

Деньги есть всегда. Как правильно тратить деньги, чтобы хватало на все и даже больше

Автор:

[Роман Аргашоков](#)

Деньги есть всегда. Как правильно тратить деньги, чтобы хватало на все и даже больше

Роман Асланович Аргашоков

Сам себе миллионер (Эксмо)

Эта книга-тренинг – результат 10-летнего профессионального и личного опыта Романа Аргашокова, одного из лучших экспертов по управлению деньгами и увеличению доходов. В ней – простые методики получения финансовых результатов. Вы остановите утечку денег «сквозь пальцы»; избавитесь от долгов; достигнете крупных материальных целей (машина, квартира, загородный дом); создадите финансовую защиту (резерв денег, страхование жизни и здоровья); увеличите доходы; заработаете на инвестициях и обретете уверенность в завтрашнем дне.

Роман Аргашоков

Деньги есть всегда. Как правильно тратить деньги, чтобы хватало на все и даже больше

Как достичь финансового благополучия

«Думай и богатей!»

«Думай и богатей» создала больше миллионеров, чем любая другая книга! На протяжении уже почти 80 лет эта книга является бестселлером по саморазвитию и самосовершенствованию – философия Наполеона Хилла выдержала проверку временем и не потеряла своей актуальности. Для всех, кто стремится к личностному росту, финансовой независимости и хочет превратить идеи в деньги!

«Тайна денег. Книга самой богатой ученицы Кийосаки»

Для того, чтобы стать успешным и богатым, нужно совсем немного – искреннее желание и знания, которые даст вам эта книга. С этой книгой вы научитесь находить возможности для инвестирования, а главное, узнаете, как правильно ими воспользоваться. Не ждите подарков судьбы – читайте эту книгу и действуйте. Узнав секреты обретения финансовой свободы, вы придете к той ослепительной жизни, о которой раньше могли только мечтать.

«Думай как миллионер. 17 уроков состоятельности для тех, кто готов разбогатеть»

Мировая сенсация! Эта книга не предлагает никаких авантюрных схем? финансовый психолог Харв Экер работает с тем, что вы имеете на данный момент. Вы узнаете, о чем думают, что чувствуют и как поступают самые богатые люди планеты, а главное – что мешает вам стать одним из них. Вы узнаете, как грамотно распоряжаться своими деньгами, какие источники пассивного дохода существуют и как многократно увеличить свой капитал.

«Давай поговорим о твоих доходах и расходах»

Почему ваши деньги так быстро уходят? Специалист по финансовому планированию Карл Ричардс расскажет, как отбросить в сторону эмоции и трезво посмотреть на свои желания приобретать и тратить. Эта книга поможет вам разобраться в ваших финансах, поставить первоочередные цели, для

достижения ваши заветных планов и обрести чувство уверенности в завтрашнем дне. Вы откроете для себя простые истины, которые помогут вам привести ваш бюджет в порядок.

РОМАН АРГАШОКОВ – финансовый консультант, директор «Центра финансовой культуры», предприниматель. Вел авторскую передачу «Слушай, богатей» на радио «Европа Плюс» и рубрику «Утро, деньги» на НТВ. Вошел в рейтинг «молодых миллионеров» Санкт-Петербурга 2014 года по версии газеты «Деловой Петербург».

«Книга «Деньги есть всегда» – не о том, как отказывать себе во всем. Она про то, как правильно тратить».

ИГОРЬ ВАСИЛЬЕВ, директор Управления по работе с состоятельными клиентами Северо-Западного банка ПАО «Сбербанк России»

«В 2012 году я пришла на курс Романа Аргашокова «Деньги есть всегда» с целью оптимизировать свои расходы и увеличить доходы. Имея на тот момент валютную ипотеку с ежемесячным платежом более 1000 долларов, я испытывала страх, что не успею ее выплатить до выхода на пенсию. Вместе с Романом мы выявили ненужные траты, составили бюджет и перешли к теме увеличения доходов. Я увидела, где недополучаю деньги, и увеличила доход в два раза. Это позволило закрыть ипотечный кредит за 2 года вместо 14 лет».

НАДЕЖДА МОЛЧАНОВА, исполнительный директор строительной компании, выпускница курса «Деньги есть всегда»

Что вы узнаете из этой книги:

1. Как управлять своими средствами? (Глава 3)

2. Сколько вы «стоите» и как это подсчитать? (Глава 5)
3. Зачем и как правильно застраховать свою жизнь и здоровье? (Глава 5)
4. Какие пять инструментов помогут создать резерв денег на черный день? (Глава 5)
5. Как составить личный финансовый план? (Глава 6)
6. Как работать с инфляцией при следовании финансовому плану? (Глава 7)
7. Что делать, если финансовый план не выполняется? (Глава 7)
8. Как найти деньги прямо у себя под ногами? (Глава 8)
9. Как вернуть деньги, которые вам должны? (Глава 8)
10. Как не попасть в кабалу кредитов? (Глава 8)

Введение

Как жизнь заставила меня научиться управлять деньгами

За одного битого двух небитых дают... и то не берут

Русская пословица

Большинство людей начинают задумываться о грамотном управлении деньгами только под давлением финансовых проблем. Я не исключение. Жизнь заставила меня научиться финансовой грамотности, чтобы отдать долги, которые в сорок раз превышали мой доход.

Мне был тогда 21 год. Я был еще очень молод и растерялся, не зная, как выйти из этой ситуации. Но проблему нужно было как-то решать, а значит, настала пора научиться управлять деньгами. Мой родной Финансово-экономический университет (ФинЭк), который я окончил с отличием, мне в этом не помог – ни слова о финансовой грамотности за долгих 5 лет учебы.

Пришлось искать знания на стороне. Вначале прочитал книжку, случайно попавшуюся на глаза в магазине. А затем поехал учиться к авторам в Москву на живой семинар. Моя ситуация казалась практически безвыходной, и я попытался применить полученные знания, чтобы вылезти из долгов.

АНЕКДОТ В ТЕМУ

Нашел мужик в пустыне лампу Аладдина, потер ее, а оттуда – джинн.

Джинн:

– Чего хочешь, мужик?

Мужик, обливаясь потом:

– Хочу домой!

Джинн берет мужика за руку.

– Пошли.

Мужик, облизывая пересохшие губы:

– Ты не понял, я хочу быстро домой!

Джинн:

– Ну, тогда побежали.

Чуда телепортации не произошло и у меня. Чтобы раздать все долги, потребовалось целых два года. С тех пор прошло уже более восьми лет. За это время я успел поработать полтора года старшим инвестиционным консультантом (руководителем группы продаж) в «Тройке диалог» – одной из крупнейших тогда компаний, управляющих паевыми инвестиционными фондами.

После этого полгода стажировался в двух крупных компаниях по страхованию жизни и здоровья – Ergo Life и ING Life. Затем вернулся к преподаванию основ финансовой грамотности.

Ну, тогда побежали.

С нестабильным доходом в 70 тысяч рублей в месяц нам с родителями жены удалось купить дом (наша с женой доля там составила 1 миллион рублей), новую машину Skoda Octavia, сыграть свадьбу и основать компанию «Центр финансовой культуры» (fincult.ru). Все это за два года. Не без кредитов и займов, конечно. Но погасил я их досрочно.

После того как мои доходы составили 150 тысяч рублей в месяц, скорость достижения крупных материальных целей резко выросла. За счет грамотного управления своими деньгами я уже самостоятельно купил двухкомнатную квартиру в Санкт-Петербурге, новый BMW 530 Li для себя, свежий Peugeot 308 – для жены, несколько раз съездил на дайвинг и яхтинг.

Я снял для мамы квартиру в Санкт-Петербурге, и сейчас мы содержим ее вдвоем с братом, позволяем не работать и наслаждаться жизнью. Таких «мелочей», как часы Ulysse Nardin, гаджеты Apple, путевки маме и теще за границу в подарок на дни рождения и прочих приятных вещей, тоже было много, всего и не вспомнить.

Все это рассказываю не с целью бахвальства, а чтобы пояснить: я не теоретик, а практик, получающий положительные результаты. Можно сказать – сапожник при сапогах.

Если говорить о моей экспертной деятельности, то здесь тоже многое удалось.

Я стал постоянным экспертом (уже более 80 выступлений) ведущих региональных и федеральных СМИ: газет «Деловой Петербург», «Metro», «Санкт-Петербургские ведомости», «Коммерсантъ», журнала «Наши деньги», телеканалов «1 канал СПб», «Пятый канал», «100ТВ», «Санкт-Петербург», ИА «Regnum», «Эксперт Северо-Запад», радиостанций «Столица FM», «Финам FM», «Сити FM».

Веду подкаст «Вперед к финансовой свободе» (www.fincult.podster.fm) на Podster.fm. Более 50 выпусков, более миллиона прослушиваний. Этот подкаст является вторым по популярности в Рунете среди бизнес-подкастов. Гостями программы были Игорь Водопьянов, Константин Акимов, Аркадий Пекаревский, Владимир Маринович и другие известные люди.

Вошел в рейтинг «Молодых миллионеров» Санкт-Петербурга 2014 года по версии газеты «Деловой Петербург».

Выпускникам моего основного тренинга «Деньги есть всегда 4.0» выдает удостоверения о повышении квалификации по дисциплине «Управление личными финансами» Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС).

В феврале 2015 года на радио «Европа Плюс Санкт-Петербург» запущена программа «Слушай, богатей». Записано 107 выпусков, их архив вы можете найти по адресу www.rich.podfm.ru.

Как видите, званий и регалий хватает. Понятно, что все эти результаты – следствие накопления опыта и знаний в вопросах управления личными деньгами. Поэтому мне есть чем с вами поделиться в этой и в будущих книгах.

Часть описанного здесь вам уже наверняка известна. Моя заслуга состоит лишь в том, что я систематизировал, упростил эти решения и примеряю их сам, демонстрируя эффективность методов на личном примере. Также я

преобразовал классический подход «грамотного жмотства», с которым ассоциируется финансовая грамотность у большинства людей, в более разумный подход «грамотных трат».

Мне знакома жизнь в режиме тотальной экономии, когда целый месяц приходилось на завтрак, обед и ужин есть дешевую вермишель быстрого приготовления. Также знакома и опасность «надорваться», желая достичь крупных материальных целей при возросших доходах. Ведь когда денег много, кажется, что такие доходы сохранятся всегда и только будут расти равномерно и прямолинейно или даже в геометрической прогрессии. Но это иллюзия.

Поэтому я буду делиться как личным опытом, так и опытом нескольких тысяч учеников, которые прошли через мои курсы за восемь лет обучения финансовой грамотности. В среднем в каждом потоке моего платного коучинга в месяц обучаются около 100 человек. Бесплатные продукты (статьи, подкасты, видео) читают, смотрят и слушают, естественно, в несколько раз больше.

Буду рад и вам оказаться полезным!

Глава 1

Как работать с книгой

Кто не знает, куда плывет, тому нет и попутного ветра.

Сенека

Книга – всего лишь инструмент достижения цели. Какую цель вы ставите перед собой, читая ее? Знакомство с проблемой управления деньгами, приобретение знаний по этой теме, формирование необходимых навыков или получение каких-то результатов?

Мои ученики добиваются результатов:

- избавляются от долгов;

- достигают крупных материальных целей (машины, квартиры, дома и т. д);
- создают финансовую защиту (резерв денег, страхование жизни и здоровья);
- увеличивают доходы;
- зарабатывают на инвестициях;
- обретают уверенность в завтрашнем дне.

Большинство людей при освоении новых знаний вначале думает, что сделать это нереально, что «так живут кинозвезды в Голливуде или существа на других планетах», но постепенно осваивают знания и достигают стадии «как можно без этого жить». Насколько вы дозрели до действий? Ведь результаты приносит лишь постоянно применяемое знание.

Очень важно качество вашего опыта управления деньгами. Много ли финансовых ошибок вы совершили, много ли проблем накопили, пришлось ли испытать беспомощность перед финансовыми проблемами?

Людам с большим количеством негативного опыта кажется нереальным перейти на совершенно другой уровень жизни. Но тот, кто понимает, что в управлении деньгами сложностей столько же, как и при вождении автомобиля, без страха изучает правильные алгоритмы и получает положительные результаты.

АНЕКДОТ В ТЕМУ

ГАДАНИЕ ЦЫГАНКИ

– До 30 лет ты будешь страдать от безденежья.

– А дальше?

– А дальше привыкнешь.

Конечно, мне хочется, чтобы итогом прочтения книги стало не «Я понял, как надо. Только сам делать не буду», а «Я избавился от долгов, купил машину и квартиру». Но даже если вы не готовы к этому, то книга все равно поможет убедиться, что в управлении деньгами действительно нет ничего сложного. Надеюсь, у вас возникнет желание подчинить деньги себе и жить обеспеченной жизнью.

А дальше привыкнешь.

Многие эксперты начинают свой путь тренера или консультанта с написания книги. Так получилось, что я сел писать свою первую книгу только на десятый год консультирования по теме управления деньгами. Это и хорошо, потому что я дам вам простейшие методики получения финансовых результатов. Я представлю максимально отшлифованную систему, применить которую легче, чем регулярно испытывать трудности с деньгами.

Задание в каждой главе может быть выполнено отдельно от заданий в других главах и обязательно будет полезным. Вы можете начать с выполнения понравившихся заданий. Но при применении всей системы грамотного управления деньгами результаты различных заданий усиливают друг друга.

Поставьте себе цель от прочтения книги:

- прочитать книгу быстро (не затягивать);
- прочитать и сделать какие-то задания;
- прочитать и сделать все задания;
- прочитать, сделать задания и применять все в своей жизни.

Отметьте галочкой тот пункт, который вам ближе всего.

Для выполнения заданий вам могут понадобиться таблицы и вспомогательные материалы – смета целей, отчет об активах и пассивах, бюджет, финансовый план, 50 способов оптимизировать расходы без потери качества жизни и другие. Для их получения зайдите на сайт www.dev.fincult.ru, введите в форме свой электронный адрес и через несколько минут найдете в своем электронном ящике все материалы.

Если вы их не нашли, то обязательно проверьте папку СПАМ, скорее всего материалы попали туда. Если и это не помогло, то напишите в техническую поддержку нашей компании письмо на адрес feedback@fincult.ru, мои коллеги вам помогут.

Если вы хотите получить больше результатов от прочтения книги, то в перерывах между чтением можете прослушивать мой подкаст «Вперед к финансовой свободе» на сайте www.fincult.podster.fm или с помощью приложения «Подкасты» на смартфонах и планшетах. Глубже освоить тему поможет прослушивание записей моей пере – дачи «Слушай, богатей» на «Европе Плюс Санкт-Петербург» на сайте www.rich.fincult.ru.

ЗАДАНИЯ

1. Поставьте цель, которую вы хотите достичь после прочтения данной книги.
2. Получите необходимые для книги материалы на электронный адрес.
3. Начните слушать подкаст «Вперед к финансовой свободе» и передачу «Слушай, богатей» на сайте «Европа Плюс Санкт-Петербург».

Что для вас деньги?

- Мне чужды ваши эти айфоны, «мерседесы», деньги.

- Заплатить за ваш обед?

- Да, если можно.

Деньги не самоцель, а всего лишь инструмент. Например, дрель нужна только для ремонта. Можно, конечно, положить ее в сервант и любоваться. Но это уже похоже на маразм. Так же и с деньгами. Для чего они вам? Какой смысл вы вкладываете в деньги? Ответы на эти вопросы будут влиять на то, как вы управляете деньгами.

Деньги могут давать возможность реализовывать мечты и желания, развиваться, познавать мир, строить бизнес или карьеру, то есть выступают в роли ресурса. С другой стороны, деньги могут быть источником постоянных тревог, переживаний, неуверенности в завтрашнем дне. Они могут создавать мощнейшую зависимость и несвободу.

Деньги могут служить средством обмена и накопления. Как поменять колбасу на ноутбук, в какой пропорции? Пересчитали в деньгах, стало проще обмениваться. Хотя накапливать средства в колбасе сложно... Но деньги могут быть и водой, которая утекает сквозь пальцы или которая спускается в раковину. Были - и нет.

Наверняка каждый человек имеет о деньгах свое собственное представление и понимает, что они для него значат. Ответьте себе на вопрос - что для вас деньги?

Многие люди не знают, что делать с деньгами. Отговорка такая - дайте денег, а мы решим, как их потратить. Но их никто просто так не даст. Деньги нужно заработать. Для этого нужно трудиться. Значит, должна быть мотивация заработать деньги.

Вы хотите жить в комфортной, просторной квартире с хорошими ремонтом, мебелью и бытовой техникой, или вам достаточно комнаты в коммуналке с

соседями-пьяницами и общей, вечно грязной кухней, с тараканами и неработающими кранами?

Вы хотите возить своих детей в детский сад или на регулярный медицинский осмотр в безопасной, удобной машине в комфортных для малышей автокреслах или в набитом битком общественном транспорте и стоя? С ребенком в одной руке, с сумкой в другой, в теплой одежде, в которой хорошо на улице, но в транспорте жарко?

Вы хотите передвигаться по городу в современном новом автомобиле с кондиционером, музыкой и мягкими креслами или задыхаться на жаре в старом, дребезжащем, грязном, постоянно ломающемся «ведре с гайками»?

Вы хотите проводить отпуск на шикарном пляже с прозрачной водой, белым теплым песком, в гамаке, растянутом между пальмами, попивая свежавыжатый манговый сок, или по выходным загорать в парке, написав для антуража на асфальте рядом с собой мелом слова «море», «песок», «пальма»?

На выходных вы хотите посещать хороший ресторан с изысканной кухней, уютной обстановкой, вежливыми официантами, с шикарным видом из окон или «закидываться» фастфудом в дешевой забегаловке – пережаренный картофель фри с кетчупом ядовитого цвета, гамбургер и кока-кола для «пользы» желудку?

Вы хотите одеваться в хороших магазинах в элегантную одежду известных брендов, в которой приятно телу, или на вещевых рынках, без разницы во что, лишь бы подешевле?

Вы хотите для своего ребенка выбрать известный университет с хорошими традициями, опытными преподавателями и дипломом, котирующимся на рынке труда, или третьесортное профессионально-техническое училище (ПТУ) с гордым названием колледж?

Вы хотите лечиться в чистой платной клинике без очередей с хорошими врачами, думающими о вашем здоровье, а не о том, чем кормить семью, или хотите терять время в очередях из людей, побитых жизнью, раздраженных и злых, доказывая, что у вас именно на это время выписан номерок?

Вы хотите на пенсии посмотреть мир, попутешествовать по Европе, Азии, Америке, где не успели побывать за время активной жизни, покататься на яхте или просиживать время с другими пенсионерами на лавочке в очереди на почте, в банке, в аптеке, обсуждая, как выжить на 10 тысяч рублей в месяц государственной пенсии?

Вы хотели бы производить впечатление реализовавшегося мужчины, в меру ухоженного, в дорогой хорошей одежде, спокойного и уверенного, или напоминать героя шансона «одиноким мужичком за пятьдесят, неухоженный, на тебя неодобрительно косят все прохожие»?

Вы хотите быть стройной, ухоженной, элегантно одетой, с правильно наложенной косметикой леди или быть бесформенной тушей в одежде как из старых занавесок, с лицом, не обезображенным интеллектом, с баночкой дешевого пива, сигареткой и парочкой таких же подруг и разговорами о бытовухе?

Вы хотите работать в успешной компании, в современном офисе, в хорошем коллективе на привлекательных условиях оплаты или на морозе торговать бытовой химией и перчатками на городском рынке?

Вы хотите быть настоящим мужчиной, каменной стеной для своей семьи, уважаемым и любимым за надежность и заботу, или валяться на диване и постоянно терпеть скандалы с женой из-за отсутствия стабильной работы или доходов?

Вы хотите работать по 6–8 часов в свободном графике, просто на результат, из любой точки мира или сутками пропадать на работе, затрачивая на нее вместе с дорогой по 12 и более часов в день, не имея свободного времени на нормальное восстановление, семью, развитие и личную жизнь?

ЗАДАНИЯ

1. Напишите, какой смысл вы вкладываете в понятие деньги, что они значат лично для вас?

2. Напишите, для чего вам деньги?

Почему у нас возникают финансовые проблемы и к чему это приводит?

Деньги то начинают кончаться, то кончают начинаться!

Большинство людей не учат грамотному управлению личными деньгами – в школах и вузах этот предмет только появляется, родители чаще всего сами финансово безграмотны. Мы совершаем неправильные действия, ошибаемся и набиваем себе шишки.

Вроде бы денежные трудности не убивают. Они просто отравляют жизнь. Эту модель мне очень напомнил ролик в Интернете «Ужасно медленный убийца с ложкой». Там главного героя ежедневно лупит чайной ложкой существо, похожее на смерть. Это не смертельно, но достаточно больно и неприятно (на себе проверял!).

В результате к 25–30 годам каждый человек успевает накопить солидный опыт финансовой неуспешности. Денежные трудности становятся настолько привычными и родными, что их отсутствие кажется неестественным. Наверняка вы ловили себя на мысли, что как только с деньгами становится хорошо, мы почти дожидаемся, когда же вернутся обычные трудности.

Неприятный сценарий будущей жизни воспринимается нами гораздо легче. В безоблачное финансовое изобилие мы попросту не верим – просто ни разу его не видели. В результате негативный опыт воспроизводит новый негативный опыт.

Это подтверждает суровая статистика.

Жилье. Не имеют собственного жилья 20 процентов россиян, а нуждаются в улучшении жилья 84 процента россиян (данные ФОМ, 2014 г.).

Машина. 49 процентов семей не имеют собственного автомобиля. Среди владельцев машин 48 процентов ездят на отечественных, а не на иномарках (АВТОСТАТ, 2014 г.).

Сбережения. 62 процента россиян не имеют сбережений (ВЦИОМ).

Путешествия. 70 процентов россиян никогда в жизни не были за границей. А 83 процента не имеют загранпаспорта (Левада-Центр, 2012 г.).

Нехватка денег. 64 процентам россиян не хватает денег на жизнь (Левада-Центр, 2013 г.).

Бедность. 13,1 процента россиян живут за чертой бедности, а 40 процентов считают себя бедными (ФИНМАРКЕТ, 2014 г.).

Кредиты. 60 миллионов россиян пользовались кредитами (80 процентов экономически активного населения) (НБКИ, 2014 г.). непогашенные долги есть у 39,4 процента россиян (ОКБ, 2014 г.). 41 процент должников после оплаты кредита остаются за чертой бедности, а 1/3 заемщиков платят за кредит более 50 процентов доходов (ВШЭ, 2014 г.).

Многие обвиняют в своих финансовых трудностях правительство, экономику, чиновников, предпринимателей, бандитов – кого угодно, только не себя. Но сами мы создаем себе денежные проблемы в гораздо больших масштабах.

В среднем человек, которого жизнь не заставляла считать каждую копейку, транжирит от 20 до 40 процентов своих доходов. Деньги тратятся, а положительных эмоций нет. Для его психики это равносильно выброшенным деньгам (подробнее об этом ниже). Усугубляют утечку денег сквозь пальцы низкие доходы, потому что большинство не умеет и не знает, как зарабатывать много.

Нехватка денег приводит к необходимости снижать качество своей жизни, к отказу от приятных покупок. О накоплениях на квартиру или даже удобную машину не может быть и речи, получается разве что с помощью кредитов, которые удорожают стоимость покупки на 50–500 процентов (в 5 раз при 30-летней ипотеке). Люди не могут создать резерв денег на случай перебоя с

доходами, застраховать свою жизнь и здоровье. Об инвестициях в такой ситуации лучше вообще не заикаться. В семьях регулярно возникают конфликты на финансовой почве.

Многие не понимают, как достичь серьезных результатов, сколько откладывать, как долго копить, в какие финансовые инструменты помещать накопления, чтобы купить квартиру, машину, реализовать другие крупные материальные цели. У них нет своего рода финансового навигатора, который бы позволил увидеть кратчайший маршрут до этих целей. Этот навигатор называется личным финансовым планом.

В отсутствие финансового плана машины, квартиры и дома становятся недостижимы. Небольшие накопления тратятся на разные гаджеты и другую технику, качество жизни кардинально не растет, люди топчутся на месте. Необходимость прибегать к кредитам приводит к удорожанию крупных покупок, больше денег уходит банкам, меньше тратится на себя, любимого. Но даже с хорошими доходами при достижении крупных целей возникают кассовые разрывы, когда на все денег не хватает.

Большинство людей не имеют резерва денег на полгода (это как аналог запасного колеса в автомобиле) и страховки жизни и здоровья. Финансовая незащищенность создает неуверенность в завтрашнем дне. В случае перебоев с доходами приходится залезать в долги и кредиты, поиск денег съедает время и угнетает морально. При появлении проблем со здоровьем накопления на крупные цели съедает необходимость лечиться.

Как уже упоминалось выше, многие залезают в долги, берут банковские кредиты. В результате переплачивают за крупные покупки. Ежемесячные платежи для погашения кредитов создают мощную нагрузку на семейный бюджет. Долги давят морально, негативно сказываются на самооценке, особенно у мужчин. Если ежемесячный платеж по кредитам превышает 20 процентов, а у многих даже 50 процентов, то он попросту душит людей, не оставляет достаточного количества денег на повседневную жизнь.

У многих опыт инвестирования нулевой или негативный. Новички теряют накопления в первый же год инвестиций – от 20 до 99 процентов, в зависимости от области инвестирования. Без инвестиций на все крупные покупки приходится копить дольше, так как накопления не работают, не приносят дохода и съедаются инфляцией. Всех неопытных инвесторов сопровождает постоянный

стресс из-за страха потерять деньги. Многие умудряются влезть в финансовые пирамиды и потерять там все свои накопления.

Все вышеперечисленные проблемы и последствия создают постоянную неуверенность в завтрашнем дне. Напряжение приводит к более частым конфликтам на финансовой почве. Страдает самооценка, снижается уровень уверенности в себе. Сомнения в том, хватит ли денег, отравляют удовольствие от покупок, теряется вкус к жизни. Формируется беспомощность перед финансовыми проблемами. Люди уже не верят, что с деньгами можно навести порядок.

С каждым последующим годом теряются энергия, силы, растет количество иждивенцев – вначале дети, потом родители, внуки – и накапливается негативный опыт. Чем меньше времени до выхода на пенсию, тем меньше шансов на заслуженный безмятежный отдых. И самое страшное, что этот сценарий проживает большая часть россиян. Как же из него вырваться?

Сколько на самом деле проходит денег через ваши руки?

Чтобы жить по средствам, надо их иметь.

Давайте выполним небольшое упражнение, чтобы понять, сколько на самом деле проходит денег через наши руки. Запишите свои цифры, а я укажу другие просто для примера.

Определите свой текущий возраст: 30 лет.

Определите, во сколько лет вы начали работать: 22 года.

Сколько лет вы уже работаете: 8 лет.

Сколько месяцев вы уже работаете: 8 лет ? 12 месяцев = 96 месяцев

Какая ваша текущая зарплата: 35 тысяч рублей.

С какой зарплаты вы начинали трудовую деятельность: 15 тысяч рублей.

Какую зарплату можно считать средней за прошедшие 8 лет: 25 тысяч рублей.

Как определить среднюю зарплату? Просто сложить начальную и конечную зарплату и разделить пополам, то есть вычислить среднее арифметическое? Но увеличение доходов могло происходить неравномерно. Вы могли большую часть времени просидеть на маленьких деньгах – от 15 до 20 тысяч – и лишь под конец «выстрелить» на 35 тысяч. Но могло быть наоборот. Вы почти сразу вышли на 35 тысяч, и занижать себе среднюю зарплату не хотелось бы.

Решение: высчитываете среднее арифметическое, а дальше корректируете вниз или вверх по ощущениям, в зависимости от того, сколько денег вы получали большую часть карьеры. Точность до рубля здесь не важна, важен принцип. В моем примере среднее арифметическое для упрощения совпало с реальной средней зарплатой, так как увеличение доходов происходило равномерно и прямолинейно.

Сколько денег прошло до сих пор через ваши руки: 96 месяцев ? 25 тысяч = 2 400 000 рублей (два миллиона четыреста тысяч рублей).

Возможно, вам кажутся немного несопоставимыми цифры 25 тысяч и 2 миллиона, но привыкайте. Просто вы редко подсчитываете свои доходы за большое время. Считаем дальше.

Сколько лет вам еще работать до выхода на пенсию: 30 лет.

Сколько месяцев вам еще работать до выхода на пенсию: 30 лет ? 12 месяцев = 360 месяцев.

До какого уровня доходов вы планируете вырасти: 70 тысяч рублей.

Конечно, многие верят в себя и захотят написать здесь суммы от 500 тысяч до нескольких миллионов. Давайте немного заземлимся. Человеческий мозг с трудом, но верит в утроение доходов. Однако с деньгами нужно обращаться аккуратно, считать консервативно, с запасом. Поэтому мы возьмем не больше удвоения. Если вы вчерашний студент и получаете свою первую зарплату,

например, 15 тысяч рублей, то возьмите удвоение от зарплаты нормального специалиста в вашей сфере со стажем 2–3 года работы.

Конец ознакомительного фрагмента.

Купить: <https://tellnovel.me/ru/roman-argashokov/dengi-est-vsegda-kak-pravilno-tratit-dengi-chtoby-hvatalo-na-vse-i-dazhe-bolshe-kupit>

Текст предоставлен ООО «ИТ»

Прочитайте эту книгу целиком, купив полную легальную версию: [Купить](#)