

*Безудовольное*  
~~БЕСТОЛКОВОЕ~~  
**ПОВЕДЕНИЕ**



# Сергей Осадчий

## Бездолговое поведение

*<https://litres.ru/74287609>*

*SelfPub; 2026*

### Аннотация

Почему одни люди годами живут в долгах, несмотря на хороший доход, а другие уверенно достигают своих финансовых целей? Ответ часто кроется не в размере заработка, а в финансовом поведении.

Эта книга не о том, как экономить. Она о том, почему люди снова и снова совершают одни и те же финансовые ошибки, как формируются денежные привычки и каким образом изменить своё финансовое поведение.

Книга будет полезна каждому, кто хочет взять под контроль свои финансы, избавиться от долгов и научиться принимать решения, которые приближают к финансовым целям, а не отдаляют от них.

# Содержание

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| Глава                             | 4  |
| Введение                          | 6  |
| Бездолговое поведение             | 7  |
| Пять шагов к новому мышлению      | 17 |
| Конец ознакомительного фрагмента. | 20 |

# **Сергей Осадчий**

## **Бездолговое поведение**

### **Глава**

**ОСТОРОЖНО!** Присутствует риск избавления от долгов, навсегда!

Основной причиной появления финансовых проблем служит глупое, беспорядочное отношение к деньгам, эта книга поможет изменить свое бестолковое финансовое поведение на бездолговое.

Она будет полезна не только тем, кто погряз в долгах “благодаря” своему отношению к деньгам, но и тем, кто устал от постоянной погони за ними, и не понимает:

**“Куда, блин, всё время деваются деньги?!”.**

**Эта книга для тех, кто устал от постоянной погони за деньгами.**

К названию “бездолговое поведение” меня подтолкнуло то, что основной причиной

финансовых проблем становится глупое, беспорядочное отношение к деньгам или другими словами бестолковое поведение в обращении с ними.

Книга будет полезна не только тем, кто погряз в долгах

благодаря своему отношению к деньгам, но и тем, кто не понимает: **“Куда, блин, всё время деваются деньги?!”**.

# Введение

Долги. Для многих это слово вызывает, мягко говоря неприятные ассоциации. Личный опыт или опыт родителей, непредвиденные обстоятельства или систематические финансовые ошибки, может быть преждевременное решение улучшить качество жизни или принять участие в сомнительном инвестиционном проекте на заёмные деньги. Как ни крути, долги это стресс и тяжелое бремя.

Но что если я скажу, что избавиться от долгов проще чем кажется? Что если я скажу, что есть путь к финансовой свободе, даже если вы сейчас в глубокой долговой яме?

Рассказать об этом проще, чем следовать данным советам, но я сам прошел этот путь и на своём примере доказал, что именно финансовое поведение скрывает в себе секрет успеха.

Даже если вы считаете, что ваше финансовое поведение можно ставить в пример другим людям, а долги появились из-за непредвиденных обстоятельств, то у меня плохие новости, над вашим финансовым поведением нужно работать.

И именно для этого была написана данная книга. На её страницах вы найдете не только практические советы и стратегии, но и вдохновение для их применения.

Давайте вместе преодолеем трудности и построим светлое и финансово независимое будущее.

# Бездолговое поведение

«Послушай парень, не надо учить меня обращаться с деньгами, дай мне денег и я сам научу тебя как с ними обращаться»

Пожалуй это первая мысль которая приходит в голову, когда ты слышишь, что кто-то собирается учить тебя, как правильно тратить деньги. А ещё, вся эта финансовая грамотность это что-то непонятное, сложное и вообще на это нет времени.

Но секрет-то в том, что учиться прям необходимо. Именно финансовое поведение является ключиком к жизни без долгов. Ни высокая зарплата, ни огромное наследство, ни страна в которой ты живешь, а именно твоё финансовое поведение. А поведение не получится изменить без знания основных принципов финансовой грамотности. И по этой причине я провожу курсы именно основ финансовой грамотности и считаю что эти знания не менее важны чем те, что мы получаем в школе и уж куда важнее знаний получаемых нами в ВУЗах.

В школе учитель математики учил вас обращаться с цифрами, учитель русского языка с буквами, но когда вы приходите в магазин, у вас не спрашивают умеете вы читать или писать, у вас просят деньги. В банке у вас не спрашивают про столицу Саудовской Аравии или когда Наполеон напал

на Жозефину, у вас просят ваш финансовый отчет.

**Этих знаний в школе не дают!**

Чаще всего навыки управления финансами достаются нам по наследству от наших родителей, а им в свою очередь от их родителей, а тем от своих и так на протяжении миллиарда лет... Парадокс этой наследственности в том, что в итоге никто не учился управлению финансов и всё наше образование строится на ошибках.

И вот результаты представления ваших предков об управлении финансами, сегодня воплощены в вашей жизни, нас учат выживать. Умение выживать - это не плохо, но мы сегодня находимся в культуре гиперпотребления, где корпорации тратят миллионы долларов только на то, чтобы придумать как убедить покупателя в необходимости товара и продать его ему.

Сегодня просто выживать не интересно, слишком много соблазнов вокруг и все они легкодоступны. И вот отсутствие финансовой грамотности, а в следствии и культуры потребления, и доступность различных товаров и услуг приводит к тому что образуются долги, кредиты, рассрочки.

**И вот у тебя есть кредит, ты пользуешься вещью которая тебе не по карману и что ты думаешь, ты перестанешь хотеть чего-то ещё? Тебе перестанут продавать новые вещи или услуги?**

Конечно же нет, если в вашем финансовом поведении отсутствует культура потребления, вы будете брать новые кре-

дители.

Иногда происходит так, что человек потерял работу и это стало причиной его проблем, зарплаты на новом месте работы не достаточно, чтобы перекрыть платежи по кредитам. На первый взгляд кажется, что причина в потере работы, но я скажу что причина всё в том же финансовом поведении. Человек надеялся на свою работу, это сподвигло его брать кредиты. Работы не стало, кредиты остались.

А ещё, бывает, что вы испытываете какие-то, пусть даже небольшие трудности, которые решатся сами собой, как только вы станете чуть-чуть больше зарабатывать - вы ошибаетесь, к сожалению этого не произойдёт. Когда вы начнете больше зарабатывать, вы станете жить лучше: вещей станет больше, вещи станут дороже и проблемы тоже станут дороже. Это статистика.

Единственный путь, который поможет выбраться и больше не залезать в эту неприятную историю, это поменять свое отношение к деньгам, поменять отношение к тратам или другими словами изменить свое бестолковое, на бездолговое финансовое поведение.

### **Зачем мне основы финансовой грамотности?**

Разве не логичнее дать инструкцию, в которой будет несколько пошаговых советов, чтобы человек мог выполнить их и всё, жить себе прекрасно без долгов?

К сожалению это так не работает. В интернете масса инструкций, пошаговых планов и методичек, но вы все равно

оказались здесь и кроме вас ещё очень много людей, которые имеют обременительные долги.

Какую бы классную инструкцию вы не нашли, она будет подходить вам только отчасти. Чтобы составить для человека работающий пошаговый план выхода из долгов, мне необходимо провести как минимум две полуторачасовые консультации, одну для понимания ситуации и создания плана, и через месяц вторую, чтобы провести аналитику и внести корректировки.

Учитывая, что я консультирую людей и провожу образовательные курсы по финансовой грамотности, мне необходимо порядка 3 часов активной работы, чтобы создать финансовый план и стратегию выхода из долгов. И даже если мы опубликуем плоды наших трудов в сети, этот план будет не полезнее чем всё то, что уже находится в интернете.

Я не пытаюсь ни кого отговорить от составления плана, я говорю, что план должен включать в себя много индивидуальных данных. И получается, что самый лучший план это тот, который вы составите сами. А для этого необходимо знать основы финансовой грамотности.

В этой книге вы получите основы и этих основ хватит, чтобы делать правильный выбор когда вы будете принимать финансовые решения, анализировать свое финансовое поведение. Этих основ хватит, чтобы отфильтровывать поступающую информацию от ерунды, когда вы будете дальше повышать свою грамотность со мной или уже без меня.

Вам встречалась такая ситуация? Человек сам делает дома ремонт, нужно переделать электропроводку, он смотрит ролик в интернете и говорит:

— Вот как оказывается можно сделать, всё легко и просто.

А если электрик посмотрит этот же ролик, он скажет:

— Это что за бред, так нельзя делать.

Разница этих двух человек в основах их образования.

Итак, во первых образование необходимо получать с основ, это то чем мы с вами и занимаемся, и во вторых нельзя останавливаться в получении образования, если хочешь в этом преуспевать.

**Для чего вообще нужна финансовая грамотность?**

На занудном языке – для эффективного управления финансовыми потоками и эффективного использования финансовых инструментов.

На простом языке - чтобы ты управлял деньгами, а не они тобой.

Что это значит? Обычно, перед тем как залезть в долги, человек позволяет своим желаниям принимать решения вместо него, это и приводит к тому что он тратит больше, чем зарабатывает. Если деньги управляют человеком, это значит, что его настроение, решения и действия напрямую зависят от наличия или отсутствия денег.

Получив зарплату ты чувствуешь себя хорошо. Идёшь в магазин и можешь позволить себе всё что захочешь. Через неделю-две деньги заканчиваются и ты чувствуешь себя

нехорошо, потому что уже не можешь позволить себе всё что хочешь.

**Да что же такое эти деньги, что они так влияют на наше настроение и решения?**

Деньги - это мера стоимости, средство платежа, самый ликвидный актив... Нет нет нет. Мы не будем говорить об этом, это итак все знают или могут посмотреть в википедии, мы заглянем с другой стороны.

Деньги или зарабатывание денег - это не цель жизни, это не сама жизнь. Жизнь - это наша семья, это друзья, это мечты. Но деньги - это важная часть, которая влияет непосредственно на качество жизни, на качество общения с семьей, с друзьями, на количество и качество путешествий или автомобилей, на которых мы ездим.

А ещё, деньги - одна из наиболее закрытых и запретных тем в нашем обществе. Редкие обсуждения финансовых вопросов в семье происходит эмоционально и приводит к ссорам и скандалам. Муж говорит жена потратила, жена говорит муж не донес.

**По статистике около 30-40% ссор в семье происходит, ВНИМАНИЕ! Из-за денег.**

Примерно четверть семей рушатся по причине нехватки

денег. Это формулировка Казахстанского национального доклада 2019 года, но я думаю что страны СНГ недалеко ушли от этой статистики, и знаете что стоит в основании? Отсутствие финансовой грамотности.

Ещё будучи студентом я изучал биографии миллионеров и миллиардеров и я заметил, что они имеют одну общую черту - все эти успешные люди имели финансовых учителей. Нет ни одного успешного человека, который не владеет финансовой грамотностью.

Для того чтобы зарабатывать деньги, люди получают дорогостоящее образование, учатся годами, а ведь на заработки уходит только половина всего времени, вторая половина — это то, как мы эти деньги тратим. Образование в сфере управления финансами не позволит сливать все деньги бездумно, это и есть тропинка, ведущая к бездолговому поведению и к финансовой свободе.

### **Правильное отношение к деньгам**

Изначально эта глава называлась правильное мышление, потому что именно мышление ведет к результату, а не результат к мышлению.

Если поразмышлять над этим вопросом, становится понятно, почему победители лотереи почти всегда всё теряют, а богатые люди, даже несколько раз обанкротившись, снова становятся богатыми.

Если ты не относишься к тем 5%, кто имеет финансовую свободу, или хотябы к 20% имеющим финансовую незави-

симость, и уж тем более ты относишься к тем 70% кто имеет кредиты, периодически или постоянно испытывает финансовые трудности, тогда тебе точно нужно поменять отношение к деньгам.

Что значит поменять мышление – очень похоже на то, что мы называем «покаяться» - признать свою неправоту и перестать делать то, что привело к этому моменту.

Знаете как быстро перегореть? Постоянно думать о том, что тебя не вдохновляет. Думать о долгах - не вдохновляет, быстро перегоришь, да вы скорее всего уже перегорели.

Иметь стратегию и четко понимать, что через определённое время ты уже будешь без долгов - вот это вдохновляет, свобода вдохновляет.

**«Самая большая глупость — делать одно и то же, и надеяться на другой результат».**

Классная цитата, я периодически прибегаю к ней, когда не чувствую удовлетворения в том, что делаю, когда не вижу результата.

Можно сказать что Томас Эдиссон бы не согласился с этим утверждением, но это совершенно другая ситуация. Если вдруг какой-нибудь душнила читает эту книгу (с любовью ко всем душникам).

К этой же глупости относится вот такая мысль – «Я работаю, а деньги получает начальник, хотя он ничего не дела-

ет... буду работать на него до тех пор, пока он не сдохнет!».

Или вот такое смирение: «Буду работать на этой работе и ненавидеть свою жизнь» - нужно менять мышление!

Если в семье ваших родителей вы слышали эти фразы, или в вашей семье вы придерживаетесь этого мнения, то вам тоже нужно меняться:

Деньги детям не игрушка – как не игрушка, ещё как игрушка, они другого не понимают, но они с самого детства должны знать что такое деньги

Деньги — это не тема для разговора, Деньги это не тема для разговора, для людей, разочаровавшихся в деньгах, а так это очень интересная тема для разговора, которая периодически сильно вдохновляет

Получи хорошее образование, устройся на высокооплачиваемую работу – это хороший совет, но какой процент воплощения в жизнь этого плана? Сколько ваших знакомых получили высокооплачиваемую работу через высшее образование? Процент вероятности стоит потраченного времени, денег и сил?

А ещё бывает в семьях у одного из родителей сразу падает настроение, когда разговор заходит про деньги, а может и у обоих – **ЭТО СРОЧНО НУЖНО МЕНЯТЬ**

В этом нельзя винить родителей, они сами являются заложниками системы, которая воспитывает рабочий класс, но из этой ситуации есть очень простой выход – поменять мышление.

А ведёт к этому всего пять простых и понятных шагов.

# Пять шагов к новому мышлению

Перед началом этой темы дам всего один, но очень важный совет - Уберите свою экспертность, если решили меняться – начните меняться.

Услышав новую информацию, не говори, а это ерунда, а это не работает... одно ерунда, второе ерунда, а потом смотришь на того, кто не болеет, энергичен, с финансами порядок и не понимаешь: “да как так, были на одних и тех же занятиях, слушали одну и ту же информацию, а теперь у него всё, а у меня ничего... наверное генетика.” Генетика здесь не причем.

Сегодня мы платим за своё прошлое, завтра мы будем платить за своё сегодня. С прошлым вроде понятно, там ошибки, там родители, там уже ничего не изменить и мы за это уже расплачиваемся, а что касается завтра? Ты будешь пожинать плоды решений измененного мышления или нужно ещё немного подождать?

Итак, для того чтобы поменять мышление и начать правильно относиться к деньгам, я выделил 5 шагов, пройдя которые, вы просто себя не узнаете.

## **Шаг 1 – Признайся в ошибках**

Признайтесь в ошибках самим себе, другим это не интересно и не важно. Это самый первый шаг, но это не значит что он самый простой.

Американский психолог Элизабет Росс разгруппировала пять стадий принятия неизбежного о которых вы наверняка уже слышали. Отрицание, гнев, торг, депрессия, принятие. Изначально данная концепция применялась только как механизм помощи людям, которые потеряли своих близких. Но впоследствии люди стали замечать, что мы проходим все эти стадии, когда сталкиваемся с любыми негативными переменами.

И для того, чтобы прийти к пятому шагу, к принятию, нужно пройти предыдущие 4 и иногда сделать это не составляем проблем, а иногда очень сложно.

Признаться себе в финансовых ошибках означает принять тот факт, что вы совершали ошибки или неправильные решения в управлении финансами. Это могли быть необходимые расходы, спонтанные покупки, непосильные кредиты, отсутствие бюджетного планирования и вообще неправильное управление финансами

Если эта книга попала в руки совсем упрямого человека, ты продолжаешь читать и не можешь признаться в ошибках даже самому себе, то хотя бы гипотетически допусти такую вероятность, что ты, такой умный и всезнающий человек во вселенной, по нелепой случайности мог или могла в чём-то ошибаться, пусть это будет вселенский заговор, это сложно, но пожалуйста сделай это, потому что это очень важно!

## **Шаг 2 – Пойми на каком ты уровне**

Пойми на каком уровне распоряжения деньгами ты нахо-

дишься. В разных источниках существуют разные системы измерений, но для того, чтобы всё было максимально понятно, я представляю уровни умения распоряжаться деньгами на примере детей.

Ребёнок 6-7 лет – Может взять денюжку, отдать тёте в магазине и взять у неё хлебушек

Ребёнок 8-9 лет – Может взять хлебушек и посчитать сдачу

Ребёнок 10 лет – Может осознанно распоряжаться своими карманными деньгами и решать, что купить, на что хватит денег, а на что не хватит.

Подросток 12 лет – Может отложить карманные деньги, чтобы в будущем купить что-то подороже.

На этом ВСЁ! Очень часто люди останавливаются в развитии на этапе 12 летнего подростка. Человек с зарплаты может отложить деньги, чтобы купить новый телефон, съездить в отпуск, взять машину подороже. Это ещё хорошо, если человек делает так, ведь бывает, что вещи покупают в кредит или в рассрочку.

Это мышление потребителя.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.