

Утекают деньги?



Построй свою плотину!

Copyright © 2012, Александр Стома

www.alexstoma.com

info@alexstoma.com

Оглавление

Введение.....	3
У вас нет проблем с деньгами? Вас просто не обследовали!	4
Психология денег – неужели проблема в голове?	5
Школа, университет... И зачем?.....	6
Что же происходит с вашими деньгами?	7
Практика	7
Строим финансовую плотину	8
Учет личных финансов – а зачем его вести?	10
Составлять бюджет? Но мы же не управляем государством!	11
Практика	11
Контроль, контроль и еще раз контроль!	12
А есть ли у вас активы?.....	13
Практика	13
Личный финансовый план – почему он вам нужен?	14
Финансовая защита и независимость.....	15
Практика	15
Благотворительность – почему надо это делать?.....	16
Практика	16
Как научиться строить финансовую плотину?.....	17
Об авторе	18
Чем я могу помочь именно Вам?	19
Благодарность	20

Введение

«Денег нет...»

«Скорее бы зарплату дали...»

«Ни у кого денег до зарплаты нет?»

Вы часто слышите такие фразы вокруг себя? Вы произносите их сами?

Тогда читайте скорее. Данная книга позволит вам понять, в **ЧЕМ** состоит проблема и покажет, **КУДА** двигаться для ее решения.

У вас нет проблем с деньгами? Вас просто не обследовали!

Здоровых людей нет. Есть недообследованные.

Автор неизвестен

Вы знаете, что более 90% людей не ведут учет личных финансов? И не могут точно сказать, куда они тратят все свои деньги?

Посмотрите на своих родителей, бабушек и дедушек. Оцените, какова величина пенсии, которую они получают. Если вы хотите, чтобы ваши дети получили образование в хорошем вузе – как в России, так и за границей, то вам потребуется немалая сумма денег. Получить жилье бесплатно уже практически нереально. Государство уже объективно не может обеспечить всех жильем (даже пострадавших в каких-то глобальных катастрофах и нуждающихся в переселении), бесплатным образованием, достойной пенсией (на мой взгляд, она больше походит на пособие...).

Некоторые люди имеют много денег. Настолько много, что они не думают о своих расходах, не управляют своими деньгами. Другие постоянно задаются вопросом: «Где взять денег? Как дожить до зарплаты?» Но на определенном этапе и те, и другие приходят к выводу, что необходимо управлять своими деньгами, поскольку отсутствие планирования – это риск:

- Для первой группы людей – риск однажды потерять все и перейти на совершенно другой уровень существования;
- Для второй группы – риск перейти от бедности к нищете.

И миллионер, и бедняк очень быстро теряют все свои сбережения, если тратят денег больше, чем к ним приходит. Проблема не в том, сколько у вас денег. **Проблема в том, умеете ли вы ими управлять.** Если вы не умеете ими распорядиться, то:

- В таком случае вы плохо кончите, молодой, человек,

- наставительно сказал Остап.- Финансовая пропасть

- самая глубокая из всех пропастей, в нее можно падать всю жизнь.

Илья Ильф, Евгений Петров, "Золотой теленок"

Если вы считаете, что с увеличением дохода в 2, 3, 10 раз ваши финансовые проблемы разрешатся, то вы ошибаетесь. Вы не только их не решите, но можете и усугубить, поскольку при высоких доходах люди склонны брать на себя более высокие обязательства и риски.

Психология денег – неужели проблема в голове?

Жизнь людей, работающих по шаблону утром встать на работу, получить зарплату, оплатить счета и т.д. находится под управлением двух чувств: страха и жадности. Вся возможность думать и рассуждать отступают под напором эмоций.

Сначала мы живем под страхом, что у нас не будет денег. Мы работаем под нажимом с чувством, что у нас не будет денег, чтобы расплатиться по счетам, купить себе продукты, одежду, съездить в отпуск и т.д. ☺. Со страхом мы боремся своеобразно – работаем больше, устраиваемся на вторую, кто-то на третью, работу. Но страх не проходит, а только усиливается. Плюс к этому накапливается эмоциональная и физическая усталость.

Некоторые достигают другого состояния: они наконец-то зарабатывают деньги и теперь у них появляется другой страх – страх потерять все! Все, что они заработали. Поэтому они встают по утрам и снова много работают, чтобы не потерять все. Их также беспокоит то, что скажут их друзья, знакомые в случае потери всего, что у них есть. Многие из людей, достигших богатства, но не способных изменить тип своего мышления, остаются рабами денег.

Нельзя сказать, что быть бедным лучше, чем быть богатым. Недостаток денег нервирует не меньше, чем переизбыток. Но быть просто богатым не решает проблемы правильных взаимоотношений с деньгами. Просто стать богатым – для чего? С какой целью вы будете гоняться за новыми должностями, за большей зарплатой? Что вы хотите увидеть в конце? К какой цели вы идете?

Вы должны ответить на этот вопрос, прежде чем сделаете следующий шаг по управлению своими деньгами. Иначе вы будете идти за деньгами, которые являются иллюзией богатства и достатка, не понимая, зачем оно вам. Вы будете погружаться в невежество. Вы будете покупать все более дорогие игрушки, чтобы удовлетворить свое эго, но не достигнете понимания себя и не определите свои ценности.

И последняя мысль. Люди стараются обвинить всех и вся в своих проблемах. Финансовых. Личных. Семейных. Но основная проблема не в окружении. **Проблема внутри нас. Мы должны в первую очередь изменить себя и наше отношение к окружающему миру.**

Школа, университет... И зачем?

Глупо думать, что школьная система обеспечит подготовку ваших детей к жизни в реальном мире. Тема денег не поднимается в школе. Если бы это было так, то количество людей с финансовыми проблемами было бы значительно меньше.

Посмотрите на жизнь окружающих нас людей. Многие из них идут одинаковой проторенной дорогой. Школа (учись отлично, чтобы поступить в университет!). Университет (учись на отлично, чтобы получить хорошую работу). Работа (работай хорошо, чтобы получить повышение, получать больше, покупать больше и т.д.).

Что происходит потом? Мы окончили университет, идем на работу, работаем, получаем зарплату, создаем семью и пытаемся жить на то, что у нас есть. При всем этом мы, при нехватке денег, обвиняем всех и вся в том, что их нет: начальника – не платит премию, владельца бизнеса – жадничает и не поднимает зарплату, своего коллегу – за что ему дали, а мне нет и т.д.

Проблема в том, что мы учим своих детей тому, что учили нас наши родители. Мы живем по стереотипам мира, нас окружающего. Если мы сумеем вырваться из этого мира, изменить его, изменить наше отношение к деньгам, учить этому детей, то мы позволим нашим детям достичь больших высот, чем достигли мы сами.

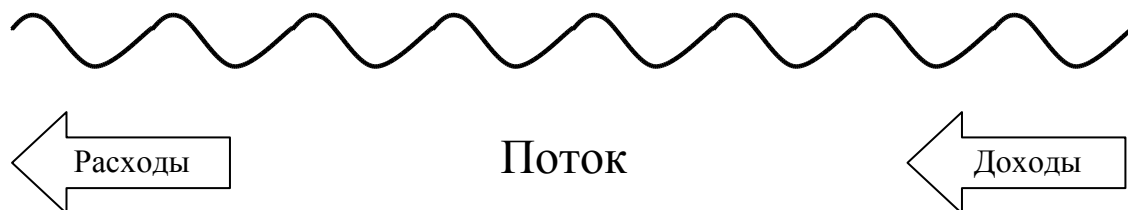
Каждый ребенок нуждается в большем и разнообразном образовании, он обязан знать возможные правила игры в разных ролях и ситуациях.

Теперь давайте посмотрим: примерно 90% мирового капитала сосредоточено в руках 10% людей. Как вы думаете, почему так происходит? Ведь дети обычно ходят в одну школу, учатся в одном университете, а потом кто-то становится богаче, а кто-то беднее. Основное отличие состоит в том, что богатыми становятся те дети, родители которых уделяют время на их финансовое образование. Рассказывают им, как управлять деньгами с самого детства и учат ставить правильные финансовые цели. **Родители учат своих детей тому, как заставить деньги работать на себя.**

Что же происходит с вашими деньгами?

«Деньги как вода...» Знакомая фраза? Вроде они в руке и вот их уже нет! Они как вода просачиваются в любую щель и оседают в карманах довольных продавцов товаров и услуг.

Деньги напоминают реку с бурным и своевольным течением. Это течение и есть ваши доходы и расходы. Чаще всего, как и в любой реке, все, что втекает (доходы) равно тому, что вытекает (расходы). Выглядит это так:



Как задержать деньги? Как сделать так, чтобы они текли туда, куда необходимо ВАМ, а не туда, куда им хочется? Ответ прост – стройте плотину! Возведите надежное сооружение из учёта финансов, бюджета и контроля. Это поможет вам остановить бурный поток, уносящий **ВАШИ** деньги.

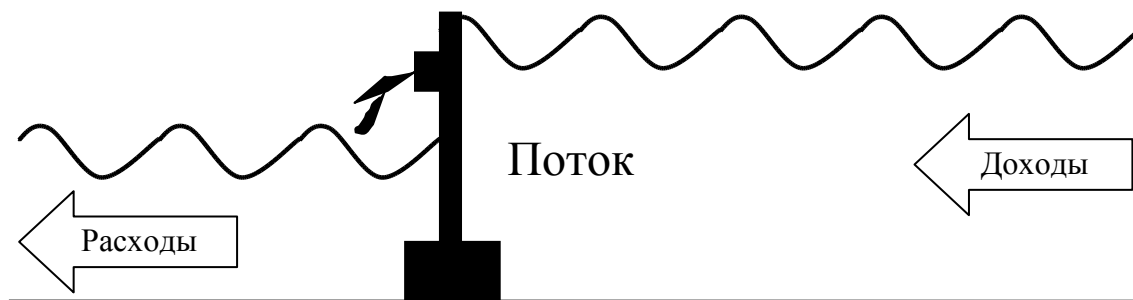
Практика

1. Составьте список своих доходов и расходов.
2. Заполните список своими расходами за последнюю неделю. Как много расходов вы вспомнили?

Строим финансовую плотину

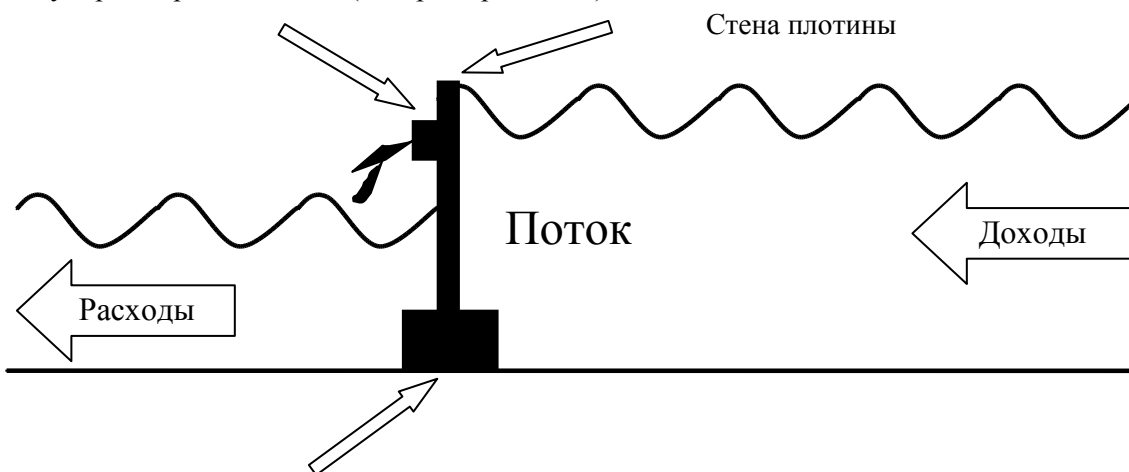
Что мы будем строить? Плотину? А как? И для чего?

Да, мы будем строить **ФИНАНСОВУЮ** плотину. В результате она будет выглядеть вот так:



Не понимаете? Распишем подробнее:

Регулировка расхода воды (контроль расходов)



Основание плотины (учет финансов)

Для чего мы будем ее строить? Для того чтобы вы направляли деньги только туда, куда ВАМ это необходимо! Вы должны осуществлять контроль своих финансовых средств, потому что у вас доходы и расходы, они плывут. Если вы не управляете деньгами, то они управляют вами, т.е. плывете по их течению (А по течению плывет только мертвая рыба).

Как построить финансовую плотину?

Для того чтобы начать стройку, вам необходимы

1. Стройматериалы
 - a. Учёт финансов. Фиксация всех расходов;
 - b. Бюджет. Планирование расходов;

- с. Контроль расходов. Регулировка расходов, в соответствии с планом.
- 2. Инструменты для строительства:
 - а. Специальные программы для работы с финансами;
 - б. либо Excel.
- 3. Строители
 - а. Вы;
 - б. либо финансовый консультант.

Со списком необходимо определиться. Как построить понятно. Теперь необходимо разработать план, который поможет вам получить желаемое.

Учет личных финансов – а зачем его вести?

Учёт – это фундамент вашей плотины.

Начните с учёта финансов. И ведите его как минимум 2 месяца. Учёт всего – и расходов и доходов.

Доходы стоит учитывать по видам (зарплата, рента и т.д.) и по источникам поступления (зарплата жены, мужа и т.п.). Так же отмечайте информацию о нерегулярных доходах (например, если Вы получили годовую премию или осуществили разовую подработку).

Как правило, учет доходов не вызывает особых проблем. Учет расходов представляет собой большую сложность. Вот основные статьи затрат в личных финансах:

- Квартплата
- Возврат кредитов
- Транспорт
- и т.д.

Для того чтобы учитывать расходы, желательно при совершении покупок собирать все кассовые чеки. Если нет возможности получить чек, то можно фиксировать информацию на бумаге, с помощью мобильного телефона (диктофон, запись). Любым другим, приемлемым для вас, методом.

Периодически данные с чеков и бумажек нужно заносить в сводный документ и лучше это делать каждый день. На первом этапе не выбрасывайте чеки после фиксации, а храните их в отдельном конверте и используйте при возникновении дополнительных вопросов.

Итак, для анализа вашего текущего финансового состояния, вам необходимо выполнить следующие шаги:

1. Определите статьи доходов и расходов.
2. Запишите все свои расходы и доходы или начните это делать с сегодняшнего, в крайнем случае, завтрашнего дня.
3. Внесите цифры в таблицу, суммируйте их и вычтите расходы из доходов (ежемесячные).
4. Прodelайте аналогичную ситуацию с ежегодными расходами и доходами.

Составлять бюджет? Но мы же не управляем государством!

Да, государством вы не управляете. Вы управляете своей жизнью и личными финансами. Для того чтобы управление было максимально эффективным, бюджет просто необходим.

После очередного месяца учёта финансов вы увидите, сколько тратится денег на ту или иную статью. Вы также увидите, сколько денег к вам поступает, и из каких источников. Имея данную информацию, вы легко можете запланировать сумму поступлений и расходов на следующий месяц. На еду столько-то, на напитки столько-то, на развлечения вот столько-то и т.д.

Обратите внимание, что

1. в бюджете вы должны работать с теми же статьями расходов и доходов, что и при их учёте.
2. вы должны планировать не только свои расходы, но и свои доходы!

Но план так и останется планом, если вы его не будете выполнять. Для этого нужен контроль.

Практика

1. Составьте семейный бюджет на следующий месяц.
2. В течение месяца записывайте и анализируйте расходы и доходы по всем статьям!

Контроль, контроль и еще раз контроль!

Тратьте меньше, чем зарабатываете,

- вот вам и философский камень.

Бенджамин Франклин.

Отвечать за финансы – значит, управлять ими.

Парадокс состоит в том, что не все знают, сколько они зарабатывают. Не говоря уже о том, сколько расходуют.

ПОМНИТЕ: Просто начиная вести учет расходов, вы способны вернуть себе в кошелек до 30% денег. А деньги, которые не потрачены – это деньги заработанные.

Например, на питание вы потратили 5'000 рублей, запланировали 6'000, до конца месяца осталось 10 дней. Ага. В день должно тратиться в среднем 200 рублей. За десять оставшихся дней видимо потратится 2'000. И итоговая сумма в месяц составит 7'000. Непорядок, превышение бюджета. Надо сокращать расходы на эту категорию.

Но не надо стремиться, чтоб фактические расходы точно совпадали с бюджетом. Иначе чреватые конфликты. Даже государство принимает поправки к бюджету, что не мешает это делать и вам. Просто знайте, что на 10-15% по некоторым статьям превышать расход можно. А в целом, превышать бюджет более чем на 10% нельзя. Руководствуясь таким простым правилом, вы избежите неприятных моментов.

Кто-то скажет, что это легко написать, но трудно сделать. Но если вы не начнёте управлять своими финансами, то так и останетесь один на один с беснующимся потоком. Будете иногда жаловаться окружающим, что деньги как вода.

Если вы захотите, то заставите финансовый поток служить себе. Но начать надо с основ.

А есть ли у вас активы?

Чем отличается актив от пассива? Есть простое определение: актив – это все, что приносит доход, пассив – все, что требует денег на свое обслуживание.

Реальные активы – это активы, которые приносят вам доход.

Роскошь (шубы, одежда от известных дизайнеров) – это не актив! Надо понимать, что роскошь – это вознаграждение за инвестирование, за создание реального актива. Когда вы вкладываете деньги во что-то, зарабатываете, то потом можете в награду купить хоть самолет. Это приз, и его надо заслужить.

Необходимо уменьшать количество пассивов в вашей жизни и строить фундамент крепкого актива. Последовательно, не спеша, но настойчиво и постоянно!

Внимательно следите за своими пассивами! Иначе вам придется несладко и ваша финансовая плотина не выдержит напора потока расходов:

1. Многие берут кредиты, не имея личного финансового плана. При этом они не знают заранее, как будут погашать кредит (не задают себе вопрос «Что я буду делать, если у меня завтра исчезнет источник дохода?»)
2. Пассивы необходимо контролировать ничуть не меньше, чем доходы и расходы!!!!
3. Самый дорогой вид кредита – потребительские кредиты и кредитные карты. Реальные проценты могут быть выше 30%!!!
4. Многие люди держат в банке деньги под 10% годовых и берут кредит под 15% и выше!
5. Если вы считаете, что банковские кредиты вас дисциплинируют (надо платить вовремя), то переводите часть своих денег на банковский счет, который вы не трогаете.
6. Перед тем, как брать в банке кредит, сделайте расчет того, как вы будете выплачивать проценты и основной долг по кредиту, и как эти выплаты повлияют на ваш семейный бюджет.

Практика

1. Составьте список своих активов и пассивов.

Активы:

Пассивы:

Личный финансовый план – почему он вам нужен?

-Вы не будете столь любезны сказать,

какой дорогой мне следует идти, чтобы выйти отсюда?

- Это в значительной мере зависит от того, куда ты хочешь

прийти, - ответил кот.

-Мне безразлично куда, - сказала Алиса.

- Тогда нет разницы, какой дорогой ты идешь, - сказал кот.

Льюис Кэрролл. «Алиса в стране чудес»

Личный финансовый план позволяет ответить на вопрос, сколько денег вам нужно для счастья. План разрабатывается для того, чтобы достичь каких-либо целей, и показывает пути достижения этих целей.

Не думайте, что план это железобетонная конструкция. Вы можете (и обязаны!) вносить в него поправки с течением времени, корректировать свои цели и инвестиции. Главное, что вы видите КУДА идете и ЧТО вас ждет в будущем.

Для построения своего личного финансового плана выполните следующие шаги:

1. **Постановка целей.** Каждый человек должен знать, чего он хочет и как это «хочу» получить.
2. **Ответьте на следующие вопросы:**
 - a. В каком возрасте я хочу прекратить работать?
 - b. Обучение детей – нужны ли средства, сколько и к какому сроку;
 - c. Другие планы (домик на берегу Тихого океана...);
3. **Сформируйте и проанализируйте финансовую отчетность:**
 - a. Анализ доходов и расходов;
 - b. Анализ активов и пассивов;
4. **Скорректируйте цели (цели должны быть реальными).** Не стоит с зарплатой в 10'000 рублей замахиваться на дом стоимостью \$1 млн.
5. **Определите пути достижения целей** (построение плана инвестирования).

Финансовая защита и независимость

Каждый человек и его близкие должны быть финансово защищены. План финансовой защиты включает в себя три основные позиции:

1. **Защита своего будущего** (создание пенсионных начислений);
2. **Защита своих близких от непредвиденных обстоятельств** (страхование жизни и потери трудоспособности);
3. **Защита от непредвиденных финансовых проблем** (создание резервного ликвидного фонда).

Для своей финансовой защиты необходимо сделать следующие шаги:

1. **Инвестируйте регулярно.**
2. **Постоянно находитесь в поиске скрытых ресурсов.** Возьмите за правило регулярно анализировать свои расходы и искать скрытые ресурсы.
3. **Оцените свой будущий образ жизни.** Проанализируйте, сколько вам будет необходимо средств на проживание.
4. **Оставайтесь свободными от долгов.** Расплатитесь и выбросьте все кредитные карточки. Используйте только те средства, которые вы заработали.
5. **Создайте резервный фонд.** Он нужен на «черный день» (соседи затопили, Вас уволили, неожиданно заболели).

Практика

1. Составьте список финансовых проблем, с которыми вы можете столкнуться.
2. Напишите варианты решения возможных финансовых проблем.

Проблемы:

Решения:

Благотворительность – почему надо это делать?

На руке, дарящей розы, всегда остается их аромат.

Древняя китайская пословица

Для того чтобы получать деньги, надо отдавать деньги. Дача денег – основа основ, которую изучают и практикуют все богатые семьи. Многие успешные люди создают благотворительные фонды (Билл Гейтс, Рокфеллер, Уоррен Баффет), чтобы приумножать деньги, отданные туда и раздавать их навсегда.

Не идите по пути: «Когда у меня будут деньги, я начну их отдавать». Живите по закону: «Отдай и получишь».

Благотворительность может быть

1. финансовая:
 - a. Вы можете отдавать деньги в благотворительный фонд;
 - b. Вы можете купить игрушек и поехать раздать их в детский дом и т.д.;
2. нефинансовая:
 - a. Вы можете заняться волонтерской деятельностью – собрать вещи и отвезти их в детский дом/нуждающимся, поставить спектакль и показать его в детском доме, и т.д.;
 - b. Если у вас редкая группа крови, вы можете сходить и сдать ее. Возможно, именно ваша кровь спасет чью-то жизнь и т.д.;

Вы можете найти призывы о помощи в газетах, на телевидении, в Интернете. Неважно, чему или кому вы помогаете. **Результатом вашей деятельности будет то, что вы сможете себе стать Человеком с большой буквы.**

Практика

1. Составьте список видов благотворительности, которыми вы можете заняться.
2. Сделайте первый пункт из списка, затем второй,...

Как научиться строить финансовую плотину?

Счастье приходит с правильными суждениями,

правильные суждения приходят с опытом,

опыт приходит с ошибочными суждениями.

Что же оказывается необходимым для успешного профессионального управления личными финансами?

Качественное **ОБРАЗОВАНИЕ** в области управления личными финансами покажет вам направление для развития и предостережет от основных ошибок.

Есть множество вариантов, начиная от образовательных учреждений и заканчивая самостоятельным обучением с помощью книг, личного опыта и практических советов от успешных людей. Оптимальный вариант обучения состоит в том, чтобы регулярно подпитывать себя не только теоретическими знаниями, но и не бояться применять их на практике.

Настороженно относитесь к информации от людей, которые под видом образования продают свои услуги. Банки будут убеждать вас, что нет ничего надежнее депозитов. Брокерские конторы – рассказывать о перспективах рынка акций. Паевые фонды – о том, что лучше довериться профессионалам. К сожалению, про недостатки предлагаемых вариантов они вам, скорее всего, забудут рассказать.

Для профессионального управления личными финансами необходим **ОПЫТ**.

Недостаточно прочитать много умных книжек. Любые знания становятся полезными и по-настоящему понятыми вами только после того, как пройдут проверку на практике. Только после этого знания превращаются в умения, в личный опыт.

По исследованиям психологов человек забывает около 90% информации, которую он услышал, порядка 60% информации, которую он увидел и только 10% информации, полученной через практику!

Нельзя научить стать богатым. Но можно научиться. Самому. Делая ошибки и набивая шишки. Иногда теряя деньги, но получая взамен неоценимый опыт.

Используйте знания и навыки, полученные на данном тренинге как основу для дальнейшего самообразования, как базу для того, чтобы двигаться вперед. Будьте постоянно открыты для новой информации.

Поэтому, самый главный совет звучит просто:

ДЕЙСТВУЙТЕ!

Об авторе

Доброго дня, уважаемый коллега!

Да, да, коллега! Ведь мы занимаемся одной и той же деятельностью и можем помочь друг другу в своем развитии: теоретическом и практическом.

Меня зовут Александр Стома. В настоящее время я проживаю в г. Югорске, Ханты-мансийского автономного округа-Югра, рядом с Москвой – всего 3 часа на самолете.

Мое знакомство с предметом «Управление личными финансами» началось в 2003 году, когда я прочитал книгу Роберта Кийосаки «Богатый папа, бедный папа». После этого было много других книг, статей, форумов, программных средств...

Книгу мы прочитали вместе с супругой и сразу же начали применять знания и принципы, изложенные в книге, на практике: начали учитывать свои доходы и расходы, планировать отпуск, большие покупки и т.д. В 2005 году мы сделали первый шаг в инвестирование: вместе с рынком мы заработали на акциях Газпрома порядка 200%.

Чем мне помогло знание предмета? Во-первых, мы сформировали резервный фонд, который помогает нам с уверенностью смотреть в будущее и не бояться проблем, которые могут появиться неожиданно (болезнь, увольнение, неожиданный ремонт, и т.д.) Во-вторых, мы планируем наш бюджет и крупные покупки, что делает их ожидаемыми 😊. В-третьих, мы стали более независимыми в принятии решений.

В начале 2009 года я понял, что мне хочется изменить свою жизнь, хочется чего-то нового и интересного. Моя супруга поддержала меня, хотя все вокруг говорили, что я не прав, сейчас тяжелое время, трудно найти новое место работы и т.д.

Я же уехал в США на 4 месяца изучать английский язык, отдохнуть и подумать, чего я хочу от жизни. На время моего отсутствия супруга взяла на себя ответственность за нашего ребенка.

Проживая в Бостоне, посетил Нью-Йорк, Чикаго, Омагу. В свободное время несколько бизнес-школ (Columbia BS, Chicago Booth BS, MIT BS), побывал на лекциях преподавателей и общался со студентами. Так что, если кому-то интересна данная тема, пишите – постараюсь ответить на все вопросы.

После возвращения домой было принято окончательное решение, чем я буду заниматься. Опираясь на педагогический опыт, я решил передавать другим людям знания в сферах, которые мне интересны и в которых у меня есть практический опыт.

С уважением, Александр Стома

web: www.alexstoma.com

e-mail: info@alexstoma.com

Чем я могу помочь именно Вам?

Когда ученик будет готов, придет и учитель.

Вы можете

- Посетить мои [тренинги](#)
- Быстрее добиться своих целей с помощью [коучинговых сессий](#)
- Построить или настроить свой бизнес с помощью [консультирования](#)

Для этого напишите мне запрос на e-mail: info@alexstoma.com и я вышлю Вам условия сотрудничества и анкету с вопросами.

Благодарность

Я хочу поблагодарить вас, дорогой читатель, за время, которое вы уделили для прочтения данной мини-книги. И уделили его для знакомства со мной. Я верю, что вы сможете построить свою финансовую плотину и направить свои деньги в направлении, нужном именно вам.

Я выражаю благодарность моей супруге, которая находила в себе силы воспитывать наших сыновей Святослава и Станислава, пока я был занят. И сыновьям, которые позволили мне уделять время для работы над книгой.

С уважением, Александр Стома

web: www.alexstoma.com

e-mail: info@alexstoma.com