

УДК 159.9
ББК 88.37
Г19

Гандапас, Радислав.

Г19 Достаток: управляй деньгами, чтобы они не управляли тобой / Радислав Гандапас; Эдвард Дубинский. — Москва : Издательство «АСТ», 2020. — 256 с. — (Тренинг Гандапаса).

ISBN 978-5-17-117603-7.

Вся наша жизнь — это матрица сбалансированных показателей, где каждому следует найти свой баланс между собственным здоровьем и финансовым благополучием, между приверженностью работе и увлечением хобби, между дружбой и любовью... Все эти ценности направлены на достижение нашей главной цели — быть счастливыми, и все они равно важны!

Но в современном мире чувство счастья следует в неразрывной связке с другим немаловажным компонентом — финансовым благополучием! И если вы считаете, что не в деньгах счастье — это уже не актуальная позиция. В данной книге-сателлите мы продемонстрируем вам, как одновременно достичь и того, и другого — счастья и материальной обеспеченности!

- Мы дотошно исследуем наш менталитет и найдем отправные точки отношения к деньгам.
- Мы подробно объясним, что богатство — это не сумма денег.
- Мы познакомим вас с принципами финансового планирования вашей личной жизни.
- Мы расскажем, как, откладывая всего 15% доходов в месяц, накопить на пожизненное пенсионное обеспечение.
- Мы поясним, почему не стоит хранить деньги в банке, а банку — под подушкой (или можно — но в валюте).
- Мы рассмотрим механизм ипотеки и кредитных займов.
- Мы поможем вам провести собственный финансовый самоанализ на основе матрицы Материального Благополучия — и скорректировать свою финансовую реальность под будущие планы и «хотелки».
- Мы научим вас, как адекватно определять финансовые цели, подсчитывать и достигать их.

УДК 159.9
ББК 88.37

ISBN 978-5-17-117603-7.

© Гандапас Р., Дубинский Э., текст
© 000 «Издательство АСТ»

ВВЕДЕНИЕ

Взгляните на вашу Ж... На жизнь, конечно же. Причем мы имеем в виду ЖИЗНЬ как «матрицу сбалансированных показателей». Именно так она определяется в книге «Полная Ж: жизнь как бизнес-проект».

Для тех, кто еще не знаком с этой формулировкой, поясним: жизнь как матрица принципиальных жизненных ценностей состоит из пропорционального совмещения всех ее важных сегментов, неслучайно объединенных попарно — Здоровья и Благополучия, Работы и Хобби, Дружбы и Любви. Все эти ценности направлены на достижение нашей главной цели — быть счастливыми. Заметьте, что эта матрица представлена как колесо. И как настоящее колесо, она отражает динамику нашей жизни. Например, в молодости нам друзья и любовь важнее, чем здоровье и благополучие. Но мы взрослеем, переживаем события, которые влияют на нас и меняют нас. У нас появляются семьи, наши дети вырастают, и меняется характер забот. Мы мудреем, наша карьера развивается, мы посещаем новые страны и города, и даже друзья наши меняются. То есть колесо не только мчит нас вперед, но своим движением приводит к изменению наших же ценностей. Например, потребность быть с любимой (или с любимым) может перекрыть необ-

↑ ходимость общения с друзьями, а материальное благосостояние теряет важность перед лицом болезни, успешная карьера может стать не такой важной, как хобби, которое вдохновляет и увлекает.

Основная суть книги «Полная Ж: жизнь как бизнес-проект» в том, что достижение счастья возможно только благодаря балансу основных ценностей. Здоровье, Благосостояние, Работа, Хобби, Дружба и Любовь должны в полной мере удовлетворяться в идеале максимально вместе, но не по отдельности и не за счет друг друга. Если мы добьемся такой гармонии, каждая ценность приблизится к цифре 10, а в центре колеса окажется ноль. Ноль будет означать минимальный дисбаланс в нашей жизни. То есть мы будем работать не во вред здоровью, любить жену и детей не в ущерб общению с друзьями, важность главного дела будет уравновешена стоящим хобби и дополнена им. Другими словами это будет значить, что мы живем в полном счастье! А это и есть наша цель!

Все гениально и просто!

Однако если проанализировать матрицу сбалансированных показателей вдоль ее индивидуальных осей (а лучше, наверное, одолжить термин у московского метро — вдоль ее «радиальных» линий), то они в идеале также должны оказаться сбалансированными. Поясним. Например, **Работе** в жизни уделяется ровно столько времени и ресурсов, чтобы оставалось еще время и на **Хобби**. **Любовные** отношения настолько счастливые и прочные, чтобы было возможно периодически общаться и с **Друзьями**. А достижение **Благосостояния** не должно происходить вопреки и в ущерб **Здоровью**.

Осознавая все это, мы можем справедливо спросить: а как понять, что важнее всего на данный момент? С чего начать? Какая из осей

в наибольшем приоритете: «Работа — Хобби», «Любовь — Друзья» или «Благосостояние — Здоровье»?

Правильный ответ один: все ценности равно важны. И максимальный успех, то есть счастье в жизни, достигается только тогда, когда все ценности в матрице сбалансированы!

Однако в процессе жизни часто так происходит, что одни ценности поглощают другие. Возраст тоже играет свою роль в расстановке приоритетов. В молодости мы больше развлекаемся, чаще проводим время с друзьями, влюбляемся. И мало задумываемся о благосостоянии и здоровье. Только позднее мы понимаем, что иметь такой перекос глупо и недальновидно. Однако это осознание приходит только с годами. И это тоже логично. Жизнь, как мы уже сказали выше, как колесо — динамична. Она катится вперед сама, постоянно обновляясь на ходу, и меняет нас!

В этой книге мы подробнее рассмотрим лишь одну из приведенных в матрице жизни ценностей — **Благосостояние** — и подвергнем ее анализу. В результате мы должны прийти к универсальному алгоритму, позволяющему непременно добиться Благосостояния каждому. Мы покажем вам конкретные шаги, как обеспечить Благосостояние себе и своим близким. Красной нитью повествования пройдет мысль о том, что успех в деле повышения уровня Благосостояния достигается только в гармонии с его основным партнером по оси — Здоровьем — и в идеале кроется в достижении баланса с другими четырьмя ценностями в матрице: Дружбой, Хобби, работой и Любовью!

Радислав Гандапас и Эдвард Дубинский
Москва, 2019 г.

▶ **ЧАСТЬ 1.**
ПРАВИЛА ИГРЫ

ЧТО ТАКОЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕ?

«Богатство — вещь, без которой можно жить счастливо. Но благосостояние — вещь, необходимая для счастья».

Николай Чернышевский

В словаре Merriam-Webster *Благосостояние* объясняется, как «хорошее жизненное состояние, отражающее чувство счастья, осознание того, что жизнь удалась, и наличие физического здоровья и материального благополучия».

Так что, по сути, благосостояние отражает сразу несколько отдельных состояний: чувство радости (*психологическое состояние*), здоровья (*медицинское состояние*) и материального обеспечения (*финансовое состояние*).

В матрице жизни, представленной в книге «Полная Ж: жизнь как бизнес-проект», есть три «радиальные» линии, на противоположном конце которых находятся *Здоровье* и *Благосостояние*. Тема здоровья, и как его обеспечить — тоже ключевая для нашей жизни. И поэтому считаем, что ее обсуждение требует отдельной книги. Сегодня мы решили тему *Здоровья* детально здесь не затрагивать. В данной

книге мы тщательно исследуем тему *Благосостояния* как партнера *Здоровья* по оси в матрице жизни.

Если вернуться к определению благосостояния по словарю Merriam-Webster и отложить ненадолго тему здоровья, то мы сможем обратить внимание на два других его компонента:

(а) чувство счастья;

(б) финансовое благополучие.

В данной книге мы продемонстрируем, как одновременно достичь и того и другого — счастья и материальной обеспеченности!

В разные времена и в разных культурных средах эта задача решалась по-разному. В крестьянской семье старались завести как можно больше детей. Во-первых, больше рабочих рук (а крестьянская семья — это целое предприятие), а значит — выше эффективность производства. Во-вторых, меньше вероятность, что болезнь, травма или смерть одного из членов семьи существенно повлияют на общий результат. В-третьих, гарантирована обеспеченная старость: оставшиеся в живых дети смогут обеспечить прокорм и уход постаревшим родителям. Конечно, нужно позаботиться не только о количестве детей, но и воспитать их так, чтобы «почитали отца своего и мать свою».

Феодалам нужно было множить площади своих земель, на которых можно выращивать и продавать урожай силами крестьян, а полученную прибыль обращать в золото, на которое снова покупать земли.

▲ А вот большого количества детей надо бы избегать. Большое количество детей приведет к тому, что на унаследованные от родителей земли будет слишком много претендентов, каждому из которых будет земли «маловато» и между ними начнутся распри, междоусобицы и войны. А они сулят вместо обеспеченной старости нужду, скитания и гибель.

Чиновничьему классу же нужно было снискать милость власть предержащих и получить как можно больше высоких чинов и наград. Сами по себе они лишь повышают престиж в обществе. Но по выходе в отставку дают многие привилегии, преимущественно финансового толка и могут быть обращены во вполне материальные объекты в виде и земель, и крестьян, и домов. Ну или просто в деньги. Известны случаи, когда государственная казна покрывала долги сановников вплоть до карточных.

Рабочему же, как и феодалу, слишком много детей — противопоказано. От них помощь на производстве, в отличие от крестьянского хозяйства, придет очень не скоро. А вот кормить их всех придется на фиксированную зарплату, разделяя ее пропорционально на всех едоков. Поэтом рабочему нужно позаботиться через профсоюзное движение или другие механизмы о росте заработной платы за ту же работу и/или возможности карьерного роста, получении субсидий от работодателя и/или государство за многодетность. Позаботиться о компенсации от них же или от страховых компаний в случае болезни, травмы или смерти. И, конечно, о пенсионных выплатах по достижении оговоренного контрактом с работодателем срока. Это его **стратегия благосостояния**.

Купцы и дворяне, бродячие артисты и служители культа, охотники и рыболовы, цари и рабы — все они были озабочены вопросами

своего благосостояния, хотя понимали его по-разному и шли к нему разными путями.

Давайте же начнем выстраивать стратегии благосостояния, адекватные нашим временам и нашей культурной среде.

Как говорят, одна картинка стоит тысячи слов. Поэтому для наглядности предлагаем рассматривать нашу тему на конкретном примере.

Познакомимся с Андреем. Ему 35 лет, он работает менеджером в большом российском промышленном холдинге. Он женат, и у него есть дочь, которой 7 лет. Андрей зарабатывает 3000 долларов в месяц. Помимо стабильного дохода, у него есть сбережения в размере 35 000 долларов, которые хранятся в солидном российском банке.

Давайте посмотрим на доход Андрея в контексте средней статистики в России. В 2018 году средняя зарплата человека в России была равна 42 500 руб. (то есть 630 долларов). Так что, если сопоставить финансовое положение Андрея со среднестатистическим россиянином, мы увидим, что доход Андрея помещает его в топ-3% населения страны. Этот доход позволяет Андрею снимать хорошую квартиру, иметь хороший автомобиль западной марки и раз в год отдыхать с семьей за границей в 5-звездочном отеле на море.

Если посмотреть обывательским взглядом на материальное положение Андрея и его семьи, без сомнений покажется, что у них все прекрасно.

Но это иллюзия!

Почему? Очень просто: семья Андрея не обеспечена своим жильем, для университетского образования ребенка (через 10 лет)

↑ понадобятся финансовые средства, особенно если у родителей есть желание обучить дочь в западном колледже. Андрей и его супруга не обеспечены пенсионными сбережениями, хотя они им понадобятся через 25–30 лет. Главные вопросы, которые нам здесь стоит задать: обеспечил ли Андрей материально свою семью? И какую оценку по *Благосостоянию* в матрице жизни заслужил Андрей в данной ситуации?

Во-первых, семья Андрея обеспечена до тех пор, пока он работает. Во-вторых, имеющихся сбережений явно недостаточно, чтобы купить жилье, обеспечить ребенку образование и накопить на достойную пенсию к моменту, когда она понадобится. Математика тут на сегодняшний день такая: имея 35 000 долларов накоплений, но ежемесячно проживая 3 000 долларов, в случае потери работы Андрей сможет содержать семью в течение 11 месяцев. И на этом все!

Согласитесь, что ответы на оба вопроса не будут положительными, и оценка в матрице по *Благосостоянию* будет низкой. На первый взгляд кажется, что Андрей вполне обеспечен, а по факту он как белка в колесе. И, не дай бог, если это колесо перестанет крутиться!

Но попробуем взглянуть на ситуацию более позитивно. Все-таки 35 000 долларов — сумма не такая уж и маленькая. Например, оказавшись вдруг без работы, человек может содержать свою семью в благополучии целых 11 месяцев! Это почти год! Совсем неплохо. Этого времени, скорее всего, будет достаточно для того, чтобы Андрей смог найти новую достойную работу. Эта финансовая подушка может быть хорошим временным резервом на тот случай, если Андрей вообще захочет поменять карьеру или попробовать новый бизнес, о котором всегда мечтал.

Другими словами, у семьи Андрея есть финансовый резерв (подушка безопасности) на 11 месяцев полноценной жизни семьи. И сам факт, что она у Андрея есть, уже является важным достижением!

У многих людей, как мы знаем, увы, нет никаких сбережений. Большинство живет от зарплаты до зарплаты. Это — повседневная реальность, заметная невооруженным глазом. Реальность такова, что большинство людей, живущих в странах СНГ, имеет мало накоплений. А те, что есть — ни больше ни меньше — просто заначка «на черный день». Когда мы позднее будем говорить о финансовых целях, мы тему финансового резерва (или подушки безопасности) обсудим более подробно. Но сейчас поговорим о другом.

Задайте себе вопрос: вы хотите быть богатыми?

Из 100 человек 99 ответят: «Да», и будут правы. (Всегда найдется кто-то, кто скажет, что ему богатство не нужно... И это нормально. Это его право!)

И все-таки 99 человек предпочли бы стать богатыми. Тогда спросим: а что такое **богатство**?

Большинство из вас ответят, что богатство — это много денег, удобный и красивый дом (или квартира), хорошая машина, много солнца, песочные пляжи, вкусная еда, здоровые и счастливые дети, родственники и друзья!

Браво, тут все правильно... ну, почти!

Загвоздка в том, что это всего лишь атрибуты и характеристики стиля жизни, которая предполагает наличие солидного дохода, и, возможно, крупного счета в банке, но это не богатство!

Давайте разберемся с этим ниже.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	7
Часть 1. Правила игры	11
Что такое благосостояние?	14
Богатство — это не сумма денег!	20
А нужно ли вообще это самое благосостояние?	24
Типы благосостояния	42
Насколько счастливы жители в СНГ?	64
Часть 2. Материальное благосостояние	77
Основы материального благосостояния.	80
Финансовое планирование	86
Волшебные 15%!	99
Почему деньги не стоит держать в ячейке?	108
Стоит ли брать кредиты?	118
Инвестирование в долгую — фактически работает!	124
Часть 3. Достижение материального благосостояния ►	

Часть 3. Достижение материального благосостояния131	▲
Финансовый самоанализ134	
Самооценка163	
Как определить свои финансовые цели?174	
Как подсчитать финансовые цели?190	
Достижение финансового благосостояния — не все инвестиции равны!217	
Какой капитал возможно создать?234	
Резюме правил для достижения материального благосостояния244	
Эпилог252	

