



Джесси Микам

# Вам нужен бюджет

4 правила ведения личных финансов, или  
Денег больше, чем вам кажется



Издательство «Олимп–Бизнес»  
Москва, 2018

# Оглавление

<i>Введение</i> .....	9
ГЛАВА 1. Новый взгляд на деньги .....	21
ГЛАВА 2. Правило номер один: найдите применение каждому доллару .....	37
ГЛАВА 3. Правило номер два: определите свои реальные расходы .....	61
ГЛАВА 4. Правило номер три: держите удар .....	79
ГЛАВА 5. Правило номер четыре: дайте деньгам созреть .....	93
ГЛАВА 6. Совместное ведение бюджета .....	111
ГЛАВА 7. Избавляемся от долгов при любых обстоятельствах ...	133
ГЛАВА 8. Учим детей планировать бюджет .....	149
ГЛАВА 9. Если хочется всё бросить .....	171
НАПУТСТВИЕ. Всё получится .....	189
<i>Благодарности</i> .....	191
<i>Приложение. Где можно читать, смотреть и слушать материалы YNAB</i> .....	193
<i>Предметный указатель</i> .....	197
<i>Об авторе</i> .....	205



## ГЛАВА 1

# Новый взгляд на деньги

Если вы озабочены своим финансовым состоянием и решили прочитать эту книгу, то вполне вероятно, что вы уже пробовали вести бюджет. Для большинства из нас это означает примерно следующее.

Мы открываем таблицу в Excel и создаем строки, соответствующие статьям расходов, — по крайней мере, так делал я. Перечисляем там разные категории своих затрат, но, как правило, в хаотичном порядке. Начинаем с обязательных: аренда, кредиты, машина, коммунальные услуги. К ним добавляются другие — большие и маленькие. Может быть, услышав от кого-нибудь, что так должны поступать ответственные люди, мы даже вносим в таблицу категории «Сбережения» и «Отпуск».

Создав этот замечательный перечень расходов, далее начинаем заполнять ячейки различными цифрами, отражающими, сколько мы *готовы* (или можем себе *позволить*) потратить. Обязательные расходы не вызывают затруднений: как правило, они остаются неизменными из месяца в месяц. К тому же прикинуть примерный счет за коммунальные услуги довольно просто. Для остальных трат вписываем достаточно щедрые, но не заоблачные суммы. В конце концов, наш бюджет — это не бездонная яма.

Затем любимся результатом своей работы. Конечно, в таблице есть просчеты, но это ведь лучше, чем ничего. И обещаем себе

вести бюджет каждый месяц, чтобы точно знать, как распределять свои будущие зарплаты.

Но что происходит спустя некоторое время? Скорее всего, вы забрасываете эту таблицу. Мои друзья Никки и Аарон поначалу были очень довольны своим бюджетом, но перестали вести его через месяц. Их реальные расходы оказались бесконечно далеки от запланированных. Никки и Аарон были неприятно удивлены таким сильным несоответствием и решили вернуться к планированию бюджета через несколько лет, когда их жизнь станет более размеренной (предупреждение: этого может не произойти никогда). Моя соседка Саммер поведала мне, что отказалась от ведения бюджета, потому что ей каждый раз не хватало денег на чересчур оптимистично спланированные расходы. Истинное положение дел заставило ее избегать как своей таблицы, так и бывшей свекрови (и та, и другая создавали у нее ощущение собственной неполноценности). Саммер сдалась, решив, что либо планирование бюджета — это пустая трата времени, либо она просто не умеет обращаться с деньгами.

Если этот сценарий до боли вам знаком, не стоит расстраиваться. Это не ваша вина. Это дефект системы.

Такое планирование бюджета не работает по нескольким причинам. Во-первых, оно не позволяет расставлять приоритеты. Каждая строчка в списке претендует на ваши деньги, но нет никакого механизма, который позволял бы определять первоочередные статьи расходов. Кроме того, нет и механизма, который позволял бы выявлять *неучтенные* траты. Наверняка в приоритете у вас счета и предметы первой необходимости. Но как решить, на что потратить оставшиеся средства, если их на всё не хватает? Погасить свой студенческий кредит или отложить на отпуск? Пополнить накопительный счет дочери или оплатить ей поездку в летний лагерь? Тут у любого голова кругом пойдет.

Кроме того, такое планирование не предоставляет свободы действий. Ваш бюджет рухнет в тот момент, когда реальные

расходы не совпадают с вашими ожиданиями. Кому такое понравится?

И еще один недостаток заключается в том, что такой подход нельзя назвать планированием бюджета. Это **прогнозирование**. Прогнозирование предполагает примерную оценку будущих доходов и расходов. Это позволяет нарисовать картину жизни, которую мы хотели бы иметь, абсолютно не озабочиваясь своими реальными тратами. Очень просто отложить 300 долларов на отпуск и 500 на покупки, если речь идет о будущих деньгах. Но и противоположный подход тоже не лишен изъянов: конечно, можно выделить всего 50 долларов в месяц на продукты, но этой суммы всегда будет недостаточно. И приведет такой подход лишь к хроническому чувству вины перед своей семьей, вызванному приобретением самого необходимого.

Разница между прогнозированием и планированием бюджета — это как разница между мечтами и делом. Нет ничего плохого в прогнозировании и мечтах, если когда-нибудь вам удастся воплотить всё это в жизнь. Но ведь можно подсчитать деньги, которые есть у вас прямо сейчас, и создать реалистичный план расходов, основанный на ваших собственных приоритетах. Этим и занимается система YNAB.

Если посмотреть на деньги таким образом и расставить приоритеты на основании средств, которыми вы располагаете на сегодняшний день, то картина радикально меняется. Теперь вы не просто слепо гадаете и надеетесь — вы обдуманно управляете своими деньгами. Теперь ваши приоритеты определяют, как вам обращаться с доходами. Вы можете больше не думать, как поступить с предстоящими поступлениями.

Я отнюдь не утверждаю, что не нужно думать о будущем. Ваш бюджет — это планирование будущего. Просто не стройте предположений относительно своих будущих денег. Несомненно, они сыграют немаловажную роль, когда поступят на ваш счет, но ваша

задача — удостовериться, что вы приближаетесь к своей цели, используя те деньги, которыми располагаете на данный момент.

Это разница между мечтами о лучшей жизни и воплощением их в реальность. Положившись на свои приоритеты, вы увидите, что ваши переживания насчет денег пройдут без следа, а вместе с ними исчезнет и тревожность, которую вы, быть может, никак не соотносили со своими финансовыми проблемами. Туман рассеется, и перед вами откроется новый путь.

Именно это произошло со мной и Джули, когда мы начали планировать бюджет. Поначалу мы даже представить себе не могли, как справимся с рождением детей, имея лишь одного добытчика в семье. Однако вскоре мы уже точно знали, как этого достичь. Наш подход основывался на искусстве крайней экономии, но только потому, что мы пытались добиться очень многого при весьма скромном доходе. Бюджет наш был настолько прост, что я до сих пор помню его наизусть. В то время на двоих у нас выходило чуть меньше 1900 долларов. Мы распределили свои приоритеты следующим образом:

- ◇ 350 долларов — арендная плата (включая коммунальные услуги и телефон!);
- ◇ 120 долларов — продукты;
- ◇ 15 долларов — регистрация автомобиля;
- ◇ 75 долларов — бензин;
- ◇ 10 долларов — развлечения (по пять долларов на каждого);
- ◇ 25 долларов — кафе и рестораны;
- ◇ 125 долларов — учебники;
- ◇ 130 долларов — медицинские страховки;
- ◇ 25 долларов — косметика и бытовая химия;
- ◇ 120 долларов — сбережения на новую машину;
- ◇ 45 долларов — подарки;
- ◇ 550 долларов — сбережения (чтобы Джули могла сидеть дома и заниматься детьми, а я мог окончить университет).

Ваш бюджет может сильно отличаться от нашего, но он должен быть построен по тем же принципам. Просто возьмите те деньги, которые есть у вас сегодня, и решите, чего вы от них хотите. Это первое правило YNAB — найдите применение каждому доллару.

Если вы начинаете думать о деньгах, которыми пока не располагаете, то вспомните о том, что наш подход предполагает распоряжение только имеющимися в наличии средствами. Поэтому постарайтесь отбросить эти мысли.

Предположим, у вас на счете есть 400 долларов. Вы знаете, что вам нужно заплатить 50 долларов за телефон и 100 долларов за телевидение до следующей зарплаты, поэтому сразу откладываете соответствующую сумму для оплаты этих счетов. Кроме того, вы собирались пригласить свою девушку Эвелин на ужин, но всё, что есть у вас в холодильнике, — это шесть яиц, пачка сливок и кокос. Вы выделяете 100 долларов на продукты и букет цветов. Завтра вечером вы должны идти отмечать день рождения брата; у вас осталось 150 долларов; вы думаете, что всё в порядке, денег достаточно. Однако в холодильнике у вас всего шесть яиц, пачка сливок и кокос! Вам надо купить продукты. Распределив оставшиеся деньги на поход в магазин (100 долларов) и день рождения брата (50 долларов), вы обнаруживаете, что у вас не осталось средств, чтобы закрыть задолженность по кредитной карте. Это необходимо сделать на следующей неделе, а значит, вам придется потратить часть из этих 400 долларов, чтобы погасить кредит.

И вот уже кажется, что денег не хватает. Не стоит опускать руки и отказываться от ведения бюджета. Ощущение нехватки средств — хорошее и полезное чувство. Оно свидетельствует, что вы воспринимаете деньги как ограниченный ресурс — а это огромный шаг к перемене образа мышления, о чем мы говорили выше. На самом деле неважно, сколько у нас денег или сколько их нам требуется. Важно, что нехватка их заставляет нас желать



большого. Конечно, из-за этого ощущения нередко появляется соблазн перестать планировать бюджет, но зато, осознав факт ограниченности в средствах, мы начинаем принимать правильные решения. Когда мы понимаем, что наши финансы не бесконечны, то тратим их более обдуманно. Нехватка денег позволяет нам четко определить наши приоритеты и выявить наиболее значимые из них. Всё это способствует финансовым изменениям в лучшую сторону. Однако не будем забегать вперед.

Но вот в чем загвоздка: все траты, которые можно совершить с этих 400 долларов, кажутся одинаково важными. Когда выяснилось, что Эвелин любит кулинарные шоу, вы задумали впечатлить ее своими изысканными блюдами. Поэтому отменить ужин с ней никак нельзя. Проводить время с семьей — это один из главных приоритетов в вашей жизни, и вы ни за что не пропустите день рождения родного брата. Обойтись без еды до конца месяца просто невозможно (даже и не пытайтесь). Вдобавок, в прошлом году вы твердо пообещали себе выбраться из долгов до свадьбы (на тот момент у вас еще не было девушки — а о такой, как Эвелин, можно было только мечтать!). Как же быть?

Денег не хватает, но если хорошенько всё обдумать, то можно растянуть ваши 400 долларов так, чтобы покрыть все необходимые расходы. Например, вы можете пересмотреть меню ужина с Эвелин и приготовить цыпленка вместо жаркого, а продукты для себя купить по акции в местном супермаркете. Еще вы можете уменьшить сумму, которую готовы потратить на вечеринке брата, — причем сделать это надо до того, как туда отправитесь. Главное — не превысить свой бюджет, иначе это обернется невыплаченным кредитом. И смотрите: такие поправки освободили вам 150 долларов для погашения долга. Ура! Вот как изменился ваш бюджет:

**400 долларов,  
до поправок:**

50 долларов — телефон  
100 долларов — телевидение  
100 долларов — ужин  
100 долларов — покупки  
50 долларов — вечеринка

**400 долларов,  
после поправок:**

50 долларов — телефон  
100 долларов — телевидение  
35 долларов — ужин  
35 долларов — покупки  
30 долларов — вечеринка  
150 долларов — выплата  
по кредиту

Если бы вы не стали планировать бюджет, то просто потратили бы эти 400 долларов, не понимая, что одна поездка на такси на вечеринку брата равна стоимости ваших обедов на протяжении следующих двух недель. И что стейки, которыми вы собирались впечатлить Эвелин, могли не дать вам погасить кредитную задолженность. Продумывая траты, вы удовлетворили все свои приоритеты и избежали финансовых неурядиц. Теперь вы знаете, как нужно принимать решения относительно денег, а ваши приоритеты заиграли новыми красками.

### ПЛАНИРОВАНИЕ ИЛИ ПРОГНОЗИРОВАНИЕ?

Разница между планированием и прогнозированием может казаться достаточно размытой, если вы только начали вникать во все тонкости ведения бюджета. Если вы получите зарплату раньше, чем придет пора платить за квартиру, то прогнозируете ли вы, если полагаетесь на эту зарплату? Нет, не прогнозируете, если не вносите арендную плату в свой бюджет до того, как получили деньги.

Если вам не хватает денег, чтобы спланировать бюджет до конца месяца, то ваше планирование должно основываться на приоритете расходов и порядке их очередности. Например, если у вас есть 200 долларов и вам необходимо купить продукты, то запланируйте эти траты, прежде чем вносить в бюджет арендную плату, которую надо будет выплатить только через две недели. А когда получите деньги — оплатите съём и другие срочные счета. Если средств не хватает катастрофически, надо проявить изобретательность! Вы можете урезать расходы, продать ненужные вещи или приняться за дополнительную подработку. Это означает взять ситуацию в свои руки.

Итак, цель наших четырех правил — всё сделать для того, чтобы вы перестали приурочивать оплату счетов к получению зарплаты. Пусть эти цели кажутся недостижимым, но вы можете их достичь. Главное — не забывайте о своих приоритетах и продолжайте читать книгу о YNAB.

## БЮДЖЕТ КАК СПОСОБ МОДЕЛИРОВАНИЯ БУДУЩЕГО

Как я уже говорил, смотреть в будущее — это нормально. Второе правило YNAB — определите свои реальные расходы — подразумевает в том числе и вашу способность предвидеть свои будущие траты, что особенно полезно для людей с нестабильным заработком. Главное — не путать планирование и прогнозирование: первое — это построение жизненного плана, в то время как второе — это череда догадок, построенных на вероятном и желаемом. Прогнозируя, вы начинаете планировать потратить деньги, которых у вас нет, и вести себя так, словно точно знаете, какие траты предстоят вам через несколько месяцев. При этом вы наверняка понимаете, что всё может быть совсем по-другому, так что подсчет воображаемых сумм не приносит никакого удовлетворения. Планируя же

бюджет, вы определяете приоритеты для своих денег и чувствуете себя абсолютно уверенно, твердо зная, что ваши планы полностью соответствуют реальности.

Не переживайте: «планы соответствуют реальности» не означает, что они «весьма скромные» или «ограниченные». Совсем наоборот. Планирование бюджета помогает увидеть, куда на самом деле уходят ваши деньги, и перенаправить их на правильные нужды, если они уходят не туда, куда бы вам хотелось. Так что если вы мечтаете съездить в Париж — езжайте! Если вы хотите купить домик у моря — покупайте! Но предварительно спланируйте бюджет, чтобы прийти к своей мечте как можно быстрее. Не теряйте годы и деньги понапрасну, надеясь, что когда-нибудь вы сможете это себе позволить.

Фил и Алексис воплотили свою мечту в реальность, начав планировать бюджет в январе 2015 года. Весной Алексис собиралась уволиться и стать фрилансером в сфере веб-дизайна, чтобы проводить больше времени с трехлетним сыном Джеком. Мне очень нравится их история, потому что она отлично показывает, как планирование бюджета помогает с уверенностью смотреть в будущее. Прежде чем уволиться из офиса, Алексис хотела рассчитать, как долго они смогут жить в своем доме в пригороде Бостона на те 20 000 долларов, которые откладывали с мужем на протяжении двух лет. Сбережения должны были полностью покрывать их расходы, потому что они не хотели полагаться на зарплату Фила, работавшего дизайнером в рекламном агентстве. Если бы Алексис уволилась, а Фил потерял работу, это обернулось бы для них финансовой катастрофой.

Они никогда раньше не занимались планированием своего бюджета, но хорошо представляли себе основные траты. Откладывая два года деньги, которые позволили бы Алексис перейти во фриланс, они вели бюджет для постоянных и неизбежных расходов, включая те небольшие суммы, от которых не готовы были отказаться: развлечения, отпуск, занятия музыкой для ребенка и так

далее. Появились или должны были появиться и новые статьи расходов: оплата детского сада для Джека и ежемесячные выплаты за новый духовой шкаф (старый приказал долго жить несколько месяцев назад).

Когда Фил и Алексис поняли, что 20 000 долларов им хватит всего на три месяца, то пришли в ужас. Их бы устроило, если бы этих накоплений им хватило минимум на полгода — тогда Алексис имела бы возможность обрасти клиентской базой, а Фил — откладывать часть своей зарплаты на будущее.

Они знали, что нужно принимать меры, и были готовы изменить свою жизнь ради того, чтобы Алексис работала со свободным графиком и могла отвозить Джека в садик и забирать его оттуда. Да и в целом — чтобы проводила больше времени с сыном, вместо того чтобы торчать в офисе. До недавнего времени им помогали родители Алексис, которые оставались с Джеком на весь день. Плата за детский сад влетала им в копеечку, что без доходов Алексис становилось проблемой. Но они всё равно хотели, чтобы Алексис работала удаленно.

Они пересмотрели свой бюджет с учетом приоритетов — и всего за несколько минут нашли способ уменьшить ежемесячные расходы аж на 870 долларов. Двести пятьдесят из них были сэкономлены на еде вне дома, 150 — на услугах няни. Они не стали отказываться от развлечений, но решили заменить походы в кафе совместным ужином по пятницам после того, как уложат Джека спать. Без раздумий сменили свой тариф на кабельное телевидение и стали платить на 70 долларов меньше — всё равно дополнительные каналы они почти никогда не смотрели. И решили пока не откладывать по 400 долларов на высшее образование Джека — временно, до тех пор, пока их финансовое положение не станет более устойчивым.

Избавившись от этих расходов, они добавили 150 долларов в месяц на будущий ремонт подвала. После недавнего ливня фундамент стал протекать, а мастер сказал, что трещину нужно обязательно заделать в течение года. Они не хотели спешить с этим

ремонт и добавлять в такой трудный для себя момент новые траты, однако решили, что всё же проще откладывать деньги по частям, чем в экстренной ситуации оплачивать сразу весь ремонт целиком.

Конечно, им предстояло еще много работы, ведь растянуть 20 000 долларов на полгода непросто. Но это уже не казалось им совсем невозможным. Теперь они четко видели путь к достижению своей цели.

На первый взгляд, их подход напоминает прогнозирование. Но коренное отличие заключается в том, что Алексис и Фил строили свои планы исключительно на базе имеющихся у них 20 000 долларов. Они не стали полагаться на возможные будущие доходы, а разработали точный план использования имеющихся у них средств, основываясь на приоритетах. Они перестали бояться перемен, как только поняли, чего хотят от своих денег и какой жизнью хотели бы жить. Стали меньше ходить в кафе и рестораны, зная, что это сокращает их бюджет на питание; отказались от лишних телеканалов, понимая, что выплаты по ипотеке намного важнее. Планирование бюджета помогло им полностью сосредоточиться на своих приоритетах, и теперь только самое существенное определяет их ежемесячные расходы.

## КОГДА НУЖНО ПРИСЛУШАТЬСЯ К ЧУВСТВУ ВИНЫ

Некоторым людям не по душе идея делать со своими деньгами всё, что захочется. Они сразу начинают испытывать чувство вины, если подозревают, что выбранные ими приоритеты — не самый лучший способ потратить деньги. Как можно откладывать (а затем и потратить) тысячи долларов на камин своей мечты или поездку в Диснейленд, если «умный человек» использовал бы эти деньги для игры на бирже? То же самое касается и мелких трат. Разве нельзя обойтись без педикюра или встречи с друзьями раз в месяц? Всё зависит от обстоятельств.

Если вас преследует чувство вины, то, скорее всего, это происходит по следующим причинам.

1. Вы понимаете, что на самом деле вам стоит уделить внимание другим приоритетам.
2. Вы пытаетесь подстроить свою жизнь под ожидания окружающих.

Здесь пересекаются планирование бюджета и самокритика. В конечном счете, планирование бюджета со временем превращается в самокритику. Именно поэтому вся следующая глава посвящена тому, как правильно определить свои приоритеты. Вы не будете абсолютно уверены в своих финансовых решениях до тех пор, пока хорошенько не покопаетесь в себе и не поймете, что на самом деле важно для вас. Не так-то просто избавиться от самокритики и делать то, что по-настоящему приносит вам удовольствие. Но если вы найдете в себе силы сделать это, то никогда не захотите жить по-старому.

## ЧТО ПРОИСХОДИТ, КОГДА ВЫ НАЧИНАЕТЕ ЖИТЬ ТОЙ ЖИЗНЬЮ, КОТОРОЙ ХОТИТЕ

Как только вы начнете следовать четырем правилам YNAB, то обнаружите, что имеете абсолютную власть над каждым своим долларом. Отныне вы полностью контролируете свои деньги и свою жизнь.

Теперь кофе — не просто кофе, а финансовая свобода. Почему? Сейчас поймете.

Когда вы придерживаетесь бюджета, покупка чашки кофе — это решение, которое вы приняли, основываясь на своих желаниях и возможностях, не испытывая никакого чувства вины. Если же вы решаете сэкономить и воздержаться от покупки, то делаете это,

исходя из своих убеждений, а не только потому, что «кофе — для нас дорого». Опять же, никакого чувства вины.

Задавая себе вопрос «Чего я хочу от своих денег?», вы решаете, как лучше использовать имеющиеся финансы для достижения цели. Если чашка кофе делает ваш день приятней и вы не хотите отказываться от этого, добавьте в свой бюджет соответствующие расходы и не мучайтесь угрызениями совести. Просто удостоверьтесь, что покупка кофе действительно приближает вас к цели. Может быть, для вас важно проводить время с коллегами во время перерыва. Или вы хотите ежедневно выделять 15 минут, чтобы расслабиться и насладиться своим любимым напитком.

Когда вы определите свои цели, они станут фундаментом для всех ваших расходов. Если вы решили, что будете чувствовать себя спокойно и уверенно, имея сбережения в размере 20 000 долларов, и хотите откладывать по тысяче долларов в месяц, пока не накопите эту сумму, то легко сможете изменить свои расходы, чтобы достичь желаемого. Может быть, частью вашей стратегии станет отказ от кофе, но это вовсе не обязательно, если вы не готовы от него отказаться.

Конечно, планирование собственных средств — это гораздо больше, чем просто отказ от кофе. Благодаря планированию вы контролируете свои деньги, прежде чем они (или их отсутствие) не начали контролировать вас и вашу жизнь. Именно этот принцип стоит за вторым правилом YNAB — определите свои реальные расходы. Разбивая большие редкие расходы на маленькие и регулярные, вы избавляетесь от неожиданных счетов, которые нередко заставляют нас врасплох. В один прекрасный момент они просто-напросто перестают быть неожиданными.

Именно планирование бюджета позволило Алексису и Филу начать новую жизнь, в которой Алексис больше не пришлось заниматься офисной работой. Более обдуманное обращение с деньгами помогло им растянуть свои сбережения на несколько месяцев, что было бы невозможно при их прежнем образе жизни. И поскольку Алексис