



ЛУЧШИЙ
МИРОВОЙ
● ОПЫТ

КАРЛ РИЧАРДС

ДАВАЙ
ПОГОВОРИМ
о твоих
-ДОХОДАХ-
и
РАСХОДАХ

научись правильно
тратить деньги
и богатеть



Москва
2017

УДК 336
ББК 65.262
Р56

Carl Richards
THE ONE-PAGE FINANCIAL PLAN:
A Simple Way to Be Smart About Your Money

Ричардс, Карл.

Р56 Давай поговорим о твоих доходах и расходах / Карл Ричардс ; [пер. с англ. Н. Бокаревой]. — Москва : Издательство «Э», 2017. — 224 с. : ил. — (Лучший мировой опыт).

ISBN 978-5-699-85028-0

Как часто вы беспокоитесь о целесообразности трат? Стоила ли покупка того или лучше было положить потраченную сумму на свой накопительный счет?

В этой книге Карл Ричардс, специалист по финансовому планированию, дает рекомендации о том, как отбросить в сторону эмоции и трезво посмотреть на свои желания приобретать и тратить, с чего начать первые шаги к осозанным расходам и, главное, как придерживаться этого плана. Вы откроете для себя, казалось бы, простые истины, которые помогут вам привести ваш бюджет в порядок, но удивитесь, почему до сих пор не придерживались их.

**УДК 336
ББК 65.262**

ISBN 978-5-699-85028-0 © Перевод. Н. Бокарева, 2017
© Оформление. ООО «Издательство «Э», 2017

*Тайному обществу настоящих
финансовых консультантов:
Спасибо за ваш вклад, меняющий мир*

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Введение</i>	11
Часть первая	
ОТКРЫТИЕ	27
1. САМЫЙ ВАЖНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ВОПРОС	31
Сила вопроса «Зачем?»	34
Всегда задавайте вопрос: «Зачем?»	39
Почему мы спорим по поводу денег и что с этим можно сделать	44
Финансовое планирование — это не только о деньгах	47
Сконцентрируйтесь на том, что вы можете контролировать	50
Ваш финансовый план на одну страницу	54
2. ОЦЕНИТЕ, КУДА ВЫ ХОТИТЕ ИДТИ	55
Угадать свой путь к цели	62
Вы можете удивиться своим целям	64
Три оценки в определении целей и их стоимостного эквивалента	65

ГДЕ МОИ ДЕНЬГИ?

Ваши ценности как система сдержек и противовесов	69
Не нужно заикливаться на целях	71
Идеального не существует.....	73
Разочарования неизбежны.....	74
Насколько сильно вы этого хотите?	78
3. ЧЕТКО ОПРЕДЕЛИТЕ СВОИ НЫНЕШНИЕ ПОЗИЦИИ	81
Возможно, все не так плохо, как вы думаете.....	86
Составление личного баланса.....	89
Расчет «эмоционального баланса»	91
Откажитесь от обвинений.....	93
Возвращаясь к финансовому плану на одну страницу	94
 Часть вторая	
ТРАТЫ И СБЕРЕЖЕНИЯ.....	95
4. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ВОЗМОЖНОСТЬ БЫТЬ В КУРСЕ	99
Мы любим хорошие истории.....	102
Контролировать расходы, чтобы понимать ситуацию.....	105
С чего начать?	110
Как долго нужно этим заниматься?	114
Чистка бюджета — отличный способ вернуться в колею.....	115
5. КОПИТЕ ПО МАКСИМУМУ В РАЗУМНЫХ ПРЕДЕЛАХ	119
Как понять, что вашей ежемесячной суммы сбережений достаточно?	123

СОДЕРЖАНИЕ

Как справиться со стремлением к быстрой отдаче.....	125
Изыскать средства для накоплений.....	126
Не ждите, начните прямо сейчас.....	129
Несколько универсальных советов о накоплениях.....	130
Часть третья ИНВЕСТИРОВАНИЕ.....	135
6. КУПИТЕ СТРАХОВКУ — СКОЛЬКО НЕОБХОДИМО. СЕГОДНЯ.....	141
Нужна ли вам страховка?.....	143
Рассчитайте экономический ущерб.....	146
Покупайте возобновляемый полис.....	148
Не позволяйте страху руководить вашими решениями.....	149
7. «МОЕ ЛУЧШЕЕ ВЛОЖЕНИЕ»: КАК ЗАИМСТВОВАТЬ И ТРАТИТЬ ДЕНЬГИ ГРАМОТНО.....	151
Инвестиция с гарантированной отдачей.....	155
Основное правило инвестирования: зарабатывай больше, трать меньше.....	157
Погашение долга как инвестиция.....	158
Следует ли вам купить дом?.....	159
Стоит ли мне погасить ипотеку?.....	165
Иногда выгодно тратить чуть больше.....	166
8. ИНВЕСТИРУЙТЕ КАК УЧЕНЫЙ.....	169
Наука инвестиций.....	175
Общие принципы инвестирования.....	176
Почему я не могу просто сказать вам, что делать.....	184
Формирование базового портфеля.....	186

ГДЕ МОИ ДЕНЬГИ?

Индивидуальная настройка портфеля в соответствии с индивидуальными целями и ценностями.....	188
Перебалансировка — седьмое чудо света в инвестировании.....	191
Подготовьтесь к кризису до его наступления, сформулировав инвестиционную политику.....	193
Часть четвертая СТРАТЕГИИ ЗАЩИТЫ ОТ ГЛАВНОЙ ОШИБКИ.....	195
9. НАЙДИТЕ НАСТОЯЩЕГО ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТАНТА.....	199
Тайное общество настоящих финансовых консультантов	204
10. СОБЛЮДАЙТЕ ДИСЦИПЛИНУ — ДОЛГО И УПОРНО	209
<i>Благодарности</i>	<i>218</i>

ВВЕДЕНИЕ

НЕКОТОРОЕ время назад я переписывался по электронной почте с Дэном Хизом. Он писатель, причем успешный. На его счету — в соавторстве с братом Чипом — несколько бестселлеров, отмеченных газетой New York Times. Он поинтересовался, над чем я работаю. Я поделился с ним парой идей, которые в то время разрабатывал для своих книг, а потом вдогонку упомянул еще кое-что, о чем подумывал уже лет десять, — книге, которую я собирался когда-нибудь написать: «Страничный финансовый план».

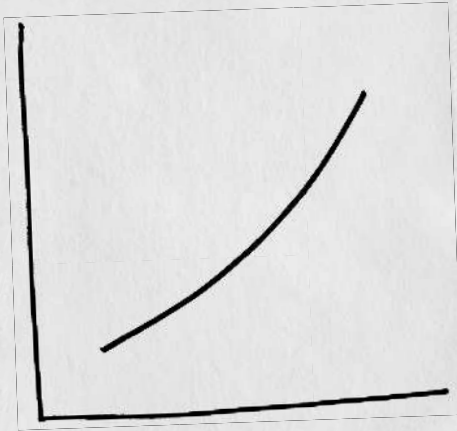
«Я бы такую купил», — ответил он.

Меня его ответ удивил, и я решил уточнить. Мне стало интересно: я ведь сообщил ему лишь заглавие. Что, по его мнению, он собрался купить? Почему вдруг это его заинтересовало?

«Мне кажется, написать финансовый план так сложно, — сказал он. — Придется идти к юристу и консультанту по финансовому планированию, решать, каковы мои цели на всю оставшуюся жизнь, чтобы в конце концов выяснить, чего стоит достойная старость (судя по всему, к 65 нужно накопить 7,8 млн долларов, иначе — готовься перебиваться собачьими консервами). А потом выбирать из тысячи паевых фондов... А есть ведь еще частный пенсионный план 401 (k)¹ со всеми латиноамериканскими гос-

¹ Пенсионный план 401 (k) — наиболее популярный накопительный пенсионный счет частной пенсионной системы США. Свое название план получил по номеру статьи Налогового кодекса США 401 (k).

Беспокойство



Предлагаемые
альтернативы

облигациями и тому подобным, так что единственный разумный ход — *не составлять* никакого финансового плана».

Неудивительная реакция, если учесть, как часто нам приходится делать выбор. Даже после похода в магазин иногда чувствуешь себя опустошенным и сбитым с толку. У меня в Нью-Йорке есть приятельница, которая живет недалеко от магазина, где продают только майонез. Казалось бы, сколько сортов майонеза нам на самом деле необходимо? (Она мне призналась, что пробовала несколько видов, и все очень вкусные.)

И конечно, особенно неуютно чувствуешь себя, когда речь идет о вопросах более серьезных, чем, например, выбор начинки для сэндвича. Недавно у меня была такая история с моим псом Зиком. У него было что-то с желудком (позвольте мне избавить вас от подробностей, как именно я это понял), и стало ясно, что придется обратиться в ветеринарную клинику. Я, как, наверное, и вы, все время занят. Когда Зик заболел, мы с семьей собирались в отпуск, и накопилось много работы, да к тому же детей с их секциями и кружками нужно было то куда-то отвозить, то откуда-то забирать.

К счастью, ветклиника была буквально в двухстах метрах от моего офиса. Я привез Зика и сказал ветврачу, что мне нужно съездить по делам. «Можно я вернусь за ним через несколько часов, а у вас, таким образом, будет время, чтобы сделать полный осмотр?»

Когда я приехал через несколько часов, ветеринар сказала, что собаку полностью обследовали и сделали все необходимые анализы.

«Могу предложить три варианта», — сказала она.

В этот момент у меня все замельтешило перед глазами.

Как только она произнесла «три варианта», меня охватила паника. Мне казалось, что мозг сейчас взорвется.

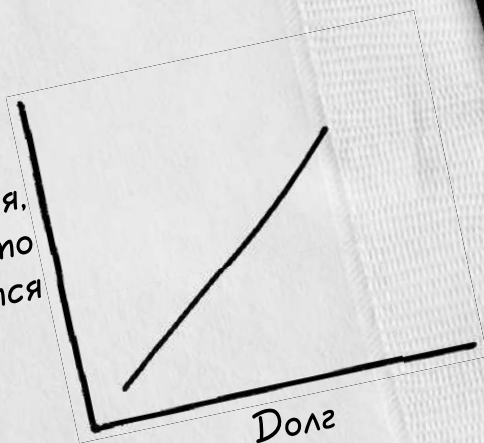
Не успел я опомниться, как она стала рассказывать мне о первом. Примерно на середине объяснения я понял, что больше не могу слушать.

Я жестом остановил ее: «Подождите. Просто скажите, если бы Зик был вашей собакой, что бы вы сделали?»

Она снова принялась перечислять мне варианты. Я снова ее перебил. Она снова за свое — еще альтернативы.

Наконец я поднес палец к губам: «Шшш». Потом сказал, очень медленно: «Пожалуйста. Не надо перечислять мне ва-

Переживания,
если что-то
не складывается



рианты, которые я не в состоянии квалифицированно оценить. Очень вас прошу. Просто скажите мне, как поступить».

С большинством книг, журналов и интернет-ресурсов на тему финансов дело обстоит так же, как в истории с ветврачом: все они предлагают вам список альтернатив, которые только больше сбивают вас с толку. Неудивительно, что мой приятель отказался от идеи составлять финансовый план: он даже не понимал, с чего начать.

И не только он. Во время дружеских обедов или когда я рассказываю кому-то, чем я занимаюсь, разговор неизбежно сводится к тому, как все это безнадежно — пытаться спланировать свою пенсию или продумать инвестиционные планы. Не раз ко мне обращались с той же просьбой, которую я озвучил в ветклинике: «Просто скажи мне, как поступить».

Отмечу, что все мои собеседники — умные люди. Они отличные специалисты в своей сфере. Многие — абсолютные звезды: эксперты в области бизнеса, науки, искусства, но, когда речь заходит о личных финансах, они не знают, что сказать. Они боятся принять неверное решение.

Меня не удивляет, что самые успешные из моих друзей теряются, когда дело касается сбережений и пенсии. Если они что-то задумали, то стараются сделать все правильно. Они ждут не просто хорошего совета, им нужен *лучший* вариант. Часто у них полно книг об инвестировании и финансах, но нет времени действительно вникнуть в тему, поэтому, чтобы не ошибиться с выбором, они предпочитают ничего не предпринимать.

Разумеется, от решительных действий нас удерживает не только страх совершить ошибку, но и те ошибки, которые мы уже допустили и которые нам не хочется признавать. Часто сама мысль о том, чтобы взглянуть на свои банковские выписки, вызывает стресс, поэтому мы позволяем им скапливаться, надеясь, что что-то произойдет и ситуация поменяется самостоятельно. Но что на самом деле должно обязательно измениться, так это наше поведение. Правда, проще сказать, чем сделать.

Сегодня известно множество случаев, когда люди лишились средств из-за бума и последовавшего за ним кризиса на рынке недвижимости. Но история о том, как я потерял свое жилье в 2010 году, немного другое дело.