

ЧАСТЬ 1
ПРАВИЛА ИГРЫ

*«Бизнес — увлекательнейшая игра,
в которой максимум азарта сочетается
с минимумом правил. А счет в этой игре
ведется в деньгах»*

Билл Гейтс

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 по-

↑ старевшим 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 обрабатывать 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 фикс-

рованную зарплату, разделяя ее пропорционально на всех едоков. Поэтому 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 государства 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 по России. В 2018 году средняя зарплата человека в России была равна 42 500 руб. (то есть 630 долларам). 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 3000 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 зар-

↑ платы. 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.

БОГАТСТВО — ЭТО НЕ СУММА ДЕНЕГ!

*Богатство — это сбережения
многих в руках одного.*

Юлиан Тувим

Вернемся к нашему Андрею. Мы уже знаем, что у него есть сбережения на 35 000 долларов, которые обеспечат его семью на протяжении 11 месяцев, если он вдруг потеряет работу и семейные доходы прекратятся.

Давайте теперь немного поменяем картинку. Скажем, что вместо накопленных 35 000 долларов у Андрея появилось 300 000 долларов. Теперь при тех же затратах семьи в 3000 долларов ежемесячно у Андрея есть достаточно средств, чтобы прожить 100 месяцев (8 лет и 4 месяца). И вроде бы его финансовая ситуация станет более прочной, но так как Андрею 35 лет, эти 300 000 долларов и дополнительные 8 лет покрытия расходов не обеспечивают Андрея пожизненно, а только до 43 лет жизни. Мы все согласимся, что такого обеспечения недостаточно.

↑ Другими словами, и 300 000 долларов не делают Андрея богатым. Какая же сумма нужна Андрею, чтобы обеспечить его пожизненно?

Если опираться на то, что среднестатистическая продолжительность жизни россиян 71 год, то Андрею для «пожизненного обеспечения» нужна будет именно та сумма, которая обеспечит ему ежемесячный доход в 3000 долларов до 71 года! Давайте посчитаем.

Андрею 35 лет, и если мы его обеспечим до конца «среднестатистической» жизни, то есть до 71 года, Андрею понадобится капитал еще на 36 лет (71 – 35). Эта сумма будет равна 3000 долларов в месяц, умноженная на 12, умноженная на 36 лет ($3000 \cdot 12 \cdot 36$) = **1 296 000 долларов.**

Больше миллиона долларов! Это вам не игрушки.

Как Андрей, зарабатывая **сегодня** 3000 долларов в месяц и тратя все эти деньги на проживание, может накопить такое состояние? Тем не менее подождите... мы позднее покажем, что Андрею фактически не нужна будет такая огромная сумма, чтобы обеспечить себя пожизненно. Но на короткое время мы вас попросим вникнуть в суть даже этой, нереально крупной суммы. Что эта сумма в более одного миллиона долларов реально значит для Андрея? Что она ему обеспечит? И можно ли будет Андрея считать богатым, если эта сумма у него появится? Будем отвечать по порядку.

Для начала мы, скорее всего, все согласимся, что сумма в более чем миллион долларов позволи-

ла бы Андрею прекратить работать сегодня, жить на 3000 долларов в месяц и быть обеспеченным более чем до 70 лет. Но в этой математике есть одна важная нестыковка... Вы, наверное, догадались, в чем она заключается, — обещаем, что обсудим ее ниже. Но прямо сейчас давайте сделаем вот такой важный вывод о теме богатства:

На самом деле богатство — это не конкретная сумма на нашем банковском счете; богатство — это коэффициент, который измеряет количество лет жизненных расходов, обеспеченных нашими сегодняшними сбережениями. То есть единицей измерения богатства становятся не деньги, а время.

В случае Андрея, если он проживет точно столько, сколько живет среднестатистический россиянин, до 71 года, можно согласиться, что 1 296 000 долларов обеспечат Андрея «пожизненно». А что если Андрею повезет со здоровьем? Что случится, если он проживет больше, чем среднестатистический россиянин? Тогда Андрей переживет свои деньги!

Мы здесь и сейчас хотим вам, читателям, заявить, что нас не устраивает такой подход к деньгам. Мы не согласны с таким исходом и с ситуацией, в которой Андрей не обеспечен в старости! Поэтому мы покажем другой, более эффективный путь в управлении личными финансами.

↑ Как стало ясно из расчетов выше, **даже сумма более чем в миллион долларов, не может сделать Андрея богатым пожизненно.** Это логичное заключение. Но и оно не верное! Почему?

Да, Андрей будет считаться очень богатым с миллионом долларов. Но только сегодня. Чтобы назвать Андрея пожизненно состоятельным человеком, потребуется ежедневная, на протяжении всей жизни Андрея, работа этих денег. Словом, ключ к стабильному богатству заключается в **инвестировании капитала.**

Простая математика это подтвердит. Инвестируя ровно 1 миллион долларов даже под 5% годовых (при этом мы считаем инвестицией под 5% годовых очень консервативной инвестицией) на протяжении 36 лет, мы умножим эту сумму более, чем в пять раз. То есть к 71 году жизни Андрей сможет иметь более пяти миллионов долларов. И эта сумма точно обеспечит его пожизненно! Более того, такой капитал позволит ему приобрести жилье, обеспечить дочь образованием и многое другое.

Позднее вы увидите, что фактически Андрею не нужны эти пять миллионов долларов, ему даже и одного миллиона не понадобится, чтобы обеспечить свою семью и себя достойной пенсией на тот период жизни, когда он уже не будет работать. Он сможет это сделать со значительно меньшей суммой... Потерпите, мы туда придем!

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	7
Часть 1. Правила игры	11
Что такое благосостояние?	14
Богатство — это не сумма денег!	21
А нужно ли вообще это самое благосостояние?	25
Типы благосостояния	46
Насколько счастливы жители в СНГ?	73
Часть 2. Материальное благосостояние	87
Основы материального благосостояния	90
Финансовое планирование	97
Волшебные 15%!	111
Почему деньги не стоит держать в ячейке?	121
Стоит ли брать кредиты?	133
Инвестирование в долгую — фактически работает!	140
Часть 3. Достижение материального благосостояния	147
Финансовый самоанализ	150
Самооценка	183
Как определить свои финансовые цели?	195
Как подсчитать финансовые цели?	214
Достижение финансового благосостояния — не все инвестиции равны!	245
Какой капитал возможно создать?	265
Резюме правил для достижения материального благосостояния	276
Эпилог	284