Трачу и приобретаю. Как управлять семейным бюджетом, чтобы жить в достатке

Автор:
Наталья Колбасина

Трачу и приобретаю. Как управлять семейным бюджетом, чтобы жить в достатке

Наталья Колбасина

Денежное мышление (МИФ)МИФ Бизнес

Эта книга поможет разобраться со своими финансами. Вы научитесь планировать большие покупки, поездки, подарки, сможете привести в порядок свой личный или семейный бюджет.

Что мешает жить обеспеченной жизнью и иметь все, что нужно: квартиру, машину, средства на отдых, крупные покупки, образование детей и капитал для получения пассивного дохода? По мнению финансового консультанта Натальи Колбасиной, главные причины денежных трудностей – отсутствие системного подхода и ограничивающие установки. В этой книге Наталья рассказывает, как начать жить финансово полноценной жизнью, независимо от вашей стартовой точки.

В результате вы:

– замените ограничивающие убеждения на здоровые финансовые привычки

– научитесь вести семейный бюджет и грамотно распределять средства, чтобы хватало на жизнь в достатке сейчас и заботу о будущем

– создадите финансовый резерв, который подарит уверенность в завтрашнем дне

– обеспечите себе и своей семье достойное настоящее и будущее, где нет места беспокойству о деньгах

Вместе с системным управлением личными финансами в вашу жизнь придут чувства стабильности и защищенности, вы перестанете тратить время на бесконечный поиск средств и начнете посвящать его любимым занятиям и родным людям.

Для кого эта книга:

Для тех, кто стремится к обеспеченной жизни, в которой можно ни в чем себе не отказывать.

Для всех, кто хочет начать контролировать личные финансы и грамотно их распределять.

Наталья Колбасина

Трачу и приобретаю. Как управлять семейным бюджетом, чтобы жить в достатке

Все права защищены.

Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

© Текст. Наталья Колбасина, 2023

© Оформление ООО «Манн, Иванов и Фербер», 2023

* * *

Предисловие

Если вы читаете эту книгу, значит, вы хотите изменить и улучшить вашу финансовую жизнь, но пока не добились желанного результата. Поэтому у меня есть к вам вопрос: «Зачем вам деньги?»

Для начала – самые частые ответы, которые слышу я.

• Хочу покупать то, что мне надо, а не выискивать все самое дешевое, не смотреть в магазинах на цены.

• Хочу заниматься тем, что нравится, а не жить на работе.

• Хочу ездить на море дважды в год.

• Хочу перестать ссориться с родными из-за денег.

• Хочу проводить больше времени с семьей, с детьми и меньше работать.

• Хочу накопить на достойную пенсию.

• Хочу чувствовать себя спокойно и уверенно, знать, что деньги у меня есть.

Итак: зачем деньги вам? Подумайте и выберите минимум три ответа.

В чем же суть ваших ответов? О чем они? Я почти уверена: они о том, чтобы жить лучше, ярче и радостнее, проводить больше времени с любимыми и родными людьми, ведь так замечательно просто чувствовать себя счастливым, не испытывая финансовой тревоги и ощущая уверенность в завтрашнем дне! Согласны?

А теперь посмотрим, что же происходит в вашей финансовой жизни сейчас. Предлагаю кратко, в трех – пяти предложениях, охарактеризовать ваше текущее положение. Например: «Трачу все, что зарабатываю. Живем от зарплаты до зарплаты». Или: «Доходов на жизнь хватает, а откладывать не получается. Не удается купить новую машину, два года не были в отпуске».

И следующий вопрос: что вам больше всего хочется изменить в вашей финансовой жизни? Наверное, вы уже что-то делали, чтобы улучшить ваше материальное положение. Что же именно? Возможно, в качестве ответа подойдут какие-то варианты из списка ниже.

• Пробовали больше работать.

• Экономили.

• Начинали откладывать деньги.

• Читали умные книги.

• Пытались вести бюджет.

• Учились на финансовых курсах, тренингах.

• Читали аффирмации.

• Медитировали на деньги и финансовый успех.

• Работали с денежными установками.

• Покупали амулеты богатства, натирали денежную жабу или сажали денежное дерево.

Есть ли среди этих вариантов ваш? Если нет, то сформулируйте его самостоятельно.

А теперь ответьте честно: помогли эти действия прийти к финансовой стабильности? Да или нет? Если вы читаете эту книгу, то, скорее всего, ответили отрицательно. Возможно, вы получили кратковременный нестабильный результат, но так и не достигли значимых финансовых целей.

Как думаете, почему не получилось добиться желаемых результатов? Поразмыслите хорошенько. А в списке ниже вы увидите самые распространенные причины, которые называли другие люди.

• Не хватает финансовых знаний.

• Много работаю, и нет времени вести бюджет.

• Лень.

• Нет финансовой дисциплины.

• Мало зарабатываю.

• Боюсь потерять деньги, поэтому не коплю и не инвестирую.

• Не умею планировать, это все сложно, мне не даются цифры.

• Не умею копить деньги.

• Мешают денежные или родовые установки.

Итак, ответьте коротко: что помешало вам достичь успеха? Назовите хотя бы три причины.

Конечно, у каждого ответы будут свои. Но вот что интересно: как показывает моя практика, большинство людей упоминают вторичные причины. А первичная (первопричина неуспеха) одна: отсутствие системного подхода к управлению деньгами. Но именно он нам сейчас особенно необходим.

BANI-мир: как в нем жить

Наш мир изменчив и непредсказуем. Новую реальность называют миром BANI. Этот термин предложил футуролог Джамаис Кашио (один из ведущих мировых мыслителей по версии Foreign Policy, создатель онлайн-ресурса Open the Future). Что же такое BANI? Вот расшифровка этой аббревиатуры.

B – Brittle: хрупкий. В контексте BANI-мира это означает, что мы подвержены изменениям в любое время. Например, пандемия коронавируса показала, что в мире случаются события, не поддающиеся контролю. Они меняют привычный уклад жизни и могут влиять на экономики целых стран.

A – Anxious: беспокойный, тревожный. Понимание того, что мир вокруг нестабилен, изменчив и хрупок, вызывает тревогу. Невозможно предсказать, что случится дальше. Например, почти 80 % россиян рассказали о стрессе, который пережили во время пандемии 2020 года[1 - Новоселова Е. 80 процентов россиян пережили стресс во время пандемии. 19.05.2021 // rg.ru/2021/05/19/80-procentov-rossiian-perezhili-stress-vo-vremia-pandemii.html (http://rg.ru/2021/05/19/80-procentov-rossiian-perezhili-stress-vo-vremia-pandemii.html), по состоянию на 10 мая 2022 года.]. В таком состоянии сложно принимать осознанные финансовые решения, появляется страх лишиться работы, потерять свои деньги и остаться ни с чем.

N – Nonlinear: нелинейный. В нелинейной среде нарушены четкие связи между причинами и следствиями. Из-за этого непонятно, к чему именно приведут те или иные действия. Незначительное на первый взгляд решение может вызвать самые разные последствия – как положительные, так и отрицательные. Даже если вы трудитесь в поте лица, невероятный успех вам отнюдь не гарантирован, а последствия мировых изменений отражаются на бизнесе не сразу, а через какое-то время – через недели, месяцы. Уверенности нет ни в чем. Нужно уметь адаптироваться к тем обстоятельствам, которые уже сложились, и принимать взвешенные и осознанные решения.

I–Incomprehensible: непостижимый. Мы хотим получить ответы на свои вопросы и ищем их в огромном массиве информации. Для современного мира характерен переизбыток контента. Люди находятся в состоянии информационной

перегрузки. Как итог, в голове все путается – и чем дальше, тем больше. И нам кажется, что мы еще хуже понимаем происходящее. Тем более что в мире, переполненном информацией, трудно отличить полезные факты и данные от ненужного шума. Остается только смириться с обстановкой и полагаться не на «правильный» или «привычный» путь, а на собственный, основанный на интуиции.

Мир BANI – мир тревожного хаоса. Но я рассказала вам о нем не для того, чтобы посеять панику. Зная о его особенностях, вы можете переосмыслить ситуацию, посмотреть на нее комплексно, подготовиться к переменам и увидеть новые возможности для вас, вашего бизнеса.

Как обычному человеку выжить в BANI-мире и справиться с его вызовами? Осмысление всего происходящего с точки зрения BANI позволит найти ответ на этот вопрос.

Победить хрупкость поможет развитие мышления роста и поддержание финансовой устойчивости, создание подушки безопасности. Без системного подхода к управлению личными финансами здесь не обойтись.

Снизить тревожность помогут осознанность и внимание к своему финансовому поведению и привычкам. А еще – фокус на ваших стратегических целях, которые не подвержены быстрым и глобальным изменениям. Стратегические, жизненно важные цели позволяют понять, куда и зачем вы движетесь в долгосрочной перспективе, чего вы хотите от своих денег и жизни в целом.

Преодолеть нелинейность помогут гибкость в принятии решений, оптимизация доходов и расходов, отказ от неработающих навыков и привычек. И здесь вам очень пригодится личный или семейный бюджет. А еще в нынешних условиях крайне важен навык быстрого реагирования и способность адаптироваться к сложным процессам.

Справиться с непостижимостью поможет умение быстро реагировать на события, схватывать суть и нюансы, воспринимать картину целиком.

Что еще важно понимать в текущей ситуации, в этом непредсказуемом и запутанном мире, в океане противоречивой и часто токсичной информации, где спасательный круг на деле может оказаться балластом?

1. Экономические кризисы были, есть и будут. Раз в несколько лет и в любой экономике. Но они не вечны. За любым кризисом следует рост.

2. Тревожность и страхи – потерять деньги, остаться без работы и т. п. – могут возникнуть у каждого. Причем они появляются не только в кризис, но и в периоды экономического роста и стабильности. Все зависит от жизненных событий и особенностей психологии конкретного человека.

3. Мир изменился, и теперь неопределенность в нем неизбежна. Бороться с ней бессмысленно – придется принять ее и адаптироваться к ситуации.

4. В нашей жизни есть единственная «постоянная» – это изменения.

Что с этим делать и как жить? Здесь все зависит от вашего выбора и действий. Однако одно могу сказать точно: устойчивая семейная финансовая система поможет пережить любой кризис и сохранить нервы, спокойствие и деньги. Нет времени ждать чуда, Нового года или волшебника. Ваша жизнь изменится, только когда вы возьмете финансовую ответственность за нее на себя. Пора действовать, чтобы позаботиться о себе и своем материальном будущем.

Итак, чтобы научиться управлять своими деньгами и принимать осознанные финансовые решения, вам необходима устойчивая финансовая система. Она поможет сделать жизнь в BANI-мире более комфортной. Под системой я подразумеваю финансовую опору, крепкий фундамент на все времена.

Система управления деньгами – гарантия вашей устойчивости и достижения целей независимо от внешних условий и времени. Создание такой системы – увлекательный процесс, и происходить он должен постоянно. Жизнь идет своим чередом, меняются ваши цели, задачи, предпочтения, вы сами. При этом трансформируется и ваша финансовая система. Растете вы – растет и она.

Однако каждому нужно создать свою финансовую систему. Почему так? Мы все разные. Кто-то не способен планировать, кого-то бесит учет расходов, кто-то не умеет копить, привык жить в долгах. Но это не значит, что можно смириться и ничего не делать или, наоборот, загонять себя в рамки жесткой экономии и заставлять вести бюджет, несмотря на внутреннее сопротивление. Всегда можно подобрать методы и финансовые инструменты, которые подойдут именно

вам и помогут прийти к цели – жизни в достатке.

Вы создадите уникальную и неповторимую финансовую систему, которая будет учитывать именно ваши финансовые цели, жизненные ценности, сильные и слабые стороны, навыки, особенности психологии. Благодаря этому она сделает вас сильнее, умножит ваши возможности и поможет достичь желаемого, несмотря на меняющиеся обстоятельства. Такая система – залог спокойствия, стабильности, безопасности и финансового благополучия.

Однако создать ее по щелчку пальцев не получится. Личная система собирается постепенно, по шагам, как пазл или конструктор. При ее создании вы будете в комфортном для вас режиме подбирать подходящие финансовые инструменты, менять свое финансовое поведение, работать со своим мышлением и строить будущее своей мечты.

Постепенно вы выберете те способы ведения бюджета, оптимизации расходов, финансовые и инвестиционные инструменты, которые подходят именно вам.

Когда вы начнете процесс построения вашей личной системы управления деньгами, вам нужно будет осознать и принять следующие правила.

• Хочешь больше денег – будь готов к большей ответственности. Нужен взрослый и осознанный подход к деньгам.

• Для создания надежного инструмента управления деньгами необходим комплексный и вдумчивый подход. Быстро слепить качественную систему не получится.

• Действовать нужно постепенно. Сила маленьких, но регулярных шагов приведет вас к финансовой свободе.

Я создавала свою систему управления деньгами несколько лет. Она динамична: меняется, растет и развивается вместе со мной. И вот каких результатов мне удалось достичь.

• Досрочное погашение ипотеки почти в 200 000 долл. (с учетом изменения курса доллара и выплаты процентов 10 400 000 руб.) и сохранение для своего

бюджета более 70 000 долл. за счет сэкономленных процентов по ипотеке (ее я взяла до того, как стала финансовым консультантом).

• Создание для семьи фонда стабильности (финансовой защиты), который в случае непредвиденных обстоятельств поможет сохранить привычный уровень жизни в течение пяти лет.

• Получение дохода от недвижимости.

• Создание капитала для обучения дочери в вузе.

• Инвестиции на фондовом рынке и формирование личного пенсионного капитала.

Я уверена, что умение управлять деньгами – ключ к финансовому благополучию. И обрести его может каждый.

В своей книге я с радостью поделюсь с вами своими знаниями, опытом и навыками, которые помогут вам жить в достатке и исполнить свои мечты. Вы узнаете, как создать собственную систему управления бюджетом и с опорой на нее достичь главных целей. Вот что вам предстоит сделать.

• Решить, зачем вам деньги, понять свои жизненные ценности, научиться определять приоритеты в расходах в соответствии со своими ценностями и финансовыми целями.

• Привести финансы в порядок и найти в вашем бюджете до 30 % свободных средств, не сидя при этом на финансовой диете, а повышая свой уровень жизни.

• Эффективно и с удовольствием управлять денежными потоками семьи.

• Научиться планировать бюджет, чтобы вам хватало и на жизнь, и на отдых, и на будущее.

• Перестать сливать все деньги на шопинг и спонтанные покупки.

• Создать первые накопления, чтобы чувствовать защищенность и уверенность в завтрашнем дне.

• Выбрать выгодные вам финансовые инструменты для повседневных расходов и хранения накоплений, чтобы получать дополнительный доход и защищать деньги от инфляции.

• Научиться распределять финансовые роли в семье, обсуждать финансовые вопросы и договариваться друг с другом.

Что же вам даст системное управление личными и семейными финансами? Главный результат – больше не будет бега по замкнутому кругу, жизни от зарплаты до зарплаты, постоянных мыслей о нехватке средств. Вы поймете, что деньги есть в вашей жизни всегда. И у вас будет время подумать о себе, о детях, друг о друге, о любимом деле и о своем финансовом будущем.

Что даст вам эта книга

Здесь вы найдете не только финансовые советы и рекомендации о том, что нужно делать, но и практические шаги, которые помогут понять, как вести бюджет. Это книга-тренинг, книга-практикум. Да, о ведении финансов написано немало, вы точно слышали, что нужно учитывать доходы и расходы, сберегать деньги, ставить финансовые цели, инвестировать и т. п. Проблема в том, что мы часто не понимаем, как применить все эти рекомендации в своей повседневной жизни.

Благодаря упражнениям, примерам из моей восьмилетней практики и реальным историям вы поймете, как именно нужно строить свою финансовую систему. Мы поговорим о финансовой психологии, чтобы разобраться, почему не удается копить и вести бюджет, «приручить» спонтанные покупки, сформировать полезные финансовые привычки, изменить свое финансовое поведение. В книге приведены техники самокоучинга по работе с финансовыми целями и привычками.

Также к изданию прилагается интерактивная рабочая тетрадь с таблицами для заполнения: вы можете скачать ее по QR-коду ниже, использовать для выполнения упражнений в книге, а также для повседневной жизни.

Прочтя данную книгу и выполнив практические упражнения, вы сможете создать собственную систему управления бюджетом, благодаря которой денег будет хватать на все: комфортную жизнь сейчас и создание обеспеченного финансового будущего.

Готовы действовать? Тогда отправляемся в увлекательное приключение в мир ваших финансов!

https://nkolbasina.ru/traty_i_priobretaiy (https://nkolbasina.ru/traty_i_priobretaiy)

Глава 1. Что вам нужно, чтобы жить в достатке

Иметь сбережения – значит быть свободным. Сбережения означают свободу от долгов. Деньги на счете в банке означают возможность в любой момент уволиться с работы, если босс плохо к вам относится или если обещанные льготы и компенсации оказались пшиком.

Вики Робин, Джо Домингес, Моник Тилфорд. Кошелек или жизнь[2 - Робин В., Домингес Д., Тилфорд М. Кошелек или жизнь (http://litres.ru/pages/biblio_book/?art=12241499). М.: Манн, Иванов и Фербер, 2022. Прим. ред.]

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

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

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

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

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

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

Финансовые цели

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

Представьте себе марафон. Взмах флажком – и старт. Участники начинают забег. Но они же понимают, куда бегут! Никто из них не мчится в никуда и просто так. Все знают дорогу и конечный маршрут.

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых целей

У каждого человека и семьи могут быть свои финансовые цели.

По срокам финансовые цели подразделяются на три группы.

• Краткосрочные: до 12 месяцев. Связаны с решением текущих финансовых задач (поехать в отпуск, купить ОСАГО, новый телефон, обновить гардероб). Планируются обычно в начале года.

• Среднесрочные: от 1 года до 5 лет. Например, дорогие и крупные покупки (приобрести через 3 года новый автомобиль, сделать через 2 года ремонт в квартире и т. п.).

• Долгосрочные: от 5 лет и больше. Предполагают создание капитала для приобретения крупных активов, получения пассивного дохода на пенсии.

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

• Стратегические – масштабные, наиболее важные для будущего человека, семьи. У меня таких целей две. Первая – создать капитал, чтобы сохранить привычный уровень жизни на пенсии и не зависеть от помощи детей, работы, государства или благотворительности. Считаю ее главной стратегической целью всей жизни для каждого человека. Проблема в том, что часто люди не хотят думать об этом и всеми способами оттягивают решение вопроса о пенсии. Однако многим не хватит государственных выплат для сохранения привычного уровня жизни, поэтому о своей комфортной старости необходимо подумать заранее. Так вы позаботитесь в том числе о своих детях (не придется их нагружать денежными просьбами) и будете чувствовать себя финансово независимыми.

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

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

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

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

• Общие семейные цели – купить квартиру, накопить на учебу детям, поехать в отпуск всей семьей.

• Личные цели каждого из партнеров / супругов – создать свой пенсионный капитал, пройти обучение на курсах повышения квалификации и т. д. Такие цели также нужно знать и учитывать при планировании бюджета и составлении финансового плана.

Подумайте: какие тактические цели у вас есть на текущем жизненном этапе? А стратегические? Чьи это цели? Чтобы вам проще было распределить их по

группам, предлагаю заполнить следующую таблицу.

Пример заполнения:

Как правильно ставить финансовые цели

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

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

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

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

Цена в будущем = сегодняшняя цена ? (индекс потребительских цен[3 - Узнать индекс потребительских цен можно на сайте Федеральной службы государственной статистики: https://rosstat.gov.ru/statistics/price (https://rosstat.gov.ru/statistics/price).] / 100)

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

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

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

Пример: накопления на учебу ребенка

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

Сейчас образование в выбранном вузе стоит 1 000 000 руб., срок до цели – 7 лет (84 мес.). При годовой инфляции 10 % будущая стоимость = 1 000 000 ? (110 /100)

= 1 948 717 руб.

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

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

Алгоритм постановки финансовых целей

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

Шаг 1. Определяем ценности. Начинать постановку финансовых целей лучше с определения ваших жизненных ценностей. Дело в том, что на самом деле вам нужны не деньги как таковые, а вещи, материальные блага, которые вы можете приобрести за них. И за каждой вашей покупкой, каждым вашим действием стоят ценности. Именно они являются ответами на вопросы: «Зачем мне эта покупка на самом деле. Что действительно мне нужно и важно? Какую свою потребность я закрываю?»

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

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

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

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

Если вам сложно сформулировать свои ценности самостоятельно, можно воспользоваться одним из тестов на определение ценностей личности, которые есть в открытом доступе в интернете. Например, используйте тест «Ценностные ориентации» по Рокичу[4 - Этот тест можно пройти, например, здесь: survio.com/survey/d/I8L9O8S3M5U4J9C7R (http://survio.com/survey/d/I8L9O8S3M5U4J9C7R) или здесь https://testometrika.com/personality-and-temper/test-rokicha-value-orientation/?ysclid=l7utu821er231490276 (https://testometrika.com/personality-and-temper/test-rokicha-value-orientation/?ysclid%3dl7utu821er231490276).].

Что в жизни по-настоящему важно для вас

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

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

Безлимитная карта

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

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

Посмотрите на сумму, которую вы записали.

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

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

Заполните таблицу ниже.

Зачем мне деньги?

Подведем итоги упражнения. Ответьте на несколько вопросов.

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

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

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

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

4. Какие ценности стоят за вашими расходами?

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

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

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

Конец ознакомительного фрагмента.

notes

Примечания

1

Новоселова Е. 80 процентов россиян пережили стресс во время пандемии. 19.05.2021 // rg.ru/2021/05/19/80-procentov-rossiian-perezhili-stress-vo-vremia-pandemii.html (http://rg.ru/2021/05/19/80-procentov-rossiian-perezhili-stress-vo-vremia-pandemii.html), по состоянию на 10 мая 2022 года.

2

Робин В., Домингес Д., Тилфорд М. Кошелек или жизнь (http://litres.ru/pages/biblio_book/?art=12241499). М.: Манн, Иванов и Фербер, 2022. Прим. ред.

3

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

4

Этот тест можно пройти, например, здесь: survio.com/survey/d/I8L9O8S3M5U4J9C7R (http://survio.com/survey/d/I8L9O8S3M5U4J9C7R) или здесь https://testometrika.com/personality-and-temper/test-rokicha-value-

orientation/?ysclid=l7utu821er231490276 (https://testometrika.com/personality-and-temper/test-rokicha-value-orientation/?ysclid%3dl7utu821er231490276).

Купить: https://tellnovel.com/kolbasina_natal-ya/trachu-i-priobretayu-kak-upravlyat-semeynym-byudzhetom-chtoby-zhit-v-dostatke

надано
Прочитайте цю книгу цілком, купивши повну легальну версію: Купити