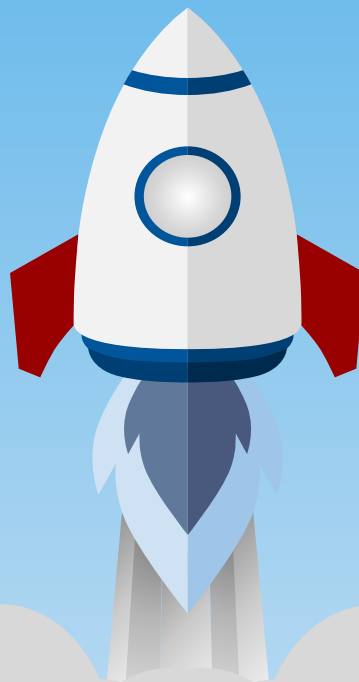




К ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЕ ЗА 21 ДЕНЬ

ПРАКТИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО



Уважаемый читатель!

Спасибо, что читаете мою книгу!

Эта книга является практическим руководством, позволяющим изучить и тут же применить на практике базовые финансовые знания. Всего за 21 день вы улучшите свое финансовое положение и положение своей семьи. Вам захочется продолжить работу и после этих трех недель, так как вы захотите достичь еще больших результатов. Возможно, впервые в жизни вы почувствуете, что управляете деньгами, а не наоборот, и от этого чувства невозможно отказаться!

Эта книга не только про деньги. Я познакомлю вас с уникальной методикой достижения поставленных целей, которой лично пользуюсь последние 10 лет. Вы сможете осуществить любую мечту, научившись грамотно рассчитывать и прокладывать путь к этой мечте, так как у вас будут все необходимые знания, а главное — деньги.

Семья с ежемесячным доходом в 1000 долларов может рассчитывать на результат в 3600 долларов только в первый год после выполнения шагов, описанных в данной книге!

Я — обычный семьянин, который очень любит свою семью и заботится о ней. Я не преподаватель и не профессор. Я практик. Я учусь каждый день и делюсь проверенными знаниями с читателями. В моей книге вы не встретите заумных финансовых терминов и методик. Я даю очень простые и практичные советы, чтобы любой человек с любым образованием, зарабатывающий любые деньги, выросший в любой стране и культуре, мог бы их выполнить. Вы берете книгу и «делаете» — и таким образом учитесь. Более подробно обо мне и моем опыте вы можете узнать в главе «Об авторе».

Каждый день я буду давать вам новое задание и говорить, как его выполнять. Каждое задание будет идти в определенной последовательности. Всего три недели — и вам захочется горы свернуть! И у вас для этого все будет!

Эти знания вы легко сможете передать своим детям. Результаты проделанных действий навсегда изменят будущее вашей семьи и ваших детей.

Из всех достоинств данной книги это, пожалуй, самое важное.

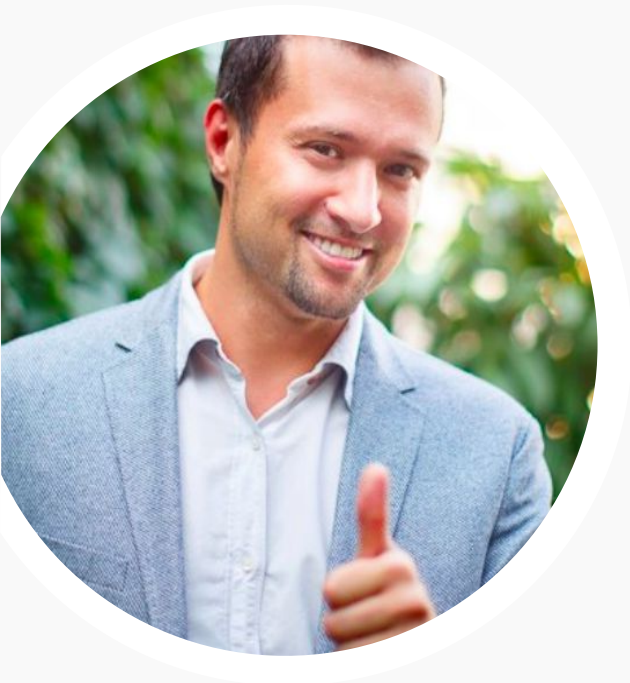
После покупки книги вы бесплатно получите:

- 17 (!) простых финансовых форм и таблиц. Эти формы и таблицы вы будете использовать всю вашу последующую жизнь, как использую их я.
- Подробные инструкции по заполнению этих форм.
- Руководство к тому, чему и как вы сможете научить своих детей, чтобы дать им правильный и мощный финансовый старт в жизни. При этом не обязательно, чтобы вы сами обладали какими-то глубокими финансовыми знаниями. Достаточно будет тех знаний, которые вы получите из книги.

Посвящение

Эту книгу я посвящаю своей жене - любимой женщине,
трудолюбивой и заботливой матери, подарившей нам
двух замечательных дочерей,
моему лучшему другу.

Давайте познакомимся!



Меня зовут Тимур Мазаев.

Я автор блога MoneyPapa.ru

Всю свою жизнь я занимаюсь управлением деньгами. С 2000 года я управляю финансами одной из самых крупных и успешных международных компаний в России. Имею высшее финансовое образование и международную степень MBA в одной из лучших бизнес-школ мира. Помимо работы, я также углубленно изучал и практиковал принципы управления личными финансами, а став с недавнего времени отцом, я решил посвятить себя изучению управления семейными финансами.

О чем я пишу?

Я помогаю обычным семьям принимать правильные финансовые решения на любом жизненном этапе: планирование семьи и детей, воспитание детей, покупка недвижимости и автомобиля, выбор образования и профессии, карьерный рост, управление накоплениями, тратами и долгами, избавление от долгов, планирование отдыха и отпуска, отношения супругов и отношения с детьми, формирование пенсии и т. д.

Откуда я беру материал для статей?

- опыт работы финансистом с 2000 года. Прошел путь от бухгалтера до финансового директора крупной международной компании с оборотами в сотни миллионов долларов;
- проверяю на себе и своей семье приемы, практики, ошибки и достижения;
- опыт жизни в нескольких странах и культурах;
- знания из книг мировых и российских авторов (читаю 20–30 книг в год);

- более 600 часов ежегодно прослушиваемых аудио-лекций (podcasts) на тему управления финансами;
- детальное исследование в русскоязычном и англоязычном интернете;
- опыт коллег, соотечественников и иностранцев.

Я пишу только о том, во что верю сам, либо о том, что проверил на себе и своей семье. Я пишу так, чтобы мои дочери, прочитав мои статьи в будущем, сказали: «Папа, мы тобой гордимся!».

Надеюсь мои опыт и знания окажутся полезными для вашей семьи. И огромное спасибо, что доверили мне свое драгоценное время.

	Стр.		Стр.
Для кого предназначена эта книга	6	Избавляемся от долгов – часть 1	
Как работать с этой книгой?	7	День 17–18: Загружаем Кредитный Калькулятор, таблицу «Снежный Ком», собираем информацию по всем вашим долгам	67
Что такое финансовая свобода?	8		
		Избавляемся от долгов – часть 2	
День 1: Поговорите с супругом и попробуйте заразить его идеей	12	День 19–20: Заполняем таблицу «Снежный Ком» и атакуем первый долг	72
День 2: Выбираем банк и депозитные счета	18		
День 3: Идем в банк и открываем счета	23		
День 4: Избавляемся от банковских карт и электронных денег	26	День 21: Договариваемся с супругом на будущее, а также закрепляем полученные знания и результаты	76
День 5–6: Определяем жизненные цели семьи	29		
День 7: Определяем финансовые цели семьи на будущее и на текущий год	34	Приложение 1: Как увеличить Чистые Активы?	79
День 8–9: Составляем финансовый план (бюджет) семьи на год	40	Приложение 2: Руководство «Как избавляться от долгов»	82
День 10: Ищем идеи для уменьшения расходов	45	14 денежных заповедей, которым вы можете научить своих детей	84
День 11: Рассчитываем величину Чистых Активов семьи	49		
День 12: Выбираем систему контроля расходов	54	Заключение	88
День 13: Выбираем необходимые страховки	59		
День 14–16: Узнаем информацию и покупаем страховки	63		

Для кого предназначена эта книга

Эта книга предназначена для тех, кто:

- устал жить от зарплаты к зарплате, не имея сбережений на случай непредвиденных обстоятельств;
- отдает банкирам и другим кредиторам большую часть своих денег;
- не верит, что существует другой путь купить квартиру и машину — без кредита;
- убедился, что быстрые пути улучшения финансового положения не работают (лотереи, казино, пирамиды, форексы и пр.).

Но:

- хочет быть уверенным в будущем и не бояться завтрашнего дня, а радоваться ему;
- хочет поддерживать своих родителей материально, быть примером для своих детей;

- хочет дать своим детям хорошее образование, в том числе финансовое;
- хочет в будущем не зависеть финансово от государства, родственников и детей;
- не винит государство, политиков, родителей, кризис и других людей в своих неудачах и понимает, что все реально в его руках;

И поэтому:

- готов начать обсуждать со своим супругом тему денег (очень желательно, но не обязательно);
- готов напрячься 3 недели, чтобы научиться чему-то новому.

Эту книгу стоит отложить на потом, и вернуться к ней позже тем, кто:

- ждет быстрых результатов. Как я говорил ранее, нельзя выучить иностранный язык за месяц или родить ребенка за три. С финансами так же;
- живет с подобными установками:
 - «нужно жить сегодняшним днем»
 - «у меня не получится»
 - «невозможно честно заработать денег»
 - «дети еще наработаются»
 - «все живут в кредит и ничего»
- кто не готов откладывать удовольствия на потом;
- думает, что 1 доллар — это не деньги, но считает, что счастье — в деньгах.

Эти люди должны отложить эту книгу и вернуться к ней, когда повзрослеют.

Сначала логистика

До того, как начать выполнять действия, изложенные в каждом Дне, необходимо сделать несколько технических вещей, чтобы потом не отвлекаться на них.

- По умолчанию книга может быть выгружена в папку «Downloads» или «Загрузки». Сохраните эту книгу в папку, которую будет легко найти каждый день. Это может быть папка «Мои Документы».
- Распечатайте эту книгу. Ваша работа будет гораздо более эффективной, если вы будете работать с бумагой, делать пометки, записывать вопросы прямо в книге.
- Загрузите все формы по адресу <http://moneypapa.ru/21form>. Сохраните эту ссылку, а также сами формы и таблицы в отдельной папке (например, «Мои Документы»).
- Распечатайте PDF-формы на обычном принтере. Повесьте их на видное место, например, на стене кухни, или поместите в отдельную папку, чтобы они были на виду и в одном месте.
- Заполняйте все формы согласно инструкциям, которые я буду давать в каждом Дне. Положенные на бумагу мысли и цифры — это важный залог успеха. К тому же цифры и таблицы

в распечатанном виде гораздо лучше воспринимаются большинством людей.

- Не перескакивайте с одного задания на другое. Каждое задание идет в четкой последовательности, которую необходимо соблюдать. Если какой-то шаг был выполнен вами ранее или неприменим для вашей семьи — просто пропускайте его и приступайте к следующему. Однако не забывайте при этом заполнять формы, приложенные к каждому Дню.
- Обязательно читайте дополнительный материал, указанный в конце каждой главы (каждого «Дня»).
- Отмечайте свои успехи и проделанные шаги на «Шкале Успеха», которую также необходимо загрузить.
- Активно пользуйтесь сайтом <http://moneypapa.ru>. В книге я многократно ссылаюсь на свои статьи на сайте moneypapa.ru. Вы также можете самостоятельно найти ответы на интересующие вас вопросы, введя в поле «Поиск» на главной странице сайта ключевое слово (или часть слова), интересующей вас проблемы (например, «кредит карт»).

Доллары

Поскольку я пишу для 15 стран бывшего СССР, в примерах я буду использовать доллары США, чтобы читатели из разных стран могли быстро переводить эти суммы в валюту своей страны.

Excel

Вам бы очень помогли базовые знания работы в Excel. Научиться работать с Excel просто — посмотрите курс для начинающих на [Ютубе](#). Если у вас нет программы Excel на компьютере, используйте [бесплатную онлайн-версию](#) Microsoft Office.

Все получится!

Даже если вы осилите не все шаги, а только часть — я буду очень счастлив, а вы все равно получите конкретные результаты! Желаю вам успехов! Все получится! Вы на правильном пути. С этого момента начинается новая история вашей семьи!



Что такое
финансовая
свобода?



Что такое финансовая свобода?

Итак, до того, как мы перейдем к конкретным действиям, нужно сначала хорошенько понять, что такое финансовая свобода и зачем она вам нужна.

Предупреждаю: вы будете удивлены моему определению! Запомните, финансовая свобода — это не большое количество денег. Так думают только бедные люди и люди, у которых никогда не было денег. Они думают: «буду я зарабатывать 10000 долларов — все мои проблемы решатся, и я буду счастлив».

К сожалению, с деньгами это не работает. Деньги очень сильно переплетены с другими важнейшими аспектами жизни семьи: здоровьем, отношениями в семье, моральным и умственным развитием человека, стилем жизни, жизненными целями и ценностями, привычками, слабыми и сильными сторонами и даже духовным развитием.

Что же тогда такое «финансовая свобода»?

Финансовая свобода это:

- перестать жить от зарплаты до зарплаты, уподобляясь белке в колесе и не видя никакой перспективы в жизни;

- перестать винить себя за то, что вы не зарабатываете много денег и научиться жить гораздо лучше на те деньги, которые вы зарабатываете;
- прямо сейчас начать зарабатывать на 30–50% больше (без переквалификаций и новой работы). Я расскажу, как;
- иметь сбережения и перестать беспокоиться о завтрашнем дне;
- покончить с финансовой неуверенностью в себе и своем будущем;
- избавиться от долгов и научиться жить без них, не отказывая себе в больших покупках, таких как квартира, машина, поездки и пр.;
- правильно решить жилищную проблему с ипотекой или без нее (это возможно). Я покажу, как это сделать на цифрах и примерах;
- дать своим детям правильный финансовый старт в жизни: научить азам финансовой грамотности, научить принимать правильные финансовые решения и избегать неправильных, помочь с жильем, дать хорошее образование и т. д.;

- жить там, где хочется и заниматься тем, что любишь (у моря, в собственном доме, поближе к детям и внукам и т. д.);
- путешествовать и посещать (хотя бы иногда) кафе и рестораны;
- нанимать людей на работу, которую вы ненавидите делать и делаете плохо (например, ремонт по дому и пр.);
- помогать своим родителям;
- иметь возможность помогать детям, внукам и людям вокруг;
- не давать деньгам вмешиваться в отношения в вашей семье, перестать ссориться из-за денег;
- ни от кого не зависеть финансово — ни от детей, ни от родителей или родных, ни от государства;
- не быть ни для кого обузой и наслаждаться жизнью в любом возрасте;
- понять, что счастье никак не связано с количеством денег.

Вот, что такое финансовая свобода! Важно понимать, что деньги — это всегда инструмент, средство, а не цель, как таковая.

Что такое финансовая свобода?

Желать много денег — это примерно как вместо цели «построить свой дом» желать «хочу много кирпичей». Деньги могут помочь достигать целей, но они не могут являться самоцелью.

Хорошая и плохая новости

А сейчас, у меня есть для вас хорошая и плохая новости. Начну с плохой (я всегда начинаю с плохой) :)

Плохая новость состоит в том, что финансовой свободы нельзя добиться, фокусируясь только на деньгах, их добывании, накоплении и пр. Это все равно что качать только правую ногу в спортзале — кроме вреда никакого толку не будет. Придется заботиться и о других вещах (здоровье, отношения в семье, умственное и физическое здоровье, профессиональное развитие и пр.).

К тому же, как и в спортзале, не стоит ждать мгновенных результатов. Все хорошее в нашей жизни требует времени. Нельзя родить ребенка за 3 месяца, а воспитать за год. Поэтому важно понимать, что путь к финансовой свободе — это месяцы и годы работы.

Но самое сложное — это начать. После начала процесс можно поставить «на автопилот», выработать умение и привычку, как водить автомобиль или как чистить зубы.

Вождение автомобиля

Кстати, помните, как вы начинали водить автомобиль? Сначала шли месяцы теории, потом шла практика, потом экзамен (возможно, не один), и только после этого вас допускали к автомобилю.

А теперь посмотрите, как вы водите автомобиль сейчас? Не задумываясь! Сели и поехали.

Почему-то с финансами мы поступаем иначе. Никакой подготовки, никаких знаний, никакой безопасности, никакого маршрута — мы просто живем, как жили наши родители или как живет большинство людей, не думая, куда и зачем мы «едем», и правильно ли мы идем.

Итак, хорошая новость — выполняя определенный набор простых шагов, как и в вождении автомобиля, вы можете сдвинуться с места и далее безопасно вести его в нужном для вашей семьи направлении.

Что такое финансовая грамотность? Это не набор финансовых терминов и знаний, которые непонятно как применять в реальной жизни;

Это способность принимать правильные финансовые решения в каждодневных семейных ситуациях;

Это четкое понимание:

- почему важно иметь сбережения и как их формировать;
- почему нужно бежать от кредитов, как от чумы, и как делать покупки (даже крупные, такие как квартира и машина) без них;
- как разговаривать о деньгах со своим супругом и детьми;
- как принимать решения о покупках в магазинах и как правильно делать выбор;
- как и почему необходимо откладывать удовольствие сейчас, ради чего-то более важного в будущем;
- как правильно ставить жизненные и финансовые цели;
- как вести семейный бюджет и контролировать свои расходы;
- как позаботиться о своей пенсии и об образовании детей;
- как финансово застраховаться от основных несчастий, которые настигают каждую семью раз в 10–15 лет.

Что такое финансовая свобода?

Не нужно быть академиком

Для изучения финансовой грамотности не нужно быть академиком и иметь финансовое образование. Достаточно понимать базовые принципы того, как работают деньги, и, используя эти принципы, принимать решения во всех жизненных ситуациях.

Велосипед и лыжи

Как и при езде на велосипеде или лыжах, научиться принимать правильные финансовые решения можно только начав двигаться: пробуя, делая, ошибаясь и исправляя ошибки. Знания как таковые ничего не дадут! Нужно учиться ими пользоваться.

Более того, можно даже не обладать базовыми знаниями, а следовать определенным, проверенным временем, шагам, о которых я расскажу в этой книге. В эти шаги уже встроены базовые элементы финансовой грамотности: сбережения, кредиты, страхование, постановка целей, контроль расходов и пр.

Выполняя эти шаги, вы будете постигать азы финансовой грамотности на практике. А мотивировать вас будут мгновенные результаты!

Доверие

Помню, как я в первый раз пришел в спортзал, начитавшись продвинутых техник тренировок в мужских журналах. Я обратился к тренеру с просьбой подготовить мне программу и показал ему упражнения из журналов, которые мне понравились (в теории).

Тренер улыбнулся и деликатно дал мне понять, что сначала нужно овладеть техникой безопасности работы с весами, научиться делать базовые упражнения, которые дают мощный толчок развития силы, мышечной массы и выносливости и только после этого, возможно, усложнять упражнения. Слава Богу, я последовал его совету.

Спустя несколько лет я перевидал в зале огромное количество товарищей, которые начинали с непонятных, сложных упражнений, не научившись базовым вещам. Все эти товарищи, без исключения, ходили в зал от нескольких дней до нескольких недель — потом исчезали навсегда.

Так и с финансами. Не гонитесь за быстрыми результатами, не используйте заумные методики и термины. Доверьтесь «тренеру» и начинайте с самых простых и базовых вещей, которые я предлагаю в этой книге.

Осилите эти шаги (а это всего лишь 3 недели усилий и вашего доверия ко мне!), увидите результаты, и далее можете следовать какой угодно программе. Но я, конечно, подскажу, что делать по истечении этих трех недель.

На что вы готовы?

Прочитайте начало этой главы. Мотивирует ли вас то, что я определил, как «Финансовая свобода»? Если в определении чего-то не хватает, измените этот список таким образом, чтобы все ваши усилия и жертвы, через которые вам придется пройти, не были насилием для вас и вашей семьи. То, ради чего вы все это будете делать, должно вдохновлять, а не подавлять вас! Представьте, что вы играете в игру. Вы должны выполнять шаги с улыбкой, а не с напряжением и надрывом.

Я буду не просто давать вам алгоритм действий на каждый день, но также буду объяснять, почему каждый конкретный шаг важен, так как мы, люди, любим делать только то, что понимаем.

Итак, хватит разговоров и теории. Давайте приступим к конкретным действиям. Вы готовы?



День 1:

Поговорите
с супругом
и попробуйте
заразить его
идеей



День 1

Поговорите с супругом и попробуйте заразить его идеей



Что мы будем делать?

Сегодня вы будете пытаться привлечь самого главного человека — вашего супруга — к тому, чтобы он (или она) оказал вам поддержку в данной программе. Его поддержка может заключаться в том, чтобы выполнять вместе с вами определенные шаги или же просто не мешать вам. И тот и другой вариант — это то, что вам нужно.



Почему это важно?

Семья — это единый организм! Одна плоть! Единое целое, где «целое» намного больше, чем сумма его составляющих!

Ваше желание изменить настоящее и будущее вашей семьи — замечательно! Но вам будет очень сложно, если ваш супруг и дети не будут понимать, что и зачем вы делаете, почему себя ограничиваете и напрягаетесь.

Желательно, чтобы они встали рядом с вами и двигались вместе в нужном направлении, иначе вы будете тянуть эту «телегу» один, а они будут сидеть в ней, свесив ноги или, что еще хуже, тормозить ногами о землю! Если ваш супруг и дети будут саботировать — ваш план не удастся, что бы вы ни делали. Но это не значит, что не нужно пробовать. Иногда важно начать самому, показать результаты и заразить хорошим примером остальных!

Вам предстоит провести самый важный разговор на данном этапе вашей совместной жизни. Особенно, если ваш супруг пока не понимает важности управления финансами. Не ждите, что после первого разговора он или она кинется вам помогать. Возможно, это произойдет не сразу. Это не смертельно.

Нежелание супруга вас понять может иметь следующие причины:

- У вас разные стили обращения с деньгами: вы — бережливый, он — «транжира» или наоборот;
- Он не понимает важности ведения бюджета, откладывания денег и пр.;

- Он единственный кормилец и считает, что имеет право единолично решать, как тратить деньги;
- Боится, что станут известны его денежные привычки и реальные траты;
- Не хочет знать правду, т. к. она печальна;
- Испытывает чувство вины перед семьей за свое неумение обеспечить ее;
- Руководствуется обычаями или стереотипами, вроде «жена должна варить суп и воспитывать детей, а я занимаюсь деньгами»;
- Боится утратить роль главы семьи. Не хочет, чтобы его контролировали;
- Верит, что всё «как-нибудь решится само собой»;
- Живет установками «все будет хорошо», «как деньги тратишь, так они и приходят», «пусть нищелюды копят», «надо жить одним днем», «надо тратить, пока молодой и есть возможность» и пр.;
- Не уверен в ваших отношениях и не хочет «раскрывать карты».

День 1

Поговорите с супругом и попробуйте заразить его идеей

Если ваш супруг не хочет заниматься спортом, это не значит, что и вы не должны этого делать, правда? Так и тут. Не хочет помогать — будем пробовать сами.



Как мы будем это делать?

Начинать разговоры о деньгах нужно постепенно. На один этот шаг могут уйти месяцы, но начинать программу я рекомендую именно с него! Как вы готовитесь к разговору с начальником или важным человеком, так и здесь — необходимо хорошо подготовиться к первому разговору о нашей программе с очень важным для вас человеком.



Что нам для этого понадобится?

- Для первого разговора вам понадобится не более 30 минут. Не затягивайте его.
- Я не рекомендую вести такие серьезные разговоры в обычной домашней обстановке, тем более после работы, когда вы оба устали, вокруг дети, работает телевизор и пр.

Попробуйте, например, пригласить супруга в кафе на «важный разговор». Только говорите это не с «каменным» выражением лица, а с улыбкой. Новое место и отсутствие отвлекающих факторов создаст нужную вам атмосферу.



Задание

И вот вы наедине друг с другом в приятной обстановке.

Действие 1. Растопите лед

Начните разговор с чего-то теплого и хорошего, например, признания в любви, чтобы растопить лед. Скажите, что гордитесь им и благодарны за все, что ваш супруг делает для вашей семьи, и что он (или она) — молодец.

Действие 2. Поделитесь своими переживаниями

Что будет со мной и нашими детьми, если произойдет чрезвычайная ситуация?

Попробуйте задать супругу этот вопрос. Покажите ему (ей) вот этот список: потеря работы, незапланированная или проблемная беременность и уход одного родителя в декрет, смерть или неожиданная болезнь близкого человека, поломка автомобиля или авария, кража, переезд, пожар, наводнение или поломки по дому, зубная боль и пр.

Эти события случаются не только с кем-то другим и не только по воле злых духов. Это может случиться с каждой семьей. Так бывает!

Далее расскажите про то, что вас сильно беспокоит. Расскажите про свои чувства и страхи — страх за будущее, чувство тревоги, чувство безысходности, отсутствие нормального настоящего и будущего, отсутствие жилья и пр.

День 1

Поговорите с супругом и попробуйте заразить его идеей

По статистике, 92% женщин хотят изучать финансы, но 8 из 10 боятся их обсуждать с кем-то, включая своего супруга.

Используйте «мы» вместо «я» или «ты»

Как я уже говорил, семья — это команда, и все финансовые решения (или хотя бы крупные) должны приниматься совместно. Поэтому крайне важно использовать и в речи, и в сознании слова «мы» и «наш» вместо «я», «мой», «твой». Это крайне важно еще и потому, что в случае вашего вынужденного отхода от дел в ваших проблемах и кредитах будут разбираться ваш супруг и ваши дети!

Не пытайтесь друг друга изменить или обвинить

Не выдвигайте никаких обвинений, не вспоминайте прошлых ошибок! Мы смотрим только в будущее! Не пытайтесь его (супруга) изменить за одну встречу и не пытайтесь это делать в принципе. Успешные пары не стремятся друг друга изменить, они вырабатывают совместный план для обоих, то есть для семьи.

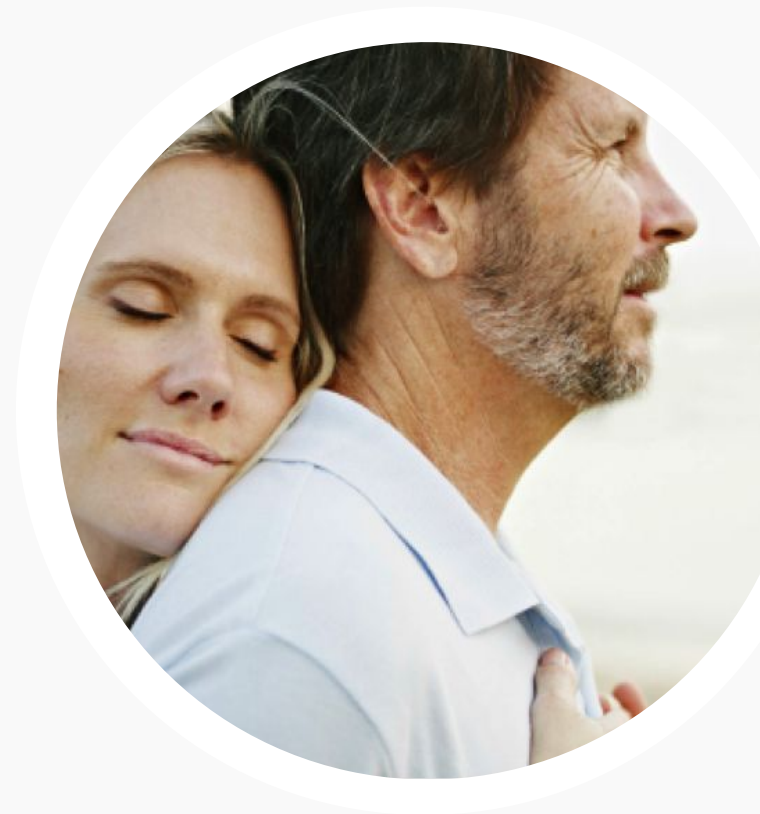
Чего нельзя делать

- Ворчать, придираться, упрекать;
- Ставить ультиматумы;
- Давить;
- Ожидать того, что он должен сразу/быстро согласиться;
- Превращать упражнение в негативный опыт;
- Ссылаться на прошлые ошибки. Фокусируйтесь только на будущем!;
- Обвинять друг друга;
- Сравнивать свою семью с какой-то другой (родственники, друзья, знакомые);
- Использовать деньги как средство наказания или поощрения вашего супруга.

Обратитесь за помощью к уважаемому вами обоими человеку, если это будет необходимо

Супруг может не «слышать» вас, но может прислушаться к другому человеку — родителю, родственнику, другу, религиозному наставнику и пр.

Правда, здесь крайне важно правильно выбрать этого человека, чтобы не вызвать жесточайшее чувство обиды и отторжения от того, что вы посвятили кого-то постороннего в ваши проблемы.



День 1

Поговорите с супругом и попробуйте заразить его идеей

Действие 3. Поделитесь мечтами

Расскажите про свои мечты. Как вариант, попробуйте сыграть с супругом в игру — в течение 5–10 минут каждый на своем листочке пишет свои мечты. Потом вы их сверяете. Далее вы пробуете найти общие мечты — образование детей, покупка квартиры, машины, поездка с детьми на море, переезд и пр.

Позже, после этого разговора, вы сможете разложить ваши общие мечты на маленькие шаги и показать супругу, как их осуществить и что для этого нужно делать в плане финансов. Как это делать я расскажу немного позже.

Действие 4. Покажите примеры

Найдите вдохновляющие и мотивирующие истории людей или героев, чьи истории похожи на ваши. Покажите на примере, как они добились результатов. Подойдут примеры из интернета или книг. Лучше не приводить в пример друзей или знакомых — обычно это вызывает негативную реакцию.

Покажите примеры расчетов.

Используйте [Кредитный Калькулятор](#), чтобы показать, что кредиты — это не единственный способ покупать квартиры и машины.

Используйте [Калькулятор Сбережений](#), чтобы

показать, как быстро вы можете накопить на ту или иную покупку самостоятельно.

Действие 5. Расскажите идею и попросите поддержки

Теперь, когда вы получили внимание, когда лед растоплен, самое время рассказать вашу идею. А идея простая. Вы хотите попробовать программу «21 день к Финансовой Свободе». Она займет всего 3 недели. И вы просите его (супруга) поддержки в течение этих 3 недель.

Расскажите, в чем будет заключаться его (или ее) поддержка. Покажите пошаговый план по дням (напомню: всего дней — 21) и попросите его согласия. Не готов поддерживать все — спросите, на что он (или она) готов?

Действие 6. Договоритесь о компромиссах

Супруг не хочет вести бюджет и отслеживать расходы — делайте это сами! Не хочет, чтобы его контролировали — договоритесь, что вы будете совместно контролировать только общие расходы и доходы.

А личные деньги каждый из вас имеет право тратить по своему усмотрению. Если он пока не готов откладывать деньги — договоритесь о малом, откладывайте 10% или 5%. Или, если вы зарабатываете один, откладывайте самостоятельно, оставьте его в покое на время. Договоритесь обсуждать все покупки, которые, например, дороже \$100.

Финансовый директор

Попросите его согласия на то, чтобы вы стали финансовым директором вашей семьи на 3 недели. Не нравится это слово — замените на «главный бухгалтер».

День 1

Поговорите с супругом и попробуйте заразить его идеей

Сделайте процесс максимально легким для вашего супруга

Возьмите большую часть работы на себя. Ведите бюджет, записывайте, анализируйте, ищите информацию в интернете, звоните в банки и пр.

Помните: если ваш супруг не готов помогать, попробуйте добиться того, чтобы он вам хотя бы не мешал.



Результат

Действие 7

Результатом данной встречи должно стать подписание [«Соглашение супругов на программу «К финансовой свободе за 21 день»](#).



Поделитесь успехом

Действие 8

Отразите ваш прогресс на [Шкале Успехов](#).

Действие 9. Поделитесь успехом со мной.

Пришлите мне на 21@money papa.ru один параграф текста с описанием того, как прошел ваш разговор, удалось ли вам добиться хоть какого-то прогресса и какие были сложности.

Назовите письмо «Шаг 1», укажите свое имя и страну проживания и напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваш рассказ у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим людям.



Что делать в будущем

Деньги — это важнейший и часто один из определяющих факторов благополучия семьи. Нередко это еще и одна из главных причин семейных ссор и разводов. Вспомните: вступая в брак, вы наверняка слышали такие слова: муж и жена — одно целое. Да-да, вы — одна команда! А значит, и отношение к семейным деньгам должно быть коллегиальное.

Поэтому, в будущем, научитесь говорить о деньгах спокойно и без негатива. А на время нашей программы (3 недели) посвящайте вашего супруга в то, что вы делаете, делитесь своими успехами и неудачами.



Дополнительно прочитать

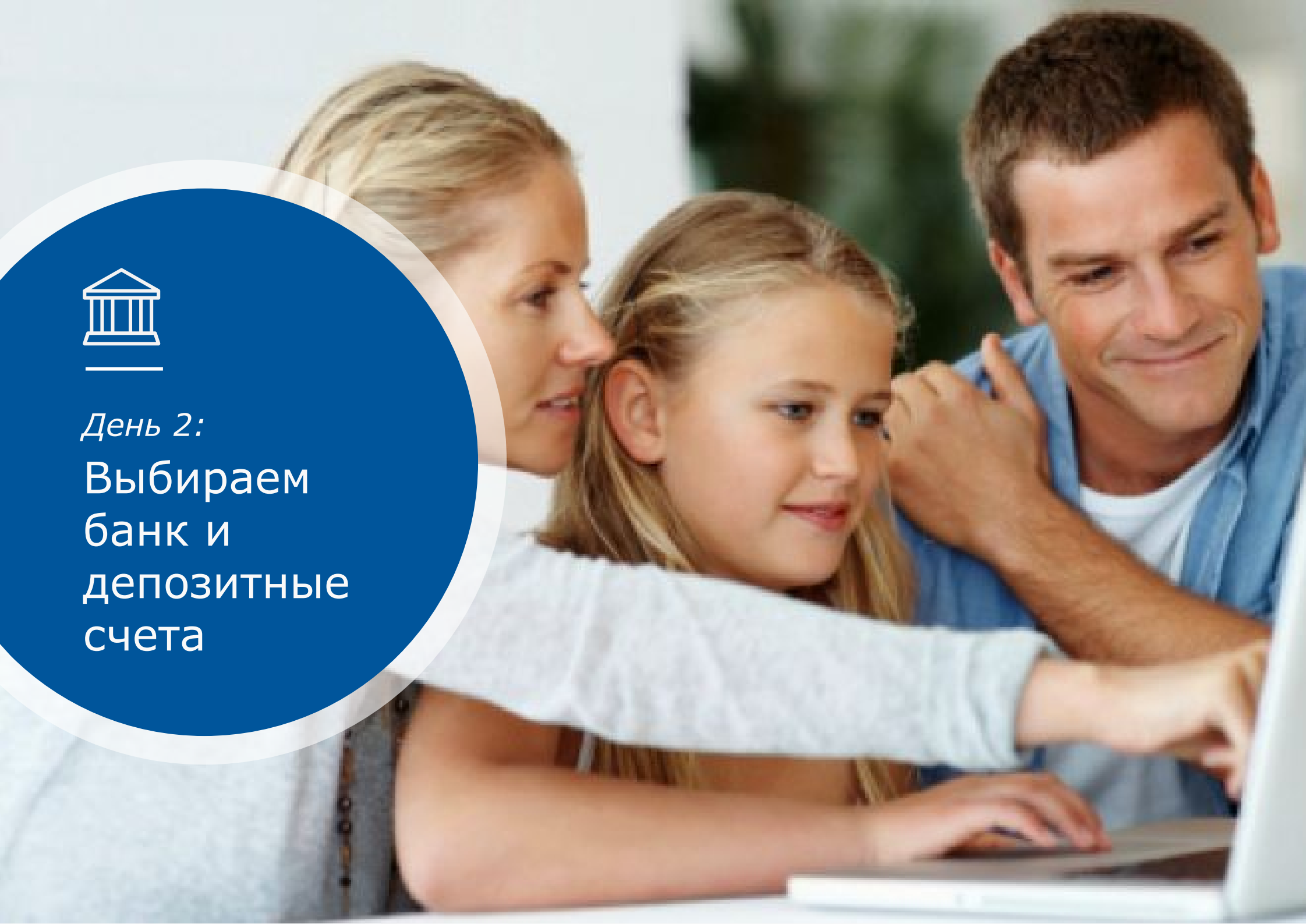
Убедите супруга прочитать после встречи данные статьи:

- [Как разговаривать с супругом о деньгах и не убить друг друга?](#)
- [Финансовые ошибки, ведущие к разводу!](#)
- [10 причин, почему женщины должны изучать финансы](#)
- [10 секретов финансового воспитания жены \(только для мужчин!\)](#)
- [Как мужчины и женщины тратят свои деньги?](#)

Не забудьте также прочитать их сами.



День 2:
Выбираем
банк и
депозитные
счета



День 2

Выбираем банк и депозитные счета



Что мы будем делать?

Сегодня вы будете выбирать банк, а также депозитные счета для хранения Пожарного Запаса.



Почему это важно?

Сбережения — это финансовый фундамент семьи. Наличие хотя бы небольшого запаса — это обязательное условие для дальнейшего продвижения к вашей цели — финансовой свободе. А так как одним из следующих шагов будет избавление от электронных денег, то делать это, не имея никакого запаса, нельзя.

Откладывать деньги в банк (а не под подушку) необходимо для того, чтобы затруднить ваш доступ к деньгам и не допустить спонтанных незапланированных трат.



Как мы будем это делать?

Я подробно объясню, как правильно выбрать банк, депозитные счета и валюту.



Что нам для этого понадобится?

- 2 часа времени;
- интернет и телефон;
- загруженная [табличка "Выбор Банка и Депозита для Пожарного Запаса"](#) для записи результатов нашего поиска.



Задание

Действие 1. Обсудите с супругом, почему наличие Пожарного Запаса необходимо для вашей семьи.

Вот несколько идей, почему этот шаг так важен:

- Наличие финансовых запасов (сбережений) — это финансовый фундамент семьи. Это самый важный первостепенный шаг. Последовательность шагов крайне важна, иначе рухнет вся система! Сначала фундамент, потом стены, потом крыша! Так вот, эта цель — это фундамент!
- Пожарные ситуации происходят с каждой семьей, без исключения. Наличие сбережений, когда есть небольшая «заначка», обеспечивает спокойствие и чувство безопасности в семье, позитивно сказывается на отношениях всех ее членов.
- Улучшается психическое и физическое здоровье, т. к. уменьшается стресс и чувство тревоги.
- Формируется одна из важнейших привычек в жизни — привычка откладывать деньги.
- Вы подаете мощнейший пример своим детям.

День 2

Выбираем банк и депозитные счета

Период формирования первого запаса займет не более 6 месяцев. Такой большой срок я выбрал специально для более комфортного продвижения по всем этапам нашей программы. Для этого вам нужно будет откладывать по 8,3% вашего дохода каждый месяц. $8,3\% \times 6 \text{ мес.} = 50\%$ от вашего ежемесячного дохода семьи.

Важно понимать, что такой небольшой запас скорее всего не исправит пожарную ситуацию, а сможет только немного «самортизировать» удар. Он нужен не для решения внезапно возникшей проблемы, а лишь для того, чтобы начать движение к вашей финансовой свободе.

Это первый маленький, но очень важный шаг. Не осилите этот шаг — не осилите следующие. Это тест на серьезность ваших намерений.

Действие 2. Обсудите, в каких случаях вы можете использовать данный Пожарный Запас, а в каких — не можете. Как правило, это бывает необходимо в случае возникновения форс-мажора — обстоятельства непреодолимой силы.

Это может быть:

- потеря работы;
- незапланированная и/или проблемная беременность;
- уход одного родителя в декрет;
- смерть или нежданная болезнь близкого человека;
- поломка автомобиля или авария;
- Кража;
- Переезд;
- Пожар;
- наводнение или срочный ремонт в доме и т. д.

Обсудите, на какие нужды запас расходовать нельзя:

Пожарный запас — это ваш гарант безопасности, то, что называется «на черный день». Поэтому из Пожарного Запаса нельзя брать деньги даже на короткое время на такие нужды, как: неоплаченные счета и кредиты, отпуск, первоначальный взнос за машину или квартиру, новый автомобиль, дни рождения, свадьбы и пр. Все эти ситуации не чрезвычайные. Не обманывайте себя! Не давайте никаких обещаний вернуть деньги максимально быстро.

В случае, когда все же пришлось обратиться к запасу, восстановите его при первой же возможности.

Действие 3. Решите, сколько вы будете откладывать каждый месяц.

Повторю, что минимум, на первые 6 месяцев, должен составлять 8,3% от каждого принесенного вами в дом доллара, рубля и пр. Больше — пожалуйста! Меньше — нельзя.

Действие 4

Скачайте бланк по ссылке [«Выбор Банка и Депозита для Пожарного Запаса»](#) и заполняйте его по мере выполнения действий, описанных ниже.

День 2

Выбираем банк и депозитные счета

Действие 5. Выберите банк, в котором будете хранить этот запас:

- **Выберите 2–3 супернадежных банка** вашей страны преимущественно с государственным участием. Например, в России одним из таких банков точно будет Сбербанк. Информацию об акционерах любого банка легко найти в интернете. Не гонитесь за процентными ставками по депозитам. Ваша задача — не заработать на процентах. Вам нужна супернадежность.
- **Уточните доступность денег.** Необходима доступность денег в течение максимум 12 часов в любой день, включая выходные и праздники. Банк в эти дни может не работать, но должен работать онлайн-банк, чтобы вы, например, могли перекинуть деньги с депозита на карту и снять их в банкомате.
- **Позвоните в эти банки и узнайте,** можно ли открыть вклад минимум на 12 месяцев, с ежемесячной капитализацией, т. е. чтобы заработанные проценты начислялись на этот же депозитный счет.

Вам нужен вклад, который можно пополнять, но с которого нельзя снимать деньги без потери процентов, иначе вы будете постоянно этот счет «юзать». Проверено на себе! То есть, возможность снять все деньги должна быть, так как смысл этого запаса — помочь решить пожарную проблему быстро! Уточните, какие точно будут потери при досрочном снятии денег, и какое время понадобится для снятия денег.

- **Узнайте всё то же самое про валютный вклад.** Часть запаса вы будете держать в другой валюте, отличной от валюты вашей страны. Вы решаете, какой процент вашего запаса будет в иностранной валюте и в какой конкретно. Я рекомендую держать не менее 50% в долларах.
- **Не храните запас дома** — будете постоянно в него «залезать», так как срочные и незапланированные (но не пожарные) задачи будут продолжать «сыпаться», как и раньше.

- **Не храните запас на дебетовой карте или на обычном общем счету,** который вы используете регулярно, по той же причине, что и в предыдущем пункте.
- Внесите всю полученную информацию в загруженную вами табличку «[Выбор Банка и Депозита для Пожарного Запаса](#)».

Действие 6. Выберите победителя

Выберите банк, который подходит для ваших целей (читайте выше) и предлагает наилучшие условия по депозитам.



Результат

В итоге вы должны выбрать банк и сберегательный продукт (депозит). Завтра вы пойдете в банк открывать эти счета и класть на них деньги (8,3% от вашего ежемесячного дохода семьи), если они у вас есть. Если денег нет, вы все равно откроете эти счета, и положите на них столько денег, сколько можете, а 8,3% начнете откладывать со следующего получения дохода.

День 2

Выбираем банк и депозитные счета



Поделитесь успехом

Действие 7

Отметьте ваш успех на [Шкале Успехов](#), строка 2.

Действие 8. Поделитесь вашим опытом с семьей.

Действие 9. Поделитесь успехом со мной.

Пришлите мне на 21@moneypapa.ru фото заполненной вами таблички, ваше имя и страну проживания. Назовите письмо «Шаг 2», укажите свое имя и страну проживания и напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил это фото у себя на сайте. Возможно, ваш пример поможет другим людям.



Что делать в будущем

С этого месяца вы должны будете откладывать по 8,3% с каждого денежного поступления до того момента, пока не накопите 50% вашего ежемесячного дохода ($8,3\% \times 6 \text{ месяцев} = 50\%$). После этого вы займетесь вашими долгами. Если сейчас долгов нет (а если есть, то сразу после их возврата), вы будете откладывать минимум 20% от каждого поступления денег — и так до пенсии! А пока переходим к следующему шагу.



Дополнительно прочитать

- [Как выбрать депозит \(вклад\) в банке](#)
- [15 чрезвычайных ситуаций, где не обойтись без «Пожарного Запаса»](#)
- [«Пожарный запас» — краткое руководство](#)
- [12 фраз, которые мы говорим себе, чтобы не откладывать деньги](#)
- [10 причин, почему вы должны откладывать деньги](#)
- [14 трюков, чтобы обмануть свой мозг и начать откладывать деньги](#)
- [Почему важно откладывать деньги и как научить этому детей?](#)



День 3:
Идем
в банк
и открываем
счета

День 3

Идем в банк и открываем счета



Что мы будем делать?

Сегодня вы пойдете в банк, откроете счета и положите на них первые деньги.



Почему это важно?

Можно до бесконечности планировать будущие операции с финансами, исследовать поисковики, изучать информацию, но все это не будет ничего стоить, пока вы в действительности не совершите определенные действия. Нет ничего более мотивирующего и вдохновляющего, чем сделать что-то в реальном мире, а не в виртуальном. К тому же, если держать деньги подальше от себя, до них сложнее будет добраться.



Как мы будем это делать?

Вы проанализируете результаты ваших вчерашних исследований банков, определите подходящий вам вид депозитных вкладов, пойдете в реальный банк, откроете реальные счета и разместите на них ваши первые деньги, пусть даже совсем небольшие.



Что нам для этого понадобится?

- 2–3 часа времени;
- документы для открытия счетов;
- результаты ваших вчерашних исследований, чтобы ничего не забыть и все правильно оформить в банке.



Задание

Действие 1. Посетите банк и откройте счета.

- **Откройте два отдельных новых счета** — один в валюте вашей страны, второй — в иностранной валюте, например, в долларах, и назовите эти счета (если это возможно в вашем онлайн-банке): «Пожарный Запас — доллары» и «Пожарный Запас — моя валюта», где вместо «моя валюта» введите название вашей валюты.
- **Откройте эти депозитные счета на длительный срок.**

Минимум должен составлять 12 месяцев. В идеале открывать на срок 36 или более месяцев.

Вы спросите, почему не на 6 месяцев, если наша первая цель — это «откладывать 6 месяцев»? Потому что после 6 месяцев эти деньги останутся лежать на счете, а вы продолжите заниматься реализацией других шагов нашей программы и еще вернетесь к данным депозитным счетам.

Счета должны быть:

- с ежемесячной капитализацией;
- с возможностью пополнения;
- без возможности снятия (полного или частичного) без потери процентов. Вы должны иметь возможность снять свои деньги, но проценты будут потеряны — это должно вас останавливать от ненужных трат с этих счетов;
- при этом вы должны иметь возможность снять свои деньги в любой момент, по первому требованию, сразу же, как возникнет в этом острая необходимость, т. к. это запас на Пожарные Случаи.

День 3

Идем в банк и открываем счета

- **Положите на эти счета первые 8,3% от вашего ежемесячного дохода.** Если вы не можете сделать это сегодня, положите на эти счета столько, сколько сможете, а 8,3% начните откладывать со следующей зарплаты (дохода).
- **Не откладывайте деньги на ваш текущий счет или на дебетовую карту,** или на уже существующий депозитный счет. Крайне важно, чтобы это были отдельные новые депозитные счета!
- **Открыть депозитные счета можно онлайн,** через онлайн-банк, но я рекомендую все-таки физически пойти в реальный банк. Физическое действие и успех от него придадут вам гораздо больше удовлетворения и мотивации.



Результат

В результате вы должны открыть один счет в национальной валюте и один в твердой валюте, например, в долларах. Положите на эти счета 8,3% от ежемесячного дохода вашей семьи или столько, сколько можете в данный момент.



Поделитесь успехом

Действие 2

Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 2.

Действие 3. Поделитесь вашим успехом с семьей.

Действие 4. Поделитесь успехом со мной. Пришлите мне на 21@money papa.ru небольшой рассказ, размером в один абзац, про то, как вы это сделали. Опишите, какие были сложности, если были, и расскажите про ваши эмоции после завершения этого шага. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваш рассказ у себя на сайте. Помните, ваша история и ваш пример могут вдохновить других людей.



Что делать в будущем

Начиная с этого месяца вы должны будете откладывать по 8,3% с каждого денежного поступления до того момента, пока не накопите 50% вашего ежемесячного заработка ($8,3\% \times 6 \text{ месяцев} = 50\%$). После этого вы займетесь своими долгами. Если сейчас долгов нет (а если есть, то сразу после их возврата), вы продолжите откладывать минимум по 20% от каждого поступления денег на счета, которые мы открыли сегодня. А пока переходим к следующему шагу.



Дополнительно прочитать

- [Как выбрать депозит \(вклад\) в банке](#)
- [15 чрезвычайных ситуаций, где не обойтись без «Пожарного Запаса»](#)
- [«Пожарный запас» — краткое руководство](#)
- [Калькулятор Сбережений](#)
- [12 фраз, которые мы говорим себе, чтобы не откладывать деньги](#)
- [10 причин, почему вы должны откладывать деньги](#)
- [14 трюков, чтобы обмануть свой мозг и начать откладывать деньги](#)



День 4:

Избавляемся от
банковских
карт и
электронных
денег



День 4

Избавляемся от банковских карт и электронных денег



Что мы будем делать?

Ваша задача на сегодня — оставить один источник денег и трат — наличные. Сегодня вы будете избавляться от банковских карт, а также от других электронных денег (например, электронных кошельков).



Почему это важно?

Мы все привыкли к картам. Пользоваться картами очень удобно. Ими все пользуются. Но вы решили взять деньги под контроль — и вы это сделаете! А карты и электронные деньги в этом вопросе — враги!

Вы, наверное, замечали, что когда мы платим картами или электронными деньгами, деньги улетают незаметно. А когда мы тратим наличные, в мозгу активируются участки, отвечающие за боль. Оплата наличными для нас намного больший стресс, чем оплата виртуальными деньгами. Это то, что нам нужно.

Согласно исследованиям, мы тратим в магазинах на 30 и более процентов больше денег, когда платим картами! На 30 и более процентов, только подумайте! Представьте, что завтра, на работе, вам дали повышение на 30%! Так вот, я его вам даю бесплатно прямо сейчас!



Как мы будем это делать?

Вы разрежете ваши карты ножницами, а также позвоните в банки и заблокируете эти карты, как «утраченные». Вы также будете закрывать ваши электронные кошельки.



Что нам для этого понадобится?

- 30–60 минут времени
- ножницы
- телефон
- интернет



Задание

Действие 1. Разрежьте ваши карты ножницами

Действие 2. Позвоните в банк и скажите, что потеряли свои карты, и попросите эти карты заблокировать.

Не временно заблокировать, на “момент выяснения обстоятельств”, а заблокировать навсегда, без перевыпуска этих карт. Вернетесь к картам, если захотите, когда избавитесь от долгов (об этом позже — Дни 17–20).

Действие 3. «Убейте» все ваши электронные кошельки и прочие виды электронных денег.

Удалите аккаунты (личные кабинеты), чтобы их просто больше не существовало. Позже вы всегда сможете их открыть заново. Но сейчас они вам не нужны.

День 4

Избавляемся от банковских карт и электронных денег



Результат

В результате вы избавитесь от всех электронных денег и начнете тратить только те деньги, которые заработали и сумели сберечь. Если это произойдет, считайте, что ваш финансовый «корабль» начал медленно менять направление в нужную сторону.

Вы можете оставить одну дебетовую карту для оплаты гостиниц, путешествий и прочих расходов, которые осуществляются через интернет.

Забудьте про карты и электронные деньги минимум на год! Вы будете выглядеть странно, но пусть это вас не пугает. Лучше быть странным, имея сбережения и не имея кредитов, чем выглядеть «круто» и быть финансовым банкротом, живя в долгах, от зарплаты к зарплате.



Поделитесь успехом

Действие 4. Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 3.

Действие 5. Поделитесь вашим успехом с семьей.

Действие 6. Поделитесь успехом со мной. Пришлите фотографии разрезанных вами карт на 21@moneypara.ru, а также напишите от каких электронных денег вы избавились, назовите письмо «День 4». Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваши фото у себя на сайте. Помните: ваша история поможет другим людям.



Что делать в будущем

Целый год вы будете жить без кредитных карт, электронных кошельков и других видов электронных денег! За этот год вам нужно многое успеть сделать. Через 12 месяцев вы сможете к ним вернуться, если захотите (но я уверяю вас, этого не случится, когда вы увидите результаты этого шага).



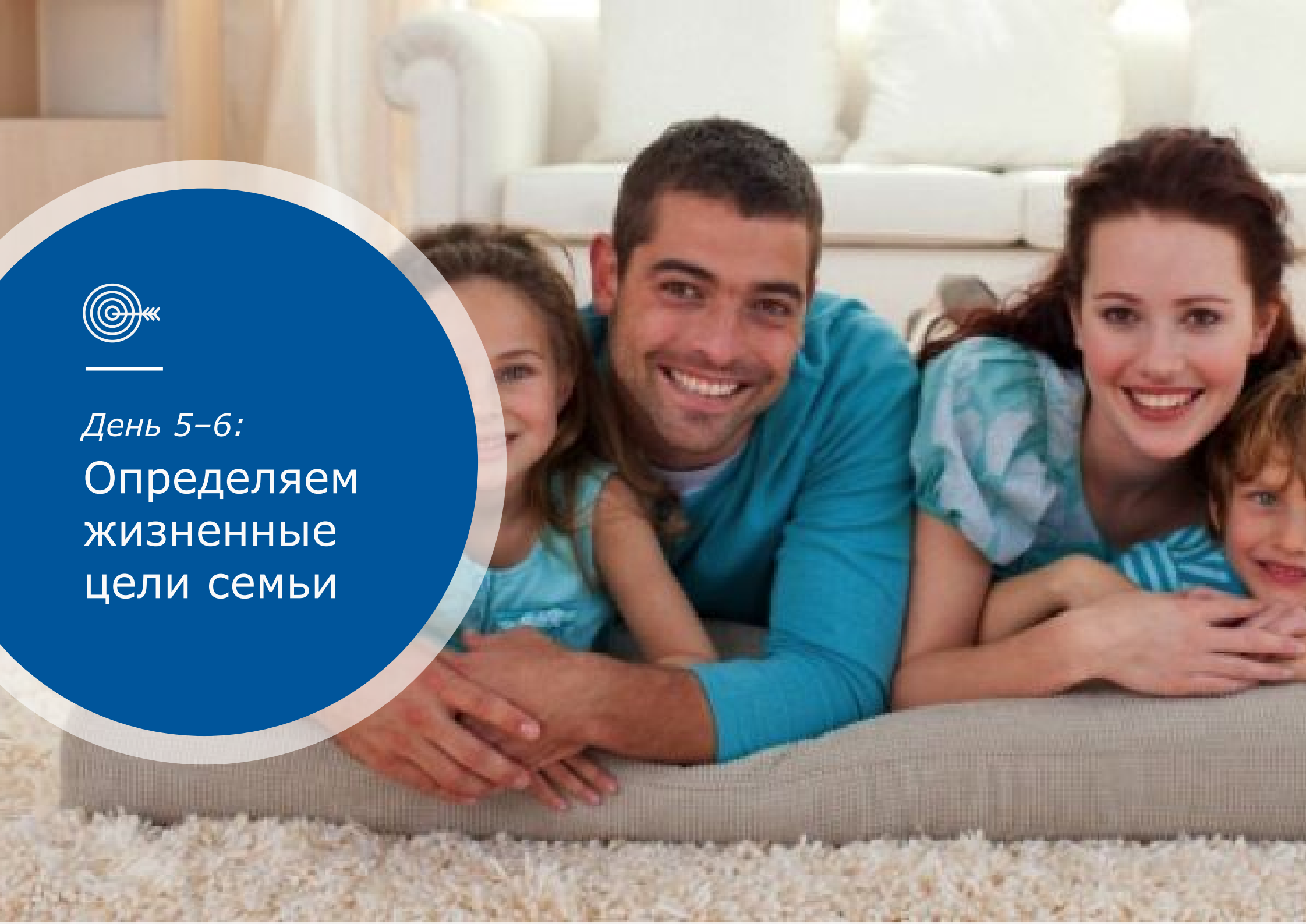
Дополнительно прочитать

- [12 причин, почему кредиты — это зло!](#)
- [Долги родителей существенно замедляют развитие детей!!! Результаты шокирующих исследований.](#)
- [Топ 10 самых глупых ошибок владельцев кредитных карт](#)
- [Как кредиты влияют на наше физическое и психическое здоровье! Результаты исследований!](#)
- [13 финансовых ошибок, о которых вы будете жалеть всю жизнь.](#)
- 16 привычек бедных
- Руководство "Как избавиться от долгов"
- [Кредитный Калькулятор, который вам не покажут банкиры](#)



День 5–6:

Определяем
жизненные
цели семьи



День 5–6

Определяем жизненные цели семьи



Что мы будем делать?

Первые четыре дня были достаточно простыми. Если вы «дожили» до этого момента — поздравляю вас! Вы большой молодец! Вы доказали, что способны на реальные, серьезные и взрослые поступки для своей семьи!

Следующий шаг — «Определяем жизненные цели семьи». Без этого шага невозможно определить финансовые цели (День 7). А без финансовых целей невозможно сделать финансовый план семьи (Дни 8 и 9).



Почему это важно?

Финансовые цели неразрывно связаны с жизненными: например, покупка жилья, образование детей и пр. Но жизненные цели больше и важнее, и из них вытекают финансовые, а не наоборот.

Обычно мы тратим больше времени, выбирая себе одежду в магазине, чем выбирая пути, по которым будет идти наша семья. Многие проживают целую жизнь, не задумываясь о целях, тем самым бесцельно проживая день за днем. Я отвожу на это упражнение всего два дня — этого будет достаточно для начала.



Как мы будем это делать?

Вы наметите долгосрочные жизненные цели (я расскажу, как), выберете самые важные и мотивирующие из них, тем самым подготовите почву для Дней 7 («Определяем финансовые цели семьи»), 8 и 9 («Составляем финансовый план семьи»).



Что нам для этого понадобится?

- примерно два часа времени сегодня и два часа завтра;
- бумага и карандаш;
- Распечатанная [Таблица Постановки жизненных и финансовых целей](#).



Задание

Действие 1. Загрузите следующие таблицы:

- Распечатайте Таблицу [“Постановки жизненных и финансовых целей”](#).

- Таблицу [«Матрица Сбережений»](#). Эта таблица позволит точно посчитать, сколько времени понадобится, чтобы накопить деньги для достижения той или иной цели.
- Таблицу [«Кредитный Калькулятор»](#). Она посчитает возможные кредиты, если без кредитов вам не справиться.

Действие 2. Определите ваши долгосрочные жизненные цели (через 20–30 лет) для каждой из следующих областей жизни:

- спорт и здоровье;
- деньги / карьера / собственное дело / дополнительный заработок;
- семья / родные / друзья;
- интеллектуальное развитие;
- стиль жизни (где и как живем, автомобили, путешествия, одежда, покупки, кафе, рестораны, хобби и пр.);
- духовное развитие (для верующих и неверующих).

День 5–6

Определяем жизненные цели семьи

Пример того, как это делать, загрузите здесь [Таблица “Постановки жизненных и финансовых целей”](#). Смотрите лист (страницу) 3.

Примерами долгосрочных жизненных целей могут быть: покупка своего жилья (в т. ч. без кредита — это возможно!), покупка автомобиля, переезд в другой город или страну, изменение профессии и карьерный рост, помощь детям в получении образования, формирование накоплений на пенсию, финансовая независимость и пр.

Не бойтесь того, что цели могут показаться вам нереалистичными, например, покупка своего жилья без кредита. Запишите на бумаге все ваши мечты.

Помните, речь идет не о ваших целях, а о целях вашей семьи — поэтому постарайтесь максимально привлечь к данному упражнению вашего супруга (супругу).

Действие 3. Далее вы «откатываете» эти цели к текущему моменту.

Впишите в каждую строку (период жизни) то, что вы должны сделать в этот период жизни, чтобы достичь своих долгосрочных целей.

Например, чтобы посчитать, как долго вам необходимо откладывать деньги на квартиру или первоначальный взнос, и в каком размере, вы можете загрузить [Калькулятор Сбережений](#) и там рассчитать точную сумму и срок.

Похожее упражнение можно сделать, например, по цели «купить автомобиль».

Другой пример: чтобы посчитать, сколько денег вам нужно накопить до пенсии, чтобы не зависеть от детей и государства, и какую сумму нужно откладывать сейчас, используйте тот же калькулятор, либо дождитесь 11-го дня — там мы подробно разберем эту тему.

Действие 4. Далее к тем целям, которые вы наметили, добавьте даты, цифры и другие четкие и конкретные числовые параметры.

а. Пример: Цель «Хочу купить 2-комнатную квартиру за 5 млн руб. (или 80 тыс. долл.) в определенном районе через 3 года». Для этого считаете в [Калькуляторе Сбережений](#), сколько денег вам придется откладывать каждый месяц, чтобы накопить необходимую вам сумму. Это упражнение покажет, насколько реальна ваша цель.

б. Чтобы поддерживать здоровье, совсем не обязательно ставить себе «космические» цели. Начните в этом году с микро-целей: делать утреннюю зарядку 5 раз в неделю, ходить пешком в обед 10 минут (или минимум 1 км в день), не пользоваться лифтом до 3-го этажа, а ходить пешком по лестнице, отказаться от газированных напитков, перестать наедаться после семи вечера.

с. Для интеллектуального развития не нужно заканчивать дорогие курсы, бесконечно получать дополнительное образование. Начните с 5 или 10 страниц образовательной, художественной и другой литературы в день (365 дней × 10 стр. = 3650 страниц в год = 10–20 книг в год).

д. И так по каждому пункту.

День 5–6

Определяем жизненные цели семьи

Действие 5. Выберите 3 самые важные жизненные цели.

Не пытайтесь поставить себе десятки целей на год по всем фронтам — в итоге вы ничего не достигнете и все бросите (статистика!). Оставьте 3 самые большие и важные цели и несколько (5-7) маленьких.

Под большими и важными целями я имею в виду такие (примеры) как:

- откладывать 8–10% заработка на депозит в банк первые 6 месяцев, а далее откладывать по 20%;
- откладывать по 100 долларов в месяц на поступление ребенка в ВУЗ;
- подготовиться к рождению ребенка, а именно, начать жить на зарплату одного супруга прямо сейчас и откладывать по 100 долларов каждый месяц и т. д.

А под маленькими целями — что-то вроде:

- ходить пешком 1 км или 10 минут в день;
- пользоваться лестницей, а не лифтом до 3-го этажа;
- Делать 10 приседаний в день;
- Делать 5-минутную зарядку по утрам.

Что делать, если цели кажутся нереальными?

Понятно, что перечисление целей на бумаге не означает, что все они сбудутся сами. Вы можете увидеть, что некоторые цели покажутся нереальными в данный момент. Это нормально.

Но, проанализировав информацию, вы сможете понять, почему они нереальны.

Например, размер заработка недостаточен для того, чтобы накопить на квартиру. Подумайте, что конкретно необходимо изменить в своей жизни. Можно принять ситуацию и ничего не делать, а можно попытаться ее изменить — переехать в другой город с большими заработками, найти вторую работу, получить дополнительное образование и увеличить заработок, начать экономить, поменять свои привычки и пр.

Другой пример: используя Кредитный Калькулятор вы увидите, что накопить на квартиру можно за 5–7 лет, ежемесячно откладывая ту же сумму, которую вы готовы платить по ипотеке. Это может остановить вас от очень серьезного неправильного финансового решения, которое будет грабить вас на протяжении 10–15–20 и более лет.



Результат

В результате проведенной работы:

1. Вы напишете на бумаге ваши (семейные) долгосрочные и краткосрочные жизненные цели.
2. Вы поймете, какие цели реальны, а какие нет.
3. Выберете 3 главные цели на следующие 12 месяцев и 5–7 небольших.



Поделитесь успехом

Действие 6. Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 4.

День 5–6

Определяем жизненные цели семьи

Действие 7. Поделитесь успехом со мной.

Пришлите мне на 21@moneypapa.ru фото заполненной вами таблички, ваше имя и страну проживания. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваше фото у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим людям.



Что делать в будущем

После того, как вы определили ваши жизненные цели, становятся понятны и финансовые. Если у вас на носу рождение детей или поступление детей в институт, нужно в соответствии с этим ставить свои финансовые цели.

Раз в полгода или в год вы должны возвращаться к своим жизненным целям и проверять, актуальны ли они и корректировать в соответствии с этим свои финансовые цели.



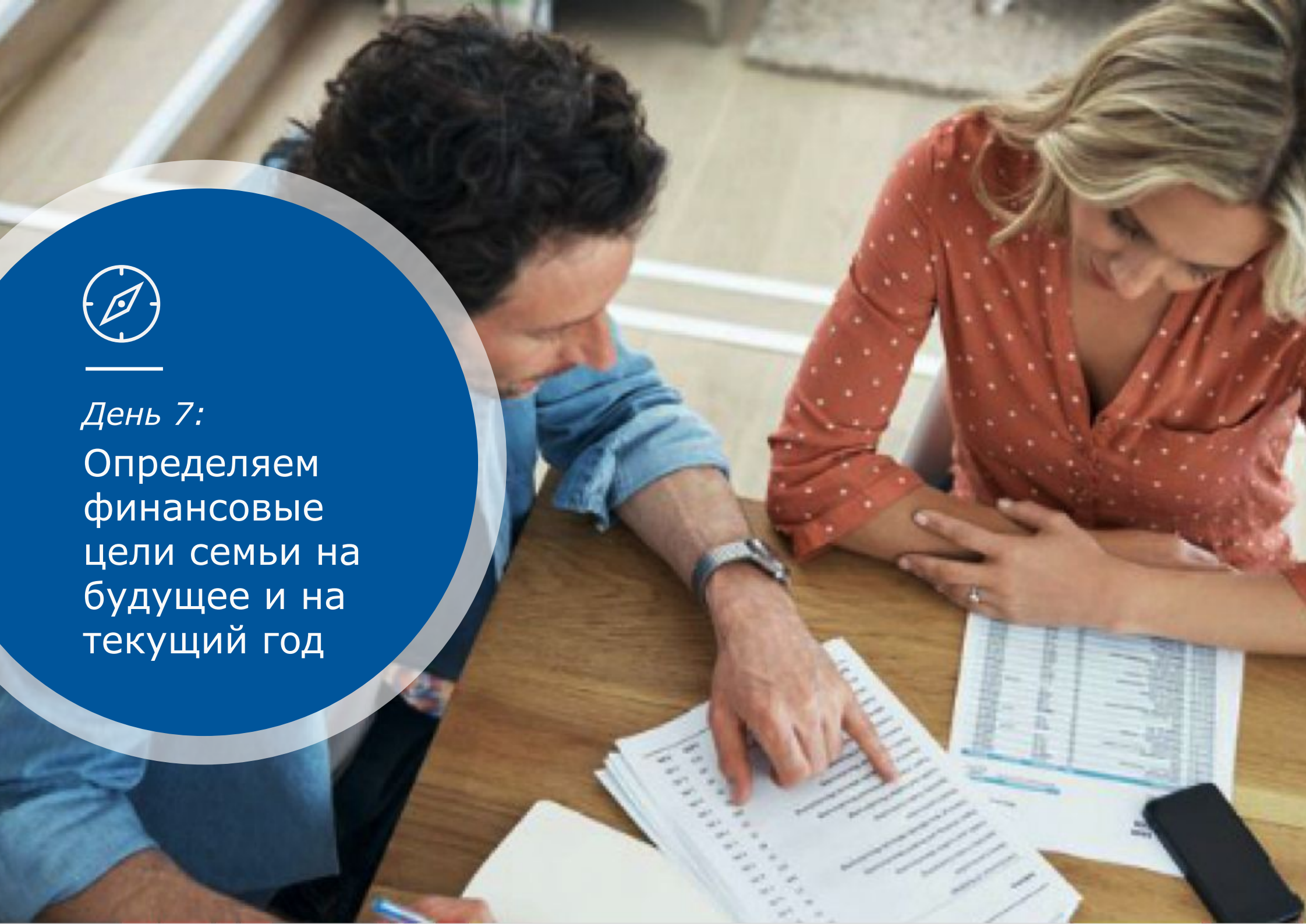
Дополнительно прочитать

- [Планы на следующий год, которые сбудутся?!](#)
- [Как ставить цели на год и выполнять их. Личный пример](#)
- [14 вещей, которые вы должны начать делать в новом году](#)



День 7:

Определяем
финансовые
цели семьи на
будущее и на
текущий год



День 7

Определяем финансовые цели семьи на будущее и на текущий год



Что мы будем делать?

Сегодня вы будете ставить финансовые цели, т. е. переводить некоторые из жизненных целей на язык цифр и денег. Финансовые цели тесно переплетены с жизненными, поэтому этот шаг будет логичным продолжением предыдущего.



Почему это важно?

После того, как вы «набросали» долгосрочные жизненные цели, принимайтесь за финансовые. Большая часть жизненных целей переплетена с финансовыми. Например, невозможно перебраться в свой дом, не купив или не построив его, а это требует многолетней финансовой подготовки. Дать детям хорошее образование — также требует финансовой подготовки и т. д. Рождение ребенка — серьезное финансовое испытание, требующее длительной подготовки.



Как мы будем это делать?

Вы будете использовать всё ту же [табличку Жизненных и Финансовых Целей](#), с которой вы работали вчера и позавчера для определения жизненных целей.

Я предварительно проанализировал основные проблемы, с которыми сталкиваются мои читатели, и внес их в эту таблицу.

Напоминаю, речь идет не о ваших финансовых целях, а о целях вашей семьи — поэтому постарайтесь максимально привлечь к данному упражнению вашего супруга (супругу).



Что нам для этого понадобится?

- несколько часов времени;
- интернет?;
- [табличка Жизненных и Финансовых Целей](#), которую вы использовали вчера.



Задание

Итак, приступим. Основные проблемы (цели), с которыми сталкиваются мои читатели:

1. Свое жилье

Например, вы поставили перед собой цель “переехать в свое жилье в течение следующих 5 лет”.

Отличная, а главное — достижимая цель! Однако «дьявол» кроется в том, как эту проблему решать. Можно, например, взять 20–30-летнюю ипотеку и вогнать свою семью на десятилетия в долговую кабалу. А можно, откладывая те же деньги, которые вы готовы платить по ипотеке, купить свое жилье за свои деньги за 5–7 лет! В итоге — сэкономленные 10–15–20 лет своей жизни и десятки, сотни тысяч долларов! Как купить жилье без ипотеки смотрите [здесь](#).

Действие 1. В любом случае, вы определите сумму, которую готовы ежемесячно отдавать банку или откладывать на депозитный счет. Эта сумма вам понадобится завтра, когда вы будете делать Финансовый План (Бюджет) Семьи и вносить в него все ваши доходы и расходы. Выпишите эту сумму на листочек.

Пример: *чтобы накопить на первый взнос в 50% мне необходимо откладывать по 325 долларов в месяц в течение 48 месяцев.*

2. Купить автомобиль

Желание отличное, но очень много деталей, которые нужно обязательно уточнить перед покупкой. Покупать новый или б/у? Какой мощности? Какой будет расход бензина? Какой марки? Какой будет налог? Как часто такие авто угоняют, и сколько стоит страховка?

День 7

Определяем финансовые цели семьи на будущее и на текущий год

Сколько будет стоить автомобиль при продаже? Покупать за свои деньги или в кредит? Если в кредит, то на какой срок? И многое другое. Ответы на большую часть этих вопросов вы найдете в следующих статьях на сайте <http://moneypapa.ru>:

- [Купить автомобиль — новые авто vs авто с пробегом. Часть I.](#)
- [Купить автомобиль — новые авто vs авто с пробегом. Часть II.](#)
- [Во сколько на самом деле вам обойдется новый автомобиль](#)
- [7 цифр, которые необходимо знать до покупки автомобиля](#)

Действие 2. В результате, как и с жильем, вы определите сумму, которую вы могли бы ежемесячно тратить на автомобиль. Эта сумма должна включать в себя расходы по кредиту или ежемесячное откладывание денег, бензин, ремонт и запасные части, страховку, мойку, парковку и другие связанные с автомобилем траты. Выпишите эту сумму на листочек.

Посчитать расходы на автомобиль можно [здесь](#).

3. Избавиться от долгов

Существует целая система, как ускоренно избавляться от долгов — мы рассмотрим этот вопрос, начиная с 17-го дня программы. Но для целей сегодняшнего дня вам нужно будет принять мужественные решения: не «вписываться» в новые кредиты, что бы ни происходило в вашей жизни (исключением являются [Пожарные Ситуации](#)) и начать формировать Пожарный Запас.

Действие 3. Я рекомендую приступить к этому шагу (избавляться от долгов) прежде, чем вы займетесь работой над поставленными целями. Т. е. сначала вы избавитесь от долгов, а потом приметесь за квартиры, машины, поездки и пр. Как я сказал, мы разберем этот шаг (избавление от долгов) подробнее позже, а сейчас попробуйте определить сумму, которую вы ежемесячно можете направлять на погашение долгов. Это может быть та же сумма, которую вы платите по долгам сейчас. Выпишите эту сумму на листочек.

4. Сформировать денежный запас (сбережения)

Во 2-й и 3-й дни вы занимались открытием счета в банке. Теперь пришло время определить сумму, которую вы будете ежемесячно откладывать.

На первые полгода ваша цель простая и легко выполняемая — откладывать на этот счет не менее 8,3% вашего семейного дохода. Далее эта цифра будет зависеть от того, есть ли у вас долги. Если они есть, вы ставите сбережения на паузу (перестаете откладывать, начиная с 7-го месяца) и принимаетесь за долги. Избавившись от всех долгов, кроме ипотеки, вы возвращаетесь к сбережениям и откладываете по 20% своих доходов.

Действие 4. Определите суммы, которые вы можете откладывать в следующие 12 месяцев и выпишите их на листочек.

5. Обеспечить детям хорошее образование

Если вы планируете обеспечить детям хорошее образование и, например, отправить их в другой город, оплатив перед этим их подготовку к поступлению, то эти мероприятия потребуют большой финансовой подготовки. Обучение становится все дороже и дороже, как и стоимость жизни.

Действие 5. Определите сумму, которую вы готовы направлять на реализацию данной цели. Как вариант, можно открыть отдельный счет в банке (а лучше два, в двух валютах) и откладывать туда небольшую сумму каждый месяц.

День 7

Определяем финансовые цели семьи на будущее и на текущий год

Например, откладывая по 100 долларов (6 тыс. руб.) в месяц в течение 10 лет на депозит со ставкой 3%, можно накопить 14 тыс. долл. (850 тыс. руб.) к моменту поступления ребенка в ВУЗ. 2 тыс. долл. из этих 14 тыс. будут зачислены на счет в качестве процентов.

Посчитать эти суммы можно, воспользовавшись [Калькулятором Сбережений](#).

6. Нехватка денег и увеличение доходов семьи

Нехватка денег — это не проблема как таковая. Это скорее следствие наличия долгов, отсутствия контроля расходов, низкого дохода и пр. Поэтому решение этой проблемы должно быть комплексным. И мы как раз рассматриваем весь этот комплекс в течение 21 дня. Что касается увеличения доходов семьи, то количество идей ограничено лишь вашей фантазией и местом, где вы живете.

Посмотрите некоторые из идей решения данной проблемы в Приложении «Как увеличить Чистые Активы?» и в статье: [Идеи дополнительного заработка или как зарабатывать деньги прямо сейчас!](#)

7. Поехать с семьей в отпуск

Расскажу вам, как это делаю я. У меня открыт отдельный долларовый счет в банке,

на который я два раза в месяц кладу 1/24 часть от бюджета на поездку. Итого за 12 месяцев я откладываю нужную сумму. Эти деньги даже приносят небольшой процентный доход, правда, очень незначительный. Главное, что эти деньги не в какой-то общей куче, и лежат подальше от меня.

Помимо этого, я откладываю все деньги от продажи старья и хлама в отдельную пластиковую бутылку — этих денег хватает еще на одно путешествие в год. Также я откладываю мелкие купюры и монеты, накопившееся к вечеру, в отдельную баночку. За год набегает внушительные суммы. В итоге удастся накопить денег на 2 небольших путешествия в год.

Действие 6. Определите общую сумму, необходимую для поездки, а также сколько нужно откладывать в месяц, и выпишите эти суммы на листочек.

8. Начать контролировать свои расходы

Все ваши стремления, мечты, бюджеты, таблички — это, конечно, хорошо, но ничего не будет работать, если вы не сможете контролировать свои расходы.

Действие 7. О том, как это делать, мы подробно поговорим далее (12-й день), а пока, на досуге, почитайте следующие статьи:

- [9 причин, из-за которых вы начнёте контролировать свои расходы](#)
- [Как контролировать свои расходы? Руководство!](#)
- [Как превратить обычный кошелёк в систему отслеживания и контроля ваших расходов?!](#)
- [Мощнейший «Метод Конвертов» покоривший весь мир](#)
- [9 способов контролировать свои расходы](#)

Контроль расходов позволит вам высвободить недостающие десятки или сотни долларов каждый месяц.

9. Сделать ремонт или купить что-то значительное. Здесь тоже нет никаких чудес. Все просто. Можно все купить в кредит, что часто необоснованно и глупо, т. к. практически на любую покупку можно достаточно быстро накопить нужную сумму, откладывая те же деньги, которые вы готовы отдавать банкирам.

Действие 8. Определите ежемесячные суммы, которые будете откладывать для намеченной покупки. Выпишите эти суммы на листочек.

10. Обеспечить свою старость

Из всех целей эта, пожалуй, самая главная и самая, как всем нам кажется, далекая.

День 7

Определяем финансовые цели семьи на будущее и на текущий год

Но время летит чудовищно быстро, и думать о ней умные люди начинают за десятилетия до наступления старости. Реализация этой цели всегда идет после возврата всех долгов (кроме ипотеки). Заниматься ею можно параллельно с образованием детей и ускоренным возвратом ипотеки. В любом случае вы должны знать вашу цифру Чистых Активов (подробнее расскажу в День 11).

Я считаю ее следующим образом: определяю для себя некую цифру, на которую мы с женой сможем комфортно жить после того, как наши дети разлетятся по своим семьям. Пусть, для примера, это будет 1 тыс. долл. Далее я умножаю эту сумму на 12 и делю на 5% (или 0,05). В итоге получается $1 \times 12 / 0,05 = 240$ тыс. долл. На эту сумму Чистых Активов мы с женой должны выйти к пенсии. Если мы научимся зарабатывать на этих деньгах 5%, это даст нам 12 тыс. долл. в год дохода или желанные 1 тыс. долл. в месяц.

Накопить нужную вам сумму вполне реально, если начинать за 10–20 лет до планируемого выхода на пенсию.

Существуют и такой вариант, как купить квартиру (или несколько) и сдавать ее в аренду. На реализацию такой цели, как я писал выше, может уйти 5–7 лет.

Такое решение плохо лишь тем, что оно практически не защищает вас никак от обесценивания национальной валюты. Вчера получали с квартиры доход 1000 долларов, но рубль «улетел в пропасть» и сейчас это 500 долларов, а завтра может оказаться 200 долларов.

Действие 9. Определите сумму, которую вы будете ежемесячно откладывать на счет, приносящий проценты.



Результат

В результате вы получите список финансовых целей и понимание того, что нужно сделать, чтобы этих целей достичь. Вы поймете, какие из них достижимы, а какие придется отложить до лучших времен.

Примеры финансовых целей на год:

- Откладывать 20 долларов в месяц и накопить на конец года 240 долларов.
- Уменьшить долг семьи (в 2000 долл.) на 40 долл. в месяц или 480 долл. до конца года. Не брать новых долгов! Заблокировать и закрыть все кредитные карты.

- Откладывать 50 долларов в месяц на отпуск семье на море. Итого 600 долл. за год.
- Ежедневно следовать бюджету, используя Метод Конвертов (о нем расскажу позже — День 12)
- Увеличить свои Чистые Активы на 20 (сбережения) + 40 (возврат долгов) в месяц или 720 долл. за год.

Чтобы посчитать все эти цифры, используйте [Кредитный Калькулятор](#) и [Калькулятор Сбережений](#).

День 7

Определяем финансовые цели семьи на будущее и на текущий год



Поделитесь успехом

Действие 10.

Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 4.

Действие 11. Поделитесь успехом со мной.

Пришлите мне на 21@moneypapa.ru фото заполненной вами таблички, ваше имя и страну проживания. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваше фото у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим людям.



Что делать в будущем

Раз в полгода или в год, вы должны возвращаться к своим жизненным и финансовым целям и проверять, актуальны ли они и корректировать их при необходимости.



Дополнительно прочитать

- [Планы на следующий год, которые сбудутся?!](#)
- [Как ставить цели на год и выполнять их. Личный пример](#)
- [14 вещей, которые вы должны начать делать в новом году](#)
- [Самая важная цифра в жизни, которую мы не знаем!](#)



День 8–9:
Составляем
финансовый
план (бюджет)
семьи на год



День 8–9

Составляем финансовый план (бюджет) семьи на год



Что мы будем делать?

Вы уже проделали огромную работу: открыли депозитные счета в банке, избавились от кредиток и электронных денег, определили свои жизненные и финансовые цели. Пришло время переложить все эти цифры и цели в одну таблицу.



Почему это важно?

Этот шаг — «Составление плана или бюджета семьи на год» — является краеугольным в финансах. Без него практически невозможно чего-то добиться в вопросе управления деньгами. Наш мозг не в состоянии запоминать, планировать и держать в голове сотни и тысячи цифр, с которыми приходится иметь дело любой семье в течение года.



Как мы будем это делать?

Вы внесете в специальную таблицу все доходы и расходы семьи, введете цифры из предыдущих шагов, где вы записали свои жизненные и финансовые цели.

После этого вы начнете эти цифры корректировать, чтобы «влезть» в ваш бюджет.



Что нам для этого понадобится?

- загрузить таблицу «[Годовой бюджет семьи](#)»;
- 3–4 часа времени сегодня и столько же времени завтра.



Задание

Действие 1. Загрузите таблицу Excel или PDF бланк [Финансового Плана \(Бюджета\) Семьи](#)

Вот пример того, как может выглядеть заполненная таблица:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
1																
2			месяц 1	месяц 2	месяц 3	месяц 4	месяц 5	месяц 6	месяц 7	месяц 8	месяц 9	месяц 10	месяц 11	месяц 12	Итого 12 мес	% от дохода
3																
4		ДОХОДЫ СЕМЬИ (МУЖ + ЖЕНА)														
5																
14		Доходы семьи	126 000	126 000	156 000	126 000	126 000	126 000	126 000	126 000	126 000	126 000	126 000	126 000	1 542 000	
15																
16		РАСХОДЫ														
17																
18		1 Будущее семьи и детей	27 200	33 500	33 200	27 200	27 200	27 200	27 200	27 200	27 200	27 200	27 200	27 200	338 700	22%
19		Сбережения на пенсию и детей	18 900	18 900	23 400	18 900	18 900	18 900	18 900	18 900	18 900	18 900	18 900	18 900	231 300	
20		Сбережения на большие покупки	6 300	12 600	7 800	6 300	6 300	6 300	6 300	6 300	6 300	6 300	6 300	6 300	83 400	
21		Прочие сбережения	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	12 000	
22		Прочие сбережения	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	12 000	
23																
24		2 Жилые	17 300	17 300	17 300	17 300	17 300	27 300	18 300	18 300	18 300	18 300	18 300	18 300	223 600	15%
25		Ипотека или аренда	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	25 000	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000	196 000	
26		Коммуналка	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	24 000	
27		Товары для дома и ремонт	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3 600	
28																
29		3 Другие долги (кроме ипотеки и автокредита)	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	30 000	2%
34		4 Автомобиль	14 200	14 200	14 200	14 200	14 200	64 200	14 200	14 200	14 200	21 200	14 200	14 200	227 400	15%
42		5 Питание	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	264 000	17%
46		Развлечения	2 000	2 000	5 000	2 000	2 000	5 000	2 000	2 000	5 000	2 000	2 000	5 000	36 000	2%
50		Одежда и личный уход	500	500	500	50 500	500	500	500	500	500	500	500	500	56 000	4%
54		Здоровье, медицина, спорт	600	5 600	600	600	600	600	600	600	8 600	600	600	600	20 200	1%
60		Родители и дети	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	24 000	2%
64		Путешествия и поездки	-	-	-	10 000	-	-	-	-	-	60 000	-	-	70 000	5%

День 8–9

Составляем финансовый план (бюджет) семьи на год

Все просто: по вертикали — категории расходов, по горизонтали — месяцы. Месяцев должно быть 12. Не обязательно вести бюджет с января, начинайте с любого месяца, например, с апреля текущего года по март следующего.

Если вы не можете пользоваться Excel, распечатайте форму бюджета в PDF и заполняйте ее карандашом, чтобы можно было удалять, стирать и добавлять информацию.

Действие 2. Распишите доходы

Сначала расписываете Доходы семьи. Покажите отдельными строками:

- зарплату мужа и жены;
- доходы от аренды недвижимости (если есть);
- прочие доходы, которые есть у вашей семьи.

Действие 3. Распишите расходы

- Сначала введите базовые расходы:
 - продукты;
 - аренда или ипотека, а также коммуналка;
 - транспорт (расходы на транспорт и авто, включая автокредит);
 - базовая одежда (пятая пара туфель в это понятие не входит).
- Далее идет возврат долгов. Введите ежемесячные платежи по своим долгам.
- После идут сбережения. Если у вас нет сбережений, поставьте себе цель откладывать 8–10% от дохода семьи в течение 6 месяцев (см. День 2 и 3). Далее, если у вас есть долги (кроме ипотеки), ставьте ноль (с 7-го по 12-й месяц). Если долгов нет (кроме ипотеки), ставьте 20% от дохода.

Сбережения должны быть обязательной частью вашего семейного бюджета!

- Абсолютно все остальные «хотелки», покупки, одежда, путешествия, квартиры, машины, кафе, спортзалы и прочие ваши цели и мечты идут после этих (указанных выше) трех категорий. Еще раз: сначала базовые нужды, долги и сбережения, а потом все остальное!

Что делать, если ничего не остается?

Если после еды, жилья, транспорта, возвратов кредитов и сбережений у вас не остается ни копейки — это типичная ситуация. Она исправима. Многие из ваших целей вам придется отложить на полгода-год или дольше, пока вы не научитесь экономить, сберегать, избавляться от денежных паразитов (кредиты, спонтанные покупки, кредитные карты, дорогие автомобили, бесконтрольные траты, кафе и пр.).

Ваша цель — выйти в плюс или в ноль

Как вы понимаете, ваша задача — выйти в плюс или в ноль по итоговой (нижней) строке. Минус будет означать, что вы будете тратить деньги в кредит или из своих сбережений. Этого делать категорически нельзя.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1															
2			месяц 1	месяц 2	месяц 3	месяц 4	месяц 5	месяц 6	месяц 7	месяц 8	месяц 9	месяц 10	месяц 11	месяц 12	Итого 12 мес
3															
4		ДОХОДЫ СЕМЬИ (МУЖ + ЖЕНА)													
5															
6		Зарплата (на руки)	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000	120,000	1,440,000
7		Премии (на руки)	-	-	30,000	-	-	-	-	120,000	120,000	-	-	-	30,000
8		Компенсации на работе	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	12,000
9		Арендная плата	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	60,000
13															
14		Доходы семьи	126,000	126,000	156,000	126,000	126,000	126,000	126,000	126,000	126,000	126,000	126,000	126,000	1,542,000

День 8–9

Составляем финансовый план (бюджет) семьи на год

ИТОГО ДОХОДЫ	126,000	126,000	156,000	126,000	126,000	126,000	126,000	126,000	126,000	126,000	126,000	126,000	1,542,000
ИТОГО РАСХОДЫ	(89,700)	(101,010)	(98,700)	(154,700)	(89,700)	(152,750)	(90,700)	(90,700)	(101,700)	(157,900)	(95,700)	(93,700)	(1,316,960)
ОСТОТок НА КАЖДЫЙ МЕСЯЦ	36,300	24,990	57,300	(28,700)	36,300	(26,750)	35,300	35,300	24,300	(31,900)	30,300	32,300	225,040
ОСТАТОК НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	36,300	61,290	118,590	89,890	126,190	99,440	134,740	170,040	194,340	162,440	192,740	225,040	



Результат

Плюс будет обозначать, что у вас остается часть денег, которую вы можете направить на ускоренный возврат долгов, сбережения, крупные покупки, первоначальный взнос за жилье и пр.

Действие 4. Примите решения взрослых людей

Помните, только взрослые, разумные люди способны откладывать свое удовольствие на потом и работать, засучив рукава, ради долгосрочных целей. Хотеть и потреблять все и сразу свойственно животным, детям и неповзрослевшим взрослым. Жить сегодняшним днем, тратить все деньги без остатка или «как пришли, так и ушли» — все это [установки нищих](#).

Поэтому после того, как вы ввели все цифры доходов и расходов в табличку и увидели результат, **вы должны принять ряд важных решений**. Чтобы выйти в плюс и начать работать над действительно важными для семьи целями, вам придется: отказаться от одних расходов и сократить другие; отложить третьи; начать экономить на четвертых; начать откладывать деньги; искать увеличения доходов и работать больше, чем раньше и т. д.

Возможно, впервые в жизни вы скажете деньгам, что делать. Этот момент ключевой. С него начинается ваш путь к успеху. Теперь не деньги управляют вашей жизнью, а вы говорите им, что делать.

Мотивация

На что вы готовы ради своей семьи и детей? Каждый, включая меня, ответит: «Конечно, на все!». Но это слова. Как насчет дел? Готовы ли вы выглядеть «странно» (жить проще, не покупать то, что покупают другие, не делать так, как делают другие и пр.) по сравнению с другими людьми (как правило, финансовыми банкротами)? Если да, значит, у вас все в порядке с мотивацией. Когда человек реально готов не на словах, а на деле, все усилия и жертвы, о которых я пишу, становятся не такими страшными.

Сильная мотивация, [Финансовый план](#) и немного дисциплины позволят вам выбраться из бесконечной оплаты кредитов, постоянной нехватки денег, боязни будущего, понимания безысходности своего положения, бессмысленного (неудачного) откладывания денег.

1. Вы увидите полную картину текущей финансовой ситуации на год вперед.
2. Поймете, какие цели реальны, а какие невыполнимы.
3. Увидите, куда и сколько уходит денег.
4. Поймете, по каким статьям можно уменьшать расходы и на сколько; а по каким, при наличии возможности и желания, можно увеличивать доходы.
5. Узнаете, насколько сильна ваша мотивация и что для вас действительно важно.

День 8–9

Составляем финансовый план (бюджет) семьи на год



Поделитесь успехом

Действие 5. Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 4.

Действие 6. Поделитесь вашим успехом с семьей.

Действие 7. Поделитесь успехом со мной.

Пришлите мне на 21@moneypara.ru фото заполненной вами таблички, ваше имя и страну проживания.

Напишите, какие выводы вы сделали, и какие решения вы приняли. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваше фото у себя на сайте. Возможно, ваш пример поможет другим людям



Что делать в будущем

Бюджет вы сделали, теперь ваша задача на следующие 12 месяцев — научиться по нему жить, т. к. иначе финансовый план теряет смысл. Для этого я научу вас, как контролировать свои расходы и следить за бюджетом (День 12). Но сначала вы попытаетесь найти идеи экономии расходов, которые будут работать для вашей семьи (День 10).



Дополнительно прочитать

- [Годовой бюджет семьи в Excel от MoneyPara](#)
- [Правило “20/30/50” для тех, кому лень вести бюджет!](#)
- [Что такое финансовый чек-ап и как его делать](#)
- [Калькулятор бюджета дня рождения ребенка в Excel: Бюджет, Чек-лист, Список гостей](#)



День 10:
Ищем
идеи для
уменьшения
расходов



День 10

Ищем идеи для уменьшения расходов



Что мы будем делать?

Сегодня вы будете заниматься поиском идей уменьшения расходов. Идей — миллион! Многие из этих идей позволяют уменьшить расходы без заметного ухудшения привычного образа жизни. Однако некоторые из них все же потребуют усилий.



Почему это важно?

Я проводил большое исследование, в результате которого увидел, что проблемы с кредитами, отсутствием сбережений и наличием долгов имеют семьи как с доходом до 500 долл. в месяц на семью, так и с доходом 3 тыс. долл. в месяц и более. Доход не имеет значения. Если не умеешь контролировать свои деньги и свои желания, сколько бы ни зарабатывал — деньги всегда будут уходить сквозь пальцы.

«Сэкономленный доллар — это заработанный доллар»

Б. Франклин.

Этот способ «заработка» доступен всем! Каждой семье! Отказывайтесь от вещей менее важных в пользу действительно важных.



Как мы будем это делать?

Я подготовил [список идей для экономии](#). Используйте данный список, чтобы найти идеи экономии, которые будут работать для вашей семьи. Но не ограничивайтесь им — придумайте также свои.



Что нам для этого понадобится?

- 1 час времени;
- загруженный список идей экономии;
- ваша фантазия для генерации собственных идей;
- внимание вашего супруга.



Задание

Действие 1. Загрузите [список идей для экономии](#).

Распечатайте его и изучите от первого пункта до последнего. Желательно вместе с супругом. Проставьте напротив каждого пункта, который подходит для вашей семьи, галочку и примерную сумму, которую вы можете сэкономить по данному пункту в месяц.

Пример: я отказываюсь от ежедневной чашки кофе по пути на работу стоимостью 1,5 долл. (100 руб.), значит, ежемесячная экономия составит 20 дней × 1,5 долл. = 30 долл. (1800 руб.).

Найдите еще больше идей [здесь](#).

Не ограничивайтесь моими идеями, подойдите к процессу креативно и придумайте свои. Идеи не обязательно должны быть большими. Это могут быть мелочи, которые, словно капли воды, собираясь вместе, за год превратятся в мощный ручей сэкономленных денег!

День 10

Ищем идеи для уменьшения расходов

Вот реальные примеры решений моей семьи:

- Несколько раз в неделю я приношу обед с собой на работу;
- Не покупаю в кафе кофе или чай — пью в офисе бесплатно;
- Походы в магазин сведены к одному разу в неделю. Активно используем карты лояльности и скидки;
- Ходим в магазин только со списком покупок;
- Приняли с женой решение, что мы путешествуем гораздо проще (звездность отелей, аренда авто, кафе и рестораны и другие расходы во время отпуска), чем раньше;
- Меняем деньги в обменниках с лучшим курсом и никогда в «удобном» банке;
- Я продал свой автомобиль. Пользуюсь общественным транспортом и хожу пешком. У жены есть автомобиль, стоимость которого в несколько раз меньше, чем мы могли бы себе позволить;
- Покупаем лекарства в самой дешевой аптеке;
- Не развлекаем детей шопингом в шопинг-центрах;
- Берем свою еду и напитки на прогулки;
- Берем свои напитки и еду в спортзал;
- Вместо походов в рестораны часто приглашаем друзей к себе и готовим сами;
- Отключили все стационарные телефоны за ненадобностью;
- Планируем и покупаем путешествия за много месяцев заранее;
- «Убили» все кредитные карты, оставили одну, которая используется как дебетовая для накопления миль (для бесплатных путешествий). Два раза в год приобретаем билеты в Европу на накопленные по карте мили;
- Много лет назад отказались от «мусорной» еды (чипсы, газированные напитки и пр.). Такая еда ужасно вредна для здоровья и вызывает привыкание, что провоцирует ее покупку;
- И десятки других идей.

Ежемесячная экономия от воплощения этих идей в жизнь огромна. Это сотни и тысячи долларов в год. Причем качество жизни не только не ухудшилось, а заметно улучшилось!

Действие 2. Выберите категории расходов, куда улетает большее количество денег, например, еда, кафе, перекусы, развлечения, и найдите идеи экономии по этим категориям.

Не нужно применять сотни идей одновременно, всегда начинайте с малого. Выберите 3–5 идей для начала. Такая стратегия даст наибольший эффект. В будущем вы начнете экономить «на автомате» и будете добавлять новые и новые идеи, и список будет расти.

Действие 3. Откорректируйте свой бюджет.

После того, как вы нашли идеи экономии и приняли мужественное решение отложить/перенести/уменьшить какие-то из расходов, вы возвращаетесь к Финансовому Плану (Бюджету) и корректируете его соответственно.

День 10

Ищем идеи для уменьшения расходов

Пример: Тратили раньше на еду в кафе 15 долл. в неделю (1000 руб.), решили 2 раза в неделю приносить обед с собой — бюджет изменился на 10 долл. (600 руб.). Т. е. уменьшили ежемесячную сумму на 40 долл. (600 руб. $\times$ 4 нед. = 2400 руб. или 40 долл.).

Ваша задача — выйти в плюс по итоговой строке Бюджета.

Действие 4. Поделитесь информацией с супругом. Если вы делали это упражнение без супруга, покажите ему результаты! Покажите, сколько можно сэкономить в месяц и в год.



Результат

1. Вы найдете для себя идеи экономии практически во всех сферах жизни и высвободите большое количество денег.
2. Скорректируете бюджет.



Поделитесь успехом

Действие 5. Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 4.

Действие 6. Поделитесь вашим успехом с семьей.

Действие 7. Поделитесь успехом со мной.

Пришлите мне на 21@moneypara.ru один параграф текста с описанием того, какие идеи вы нашли и начали применять, и какую экономию в месяц вы получили. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваш рассказ у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим людям.



Что делать в будущем

С этого дня вам нужно постараться реализовывать идеи экономии каждый день. Начните с самых больших статей расходов и со временем добавляйте новые и новые.



Дополнительно прочитать

- [Как экономить деньги в магазине?](#)
- [Как правильно торговаться? Советы профессионала.](#)
- [100 маленьких идей, которые помогут сэкономить большие деньги и сохранить семейный бюджет!](#)
- [Лучший отпуск с детьми 2016 — как сэкономить. Часть I.](#)
- [Целых 25 способов уменьшить расходы на автомобиль!](#)
- [50 способов экономии на коммунальных платежах!](#)
- [Как сэкономить деньги в ресторане и "выглядеть" при этом нормально](#)
- [9 способов контролировать свои расходы](#)
- [Сколько денег тратить на подарки? Краткое руководство](#)



День 11:
Рассчитываем
величину
Чистых Активов
семьи



Что мы будем делать?

Последние несколько дней вы делали и корректировали Финансовый План (бюджет) семьи, но заканчивать его еще рано. Необходимо рассчитать Чистые Активы — самую важную финансовую цифру в вашей жизни!



Почему это важно?

Чистые Активы — это самая главная финансовая цифра, которую обязан знать каждый человек в любой момент времени: в 20 лет, в 40 и в 65.

Это единственная цифра, ради которой (в финансовом плане) мы работаем «в поте лица» всю жизнь. Ни большая зарплата, ни дорогая квартира или машина, ни возможность путешествовать не измеряет нашего благосостояния и не обеспечивает достойную жизнь. Только Чистые Активы способны на это! Однако, большая часть людей понятия не имеет что это за цифра, и почему она так важна. Я сам начал использовать это понятие только 5 лет назад и это очень многое поменяло в жизни моей семьи.

Ваши главные финансовые задачи, связанные с Чистыми Активами:

- а) чтобы они были больше нуля;
- б) чтобы они постоянно росли.

Что такое Чистые Активы?

Итак, Чистые Активы — это ваши активы за минусом долгов. То есть, это то, чем вы владеете, минус то, что вы должны.

При этом под «активами» понимается **все, чем вы владеете**, и что можно достаточно быстро превратить в наличные:

- квартиры, дома, участки земли;
- автомобили;
- деньги под подушкой, на счетах в банках, в валюте;
- акции компаний и другие ценные бумаги;
- мебель, ювелирные украшения, другие транспортные средства;
- любая другая собственность, которую можно относительно быстро продать.

Не стоит путать Активы с Доходами.

Доход — это то, что приходит (например, зарплата), но может уйти без следа. Актив — это то, что у вас остается (купили квартиру, холодильник, положили деньги на депозит и пр.).

Под «обязательствами» я имею в виду все ваши кредиты и долги — банкам, родным, друзьям и другим людям. Например, долги по ипотеке и автокредиту — это обязательства.

Не стоит путать обязательства с расходами. Расходы — это то, что вы тратите: еда, одежда, коммуналка, аренда, а обязательства — это ваши долги. Например, вы можете тратить тысячи долларов в месяц (расходы), но не возвращать при этом долги (обязательства).

Почему именно величина ЧА является самой важной в жизни?

Чистые Активы — это мера благосостояния человека и семьи. Запомните! Размер вашего дохода не имеет никакого отношения к богатству и благосостоянию. Если вы каждый месяц тратите все, что зарабатываете — вы бедны, т. к. у вас за душой нет ни гроша. Если вы живете в большой квартире, ездите на «крутой» машине и при этом должны банкам больше, чем эта квартира и машина стоят — вы бедны.

День 11

Рассчитываем величину Чистых Активов своей семьи

Вы не сможете себя прокормить на пенсии или в случае болезни, вы не сможете никому помочь, если ваши ЧА равны нулю или отрицательны (т. е., когда вы должны больше, чем имеете).

Ваша цель — не высокий доход или зарплата!

Ваша цель — научиться больше сберегать, сколько бы вы ни зарабатывали. Под «сберегать» я имею в виду не только сбережения на депозитах в банках или сбережения в валюте. Сберегать можно, вкладывая в недвижимость (купить квартиру или коммерческое помещение) или в какие-то другие активы (акции, облигации и пр.).

Также важно, например, чтобы ваши активы зарабатывали, а не «пожирали» деньги. Если у вас есть вторая квартира, которая не растет в цене, и которую вы по загадочным причинам не сдаете в аренду, («не хочу, чтобы чужие люди там жили», «не хочу портить ауру» и пр.), — этот актив уменьшает ваши ЧА, т. к. вы платите коммуналку и прочие расходы и ничего не получаете. Читайте также: [Токсичные Активы](#).

Когда Чистые Активы могут быть отрицательными?

- Когда вы тратите больше, чем зарабатываете.
- Когда ваши долги превышают то, чем вы владеете.

Например, вы взяли ипотеку на 50 тыс. долларов и купили квартиру за 55 тыс. долларов. Наступил кризис, и квартира стала стоить 30 тыс. долл. В итоге вы владеете активом (квартирой) на 30 тыс. долл., а должны банку 55! При этом ваши ЧА (при условии отсутствия других активов и долгов) будут равны минус 25 тыс. долл. ($30 - 55 = -25$).

Другой пример. Вы купили акции на 10 тыс. долл., а они упали в цене и стали стоить 6 тыс. долл. — в результате ваши ЧА уменьшились на 4 тыс. долл. ($6 - 10 = -4$).

Третий пример: вы купили новую «крутую тачку» в кредит. Выехав за порог салона, она потеряла 15% стоимости (по статистике). За следующие три года машина потеряла еще 30%. А величина кредита (5-летнего, например) уменьшилась всего на 3,5%. Итого, ваши ЧА уменьшились на 40 с лишним процентов, т. к. ваш актив (машина) потеряла в цене 45%, а долг уменьшился всего на 3,5%. Это классика!



Как мы будем это делать?

Вы распишете имеющиеся у вас активы и долги в специальной табличке. Это своего рода «инвентаризация» ваших финансов. А далее я подскажу идеи, как можно увеличивать ЧА.



Что нам для этого понадобится?

- 2 часа времени;
- распечатанная таблица [«Чистые Активы»](#);
- информация по активам (чем вы владеете, и сколько это сейчас стоит);
- информация по вашим долгам.



Задание

Действие 1. Загрузите [бланк «Чистые Активы»](#) и распечатайте его.

День 11

Рассчитываем величину Чистых Активов своей семьи

Действие 2. Распишите все свои активы, обязательства и высчитайте разницу.

Пример заполненной таблицы:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1									
2		MoneyPapa							
3		Чистые Активы							
4									
5		Курс доллара	60	59	57	57	57		
6			30/3	30/6	30/9	31/12	31/12	Цель	
7		Активы							
8		Квартира	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000		Текущая рыночная стоимость квартиры
9		Дом							Текущая рыночная стоимость дома
10		Участок земли	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000		Текущая рыночная стоимость участка
11		Машина	700,000	682,500	665,438	648,802	632,582		Текущая рыночная стоимость авто
17		Депозит в банке 1	1,500,000	1,520,000	1,540,000	1,560,000	1,580,000		Напр, депозиты в банках или сбережения в валюте
18		Депозит на отпуск	60,000	65,000	70,000	-	75,000		
19		Пожарный запас	110,000	115,000	120,000	125,000	130,000		
20		Запас в долларах	300,000	300,900	296,400	302,100	302,100		
21		Сбережения 5							
23		Итого активы	7,670,000	7,683,400	7,691,838	7,635,902	7,719,682		
24									
25		Пассивы							
26		Ипотека	2,000,000	1,990,000	1,980,000	1,970,000	1,960,000		
27		Авто-кредит	500,000	497,000	494,000	491,000	488,000		
28		Долг по кредитной карте 1	30,000	29,000	28,000	27,000	26,000		
31		Долг Банк такой-то	800,000	820,000	840,000	860,000	880,000		
41		Итого пассивы	3,330,000	3,336,000	3,342,000	3,348,000	3,354,000		
42									
43		Чистые активы (ЧА)	4,340,000	4,347,400	4,349,838	4,287,902	4,365,682		или 33.6 ежегодных доходов
44									

К чему стремиться?

Существуют некие средние ориентиры, которые проверены временем и к которым необходимо стремиться:

- К 40 годам ЧА должны превышать 1 годовой доход семьи.
- К 50 годам ЧА должны превышать 3 годовых дохода семьи.
- К 60–65 годам ЧА должны превышать 10 годовых доходов семьи.

Эти цифры, конечно, условны. Если вам 50 лет и у вас нет ЧА размером в 3 годовых дохода вашей семьи — это не повод стреляться. Вы в таком же положении, как и большая часть населения Земли, включая западные страны. Но это не значит, что нужно опустить руки и перестать делать что-либо. Пока вас носят ноги, есть шанс обеспечить себе более достойную пенсию, чем ту (убогую), которую может предложить государство.

Действие 3. Определите свою цель по ЧА.

Можете взять за образец описанные выше ориентиры. Можете использовать метод, который использую я, для своей семьи.

- Я примерно понимаю, на какую сумму в месяц мы с женой смогли бы достойно прожить на пенсии, не зависать от государства и детей, иметь возможность немного путешествовать и видаться с внуками. При этом я беру достаточно скромную сумму — значительно меньше той, что семья зарабатывает сейчас (лучше превзойти свои ожидания, чем переживать из-за недостигнутых целей!).
- Далее я умножаю эту цифру на 12 (месяцев) и делю ее на тот процент, который можно на моих активах стабильно зарабатывать. Например, 5% (можно зарабатывать и больше, но я беру консервативную величину). В итоге мы получаем величину ЧА, которой нам нужно достичь к пенсионному возрасту.

День 11

Рассчитываем величину Чистых Активов своей семьи

Пример: Вы понимаете, что могли бы комфортно прожить на 1 тыс. долл. на пенсии. $(1 \times 12) / 5\% = 240$ тыс. долл. Имея такую сумму к пенсии и зарабатывая на ней 5%, вы сможете получать 1 тыс. долл. в месяц $(240 \times 5\% = 12$ тыс. / 12 мес. = 1 тыс. долл. в месяц). Ну, и как вы понимаете, после смерти вам будет, что оставить своим детям и внукам!

Действие 4. Найдите идеи, как вам увеличить ЧА прямо сейчас и в течение следующих месяцев.

Для этого изучите Приложение «Как увеличить Чистые Активы».

Действие 5. Обновите ваш Финансовый План (бюджет) новыми идеями.

Например, в ходе анализа ЧА, вы решили, что переедете в более экономичное жилье (например, после того, как дети разъехались по своим семьям). Следовательно, вы должны откорректировать свой Финансовый План, уменьшив расходы на аренду (если арендуете) и коммуналку, добавить расходы на переезд, продажу квартиры и покупку новой, ремонт и пр.

Действие 6. Повесьте заполненный вами бланк «Чистые Активы» на видное место.



Поделитесь успехом

Действие 7. Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 4.

В колонке «Цель» укажите цель по величине ЧА на конец года.

Действие 8. Поделитесь вашим успехом с семьей.

Действие 9. Поделитесь успехом со мной.

Пришлите мне на 21@money papa.ru фото заполненной вами таблицы и один параграф текста с описанием того, какие идеи увеличения ваших ЧА вы нашли и начали применять. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваш рассказ у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим людям.

Заключение

Неважно, сколько вам лет и сколько у вас активов и долгов, каковы сейчас ваши доходы и расходы. Важно, чтобы вы знали величину своих Чистых Активов и делали все ради своей семьи, чтобы они были больше нуля, и чтобы они росли каждый месяц!



Результат

1. Вы узнали, что такое Чистые Активы и почему они так важны.
2. Вы рассчитали величину ЧА на конец года и величину, которую вам необходимо накопить до пенсии.
3. Вы нашли идеи увеличения ЧА и откорректировали свой Финансовый План.



Что делать в будущем

Раз в год вам необходимо будет считать сумму Чистых Активов вашей семьи и проделявать те же действия, которые вы проделявали сегодня.

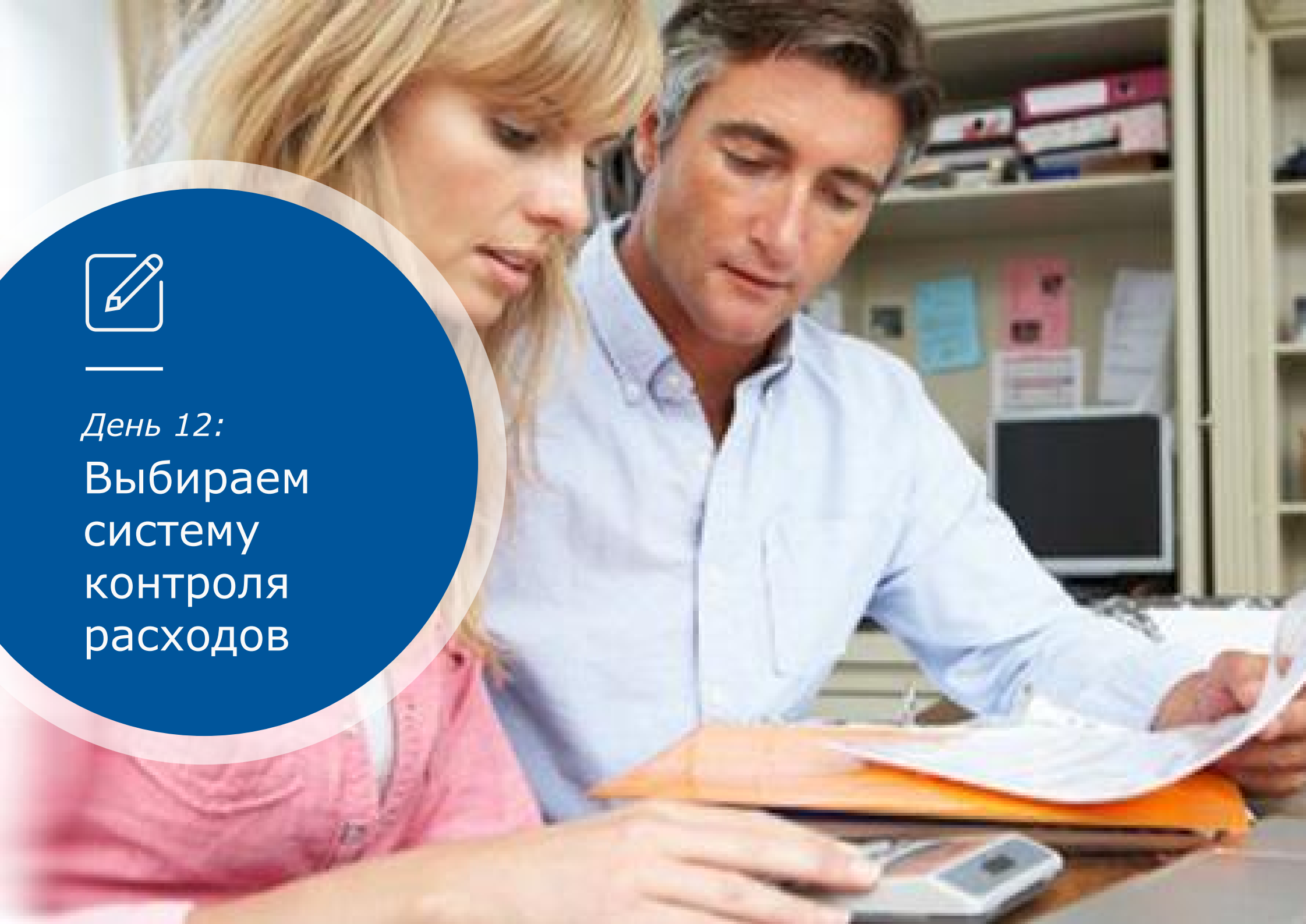


Дополнительно прочитать

- [Как увеличить Чистые Активы?](#)
- [Эти «токсичные» активы есть у всех! И они делают людей бедными.](#)
- [Как избавиться от долгов](#)
- [Как избавляться от барахла за деньги](#)
- [Идеи дополнительного заработка или как зарабатывать деньги прямо сейчас!](#)



День 12:
Выбираем
систему
контроля
расходов



День 12

Выбираем систему контроля расходов



Что мы будем делать?

Мы почти закончили с Финансовым Планом (Бюджетом) семьи. Сегодня я расскажу вам про то, как контролировать свои расходы и держаться в рамках бюджета.



Почему это важно?

Все таблички, советы, бюджеты, программы, обещания бессмысленны и не будут работать, если вы не будете использовать простую и суперэффективную систему контроля расходов.

Целью контроля является не заставить вас жить по-солдатски, во всем себя ограничивать, отчитываться перед супругом и пр. Цель контроля: а) показать вам, сколько вы на самом деле тратите денег на те или иные категории расходов и б) попытаться ограничить слишком объемные траты.



Как мы будем это делать?

Я расскажу про [«Метод Конвертов»](#) — один из самых простых и эффективных в мире, а также про [альтернативные методы](#).

Контроль расходов — это как холодный душ, т. к. почти в 100% случаев то, что мы думаем, существенно отличается от того, что мы тратим на самом деле. Однако, я настоятельно не рекомендую отслеживать каждую копейку, т. к. это слишком затратно по времени, и вы быстро устанете от этого занятия и бросите его.

Трудоемкость — это основная причина, по которой люди бросают контролировать расходы.

Напомню, что решение уменьшить, исключить, или отложить какие-то из расходов, принимаете вы! Метод Конвертов только помогает вам эти решения реализовать, не более того. Не нравится этот метод, выбирайте любой [другой метод контроля расходов](#).



Что нам для этого понадобится?

- Вы загрузите специальные [вкладыши](#) для Метода Конвертов.
- Вы опробуете этот метод в действии на протяжении нескольких месяцев.



Задание

Как работает этот метод?

После того, как вы...

- получили зарплату;
- произвели обязательные платежи (жилье, коммуналка, еда, транспорт, необходимая одежда);
- оплатили долги;
- отложили часть денег на будущее;

...остаток денег распределите по конвертам. На каждом конверте напишите категорию и сумму, которую вы планируете потратить на эту категорию в месяц. Например, «Питание — \$150.». Эту сумму вы берете из Финансового Плана (бюджета), который сделали ранее.

День 12

Выбираем систему контроля расходов

Примеры категорий:

- Питание
- Развлечения + Кафе + Рестораны (рекомендуется не более 10% месячного дохода)
- Автомобиль (рекомендуется не более 10% денег «на руки» или 20%, включая автокредит)
- Одежда + Личный уход (5–10%)
- Здоровье + Спорт
- Образование
- Доктора + Лекарства
- Прочее (данная категория не должна превышать 5–10% вашего дохода)

Выберите 3–5 самых крупных категорий расходов, на которые уходит больше всего денег и которые требуют контроля, и контролируйте только эти расходы. Не нужно «носиться» с десятью конвертами и записывать каждую копейку.

Правила:

- Вы не тратите деньги из одного конверта, чтобы оплатить расходы другого конверта. Отговорки, типа «сейчас возьму из другого конверта, с зарплаты верну» неприемлемы. Это убивает всю суть метода.

- Вы не пользуетесь кредиткой, если у вас закончились деньги в каком-то конверте или во всех. Помните: вы уничтожили ваши кредитки в начале программы!
- Изменения в системе конвертов вносятся раз в месяц. Ошиблись с ежемесячными расчетами — придется вытерпеть этот урок.
- Если в конце месяца у вас остались деньги в каких-то конвертах — поздравляю! Вы молодец! Можете потратить эти деньги как хотите, или оставить их в этих же конвертах, чтобы был большой запас на следующий месяц. Можете отложить эти деньги на будущее (отпуск, покупка квартиры, машины, образование детей и пр.). Можете направить их на ускоренное погашение долгов.
- Не храните сбережения на «черный день» и на будущее в конвертах. Сбережения должны быть в труднодоступном месте — счет в банке, безотзывный депозит, в другой валюте и пр.

Что делать, если случилась [«пожарная» ситуация](#)? Если вы потеряли работу, заболел близкий человек, сломалась машина, попали в аварию и т. д. и у вас нет [Пожарного Запаса](#) — вы, конечно, можете тратить деньги из конвертов для решения подобных ситуаций. После устранения проблемы возвращайтесь к Методу Конвертов.

Что делать, если вам постоянно не хватает денег в каком-то из конвертов? Ответ прост: либо умерьте свои желания, либо измените ежемесячную сумму на конверте.

Как быть, если деньги приходят на карту? При использовании карт данный метод работать не будет, т. к. вам нужно будет вести детальный учет (каждую копейку) в какой-то программе или Excel, вычитать из месячного лимита каждую трату с карты из каждой категории расходов и т. д. Слишком сложно. Просто обналичьте свою карту и пользуйтесь старомодным методом — бумажными деньгами.

У кого должны быть конверты? У того из супругов, кто делает покупки. Если и муж, и жена делают одни и те же расходы, которые и хотят контролировать — сделайте два конверта, например: «муж кафе» и «жена кафе» и раздайте конверты каждому.

День 12

Выбираем систему контроля расходов

Если один из супругов является «транжирой», лучше уменьшить количество конвертов, к которому у него будет доступ. Можно создать конверт для него «Роман — личные расходы 100 долл.» и пусть делает с ними, что хочет, но другие конверты не трогает.

Действие 1. Загрузите вкладыши. Распечатайте столько копий вкладышей, сколько категорий расходов вы хотите контролировать.

Действие 2. Напишите на каждом вкладыше название категории и ежемесячный лимит. Например, «Кафе — 70 долл.».

Действие 3. Разложите оставшиеся до конца месяца деньги в эти конверты.

Если, например, до конца месяца осталось 10 дней, положите в конверт «Кафе»:

$$\$70 / 30 \text{ дней} \times 10 \text{ дней} = \$23.$$

Действие 4. Начните пользоваться этим методом (или любым другим) сегодня и каждый день.



Результат

Результата будет два! Первый — вы существенно сократите свои расходы. Если раньше вы пользовались картами, ожидайте уменьшения расходов до 30 и более процентов. И второй результат — вы увидите, сколько вы реально тратите, и не в вашем воображении, а на самом деле.

В чем сила?

Метод Конвертов — один из самых простейших и эффективных методов контроля над расходами в мире. Но сила не в этом.

Сила в **вас**. Метод конвертов — это только инструмент. Только **вы** решаете, будет ли он работать для вашей семьи или нет. Только **вы** решаете, будете вы что-то менять в вашей жизни или нет. Ни этот метод, никакой другой не будет работать без воли, мотивации и дисциплины.



Поделитесь успехом

Действие 5. Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 5.

Действие 6. Поделитесь вашим успехом с семьей.

Действие 7. Поделитесь успехом со мной.

Пришлите на 21@moneypapa.ru фото ваших конвертов или вкладышей, чтобы я видел, какие категории вы решили контролировать. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваши фото у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим людям.

День 12

Выбираем систему контроля расходов



Что делать в будущем

Пользуйтесь данным методом до того момента, пока не избавитесь от всех долгов, кроме ипотеки. Если таких долгов нет, пользуйтесь им минимум 6 мес. Далее можете перейти на [другие методы контроля](#). Но отказываться от всех методов контроля совсем - нельзя.

Что делать, если Метод Конвертов вам не подходит?

Используйте любой [другой метод](#) (Excel, приложения и пр.). Главное, чтобы ваш метод был простым, был всегда под рукой и был основан на наличных деньгах, а не на виртуальных или электронных.



Дополнительно прочитать

- [Как контролировать свои расходы? Руководство!](#)
- [Мощнейший «Метод Конвертов», покоривший весь мир](#)
- [9 причин, из-за которых вы начнёте контролировать свои расходы](#)
- [9 способов контролировать свои расходы](#)
- [Правило "20/30/50" для тех, кому лень вести бюджет!](#)



День 13:

Выбираем
необходимые
страховки



День 13

Выбираем необходимые страховки



Что мы будем делать?

Сегодня вы разберетесь в том, какие страховки необходимо иметь, чтобы позаботиться о людях, которых мы любим.



Почему это важно?

Жизнь полна чрезвычайных и пожарных ситуаций — смерть или болезнь близкого человека, пожар, наводнение, авария, потеря работы или трудоспособности, и пр.

Думать, что эти события произойдут с кем угодно, только не с нами — это, конечно, “детский сад”! Подобные события происходят со всеми семьями раз в 10–15 лет (по статистике). Каждое из этих событий может разорить вашу семью, вогнать ее в долги на годы или даже десятилетия. Избежать их невозможно, а вот подготовиться (по крайней мере финансово), уменьшить ущерб и защитить любимых людей — в наших силах!



Как мы будем это делать?

Мы разберемся, какие страховки обязательны, проанализируем те, которые у вас уже есть и узнаем про стоимость новых.



Что нам для этого понадобится?

- 2 часа времени;
- интернет и телефон;
- информация про ваши страховки (полисы);
- распечатанные бланки «[Выбор страховой компании и страховки](#)».



Задание

Действие 1. Определите, какие страховки вам необходимы

Страхование автомобиля. У меня довольно большое количество друзей и знакомых, “сэкономивших” на автостраховке и «попавших» на большие потери: они или разбили автомобиль («Как же так?! Ведь я не попадал в аварии 10 лет!»), или автомобиль угоняли или повреждали, въезжали со всего размаха в зад и пр.

Необходимо страховать не только гражданскую ответственность («ОСАГО» в России), но и от угона и ущерба («КАСКО» в России).

Поскольку страхование от угона и ущерба — дело очень дорогое (может стоить 8–10% от стоимости автомобиля), пробуйте увеличивать франшизу (часть ущерба, которую компенсируете вы). Это может существенно (на сотни долларов или десятки тысяч рублей) снизить стоимость страховки. Пробуйте разбивать платежи на квартальные или полугодовые — так вам легче будет платить.

Не можете позволить себе страховку — продавайте автомобиль и покупайте такое авто, чтобы вы могли позволить себе страховку. Это будет умное решение взрослого человека.

День 13

Выбираем необходимые страховки

Страхование имущества. По моему мнению, это также обязательная вещь. Залили вас соседи сверху или вы соседей, обокрали, случился пожар, взяли кредит на семью, воспитываете маленьких детей, которые могут устроить пожар или потоп — бегите за страховкой!

У страховщиков есть «коробочные» предложения, которые страхуют «конструктив», отделку, движимое имущество и оборудование, а также гражданскую ответственность. Цена таких страховок в России — 4–6 тыс. рублей (\$70–100) в год для небольшой квартиры (30–50 м²).

Страхование жизни и потери трудоспособности. Я долго изучал этот вопрос. К сожалению, нормальных (адекватных по цене) вариантов на рынке России я не нашел. Все очень дорого. Однако данные страховки просто обязательны, если у вас есть ипотека или автокредит, и при этом нет внятного ответа на вопрос, кто и как будет платить по кредитам вашей семьи, если завтра вас не станет. К счастью, такие страховки, как правило, предлагаются банками в рамках кредитов и стоят относительно недорого.

Кстати, наличие этой страховки может уменьшить ставку по кредиту.

Страхование здоровья, предоставляемое работодателем. Если ваш работодатель предоставляет страхование здоровья для вас и ваших близких — соглашайтесь, даже если часть страховки придется оплачивать самому. Как правило, такая страховка себя окупает.

Недвижимость. Как я писал выше, я не нашел на рынке адекватные по цене предложения по страхованию жизни и потери трудоспособности. Поэтому лично я решил прикупить немного недвижимости, которой легко управлять и которая, в случае несчастья со мной, обеспечит мою, неработающую в данный момент, жену и двоих детей питанием и базовыми потребностями на период, пока они не устроят новую жизнь. Реализовывал я это решение много лет, т. к. оно очень затратное.

Завещание. Неважно, сколько вам лет, здоровы вы или больны. Все мы ходим под Богом. Если вам есть, что завещать (квартиры, машины, земля, акции и пр.) — позаботьтесь о том, чтобы в случае вашей смерти эти активы были переданы согласно вашей воле.

Если вы этого не сделаете, тогда решать будет государство, а государство, как известно, худший из всех менеджеров. На ваше имущество, согласно закону, могут претендовать достаточно много людей, не только жена и дети.

Лично я написал завещание за 30 минут у нотариуса (для этого я взял документы на имущество с собой). Далее я передал копии завещания жене и родителям. Я поговорил с ними и объяснил свои решения, чтобы избежать обид и непониманий. И жена, и родители восприняли это абсолютно нормально, как акт заботы о них, хотя тема не из приятных.

Инструкция. Напишите инструкцию близким, что и как делать в случае несчастья. Ваши близкие, например, жена должны знать, как получить доступ к важнейшей информации (личным кабинетам онлайн-банков, кредитам, документам и пр.), где находятся деньги семьи и как их быстро получить, как ими управлять, какие у семьи есть доходы и расходы, куда и к кому бежать и что делать и пр. Однако нужно очень хорошо подумать, где и как хранить подобную инструкцию, т. к. она может стать очень «опасной» бумажкой, попади она в нехорошие руки.

День 13

Выбираем необходимые страховки

Действие 2. Решите, какие страховки необходимы для вашей семьи.

Под страховками здесь я также понимаю и последние три пункта (см. выше). Пока не думайте о цене этих страховок — это мы будем узнавать завтра.

Действие 3. Загрузите **бланк «Выбор страховой компании и страховки»**.

Действие 4. Выпишите в этот бланк информацию по тем страховкам, которые у вас уже есть.

Выпишите: в какой компании вы застрахованы; сколько стоит ваша страховка; что она страхует, а что нет; условия оплаты и франшиза (если есть).



Результат

На данном этапе вы определили для себя, какие страховки необходимы для того, чтобы финансово обезопасить свою семью от несчастий.



Поделитесь успехом

Действие 5. Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 5.

Действие 6. Поделитесь вашим успехом с семьей.

Действие 7. Поделитесь успехом со мной.

Поделитесь успехом со мной. Пришлите на 21@moneyapa.ru, один абзац текста, рассказывающий, какие страховки у вас есть и какие вам нужны.

Пока не думайте о том, можете вы их себе позволить или нет. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваш рассказ у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим людям.



Что делать в будущем

Раз в год, когда вы будете проверять и считать свои Чистые Активы (см. День 11), вы будете проверять наличие и адекватность своих страховок.



Дополнительно прочитать

- [15 чрезвычайных ситуаций, где не обойтись без «Пожарного запаса»](#)
- [15 «супер-привычек» финансово-успешных людей](#)
- [Какие страховки бывают и какие нужны вам](#)
- [10 причин, почему женщины должны изучать финансы](#)



День 14–16:
Узнаем
информацию
и покупаем
страховки



День 14–16

Узнаем информацию и покупаем страховки



Что мы будем делать?

Вчера мы с вами решали, какие страховки вам необходимы. Сегодня и в течение следующих двух дней вы будете искать необходимые вам страховые продукты и покупать их.



Почему это важно?

Вчера мы уже подробно поговорили о важности страховок.



Как мы будем это делать?

В течение трех дней вы будете звонить в страховые компании, обмениваться информацией, вносить результаты в таблицу и, самое главное, будете покупать страховки.



Что нам для этого понадобится?

- Загруженные вчера бланки [«Выбор страховой компании и страховки»](#);
- Телефон и интернет;
- Много времени! Поэтому я зарезервировал целых 3 дня.



Задание

Действие 1. Распечатайте столько копий бланков, сколько страховок планируете купить.

Например, если вы решили застраховать авто от угона и ущерба, а также квартиру — распечатайте 2 бланка.

Действие 2. Можно все делать самостоятельно

Начать можно со звонка в компанию, где у вас уже что-то застраховано (например, автомобиль) или было застраховано раньше. Далее можно зайти на сайты, собирающие информацию по страховым компаниям в одном месте. Выбирать нужно не самые дешевые компании, а самые надежные (крупные компании, работающие много лет на рынке, лучше с государственным участием).

За последние годы несколько моих знакомых лишились возмещения ущерба, т. к. у их страховых компаний отобрали лицензии. Не стоит в этом вопросе усердствовать с экономией.

Действие 3. Можно нанять брокера

Если у вас мало времени и желания, можно нанять страхового брокера. Найти его можно, например, через интернет, или по рекомендации друзей, знакомых и коллег. Брокер поможет вам «выбить» скидки и возьмет на себя основную часть работы — заполнение бумаг, выезды на осмотр объекта, переговоры со страховыми компаниями, приедет к вам в офис или домой и пр.

День 14–16

Узнаем информацию и покупаем страховки

Действие 4. Выберите 2–3 надежные страховые компании и прозвоните их самостоятельно, или это может сделать брокер. Узнайте следующие сведения для каждой из страховок:

- Сколько будет стоить страховка для вашего случая. Компания, скорее всего, запросит у вас дополнительную информацию, чтобы посчитать стоимость страховки или предложит «коробочное» решение (стандартное, подходящее для всех случаев).
- Какие риски страховка покрывает, а какие нет.
- Условия оплаты страхового полиса, возможна ли рассрочка и меняется ли от этого цена страховки.
- Какие существуют франшизы, и как будет меняться стоимость страховки при наличии франшизы.

«Коробочные» продукты

Не забывайте про «коробочные» продукты. Недавно я страховал квартиру, и страховой брокер, с которым я решил попробовать поработать, начал собирать массу информации, потратил много своего и моего времени и выкатил мне неподъемную цену. Я сам позвонил в страховую, спросил, есть ли «коробочное» решение, и мне дали все, что нужно было мне по цене в несколько раз дешевле. В итоге я застраховал квартиру, но только после того, как удалил телефон этого брокера из своей телефонной книги.

Действие 5. Позвоните в свои банки

Банки часто сотрудничают со страховыми компаниями и предлагают достаточно неплохие страховки. Позвоните в свой банк и спросите, предлагают ли они страховки, особенно в рамках ипотечного кредитования или автокредитов. Кстати, наличие страховки снижает процентную ставку по кредитам (не забудьте уточнить и этот момент).

Действие 6. Просите скидки!

Просите сразу же, а также после того, как соберете больше информации. Говорите что-то вроде «Хорошо, я понял, что страховка стоит X долларов. А какую скидку вы дадите, если я застрахую у вас еще и квартиру?» и т. д. Не скрывайте того, что вы сейчас обзваниваете страховые компании и выбираете лучшую для вашей ситуации. Если звоните в свою страховую, то говорите, что возможно уйдете, если не получите скидку. Вводите полученную информацию в загруженные ранее таблицы.

Из личного опыта: я всегда получал скидки от страховых.

Действие 7. Примите решение по страхованию здоровья своего и членов вашей семьи, если работодатель предоставляет такую страховку.

Не забудьте про завещание и инструкцию для близких на «крайний случай». Мы разбирали эти моменты в 13-м Дне.

День 14–16

Узнаем информацию и покупаем страховки

Действие 8. Обновите Финансовый План (Бюджет)

После этих шагов у вас будет конкретная информация и точные цифры. Решайте, какие страховки вы будете покупать, какие можете себе позволить, а какие нет, и вставляйте эту информацию в ваш Финансовый План, который вы делали в 8-й и 9-й дни.

Действие 9. Купите страховки!

Это самый важный шаг. Решать и думать можно бесконечно. Пришло время их купить. Идите и сделайте это! Если в данный момент у вас нет денег, попросите страховую компанию разбить платежи на этапы. Не можете сделать это сейчас, включите покупку страховок в свой финансовый план и сделайте это позже.



Результат

Вы нашли самые выгодные предложения страховых компаний, решили, какие страховки стоит покупать, а какие нет. Попробовали получить скидки и уменьшить стоимость страховок. Вы вставили эти цифры в бюджет, чтобы обязательно эти страховки купить. Страховки защитят вашу семью финансово и дадут вам спокойствие.



Поделитесь успехом

Действие 10. Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 5.

Действие 11. Поделитесь вашим успехом с семьей.

Действие 12. Поделитесь успехом со мной.

Пришлите на 21@money papa.ru небольшой рассказ о том, какие страховки у вас были, и какие вы в итоге приобрели, а также, удалось ли вам сэкономить. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваш рассказ у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим людям.



Что делать в будущем

Далее, раз в год, вы будете делать то же, что вы делали сейчас — проводить инвентаризацию своих страховок, искать и выбивать для себя лучшие варианты.



Дополнительно прочитать

- [Какие страховки бывают и какие нужны вам](#)



Избавляемся от долгов — часть 1

День 17–18:

Загружаем Кредитный Калькулятор, таблицу «Снежный Ком», собираем информацию по всем вашим долгам



День 17–18

Избавляемся от долгов — часть 1



Что мы будем делать?

Вы очень многого добились к данному моменту и подходите к концу программы! Хотел бы я сказать, что дальше будет легче, но вас ждет самый тяжелый и самый важный из всех шагов!

Как вы понимаете, разрезанная кредитная карта не избавляет вас от долга. Поэтому в течение следующих трех дней я расскажу вам, почему необходимо избавляться от долгов, как от чумы. Если мне удастся вас убедить — это изменит вашу жизнь и траекторию вашей жизни и жизни ваших детей.

Из всех вещей, которым я хочу научить в жизни своих детей, способность жить без кредитов точно входит в топ-3!

Что вы будете делать в эти два дня?

- Разберетесь, почему от долгов нужно избавляться как от чумы.
- Научитесь работать с Кредитным Калькулятором. Он вам пригодится еще много раз в жизни.
- Освойте [Метод «Снежного Комы»](#) и заполните [таблицу «Снежный Ком»](#).

- Подготовитесь к одному из самых важных финансовых этапов в жизни — «избавиться от долгов и больше никогда не брать новые».



Почему это важно?

Общество навязало нам миф, воспользовавшись отсутствием у людей финансовых знаний и дисциплины, что кредиты — это нормально, что это единственный способ покупать такие вещи, как квартира и машина, что кредитки — это современно и «круто», что «на западе все живут в кредитах и нормально» и прочую полнейшую чушь.

Все эти мифы, словно гвозди вколотые в наши головы, загоняют нас в порочный кредитный круг, из которого крайне сложно выбраться. Мы живем от зарплаты до зарплаты, годами и десятилетиями, выплачивая долги, не понимая, что мы переплачиваем за вещи в 2–3–4 и более раз, и что на любую вещь можно накопить самому, если запастись терпением и придерживаться дисциплины.

Почему нужно избавляться от долгов

- Запомните, не бывает хороших долгов и плохих. Все долги — это зло в чистом виде.

Зло бывает большим (большой долг, грабительский процент и пр.), а бывает меньшим. Беря в долг, мы продаем свое будущее, в отличие от того, когда мы платим своими деньгами, заработанными в прошлом.

- Живя в долг, мы тратим деньги, которых не заработали, мы покупаем вещи, которых не заслужили.
- Долги и кредиты [влияют на наше психическое и физическое здоровье](#), влияют на [развитие и успеваемость наших детей](#). Долги отдаляют нас от таких целей, как свое жилье, свой автомобиль, образование детей, портят отношения в семье, не дают нам откладывать деньги, ограничивают нас и подают детям очень неправильный пример по жизни.
- Избавляйтесь от долгов так, как будто от этого зависит ваша жизнь! Она, кстати, очень даже зависит! Не верите? Читайте [здесь](#), [здесь](#), и [здесь](#).
- Читайте [Руководство «Как избавиться от долгов»](#) и изучайте, как работает [метод «Снежного кома»](#).

День 17–18

Избавляемся от долгов — часть 1

Пример. Давайте рассмотрим конкретный пример.

Для примера я возьму семью, ежемесячный доход которой составляет 2 тыс. долл. (130 000 руб.). Семья решила приобрести двухкомнатную квартиру, взяв кредит (ипотеку) на 60 тыс. долл. (4 млн руб.), на срок 20 лет, под 13% годовых.

Ежемесячный платеж по данному кредиту составит 720 долл. (~47 тыс. руб.). Переплата по процентам составит 109 тыс. долл. (7 млн 247 тыс. руб.). Это почти 2 стоимости квартиры. Т. е. всего вы заплатите почти 3 стоимости (тело кредита + проценты).

Если бы семья ежемесячно откладывала эти 47 тыс. руб. на депозит под 10% годовых, она бы накопила нужную сумму за 5 с лишним лет. За 20 лет семья бы накопила сумму 35,882,876 руб. по нынешнему курсу это 552 тыс. долларов!

Если бы семья через 5–6 лет купила квартиру из сбережений и продолжила откладывать эту же сумму (720 долл.), она бы накопила 17,2 млн. руб. или 264 тыс. долл. Даже с учетом падений национальной валюты и инфляции это очень внушительная сумма. К тому же можно (нужно) копить частично в долларах.

А теперь подумайте: 5–6 лет ограничений — это совсем небольшой срок, который пролетает мгновенно, но потом — свое жилье и без долгов! На вопросы, «а где жить все это время», «зачем отдавать аренду дяде, когда можно жить в «своем жилье» и другие, я подробно отвечаю в статье [«Как купить квартиру без ипотеки? Это возможно!»](#).

Сколько времени займет избавление от долгов?

В рамках этой программы вы разберетесь, что, как и почему нужно делать. Понятно, что сам возврат долгов может занять от нескольких месяцев до нескольких лет. Будьте настойчивы и терпеливы ради будущего вашей семьи! Я вам обещаю, вы отдадите долги в разы быстрее, если будете следовать моим советам!



Как мы будем это делать?

- Сегодня и завтра вы будете учиться работать с двумя важными таблицами, которые вам многократно понадобятся в течение 19-го и 20-го дней и далее много раз по жизни.
- Также вам нужно будет собрать информацию по всем вашим долгам,

а именно: сколько и кому вы должны, каковы процентные ставки, и какие ежемесячные платежи по каждому из кредитов необходимо делать.



Что нам для этого понадобится?

- Программа Excel. Можно использовать [online Excel](#).
- Загрузить таблицу [«Кредитный Калькулятор»](#)
- Загрузить [таблицу «Метод Снежного Кома»](#)
- Информация обо всех ваших кредитах



Задание

Действие 1. Почитайте с супругом статьи в разделе «Дополнительно прочитать» и обсудите с ним ваше общее отношение к долгам после прочтения всего материала.

Действие 2. Загрузите две таблички:

- [Кредитный Калькулятор](#)
- [Таблица для Метода "Снежного Кома"](#)

День 17-18

Избавляемся от долгов — часть 1

Если вы не владеете программой Excel, то вместо загрузки «Кредитного Калькулятора» посмотрите, какая будет переплата на взятую в кредит 1 тысячу в ["Матрице переплаты по процентам"](#).

Если вы хотите узнать, какая будет переплата, например, при кредите в 5 тысяч (долларов, рублей, любой другой валюты) — просто умножьте результат (на пересечении Срока кредита и Процентной ставки) на 5 (чтобы посмотреть результат для 5 тыс. долл.).

Пример: вы хотите узнать, какая будет переплата по кредиту в 50 000 долл., взятых на 10 лет под 5% — смотрим результат на пересечении «10 лет» и «5%» — это 273 долл. и умножаем этот результат на 50 (т. к. у вас не 1 тыс. долл. как в таблице, а 50 тыс. долл.). Получается 13,650 долл.

Если владеете навыками работы в Excel, вот еще пример: допустим, сейчас вы думаете о том, чтобы взять ипотеку или автокредит. Таблица [Кредитный Калькулятор](#) будет «золотой» или «платиновой» таблицей для вас! Введите в нее все базовые (можно примерные) данные по кредитам, вроде

MoneyPapa

Матрица - переплата по процентам

Введите сумму кредита



сумма кредита	Количество лет кредита												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	15	20	30
1%	5	10	15	21	26	31	36	41	46	51	77	104	158
2%	11	21	31	41	52	62	72	83	94	104	158	214	331
3%	16	32	47	62	78	94	110	126	142	159	243	331	518
5%	27	53	79	105	132	160	187	215	244	273	423	584	933
8%	44	85	128	172	217	262	309	357	406	456	720	1,007	1,642
9%	49	96	145	194	246	298	351	406	463	520	826	1,159	1,897
10%	55	107	162	217	275	334	394	457	520	586	934	1,316	2,159
11%	61	119	179	241	305	370	438	508	580	653	1,046	1,477	2,428
12%	66	130	196	264	335	408	483	560	640	722	1,160	1,643	2,703
13%	72	141	213	288	365	445	528	613	701	792	1,277	1,812	2,982
14%	77	152	230	312	396	484	574	668	764	863	1,397	1,984	3,266
15%	83	164	248	336	427	522	621	723	828	936	1,519	2,160	3,552
20%	112	221	338	461	590	725	865	1,012	1,163	1,319	2,161	3,077	5,016
30%	170	342	528	728	941	1,166	1,402	1,647	1,902	2,163	3,553	5,016	8,001

«3 000 000 кредит, на 10 лет, под 14%», и вы увидите, сколько денег вы должны будете платить ежемесячно, сколько переплатите банку в качестве процентов и самое интересное — за какой срок вы могли бы сами накопить на квартиру, машину или любую другую вещь, если бы откладывали такую же сумму денег, которую вы готовы относить в банк.

Эта таблица может остановить вас от «прыжка в финансовую пропасть без парашюта». Она может не только избавить вас от многих лет финансового рабства, но и экономит вашей семье десятки или сотни тысяч долларов.

- «Поиграйте» с Кредитным Калькулятором — вставьте туда данные своих кредитов (текущих и прошлых), посмотрите размеры переплаты по процентам, посмотрите, за какое время вы бы могли накопить деньги самостоятельно. Выпишите суммы переплат по процентам на листок.
- Для того, чтобы приступить к следующим шагам (Дни 19–20), вам понадобятся данные по всем вашим долгам и кредитам.

День 17–18

Избавляемся от долгов — часть 1

- Соберите информацию по всем вашим долгам и кредитам: сколько и кому вы должны, какие минимальные ежемесячные платежи необходимы, какие процентные ставки по каждому из кредитов. «Поднимите» договоры, позвоните на горячую линию в банки.
- Если вы перестали платить по каким-то из кредитов, выпишите последнюю, известную вам сумму вашего долга.



Результат

- Вы воочию увидели, сколько вы переплачивали или переплачиваете по кредитам. Вы научились пользоваться Кредитным Калькулятором. Сохраните его себе на компьютер — он еще пригодится множество раз в жизни, чтобы уберечь свою семью или семью того, кто обращается к вам за советом.
- Вы собрали все документы и информацию по всем кредитам



Поделитесь успехом

Действие 3. Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 6.

К Финансовой Свободе за 21 день

Действие 4. Поделитесь вашим успехом с семьей.

Действие 5. Поделитесь успехом со мной.

Пришлите на 21@moneypara.ru, один абзац текста о том, сколько у вас было долгов за жизнь (хотя бы примерно) и сколько вы заплатили банкам процентов (можно тоже примерно), укажите ваше имя, страну проживания. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваш рассказ у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим.



Что делать в будущем

В будущем, каждый раз, когда вас будут посещать мысли взять или не взять кредит, вы будете открывать таблицу «Кредитный Калькулятор» и считать:

- какой будет ежемесячный платеж по кредиту;
- не превышают ли все платежи по всем кредитам 25% от дохода семьи? Если превышают — стоп! Не берите новых кредитов;

с. сколько вы переплачиваете по кредиту;

d. сколько вам потребуется времени, чтобы накопить самостоятельно.



Дополнительно прочитать

- [Руководство «Как избавиться от долгов» 5 правил, 6 шагов!](#)
- [Долги родителей существенно замедляют развитие детей!!! Результаты шокирующих исследований.](#)
- [Как купить квартиру без ипотеки? Это возможно!](#)
- [Как кредиты влияют на наше физическое и психическое здоровье! Результаты исследований!](#)
- [12 причин, почему кредиты — это зло!](#)
- [Как работает метод «снежного кома»?](#)
- [Вся правда об электронных деньгах!](#)





Избавляемся от долгов — часть 2

День 19–20:

Заполняем таблицу
«Снежный Ком»
и атакуем первый долг

День 19

Загружаем
Калькулятор
«Снежный Ком», собираем
все документы
по вашему долгу

День 19–20

Избавляемся от долгов — часть 2



Что мы будем делать?

Сегодня и завтра вы будете заполнять [таблицу «Снежный Ком»](#). Вам будет необходимо внести в нее все свои долги, от самого маленького до самого большого. Далее вы найдете способы ускоренного возврата самого маленького из долгов и начнете применять [Метод Снежного Кома](#).



Почему это важно?

Почему из множества методов я рекомендую именно [Метод «Снежного Кома»](#)? Потому что этот метод позволяет начинать с самого маленького долга, что облегчает задачу и дает дополнительную мотивацию при достижении.

Второе достоинство этого метода заключается в том, что после ускоренной оплаты первого долга вы можете вернуться к привычному ритму и направлять те деньги, которые вы раньше платили по первому долгу на погашение второго, тем самым ускоренно возвращая второй долг и так далее.

Чего ожидать?

В результате применения данного метода срок возврата долгов сократится в несколько раз. Это в итоге сэкономит вашей семье огромные деньги и месяцы или годы на возврате долгов!



Как мы будем это делать?

- Для начала вы заполните [таблицу Метод «Снежного Кома»](#).
- Далее вы найдете способы, как максимально быстро, т. е. ускоренно расплатиться с первым долгом. Примеры таких способов приведены в Приложении «Руководство «Как избавляться от долгов».



Что нам для этого понадобится?

- Распечатанная [Таблица «Снежный Ком»](#).
- Информация о долгах, которую вы собирали в течение 16-го, 17-го и 18-го дней.



Задание

Понятно, что за 3 дня вы не сможете вернуть долги, даже самые маленькие. Поэтому ваша задача сейчас — хорошенько подготовиться к этому процессу. Возвращать начнем со следующего получения дохода. Итак!

Действие 1.

Распечатайте [Таблицу Метод «Снежного Кома»](#). Изучите инструкцию по заполнению таблицы и то, [как работает Метод «Снежного Кома»](#). Если у вас всего один долг, например, ипотека, читайте ниже, как действовать в этом случае.

Действие 2.

Заполните [Таблицу «Снежный Ком»](#), указывая все долги, начиная с самого маленького (он идет первым) и заканчивая самым большим (он будет последним). При этом вы игнорируете размер процентной ставки. Вас волнует только величина долга, т. е. баланс на текущую дату. Смотрите пример заполненной таблицы:

MoneyPapa
Метод "Снежного Кома"

Кредитор (1)	Тип или цель долга (2)	Долг на момент упражнения (3)	Переплата по процентам за срок действия кредита (4)	Минимальный ежемесячный платеж на начало упражнения (5)	Сколько осталось месяцев до полного погашения долга? (6)	Текущий долг (7)	Минимальный ежемесячный платеж на настоящий момент (8)	За сколько мес. погасили долг (9)
Банк-А	Долг по кредитной карте	400	15,000	20	30	-	-	1
Банк-А	Авто-кредит	4,600	300,000	436	20	3,292	456	
Родители	Долг на ремонт квартиры	10,000	-	200	100	9,400		
Банк Б	Ипотека	15,000	2,000,000	350	70	13,950		
...	...	-	-	-	-	-	-	-
...	...	-	-	-	-	-	-	-
...	...	-	-	-	-	-	-	-
...	...	-	-	-	-	-	-	-
...	...	-	-	-	-	-	-	-
...	...	-	-	-	-	-	-	-
Итого		30,000	2,315,000	1,006		26,642	456	

Все цифры в таблице необходимо указывать в одной валюте, например, в валюте дохода вашей семьи

Действие 3.

Найдите способы ускоренного погашения самого маленького (или единственного вашего) долга. А для этого прочитайте Приложение «Руководство «Как избавляться от долгов».

Действие 4.

Обсудите с супругом ваш план, покажите цифры (таблицу), еще раз обсудите, почему вы собираетесь ускоренно возвращать долги и как вы планируете это делать. Самое главное — расскажите, какой будет результат. Опирируйте годовыми цифрами, а не месячными. Например: «Итого за год мы сэкономим 600 долларов!».

Что делать, если у вас только один долг, например, ипотека или автокредит?

В случае, если у вас только один кредит, Метод «Снежного Кома» работать не будет. В этом случае следуйте советам и рекомендациям, изложенным в Руководстве «Как избавиться от долгов» (см. Приложение).



Результат

Не важно, какой метод ускоренного погашения долгов вы выберете — Метод «Снежного Кома» или какой-то другой. Важно то, чтобы вы настроились на ускоренный возврат долгов и начали реализовывать эти методы. Результатом ваших действий будут сэкономленные сотни, тысячи или десятки тысяч долларов, которые вы направите на развитие своей семьи, а не семей банкиров.

День 19–20

Избавляемся от долгов — часть 2



Поделитесь успехом

Действие 5. Отметьте ваш успех на Шкале Успехов, строка 6.

Действие 6.

Поделитесь вашим успехом с семьей.

Действие 7.

Поделитесь успехом со мной. Пришлите на 21@moneypara.ru фото заполненной вами таблицы, укажите ваше имя и страну проживания. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваше фото у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим людям.

Действие 8. Также через 3 месяца и через год вернитесь ко мне и поделитесь результатами (и словами благодарности :)). А именно, сколько долгов и как быстро вам удалось погасить, используя методы ускоренного погашения долгов. Можете прислать мне фото обновленной таблицы «Снежный Ком».



Что делать в будущем

- Со следующего дохода (зарплаты) вы атакуете первый, самый маленький долг так, как будто от этого зависит ваша жизнь.
- После того, как вы вернете этот, самый маленький долг, вы направляете деньги, которые раньше по нему платили, на погашение второго.
- После возврата второго долга, вы направляете деньги, которые раньше платили за 1-й и 2-й долги на погашение третьего и т. д.
- Таким образом, сумма ускоренного погашения долгов начинает расти как «снежный ком».

- Обновляйте таблицу «Снежный ком» раз в месяц или квартал! Держите эту таблицу на видном месте. Ваши результаты должны вас мотивировать!



Дополнительно прочитать

- [Руководство «Как избавиться от долгов» 5 правил, 6 шагов!](#)
- [Как работает метод «снежного кома»?](#)
- [Эти «токсичные» активы есть у всех! И они делают людей бедными.](#)
- [Кредитный Калькулятор, который вам не покажут банкиры](#)
- [Как увеличить Чистые Активы](#)



День 21:

Договариваемся
с супругом на
будущее, а также
закрепляем
полученные знания
и результаты



День 21

Договариваемся с супругом на будущее, а также закрепляем полученные знания и результаты



Что мы будем делать?

Поздравляю! Вы выжили и дошли до конца. Вы получили много теоретических знаний и сделали много практических шагов. Что дальше? На этом путешествие к финансовой свободе не заканчивается, ибо оно длится годы и десятилетия.

Сейчас же давайте суммируем все полученные знания и результаты.



Почему это важно?

Управление деньгами — важнейшая наука в жизни человека. Отсутствие данных знаний может на десятилетия вогнать вас и ваших детей в беспросветную финансовую бездну. И наоборот, наличие данных знаний, закреплённых практикой, поможет вам избавиться от долгов, перестать бояться завтрашнего дня, увидеть свет в конце тоннеля, начать думать о будущем, а не только о том, как дожить до зарплаты, формировать сбережения, купить квартиру и машину, обеспечить себе достойную жизнь и пенсию. Это все в ваших силах! Большую часть этих задач можно выполнить, имея то, что вы имеете сейчас!



Как мы будем это делать?

Вы загрузите последний документ, который называется «Финансовая Политика Семьи». Далее вы подпишите данную политику с вашим супругом и будете ей следовать всю оставшуюся жизнь.



Что нам для этого понадобится?

- полчаса времени
- ваше общее с супругом желание навсегда изменить к лучшему ваше финансовое будущее и будущее ваших детей!



Задание

Действие 1. Загрузите бланк «Финансовая политика семьи»

Действие 2. Пригласите вашего супруга

Действие 3. Прочитайте еще раз вслух (!) долгосрочные Жизненные и Финансовые цели вашей семьи.

Среди них, как мы выясняли ранее, могут быть:

- дать детям образование
- свадьба (детей)
- переехать в другую страну, город
- купить свой дом или квартиру
- поехать с семьей в путешествие
- обеспечить достойную старость родителям
- обеспечить себе достойные Золотые Годы, не зависеть от государства и пр. Смотрите Дни 5, 6 и 7.

Действие 4. Проставьте галочки напротив тех строчек, с которыми вы и ваш супруг согласны.

В идеале вы должны проставить галочки напротив каждого пункта, но это необязательно. Главное, чтобы вы согласились по как можно большему количеству пунктов.

Договариваемся с супругом на будущее, а также закрепляем полученные знания и результаты

Действие 5. Подпишите эту политику и повесьте на видное место.



Результат

Результатом этой емкой, интересной и ответственной работы, которую вы проделали в течение последних трех недель, является ваше будущее финансовое благополучие, которым вы можете управлять. Теперь не деньги управляют вами, а вы деньгами.



Поделитесь успехом

Действие 6. Поделитесь успехом со мной. Пришлите на 21@moneypapa.ru фото подписанной вами Финансовой Политики, укажите ваше имя и страну проживания. Напишите «разрешаю публиковать», если вы согласны, чтобы я разместил ваше фото у себя на сайте. Возможно, ваша история поможет другим людям.



Что делать в будущем

- После окончания этой программы вы будете ускоренно выплачивать свои долги. Как я говорил, это может занять месяцы или даже несколько лет. Но, надеюсь, мне удалось вас убедить, что игра стоит свеч, что ваши усилия стоят тех жертв, которые придется принести, что в долгосрочном плане ваша семья выиграет!
- После оплаты всех долгов у вас высвободится гигантское (для вас) количество денег. Как правило, это сотни и тысячи долларов в год. Эти деньги вы будете направлять на:
 - а. ускоренную оплату ипотеки;
 - б. формирование инвестиций на будущее (сбережения, недвижимость и другие доходные инструменты);
 - с. высшее образование детей, если оно в планах и пр.
- После того, как этот наиважнейший шаг будет выполнен, вы сможете начать этап под названием «Мое Будущее», т. е. начать формировать такой размер Чистых Активов, который позволит вам встретить Золотые Годы (старше 50–60 лет) достойно!



Приложение 1:
Как
увеличить
Чистые
Активы?

Приложение 1

Как увеличить Чистые Активы?

Напомню, ваша главная финансовая задача в жизни — чтобы Чистые Активы (ЧА) были больше нуля, и чтобы они из месяца в месяц росли.

Далее я расскажу про методы увеличения Чистых Активов

Все просто. Поскольку ЧА — это Активы минус Обязательства, то увеличивать ЧА можно, увеличивая Активы и уменьшая Обязательства. Итак!

Метод 1. Избавьтесь от долгов

Долги пожирают ваши чистые активы, как термиты древесину. Финансово глупо платить по кредитам 15–20–30% и при этом держать сбережения под подушкой или на счете, который зарабатывает 7–8%. Существует множество способов избавиться от долгов. Вы можете выбрать один из методов, описанных [здесь](#). Мой любимый — метод [Снежного Кома](#). Именно он поможет вам погасить все ваши долги в ускоренном режиме, то есть в самые короткие сроки. Мы рассмотрим этот метод подробнее в конце нашей программы.

Гасите долги быстрее срока и не берите новых. Это высвободит значительные суммы денег и увеличит ваши ЧА.

Метод 2. Увеличивайте доходы

Банально, конечно, так как это легко сказать, но трудно сделать. Методы увеличения доходов уже были рассмотрены в данной книге. Подробнее читайте здесь: [Как зарабатывать как миллионер прямо сейчас?](#)

Метод 3. Уменьшайте расходы

Читайте [сотни идей экономии](#), как экономить деньги на [коммунальных услугах](#), на [расходах на автомобиль](#), [в кафе и ресторане](#), [в магазине](#), [в путешествиях](#) и других областях жизни [здесь](#). Однако помните, что экономия бессмысленна и утомительна, если вы не экономите деньги ради достижения поставленных вами целей. Отложенные деньги (сбережения) увеличивают ваши ЧА, т. к. сбережения — это Активы.

Метод 4. Избавляйтесь от активов, которые «пожирают» деньги

Есть старая шутка: говорят, в жизни человека, который купил катер, есть два счастливых момента: первый — когда он этот катер купил, а второй — когда он его продал! Так говорят потому, что часто расходы и сложности, связанные с содержанием данного актива, перевешивают плюсы владения им. Это только один из примеров.

Другими примерами могут быть: дорогая и мощная машина, недвижимость, которой почти не пользуетесь, например, дача за 100 км, которую вы посещаете раз в год, но которая постоянно требует денег, бизнес, который работает в ноль или в минус и т. д. Примите мужественное решение избавиться от [«токсичных» активов](#) как можно скорее. Вы сможете купить себе все, что захотите! Просто чуть позже.

Метод 5. Избавляйтесь от больших и уже ненужных активов

Ваши дети выросли и разъехались по своим семьям? Переезжайте в более маленькое и экономичное жилье. Используете два автомобиля, хотя спокойно могли бы использовать один? Продавайте второй! Купили квартиру где-нибудь в Болгарии, при этом зарабатываете на ней копейки и совсем туда не ездите? Продавайте!

Приложение 1

Как увеличить Чистые Активы?

Метод 6. Попросите повышения

Прекращайте строить из себя непризнанных гениев и жертв. Если вы сидите и ждете, что вас заметят, что наконец-то оценят по справедливости — бросайте это занятие неудачников. Изучите рынок, походите на интервью, подумайте о том, что ценного вы даете компании и насколько вас легко заменить, и, если «мяч на вашей стороне» — просите повышения. Как добиться успеха на работе читайте [здесь](#). Повышение зарплаты всего на 50 долларов в месяц — это 600 долларов только за первый год! На эти деньги можно очень многое сделать для своей семьи и отложить внушительную часть на увеличение ЧА.

Метод 7. Переезжайте в арендованное жилье или, наоборот, покупайте свое жилье

Существует [множество ситуаций](#), когда арендовать жилье намного лучше, как для жизни, так и для финансов. В таких случаях можно смело продавать свое жилье или не покупать нового, особенно в ипотеку, т. к. такое жилье может разорять вас в течение 10–20–30 лет. Как купить квартиру без ипотеки читайте [здесь](#).

Однако если вы отдаете за аренду столько же денег, сколько отдавали бы по 5–10-летней ипотеке (я жестко не рекомендую «вписываться» в ипотеку на срок более 10 лет ни при каких обстоятельствах!), и если цены на недвижимость находятся на низком уровне, вы можете рассмотреть покупку своего жилья (в т. ч. в ипотеку, но по разумной ставке и на срок до 10 лет).

Чтобы понять состояние рынка, ищите в интернете графики развития цены на квадратный метр в вашей валюте и в долларах за последние 10–20 лет. Свое жилье — это, как правило, самое большое финансовое решение в жизни семьи. Потратьте на него время! Это сэкономит вашей семье десятки или даже сотни тысяч долларов и, возможно, избавит вашу семью от многолетнего финансового рабства. Читайте больше [здесь](#).

Метод 8. Купите необходимые страховки

Существует множество [Пожарных Ситуаций](#), которые способны разорить вашу семью, не оставив и камня на камне от ваших ЧА и, более того, вогнать вас в глубокий минус. Этот минус придется восстанавливать годами или десятилетиями. Мы не можем уберечь свою семью от этих ситуаций, но мы можем подготовиться к ним финансово. И здесь, помимо Финансового Запаса, на помощь приходят страховки. Подробнее о том, какие бывают страховки и какие нужны вам читайте [здесь](#).

Заключение

Не все описанные выше методы вам подойдут. Это нормально. Но если ни один не подходит — это не нормально. Не можете увеличить доходы — уменьшите расходы. Не можете уменьшить расходы — избавьтесь от ненужных или дорогих активов. Нет ненужных активов — принимайтесь за долги.



Приложение 2:
Руководство
«Как
избавляться
от долгов»

Приложение 2

Руководство «Как избавляться от долгов»

1. Не берите новые долги ни под каким предлогом!

Ни один метод не будет работать, если одна рука возвращает долги, а другая берет новые.

2. Избавляйтесь от карт и электронных денег

Мы тратим [на 30 и более процентов](#) больше денег, когда платим картами. Отказавшись от карт, вы можете направить сэкономленные деньги на ускоренное погашение кредитов. Приятный бонус: вы не сможете набрать новые долги по картам, если у вас не будет карт на руках. Также читайте: [Топ-10 самых глупых ошибок владельцев кредитных карт](#)

3. Конвертировать существующий кредит в более короткий

Попробуйте конвертировать текущие долги в более короткие, если, конечно, платежи по всем кредитам не будут превышать 25% чистого дохода вашей семьи. Тем самым вы уменьшите переплату по процентам и быстрее избавитесь от долгов.

4. Направляйте все излишки в погашение долгов. Все, или по меньшей мере 2/3 свалившихся на вас денег (премии, бонусы, возвращенные вам долги, денежные подарки и пр.) направляйте на погашение долгов! Никаких «поедем в отпуск», «обновим гардероб» или «поменяем машину».

5. Продавайте ненужный хлам

Направляйте все деньги в ускоренное погашение долгов. Смотрите, как это уже не первый год [делаем мы с женой](#).

6. Избавляйтесь от «токсичных» активов, которые пожирают деньги

Примеры: дорогой автомобиль («пожирающий» слишком много бензина, с большим налогом и дорожкой страховкой); большая, чем вам действительно нужно квартира (налог, коммуналка, обслуживание, ремонт и пр.); дача, на которую вы ездите раз в год, но которая постоянно требует денег и так далее.

7. Найдите дополнительные источники доходов. Направляйте все деньги в ускоренное погашение долгов.

8. Заморозьте сбережения

Откладывание денег в период возврата долгов необходимо поставить на паузу. Более того, все сбережения, превышающие 6 месячных доходов вашей семьи, смело направляете на ускоренное погашение долгов. После того, как вы вернете все долги (кроме ипотеки), можете вновь начать увеличивать сбережения.

9. Рефинансируйте дорогие долги более дешевыми

Посмотрите ставки по кредитам в интернете, обзвоните банки. Делайте такую проверку рынка раз год. Найдите более дешевый кредит и загасите им более дорогие.

10. Гасите более дорогие долги первыми

Раздумываете, куда направить имеющуюся у вас сумму денег? В первую очередь гасите долги по кредиткам и потребительским кредитам, потом все остальные (автокредит, ипотека и пр.). Разумно сначала отдавать долг, где вы платите 35%, чем тот, где процентная ставка — 12%. Однако математика математикой, а по жизни очень хорошо работает [метод Снежного Кома](#).

11. Используйте метод Снежного Кома

Вы выбираете не самый дорогой кредит, а самый маленький, и гасите его максимально быстро. Погасив его, вы продолжаете платить ежемесячную сумму по этому (выплаченному) кредиту, только в пользу следующего, самого маленького кредита. Погасив второй, вы платите платежи по первому и второму, только в пользу третьего и т. д.

Узнать, как работает метод Снежного Кома вы можете [здесь](#). Загрузить бланк (PDF) для использования данного метода можете [здесь](#).



14 денежных
заповедей,
которым вы
можете научить
своих детей

14 денежных заповедей, которым вы можете научить своих детей

Невозможно научить ребенка тому, во что не веришь сам.

Точно так же, как нельзя научить ребенка иностранному языку, на котором не говоришь сам, невозможно научить ребенка финансовым истинам, если не веришь в них и не следуешь им сам. Дети обучаются на примерах, а не на словах. Они подражают поступкам своих родителей, а слова часто пропускают мимо ушей. Но пусть вас это не пугает. Учиться обращению с финансами самому и обучать этому своих детей никогда не поздно. К тому же это можно делать одновременно.

Научите ваших детей этим 14 заповедям, и они будут благодарны вам всю жизнь.

1. Деньги не приносят счастья и не являются счастьем сами по себе. Деньги — это инструмент, который делает жизнь легче, но не счастливее. Связывайте понимание счастья с такими вещами, как свое здоровье и здоровье дорогих вам людей, время, проведенное вместе. С такими простыми вещами, как крыша над головой, наличие еды и воды, спорт, образование, чтение.

Помните, наша задача — сделать детей счастливыми, а не богатыми.

Ставить своей единственной целью заработать много денег — это все равно, что в спортзале качать только правую ногу. Кроме вреда это занятие ничего другого вам не принесет.

2. Жить только на свои деньги

Жить в кредит — это удел бедных. Так устроен мир. Научить своих детей жить на свои деньги, показать им, что возможно купить квартиру, машину и другие нужные в жизни вещи самостоятельно — одна из главных задач родителей. И здесь не обойтись без калькуляторов (без математики). Читайте «Как купить квартиру без ипотеки».

3. Откладывать деньги с первой в жизни зарплаты и до пенсии. Всю жизнь!

Сбережения — это финансовый фундамент и отдельного человека, и семьи. Они дают не только чувство спокойствия и уверенности в завтрашнем дне, но и позволяют получать неплохой доход, если эти сбережения грамотно инвестировать.

Каждый человек способен самостоятельно накопить на квартиру, машину и другие крупные покупки гораздо быстрее, чем истечет срок возврата кредита, в который он опрометчиво «впишется». Это сэкономит время и огромные деньги.

4. Использовать наличные.

Мы тратим на 30 и более процентов больше, используя банковские карты. Подавляющее большинство людей рано или поздно «выпадают» за льготный период по кредитным картам и тогда банк забирает все с лихвой. Научите своих детей жить на наличные деньги, а карты (только дебетовые) использовать только в случае крайней необходимости.

5. Планировать свой бюджет на год и придерживаться его

Одно из фундаментальных изменений в финансовой жизни человека происходит, когда он переходит от ежедневного или еженедельного финансового планирования к планированию на более длительные периоды — год, пять лет, десять и т. д.

14 денежных заповедей, которым вы можете научить своих детей

Как только человек видит что-то «дальше своего носа», он становится способным сказать «нет» чему-то неважному сейчас ради чего-то очень значимого в будущем. Но планировать — мало, нужно научиться следовать бюджету и контролировать свои траты и «хотелки».

6. Обсуждать денежные темы в семье

Удивительно, но денежная тема в семье часто является какой-то секретной, каким-то табу. При этом деньги являются одной из самых частых причин ссор и разводов в семьях. Не обсуждать деньги совместно, делать из них какую-то секретную тему — неправильно.

Это также дает неверный сигнал детям. Начните открыто обсуждать ваши финансовые мечты, цели и проблемы с супругом и детьми, ведь это самые важные люди в вашей жизни.

7. Объяснить, что такое Чистые Активы

Чистые Активы — это то, чем вы владеете, минус то, что кому-то должны. Это единственная мера благосостояния человека. Бедняки оценивают его количеством зарабатываемых денег и дороговизной покупаемых вещей. Финансово образованные и богатые люди измеряют благосостояние Чистыми Активами. Объясните ребенку, что такое Чистые Активы, научите его оценивать эти активы. Ребенок с детства должен понимать, что ЧА всегда должны быть больше ноля и должны постоянно расти.

8. Научите детей тому, что делают умные люди, чтобы защитить людей, которых они любят

Все мы ходим под Богом. Случаются вещи, которыми мы не в силах управлять. И наша задача — защитить людей, которых мы любим, хотя бы финансово. Для этого умные люди формируют Пожарный Запас, покупают необходимые страховки, пишут завещание и инструкции для своей семьи на случай непредвиденных или печальных обстоятельств.

Остальные же надеются на то, что «пронесет», что не нужно об этом думать, а то «накликаешь беду», а потом бегают по родственникам и банкам, занимая деньги под чудовищные проценты, продавая квартиры и машины и все, что есть.

9. Деньги всегда даются за работу

Неважно, сыновья у вас или дочери. Научите своих детей тому, что деньги всегда поступают к человеку за его труд. Если мы не хотим воспитать потребительское отношение ко всему в жизни, а также неспособность к выживанию, дайте детям возможность зарабатывать с раннего детства — сначала дома, позже вне дома. Пусть знают ценность доллара (или рубля), пусть ценят то, что получают в обмен за труд. Работа еще никого не испортила, а вот ее отсутствие — наоборот!

10. Английский язык

С развитием интернета и технологий, а также с возможностью путешествовать, учиться, работать и жить в разных странах, английский язык стал абсолютно необходим. Большая часть мировых знаний сейчас находится именно на английском языке. Поэтому обязательно научите детей английскому! Это изменит их жизнь и откроет широкие возможности для жизни и построения карьеры.

11. Научите воспринимать ошибки как бесценный источник знаний и опыта.

Все мы делаем ошибки. Успешные люди на ошибках учатся, пробуют снова и снова, пока у них не получается то, к чему стремились, и двигаются дальше. Неудачники, совершив ошибку, «каменеют», внушают себе что-то вроде: «Я попробовал, не получилось, какой смысл что-то делать еще?», и боятся пробовать и даже думать, опасаясь новой неудачи. Не ругайте детей за ошибки. Наоборот, дайте возможность их совершать и учиться на них, пока последствия этих ошибок крайне малы.

12. Привейте любовь к знаниям

Знание — сила. Образование бесценно в современном мире. Оно помогает принимать более правильные решения в жизни во всех областях, включая финансы. По статистике более образованные люди зарабатывают больше денег. Согласно другим исследованиям у более образованных людей вырастают более успешные дети. Образование помогает лучше общаться, формирует многие успешные качества, развивает креативность, дает ответы на многие вопросы.

13. Уважение к маленьким деньгам

Бедняки считают ниже своего достоинства «заморачиваться» из-за копеек — стараться, экономить, тратить время. Успешные люди знают, что мы принимаем за год тысячи финансовых решений, и сэкономленная копейка тут, заработанный доллар там, за год, подобно каплям воды, превращаются в «золотую реку». Деньги, даже небольшие, нужно уважать и не разбрасываться ими.

ссылка на Как зарабатывать как миллионер прямо сейчас.

14. Надеяться только на себя и свою семью.

Никто не обязан о нас заботиться: ни государство, ни правительство, ни родители, ни родственники, ни друзья — нужно выбросить эту мысль из головы. Никто нам ничего не должен в этом мире. Никто не сделает нас успешными и счастливыми, кроме нас самих. Родители не всегда будут рядом, на государство рассчитывать смешно, друзья разлетятся по своим семьям и займутся своими проблемами. Нужно научиться самим и научить своих детей рассчитывать только на самих себя и свою семью.

Поэтому так важно научиться спокойно говорить о деньгах с супругом и детьми, формировать финансовый запас, постоянно откладывать деньги на будущее, давать детям возможность работать и пр.

Заключение

Мы должны многому научить наших детей. Мы хотим, чтобы они были успешными и счастливыми. Главное — не подменять понимание успеха и счастья только деньгами, научить детей обходиться без кредитов и формировать сбережения, привить любовь к знаниям, а также давать им возможность работать и совершать свои ошибки. Все это вместе взятое поможет вашим детям выживать в этом мире, добиваться успеха по всем фронтам и наслаждаться каждым моментом жизни.

Дорогие друзья!

Большое спасибо, что доверили мне самое ценное — ваше время.
Спасибо, что доверились моим советам и потратили так много усилий,
выполняя рекомендации, указанные в данной книге.

Спасибо, что читаете мой скромный блог и поддерживаете меня в [социальных сетях](#).

Ваша поддержка придает мне очень много сил!

MoneyPapa

moneypapa.ru

moneypapa.ru/facebook

Copyright © MoneyPapa.