

## Памятка

### Основные финансовые правила жизни:

**1. Тратьте меньше, чем получаете.** Если и есть ключевое фундаментальное правило ведения финансов, то это оно: ваши расходы должны быть меньше доходов. Вы обязаны следовать этому правилу, иначе вся ваша дальнейшая жизнь ставится под большой вопрос. Залезать в долги и жить в кредит, потому что «всё будет хорошо»? Так говорят люди, которые дают вам кредиты, и у них действительно всё будет хорошо.

А у вас? Вы накопили долги, не сделав сбережений. Обрести финансовое благополучие с таким подходом к жизни поможет только чудо. Вы верите в чудеса?

**2. Упростите свою финансовую жизнь.** Чем больше кредитов и кредиток, тем больше шанс не заметить пропажи средств или пропустить очередной платёж. Чем больше вкладов и счетов, тем сложнее следить за ними и проще не успеть среагировать на появляющиеся проблемы. Чем сложнее ваша финансовая жизнь, тем больше времени и сил она отнимает. Вместе с этим растёт шанс запутаться и совершить финансовую ошибку.

**3. Никогда не позволяйте «Будущему Я» управлять ситуацией в настоящем.** Хотите купить то, что вам не под силу сейчас, потому что в будущем вы будете получать больше и легко расплатитесь с долгами? Скорее всего, вы будете жалеть об этом решении ещё очень долго, потому что ваше «будущее я» может получать столько же и даже меньше, либо вообще потеряет работу. Даже если в будущем ваша финансовая ситуация улучшится, там появятся другие траты, с которыми будет не так легко справиться и без ошибок прошлого.

**5. Создайте бюджет, только сделайте это правильно.** Бюджет — это лучшее средство контроля и планирования финансов, но лишь при условии правильного подхода. Как планирует бюджет умный человек? Он делает это на основе статистики расходов за предыдущие месяцы. То есть вы можете фантазировать и говорить себе: «Так, ну, на еду я буду тратить столько, и не больше». Но потом придёт суровая реальность и поставит всё на свои места. Лучше опираться не на предположения, а на реальную статистику расходов. Вы ведь ведёте статистику расходов, да? Она поможет не только планировать, но и находить статьи перерасходов.

**6. Оптимизируйте все ваши плановые расходы.** Мы получаем множество счетов. Можно начать хоть с тех же услуг сотового оператора. Все ли подключенные платные функции вам нужны? Тут 50 рублей, там 20 рублей, 100 рублей ещё где-то. В сумме получится очень прилично, и всё это вы просто так отдаёте каждый месяц. Подобную генеральную уборку полезно делать раз в несколько месяцев.

**7. Используйте реальный заработок как единицу измерения при любых покупках.** Теперь покупать станет гораздо интереснее. Цена покупки становится числителем, а реальный заработок — знаменателем. Вот это

приложение равно двум часам моей жизни. Стоит ли оно того? А этот телевизор стоит двух месяцев жизни? Может, лучше взять вон тот, поменьше? Теперь вы всегда сможете ответить на свой же вопрос: «На что я трачу свою жизнь?».

**8. Игнорируйте «экспертов».** СМИ полны статей от различных финансовых «экспертов». Однако вы не сможете вспомнить фамилию ни одного такого знатока, к которому была бы применима фраза: «Вещи, о которых он говорил, действительно помогли». Это же относится к всевозможным предсказателям и прочим советчикам. Их данные могут быть ошибочными и зачастую необоснованными.

Если вы не способны строить планы и прогнозы на основе самостоятельного анализа и вам обязательно нужен эксперт, то у вас проблема. Достоверно предсказывать будущее, что неудивительно, никто так и не научился. Если вы опасаетесь за будущее, то единственным для вас вариантом остаётся более консервативное инвестирование. Остальное за вами — работайте над собственной устойчивостью перед рисками.

**9. Задайте большие цели и напоминайте себе о них.** Чего вы всё-таки хотите? Ради чего вся эта суета с деньгами? Это сложный вопрос, но именно он может стать для вас сильнейшим мотиватором, а также подскажет правильные пути в жизни и поможет их пройти. Хотите пораньше перестать работать? Хотите начать своё дело? Кругосветное путешествие? Что бы это ни было, помните о цели, держите в голове. Окружите себя напоминаниями о вашей главной цели. Они помогут принимать правильные решения в многочисленных ситуациях на пути к желаемому.

**10. Разберитесь с оплатой ЖКХ.** Быть может, вы до сих пор платите за радио, приёмник которого был выброшен ещё во время позапрошлого ремонта. Посчитайте целесообразность и размер экономии при переходе со средних тарифов на учёт воды и газа и двухтарифный счётчик электричества. А ещё купите энергосберегающие лампочки, они реально снижают счета за свет.

**11. Освойте базовые навыки ремонта в доме.** Мы не предлагаем вам самостоятельно укладывать плитку в ванной или варить трубы, но заменить розетку или сменить прокладку в подтекающем кране так просто. В интернете есть множество понятных видеоруководств на эти темы.

**12. Игнорируйте рекламу.** Пожалуй, по важности это правило можно поставить сразу за первым фундаментальным законом о преобладании доходов над расходами. Мы живём в обществе потребления. Спрос в таком обществе не рождается в головах людей, а навязывается извне. Реклама создаёт искусственные потребности, ценности и идеалы. Причём делает она это так грамотно, что мы искренне верим в то, что определённый значок на обыкновенном смартфоне делает его исключительным, а конкретная бирка на рубашке из обычного хлопка повышает её цену в 10 раз вполне оправданно.

Бренды, имидж, стиль — мы давно опираемся на понятия, находящиеся далеко за пределами действительно необходимых для комфортной жизни

вещей. Понимая всё происходящее вокруг, умный человек не будет кидаться в крайности, то есть не захочет стать аскетом. Он всего лишь будет максимально избегать внешнего навязывания и покупать вещи только на основе анализа собственных потребностей. Если вы научитесь не покупать ненужные вам вещи, то сможете сохранять львиную долю дохода для более рациональных трат.

**13. Найдите не затратные хобби.** Многие хобби требуют приличных денежных вливаний. Поговорка о том, что затраты на хобби не считают, придумана хитрыми людьми, продающими что-то относящееся к тому или иному хобби. Вопрос лишь в том, какое увлечение вы выберете для себя: коллекционирование уникальных механических часов или совершенствование навыков игры на музыкальном инструменте, который у вас уже есть.

**14 Не обращайтесь внимания на то, что думают другие.** Законы общества потребления не только бессмысленны, но и очень агрессивны. Не следуешь правилам? Станешь изгоем. К счастью, это работает только с очень недалёкими людьми, а более-менее разумный человек понимает, что ни машина, ни другая атрибутика не впечатлят другого так, как разум, интеллект, идеи и поступки.

**16. Не обращайтесь внимания на то, как другие тратят свои деньги.** Возникает ли у вас мысль о том, что вот тот человек лучше вас, потому что он за рулём спорткара, а вы нет? Вы не обязаны тратить деньги на вещи, которые нравятся другим людям. Тратьте их на то, что нравится вам.

**17. Тратьте один час в неделю на анализ своих финансов, карьеры и жизни.** Чем чаще вы пересматриваете свою текущую ситуацию и положение, тем вероятнее раннее обнаружение расхождений со своими целями. Проанализируйте события, которые произошли за прошедшую неделю. Подумайте и на неделю вперёд. Всё ли укладывается в концепцию ваших долгосрочных целей? Каково ваше наибольшее достижение за эту неделю? Что плохого произошло и почему? Как избежать этого в будущем? Являются ли ваши долгосрочные цели столь же желанными для вас, как и раньше?

**18. Используйте правило 10 секунд для дешёвых покупок.** Борьба с импульсивными покупками помогает правило 10 секунд. Увидели что-то недорогое и сразу захотели приобрести? Держите эту мысль в голове 10 секунд и честно задайте себе вопрос: правда ли эта вещь нужна вам?

Не скрывайте от самого себя негативные стороны покупки. Активно пройдитесь по причинам, по которым вам не стоит покупать эту вещь. Поможет ли эта покупка в достижении ваших целей? Сопоставима ли польза от этой покупки с её ценой? Зачастую этих 10 секунд достаточно, чтобы понять, нужна ли вам вещь на самом деле.

**19. Используйте правило 30 дней для дорогих покупок.** Для дорогих вещей правило 10 секунд не подойдёт, потому что речь в таком случае идёт о покупке, целесообразность которой за столь короткое время никак не определить. Когда встаёт вопрос о серьёзных тратах, подождать необходимо 30 дней. Вы явно заметите первый импульс, первый внутренний призыв к

покупке, после чего хладнокровно выжидаете месяц. За эти дни вы сможете досконально изучить планируемую покупку, узнать о ней много нового. Того, что вам не покажут в рекламе. С большой вероятностью через 30 дней от вашего острого желания купить эту вещь не останется и следа.

**20. Создайте меню на неделю.** Чёткий режим питания — это не только польза для здоровья и фигуры, но и экономия. Импровизация в вопросах «что бы взять к ужину» приводит к повышению затрат на еду. В очередной раз вам будет просто лень думать, и вы закажете пиццу. Или решитесь пойти в кафе. Всё это вредно, в том числе и для финансов.

**21. Ходите за продуктами только со списком покупок.** Для этих целей можно приспособить встроенные напоминки и вообще любое приложение, где можно составить простой список. Обычный лист бумаги тоже никто не отменял. Смысл списков покупок не только в том, чтобы ничего не забыть купить, но и в том, чтобы не купить лишнего. Прошлись по списку, покидали всё запланированное в корзину — и к кассам. Вся эта вкуснятина, особенно на голодный желудок, способна заставить вас совершить импульсивную покупку, но с заранее спланированным списком шанс сделать необдуманное действие сильно снижается.

**22. Сократите число потребляемых полуфабрикатов.** Под полуфабрикатами подразумеваются продукты, частично или полностью готовые к употреблению. Практически всегда стоимость таких продуктов завышена. Научиться готовить простые блюда дома легко, и вы всегда будете знать их состав.

**23. Готовьте заранее на выходные.** В выходные лень что-то делать. Даже готовить. Вот тут и подкрадывается идея заказать пиццу или прогуляться до фастфуда.

**24. Экономьте на вредных привычках.** Решение переосмыслить свой подход к финансам — идеальное время, чтобы попутно избавиться и от вредных привычек. Хватит убеждать себя в том, что газировка совсем не такая вредная, как о ней говорят врачи-профессионалы. Вы сажаете своё здоровье за свой же счёт.

**25. И помните: вещи никогда не сделают вас счастливыми.** Счастье исходит изнутри. Никакая внешняя атрибутика не сделает вас счастливым, если у вас есть конфликты с собой и искажения в восприятии объективного окружающего мира. Не покупайтесь на идею о том, что обладание чем-то сделает вас счастливее. Деньги повысят уровень жизни, но не подарят счастья. Единственная эмоциональная польза от денег — снижение стресса и повышение уверенности в себе через финансовое благополучие, а достижение финансового благополучия возможно только при грамотном обращении с деньгами.