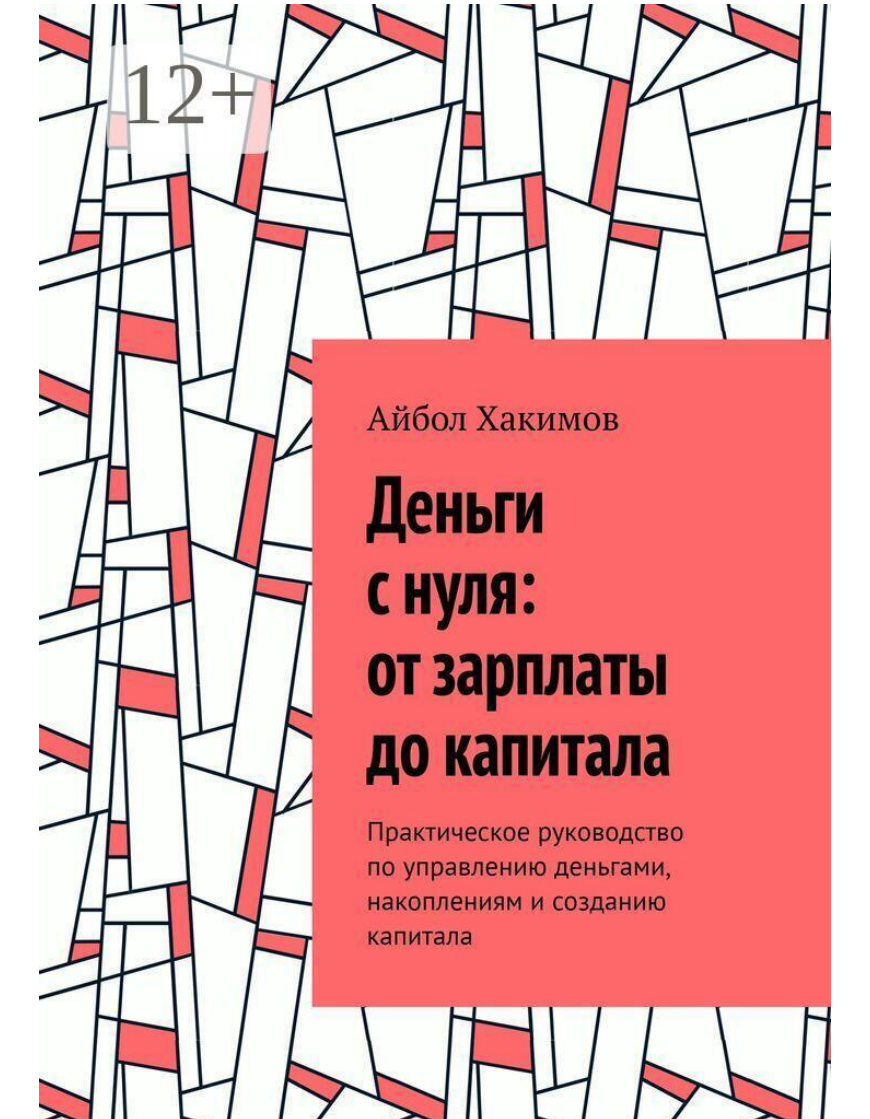




12+

Айбол Хакимов

Деньги с нуля: от зарплаты до капитала

Практическое руководство
по управлению деньгами,
накоплениям и созданию
капитала

Айбол Хакимов

Деньги с нуля: от зарплаты до капитала. Практическое руководство по управлению деньгами, накоплениям и созданию капитала

<https://litres.ru/74543798>

ISBN 9785007133890

Аннотация

Как научиться управлять деньгами, если зарплаты постоянно не хватает? «Деньги с нуля: от зарплаты до капитала» — практическое руководство для тех, кто хочет навести порядок в финансах. В книге простым языком рассказывается, как планировать бюджет, контролировать расходы, создавать накопления и финансовую подушку, избавляться от долгов и постепенно формировать капитал. Книга поможет сделать первые шаги к финансовой самостоятельности даже без большого дохода и опыта в финансах.

Содержание

Введение. День, когда всё меняется	5
Глава 2. Куда исчезают деньги	9
Глава 4. Первая система денег	32
Глава 5. Первые накопления	40
Конец ознакомительного фрагмента.	46

**Деньги с нуля: от
зарплаты до капитала
Практическое руководство
по управлению
деньгами, накоплениям
и созданию капитала**

Айбол Хакимов

© Айбол Хакимов, 2026

ISBN 978-5-0071-3389-0

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Введение. День, когда всё меняется

Я долго думал, что финансовые проблемы начинаются тогда, когда человек мало зарабатывает. Сейчас я понимаю, что это не всегда так. Иногда человек может много работать, получать нормальную зарплату и всё равно постоянно ждать следующую выплату. Я знаю это не по книгам. Я сам долго жил именно так. Моё детство нельзя назвать обеспеченным. В семье не было больших денег, и иногда не хватало даже самых обычных вещей, которые другие дети воспринимали как само собой разумеющееся. Бывали периоды, когда я не мог пойти в школу просто потому, что мне нечего было надеть. Я не прогуливал занятия потому, что мне было всё равно на учёбу. Просто иногда обстоятельства были сильнее желания. Наверное, именно тогда у меня и сформировалось первое представление о деньгах. Деньги — это то, чего постоянно не хватает. Если они есть — можно купить необходимое. Если их нет — нужно ждать. Или работать. Я начал работать примерно с четырнадцати лет. В то время я ещё совершенно не думал о том, что когда-нибудь буду интересоваться финансовой грамотностью. Я даже не понимал, что существует такое понятие. Для меня работа была простой: сделал — получил деньги. Получил деньги — потратил на то, что нужно или хочется. И если денег снова не осталось, значит, нужно было снова работать. Казалось, что всё именно так и устро-

ено. Никто не объяснял мне, что между «заработать деньги» и «создать финансовую устойчивость» есть огромная разница. Я умел работать. Я умел терпеть усталость. Я мог заниматься делом, даже когда не хотелось. Но я не умел одного — управлять результатом своего труда. ... Когда мне было примерно от шестнадцати до двадцати двух лет, я уже зарабатывал свои деньги. И вот здесь была ещё одна проблема. Я не откладывал их системно. Деньги приходили, и мне хотелось жить. Друзья, встречи, компании, развлечения — всё это казалось важнее какого-то далёкого будущего.

Я думал примерно так:

«Зачем сейчас себя ограничивать? Потом заработаю ещё». Если денег оставалось немного, я не воспринимал их как начало накоплений. Я воспринимал их как деньги, которые ещё можно потратить. Тогда я даже не задумывался, что дело не в размере заработка. Дело было в привычке. ... Сейчас, оглядываясь назад, я понимаю одну важную вещь. Мне не нужен был человек, который в четырнадцать лет рассказал бы мне, как стать богатым. Мне нужен был человек, который просто объяснил бы несколько элементарных вещей. Что часть заработанного можно не тратить. Что деньги можно заранее распределять. Что кредит — это не просто удобный способ купить вещь сегодня. Что резерв может однажды спасти тебя от нового долга. Что увеличение зарплаты не обязательно должно означать увеличение всех расходов. Что можно постепенно создавать капитал. Я этого не знал. И

поэтому долго повторял то, что видел вокруг себя. Зарплата. Расходы. Следующая зарплата. Иногда кредит. Снова расходы. И снова ожидание следующей выплаты. Самое страшное в такой жизни даже не отсутствие денег. Самое страшное — то, что к ней можно привыкнуть. Ты перестаёшь задавать вопросы. Тебе кажется нормальным, что после зарплаты несколько дней спокойно, а потом начинаешь считать, сколько осталось до следующей. Кажется нормальным брать кредит на неожиданную поломку. Кажется нормальным откладывать накопления «когда-нибудь потом». Кажется нормальным постоянно быть занятым и уставшим. А потом однажды ты замечаешь, что прошло несколько лет. Потом ещё несколько. И вдруг тебе уже тридцать семь.

И ты задаёшь себе вопрос, который я однажды задал себе: «А если следующие десять лет будут такими же, как предыдущие?» Вот тогда всё и начало меняться. Не потому, что я внезапно стал богатым. Не потому, что нашёл какой-то секретный способ заработать. И даже не потому, что у меня появилось много свободного времени. Свободного времени как раз не появилось. Я просто впервые понял: если ничего не менять, ничего и не изменится. И тогда я начал разбираться. Сначала в самых простых вещах.

Куда уходят мои деньги?

Почему при одном доходе я постоянно остаюсь без денег?

Что такое финансовая подушка?

Как правильно относиться к долгам?

Как увеличить доход?

Что такое инвестиции на самом деле?

И главное — как сделать так, чтобы финансовая система работала даже тогда, когда у меня нет мотивации и сил? Именно об этом я и хочу поговорить с тобой в этой книге. Не с позиции человека, который всегда всё делал правильно. А с позиции человека, который сам долго не понимал элементарных вещей и постепенно начал разбираться. Поэтому эта книга не о том, как стать богатым за месяц. Она о другом. О том, как перестать терять результат собственного труда. А дальше — научиться превращать его в запас, возможности и капитал.

Глава 2. Куда исчезают деньги

Деньги редко исчезают одним большим платежом. Гораздо чаще они уходят тихо. Небольшая покупка по дороге домой. Кофе. Доставка еды. Такси, хотя можно было доехать на автобусе. Подписка, которой почти не пользуешься. Очередная покупка «по акции». Вещь, которая вроде бы недорогая, поэтому даже не возникает желания долго думать. Каждая такая трата сама по себе кажется незначительной. Но проблема редко находится в одной покупке. Проблема появляется тогда, когда маленькие решения повторяются изо дня в день и постепенно становятся образом жизни. Именно поэтому у многих людей возникает странное ощущение: зарплата была нормальной, ничего особенно дорогого не покупал, но в конце месяца денег снова почти нет. Я хорошо помню это ощущение.

В какой-то момент начинаешь мысленно прокручивать месяц и пытаться понять:

«Куда они вообще ушли?»

И самое интересное — ответ обычно находится не сразу. Не было одного момента, когда я взял всю зарплату и потратил её на какую-то одну вещь. Деньги просто постепенно растворялись среди обычной жизни. Сначала казалось: ну что такого, потратил немного. Потом ещё немного. Потом появилась какая-то необходимость. Потом захотелось себя

чем-нибудь порадовать. Потом кто-то позвал встретиться. Потом возникла незапланированная покупка. И вот проходит месяц. Зарплата уже закончилась, а до следующей ещё несколько дней. Тогда человек снова начинает ждать. Следующую зарплату. Следующую возможность заработать. Следующий аванс. Следующий месяц. И цикл повторяется. Мы часто помним крупные расходы и забываем маленькие. Попробуй вспомнить, сколько ты потратил в прошлом месяце. Скорее всего, ты приблизительно помнишь большие платежи. Квартиру. Коммунальные услуги. Кредит. Продукты. Топливо.

Но если спросить:

«А сколько денег ушло на мелкие покупки?»

Ответить уже намного сложнее. Потому что мозг не воспринимает небольшие траты как серьёзные события. Потратил немного — забыл. Ещё немного — опять забыл. И так десятки раз. Именно здесь и появляется одна из главных финансовых ловушек. Мы оцениваем расходы по размеру одной покупки, а деньги уходят по сумме всех повторяющихся покупок. Представь обычный день. Ты вышел утром из дома и по дороге купил что-нибудь перекусить. Днём понадобилась мелочь. После работы не захотел готовить — заказал еду. По пути домой заехал в магазин и взял несколько вещей, которых изначально покупать не собирался. Вечером увидел рекламу товара со скидкой и решил, что цена хорошая. Каждая покупка отдельно кажется вполне объяснимой. Но фи-

нансовая система не смотрит на каждую покупку отдельно. Она складывает их. И в конце месяца оказывается, что деньги ушли не на что-то одно, а на сотни маленьких решений. Деньги следуют за привычками. Есть ещё одна важная вещь. Расходы очень быстро становятся привычками. Сначала человек может купить что-то случайно. Потом повторить. Потом перестать воспринимать это как покупку, которую нужно обдумывать. Она становится частью обычного дня. Например, человек каждый рабочий день покупает что-нибудь по дороге на работу. В первый раз это просто небольшая трата. Через несколько недель он уже практически не замечает её. А через несколько месяцев удивляется, почему денег постоянно не хватает. Здесь нет необходимости обвинять себя. Финансовая грамотность вообще не должна начинаться с чувства вины.

Намного полезнее задать другой вопрос:

«Какие мои расходы стали настолько привычными, что я перестал их замечать?» Вот это уже правильный вопрос. Потому что цель не в том, чтобы запретить себе всё. Цель — снова начать видеть собственные решения. Почему мы покупаем то, что нам не нужно. Иногда проблема вообще не в самой вещи. Проблема в том, что человек хочет почувствовать после покупки. Нам может быть скучно. Мы можем устать. Можем быть раздражены. Можем хотеть наградить себя после тяжёлого рабочего дня. Можем чувствовать, что слишком долго себе во всём отказывали. И тогда покупка стано-

вится способом получить небольшую эмоцию.

«Я это заслужил».

Эта фраза сама по себе не является плохой. Мы действительно имеем право иногда себя радовать. Проблема возникает тогда, когда каждый тяжёлый день превращается в повод что-нибудь купить. Тяжёлый день — покупка. Устал — доставка. Плохое настроение — новая вещь. Получил зарплату — можно наконец-то позволить себе всё, чего хотелось. Так деньги начинают выполнять не только функцию оплаты необходимых вещей. Они становятся способом управлять настроением. А настроение меняется гораздо быстрее, чем баланс банковского счёта. Самая опасная фраза — «это же недорого»

Я думаю, одна из самых коварных фраз в отношении денег звучит именно так:

«Это же недорого».

Проблема в том, что финансовое положение человека определяется не стоимостью одной покупки. Оно определяется тем, что происходит с деньгами после сотен таких решений. Одна небольшая покупка не разрушит бюджет. Но если каждый день принимать несколько решений по принципу «это же недорого», итог может оказаться совсем другим.

Поэтому иногда полезно перестать спрашивать:

«Могу ли я себе это позволить?»

И задать другой вопрос:

«Если я буду делать так регулярно, во что это превратится

через год?» Вот этот вопрос уже заставляет смотреть дальше сегодняшнего дня. Я впервые решил просто посмотреть. Когда я начал серьёзнее относиться к своим деньгам, первой задачей было не заработать больше. Я решил сначала понять, что уже происходит с теми деньгами, которые я зарабатываю. Без попытки себя обмануть. Без оправданий.

Без мысли:

«Ну это не считается».

Я просто начал смотреть на расходы. И здесь обнаружилась интересная вещь. Некоторые траты действительно были необходимыми. Без них невозможно было нормально жить. Но рядом с ними находились расходы, которые я раньше объединял в одну большую категорию — «ну просто потратил». А если посмотреть внимательнее, становилось понятно, что среди них есть разные вещи. Одни действительно приносили пользу. Другие были просто привычкой. Третьи возникали из-за отсутствия планирования. Четвёртые были эмоциональными покупками. И вот тогда стало понятно: контроль денег начинается не с запретов. Он начинается с наблюдения. Не нужно сразу становиться жадным. Когда человек впервые решает навести порядок в финансах, он иногда совершает противоположную ошибку. Он пытается резко урезать всё. Больше никакой еды вне дома. Никаких покупок. Никаких развлечений. Никаких удовольствий. Каждая потраченная сумма вызывает чувство вины. Такой подход может продержаться несколько недель. А потом чело-

век устаёт и возвращается к старому поведению. Потому что невозможно бесконечно жить против самого себя. Финансовая система должна учитывать нормальную жизнь. Нужно есть. Нужно отдыхать. Иногда хочется купить что-то приятное. Иногда хочется встретиться с друзьями. Иногда возникают неожиданные расходы. Поэтому хороший бюджет — это не система наказаний. Бюджет нужен не для того, чтобы сделать жизнь хуже. Он нужен для того, чтобы деньги перестали исчезать бесконтрольно. Три вопроса к каждому расходу Когда ты смотришь на свои расходы, необязательно сразу решать, что всё нужно сокращать. Для начала достаточно задать каждой покупке несколько вопросов.

Первый: мне это действительно было нужно?

Не «хотелось ли мне это», а именно — было ли это необходимо?

Второй: я заранее планировал эту трату?

Если нет, почему она появилась?

Третий: я готов повторять такую покупку регулярно? Последний вопрос особенно полезен. Потому что одна незапланированная покупка может ничего не изменить. Но если ты понимаешь, что собираешься делать это каждую неделю или каждый день, нужно уже смотреть на последствия. Раздели расходы на три группы Когда я говорю о контроле расходов, я не предлагаю человеку превратить свою жизнь в бесконечную таблицу. Можно начать намного проще. Посмотри на свои расходы и условно раздели их на три группы.

Первая — обязательные Это то, без чего обычная жизнь не может нормально функционировать. Жильё. Коммунальные расходы. Продукты. Необходимый транспорт. Обязательные платежи. Другие расходы, которые конкретно для тебя являются необходимыми. Эти траты не всегда получится сильно уменьшить. И это нормально. Вторая — управляемые Это расходы, которые нужны или приятны, но их размер и частоту можно менять. Развлечения. Кафе. Доставка. Покупки одежды сверх необходимого. Некоторые бытовые расходы. Здесь появляется пространство для решений. Не обязательно всё убрать. Иногда достаточно сделать так, чтобы деньги перестали уходить автоматически. Третья — будущее Это деньги, которые работают уже не на сегодняшний день, а на будущие цели. Накопления. Финансовый резерв. Погашение дорогих долгов. Обучение. Инвестиции — когда для них уже есть финансовый фундамент и человек понимает, что делает. Именно третья группа часто оказывается последней. Человек сначала оплачивает всё вокруг себя, а будущему достаётся то, что случайно осталось. В итоге будущему часто не достаётся ничего. Ошибка «сначала потрачу, потом отложу»

Есть распространённая схема:

Получу зарплату. Оплачу всё необходимое. Погуляю. Куплю то, что давно хотел. А в конце месяца посмотрю, что осталось. Проблема в том, что в конце месяца мы почти всегда находим причину потратить оставшееся. Если деньги лежат без конкретного назначения, они психологически вос-

принимаются как доступные. Поэтому гораздо надёжнее изменить сам порядок. Сначала определить, какая часть денег должна остаться для будущего. А уже потом распределять оставшееся. Не обязательно начинать с большой суммы. Смысл первого шага вообще не в размере.

Смысл в том, чтобы впервые появился сам принцип: не весь мой доход предназначен для сегодняшнего потребления. Попробуй провести один честный месяц Я хочу предложить тебе простой эксперимент. Не пытайся сразу стать идеальным. Не устанавливай себе десятки запретов. Просто один месяц наблюдай за деньгами. Записывай расходы. Можно в приложении банка. Можно в заметках телефона. Можно в обычной тетради. Главное — не надеяться на память. Каждую трату записывай так, как она была на самом деле. Не округляй. Не убирай мелочи.

Не думай:

«Это слишком маленькая сумма, чтобы записывать». Наоборот. Особенно интересны именно такие суммы. Через месяц посмотри на получившуюся картину.

И не начинай с вопроса:

«Где я опять всё сделал неправильно?»

Спроси:

«Что я теперь вижу о своей жизни такого, чего раньше не замечал?» Возможно, окажется, что проблема действительно в расходах. А возможно, ты обнаружишь совсем другое. Например, что обязательные платежи слишком велики относи-

тельно дохода. Или что значительная часть денег уходит на обслуживание старых долгов. Или что после повышения зарплаты выросли не только доходы, но и расходы. Или что тебе действительно не хватает дохода, а экономия уже не способна решить проблему. Это очень важное открытие. Потому что иногда человек годами пытается экономить там, где ему на самом деле нужно увеличивать доход. Контроль расходов — это не жизнь в ограничениях Я хочу, чтобы здесь мы остановились на одной мысли. Финансовая грамотность не означает, что теперь ты должен бояться каждой покупки. Она означает, что ты должен понимать последствия своих решений. Если ты решил потратить деньги на отдых — прекрасно. Если ты сознательно купил вещь, которую давно хотел, — это тоже нормально. Если ты помог близкому человеку — это может быть важной для тебя частью жизни. Вопрос не в том, можно это делать или нельзя.

Вопрос в другом:

ты сделал этот выбор сам или деньги просто ушли по привычке? Вот где проходит граница между осознанными расходами и финансовым хаосом. Когда ты начинаешь видеть эту разницу, происходит интересная вещь. Тебе необязательно становится меньше нужно. Ты просто начинаешь лучше понимать, что для тебя действительно важно. И тогда бюджет перестаёт быть списком запретов. Он становится способом расставить приоритеты.

А что, если я уже потратил всё?

Ничего страшного. Не нужно ждать первого числа следующего месяца, нового года или повышения зарплаты. Финансовые изменения не требуют идеального старта. Если сегодня денег почти не осталось, можно начать хотя бы с анализа. Посмотри, куда они ушли. Не для того, чтобы ругать себя за прошлые решения. Прошлый месяц уже закончился. Деньги, которые были потрачены, не вернутся от чувства вины. Но информация о них может стать полезной. Ты можешь использовать прошлый месяц как карту. Она покажет, где ты находишься. А уже потом можно выбирать направление. Деньги должны иметь назначение

Одна из самых полезных привычек, которую я постепенно понял, заключается в простой мысли:

деньги лучше распределять до того, как они начинают исчезать. Когда деньги не имеют назначения, ими управляют обстоятельства. Сегодня захотелось одно. Завтра появилось другое. Потом возникла скидка. Потом кто-то предложил встретиться. Потом появилась неожиданная покупка. И человек обнаруживает, что его зарплата фактически управлялась не им, а последовательностью случайных решений. Когда деньги получают назначение заранее, ситуация меняется. Часть отвечает за сегодняшнюю жизнь. Часть — за обязательства. Часть — за будущее. И даже если суммы пока небольшие, сама система уже начинает работать. Главное открытие. Когда я начал смотреть на деньги именно так, я понял одну простую вещь. Проблема не всегда заключается в

том, что человек много тратит. Иногда проблема в том, что он не знает, сколько именно тратит и почему. Пока деньги просто приходят и уходят, невозможно понять, что менять. Когда начинаешь видеть картину целиком, появляются варианты. Можно убрать ненужную привычку. Можно изменить дорогой расход. Можно пересмотреть долг. Можно начать откладывать. Можно понять, что экономить дальше уже бессмысленно и пора работать над доходом. Но сначала нужно увидеть. Первый финансовый навык — не инвестировать. Не зарабатывать миллион. Даже не экономить. Первый навык — видеть, что происходит с твоими деньгами. Потому что невозможно управлять тем, чего ты не замечаешь.

Практика. Твой первый финансовый разбор

Сегодня не нужно менять всю свою жизнь. Возьми расходы за последний месяц и просто посмотри на них.

Раздели их на три группы:

обязательное — управляемое — будущее.

После этого ответь себе письменно на пять вопросов:

Куда ушла самая большая часть денег?

Какие расходы я раньше почти не замечал?

Какие покупки повторяются регулярно?

Какие расходы я могу изменить без серьёзного ухудшения качества жизни? Осталось ли в этом месяце что-нибудь для моего будущего? Не пытайся сразу найти идеальное решение. Твоя задача на этом этапе — не исправить всё, а увидеть реальную картину. Потому что с этого момента деньги пере-

стают быть чем-то загадочным. Ты начинаешь понимать, куда уходит результат твоего труда.

А следующий вопрос становится ещё важнее:

что произойдёт, если человек научится контролировать расходы, но его доход всё равно остаётся слишком маленьким? Именно об этом мы поговорим дальше — о том, почему высокая зарплата сама по себе ещё не делает человека богатым, и почему размер дохода — только одна часть финансовой картины.

Глава 3. Почему высокая зарплата не делает человека богатым

Когда-то мне казалось, что финансовые проблемы решаются очень просто. Нужно больше зарабатывать. Если сейчас денег не хватает — значит, мало получаешь. Если зарплата станет выше, жизнь автоматически станет легче. Появится возможность откладывать, покупать нужные вещи, закрывать долги и наконец перестать ждать следующую зарплату. В этой мысли есть доля правды. Доход действительно имеет огромное значение. Невозможно бесконечно сокращать расходы, если человеку объективно не хватает денег на базовые потребности. Но со временем я понял другое. Большой доход и богатство — не одно и то же. Можно получать намного больше окружающих и при этом постоянно испытывать нехватку денег. А можно зарабатывать скромнее, но постепенно создавать запас, закрывать долги и накапливать капитал. Разница находится не только в размере зарплаты.

Она находится в том, что происходит с деньгами после того, как они приходят. Представим двух людей. Давай представим двух человек. Первый получает очень хорошую зарплату. У него большая квартира или дорогой дом. Хорошая машина. Несколько кредитов. Дорогие привычки. Отдых, рестораны, покупки, подписки, обслуживание автомобиля. Со стороны кажется, что у него всё прекрасно. Он может ездить на машине, которую многие не могут себе позволить. Может покупать дорогую технику. Может жить в хорошем районе. Но если в начале каждого месяца большая часть его дохода уже обещана другим — банку, коммунальным службам, арендодателю, магазинам, сервисам, — то лично ему остаётся гораздо меньше свободы, чем кажется со стороны. Теперь представим второго человека. Он зарабатывает меньше. Живёт в более простой квартире. Ездит на недорогой машине. Не покупает каждую новую модель телефона. Не старается соответствовать чужому уровню жизни. Зато у него нет большого количества обязательных платежей. Часть дохода он оставляет себе. Постепенно создаёт резерв. Потом закрывает долги. Потом начинает формировать капитал.

Кто из них богаче?

Ответ не всегда можно увидеть глазами. Потому что внешний вид показывает потребление. А финансовое положение показывает запас возможностей. Витрина и реальная финансовая жизнь. Мы живём в мире, где очень легко перепутать богатство с его внешними признаками. Новая ма-

шина кажется признаком достатка. Большая квартира — тоже. Дорогой телефон. Отдых за границей. Ресторан. Одежда. Красивый ремонт. Но почти невозможно определить по внешнему виду, сколько у человека действительно есть свободных денег. Мы не видим его кредитный договор. Не знаем размер ежемесячных платежей. Не знаем, сколько денег находится на его счетах. Не знаем, есть ли у него резерв. Не знаем, что произойдёт, если завтра его доход уменьшится. Поэтому сравнивать свою финансовую жизнь с чужой витриной — одна из самых бесполезных вещей, которые можно делать с деньгами. Ты видишь результат чужого потребления. Но не видишь его финансовой системы. И иногда за дорогой машиной может стоять большой долг, а за простой машиной — несколько лет спокойной жизни без кредитного давления. Доход — это не капитал. Здесь важно разобраться ещё с одним понятием. Доход — это деньги, которые к тебе приходят. Например, зарплата, оплата за выполненную работу, доход от бизнеса или другой источник поступлений. Но доход сам по себе ещё не является капиталом. Представь, что человек получает большую сумму каждый месяц, но полностью её расходует. Деньги пришли. Деньги ушли. Следующая зарплата снова становится необходимой. Получается интересная ситуация: человек может иметь высокий доход, но при этом не иметь финансового запаса. А теперь представим другого человека. Он получает меньше, но каждый месяц оставляет часть денег. Сначала появляется небольшая

сумма. Потом больше. Потом создаётся резерв. Часть денег направляется на цели. Со временем появляется капитал. Вот здесь начинается принципиальная разница. Доход показывает, с какой скоростью деньги приходят. А капитал показывает, что осталось и может продолжать работать на будущее. Почему повышение зарплаты иногда ничего не меняет. Есть момент, который многие люди узнают на собственном опыте. Человеку повышают зарплату. Он радуется. И совершенно справедливо. Ведь он больше работает, получил новые обязанности или стал ценнее как специалист. Первые несколько месяцев действительно становится легче. А потом постепенно появляется новая реальность. Раньше машина была обычной — теперь хочется классом выше. Раньше отдыхали проще — теперь хочется дороже.

Раньше покупка определённой вещи казалась лишней — теперь появляется мысль:

«Ну теперь-то я могу себе позволить».

Потом увеличивается платёж. Потом ещё один. Появляются новые регулярные расходы. И через некоторое время человек обнаруживает, что при большей зарплате свободных денег у него почти столько же, сколько раньше.

Это называется очень простой вещью:

уровень расходов догнал уровень дохода. Это происходит почти незаметно. Самое интересное, что человек редко принимает такое решение сознательно.

Он не садится утром и не говорит:

«Сегодня я сделаю так, чтобы новая зарплата полностью исчезала». Всё происходит постепенно. Сначала небольшое улучшение. Потом ещё одно. Потом появляется новый постоянный расход. Потом ещё один. И каждый отдельный шаг кажется разумным. Проблема обнаруживается только тогда, когда все эти решения складываются. Поэтому повышение дохода — это не только возможность больше тратить. Это ещё и редкая возможность изменить финансовую систему. Именно в момент увеличения дохода у человека появляется пространство для выбора. Можно почти всё потратить. А можно часть денег направить на то, чтобы следующие годы стали легче. «Когда буду больше зарабатывать, тогда и начну» Эта мысль долго может казаться логичной. «Сейчас я получаю мало. Какой смысл откладывать небольшую сумму?» «Вот будет нормальная зарплата — тогда начну». «Сначала нужно решить текущие проблемы, потом буду думать о будущем». Но здесь есть одна ловушка. Если человек не научился управлять небольшой суммой, большая сумма автоматически не научит его этому. Навык управления деньгами не появляется вместе с новой зарплатой. Чаще происходит наоборот. Сначала человек учится управлять тем, что у него есть, а затем увеличение дохода даёт этой системе больше возможностей. Поэтому первые накопления важны не только своими размерами. Они формируют привычку.

Человек впервые видит:

«Я получил деньги и не потратил их все».

Это уже изменение мышления. А если человек действительно мало зарабатывает? Здесь я хочу сделать важную оговорку.

Нельзя сводить все финансовые проблемы к фразе: «Просто меньше трать».

Это было бы несправедливо и просто неправильно. Если доход человека едва покрывает жильё, питание, транспорт, лекарства и другие необходимые расходы, бесконечная экономия не создаст богатство. Нельзя сэкономить путь к финансовой свободе, если после сокращения всех разумных расходов денег всё равно не хватает. В такой ситуации нужно работать сразу с двух сторон. Контролировать расходы — насколько это возможно.

И одновременно:

увеличивать доход. Получать новый навык. Осваивать более дорогую специальность. Искать дополнительную работу. Менять должность. Учиться решать более сложные задачи. Создавать дополнительный источник дохода.

Это важная мысль всей книги:

экономия и увеличение дохода не противоречат друг другу. Они решают разные задачи. Экономия помогает не терять уже заработанное. Рост дохода создаёт больше возможностей. Есть предел экономии. Представь человека, который решил серьёзно экономить. Он отказался от ненужных покупок. Стал реже ходить в кафе. Перестал покупать вещи импульсивно. Начал планировать расходы. Это хорошо. Че-

рез некоторое время он обнаруживает, что сделал всё разумное, что мог. Дальше экономия начинает затрагивать качество жизни. Можно ещё сильнее ограничить питание. Можно перестать отдыхать. Можно отказаться от необходимых вещей. Но это уже не финансовая система. Это превращается в постоянное давление на себя.

В этот момент появляется другой вопрос:

«А как сделать так, чтобы мой труд стоил дороже?» И вот здесь мы переходим от управления расходами к управлению доходом. Что на самом деле делает человека финансово сильнее Финансовая устойчивость появляется не тогда, когда человек просто получает много денег. Она появляется, когда между доходом и расходами возникает пространство. Представь воду, которая поступает в резервуар. Если вода сразу уходит через несколько больших отверстий, сколько бы её ни поступало, резервуар не наполнится. С деньгами происходит примерно то же самое. Зарплата — это поступление. Расходы — выход. А то, что остаётся и постепенно накапливается, создаёт запас. Если доход увеличивается, но одновременно увеличиваются все расходы, резервуар всё равно может оставаться пустым. Поэтому важно следить не только за зарплатой. Нужно смотреть на разницу между тем, сколько приходит, и тем, сколько уходит. Именно эта разница постепенно создаёт финансовое пространство. Деньги должны покупать не только вещи Когда человек начинает зарабатывать больше, естественно хочется улучшить жизнь. И

это нормально. Ведь деньги нужны не ради самих денег. Мы работаем для того, чтобы жить лучше, спокойнее и свободнее. Но у денег есть ещё одна функция, которую легко не заметить. Они могут покупать время и возможность выбора. Представь человека, у которого вообще нет запаса. Если на работе возникнут проблемы, ему нужно держаться за эту работу любой ценой. Если сломалась машина — приходится срочно искать деньги. Если появилась необходимость переехать — это становится огромной проблемой. Если возникла возможность пройти обучение или сменить профессию — может не быть средств на переходный период. Теперь представь человека, у которого есть резерв. Он тоже может столкнуться с проблемами. Но у него появляется пространство для решения. Он может не соглашаться на первое предложение из страха остаться без денег. Может спокойно искать другую работу. Может пережить ремонт или поломку. Может позволить себе несколько месяцев учиться. Вот почему финансовый запас — это не просто цифра на счёте. Это дополнительные варианты в жизни. Богатство начинается не с миллиона. Иногда кажется, что разговор о капитале имеет смысл только для людей с большими деньгами. Но капитал начинается гораздо раньше. Он начинается с момента, когда часть результата твоего труда перестаёт полностью зависеть от следующей зарплаты. Сначала это может быть небольшая сумма. Потом запас на непредвиденные расходы. Потом накопления на конкретную цель. Потом инвестиции,

когда для них уже есть фундамент. Постепенно человек перестаёт быть полностью зависимым от одного источника дохода и одного месяца. Именно поэтому нельзя смотреть на первые накопления как на «слишком маленькие, чтобы что-то изменить». Они меняют главное — отношение человека к собственным деньгам. Что делать после повышения дохода. Есть очень простой принцип, который может изменить последствия повышения зарплаты. Не нужно запрещать себе пользоваться результатом своего труда.

Но стоит заранее решить:

какая часть дополнительного дохода изменит сегодняшнюю жизнь, а какая — завтрашнюю. Допустим, человек получил прибавку. Он может сразу привыкнуть жить так, будто новая зарплата была у него всегда. А может сделать иначе. Часть направить на улучшение жизни. Часть — на закрытие дорогого долга. Часть — на резерв. Часть — на обучение или развитие. Часть — на капитал. Конкретное соотношение у каждого будет разным. Здесь нет одной магической формулы. Семья с детьми и человек, живущий один, находятся в разных условиях. У человека с большими долгами одна задача. У человека с созданным резервом — другая. Поэтому важен не универсальный процент.

Важен сам принцип:

не позволять всему дополнительному доходу превращаться в новые обязательства. Один и тот же доход может дать разный результат. Представим двух работников. Они получа-

ют одинаковую зарплату. У обоих примерно одинаковый доход.

Но первый каждый раз после получения денег думает:

«Что я теперь могу себе позволить?»

А второй спрашивает:

«Что из этих денег я хочу оставить себе в будущем?» Первый постепенно увеличивает потребление. Второй постепенно увеличивает запас. Через один месяц разница может быть почти незаметной. Через год она уже становится ощутимой. Через несколько лет эти два человека могут оказаться в совершенно разных финансовых ситуациях. Не потому, что один из них обязательно умнее. Не потому, что один работает в десять раз больше. А потому, что они по-разному распоряжались результатом своего труда. Финансовая свобода начинается с пространства. Мне нравится думать о финансовой свободе не как о конкретной сумме денег. Потому что для одного человека определённая сумма может быть огромной, а для другого — недостаточной. Гораздо важнее другое. Сколько пространства у тебя остаётся для выбора?

Можешь ли ты пережить непредвиденный расход?

Можешь ли временно потерять часть дохода?

Можешь ли отказаться от невыгодной работы, если ситуация станет критической?

Можешь ли позволить себе обучение?

Можешь ли спокойно планировать крупную покупку, а не брать первый доступный кредит? Чем больше таких вопро-

сов ты можешь решать без паники, тем больше финансового пространства у тебя появляется. И вот это уже гораздо ближе к настоящему богатству, чем дорогая машина или большая зарплата. Практика. Посмотри не на зарплату, а на остаток. Теперь сделай небольшой эксперимент. Не нужно считать всё до последней копейки. Возьми свой обычный месяц и ответь на несколько вопросов.

Сколько денег приходит?

Сколько уходит на обязательные расходы?

Сколько уходит на управляемые расходы?

Сколько остаётся после всего?

И самый важный вопрос:

какая часть твоего дохода действительно работает на твоё будущее? Если ответ — «почти ничего», не нужно делать вывод, что с тобой что-то не так. Теперь ты просто видишь исходную точку. А дальше уже можно решить, что менять. Возможно, нужно уменьшить несколько расходов. Возможно, нужно разобраться с долгами. Возможно, нужно увеличить доход. А возможно, необходимо сделать всё сразу, но постепенно. Главное, что я хочу оставить после этой главы. Я не хочу, чтобы после этой главы у тебя осталось ощущение, что высокая зарплата — это плохо. Наоборот. Высокий доход — это большая возможность. Проблема возникает тогда, когда весь этот дополнительный ресурс исчезает в новых расходах и обязательствах.

Поэтому не спрашивай только:

«Сколько я зарабатываю?»

Начни спрашивать:

«Сколько из заработанного остаётся со мной?»

И ещё один вопрос:

«Что происходит с тем, что остаётся?»

Если всё оставшееся снова тратится, капитал не появляется. Если часть превращается в резерв, закрывает дорогие долги, помогает приобрести полезный навык или постепенно становится капиталом, финансовая система начинает меняться. Именно здесь заканчивается простое стремление зарабатывать больше и начинается умение управлять результатом своего труда. Но возникает следующий вопрос. Если мы уже понимаем, что важен не только размер дохода, а то, что с ним происходит, тогда как построить систему, которая будет работать каждый месяц — даже тогда, когда нет настроения считать деньги?

Глава 4. Первая система денег

Когда я впервые понял, что проблема не только в количестве денег, у меня появился следующий вопрос:

А что тогда делать?

Можно сколько угодно говорить себе: «Надо экономить», «Надо откладывать», «Надо меньше тратить». Но если у человека нет системы, эти решения обычно держатся недолго. Несколько дней он старается. Потом приходит зарплата, появляются неожиданные расходы, кто-то зовёт в гости, ломается машина, хочется купить давно понравившуюся вещь — и всё возвращается на прежние места.

Я постепенно понял одну простую вещь:

Финансовая система нужна не для идеальных месяцев. Она нужна именно для обычной жизни. Когда всё спокойно, управлять деньгами легко. Настоящая проверка начинается тогда, когда месяц идёт совсем не по плану. Почему просто «откладывать остаток» почти не работает. Долгое время мне казалось логичным сначала оплатить всё необходимое, купить продукты, решить бытовые вопросы, немного потратить на себя, а в конце месяца посмотреть, что осталось. Если что-то осталось — можно отложить. Но обычно происходило другое. В конце месяца оставалось совсем немного. А иногда не оставалось ничего.

И тогда я говорил себе:

«Ну ничего. В следующем месяце начну».

Следующий месяц приходил. Зарплата приходила. И всё повторялось. Проблема была не в том, что я не хотел откладывать. Я просто поставил накопления последними в очереди. А всё, что оказывается последним, очень легко не получить.

Поэтому одна из первых вещей, которые пришлось изменить, была очень простой:

сначала определить деньги для будущего, а потом распределять остальные. Не обязательно речь идёт о большой сумме. Главное — изменить сам порядок. День зарплаты не должен быть днём свободы от правил. Есть интересная психологическая ловушка. Когда приходит зарплата, кажется, что денег много. До этого несколько дней приходится считать каждую покупку, а потом внезапно на счёте появляется вся зарплата.

И возникает ощущение:

«Ну теперь можно немного расслабиться».

Человек покупает то, что давно хотел. Потом оплачивает счета. Потом закупается продуктами. Потом появляются мелкие расходы. Через несколько дней первоначальная сумма уже выглядит совсем иначе.

И начинается знакомое:

«Куда всё ушло?»

На самом деле деньги никуда не исчезли. Они были распределены. Просто человек не распределял их сам — это

сделали обстоятельства и привычки. Деньги должны получать назначение. Когда деньги просто лежат одной общей суммой, ими легко распоряжаться эмоционально. Поэтому полезно мысленно разделять их ещё до того, как начнутся расходы.

Например, у денег могут быть разные задачи:

жизнь сейчас; резерв; крупные цели; будущее; удовольствие. Это не означает, что нужно открыть пять банковских счетов. Система может быть намного проще. Главное — понимать, какие деньги для чего предназначены. Когда деньги получают назначение, становится гораздо сложнее случайно потратить всё сразу. Нельзя построить систему, которая не учитывает жизнь. Иногда человек пытается создать идеальный бюджет. Он рассчитывает всё до последней копейки. На продукты — определённая сумма. На транспорт — определённая. На отдых — определённая. На накопления — определённая. Первые недели всё получается. А потом происходит обычная жизнь. Сломалась техника. Понадобился ремонт автомобиля. Пришлось купить лекарства. Появился незапланированный подарок. Возникла поездка. И весь идеальный план разваливается.

После этого человек делает неправильный вывод:

«Я не умею управлять деньгами».

Хотя проблема может быть совсем в другом. Система была слишком хрупкой. Хороший финансовый план должен учитывать, что жизнь не бывает идеально предсказуемой.

Поэтому резерв и свободное пространство в бюджете — это не ошибка планирования. Это часть планирования. Система должна работать даже тогда, когда нет желания Это один из самых важных моментов. Если для финансового порядка каждый месяц требуется огромное количество силы воли, долго такая система не проживёт. Человек устаёт. Заболевает. Занимается семьёй. Работает больше обычного. У него просто нет желания вечером открывать таблицу и вспоминать, куда ушли деньги. Поэтому лучше сделать несколько действий привычными.

Например:

получил зарплату — сразу выделил деньги на будущее; оплатил обязательные расходы — понял, сколько осталось на обычную жизнь; в течение месяца следил за крупными и повторяющимися расходами; в конце месяца посмотрел, что получилось. Не нужно превращать управление деньгами в вторую работу. Система должна облегчать жизнь, а не усложнять её. Не нужно контролировать каждую чашку кофе Когда человек впервые начинает следить за деньгами, есть риск уйти в другую крайность. Начать ругать себя за каждую мелкую покупку. Купил кофе — плохо. Купил сладкое — плохо. Сходил куда-то с друзьями — плохо. Так финансовая грамотность быстро превращается в постоянное чувство вины. Это не то, что нам нужно. Задача не в том, чтобы перестать жить. Задача — понять, какие расходы действительно влияют на финансовое положение. Иногда маленькая по-

купка вообще ничего не меняет. А вот несколько постоянных обязательств, которые появились незаметно, могут годами забирать значительную часть дохода. Поэтому смотреть нужно не только на отдельную покупку. Нужно смотреть на систему расходов. Деньги на удовольствие тоже должны быть в системе. Это может показаться странным. Если мы строим финансовую дисциплину, зачем вообще оставлять деньги на развлечения? Потому что человек не робот. Если составить бюджет так, что в нём нет ни одного рубля на нормальную жизнь, долго соблюдать его будет трудно. Человек будет терпеть. Потом сорвётся. Потратит гораздо больше, чем планировал. И снова решит, что экономия не работает. Гораздо разумнее заранее оставить место для удовольствий. Тогда поход в кафе, покупка чего-то приятного или небольшая поездка не воспринимаются как финансовая катастрофа. Дисциплина — это не запрет на жизнь. Это когда ты заранее решил, какую часть денег можешь потратить без чувства вины. Первая система может быть очень простой. Не нужно начинать с инвестиционного портфеля, сложных приложений и десятков таблиц. Для первого шага достаточно четырёх вопросов.

Сколько денег пришло?

Сколько нужно для обязательной жизни?

Сколько я хочу оставить на будущее?

Сколько могу потратить свободно?

Если человек начинает регулярно отвечать на эти вопро-

сы, его отношение к деньгам уже меняется. Он перестаёт просто реагировать на происходящее. Он начинает принимать решения заранее. А это и есть начало управления. Представим обычную зарплату Допустим, человек получает зарплату. Раньше он воспринимал её как одну большую сумму. Она приходила — и начиналась жизнь. Теперь он смотрит на неё иначе.

Он понимает:

часть денег нужна для обязательных расходов; часть — для обычной жизни; часть должна остаться на непредвиденные ситуации; часть — на будущие цели. И только после этого он принимает решения о дополнительных покупках. Зарплата осталась той же. Человек не стал внезапно больше зарабатывать. Но его финансовая ситуация уже начинает меняться. Потому что изменился порядок действий. Самое важное — начать с маленькой системы Не нужно пытаться изменить всё за один месяц. Можно начать с одного правила.

Например:

каждый месяц часть полученных денег не трогать.

Потом добавить второе:

раз в неделю смотреть основные расходы.

Затем третье:

не брать новый долг ради покупки, которую можно заранее запланировать. Потом появится резерв. Потом финансовые цели. Потом можно будет переходить к инвестициям. Большая система редко появляется сразу. Она строится из

небольших правил, которые человек способен соблюдать годами.

Практика. Создай свою первую систему

Возьми обычный лист бумаги. Не нужно ничего сложного.

Напиши:

Мои деньги приходят → Сколько денег обычно приходит за месяц. Моя обязательная жизнь → Жильё, коммунальные платежи, продукты, транспорт и другие расходы, без которых невозможно нормально жить. Мои управляемые расходы → То, что можно уменьшить или изменить. Моё будущее → Деньги, которые должны остаться после получения зарплаты. Моя жизнь сегодня → То, что ты можешь потратить на отдых, небольшие покупки и удовольствие без разрушения всей системы. Теперь посмотри на эту картину целиком. Не оценивай себя. Не ругай себя за прошлые ошибки. Просто посмотри, куда сейчас движутся деньги. Потому что невозможно изменить маршрут, пока не знаешь, куда идёшь. Система важнее идеального месяца Будут месяцы, когда всё получится. Будут и другие. В одном месяце удастся отложить больше. В другом придётся потратить резерв. Это нормально. Финансовая система не должна означать, что каждый месяц ты обязан показывать идеальный результат. Её задача — дать тебе направление. Если ты потратил больше запланированного, это не значит, что всё потеряно. Посмотри почему. Если причина была реальной — учти её. Если расход оказался ненужным — сделай вывод. И продолжай. Финан-

совая грамотность строится не на идеальности. Она строится на способности возвращаться к системе после ошибок. С этого начинается следующий этап Когда я начал смотреть на деньги именно как на систему, стало понятнее, почему раньше постоянно возникало ощущение нехватки. Дело было не только в размере дохода. У денег не было чёткого маршрута. Они приходили и сразу смешивались.

Теперь следующий вопрос становится ещё важнее:

что делать с первыми деньгами, которые удалось сохранить? Потому что просто иметь остаток на счёте — ещё не значит быть финансово защищённым. Нужно создать первый настоящий запас.

Глава 5. Первые накопления

Я долго думал, что накопления начинаются тогда, когда у человека появляется достаточно денег. Казалось логичным: сначала нужно нормально зарабатывать, закрыть все расходы, купить необходимое — и только потом откладывать. Но если ждать момента, когда денег станет «достаточно», можно ждать очень долго. Потому что вместе с доходом обычно растут и желания. Когда денег становится больше, появляется новая цель. Когда достигаешь её — следующая.

И человек снова говорит:

«Вот сейчас пока не могу. Потом начну».

Я понял, что первые накопления начинаются не с большой зарплаты. Они начинаются с решения не тратить всё, что тебе доступно. Первые накопленные деньги ощущаются совсем иначе. Есть большая разница между человеком, у которого к концу месяца ничего не осталось, и человеком, у которого пусть небольшая, но сумма уже лежит отдельно. Даже если эта сумма пока не способна решить все проблемы.

Почему?

Потому что меняется само ощущение.

Раньше любая неожиданность означала:

«Где взять деньги?»

Теперь появляется другой вариант:

«У меня есть запас».

Это ещё не финансовая свобода. Но это первый шаг к ней. И, пожалуй, один из самых важных психологических переходов во всей финансовой жизни человека. Почему первые деньги копить труднее всего Представь человека, который всю жизнь тратил всё заработанное. Для него оставить деньги нетронутыми непривычно. Он видит сумму на счёте и воспринимает её как доступную. Если там лежит больше обычного, мозг почти автоматически начинает искать, на что это можно потратить. Новый телефон. Одежда. Ремонт. Поездка. Подарки. Что-нибудь для дома. Каждая покупка по отдельности может казаться нормальной. Поэтому первые накопления требуют не только денег. Они требуют нового отношения к деньгам.

Нужно привыкнуть к мысли:

не все деньги, которые у меня есть сегодня, предназначены для сегодняшнего дня. Не начинай с огромной цели Одна из ошибок — сразу поставить перед собой слишком большую цель.

Например:

«Мне нужно накопить огромную сумму».

Человек смотрит на эту цифру и понимает, что быстро её не достигнет. Мотивация пропадает. Гораздо полезнее разбить путь на этапы. Сначала — просто научиться оставлять деньги. Потом — создать небольшой запас. Затем — довести его до суммы, которая уже способна помочь в неожиданной ситуации. После этого можно увеличивать резерв и перехо-

дить к более крупным финансовым целям. Большая сумма складывается не одним рывком. Она появляется из множества решений, которые в момент принятия кажутся небольшими. Накопления должны быть отделены от обычных денег. Есть простой психологический принцип. Если накопленные деньги лежат на той же карте, с которой ты каждый день покупаешь продукты, оплачиваешь бензин и делаешь покупки, их очень легко считать обычными деньгами.

И тогда возникает мысль:

«Ну здесь ещё есть деньги».

Поэтому полезно физически или хотя бы мысленно отделить накопления от денег на повседневную жизнь. Это может быть отдельный счёт, накопительный продукт или другой способ хранения, который позволяет не смешивать резерв с обычными расходами. Смысл не в сложности. Смысл в том, чтобы деньги для будущего не выглядели как свободные деньги для сегодняшних покупок. Что делать, если откладывать вообще нечего. Это один из самых честных вопросов.

Человек смотрит на свой месяц и говорит:

«У меня действительно ничего не остаётся».

Тогда не нужно делать вид, что проблема решается одной экономией. Сначала нужно посмотреть, почему так происходит. Если большая часть дохода уходит на необходимые расходы, пространство для накоплений действительно может быть очень маленьким. Тогда есть два направления. Первое — найти расходы, которые всё-таки можно изменить.

Второе — работать над увеличением дохода. Иногда накопления начинаются с совсем небольшой суммы. И это нормально. Главное — не размер первого взноса. Главное — появление привычки. Маленькая сумма тоже имеет значение. Допустим, человек решил после каждой зарплаты оставлять небольшую сумму.

Поначалу ему может казаться:

«Что изменится от этих денег?»

Но здесь важно смотреть не только на сумму. Представь, что человек несколько месяцев подряд повторяет одно и то же действие. Деньги постепенно собираются. Потом появляется ещё одна сумма. И ещё. Через некоторое время у человека уже есть деньги, которых раньше никогда не было. Но самое главное даже не это.

Он приобрёл новый навык:

он научился не тратить всё. А этот навык со временем становится гораздо ценнее самой первой накопленной суммы. Не трогай накопления без причины. Когда появляется первый запас, возникает новая опасность. Человек начинает воспринимать его как кошелёк на случай любого желания. Увидел скидку — взял из накоплений. Захотел новую вещь — взял. Не хватило до зарплаты — снова взял. Так накопления превращаются в обычный счёт. Поэтому заранее нужно определить, для чего этот запас существует. Если это резерв — он нужен для непредвиденных обстоятельств. Если это деньги на автомобиль — они не должны превращать-

ся в деньги на развлечения. Если это накопления на обучение — их задача именно в этом. У денег должна быть причина существования. Накопления не должны превращаться в наказание. Но есть и обратная крайность. Человек настолько увлекается накоплениями, что начинает запрещать себе практически всё. Он отказывается от отдыха. Постоянно экономит на еде. Откладывает каждую возможную копейку. И через некоторое время начинает ненавидеть собственную финансовую систему. Так тоже не получится. Если система делает жизнь невыносимой, человек рано или поздно от неё откажется. Поэтому накопления должны быть частью нормальной жизни, а не наказанием за прошлые ошибки. Ты имеешь право тратить деньги. Просто теперь ты учишься заранее решать, какая часть денег должна остаться у тебя после сегодняшнего дня. Самая важная цель первых накоплений — спокойствие. Первые деньги лучше воспринимать не как способ разбогатеть. Их главная задача — дать человеку время и возможность не принимать решения в панике. Неожиданно сломалась машина. Потребовался ремонт дома. Появился временный перерыв в работе. Возник расход, который невозможно было предсказать. Без запаса человек сразу ищет кредит или занимает у кого-то. С запасом появляется выбор. Можно оплатить необходимое своими деньгами. Именно поэтому резерв — это не просто деньги. Это защита от необходимости превращать каждую неожиданность в долг. Что делать с неожиданными деньгами. Иногда появ-

ляются деньги, которых человек не ожидал. Премия. Подарок. Возврат долга. Продажа ненужной вещи. Дополнительный заработок.

Здесь легко сказать:

«Раз я этого не планировал, значит, могу всё потратить». Но именно такие деньги могут сильно ускорить создание первого запаса. Не обязательно сохранять всё. Можно часть оставить на приятную покупку, а часть направить в будущее. Главное — не позволить неожиданному доходу автоматически превратиться в неожиданные расходы. Первые накопления меняют отношение к зарплате. До появления запаса зарплата воспринимается как источник денег на текущую жизнь.

После появления запаса появляется ещё одно понимание: я могу направлять часть своего труда в будущее. Это очень важный момент. Ты сегодня работаешь. Получаешь деньги. Часть из них используешь для жизни. А часть оставляешь человеку, которым будешь через несколько месяцев или лет. Получается, ты начинаешь заботиться не только о сегодняшнем себе. Ты начинаешь оставлять что-то будущему себе.

Практика. Создай первые накопления

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.