может положить на стол служебное удостоверение, табельный пистолет и уехать на пару лет с семьей в Ялту?

В свое время я сам был руководителем среднего звена в одной из правоохранительных структур нашей страны. При подборе кандидатов, помимо деловых и профессиональных качеств кандидата, я интересовался и его финансовым состоянием. При прочих равных условиях я выбирал кандидата с худшим финансовым положением, потому что он будет дорожить своей должностью, зарплатой и, следовательно, более добросовестно работать. Я спокойно мог требовать от своих подчиненных неукоснительного выполнения должностных обязанностей, так как хорошо знал, что у них есть семьи, что их зарплата является основным или даже единственным источником дохода в семье, и без особых причин по своей воле никто уволиться с работы не захочет.

Как вы думаете, допустит ли Правительство Российской Федерации, чтобы в нашей стране оказалось 835 800 финансово независимых железнодорожников? Или 6,577 млн финансово независимых работников образования? Или 5,626 млн финансово независимых работников здравоохранения и социальной сферы? Или 5,203 млн финансово независимых государственных чиновников и военнослужащих? Или 1,526 млн финансово независимых работников, занятых в добыче полезных ископаемых? Что будет с нашей страной, если они захотят отдохнуть и не выйдут завтра на работу?

Это будет означать только одно — конец экономике и конец нашей стране. И любой другой стране в мире.

И какой же вывод мы можем сделать из всего сказанного? Он очень прост: наличие рабочей силы, то есть людей, которые нуждаются в работе

и заработной плате, — это основа экономической модели мира. Никому не нужно, чтобы вы были финансово независимым. Государство, корпорации, любой работодатель крайне заинтересованы в рабочей силе и делают всё для того, чтобы этим ресурсом себя обеспечить. Соответственно, экономическая модель мира построена таким образом, чтобы свести количество финансово независимых людей к минимуму. Я говорю это без всякого сарказма или протеста. Так устроена наша экономика, и ничего лучшего человечество пока не придумало. Поэтому богатых людей всегда было и будет немного по сравнению с остальным населением в любой стране.

Поскольку экономическая модель мира выстроена против вас, значит, на пути к достижению финансовой независимости придется преодолевать сильное противодействие. Вы не сможете ее достичь, не приложив к этому значительных усилий. Я бы даже выразился по-другому: для того чтобы стать финансово независимым, нужно совершить подвиг по отношению к самому себе.

6.4. Что означает фраза: «Заплатите сначала себе»?

Финансовая сторона жизни людей напоминает задачу из школьного учебника по математике про бассейн с двумя трубами. Через одну трубу вода в бассейн вливается, а через другую выливается. У большинства людей вода в их финансовом бассейне не задерживается: сколько ее влилось, ровно столько и вылилось. И не имеет значения, много или мало воды вливается, поскольку выливается она вся. Результат всегда один и тот же — в конце месяца наш бассейн опять пуст.

Люди всегда хотят жить лучше. Они растут по службе, находят новую более высокооплачиваемую работу, повышают свой доход. Со временем они могут зарабатывать в пять или в десять раз больше, чем прежде. Одновременно с ростом доходов растут и расходы. Но финансовый результат остается таким же — в конце месяца денежный бассейн опять пуст.

Некоторые люди, особенно те, у кого относительно высокие доходы, утешают себя надеждой: когда-нибудь в их бассейн польется так много воды, что она физически не будет успевать выливаться через другую трубу. Но, как правило, этого не случается. Если сливную трубу не прикрыть, ваш бассейн никогда не наполнится.

При внимательном чтении отрывков из произведений, которые я разместил в первых главах своей книги, вы должны были обратить внимание на то, что авторы всех трех книг дают одинаковые советы: экономьте,

сохраняйте определенную долю своего дохода, оставляйте часть своих денег себе и заставляйте их работать.

Многие люди видят единственное предназначение денег в том, чтобы их потратить. И действительно, зачем нужны деньги, если их не тратить? Сами по себе они ничего не стоят. Деньги имеют ценность только тогда, когда вы их можете кому-то отдать взамен на товары и услуги. А на необитаемом острове они сразу потеряют всякую цену...

Поэтому большинство людей, как только деньги попадают в их руки, сразу их отдают. Чтобы комфортно существовать в этом мире, они платят всем: продавцам еды, одежды, жилья, коммунальных услуг, автомобилей, бензина, сотовой связи, а также государству, владельцам ресторанов, кинотеатров, авиакомпаний и многим, многим другим. Это нормально, именно для того деньги и придуманы. Никто не говорит, что теперь этого делать не нужно. Мы лишь предлагаем включить в данный перечень еще одно лицо — вас самих. И одно важное уточнение: мы предлагаем вам возглавить этот список. Заплатите сначала себе! А только потом — всем остальным. Если вы поставите себя в конец очереди, то, скорее всего, вам уже ничего не достанется.

На пути к финансовой независимости заведите себе такую привычку: получив на руки свою заработную плату или другой доход, отложите не менее 10% и положите их для начала на свой банковский депозит. Чем больше вы сможете отложить, тем лучше. Если это будет 20, 30 или даже 50% от вашей зарплаты, тем быстрее вы сумеете достигнуть цели. А оставшиеся деньги тратьте на свои нужды.

Смысл этой идеи — вы накапливаете у себя сумму денег, которая будет работать только на вас и приносить вам деньги. Такой доход, ради получения которого не нужно трудиться, называют пассивным.

6.5. Что такое пассивный доход

Своим советом копить деньги я едва ли кого-нибудь смогу удивить. Люди часто копят деньги. Но, как правило, копят «на что-то» — новый сотовый телефон или автомобиль, новую мебель или квартиру, на отпуск. Копят ради новых вещей, новых удовольствий. Достигнув цели, остаются опять без денег, после чего начинают копить на новую мечту. Но мало кому приходит в голову мысль копить деньги ради денег. Почему бы не накопить денег на машину для создания денег? Но многим это не интересно: когда появится ощутимый доход, точно не известно; за несколько лет инфляция

съест часть денег на банковском вкладе; да и вообще жить хорошо хочется сейчас, а не когда-нибудь потом.

Вместо покупки «денежной машины» некоторые предпочитают купить что-то более осязаемое и приятное, например новый автомобиль. Но если он будет классом выше вашего прежнего автомобиля, то и расходы на его содержание повысятся и он съест гораздо больше ваших денег, чем инфляция. И, заметьте, автомобиль будет только вынимать из вашего кармана деньги, а не класть их туда.

Наиболее доступный и удобный вид пассивного дохода в России — это доход по банковским вкладам. К тому же в нашей стране он в основном не облагается налогом. Также к доступным для большинства населения видам пассивного дохода можно отнести доходы от владения облигациями, акциями и недвижимостью.

Подробнее о некоторых из этих видов пассивного дохода я расскажу в следующих главах книги.

6.6. «Республика ШКИД»: история беспризорника-миллионера

Многие возмутятся: «Экономить?! У меня слишком маленькая зарплата, чтобы экономить и откладывать. Мне едва хватает на еду, одежду и жилье. У меня ничего не остается, чтобы экономить». В этой связи хочу вам привести пример того, что экономить и откладывать можно в любой ситуации. Если вы читали замечательную книгу Леонида Пантелеева и Григория Белых «Республика ШКИД» либо смотрели одноименный фильм, снятый по ней, то, вероятно, догадались, о каком примере идет речь.

В книге рассказывается об одной из школ-интернатов для бывших беспризорных подростков, созданной в голодные 1920-е гг. в Петрограде и названной ее воспитанниками «Республика ШКИД». В главе «Великий ростовщик» рассказывается о воспитаннике, который за короткое время сумел сделаться по масштабам школы настоящим миллионером. Сразу скажу, что в книге беспризорник-миллионер изображен как персонаж безусловно отрицательный. И дело даже не в том, что книга была написана в советское время, когда к богачам по-иному и не относились. Мало симпатий вызывает сам герой, создавший свое богатство за счет таких же воспитанников, пользуясь всеобщим голодом. Фамилия этого воспитанника была Слаёнов. Чтобы меня не заподозрили в симпатиях к нему, будем называть его так, как в книге, — Жирный паук. У нас нет цели превратить отрицательного персонажа в положительного. Для целей нашей книги интересна лишь

техническая сторона дела: каким образом в условиях острой нужды наш герой сумел разбогатеть.

В то голодное время хлеб выполнял в «Республике ШКИД» роль свободно конвертируемой валюты. На завтрак и на ужин воспитанникам давали по четверти фунта хлеба («четвёртка» — около 100 граммов), а на обед — по восьмой части фунта хлеба («осьмушка» — около 50 граммов). Разумеется, весь выдаваемый хлеб моментально съедался. Но однажды во время обеда один новичок демонстративно не стал есть свою пайку. Видя, что его голодный сосед не сводит с хлеба глаз, он предложил ему свою осьмушку сейчас в обмен на то, что тот отдаст ему четвёртку, то есть вдвое большую пайку хлеба, за ужином. Мучимый голодом, тот согласился. В течение следующих дней на тот же фокус попались еще несколько ребят, а через неделю в парте предприимчивого воспитанника уже появились хлебные склады. Первое, на что потратил часть своего дохода Жирный паук, стала записная книжка, в которую он начал записывать своих должников.

Еще через какое-то время из четырех отделений школы-интерната самые младшие — первое и половина второго отделений — стали его должниками. Могущество ростовщика росло с каждым днем. Но его власть не распространялась на старшие отделения — третье и четвертое. Это было опасно, поскольку любое из них могло в любой момент разрушить его бизнес. Свою задачу Жирный паук решил очень просто. Он начал подкармливать самых авторитетных старших ребят, которые быстро стали его лучшими друзьями. Содержать их было довольно накладно, но зато он получил личную гвардию, поддерживавшую его во всех делах. Подчинив себе четвертое отделение, Слаёнов начал атаку на третье отделение, остававшееся пока вне его контроля. Своей цели он достиг, организовав там массовую игру в карты на хлеб. Имея материальное преимущество и хорошие картежные навыки, Жирный паук загнал в долги и третье отделение.

С этого момента почти три четверти школы каждый день отдавали ему весь свой хлеб. Он стал вторым правителем «Республики ШКИД» после заведующего. У него появились деньги, а также колбаса, масло, конфеты, торты, лимонад и другие, никогда не виданные в школе деликатесы. Каждый день Жирный паук задавал пиры в четвертом отделении, задабривая свою гвардию. Его могущество в школе было практически беспредельным. Он стал первым богачом не только в школе, но и, возможно, во всем Петрограде. Приближенные лица оказывали ему королевские почести и называли «Золотым тельцом» и «Хлебным королем».

Но карьера «Хлебного короля» была недолгой. Окончательно потеряв чувство меры, он ввел в школе рабство, когда голодные воспитанники за кусок хлеба были готовы выполнять любую прихоть его или его приближенных.

Это понравилось не всем. Росло недовольство воспитанников, которые испытывали постоянный голод, отдавая свой хлеб королю, и наблюдали за его кутежами. По его указанию из кладовой школы стали откровенно воровать хлеб, что не понравилось уже администрации. В конечном итоге терпение у голодающих воспитанников закончилось, и в «Республике ШКИД» произошла революция в полном соответствии с многочисленными историческими примерами. Личная гвардия — четвертое отделение — перестала подчиняться своему королю. Голодные воспитанники восстали и объявили долги ликвидированными. Самого короля избили и посадили в изолятор, откуда он вскоре сбежал.

Как видите, секрет успеха Жирного паука ничем не отличается от советов авторов процитированных выше книг. Сначала он сэкономил, то есть заплатил самому себе. А потом заставил сэкономленное работать на себя. Если бы наш герой не продавал свой хлеб за две цены голодным воспитанникам, а складывал его себе в тумбочку, то, во-первых, его запасы быстро бы испортились либо были разворованы, а во-вторых, он бы умер с голоду.

Эту историю я бы хотел адресовать тем, кто говорит, что не все имеют возможность экономить. Такую возможность имеют все. Были бы желание и нацеленность на результат...

И еще вот что. Я обращаюсь к тем, кто не видит ничего плохого в потребительских кредитах. Действительно ли так необходимо брать у кого-то 50 граммов хлеба сегодня за обедом, чтобы вернуть 100 граммов за ужином?

Глава 7

Банковские вклады

7.1. Заведите привычку получать деньги

Как будет работать «денежная машина», например ваши деньги на банковском вкладе? Для начала поставим перед собой небольшую цель — каждый месяц получать 1000 руб. пассивного дохода. Допустим, у вас открыт вклад в банке под 8% годовых с ежемесячной выплатой процентов. Тогда, если вы хотите ежемесячно получать 1000 руб., необходимо, чтобы на счете в банке лежала сумма в 150 000 руб.

С этой суммы каждый месяц вы будете получать 1000 руб. Это немало, но за год набегит уже 12 000 руб., за пять лет — 60 000 руб. А через 12 лет и 6 месяцев ваша сумма удвоится: 150 000 руб. будут лежать в банке, и 150 000 руб. вы получите в виде процентов.

1000 руб. в месяц — это сумма небольшая, но, какой бы она ни была, деньги приятнее получать, чем отдавать. Тем более ничего для этого не надо будет делать. Если вы достигли этой цели — получать в месяц 1000 руб. пассивного дохода и вам это понравилось, — можно поставить перед собой следующую цель. Например, оплачивать из пассивного дохода все коммунальные платежи или все расходы на бензин и обслуживание автомобиля. Взяв этот рубеж, можно идти к нашей основной цели — создать такой пассивный доход, чтобы его хватало на оплату всех ваших расходов.

Условно говоря, все деньги, которые вы получаете, можно разделить на две категории: «тяжелые деньги», ради которых вам приходится работать, тратить свои силы и время, и «легкие деньги», ради которых вам не придется работать.

Пассивный доход и есть «легкие деньги». На пути к богатству нужно стремиться иметь как можно больше «легких денег» и тратить только их. «Тяжелые деньги» слишком тяжело достаются, чтобы их кому-то раздавать. С ними жалко расставаться. Если вы хотите стать богатым, нужно как можно меньше тратить «тяжелых денег» и как можно больше превращать

их в источник получения «легких денег». Этот процесс превращения или конвертации «тяжелых денег» в «легкие» труден и может занять 10 и более лет. Мало у кого хватает терпения довести его до конца. Особенно трудно приходится в самом начале, когда все ваши деньги «тяжелые», и кажется, что и этих денег не хватает. Но если вы сделаете первый шаг и пожертвуете частью своих средств, чтобы создать и направить в свою сторону первый ручеек «легких денег», а в дальнейшем постоянно будете подпитывать его денежными вливаниями, вас ждет вознаграждение.

7.2. Как создать пассивный доход в размере средней зарплаты в России

Путь к финансовой независимости нелегок. Он потребует от вас денег и времени. Для примера мы можем подсчитать, сколько денег и времени понадобится для того, чтобы ежемесячно получать пассивный доход в размере средней зарплаты в России.

Снова обратимся к сборнику Росстата «Труд и занятость в России. 2015». Согласно этому официальному изданию, среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работникам организаций по состоянию на конец 2014 г. составила 32 495 руб.¹²

Рассчитаем, как получить пассивный доход в сумме 32 495 руб. на примере наиболее распространенного в нашей стране источника — дохода в виде процентов по банковским вкладам.

Процентная ставка по банковскому вкладу имеет большое значение. Повышение ее всего на 1% существенно увеличит прирост вашего дохода, что позволит снизить размер суммы, которая должна лежать на вашем банковском вкладе.

При ставке 8% годовых для ежемесячного получения пассивного дохода в размере 32 495 руб. необходимо, чтобы на банковском вкладе лежала сумма в размере 4 874 250 руб.

При ставке 9% годовых вы станете ежемесячно получать 32 495 руб., если на банковском вкладе у вас будет лежать 4 332 667 руб.

При ставке 10% годовых вы станете ежемесячно получать ту же сумму, если на банковском вкладе у вас будет лежать 3 899 400 руб.

Как видите, при повышении ставки с 8 до 10%, то есть всего на 2%, сумма, которой вы должны располагать на своем банковском вкладе, снизилась на 20%, или на 974 850 руб. Из приведенной ниже таблицы мы можем быстро узнать, какое количество денег необходимо иметь на банковском вкладе, чтобы ежемесячно получать 32 495 руб. при той или иной процентной ставке.

Суммы банковских вкладов, необходимых для получения ежемесячного дохода 32 495 руб., в зависимости от процентной ставки

Процентная ставка по вкладу	Коэффициент	Сумма банковского вклада, руб.
6%	200	6 499 000
7%	172	5 570 572
8%	150	4 874 250
9%	134	4 332 667
10%	120	3 899 400
11%	110	3 544 910
12%	100	3 249 500
13%	93	2 999 539
14%	86	2 785 286
15%	80	2 599 600

Как видите, минимальная процентная ставка в этой таблице составляет 6%. С учетом инфляции размещать деньги под проценты ниже этой ставки не имеет смысла. Если банки предлагают вклады с процентными ставками ниже 6%, стоит рассмотреть другие виды пассивного дохода, о которых мы уже упоминали и расскажем подробнее в следующих главах.

Вы, наверное, обратили внимание на то, что средняя колонка этой таблицы содержит коэффициенты. Например, ставке 6% годовых соответствует коэффициент 200, а ставке 10% годовых — коэффициент 120. Это округленные цифры, при помощи которых вы сможете рассчитать приблизительный размер банковского вклада, необходимого для ежемесячного получения любой нужной вам суммы в виде процентов, а не только в размере 32 495 руб.

Например, вы открыли банковский вклад под 8% годовых и хотите ежемесячно получать пассивный доход по вкладу в сумме 50 000 руб. Вам нужно знать, какую сумму необходимо положить в банк. Умножив 50 000 руб. на коэффициент 150, который соответствует ставке 8% годовых, в результате получаете 7,5 млн руб. Примерно такая сумма должна быть на вашем банковском вкладе при ставке 8% годовых, чтобы ежемесячные выплаты в виде процентов составляли 50 000 руб.

Если же вы хотите получать те же 50 000 руб. в месяц, но открыли вклад под 13% годовых, то 50 000 нужно умножить на коэффициент 93, соответствующий ставке 13%. В итоге вы получаете 4,65 млн руб. Имея такую сумму на банковском вкладе при ставке 13% годовых, вы будете ежемесячно получать около 50 000 руб. пассивного дохода.

Итак, мы выяснили, какая сумма должна лежать на банковском вкладе, чтобы получать пассивный доход в размере средней для России зарплаты 32 495 руб. При изменении ставки банковского вклада от 6 до 15% эта сумма

колеблется от 6,5 до 2,6 млн руб. Не у всех на руках есть такие суммы, поэтому выясним, сколько времени потребуется, чтобы их накопить.

Время — важнейший фактор накопления богатства. Небольшие суммы, регулярно сберегаемые вами, со временем превращаются в крупные накопления. Точно так же небольшие денежные траты, совершаемые постоянно (например, на сигареты), со временем превращаются в круглые суммы, которых у вас уже нет, но могли бы быть.

Предположим, что в настоящее время вы работаете и каждый месяц получаете за свой труд зарплату в сумме 32 495 руб., то есть в размере средней зарплаты в России. Других источников дохода у вас нет. Вы хотите знать, сколько времени вам придется откладывать определенную часть своей зарплаты, чтобы накопить сумму, достаточную для получения пассивного дохода в виде процентов по банковскому вкладу в размере той же зарплаты 32 495 руб. Иными словами, что вам нужно сделать, чтобы ежемесячно получать ту же зарплату, но при этом уже не работать.

Рассмотрим три разных варианта, когда ежемесячно вы откладываете 10% (3249,5 руб.), 20% (6499,0 руб.) или 30% (9748,5 руб.) своей зарплаты и помещаете эти деньги на банковский вклад под проценты.

Для облегчения нашей задачи будем полагать, что выполняются следующие условия:

1. Ставка по вкладу, который вы ежемесячно пополняете, и размер зарплаты, от которой вы ежемесячно откладываете определенный процент, не изменяются в течение всего времени.
2. Выплата процентов по вкладу происходит ежемесячно.
3. Проценты, которые ежемесячно начисляются по вкладу, не снимаются, а причисляются к основной сумме вклада (капитализируются).

Время, необходимое для накопления суммы на вкладе, достаточной для получения пассивного дохода в размере зарплаты

	Ежемесячно откладываемая сумма, % от зарплаты		
	10%	20%	30%
При ставке 6% годовых	40 лет	29 лет 11 месяцев	24 года 5 месяцев
При ставке 7% годовых	34 года 4 месяца	25 лет 8 месяцев	21 год
При ставке 8% годовых	30 лет	22 года 5 месяцев	18 лет 4 месяца
При ставке 9% годовых	26 лет 8 месяцев	19 лет 11 месяцев	16 лет 4 месяца
При ставке 10% годовых	24 года	17 лет 11 месяцев	14 лет 8 месяцев
При ставке 11% годовых	21 год 10 месяцев	16 лет 4 месяца	13 лет 4 месяца
При ставке 12% годовых	20 лет	15 лет	12 лет 3 месяца
При ставке 13% годовых	18 лет 6 месяцев	13 лет 10 месяцев	11 лет 4 месяца
При ставке 14% годовых	17 лет 2 месяца	12 лет 10 месяцев	10 лет 6 месяцев
При ставке 15% годовых	16 лет 1 месяц	12 лет	9 лет 10 месяцев

7.3. В каком банке открыть вклад

Как видите, срок, необходимый для достижения пассивного дохода в нужном нам размере, варьируется от 9 лет 10 месяцев до 40 лет. Едва ли кого-то воодушевит перспектива получения финансовой независимости через 40 или даже через 30 лет.

Хотя и предложение нашего государства ничем не лучше. В возрасте 20–25 лет вы начинаете, а в возрасте 60 лет (мужчины) или 55 лет (женщины) заканчиваете работать и начинаете получать государственную пенсию. Это всё те же 30–40 лет. При этом людей, получающих государственную пенсию (по крайней мере, у нас в России), я бы не рискнул назвать финансово независимыми хотя бы потому, что размер их пенсии существенно ниже размера зарплаты, которую они до этого получали.

Так что лично я не стал бы возражать, чтобы, когда уже не в состоянии буду работать, у меня появилась возможность получать постоянный доход не в виде единственной мизерной государственной пенсии, а в том размере, который я получал в самом работоспособном возрасте. Пусть это будет даже и через 30–40 лет.

Но вы можете столько не ждать. В ваших силах сократить этот срок до 12–15 лет. Чем больше денег будете откладывать от своего ежемесячного дохода и чем больше будет процентная ставка по вашему вкладу, тем быстрее достигнете нужной вам суммы.

Хочу уточнить, что приведенная выше таблица расчета времени универсальна. Она верна не только для зарплаты в 32 495 руб., но и для любой суммы. Не важно, какая у вас зарплата: 10 000 или 100 000 руб. в месяц. Открыв вклад под 12% годовых и ежемесячно пополняя его суммой в размере 20% от своей зарплаты, через 15 лет вы будете иметь постоянный пассивный доход в размере этой же самой зарплаты в 10 000 или 100 000 руб.

7.3. В каком банке открыть вклад

При поиске банка, в котором вы хотите разместить свои средства, вас должны интересовать, во-первых, его надежность и, во-вторых, хорошая процентная ставка.

На каком банке остановить свой выбор? Как правило, чем банк надежнее, тем ниже процентные ставки по его вкладам. Крупнейшим банкам страны незачем привлекать клиентов высокими процентными ставками. Известное имя само по себе привлекает клиентов. А менее крупные банки стараются привлечь средства клиентов более интересными условиями, в том числе повышенными процентными ставками по вкладам. Введя в поисковой системе интернета словосочетание «рейтинг банков», вы получите массу

информации о том, какие банки в России считаются надежными и какие условия по вкладам они предлагают.

Что может случиться с банком? Правительство Российской Федерации проводит работу по оздоровлению и очистке финансовой системы страны, в том числе и банковской системы. Поэтому вы иногда можете слышать в новостях информацию об отзыве лицензии у того или иного банка за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. Также при особо неблагоприятных финансовых обстоятельствах банк может обанкротиться. У крупного банка со значительным запасом средств шансы пережить тяжелые финансовые времена гораздо выше.

Будет неприятно, если у банка, где вы храните свои сбережения, отзовут лицензию. Конечно, существует программа страхования вкладов, и за счет нее со временем вы получите назад сумму своего вклада или часть от нее. Но зачем рисковать? К тому же вы потеряете время и деньги, которые можно было бы заработать на пропавшие деньги.

Если вы всерьез задумались о своей финансовой независимости, особенно если вы только начинаете путь к ней, вам нельзя рисковать. Поэтому обходите стороной сомнительные банки с большими процентными ставками по вкладам и открывайте вклады в надежных банках. Совсем не обязательно, чтобы это был самый крупный банк в Российской Федерации. Если выбранный вами банк окажется в десятке или в двадцатке самых крупных и надежных банков страны, риски потерять деньги будут сравнительно невелики. Для большей надежности можно открыть несколько вкладов в разных банках.

Глава 8

Облигации

8.1. Что такое облигация

Деньги нужны всем. Деньги нужны нам с вами, чтобы мы могли существовать. Деньги нужны государству, чтобы оно могло осуществлять свои функции. Деньги нужны местной администрации области, края или другого субъекта Российской Федерации, где вы живете. Деньги нужны всем коммерческим компаниям. Где их взять?

Первый способ — взять кредит в банке. Он даст определенную сумму денег, а через некоторое время должник возвратит ее банку вместе с процентами за пользование этими деньгами.

Второй способ — одолжить деньги на рынке. Что это значит? Государство, местная администрация субъекта Российской Федерации или коммерческая компания выпускают и продают на бирже облигации. Тот, кто выпускает облигации, называется эмитент. Облигация — это долговая ценная бумага, согласно которой эмитент обязуется возвратить нам занятую у нас сумму, а также периодически выплачивать процент в течение определенного времени. А в конце срока действия облигации выкупает ее у нас, то есть возвращает первоначальную сумму.

Купить облигации может любой, в том числе и мы с вами, тем самым давая эмитенту деньги в долг. Рынок облигаций называют еще и долговым рынком.

Покупка облигаций — это аналог банковского вклада. Но рынок облигаций более обширен и интересен. Во-первых, проценты по облигациям, как правило, выше, чем проценты по банковским вкладам. Во-вторых, покупка облигаций может быть более надежным вложением капитала.

Каждая облигация имеет номинальную стоимость (номинал). У большинства облигаций, выпускаемых в России, номинал равен 1000 руб. Процентный платеж по облигации называется купоном. Если вы приобретете

одну облигацию по номиналу 1000 руб. с купоном 10%, это будет означать, что в течение одного года вам будет выплачено 10% годовых, то есть 100 руб.

Отличие облигации от банковского вклада в том, что при заключении договора банковского вклада вы получите процент по вкладу в полном объеме только в том случае, если ваши деньги останутся на вкладе до конца оговоренного срока. Если же вы захотите забрать свои деньги из банка раньше срока, то, в зависимости от условий договора с банком, вам придется заплатить штраф за досрочное расторжение договора и того процента, на который вы изначально рассчитывали, вы не получите. Облигации же можно продать на бирже в любое время и без всяких штрафных выплат.

Например, вы приобрели облигацию по номиналу 1000 руб. с купоном 10%. Допустим, дата ее погашения наступит через 10 лет. Это означает, что эмитент обязан через 10 лет ее погасить, то есть выкупить обратно по номиналу и вернуть инвестору 1000 руб. А все эти 10 лет облигация будет находиться в обращении на бирже, и ее можно покупать и продавать неограниченное количество раз. И все эти 10 лет эмитент будет платить покупателю облигации 10% годовых, то есть 100 руб. в год. В момент покупки облигации у вас никто не будет спрашивать, сколько времени вы намерены держать ее у себя. Можно продать свою облигацию через год или через два, а можно держать ее все 10 лет до погашения. Ваш доход будет пропорциональным тому времени, которое облигация находилась в вашей собственности. Допустим, вы продержали ее у себя полгода, а потом продали на бирже. Все равно эмитент заплатит по этой облигации 100 руб. в год, из них 50 руб. достанутся вам за первые полгода, а другие 50 руб. тому, кто купил облигацию у вас на бирже и держал у себя оставшиеся полгода.

В зависимости от эмитента облигации делятся на следующие виды:

- государственные — выпускаются Правительством Российской Федерации;
- муниципальные — выпускаются местными властями краев, областей и иных субъектов Российской Федерации;
- корпоративные — выпускаются коммерческими компаниями.

8.2. Государственные облигации

Государство, как правило, каждый год осуществляет несколько выпусков облигаций. Покупая их, вы приобретаете обеспеченные государством надежные ценные бумаги, по которым будете получать регулярный доход. В приведенной ниже таблице представлены некоторые выпуски государственных облигаций, находившиеся в обращении на российской бирже в 2016 г.¹³

Следует учитывать, что сведения подобного рода быстро устаревают. Поэтому актуальную информацию, касающуюся государственных и иных облигаций, всегда можно узнать на специализированных сайтах в интернете или у своего брокера.

Отдельные выпуски государственных облигаций с постоянным купонным доходом, находившиеся в обращении в 2016 г.

Облигация, выпуск	Начало размещения	Дата погашения	Период обращения, лет	Периодичность выплат купона, раз в год	Размер купона, % годовых
ОФЗ-25080-ПД	25.04.2012	19.04.2017	5	2	7,4
ОФЗ-26216-ПД	13.11.2013	15.05.2019	6	2	6,7
ОФЗ-26204-ПД	23.03.2011	15.03.2018	7	2	7,5
ОФЗ-26205-ПД	13.04.2011	14.04.2021	10	2	7,6
ОФЗ-26207-ПД	22.02.2012	03.02.2027	15	2	8,15
ОФЗ-26213-ПД	15.05.2013	11.05.2033	20	2	7,4

Рассмотрим более подробно, например, первый в нашей таблице выпуск государственных облигаций ОФЗ-25080-ПД. Полное его название — облигации федерального займа с постоянным купонным доходом, выпуск 25080. Ведомство, выпустившее облигации (эмитент), — Министерство финансов Российской Федерации. Номинал облигации — 1000 руб. Период обращения облигации — пять лет (с 25 апреля 2012 г. по 19 апреля 2017 г.). Периодичность выплат купона — два раза в год (октябрь и апрель). Размер купона — 7,4% годовых.

Это означает, что в любое время данного периода можно купить на бирже надежную ценную бумагу, по которой государство обязуется вам платить 7,4% годовых (74 руб. в год на каждую облигацию) вплоть до дня погашения — 19 апреля 2017 г. В этот день государство погашает облигации, то есть выплачивает всем их владельцам сумму в размере номинала, что составляет 1000 руб. за каждую облигацию. Но вы можете не дожидаться даты погашения, а продать облигации раньше, в любое время.

Сравним 7,4% годовых по этой облигации со ставкой по вкладу в одном из крупнейших российских банков — Сбербанке. По состоянию на август 2016 г. максимальная ставка в нем по вкладам в рублях составляла 6,91%¹⁴. Как видим, держать деньги в облигациях может быть выгоднее, чем на банковском вкладе. В приведенной выше таблице можно найти облигации с еще более высокой доходностью. Например, выпуск государственных облигаций ОФЗ-26207-ПД предусматривает купонный доход в размере 8,15% годовых.

В таблице указаны некоторые выпуски государственных облигаций с постоянным купонным доходом. Это означает, что его размер зафиксирован и не будет изменен в течение всего срока обращения облигации. Как правило, такие облигации представляют собой не самые высокодоходные ценные бумаги. Существуют облигации и с переменным купонным доходом. Примеры таких облигаций приведены в следующей таблице¹⁵.

Отдельные выпуски государственных облигаций с переменным купонным доходом, находившиеся в обращении в 2016 г.

Облигация, выпуск	Начало размещения	Дата погашения	Период обращения, лет	Размер купона, % годовых (в 2015–2016 гг.)
ОФЗ-29006-ПК	31.12.2014	29.01.2025	10	10,55...12,66...14,4...12,32...11,9
ОФЗ-29007-ПК	31.12.2014	03.03.2027	12	10,65...14,21...13,8...12,43
ОФЗ-29008-ПК	31.12.2014	03.10.2029	15	10,75...15,53...13,28...12,46
ОФЗ-29009-ПК	31.12.2014	05.05.2032	17	10,85...16,4...13...12,44
ОФЗ-29010-ПК	31.12.2014	06.12.2034	20	10,95...16,13...12,84...12,44

Как видим, размер купона, который выплачивался владельцам этих облигаций в 2015–2016 гг., изменялся от 10,55 до 16,4%. Эмитент может при выпуске облигаций установить размер купона в зависимости от ряда экономических показателей, в силу чего он может изменяться как в сторону повышения, так и в сторону понижения. Поэтому в обращении на бирже могут находиться облигации со сроком погашения через 10 или 20 лет, но размер каждого купона будет известен только за несколько месяцев до его выплаты. И тем не менее в данном конкретном случае государственные облигации с переменным купонным доходом оказались выгоднее, чем государственные облигации с постоянным купонным доходом, и тем более выгоднее, чем банковские вклады.

Не могу поручиться за то, что такие процентные ставки по купонам будут всегда, но вы в любое время можете получить свежую информацию обо всех видах облигаций в интернете либо у своего брокера, сравнить доходность и выгодно вложить свои деньги.

8.3. Муниципальные облигации

Наряду с Правительством Российской Федерации облигации могут выпускать и местные власти субъектов нашей страны, например правительство Республики Башкортостан или правительство Белгородской области. Такие облигации называются муниципальными. При их покупке все обязательства

8.3. Муниципальные облигации

перед покупателями по выплате купонов и погашению облигаций берут на себя соответствующие региональные власти. В приведенной ниже таблице перечислены некоторые выпуски муниципальных облигаций, которые находились в обращении на российской бирже в 2016 г.¹⁶

Отдельные выпуски муниципальных облигаций с постоянным купонным доходом, находившиеся в обращении в 2016 г.

Облигация, выпуск	Начало размещения	Дата погашения	Период обращения, лет	Периодичность выплат купона, раз в год	Размер купона, % годовых
БашкортостанРесп-34009-об	16.10.2014	11.04.2019	4,5	4	11,4
БелгородскаяОбл-34009-об	07.07.2015	30.06.2020	5	4	12,65
Волжский-34001-об	25.12.2014	24.12.2019	5	4	15
Вологодская Обл-34002-об	21.12.2011	14.12.2016	5	4	10,65
Воронежская Обл-34005-об	18.12.2012	17.12.2017	5	4	6,85
Казань-34008-об	28.12.2011	21.12.2016	5	4	8
КарелияРесп-35017-об	15.10.2014	08.04.2020	5,5	4	12,25
Костромская Обл-34006-об	24.11.2011	17.11.2016	5	4	9,5
КрасноярскийКрай-34010-об	15.09.2015	10.09.2019	4	4	12,7
ЛенинградскаяОбл-35001-об	16.12.2014	07.12.2021	7	4	12,85
Липецкая Обл-34009-об	10.06.2014	04.06.2019	5	4	10,5
Магаданская Обл-34001-об	29.12.2014	24.12.2018	4	4	15
Марий Эл-34007-об	28.05.2014	07.07.2018	4	4	11,3
МордовияРесп-34002-об	21.10.2015	14.10.2020	5	4	13,75
НовосибирскаяОбл-34016-об	09.10.2014	08.10.2019	5	4	11,4
ОмскаяОбл-2-34001-об	15.10.2013	14.10.2016	3	4	7,85
ОренбургОбласть-35001-об	26.06.2013	19.06.2019	6	4	8,5
ОренбургОбласть-2-35003-об	16.07.2015	03.07.2025	10	4	14
РязанОбл-34002-об	20.12.2012	14.12.2017	5	4	9,5
Самарская Обл-34011-об	25.06.2015	18.06.2020	5	4	12,4
Саха Респ-35008-об	18.05.2016	18.05.2021	5	4	10,29
Смоленская Обл-34001-об	21.10.2013	20.10.2018	5	4	8,9
СПетербург-25039-об	06.12.2012	01.06.2017	4,5	2	7,94
СтавропольКрай-34002-об	06.11.2013	04.11.2020	7	4	8,09
Тверская Обл-34008-об	24.12.2012	18.12.2017	5	4	9,7
ТомскАдм-34005-об	16.12.2014	15.12.2019	5	4	14
Томская Обл-34045-об	20.12.2012	19.12.2017	5	4	8,6
Удмуртская Респ-34007-об	24.09.2015	17.09.2020	5	4	13,8
Хакасия Респ-35004-об	28.10.2014	27.10.2019	5	4	12,65
ХМАО-Югра-34001-об	14.10.2014	13.10.2019	5	4	11,4
Ярославская Обл-35013-об	01.07.2014	24.09.2019	5	4	10,2

Название выпуска муниципальной облигации содержит в себе наименование субъекта Российской Федерации, эмитента данной ценной бумаги: «БашкортостанРесп-34009-об» или «БелгородскаяОбл-34009-об». Как видно из таблицы, муниципальные облигации могут предложить достаточно привлекательные условия. Размер купона в среднем составляет 9–11%, а по некоторым облигациям может достигать до 12–13%, а то и до 14–15%. Далеко не всегда банки могут предложить такие процентные ставки по своим вкладам. Кроме того, многие эмитенты муниципальных облигаций предлагают выплату купонного дохода не два, а четыре раза в год. Если вернуться к нашей идее постоянного получения пассивного дохода от капиталовложений, то облигации с выплатой купонов один раз в квартал как нельзя лучше могут нам подойти.

8.4. Корпоративные облигации

И, наконец, самая многочисленная группа — корпоративные облигации, которые выпускаются коммерческими компаниями. Постоянно в обращении на российской бирже находятся сотни корпоративных облигаций. Вероятно, в скором времени с ростом экономики России и с увеличением числа коммерческих фирм и компаний, работающих на территории страны, количество этих ценных бумаг будет исчисляться тысячами.

Получить общее представление об их разнообразии можно из приведенной ниже таблицы (с. 142–143)¹⁷.

В списке эмитентов корпоративных облигаций присутствуют хорошо известные, крупнейшие в России компании, например ПАО «Сбербанк России» или ОАО «Российские железные дороги». Здесь же могут быть небольшие компании, осуществляющие свою деятельность в одном регионе страны и знакомые лишь узким специалистам. Все эти компании путем выпуска облигаций взяли в долг деньги на рынке и регулярно выплачивают купоны по облигациям их владельцам.

Многие люди готовы на время одолжить кому-нибудь свои накопления и на этом заработать. Всё, что их при этом интересует, — это гарантия возврата денег и размер получаемых процентов. Большинство относит свои деньги в банк и заключает договор банковского вклада. Облигации в нашей стране — гораздо менее популярный финансовый инструмент.

Как мы уже упоминали, по состоянию на август 2016 г. максимальная ставка Сбербанка по вкладам в рублях составляла 6,91%¹⁸. Но тот же самый Сбербанк в том же году платил по своим облигациям выпуска «Сбербанк-18-боб» 9,9% годовых, то есть почти на 3% больше. Технически разница