ЕЛИЗАВЕТА ФРОЛОВА

А ДЕНЬГИ ГДЕ?

ПРАКТИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО ДЛЯ ЖЕНЩИН О ЛИЧНЫХ ФИНАНСАХ

Как изменить отношения с деньгами, избавиться от долгов и научиться управлять своей жизнью



Елизавета Фролова

А деньги где?

«Автор»
2026

Фролова Е. Д.

А деньги где? / Е. Д. Фролова — «Автор», 2026

Зарплата пришла, кредиты оплачены, продукты куплены. А деньги где? Почему мы тратим больше, чем планировали, откладываем свои желания и боимся смотреть на долги? Бухгалтер Елизавета Фролова соединяет личный опыт, психологию финансовых привычек и практические советы. Эта книга поможет разобраться в отношениях с деньгами, научиться управлять бюджетом, постепенно справляться с долгами и создавать накопления — без жёсткой экономии и отказа от радостей жизни.

© Фролова Е. Д., 2026
© Автор, 2026

Содержание

Введение. Я тоже не всегда всё делала правильно 6
Глава 1. Почему мы знаем, что денег мало, но всё равно тратим 10
Глава 2. «А деньги где?» Куда они на самом деле уходят 14
Глава 3. Почему на других деньги находятся, а на себя — нет 18
Глава 4. «Начну откладывать потом» — почему мы постоянно откладываем не только деньги 22
Глава 5. Сколько денег у тебя есть на самом деле 27
Конец ознакомительного фрагмента. 33

Елизавета Фролова
А деньги где?

Введение. Я тоже не всегда всё делала правильно

Моя история с деньгами началась ещё после окончания университета, когда ты уже вроде бы взрослый человек, у тебя есть образование и представление о том, какой ты хочешь видеть свою жизнь, но опыта для действительно высокооплачиваемой работы пока недостаточно. В этом возрасте вообще легко строить планы, потому что впереди кажется бесконечное количество времени, а вместе с ним — огромное количество возможностей: хочется путешествовать, увидеть мир, покупать красивые вещи, пробовать новое, обустроить свой дом и просто наконец начать жить самостоятельно, не оглядываясь на родителей. Только вот желания растут гораздо быстрее, чем зарплата, и очень скоро приходится учиться тому, что между «я хочу» и «я могу себе это позволить» иногда лежит довольно большая финансовая дистанция.

Когда мы с мужем только начали жить вместе, у нас практически ничего не было, поэтому постепенно приходилось приобретать всё то, что сегодня кажется само собой разумеющимся: бытовую технику, одежду, вещи для дома, что-то необходимое для повседневной жизни. Одновременно увеличивались и повседневные расходы семьи: коммунальные платежи, продукты, содержание домашних животных, ветеринарное лечение, лекарства, ремонт и множество других вещей, которые по отдельности не выглядят чем-то серьёзным, но в совокупности занимают значительную часть дохода. И дело было не только в инфляции, хотя цены, конечно, тоже росли. Просто вместе с возрастом и изменением обстоятельств росли наши обязанности, а значит, росло и количество денег, которое требовалось для поддержания привычного уровня жизни.

В какой-то момент мы решили, что одним из способов изменить ситуацию может стать собственный бизнес. Хотелось не просто больше денег здесь и сейчас, а возможности самостоятельно влиять на свой доход и постепенно улучшать нашу жизнь. Мы попробовали, вложили деньги, но ничего не получилось в силу нашей неопытности. Бизнес не пошёл, а обязательства остались: появились расходы, связанные с его открытием, возникла необходимость платить налоги, а наши зарплаты при этом не росли. В результате кредиты стали способом закрывать расходы, которые уже невозможно было отложить, и постепенно из временного решения превратились в постоянную часть нашей жизни.

Сначала кажется, что с кредитом можно справиться: каждый месяц нужно просто внести определённую сумму, а дальше будет легче. Потом проходит месяц, наступает следующий, зарплата приходит и почти сразу распределяется между платежами, продуктами, коммунальными услугами и другими обязательными расходами, а до следующей зарплаты ещё нужно дожить. Когда доход не растёт, а количество обязательств постепенно увеличивается, пространство для манёвра становится всё меньше. В какой-то момент мне уже было сложно воспринимать кредиты как что-то временное, потому что они слишком долго были частью нашей обычной жизни.

Однажды ситуация дошла до того, что мои счета были арестованы. Это был очень неприятный период, и я хорошо помню ощущение, когда финансовая проблема перестаёт быть чем-то абстрактным и становится частью твоей повседневности. Тогда мне помогли родители, после чего мы смогли выровнять ситуацию и продолжили исправно выполнять свои обязательства. Я не могу сказать, что после этого всё сразу стало идеально: жизнь продолжалась, появлялись новые обстоятельства, менялись наши потребности, увеличивались расходы, а вместе с ними возникали и новые финансовые решения.

Например, у меня появилась машина, которую подарил мне папа. Казалось бы, это прекрасный подарок, который должен был решить транспортный вопрос, но вместе с автомобилем появились расходы на бензин, обслуживание, ремонт и всё то, что неизбежно связано с владением машиной. Потом мы переехали в новую квартиру, и наши жилищные условия стали

лучше, но одновременно увеличилась плата за коммунальные услуги, а также потребовались траты на обустройство этой квартиры. Постепенно немного выросли и зарплаты, поэтому мы продолжали платить по своим обязательствам и в целом справляемся по сей день.

Если посмотреть на эту историю со стороны, может показаться, что мы постоянно принимали какие-то неправильные решения: взяли кредит, открыли бизнес, купили машину, взяли ещё один кредит. Но я не воспринимаю свою жизнь настолько однозначно. Я не могу сказать, что все эти решения были ошибками, потому что каждый раз у нас были свои причины, желания и обстоятельства. Мы хотели улучшить свою жизнь, хотели иметь нормальные условия, хотели попробовать заработать больше, хотели иметь возможность передвигаться на машине и жить в комфортном жилье. И во многом мы действительно получили то, чего хотели. Просто вместе с более высоким уровнем жизни постепенно увеличивалась и его стоимость.

Наверное, именно это я стала особенно хорошо замечать в последние годы: когда доход немного увеличивается, очень легко почувствовать, что теперь наконец можно позволить себе чуть больше. Купить что-то, что раньше откладывал, чаще ходить в хорошие места, выбирать еду подороже, заниматься различными хобби, которые требует финансовых вложений. Но проходит время, новые расходы становятся привычными, и оказывается, что прежняя сумма дохода снова кажется недостаточной. Получается своеобразный круг: мы начинаем зарабатывать больше, вместе с этим начинаем тратить больше, а затем снова чувствуем, что денег недостаточно.

Мы живём вместе уже семь лет, и почти всё это время в нашей жизни присутствуют кредиты. Один постепенно закрывается, появляется другой, возникают новые расходы, что-то ломается, что-то становится дороже, появляются новые цели и обязанности. Сейчас мы платим всё исправно, у нас нет критической ситуации, и я не могу сказать, что наша жизнь состоит только из финансовых проблем. Но я знаю, сколько сил иногда требуется для того, чтобы просто продолжать всё это тянуть.

Мне хочется зарабатывать больше и быстрее менять своё финансовое положение. Мне хочется хорошо одеваться, нормально питаться, содержать наших домашних животных, не откладывать важные расходы только потому, что сейчас нужно заплатить очередной кредит, и при этом иметь возможность откладывать деньги на будущее. Мне хочется не просто поддерживать существующий уровень жизни, а постепенно создавать такой, который не будет постоянно требовать от меня искать ещё один источник заработка.

У нас есть мечта о собственном доме. Сейчас мы живём в квартире, которую купили родители, и я благодарна им за эту помощь, но мне хочется однажды купить дом самостоятельно, своими деньгами, и понимать, что это результат нашей работы и наших решений. В будущем у нас появятся дети, а значит, вместе с радостью и ответственностью увеличатся и расходы. Я понимаю, что если мы хотим реализовать эти планы, нам недостаточно просто надеяться на очередное повышение зарплаты. Нам нужно научиться лучше распоряжаться тем, что уже есть, закрыть существующие кредиты, создать финансовый запас и одновременно найти способы увеличить доход.

Наверное, именно поэтому я и решила написать эту книгу. Не потому, что я уже достигла идеального финансового положения и теперь могу рассказывать другим, как правильно обращаться с деньгами. Наоборот, я сама нахожусь в процессе и продолжаю разбираться со своими финансами. Я ищу дополнительные источники дохода, думаю о досрочном погашении кредитов, изучаю варианты накоплений, пытаюсь понять, как сделать так, чтобы деньги не просто приходили и сразу уходили, а постепенно начали работать на наше будущее.

Я также не хочу рассказывать эту историю как историю о том, сколько финансовых ошибок я совершила. Возможно, какие-то решения сегодня я приняла бы иначе, но я не считаю правильным смотреть на прошлое только через чувство вины. Всё, что происходило со мной, стало опытом, который пришлось прожить, чтобы понять настоящую ценность денег и, что для

меня ещё важнее, ценность финансовой независимости. Пока ты молод, кажется, что деньги — это просто средство купить то, что тебе хочется. Позже начинаешь понимать, что за каждой суммой стоят твои рабочие часы, твоя энергия, твоя возможность отдыхать, твоя безопасность и иногда даже твоя свобода выбора.

Финансовая независимость для меня сегодня — это совсем не жизнь в роскоши и не определённая сумма на банковском счёте. Это возможность не бояться каждого непредвиденного расхода, иметь запас на случай болезни или потери дохода, не зависеть полностью от одного человека или одного источника денег, спокойно планировать будущее и понимать, что если обстоятельства изменятся, у тебя останется возможность принимать решения, а не только соглашаться с тем, что происходит. Возможно, именно поэтому я стала относиться к деньгам совершенно иначе, чем в начале своей взрослой жизни.

Если ты узнала себя в этой истории, я прежде всего хочу сказать тебе: не воспринимай свою нынешнюю финансовую ситуацию как окончательный приговор. Возможно, сегодня тебе кажется, что долгов слишком много, зарплаты недостаточно, накоплений нет, а обязательства растут быстрее, чем ты успеваешь с ними справляться. Может быть, ты находишься в декрете и пока не имеешь собственного дохода, временно не работаешь или полностью зависишь от мужа и даже не представляешь, с чего начать путь к финансовой самостоятельности. Возможно, ты много раз обещала себе, что начнёшь откладывать, перестанешь брать кредиты или найдёшь дополнительную работу, но каждый раз жизнь подбрасывала что-нибудь новое, и всё возвращалось на прежнее место.

Я очень хорошо понимаю это ощущение, когда вроде бы ничего катастрофического не происходит, ты работаешь, платишь по счетам, справляешься с очередным месяцем, но внутри всё равно живёт усталость от постоянного напряжения. И именно в такие моменты особенно легко решить, что, наверное, ничего не изменить: денег всё равно мало, цены растут, обязательства никуда не денутся, а на всё остальное просто не хватает сил. Но финансовая ситуация, какой бы сложной она ни была, не становится безнадёжной только потому, что она складывалась годами. Наоборот, если она создавалась постепенно, то и менять её можно постепенно, шаг за шагом.

Возможно, тебе придётся впервые честно посмотреть на свои расходы и признать, что часть денег уходит совсем не туда, куда тебе хотелось бы. Возможно, окажется, что некоторые решения придётся пересмотреть, от каких-то привычек отказаться, а какие-то желания на время отложить. Возможно, тебе придётся не только учиться экономить, но и искать возможность зарабатывать больше: разобраться, какие навыки у тебя уже есть, за что тебе могут платить больше, чему стоит научиться, можно ли найти дополнительную занятость или изменить основную работу. И всё это не означает, что ты должна превратиться в человека, который только экономит, отказывает себе во всём и живёт ради погашения кредитов.

Наоборот, смысл не в том, чтобы всю оставшуюся жизнь считать каждую копейку. Смысл в том, чтобы однажды перестать чувствовать, что деньги управляют тобой, и начать самой управлять ими. Чтобы после обязательных платежей у тебя оставалось что-то для себя, чтобы у тебя появился запас, который не придётся немедленно потратить, чтобы увеличение дохода действительно меняло твою жизнь, а не растворялось в новых расходах. И, может быть, однажды ты обнаружишь, что деньги, которые раньше исчезали ещё до конца месяца, начали оставаться, а вместе с ними появилось то самое чувство спокойствия, которого раньше так не хватало.

Я не обещаю, что этот путь будет быстрым или лёгким. У каждого человека свои доходы, долги, семья, здоровье, обстоятельства и возможности, поэтому универсального рецепта здесь не существует. Но я точно знаю, что начать можно практически из любой точки, даже если сейчас эта точка кажется тебе совсем не той, в которой хотелось бы находиться. Не обязательно сначала закрыть все долги, чтобы начать думать о будущем, не обязательно дождаться большой

зарплаты, чтобы отложить первые деньги, и не обязательно знать весь путь целиком, чтобы сделать первый шаг.

Мне самой ещё предстоит пройти немалую его часть. Но теперь я знаю, куда хочу прийти. Я хочу закрыть кредиты, создать финансовый запас, увеличить доход и однажды перестать воспринимать очередную зарплату как деньги, которые уже заранее кому-то принадлежат. Я хочу, чтобы наши будущие дети росли в семье, где деньги не являются постоянным источником тревоги, а собственный дом был не результатом очередного кредита, который нужно выплачивать годами в состоянии постоянного напряжения, а нашей осознанной финансовой целью.

И если ты сейчас находишься примерно там же, где когда-то находилась я, я предлагаю тебе не ругать себя за прошлое и не ждать идеального момента для перемен. Давай просто посмотрим на свою финансовую жизнь честно — без стыда, без попытки сделать вид, что всё хорошо, если это не так, но и без убеждения, что уже ничего нельзя изменить. Потому что выход действительно есть, и иногда он начинается с самого простого действия: перестать бояться своих цифр и наконец спросить себя не только о том, где исчезают деньги, но и о том, какую жизнь ты хочешь с их помощью построить.

Глава 1. Почему мы знаем, что денег мало, но всё равно тратим

Наверное, почти каждый человек хотя бы раз обещал себе, что со следующей зарплаты будет обращаться с деньгами разумнее: не станет покупать ничего лишнего, обязательно что-нибудь отложит, постарается быстрее закрыть кредит или хотя бы закончит месяц не с ощущением, что деньги опять куда-то исчезли. В момент, когда мы принимаем такое решение, оно кажется вполне выполнимым, потому что мы действительно понимаем, чего хотим, и искренне собираемся это сделать, но потом начинается обычная жизнь, в которой нужно оплачивать счета, покупать продукты, заправлять машину, заказывать корм животным, что-то чинить, кому-то покупать подарок, а иногда просто хочется после тяжёлой недели заказать вкусную еду и не думать о том, что каждую потраченную сумму нужно сначала согласовать со своим финансовым планом.

Мне хорошо знакома мысль: «*Я столько работала, неужели я не заслужила потратить на себя заработанные деньги?*» Особенно легко она появляется после зарплаты, когда на счёте наконец лежит сумма, которая хотя бы ненадолго создаёт ощущение свободы. В такие моменты хочется купить хорошую еду, одежду или косметику, позволить себе то, что откладывала раньше, и само по себе это желание не кажется ни странным, ни неправильным, потому что мы ведь действительно работаем не только ради коммунальных платежей, налогов и кредитов. Если человек месяц трудился, уставал, отказывал себе в каких-то вещах и ждал зарплату, совершенно естественно, что вместе с деньгами приходит желание получить за свои усилия что-то приятное уже сейчас, а не когда-нибудь потом, когда будут выплачены все кредиты, создана подушка и достигнуты остальные финансовые цели.

Проблема начинается не в тот момент, когда мы покупаем себе кофе на вынос, заказываем доставку еды или приобретаем вещь, которую давно хотели, а тогда, когда множество совершенно объяснимых решений постепенно складываются в сумму, которую мы не замечали в процессе. Каждая отдельная покупка кажется слишком маленькой, чтобы всерьёз повлиять на наше финансовое положение, поэтому мы редко воспринимаем её как выбор между сегодняшним удовольствием и будущей целью. Несколько сотен рублей здесь, ещё немного там, дополнительная услуга, которую можно было не покупать, небольшой заказ по дороге домой — и ни одна из этих трат сама по себе не выглядит причиной отсутствия накоплений, хотя вместе они вполне могут забрать ту часть дохода, которую мы собирались сохранить.

При этом далеко не все необязательные расходы связаны с желанием порадовать себя. Иногда гораздо легче потратить деньги на других, потому что такую покупку проще объяснить даже самой себе: помочь бабушке, хотя прямо сейчас она в помощи не нуждается, привезти родителям торт к чаю, купить подарок мужу, приобрести что-то для дачи, потому что когда-нибудь это всё равно понадобится. Здесь уже сложнее сказать, что деньги были потрачены «на ерунду», ведь за каждой такой покупкой стоит вполне понятная причина — забота, любовь, желание сделать приятное или облегчить жизнь близким, — поэтому подобные расходы почти не вызывают внутреннего сопротивления.

Мне кажется, именно в таких ситуациях особенно легко не заметить границу между щедростью и привычкой ставить собственную финансовую безопасность на последнее место. Я не думаю, что нужно перестать покупать подарки, помогать родителям или считать каждый кусок торта угрозой семейному бюджету; подобный подход сделал бы отношения с деньгами ещё более напряжёнными. Но если после всех проявлений заботы о других у нас снова не остаётся ничего для собственной подушки, досрочного погашения кредита или важной цели, стоит хотя бы спросить себя, *почему деньги на чужие желания находятся легче, чем на своё*

будущее. Возможно, дело не в том, что мы слишком много тратим, а в том, что накопления до сих пор воспринимаются как то, что можно сделать потом, если после всего остального что-нибудь останется.

Есть и другая категория расходов, которую особенно трудно назвать лишней, потому что покупка действительно может быть полезной. Абонемент в спортзал, дополнительные занятия, косметика, одежда, обучение, вещи для дома — всё это может улучшать нашу жизнь, а иногда даже помогать зарабатывать больше, поэтому простой совет «не покупай ненужное» здесь почти бесполезен. Намного интереснее посмотреть, почему именно сейчас нам захотелось потратить деньги и чего мы ждём от этой покупки, потому что иногда вместе с вещью или услугой мы покупаем не только её непосредственную пользу, но и ощущение, что начинаем новую, более правильную жизнь, а также экономим свое время.

Наверное, поэтому я сама не очень люблю просто оставлять всю зарплату на карте без какой-либо цели. Я замечаю за собой, что небольшие суммы могут постепенно разойтись на еду и другие мелочи, после которых трудно вспомнить, что именно было куплено, поэтому иногда мне психологически проще потратить часть денег на одну крупную и действительно нужную вещь, чем наблюдать, как та же сумма незаметно растворяется в течение месяца. На первый взгляд это может показаться более рациональным поведением, и иногда оно таким действительно является, однако сама логика остаётся интересной: *деньги хочется куда-то определить, потому что сумма, которая просто лежит на счёте и ждёт будущего*, *пока ещё не всегда воспринимается как полноценная покупка*. Хотя на самом деле, откладывая деньги, мы тоже кое-что приобретаем — возможность не брать новый кредит при следующей поломке машины, спокойно оплатить неожиданное лечение, пережить период снижения дохода или принять решение, которое невозможно принять, когда на счету почти ничего нет.

И всё было бы гораздо проще, если бы между нами и накоплениями стояли только доставки еды, одежда, подарки и остальные расходы, которые хотя бы теоретически можно сократить. Но в реальной жизни деньги часто уходят совсем не туда, куда мы собирались их потратить, и именно это особенно раздражает, когда уже несколько месяцев подряд пытаешься начать откладывать.

У меня такое происходит регулярно: только появляется мысль, что в этом месяце получится сохранить определённую сумму, как обнаруживается, что машине нужны шины, приходит налог, что-нибудь ломается или возникает ещё один расход, которого в моём мысленном плане на месяц не было. Деньги, которые я уже почти считала будущими накоплениями, приходится доставать и тратить, после чего возникает очень неприятное ощущение, будто сколько ни старайся, всё равно ничего не получается, потому что постоянно находится что-то, что снова «съедает» деньги. Особенно сильно это задевает не тогда, когда трата была бессмысленной, а наоборот — когда понимаешь, что отказаться от неё нельзя, потому что машину нужно ремонтировать, налог нужно платить, а сломавшуюся вещь иногда действительно необходимо заменить.

Именно здесь мне кажется важным перестать объяснять отсутствие накоплений одной только недисциплинированностью. Если человеку постоянно не хватает денег, причины могут быть совершенно разными: возможно, он действительно много тратит импульсивно, а возможно, его доход слишком мал по отношению к обязательствам; у него могут быть кредиты, дети, автомобиль, животные, расходы на здоровье или родственников, и тогда пространство для манёвра изначально гораздо меньше. Чаще всего реальная картина вообще состоит из нескольких причин одновременно, поэтому попытка свести всё к совету «меньше трать» не только мало помогает, но иногда ещё и заставляет человека чувствовать себя виноватым за расходы, которые он практически не мог избежать.

Есть ещё одна вещь, которую я сама начала замечать не сразу: *некоторые расходы, которые мы называем неожиданными, на самом деле неожиданны только по дате или сумме, но*

не по самому факту своего существования. Если у нас есть автомобиль, рано или поздно ему понадобятся шины, техническое обслуживание и ремонт; если у нас есть имущество, могут появляться налоги и другие платежи; если дома есть техника, какая-то её часть однажды сломается; если есть животные, кроме привычного корма могут понадобиться ветеринар, лекарства или обследования. Мы не знаем заранее, в какой именно день произойдёт поломка и сколько она будет стоить, поэтому воспринимаем её как внезапное событие, хотя сама возможность такого расхода существует постоянно.

После нескольких таких попыток легко перестать верить в саму возможность накоплений и решить, что сначала нужно дождаться месяца, когда ничего не произойдёт, однако такой месяц может не наступить очень долго.

Именно поэтому финансовая устойчивость начинается не с идеального месяца, в котором мы неожиданно перестали хотеть вкусную еду, машина больше никогда не ломается, родственникам не нужны подарки, а все счета чудесным образом становятся меньше. Она начинается с более честного понимания того, как выглядит наша настоящая жизнь, потому что строить финансовый план имеет смысл не для воображаемой версии себя, которая никогда не совершает эмоциональных покупок и не сталкивается с неожиданностями, а для того человека, которым мы являемся сейчас, с его привычками, обязательствами, желаниями и реальными расходами.

Исследования финансового поведения тоже показывают, что одного намерения «в следующий раз поступать разумнее» обычно недостаточно: людям проще контролировать расходы и сохранять деньги, когда решение поддерживается конкретной системой — заранее выбранными правилами, автоматическими действиями, отдельными накоплениями и другими способами уменьшить количество ситуаций, в которых приходится каждый раз заново выбирать между сегодняшним желанием и будущей целью. В этом есть довольно важная мысль: *финансовая дисциплина не обязательно означает, что человек должен ежедневно побеждать самого себя; гораздо полезнее постепенно устроить свои деньги таким образом, чтобы правильное решение не требовало постоянного внутреннего подвига.*

При этом наличие накоплений меняет не только цифру на счёте. Даже небольшой запас начинает отделять обычную жизнь от долгов, потому что поломка, лечение или внезапный платёж уже не означают новый кредит или необходимость полностью потратить следующую зарплату. Именно поэтому мне не хочется рассматривать финансовую подушку как деньги, которые «просто лежат» и ничего не делают: они покупают то, что сложно увидеть в момент накопления, — время, спокойствие и возможность не принимать первое доступное решение только потому, что других вариантов сейчас нет.

Но прежде чем говорить о подушке, долгах, способах экономии или увеличении дохода, нужно разобраться с более простой вещью: перестать делить все свои расходы на «правильные» и «глупые» и попробовать увидеть, что за ними стоит. В течение нескольких дней можно ничего специально не менять и не запрещать себе, а просто записывать не только сумму и покупку, но и причину, по которой деньги были потрачены: «нужно было», «захотелось порадовать себя», «устала», «купила близкому», «давно планировала», «боялась, что потом денег не будет», «сломалось», «не предусмотрела заранее». Такое наблюдение может рассказать о наших отношениях с деньгами гораздо больше, чем очередное обещание с понедельника стать экономнее, потому что постепенно становится видно не только то, на что мы тратим, но и почему одни расходы совершаем почти автоматически, а другие откладываем месяцами.

Возможно, после этого окажется, что дело действительно в большом количестве мелких покупок, а возможно, выяснится, что основную часть денег забирают кредиты, автомобиль, жильё или другие обязательства, которые невозможно убрать одним усилием воли. Скорее всего, картина будет смешанной: где-то мы сможем изменить привычку, где-то понадобится

заранее готовиться к нерегулярным расходам, а где-то станет очевидно, что экономией проблему уже не решить и нужно думать об увеличении дохода.

Но всё это невозможно понять, пока деньги существуют только в ощущениях, потому что память о расходах очень избирательна: крупные платежи мы обычно помним, мелкие быстро забываем, а часть обязательных трат вообще перестаём замечать, поскольку они повторяются каждый месяц. Поэтому следующим шагом будет не попытка срочно стать экономнее, а гораздо более простая и одновременно неприятная задача — посмотреть на свои деньги такими, какие они есть на самом деле, и наконец разобраться, куда именно они уходят.

Потому что если мы работаем, получаем зарплату, оплачиваем обязательные расходы, что-то покупаем, иногда стараемся откладывать и всё равно к концу месяца не понимаем, куда всё делось, рано или поздно возникает тот самый вопрос: **а деньги где?**

Глава 2. «А деньги где?» Куда они на самом деле уходят

Когда пытаешься вспомнить, куда ушли деньги за последний месяц, в голове обычно довольно быстро находятся объяснения: продукты, кредиты, коммунальные платежи, машина, какие-то необходимые покупки, немного на себя. Кажется, что ничего особенного не происходило, крупных необдуманных приобретений не было, а значит, и искать причину особенно не в чем. Деньги просто постепенно расходовались на жизнь, и к моменту следующей зарплаты от них осталось совсем немного или не осталось вообще.

Но одно дело — помнить свои расходы, и совсем другое — увидеть их перед собой в цифрах.

Я периодически смотрю статистику расходов в банковском приложении, где покупки распределяются по категориям, и именно там особенно хорошо видно, насколько наше представление о собственных тратах может отличаться от реальной картины. Когда перед глазами не отдельные покупки, каждая из которых в момент оплаты казалась вполне обычной, а итог за целый месяц, некоторые суммы начинают восприниматься совершенно иначе.

В моём случае больше всего меня удивили расходы в супермаркетах, потому что в отдельные месяцы на эту категорию приходилось примерно половина моей зарплаты. Около двадцати процентов уходило на кредиты, ещё примерно десять — на ЖКХ, интернет, мобильную связь и подписки, около десяти процентов забирали заправки, автомойки и различные расходы на автомобиль, а на развлечения, одежду и остальные покупки оставалось примерно десять процентов. Конечно, это не финансовый отчёт, рассчитанный до копейки, и соотношение расходов от месяца к месяцу может меняться, но даже такая приблизительная картина оказалась гораздо полезнее ощущения, что деньги просто «куда-то уходят».

При этом цифра в категории «Супермаркеты» сначала говорит далеко не всё, потому что банковское приложение видит место покупки, но не знает, что именно лежало в корзине. Если я расплатилась в одном магазине за продукты, бытовую химию, корм для животных и несколько необязательных мелочей, вся сумма может оказаться внутри одной категории, хотя по смыслу это совершенно разные расходы. Когда я стала анализировать свои расходы, оказалось, что примерно десятую часть расходов внутри этой категории составляли покупки для животных, примерно столько же уходило на табак и сигареты, ещё около десяти процентов — на различные вкусности, около пяти — на бытовую химию, а остальное приходилось преимущественно на обычную еду и другие повседневные покупки.

Именно поэтому я бы не стала после первого взгляда на банковскую статистику делать вывод: «Я трачу половину зарплаты на еду». Это не совсем так. Первая цифра только показывает место, которое стоит исследовать внимательнее, а уже внутри него можно увидеть, какие расходы действительно необходимы, какие возникают регулярно, но могут меняться, а какие почти не замечаются именно потому, что каждый раз кажутся слишком маленькими, чтобы обращать на них внимание.

Особенно хорошо это видно на частых походах в магазин у дома. Когда заходишь туда за несколькими продуктами, отдельный чек редко кажется чем-то серьёзным, особенно если сравнивать его с платежом по кредиту или коммунальными услугами. Но если таких походов за месяц много и вместе с нужными продуктами в корзине регулярно оказываются снеки, печенье, напитки или другие небольшие покупки, итоговая сумма начинает выглядеть совсем иначе. В памяти при этом остаётся ощущение, что ничего крупного ты не покупала, и это совершенно справедливо: крупной покупки действительно не было, просто было много небольших.

Но, пожалуй, ещё интереснее для меня оказалось не только то, **куда** уходят деньги, но и то, **когда** они уходят.

В день зарплаты и сразу после него моё отношение к деньгам заметно отличается от того, каким оно становится ближе к концу расчётного месяца. Когда на счёте снова появляется вся сумма, внезапно кажется, что купить нужно очень многое и желательно сразу: сделать большую закупку продуктов, пополнить запасы бытовой химии, приобрести то, что откладывалось до зарплаты, и заодно позволить себе ещё несколько вещей, без которых буквально вчера вполне можно было обойтись. Всё это не обязательно воспринимается как расточительство, потому что большая часть покупок действительно нужна или по крайней мере пригодится, но деньги в первые дни после зарплаты уходят значительно свободнее.

В этом есть довольно странное ощущение: пока на счёте лежит большая сумма, каждая отдельная трата кажется маленькой по сравнению с общим остатком. Если денег достаточно, несколько сотен или даже несколько тысяч рублей не воспринимаются как что-то, способное заметно изменить положение, поэтому решения принимаются легче, а необходимость отложить покупку приходится объяснять самой себе. Ближе к концу месяца всё меняется: теперь уже не покупку нужно объяснять, а наоборот, появляется вполне понятная причина её не совершать — денег осталось немного и до следующей зарплаты на них ещё нужно прожить.

И вот здесь обнаруживается вещь, которая когда-то заставила меня посмотреть на собственные расходы немного иначе. Когда денег к концу месяца становится меньше, я прекрасно умею экономить. Более того, оказывается, что мне может хватать на день суммы в два, а иногда и в три раза меньше той, которую я спокойно тратила в начале месяца. Я по-прежнему покупаю еду, корм и другие необходимые вещи, просто начинаю внимательнее относиться к каждой покупке, реже беру что-то дополнительно и гораздо лучше понимаю, сколько денег могу позволить себе потратить сегодня, чтобы их хватило до следующего поступления.

Получается довольно парадоксальная ситуация: весь месяц я остаюсь одним и тем же человеком, с теми же потребностями и примерно теми же обязательствами, но стоимость моего обычного дня почему-то заметно меняется в зависимости от остатка на счёте. В начале месяца кажется, что без некоторых покупок будет сложно обойтись, а ближе к концу внезапно выясняется, что значительная их часть вполне могла подождать. При этом способность экономить у меня явно есть, иначе я не смогла бы делать это в последние дни перед зарплатой; просто в начале месяца, когда деньги ещё не ограничивают мои решения, необходимость включать этот навык почти не ощущается.

Именно поэтому мне кажется интересным простой эксперимент: не ждать конца месяца, когда ограничение возникнет само, а создать его заранее. Не обязательно начинать с большой суммы или пытаться сразу откладывать столько, сколько советуют финансовые книги. Можно выбрать посильную для себя долю — например, пять процентов дохода, а если финансовая ситуация позволяет, попробовать десять — и убрать эти деньги сразу после поступления зарплаты туда, откуда их не захочется доставать ради повседневных покупок. Это может быть отдельный накопительный счёт или подходящий вклад, то есть место, где деньги остаются твоими и доступными при действительно важной необходимости, но при этом не лежат рядом с суммой, которой ты каждый день расплачиваешься в магазине.

Смысл такого эксперимента не в том, чтобы искусственно усложнить себе жизнь или любой ценой выполнить установленный процент. Гораздо интереснее проверить, заметим ли мы вообще отсутствие этой суммы в повседневной жизни. Если после зарплаты на основной карте изначально оказалось немного меньше денег, мы начинаем принимать решения уже исходя из нового остатка и, возможно, просто не совершаем часть тех покупок, которые сделали бы при большей доступной сумме. В конце месяца нередко происходит примерно то же самое, только вынужденно: мы видим, сколько осталось, и каким-то образом приспосабливаем расходы к этой цифре. Разница в том, что в первом случае часть денег остаётся у нас, а во втором к экономии приходится переходить потому, что большая часть зарплаты уже потрачена.

Если даже пять процентов сейчас убрать невозможно без риска остаться без денег на еду, лекарства, обязательные платежи или другие действительно необходимые вещи, это тоже важный результат, а не финансовая неудача. Такая ситуация может означать, что проблема находится уже не только в структуре расходов и нам позднее придётся смотреть на долговую нагрузку, размер обязательств и возможности увеличить доход. *Финансовая система должна учитывать реальную жизнь человека, а не заставлять его соответствовать красивой цифре.*

Я не думаю, что правильный выход заключается в том, чтобы сразу после зарплаты представить себя человеком, у которого почти закончились деньги, и следующие тридцать дней жить в постоянном режиме ограничений. Если финансовая система требует от нас всё время чувствовать себя беднее, чем мы есть, долго придерживаться её будет трудно, да и сама идея управления деньгами тогда превращается в бесконечный отказ от нормальной жизни. Намного полезнее сначала увидеть собственный ритм расходов: сколько денег уходит в первые дни после зарплаты, насколько меняется ежедневная сумма ближе к концу месяца и какие покупки исчезают сами собой, когда денег становится меньше.

Именно здесь банковская аналитика оказалась для меня особенно удобной, потому что она позволяет посмотреть на расходы без необходимости вспоминать каждый чек. Во многих банковских приложениях можно увидеть общую сумму расходов за месяц, распределение по категориям и отдельные операции, а значит, сначала посмотреть на картину целиком, а затем открыть самую большую категорию и разобраться, из чего она складывается. Если пользоваться несколькими картами или наличными, картина, конечно, будет неполной и придётся учитывать остальные расходы отдельно, но даже статистика по основной карте может показать то, чего раньше мы просто не замечали.

Для меня полезным оказалось ещё одно понимание: благодаря прошлым расходам можно хотя бы приблизительно определить, какая сумма действительно нужна на оставшиеся дни месяца. Когда денег становится меньше, я уже могу посмотреть на остаток, количество дней до следующей зарплаты и примерно понять, сколько могу тратить ежедневно, чтобы мне хватило хотя бы на основные вещи — еду, расходы на животных и другие повседневные потребности. Конечно, жизнь невозможно идеально разделить на одинаковые дни, потому что сегодня можно не купить ничего, а завтра понадобятся продукты сразу на несколько дней, но даже приблизительная цифра даёт ощущение границы, которой часто не хватает в начале месяца.

Самое интересное заключается в том, что такую границу мы нередко начинаем искать слишком поздно, когда большая часть денег уже потрачена. Пока сумма на счёте кажется большой, вопрос «*сколько мне действительно нужно до следующей зарплаты?*» почти не возникает, зато ближе к концу месяца мы способны довольно быстро его посчитать. Возможно, именно поэтому ощущение нехватки денег иногда появляется внезапно: ещё недавно казалось, что всё в порядке, а потом мы смотрим на остаток, делим его на количество оставшихся дней и понимаем, насколько осторожнее теперь придётся тратить.

Поэтому, прежде чем пытаться что-либо сокращать, я бы предложила сделать то, что когда-то сделала сама: открыть банковское приложение и посмотреть расходы хотя бы за несколько последних месяцев, причём не с целью найти повод себя поругать, а просто из любопытства. Какие три категории оказываются самыми большими? Какая из них удивляет больше всего? Что скрывается внутри неё? Есть ли там расходы, которые мы считали незначительными, пока не увидели их вместе? И одинаково ли мы тратим деньги в течение месяца или после зарплаты расходуем заметно больше, чем перед следующей?

Если какая-то категория кажется особенно большой, полезно не останавливаться на её названии, а открыть операции и хотя бы приблизительно разделить их по смыслу. Не обязательно заводить сложную таблицу и переписывать туда каждый чек: иногда уже нескольких минут достаточно, чтобы обнаружить, что условные «супермаркеты» — это не только продукты, а «автомобиль» — не только бензин. Важно не добиться идеальной точности, а пере-

стать смотреть на свои расходы как на одну большую сумму, которая почему-то исчезает каждый месяц.

Можно пойти ещё немного дальше и выбрать одну повторяющуюся покупку, которая сама по себе кажется небольшой, после чего посмотреть, сколько денег она забирает за месяц. Если захочется, эту сумму можно умножить на двенадцать и увидеть стоимость привычки за год, но здесь важно не превращать расчёт в очередной способ обвинить себя. Большая годовая цифра ещё не означает, что от покупки обязательно нужно отказаться; она всего лишь позволяет впервые решить осознанно, действительно ли эта вещь, привычка или удовольствие стоит для нас столько, сколько мы на неё тратим.

На этом этапе вообще не нужно ничего запрещать себе. Не нужно срочно отказываться от любимой еды, удалять приложения доставки, искать самый дешёвый супермаркет или обещать, что со следующего месяца расходы сократятся вдвое. Мы ещё успеем поговорить и о бюджете, и о долгах, и о накоплениях, и о том, какие траты действительно имеет смысл менять. Пока задача намного проще: увидеть свою финансовую жизнь не такой, какой мы её помним, а такой, какой она получилась в цифрах.

Потому что вопрос «А деньги где?» перестаёт быть риторическим ровно в тот момент, когда на него появляется конкретный ответ. Деньги не исчезли и не растворились сами по себе: часть ушла на жильё и кредиты, часть — на машину, часть — на еду, животных и бытовые вещи, а ещё какая-то сумма разошлась по десяткам небольших покупок, о которых к концу месяца мы уже почти не помним. И когда эта картина впервые становится видимой, вместе с ней появляется не только неприятное понимание масштаба некоторых расходов, но и возможность наконец решить, что из этого мы действительно хотим оставить в своей жизни, а что больше не должно происходить автоматически.

Глава 3. Почему на других деньги находятся, а на себя — нет

Есть люди, которым гораздо проще потратить деньги на близкого человека, чем позволить себе что-то приятное, особенно если речь идёт не о необходимой покупке, а о вещи, без которой вполне можно обойтись. Когда выбираешь подарок маме, мужу, подруге или кому-то из родственников, редко хочется ограничиваться самым простым вариантом, потому что вместе с подарком мы пытаемся передать человеку своё отношение к нему, показать, насколько хорошо знаем его желания, и подарить немного той радости, которую он, возможно, нечасто позволяет себе сам. А когда дело доходит до собственных желаний, почему-то гораздо легче вспомнить о кредитах, предстоящих платежах, накоплениях и других более важных целях, ради которых очередную покупку можно отложить.

Я хорошо понимаю это чувство, потому что мне самой никогда не было жалко денег на подарки близким. Дни рождения, Новый год и другие праздники для меня всегда были поводом выбрать что-то хорошее, причём хотелось не просто купить вещь ради соблюдения традиции, а действительно порадовать человека. Особенно приятно подарить то, что он давно хотел, но по каким-то причинам не покупал: возможно, жалел денег на себя, считал приобретение необязательным или просто не мог себе его позволить. В такие моменты стоимость подарка воспринимается иначе, потому что на первый план выходит не потраченная сумма, а представление о том, как человек обрадуется, когда получит именно то, о чём мечтал.

Со временем, однако, у такой щедрости может появиться сторона, которую сначала почти не замечаешь. Когда несколько лет подряд стараешься выбирать хорошие подарки, постепенно возникает определённая привычка, причём не только у тебя, но и у окружающих, которые уже знают, что на праздник ты, скорее всего, подготовишь что-то особенное. И если однажды обстоятельства меняются или просто хочется потратить меньше, внутри появляется неприятное сомнение: а вдруг человек разочаруется, решит, что на нём сэкономили, или подумает, что он стал для тебя менее важным?

Самое интересное, что для появления этого страха вовсе не обязательно, чтобы кто-то действительно предъявлял претензии. У меня бывали ситуации, когда я покупала более скромный подарок, и никто ничего плохого не говорил, никто не выражал недовольства и не пытался показать, что ожидал большего, однако собственное беспокойство от этого полностью не исчезало. Получается, что иногда мы продолжаем ориентироваться на ожидания, которые сами же приписали другим людям, даже если их реальное поведение не подтверждает наших опасений.

Возможно, одна из причин заключается в том, что со временем дорогой или тщательно подобранный подарок перестаёт восприниматься нами как исключительно добровольный жест. Когда человек привыкает быть тем, кто всегда радует близких, ему бывает трудно однажды изменить эту роль, потому что вместе с уменьшением стоимости подарка возникает ощущение, будто он стал менее внимательным, менее щедрым или даже менее любящим. Хотя в действительности отношение к человеку не измеряется стоимостью вещи, которую мы ему покупаем, эмоционально отделить одно от другого бывает непросто, особенно если прежде именно через подарки мы привыкли выражать свою заботу.

Я не думаю, что здесь нужно искать виноватых или делать вывод, будто близкие непременно пользуются нашей щедростью. Иногда они действительно привыкают к определённому уровню подарков, но это ещё не означает, что они перестали бы радоваться более скромному знаку внимания. Более того, человек может вообще не подозревать, сколько сомнений, расчётов и переживаний сопровождает выбор подарка, потому что для него это просто приятный

момент, а для нас — ещё и желание оправдать собственные представления о том, каким этот момент должен быть.

Наверное, поэтому мне кажется важным различать две ситуации: когда мы покупаем дорогую вещь потому, что действительно хотим и можем себе это позволить, и когда делаем то же самое преимущественно из страха разочаровать человека. Внешне результат может быть одинаковым, но внутреннее отношение к потраченным деньгам будет совершенно разным. В первом случае подарок приносит удовольствие и не мешает другим важным планам, а во втором к радости постепенно примешивается напряжение, особенно если ради него приходится откладывать собственные финансовые цели.

При этом отношения с деньгами становятся ещё сложнее, когда речь заходит о покупках для себя. Казалось бы, если человек легко тратит деньги на других, логично предположить, что ему просто нужно научиться быть таким же щедрым по отношению к себе, но на практике всё устроено не настолько просто. Иногда мы действительно жалеем на себя деньги, долго откладываем приятные покупки и стараемся выбирать только необходимое, однако после продолжительного периода ограничений вдруг появляется сильное желание наконец позволить себе то, в чём раньше отказывали.

У меня такое бывает, когда долгое время кажется, что все деньги должны уходить на что-то полезное и обязательное, а собственные желания вполне могут подождать. Можно сколько угодно убеждать себя, что сейчас не самое подходящее время для дополнительных расходов, потому что есть кредиты, накопления и другие планы, но в какой-то момент появляется ощущение, что жизнь не должна состоять исключительно из работы и финансовых обязательств. Тогда особенно хочется записаться на массаж, сходить в СПА, взять дополнительные тренировки или купить что-нибудь, что принесёт удовольствие не когда-нибудь в будущем, а прямо сейчас.

И дело не обязательно в том, что такая покупка была совершенно спонтанной или ненужной. Иногда желание существовало давно, просто раньше для него постоянно находились причины подождать, поэтому, когда мы наконец решаемся потратить деньги, к обычной радости от покупки добавляется ещё и облегчение от того, что на этот раз удалось не отказать себе. Однако это облегчение не всегда бывает долгим, потому что уже после оплаты могут появиться знакомые мысли о том, что деньги следовало бы сохранить, направить на досрочное погашение кредита или использовать для чего-то более практичного.

Мне знакомо это смешанное чувство, когда одновременно радуешься тому, что смогла выделить деньги на себя, и сожалеешь о потраченной сумме. Причём сожаление не обязательно означает, что покупка была ошибкой или не принесла удовольствия; иногда оно появляется просто потому, что в голове существует слишком много правильных способов распорядиться деньгами, с которыми любое удовольствие приходится мысленно сравнивать. Если у человека есть долги или пока нет достаточных накоплений, почти для каждой необязательной покупки можно найти более рациональное применение той же сумме, а значит, при желании повод для чувства вины найдётся практически всегда.

Ситуация становится ещё запутаннее, когда окружающие по-разному реагируют на наши решения. Близкие могут искренне поддерживать желание отдохнуть, заняться собой или купить что-то приятное, но в другой момент заметить, что эти деньги можно было бы отложить или направить на кредит. И хотя подобные замечания не обязательно произносятся с осуждением, а иногда действительно продиктованы заботой о семейных финансах, они могут усиливать внутренние сомнения, которые и без того возникают после покупки.

Здесь, мне кажется, важно не превращать любое напоминание о накоплениях в попытку ограничить нашу свободу. Если в семье есть общие обязательства, обсуждать расходы совершенно нормально, а предложение досрочно погасить кредит само по себе не означает, что человеку запрещают тратить деньги на себя. Но когда даже после вполне посильной покупки

мы начинаем чувствовать необходимость оправдываться, стоит задуматься, не привыкли ли мы воспринимать собственное удовольствие как нечто, для чего каждый раз требуется особое разрешение.

При этом я бы не стала утверждать, что желание побаловать себя после долгих ограничений обязательно приводит к чрезмерным тратам. У кого-то оно действительно выражается в крупных спонтанных покупках, а кто-то просто наконец позволяет себе услугу или вещь, которую давно планировал. Важнее другое: *если каждое удовольствие сопровождается длительным запретом до покупки и чувством вины после неё, отношения с деньгами постепенно становятся похожи на постоянный спор с самой собой, в котором ни одно решение не приносит полного удовлетворения.*

Именно поэтому мне кажется не совсем правильным противопоставлять траты на себя и накопления так, будто одно непременно исключает другое. Когда мы откладываем деньги, мы тоже заботимся о себе, только результат этой заботы нельзя сразу потрогать, надеть или почувствовать так же непосредственно, как после отдыха или приятной процедуры. Деньги, оставленные на будущее, не дают такого же быстрого удовольствия, зато постепенно создают возможность спокойнее относиться к непредвиденным обстоятельствам, меньше зависеть от кредитов и принимать решения, которые раньше казались недоступными.

Но было бы несправедливо говорить, что человек, который не всегда откладывает деньги, просто недостаточно ценит своё будущее. Иногда он прекрасно понимает необходимость накоплений и даже предпочёл бы сохранить свободную сумму, если бы она действительно оставалась свободной после всех обязательных расходов. Сложность в том, что на практике у денег почти всегда находятся другие назначения, причём многие из них выглядят вполне уважительными: приближается чей-то день рождения, хочется подготовиться к празднику, давно обещала себе отдых или нужно оплатить очередную услугу, которую уже несколько раз откладывала.

Я, например, если бы у меня действительно оставались свободные десять тысяч рублей, не было никаких срочных платежей и не приближался праздник, скорее предпочла бы положить их в накопления, чем потратить на очередную приятную покупку. Это важная для меня деталь, потому что она показывает, что желание откладывать деньги есть и финансовая безопасность не кажется чем-то неинтересным или ненужным. Просто до момента, когда сумма окончательно признаётся свободной, она нередко успевает пройти через множество других возможных назначений, и некоторые из них оказываются эмоционально гораздо убедительнее.

Получается, что собственные накопления иногда проигрывают не потому, что мы их не хотим, а потому, что у них нет такой же очевидной срочности, как у предстоящего праздника или желания наконец позволить себе отдых. День рождения наступит в конкретный день, запись на массаж существует в расписании, понравившуюся вещь можно купить уже сегодня, а финансовая подушка не требует от нас ничего немедленно и не напоминает о себе, пока не происходит что-то, ради чего она действительно нужна. Поэтому её легко переносить на следующий месяц, особенно если кажется, что ничего страшного от одной отсрочки не произойдёт.

Однако именно из таких отсрочек постепенно складывается ситуация, когда годы идут, доходы могут увеличиваться, привычные расходы меняются, а собственный финансовый запас всё ещё остаётся планом на будущее. *И здесь я бы предложила посмотреть на накопления немного иначе: не как на деньги, которые остаются после того, как мы позаботились обо всех остальных, а как на одну из форм заботы о себе, которая заслуживает места рядом с подарками, отдыхом и повседневными потребностями.*

Это не означает, что теперь нужно отказаться от щедрости, перестать радовать близких или каждый раз выбирать накопительный счёт вместо собственных желаний. Мне самой не хотелось бы жить в мире, где любое проявление внимания сначала оценивается исключительно с точки зрения финансовой эффективности, потому что деньги нужны нам в том числе для

того, чтобы делать жизнь приятнее, поддерживать дорогих людей и получать удовольствие от того, что мы можем себе позволить. Но если радость от подарка постепенно превращается в страх не оправдать ожидания, а удовольствие от покупки для себя почти неизбежно сопровождается сожалением, возможно, дело уже не только в количестве потраченных денег, но и в правилах, по которым мы привыкли принимать решения.

Одно из таких правил может звучать примерно так: хороший подарок обязательно должен быть дорогим, иначе человек подумает, что я на нём сэкономила. Другое — что собственное удовольствие допустимо только после того, как сделано всё полезное и необходимое, хотя список полезных и необходимых дел практически никогда не заканчивается. Третье — что откладывать можно только действительно свободные деньги, которые не понадобились ни на одну другую цель. Мы не всегда формулируем эти убеждения словами, но они могут влиять на наши расходы гораздо сильнее, чем кажется.

Чтобы заметить их, иногда достаточно вспомнить несколько последних ситуаций, когда было особенно трудно принять финансовое решение. Возможно, ты выбирала подарок и переживала, что более скромный вариант разочарует человека, хотя он никогда не требовал от тебя дорогих вещей; возможно, долго откладывала покупку для себя, а потом всё-таки решилась и вместо удовольствия начала подсчитывать упущенные накопления. А может быть, свободные деньги действительно оставались, но ты снова перенесла решение отложить их, потому что появилось что-то более срочное и понятное.

В такие моменты полезно спросить себя не только о том, можешь ли ты позволить себе конкретную трату, но и о том, что произойдёт, если ты поступишь иначе. Действительно ли близкий человек разочаруется, если подарок будет скромнее, или это только твоё предположение? Станет ли отдых менее заслуженным, если заранее выделить на него определённую сумму и перестать воспринимать её как деньги, отнятые у накоплений? И почему собственная финансовая безопасность должна каждый раз ждать момента, когда все остальные желания и обязательства уже удовлетворены?

Ответы не обязательно будут простыми, потому что в некоторых семьях ожидания действительно существуют, а финансовые возможности могут быть настолько ограниченными, что даже небольшой расход требует выбора между несколькими важными потребностями. Но там, где мы сами установили слишком высокую планку подарков или привыкли постоянно откладывать собственные интересы, постепенно появляется возможность изменить эти правила, не разрушая отношения с близкими и не превращая свою жизнь в бесконечную экономию.

Мне кажется, особенно важно разрешить себе мысль, что хороший человек не обязан каждый праздник подтверждать свою любовь стоимостью подарка, а забота о себе не должна начинаться только после того, как все остальные уже получили необходимое и желаемое. Можно продолжать быть внимательной, щедрой и любящей, но при этом учитывать собственные возможности, потому что финансовая устойчивость не делает нас менее заботливыми, а со временем, наоборот, позволяет помогать другим без постоянного напряжения и необходимости жертвовать собственными планами.

И, наверное, одна из самых важных перемен в отношениях с деньгами происходит тогда, когда мы перестаём воспринимать накопления как отказ от жизни сегодня и начинаем видеть в них заботу о жизни, которая у нас ещё впереди. Ведь женщина, которой через несколько лет понадобятся деньги на лечение, переезд, ребёнка, новую работу или просто возможность какое-то время не зависеть от чужих решений, — это не посторонний человек, ради которого жалко отказаться от очередной покупки. Это мы сами, только немного позже, и наши будущие потребности заслуживают не меньшего внимания, чем желания людей, которых мы любим сегодня.

Глава 4. «Начну откладывать потом» — почему мы постоянно откладываем не только деньги

Наверное, почти каждому человеку хотя бы раз приходилось обещать себе, что со следующего месяца он обязательно начнёт откладывать деньги. Неважно, идёт ли речь о небольшой сумме на отпуск, покупке чего-то давно желанного или создании запаса на случай непредвиденных обстоятельств, — сама мысль о накоплениях обычно кажется правильной и вполне осуществимой, особенно когда мы представляем себе будущую зарплату, из которой ещё ничего не потрачено. В этот момент легко поверить, что достаточно дождаться нового месяца, немного внимательнее относиться к расходам и наконец сделать то, что давно собирались. Но когда деньги действительно поступают на счёт, вместе с ними появляются привычные обязательства, запланированные покупки и обстоятельства, которые невозможно было учесть заранее, а обещание снова переносится на неопределённое будущее.

Со стороны такое поведение может выглядеть как отсутствие дисциплины или недостаточно серьёзное отношение к собственным целям. Кажется, что человек просто не хочет ограничивать себя сегодня ради чего-то более важного завтра, поэтому каждый раз находит очередное оправдание. Но мне кажется, за привычкой откладывать накопления иногда скрывается совсем другая история, особенно если человек уже неоднократно пытался сохранять деньги и каждый раз был вынужден возвращаться к ним раньше, чем рассчитывал.

Мне знакомо ощущение, когда ты вроде бы находишь возможность отложить определённую сумму, радуешься тому, что наконец получилось сделать хотя бы небольшой шаг к своей цели, а спустя некоторое время происходит что-то, на что срочно нужны деньги. И тогда приходится забирать то, что совсем недавно удалось сохранить, хотя мысленно эти деньги уже были предназначены для отпуска, крупной покупки или какого-то другого приятного события.

Самое неприятное в такие моменты даже не всегда связано с самой тратой. Конечно, жалко расставаться с деньгами, которые уже успела мысленно отложить в сторону, но гораздо сильнее может расстраивать ощущение, что снова ничего не получилось. Вроде бы старалась, в чём-то себе отказывала, надеялась увидеть результат, а в итоге на накопительном счёте опять стало меньше денег или не осталось ничего. И хотя причина была вполне уважительной, внутри всё равно появляется чувство вины, будто ты в очередной раз не справилась с задачей, которую сама перед собой поставила.

Когда такое происходит несколько раз, постепенно меняется само отношение к накоплениям. Если раньше мысль о том, чтобы отложить деньги, вызывала надежду, то теперь она может сопровождаться сомнением: какой смысл переводить их на отдельный счёт, если через неделю или две всё равно придётся забрать обратно? Зачем радоваться небольшой сумме, если она, скорее всего, не задержится там надолго? И не проще ли сразу оставить деньги на обычном счёте, чтобы потом не испытывать очередного разочарования?

Я замечала, насколько узнаваемой оказывается эта ситуация, даже по коротким роликам в социальных сетях, где люди с юмором рассказывают, как откладывают деньги в копилку, а буквально на следующий день достают их обратно. Конечно, по таким видео нельзя судить о том, насколько часто это происходит у других людей и по каким причинам, но сама узнаваемость подобных историй заставляет задуматься. Для многих попытка накопить действительно выглядит не как постепенное движение к цели, а как бесконечное перекладывание одной и той же суммы с места на место, после которого возникает чувство, что ничего не меняется.

Но здесь есть одна деталь, которую мы часто упускаем из виду. Если деньги пришлось потратить на лечение, необходимый ремонт автомобиля или другую важную потребность, означает ли это, что накопление оказалось бесполезным? Ведь в тот момент, когда возникла

проблема, у человека уже были собственные средства, которыми он мог воспользоваться. Возможно, именно благодаря им не пришлось занимать у родственников, пользоваться кредитной картой или откладывать решение вопроса, который требовал внимания прямо сейчас. Получается, что деньги не просто исчезли, а выполнили вполне конкретную задачу, хотя изначально мы представляли себе совершенно другой результат.

Мне кажется, это один из самых болезненных моментов в наших отношениях с накоплениями: мы оцениваем их успех исключительно по тому, сколько денег осталось на счёте, и почти не замечаем, какую пользу они уже принесли. Если сумма выросла, значит, всё получилось, а если уменьшилась, значит, мы потерпели неудачу. Но такая оценка не всегда справедлива, потому что деньги существуют не только для того, чтобы лежать нетронутыми, и иногда их главная ценность как раз заключается в возможности воспользоваться ими в нужный момент.

Разумеется, это не означает, что любое снятие денег с накопительного счёта нужно считать удачным финансовым решением. Одно дело — оплатить необходимое лечение или ремонт, без которого невозможно пользоваться автомобилем, и совсем другое — регулярно забирать отложенное на покупки, которые вполне могли подождать. Но если мы не различаем эти ситуации, то рискуем одинаково ругать себя и за действительно необдуманные траты, и за обстоятельства, в которых собственные деньги помогли справиться с проблемой.

В моём случае накопления нередко предназначались для чего-то приятного или значимого в будущем, а использовались на то, что требовало решения гораздо раньше. И со временем я стала задумываться, не слишком ли многого мы иногда ждём от одной и той же суммы. Мы хотим, чтобы деньги одновременно приближали отпуск, помогали купить крупную вещь, защищали от непредвиденных расходов и при этом оставались нетронутыми независимо от того, что происходит в жизни. Но если отдельного запаса на срочные ситуации нет, именно накопления на желанную цель часто становятся первым доступным источником денег, когда возникает необходимость.

Особенно легко попасть в такую ситуацию, когда дохода хватает на привычные расходы, но почти не остаётся свободного пространства для дополнительных платежей. Тогда даже вполне предсказуемые в общем смысле события могут восприниматься как неожиданность, потому что мы не знаем, в каком именно месяце понадобится ремонт автомобиля, когда возникнут медицинские расходы и сколько всё это будет стоить. Мы понимаем, что подобные вещи рано или поздно случаются, но пока они не произошли, трудно решиться оставить на них деньги, которые уже хотелось бы направить на что-то другое.

И если в очередной раз приходится отменять собственные планы ради возникших обстоятельств, разочарование может постепенно перерасти в убеждение, что копить получится только тогда, когда доход станет значительно выше. В этом рассуждении есть своя логика: если денег едва хватает на текущую жизнь, то дополнительный запас действительно не возникает из одного только желания его создать. Невозможно бесконечно сокращать расходы, особенно когда большая их часть связана с необходимыми потребностями и обязательными платежами, и было бы нечестно убеждать человека, что любой финансовый результат зависит исключительно от его настойчивости.

Но иногда ожидание более высокого дохода становится не столько расчётом, сколько способом защитить себя от очередной неудачи. Пока мы говорим, что начнём откладывать после повышения зарплаты, завершения крупных выплат или наступления более спокойного периода, нам не приходится снова проверять, получится ли сохранить деньги в нынешних обстоятельствах. Будущее представляется временем, когда всё наконец станет проще, хотя на практике вместе с увеличением дохода могут появиться новые расходы, а некоторые старые обязательства ещё долго будут оставаться частью нашей жизни.

Именно поэтому мне кажется важным отделять реальные финансовые ограничения от ощущения, что сейчас всё равно ничего не получится. Если после необходимых расходов денег действительно не остаётся, проблема заключается не в отсутствии силы воли, и решать её придётся в том числе через изменение финансовых возможностей. Но если хотя бы небольшая сумма периодически появляется, а затем уходит на срочные потребности, стоит разобраться, какую именно задачу мы пытаемся решить с помощью накоплений и почему каждый раз воспринимаем их использование как поражение.

Есть ещё одна сторона этой проблемы, о которой мне хочется рассказать на собственном примере. Сейчас у меня есть долгосрочный банковский счёт, который я открыла с мыслью о будущем своих детей. Мне хотелось, чтобы спустя годы у меня была возможность помочь им с образованием, покупкой автомобиля или другими важными начинаниями, для которых могут понадобиться значительные средства. Этот счёт рассчитан на пятнадцать лет, его можно пополнять, но свободно снимать с него деньги нельзя, и именно эта особенность во многом помогает мне продолжать накопление.

Я пополняю его по возможности, не всегда одинаковыми суммами и не обязательно в том объёме, в каком хотелось бы, но для меня важно, что деньги действительно остаются там. Когда они находятся на обычном счёте и их можно в любой момент перевести обратно, всегда существует вероятность, что очередная необходимость заставит меня воспользоваться ими, даже если изначально я собиралась сохранить их для другой цели. Здесь же такого повседневного выбора просто нет, поэтому накопление постепенно перестаёт зависеть от того, насколько убедительной окажется причина потратить деньги именно сегодня.

Мне нравится, что в этой ситуации я не обязана каждый раз заново уговаривать себя ничего не снимать. Решение было принято заранее, когда я открывала счёт, и теперь его условия помогают мне придерживаться выбранного направления. В некотором смысле я создала для себя ограничение, которое не воспринимаю как наказание, потому что понимаю, ради чего оно существует. У этих денег есть назначение, связанное с очень далёким будущим, и мне приятно думать, что даже небольшие пополнения со временем могут превратиться в ощутимую помощь моим детям.

Однако здесь есть важное обстоятельство, которое я не хотела бы оставлять без внимания. Несмотря на то что я сама воспринимаю этот счёт как своеобразную финансовую подушку на далёкое будущее, по своему назначению он скорее относится к долгосрочным целевым накоплениям. Если завтра возникнет необходимость срочно оплатить лечение или ремонт машины, деньги, которыми нельзя воспользоваться в ближайшее время, не смогут решить эту задачу. И если направлять все свободные средства исключительно в недоступные накопления, можно оказаться в ситуации, когда деньги вроде бы есть, но для текущей проблемы их всё равно приходится искать где-то ещё.

Поэтому я не считаю, что невозможность снять деньги — универсальный секрет успешных накоплений. Для одной цели такое ограничение может оказаться полезным, а для другой создать дополнительные сложности. Если мы говорим о будущем ребёнка через много лет, заранее установленный срок помогает не отвлекаться на повседневные желания; если же речь идёт о запасе на непредвиденные обстоятельства, возможность быстро получить доступ к средствам становится одним из главных условий его полезности. И прежде чем выбирать, где хранить деньги, стоит хотя бы примерно понимать, в какой момент они могут понадобиться.

Для меня этот пример важен ещё и потому, что он изменил представление о собственных возможностях. Раньше после нескольких неудачных попыток накопить легко было подумать, что я просто не умею сохранять деньги, но оказалось, что при определённых условиях у меня получается делать это достаточно последовательно. Значит, дело не обязательно в каком-то неизменном качестве характера, из-за которого одним людям накопления даются легко, а другим остаётся только мечтать о них. Иногда огромное значение имеет то, как именно устроен

процесс, насколько ясно мы понимаем цель и приходится ли каждый раз принимать одно и то же решение заново.

Конечно, наличие долгосрочного счёта само по себе не решает всех финансовых вопросов. Можно успешно откладывать на далёкое будущее и при этом продолжать испытывать трудности с расходами в ближайшие месяцы, потому что у этих задач разные сроки и разные требования к доступности денег. Но именно такое разделение постепенно помогает увидеть, почему прежние попытки могли не приносить желаемого результата: возможно, мы старались накопить на отпуск, не имея средств на срочные расходы, или пытались создать запас, одновременно рассчитывая использовать его для любой крупной покупки.

Иногда для изменения ситуации достаточно перестать требовать от одного накопительного счёта выполнения всех этих задач сразу, хотя само распределение денег, конечно, не создаёт дополнительного дохода и не отменяет необходимости оплачивать текущую жизнь. Если финансовых возможностей пока немного, движение может быть медленным, а некоторые цели придётся временно отложить. Но даже в таком случае полезно понимать, что именно происходит с деньгами: они не удерживаются из-за постоянных необязательных покупок, используются на действительно необходимые расходы или просто не успевают накопиться, потому что свободных средств объективно недостаточно.

Мне кажется, особенно важно не превращать каждую попытку накопить в проверку собственной состоятельности. Когда мы заранее обещаем себе, что больше никогда не будем трогать отложенное, любое вынужденное снятие денег начинает восприниматься как нарушение обещания, даже если обстоятельства полностью оправдывают такое решение. А если вместо этого понимать, для чего именно предназначена сумма и при каких условиях её можно использовать, появляется возможность оценивать свои действия спокойнее, не смешивая разумное использование резерва с отказом от финансовой цели.

Возможно, кому-то покажется, что всё это слишком сложно для обычного желания откладывать деньги, ведь гораздо проще решить, что с каждой зарплаты определённая сумма должна оставаться нетронутой. И для некоторых людей такой подход действительно работает, особенно если доход позволяет одновременно покрывать текущие расходы и сохранять часть средств. Но когда финансовые возможности ограничены, а жизнь регулярно требует незапланированных платежей, одной установки «не трогать накопления» может оказаться недостаточно, и тогда важно не обвинять себя, а искать способ, который учитывает реальные обстоятельства.

Я всё чаще думаю о том, что привычка откладывать на потом касается не только денег. Мы можем годами переносить отпуск, обучение, заботу о здоровье или какое-то важное личное решение, потому что ждём момента, когда появится больше времени, сил и возможностей. Иногда такое ожидание действительно оправданно, но иногда за ним скрывается страх снова начать что-то, вложить усилия и не получить результата. И чем больше неудачных попыток остаётся позади, тем труднее решиться на следующую, даже если она могла бы отличаться от предыдущих.

С накоплениями происходит нечто похожее. После нескольких разочарований мы начинаем ждать не просто свободных денег, а почти идеальных условий, при которых никто не заболеет, ничего не сломается, не возникнет дополнительных обязательств и все планы будут выполняться точно по расписанию. Но жизнь редко предоставляет нам такие периоды надолго, поэтому, если рассчитывать исключительно на них, начало накоплений можно переносить бесконечно.

При этом я не хочу убеждать тебя, что начинать нужно любой ценой, даже если для этого придётся экономить на необходимом или создавать новые долги. Финансовая устойчивость не возникает из постоянного напряжения, когда ради небольшой суммы на накопительном счёте человек вынужден беспокоиться о том, чем оплатит ближайшие обязательства. Иногда разум-

нее сначала разобраться с текущей нехваткой денег, а иногда — начать с совсем небольшой суммы, которую действительно можно сохранить без ущерба для повседневной жизни. Главное, чтобы выбранное решение соответствовало обстоятельствам, а не красивой картинке того, как якобы должен вести себя финансово грамотный человек.

И, наверное, самое полезное, что можно сделать после очередной попытки накопить, закончившейся снятием денег, — не торопиться с выводом, что ничего не получилось. Гораздо важнее понять, почему именно пришлось воспользоваться отложенным, можно ли было заранее учесть этот расход и что изменилось бы, если бы собственных денег в тот момент не оказалось. Возможно, выяснится, что накопления уже однажды помогли избежать нового долга, хотя ты даже не воспринимала это как достижение. А возможно, станет очевидно, что для желанной цели нужен отдельный подход, потому что сейчас все свободные средства неизбежно уходят на другие задачи.

Мне хочется, чтобы со временем мы перестали видеть в накоплениях исключительно цифру, которая обязана каждый месяц становиться больше. Конечно, рост суммы важен, особенно когда речь идёт о конкретной долгосрочной цели, но не менее важно понимать, зачем эти деньги существуют и какую свободу они дают уже сейчас или смогут дать в будущем. Одни помогают пережить трудный месяц, другие позволяют не откладывать необходимое лечение, третьи постепенно приближают поездку, образование ребёнка или крупную покупку, и каждая из этих задач заслуживает своего места в финансовой жизни.

Наверное, именно с этого и начинается более спокойное отношение к накоплениям: не с обещания больше никогда не брать деньги из копилки и не с ожидания месяца, когда наконец ничего не случится, а с понимания, что деньги должны работать на разные стороны нашей жизни. Если однажды пришлось воспользоваться запасом, это ещё не значит, что ты вернулась к началу и все усилия оказались напрасными. Иногда ты просто получила помощь от самой себя — той, которая немного раньше нашла возможность оставить эти деньги.

А когда мы перестаём считать такую помощь поражением, становится легче снова двигаться к своим целям, не откладывая каждую следующую попытку до какого-то идеального будущего, которое, возможно, никогда не наступит.

Глава 5. Сколько денег у тебя есть на самом деле

Когда мы хотим понять, сколько у нас денег, первое, что обычно приходит в голову, — открыть банковское приложение и посмотреть на остаток счёта. Кажется, что ответ находится прямо перед нами: вот конкретная сумма, которой можно распоряжаться, а значит, именно столько денег у нас сейчас есть. Но стоит вспомнить о ближайших платежах, предстоящих покупках и других обязательствах, как эта цифра начинает выглядеть совершенно иначе, потому что далеко не всё, что находится на нашей карте, действительно можно потратить по собственному желанию.

Особенно хорошо это заметно в день зарплаты, когда на счёте появляется сумма, которая ещё не успела распределиться между многочисленными потребностями. В этот момент деньги действительно находятся в нашем распоряжении, но значительная их часть уже имеет своё назначение, даже если мы пока не успели ничего оплатить. Предстоящий платёж по кредиту, коммунальные услуги, продукты, транспорт и другие необходимые расходы существуют независимо от того, перевели мы на них деньги или нет, поэтому остаток на карте может создавать ощущение больших возможностей, чем у нас есть на самом деле.

Впрочем, далеко не каждый человек воспринимает полученную зарплату как свободную сумму. Я, например, ещё до её зачисления обычно знаю, сколько денег понадобится на основные обязательства, потому что большинство платежей повторяются из месяца в месяц и их вполне можно предусмотреть заранее. Я учитываю кредиты, коммунальные услуги, связь, бензин, а также первую крупную закупку после зарплаты, когда покупаю бытовую химию и продукты, которые можно хранить достаточно долго: макароны, консервы и другие необходимые вещи, чтобы в течение месяца не возвращаться к этим покупкам слишком часто.

Когда все основные суммы уже мысленно распределены, я смотрю на то, что остаётся, и начинаю прикидывать повседневные расходы. Нужно понимать, сколько денег уйдёт на продукты, которые покупаются регулярно, например хлеб, молоко или что-то к завтраку, сколько можно позволить себе потратить на одежду или другие желания и какой запас лучше оставить до следующей зарплаты. Если после этих расчётов я вижу, что часть средств действительно можно сохранить, то стараюсь сразу же, в день получения зарплаты, перевести их на долгосрочный счёт, чтобы они не смешивались с деньгами, предназначенными для текущей жизни.

Для меня это давно стало привычным порядком, а не каким-то особенным финансовым упражнением. Я знаю общую сумму своих долгов, понимаю размер ежемесячных платежей и иногда предусматриваю небольшие дополнительные суммы для досрочного погашения кредитов. При этом в повседневных расчётах ориентируюсь прежде всего на то, что нужно заплатить именно в текущем месяце, потому что от этих платежей зависит, сколько денег останется на остальные расходы.

И, наверное, здесь важно сказать, что такая система действительно помогает мне чувствовать себя спокойнее. Когда обязательные платежи выполнены, основные покупки сделаны, а оставшейся суммы, по моим расчётам, должно хватить до следующей зарплаты, я обычно не испытываю постоянной тревоги из-за денег. Мне не приходится каждый день думать, не забыла ли я о каком-то кредите или хватит ли средств на коммунальные услуги, потому что всё это уже было учтено заранее. Я могу спокойно заниматься обычными делами, понимая, что в пределах привычного месяца ситуация находится под контролем.

Но именно слова «в пределах привычного месяца» здесь имеют большое значение. Потому что финансовая жизнь не заканчивается в день следующей зарплаты, а расходы далеко не всегда укладываются в тот порядок, к которому мы привыкли. Иногда достаточно одной серьёзной поломки автомобиля, внезапных медицинских расходов или другого обстоятельства,

требующего значительной суммы, чтобы спокойная и вполне понятная система на какое-то время перестала работать так, как мы рассчитывали.

В такие моменты проблема заключается не обязательно в том, что человек плохо планировал расходы или позволял себе слишком много лишнего. Можно достаточно внимательно относиться к деньгам, вовремя оплачивать обязательства, заранее распределять зарплату и всё равно столкнуться с ситуацией, когда свободных средств на крупный дополнительный платёж просто нет. Тогда приходится искать, откуда взять необходимую сумму, переносить другие планы или использовать деньги, которые были предназначены для чего-то совсем другого.

Мне кажется, именно здесь проходит важная граница между умением управлять текущим месяцем и пониманием своего финансового положения в целом. Первое позволяет нам выполнять привычные обязательства и не теряться в повседневных расходах, а второе помогает увидеть, насколько наша система готова к обстоятельствам, которые выходят за пределы обычного расписания. И если мы хотим разобраться, сколько денег у нас есть на самом деле, одного знания о том, что до следующей зарплаты должно хватить, уже недостаточно.

Для начала стоит признать, что *деньги на счетах могут выполнять совершенно разные задачи*. Одни предназначены для платежей, которые ещё не наступили, другие нужны для обычной жизни, третьи мы сознательно оставляем на непредвиденные обстоятельства, а четвёртые могут быть связаны с долгосрочными целями и вообще не предполагать использования в ближайшие годы. Формально все эти суммы принадлежат нам, но возможность распорядиться ими сегодня совершенно разная, и именно это различие нередко теряется, когда мы смотрим только на общий остаток.

Представим, например, что на банковской карте лежат сорок тысяч рублей. Если не учитывать никаких обстоятельств, можно решить, что это достаточно заметная сумма, которая позволяет позволить себе некоторые покупки или хотя бы не беспокоиться о ближайших днях. Но если через несколько дней нужно заплатить пятнадцать тысяч по кредиту, ещё восемь тысяч уйдёт на коммунальные услуги и связь, а оставшиеся деньги должны обеспечить питание и транспорт до следующего поступления дохода, то реальная свобода распоряжаться этими сорока тысячами оказывается гораздо меньше, чем кажется на первый взгляд.

При этом было бы неправильно сказать, что после вычета обязательных платежей все остальные деньги автоматически становятся свободными. Повседневная жизнь тоже требует расходов, даже если у них нет заранее установленной даты списания. Никто не выставляет нам единый счёт за продукты на целый месяц, но от этого необходимость покупать еду никуда не исчезает. Поэтому сумма, которой действительно можно распорядиться без ущерба для обычной жизни, появляется только после того, как мы хотя бы приблизительно учли и обязательные платежи, и необходимые повседневные потребности.

Впрочем, я не считаю, что для этого нужно рассчитывать каждый будущий рубль с абсолютной точностью. Жизнь не всегда позволяет заранее определить стоимость всех покупок, да и сами потребности могут меняться от недели к неделе. Гораздо важнее не обманывать себя представлением, будто деньги, которые ещё не потрачены, обязательно являются свободными. Иногда они просто ждут момента, когда понадобятся, и если забыть об этом, можно незаметно использовать на необязательные желания то, что должно было обеспечить вполне обычные потребности.

Есть и другая ситуация, когда денег на счетах может быть достаточно, но доступ к ним ограничен. Например, у человека есть долгосрочные накопления, которые он не собирается трогать в ближайшие годы, или банковский продукт, условия которого не позволяют свободно снять средства до определённого срока. Такие деньги нельзя считать несуществующими, ведь они действительно принадлежат человеку и могут стать важной частью его будущего, однако при оценке возможностей на сегодняшний день их необходимо отделять от тех сумм, которыми можно воспользоваться прямо сейчас.

Я хорошо понимаю эту разницу на примере собственного долгосрочного счёта, который открыла для будущих детей. Его назначение связано с событиями, до которых ещё много лет, поэтому я не рассматриваю находящиеся там деньги как часть обычного месячного бюджета. Они существуют, постепенно пополняются и дают мне ощущение, что я делаю что-то важное для будущего, но если завтра возникнет крупный срочный расход, рассчитывать на них как на доступный запас я не смогу.

Именно поэтому наличие накоплений само по себе ещё не отвечает на вопрос о финансовой устойчивости. Важно понимать не только размер суммы, но и её назначение, доступность и последствия использования. Деньги, которые можно быстро снять без существенных потерь, способны помочь в непредвиденной ситуации, а средства, связанные с долгосрочной целью или ограничениями банка, решают совсем другую задачу. Обе формы накоплений могут быть полезны, но смешивать их в одну цифру было бы не совсем правильно.

Отдельного внимания заслуживают долги, потому что они тоже меняют наше представление о том, какими средствами мы располагаем. Если человек получает зарплату и ежемесячно направляет определённую сумму на погашение кредитов, то в обычной жизни он вполне может ориентироваться именно на размер этих платежей. Так делаю и я, поскольку для планирования месяца важно прежде всего понимать, сколько денег необходимо перечислить банкам сейчас и какую часть дохода можно использовать на остальные потребности.

Но если посмотреть на ситуацию шире, становится понятно, что ежемесячный платёж и оставшаяся сумма долга — совершенно разные показатели. Первый показывает, какую нагрузку мы несём в текущем месяце, а второй напоминает, какая часть будущих доходов уже связана принятыми финансовыми обязательствами. Даже когда все платежи вносятся вовремя и не вызывают постоянного беспокойства, сам долг никуда не исчезает, а значит, при оценке общего положения его необходимо учитывать отдельно.

При этом я бы не стала делать вывод, что человек с кредитами автоматически находится в плохой финансовой ситуации. Многое зависит от размера долга, условий его погашения, стабильности дохода, наличия доступных накоплений и других обстоятельств. Один и тот же ежемесячный платёж для разных людей может означать совершенно разную нагрузку, а сама по себе сумма задолженности ещё не говорит о том, насколько легко или трудно человеку выполнять обязательства. Поэтому мне кажется неправильным оценивать финансовое положение исключительно по принципу «есть долги — значит, всё плохо» или «кредиты оплачиваются вовремя — значит, беспокоиться не о чем».

Чтобы увидеть более полную картину, полезно рассматривать деньги и обязательства как несколько связанных, но разных частей своей жизни. С одной стороны находятся средства, которыми мы располагаем: остатки на счетах, доступные накопления, деньги, предназначенные для долгосрочных целей, и другие финансовые активы, если они есть. С другой — обязательства, которые предстоит выполнить: кредиты, займы, задолженности и платежи, уже ожидающие своей очереди. При этом расходы на обычную жизнь не становятся долгами только потому, что они ещё впереди, но их всё равно необходимо учитывать, когда мы пытаемся определить, сколько можем потратить без последствий.

Здесь важно не смешивать две разные задачи. Если мы хотим понять, сколько денег доступно для жизни в ближайший месяц, нам нужно учитывать предстоящие обязательные платежи и необходимые расходы. А если пытаемся оценить общее финансовое положение, необходимо посмотреть на все имеющиеся финансовые активы и долги, даже если погашать их предстоит ещё несколько лет. Эти расчёты могут дать совершенно разные результаты, и оба будут полезны, потому что отвечают на разные вопросы.

Например, у человека может оставаться двадцать тысяч рублей после всех запланированных месячных расходов, но при этом общий остаток по кредитам составляет несколько сотен тысяч. Это не означает, что двадцать тысяч перестают быть доступными или что их обя-

зательно нужно немедленно направить на погашение задолженности. Но и делать вывод о полной финансовой свободе только потому, что в текущем месяце образовался положительный остаток, было бы преждевременно. Важно одновременно видеть и сегодняшние возможности, и обязательства, которые будут влиять на будущие решения.

Есть ещё одна деталь, которая часто остаётся за пределами привычных расчётов, — расходы, возникающие не каждый месяц. Когда мы составляем план на ближайшие несколько недель, гораздо проще вспомнить о кредите, коммунальных платежах или продуктах, чем о страховке, сезонном обслуживании автомобиля, замене техники или других потребностях, которые появляются лишь время от времени. Но если подобные расходы повторяются хотя бы раз в год или несколько лет, их нельзя считать совершенно невероятными событиями, даже когда точную дату и сумму заранее определить трудно.

Именно такие платежи способны создавать ощущение, что деньги постоянно куда-то исчезают, хотя в обычные месяцы всё было рассчитано достаточно правильно. Мы можем спокойно прожить несколько недель, не выходя за пределы привычного бюджета, а затем столкнуться с крупной необходимой тратой и обнаружить, что на неё не предусмотрено отдельного запаса. Получается, что месячный план сам по себе не был ошибочным, просто он не охватывал часть расходов, которые относятся к более длительному периоду.

Мне кажется, здесь особенно полезно перестать воспринимать финансовую картину как фотографию одного удачного или неудачного дня. Сегодня на счёте может быть больше денег, завтра меньше, через неделю поступит доход, а ещё через несколько дней пройдут обязательные платежи. Эти изменения естественны, и далеко не каждое уменьшение остатка означает ухудшение финансового положения, как и не каждое крупное поступление делает человека богаче в долгосрочном смысле.

Поэтому, если хочется действительно разобраться в своих деньгах, я бы предложила хотя бы однажды составить небольшую финансовую картину на конкретную дату. Не ради того, чтобы найти очередной повод себя критиковать, а чтобы увидеть то, что в повседневной жизни обычно существует разрозненно: деньги на разных счетах, суммы, предназначенные для ближайших расходов, доступный запас, долгосрочные накопления и оставшиеся долги.

Для этого необязательно создавать сложную таблицу или разбираться в бухгалтерских терминах. Можно открыть обычный блокнот, записать сегодняшнюю дату и начать с самого понятного: сколько денег находится на банковских счетах и наличными, какие суммы можно использовать свободно, а какие уже предназначены для конкретных целей или недоступны до определённого срока. Затем отдельно посмотреть на предстоящие обязательные платежи и необходимые расходы до следующего поступления дохода, чтобы понять, какая часть денег действительно остаётся в распоряжении на ближайшее время.

После этого полезно записать общие остатки по кредитам и другим долгам, не ограничиваясь привычными ежемесячными платежами. Если есть финансовые активы помимо денег — например, вложения или имущество, которое действительно рассматривается как часть капитала, — их тоже можно учитывать, но отдельно от суммы, доступной для повседневных расходов. При этом не стоит автоматически записывать стоимость автомобиля или квартиры в свободные деньги: даже если имущество имеет ценность, это ещё не означает, что его можно быстро продать по желаемой цене и использовать полученную сумму без последствий для своей жизни.

Когда все эти сведения оказываются перед глазами, можно увидеть сразу несколько важных вещей. Сколько денег действительно доступно до следующей зарплаты, есть ли средства на срочные обстоятельства, какая часть накоплений предназначена для далёкого будущего и насколько значительны оставшиеся обязательства. Возможно, результат окажется вполне ожидаемым, особенно если ты и раньше внимательно относилась к своим финансам. Но даже в

таком случае собранная информация будет полезна, потому что теперь её можно рассматривать не по отдельности, а как части одной системы.

И здесь мне хочется подчеркнуть, что подобный расчёт не должен превращаться в соревнование с чужими результатами. У кого-то уже есть значительные накопления и почти нет долгов, кто-то только начинает самостоятельную жизнь, а кто-то много лет выплачивает обязательства, связанные с жильём, автомобилем или другими важными решениями. Эти ситуации невозможно честно сравнить по одной цифре, потому что за каждой стоят разные доходы, семейные обстоятельства, возможности и цели.

Не менее важно помнить, что финансовая картина может меняться, причём иногда довольно заметно. Сегодня у человека есть стабильная работа и понятные платежи, а через несколько месяцев обстоятельства могут потребовать пересмотреть привычный порядок. Поэтому такой расчёт полезно воспринимать не как окончательный приговор собственному финансовому положению, а как способ увидеть отправную точку, к которой при необходимости можно возвращаться и с которой можно сравнивать дальнейшие изменения.

Я думаю, для многих людей самым неприятным моментом окажется даже не подсчёт долгов или обязательных расходов, а необходимость честно признать, что сумма, которую они привыкли считать своей финансовой свободой, на самом деле уже распределена между множеством потребностей. Но в этом нет ничего постыдного. Мы все живём в определённых обстоятельствах, принимаем решения, пользуемся кредитами, помогаем близким, планируем покупки и стараемся обеспечить себе нормальную жизнь, а значит, наши деньги неизбежно оказываются связаны с обязательствами и желаниями.

Гораздо опаснее, на мой взгляд, не сама ограниченность свободных средств, а ситуация, когда мы не понимаем, насколько они ограничены. Потому что тогда любое решение приходится принимать почти вслепую: кажется, что покупку можно себе позволить, пока не вспоминается предстоящий платёж, или возникает уверенность, что накоплений достаточно, пока не выясняется, что большая их часть недоступна в нужный момент. Чем яснее мы видим собственную финансовую картину, тем меньше вероятность, что подобные обстоятельства станут для нас неприятным открытием.

При этом я не хочу обещать, что после одного такого расчёта появится чувство полной безопасности. Если доход пока невелик, долги значительны или доступных накоплений недостаточно, честная картина может даже вызвать тревогу, особенно когда раньше отдельные цифры не складывались в единое целое. Но сама по себе ясность не ухудшает положение: она лишь показывает то, что уже существует, и даёт возможность принимать дальнейшие решения с учётом реальных обстоятельств.

Для меня финансовое спокойствие долгое время прежде всего означало уверенность, что в этом месяце всё необходимое будет оплачено, а денег хватит на обычную жизнь. И я до сих пор считаю это важным достижением, потому что способность выполнять обязательства без постоянного беспокойства действительно делает повседневность легче. Но постепенно становится понятно, что у спокойствия есть и другой уровень, который связан не только с сегодняшним порядком, но и с возможностью пережить ситуацию, когда привычный план неожиданно перестаёт работать.

Наверное, именно поэтому вопрос «сколько у меня денег?» стоит задавать себе немного шире, чем мы привыкли. Не только сколько лежит на карте сегодня, не только сколько останется после ближайших платежей и даже не только сколько удалось накопить, а насколько эти средства позволяют нам выполнять обязательства, справляться с трудностями и постепенно двигаться к собственным целям.

Потому что настоящая ценность финансовой картины заключается не в красивой итоговой цифре и не в том, чтобы однажды доказать себе, что мы всё делаем правильно. Она заключается в понимании того, где мы находимся сейчас, какие возможности у нас действительно

есть и что ещё предстоит изменить, чтобы спокойствие не заканчивалось там, где заканчивается привычный месячный план.

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.