

# Глава 7

## Девятый демон — страх бедности

Люди, как правило, переоценивают то, что они смогут сделать через год, и недооценивают то, что способны совершить спустя десять лет, любил повторять Джим Рон, основоположник и идеолог современной американской школы лекторов-мотиваторов.

Страх бедности часто преграждает дорогу переменам, поскольку последние ставят под угрозу достигнутое финансовое благополучие. Если оно, конечно, имеется. Отсутствие сбережений также становится преградой новому. Парадокс, но наличие денег мешает ровно так же, как и их отсутствие. Девятый демон — серьезный противник.

Существует стереотип, что любые изменения мешают финансовой стабильности. Бытует мнение, что стартапер, творческая личность и разведенная мать всегда бедны, плохо одеты и несчастны. Только так, гласит молва, появляется желание действовать. Если есть нечего — уже не до страха. Действительно, бедность бывает отличным катализатором. Однако не стоит доводить все до крайности. Богатый творец мыслит свободнее. У его мечтаний появляется размах и уверенность. Меня восхищают нынешние двадцатилетние. Мы в их возрасте брались за любую работу. Новое поколение выбирает и размышляет:

интересный ли проект, удобно ли будет добираться до работы, зажигательная ли подобралась команда. Молодые люди уже освоили часть правил, описанных в книгах разбогатевших бедняков.

Я не шучу: *большинство авторов, пишущих о законах богатства, — выходцы из бедных семей*, которым посчастливилось встретить человека, объяснившего правила накопления и приумножения денег. Под его руководством ученики разбогатели и, впечатленные, поспешили поделиться знаниями со всеми, кто нашел время прочесть их книги или сходить на лекции. Речь идет о Джиме Роне, Бодо Шефере, Роберте Кийосаки, Томасе Стэнли и Уильяме Данко, Джордже Клейсоне\*. Исключением стал только Наполеон Хилл: его книга «Думай и богатей»\*\* дала миру сотни миллионеров, ее рекомендуют к прочтению многие состоятельные люди от Джона Рокфеллера до Евгения Чичваркина, но сам автор умер в бедности.

Однако, как ни странно, книги разбогатевших бедняков переведены и изданы, лекторы регулярно учат, как разбогатеть, но серьезными капиталами в нашей стране владеют немногие. Говорят, другое дело, там-то меркантильный западный мир. Девятый демон даже подсказывает причину: у нас, шепчет он, особый путь. Никогда не были богатыми — нечего и пытаться.

Почему же большинство продолжает жить от зарплаты до зарплаты, а некоторые не могут выпутаться из кредитов?

---

\* Издания на русском языке: *Рон Дж. 7 стратегий для достижения богатства и счастья*. М.: ФАИР, 2009; *Шефер Б. Путь к финансовой свободе*. Минск: Попурри, 2014; *Кийосаки Р. Бедный папа, богатый папа*. Минск: Попурри, 2014; *Стэнли Т., Данко У. Мой сосед — миллионер*. Минск: Попурри, 2015; *Клейсон Дж. Самый богатый человек в Вавилоне*. Минск: Попурри, 2012. *Прим. ред.*

\*\* Издана на русском языке: *Хилл Н. Думай и богатей*. СПб.: Прайм-Еврознак, 2008. *Прим. ред.*

Джон Рокфеллер верил: благополучие зависит от собственных решений. Так какие же решения принимают люди под давлением страха бедности?

## АКТИВЫ И ПАССИВЫ

По иронии судьбы я как раз редактирую главу про деньги в тот самый день, когда курс евро перевалил за сто рублей. Да, сегодня 16 декабря 2014 года. День, который войдет в историю.

И что же мы видим? Повсеместную смену активов на пассивы. Актив — деньги или другое имущество, которое способно приносить доход. Пассив — имущество, которое в лучшем случае ничего не приносит. А в худшем, как квартира или дом, требует постоянных вложений в виде мебели или ремонта, к примеру. В последнее время люди спешат избавиться от рублей и покупают не валюту (хотя если вы планируете жить в рублевой зоне, зачем вам евро?), а гречку, автомобили, бытовую технику, шубы. Много из того, о чем давно мечтали, но не позволяли себе. Разумно ли это? Давайте разбираться вместе.

Предположим, у вас накоплен один миллион рублей. Обменивать его сейчас на доллары или евро по сегодняшнему курсу рука не поднимается. Кроме того, поговаривают о скорой отмене свободного хождения валюты. Тогда вы рискуете навсегда или на время потерять свои сбережения. «Купи-ка ты телевизор на полкомнаты, будешь на нем футбол смотреть или „Ледовое шоу“, когда сократят», — подсказывает демон.

Так актив прекращается в пассив.

Существует традиционное представление о том, что недвижимость — актив. Да, согласятся экономисты, но только

в том случае, если это второе жилье, вы сдаете его в аренду и актив приносит доход. Если же квартира одна и единственная, она требует финансовых затрат и является пассивом.

До недавнего момента квартиры в Москве стоили так же дорого, как жилье в самых престижных городах мира. Собственники чувствовали себя миллионерами, но их миллионы были, скажем так, миллионами на час. Цены на квартиры падают, недвижимость трудно продать, налоги резко выросли, и теперь любимые квадратные метры требуют больших расходов. Активами, строго говоря, их назвать нельзя.

Давайте посмотрим на автомобиль, купленный в кризис на собранный миллион. Если вы не собираетесь открывать службу такси, прибыль он приносить не будет. Перепродать дорогую игрушку в трудные времена сложно. Так актив в миллион превращается в пассив. У обладателя дорогой вещи уже нет денег, на которые можно было бы жить в случае потери работы, а есть только некий предмет.

Предположим, вместо автомобиля, несмотря на все финансовые кризисы, вы открыли депозит в рублях под 20% годовых. Такие ставки уже предлагают. Соответственно, ежемесячно набегает около шестнадцати с половиной тысяч рублей. Да, немного, но все же деньги. На них, в отличие от телевизора, можно купить ту же гречку.

*Еще менее очевидно, что самый ценный ваш актив — это вы сами.*

Об этом убедительно рассказывает Дмитрий Агарунов из издательского дома Gameland, когда вспоминает о преодолении кризиса 1998 года.

«Крупнейшей ошибкой было стремление принести себя в жертву, экономить на себе, неумение беречь себя и заботиться о себе. В итоге стресс и переутомление подорвали мое здоровье — этого легче было не допустить, чем потом исправлять. Наученный горьким

опытом, я во все следующие кризисы ставил свои личные интересы на первое место. Я понимаю, что если я не позабочусь в первую очередь о себе, то у меня не будет ресурсов, чтобы позаботиться о других. Ведь я — главный источник надежды и для своего бизнеса, и для своих сотрудников, и для своей семьи».

В нашей традиции осуждать любые проявления эгоизма, но вложения в собственное здоровье, образование, хорошее настроение всегда окупаются сторицей. Вложение в самообразование приносит доход в 3000% годовых, пишет Брайан Трейси, автор книг и программ по управлению бизнесом и продажами.

Так почему же так много людей предпочитает активам пассивы? Отбросим теории заговоров и уникального пути и обратимся к прозе жизни. Если помните, неприкосновенность частной собственности в Соединенных Штатах родилась вместе с образованием самого государства в 1776 году. За прошедшие двести тридцать девять лет случались разные кризисы, в том числе и Великая депрессия. Однако ни разу государство не национализировало частную собственность. Накопления можно потерять, если отдать их в управление неправильному банку, но правительство Соединенных Штатов никогда еще не конфисковывало деньги граждан. Размещение и приумножение капитала в Америке, как и во всем мире, требует финансовой грамотности. Прежде всего следует научиться отличать надежные финансовые институты от предложений мошенников. Аферисты и личная глупость — пожалуй, единственное, от чего правительство не в состоянии защитить граждан. Но в США к богатым и успешным людям относятся с уважением. Задумайтесь о ценностях, воспеваемых знаменитой американской мечтой. Речь идет об упорстве, труде, реализации грез, вере в себя. В итоге наибольшее число миллионеров сегодня живут в США.

Совершенная противоположность — Китай. Однопартийный капитализм и отсутствие свободомыслия, оказывается, не мешают появлению армии миллионеров. Экономисты считают основной причиной успеха китайской экономики стабильность и высочайшую конкуренцию. Если жители Поднебесной будут работать вполсилы, надеяться на лучшее и приумножать пассивы, они просто умрут от голода.

Истории европейских государств значительно отличаются от истории Соединенных Штатов, Китая и друг от друга. На европейских территориях бывало всякое: революции, национализации, конфискации, гильотины, мавританское правление и Реконкиста длиной в семьсот лет. В последние годы государство благополучных стран Европы, так же как и американское правительство, поощряет и поддерживает предприимчивых граждан, частный бизнес и накопления.

В отличие от России в Соединенных Штатах и в Европе ценность человеческой жизни веками ценится выше всего остального. Пусть европейцы и заплатили за это страшную цену. Например, после инквизиции женщин, а после Французской революции крестьян выжило настолько мало, что волей-неволей пришлось начать их беречь. В России рабство отменили в 1861 году, но отсутствие у крестьян паспортов при Советской власти и институт прописки фактически вернули его обратно.

Слова «зачем солдат беречь — бабы еще нарожают» отражают государственное отношение к каждому гражданину нашей страны. Ценность жизни у нас стремится к нулю. Если сам гражданин практически неважен, а больной, пожилой или человек с ограниченными возможностями, по правде сказать, для государства и вовсе в тягость, то у любого можно забрать и деньги, и собственность. *Для человека, рискующего потерять все в любой момент, совершенно естественно*

*в трудные времена баловать себя напоследок и исполнять заветные желания. Поэтому опыт старших поколений научил нас по-быстрому превращать активы в пассивы.*

## Избавляемся от психологии бедняка

Время. Всему свое время, скажут историки. Пройдет 350–700 лет, и уровень осознанности и ценности человеческой жизни россиян достигнет нынешнего уровня ценности жизни в западном мире. Нас не за что ругать. Только пожалеть можно. Но, увы, мы с вами не бессмертны. Мы не будем жить вечно. Некоторые не согласны ждать столетия и хотят изменить свою судьбу и состояние банковского счета прямо сейчас.

Такие люди начинают проводить раскопки в собственных головах, чтобы разобраться, как же они на самом деле относятся к деньгам и богатству. Находки порой завораживают.

Так, моя клиентка долго «искала деньги». Пока однажды ей не приснился сон, в котором она вся измазалась в грязи. Вспомнилось, что ее мама всегда говорила: такие сны к деньгам. Грязь снилась девушке метко. Она всегда могла точно предсказать, в какой из дней непунктуальная бухгалтерия выплатит зарплату. Мы стали разбираться, откуда происходит связь грязи и денег. Грязь ассоциировалась со стыдом. Со стыдом ассоциировались сами деньги. Быть богатой стыдно. Такую семейную мудрость передала девушке мама. Оказывается, ее прадеда репрессировали по доносу. Во время обыска в доме нашли несколько купюр и кусок кожи. Дедушка пытался копить, как мог, в надежде спасти семью в тяжелые времена. А в результате — объявление врагом народа, тюрьма, гибель. Деньги и желание разбогатеть

ассоциировались в семье со стыдом и смертельной опасностью. Нужно ли удивляться, что клиентка много зарабатывала и стремительно избавлялась от того, что вызывало чувство стыда и опасности. Как только клубок распутался, деньги стали оставаться в ее руках. Через год после открытия она позвонила и сказала, что накопила за эти месяцы больше, чем за всю предыдущую жизнь.

Так что каждому, кто хочет научиться сохранять и приумножать деньги, прежде чем читать советы знаменитых миллионеров, стоит покопаться в семейной истории. Узнать, что именно происходило с деньгами в нескольких поколениях. Как зарабатывали и распределяли, копили и тратили.

Всего три-четыре поколения назад — барщина и рабство. Кем были ваши предки: эксплуататорами или угнетенными? Как они выживали во время Гражданской и Великой Отечественной войны, когда все отдавали для фронта и для победы, а не для людей? Что делали во времена революций, искусственного голода, коллективизации, продразверстки, переселения народов на целину, уголовных статей за предпринимательство, грабительских денежных реформ и дефолта?

Как показывает практика и рассказы очевидцев, дети и внуки переживших голод помешаны на еде, запасах и закупках впрок. Потомки дворян и купцов умеют копить, но всегда прибедаются. Если их послушать, то денег у них никогда нет. И вправду, откуда им взяться, если копят то на дачу, то на «порш»? Внуки раскулаченных стараются вызывать своим видом жалость. Те, кто не терпят свою работу, спускают зарплату за пару дней: им нужна компенсация за страдания, и к тому же у них нет желания иметь с ненавистным начальником ничего общего. Внуки палачей и воров с упоением раздают милостыню. Вы не поверите, сколько



человек признавались мне, что строят убежища на даче или запасаются продуктами на случай голода.

Вы выкидываете остатки пищи? Вероятно, никто из близких не пережил блокаду или голодомор.

Можно предположить, что внукам и правнукам палачей проще, но это не так: они, вероятно, даже лучше, чем правнуки жертв, знают, как жестока и несправедлива бывает судьба.

*Большинство из нас вышли из семей, члены которых на жизненном опыте убедились, что богатство опасно. Лихие 90-е вместе с их бандитами и рэкетирами снова напомнили нам об этом. Так что нет ничего удивительного, что мы предпочитаем избавляться от денег. Вспомните и поговорку «За труды праведные не построишь палаты каменные», и призывы к обогащению внутреннего мира, а не внешнего.*

Более того, у нас имеется и опыт наказания за прямо противоположное поведение — накопление активов. Сбережение денег также традиционно плохо кончалось. Так, мой отец вырос в семье, где «копейка рубль бережет», и всеми правдами уговаривал меня копить. Но я-то знала историю бабушки, которая в павловскую реформу потеряла не одну откладываемую десятилетиями тысячу. Деньги за один день превратились в пыль. Разве подобный семейный опыт располагает к скромной жизни и сбережениям? Конечно, нет. Он ведет к транжирству в трудные времена. Как тут не вспомнить и утверждение, что деньги — зло?

Так и моя мама, чей дед был раскулачен за кусок ткани, настаивала: «Пусть ребенок поживет в свое удовольствие, пока может». И я жила. Помню, в кризис 1998 года я вернулась к родителям: на работе москвичей сократили, и стало не на что снимать квартиру. Я искала какое-то платье и думала: «Где же мои деньги?» Ведь все предыдущие годы я неплохо зарабатывала. Я обыскала все шкафы и узнала, что львиная доля

моих доходов в них и висит — в виде моих и подаренных родным нарядов. Годы идут, кажется, я становлюсь разумнее, но недавно снова переезжала и чуть не утонула в одежде. А вы знаете, где ваши деньги?

Интересно, какие семейные истории про деньги слышали в своей семье вы? Запишите их, выполняя упражнение в конце главы, а затем проанализируйте, о чем вам хотят рассказать и предупредить.

## Решиться стать богатым

Наследство нам с вами досталось сложное. Однако у каждой есть выбор — оправдывать им собственные финансовые неудачи или же прогнать демона страха бедности и начать писать свою успешную историю накопления богатства. Что выбираете вы?

«Один американский журналист спросил меня: „А это правда, что вы написали первую книгу о Гарри Поттере целиком на салфетках?“ Помню, я едва сдержалась, чтобы не ответить: „Нет, дорогущая, на чайных пакетиках, конечно же“, — рассказывает Джоан Роулинг. — Бедность — это унижение, страх, тоска и много других страшных слов. Только дураки романтизируют бедность».

Пусть российское неуважительное отношение к состоятельным людям подспудно внушает, что богатым быть стыдно и лучше быть бедными, но гордыми, стоит все же поспорить с этим стереотипом.

Многие, кому удалось научиться копить, признаются, что в их жизни был переломный момент — определенные события, заставившие встряхнуться, ужаснуться или расстроиться и начать действовать не так, как прежде. «Если хочешь

получить то, чего у тебя раньше не было, придется делать то, чего раньше не делал», — говорила Коко Шанель.

Джим Рон рассказывал, что для него перемены пришли в лице маленькой девочки, которая постучалась в дверь и предложила купить банку печенья всего за два доллара. «Стыдно было сказать, что у меня нет даже двух долларов, и я соврал, что уже купил дюжину банок с этим самым печеньем», — вспоминал много лет спустя миллионер. Он закрыл дверь и пообещал себе научиться зарабатывать больше, а главное — сохранять деньги.

В исследовании пятисот американских миллионеров в первом поколении и одиннадцати тысяч людей, чье состояние приближается к миллиону, которое легло в основу книги «Мой сосед — миллионер», авторы вывели формулу потенциально богатых людей. Какими чертами обладают люди, которые становятся богатыми? Прежде всего, они живут очень скромно. Выяснилось, что большинство владельцев дорогой недвижимости принадлежат к среднему классу или детям миллионеров, а не самим миллионерам, предпочитающим кварталы попроще. Около 70% миллионеров поддерживают материально своих детей и внуков. Согласно исследованию, взрослые дети, привыкшие перекладывать решение финансовых проблем на родителей, зарабатывают на 30% меньше своих ровесников из семей со средним или скромным достатком. Финансовая самостоятельность детей — один из факторов, позволяющий скопить значительные суммы.

Потенциальные миллионеры эффективно распределяют время и энергию, благодаря чему приумножают свои средства.

«Они верят в то, что финансовая независимость намного важнее, чем демонстрация высокого социального статуса. Их родители никогда не оказывали им материальную поддержку, — пишут авторы исследования. — Они способны реально оценить ситуацию на рынке. Они правильно выбирают свою будущую профессию».

Авторы подробно рассказывают о каждом из перечисленных свойств респондентов. Пожалуй, в расшифровке нуждается только последний пункт: что следует называть правильной профессией. К правильным авторы относят не всегда престижные, но всегда востребованные специальности. К примеру, не падает спрос на компании по уборке мусора, инженерные службы, производителей различного технического оборудования и деталей к нему. Так, одна из частных

американских компаний делает в Бельгии специальные заглушки для газовых и нефтяных трубопроводов. Всего несколько штук в год. А ее прибыль при этом оценивается в миллионы, поскольку такой товар в прямом смысле слова штучный. О подобных «скрытых» чемпионах подробно рассказал в своей книге Герман Симон\*.

Если вы нашли у себя черты миллионеров, развивайте свои способности, и, вероятно, однажды вы пополните их число.

## Тратьте меньше, чем зарабатываете

Закон обогащения прост. Он был сформулирован Бенджамином Франклином — ученым, публицистом и дипломатом, который говорил: счастливый человек тот, кто тратит меньше, чем зарабатывает. Откладывать 10% от всего заработка или, иначе говоря, оставлять лично себе 10% от доходов призывают все идеологи богатства. «Вы платите поставщикам, продавцам и логистам, когда покупаете продукты или одежду, врачам, няне ребенка, государству в виде налогов. Научитесь оставлять себе — источнику вашего благосостояния — 10% от заработка», — призывает автор книги «Самый богатый человек в Вавилоне».

## Первым платите себе

«Мой бедный папа вначале платил другим: банкам, продавцам, вносил деньги за мою учебу», — вспоминает Роберт Кийосаки. После этого у отца автора часто не только не оставалось ничего для себя, но были еще и долги. Богатый папа — отец приятеля Роберта — всегда поступал наоборот. Ежемесячно он откладывал определенную сумму, а затем уже платил по счетам и не стеснялся просить о рассрочке платежей. Никаких предоплат — таков был его девиз.

---

\* Издание на русском языке: *Симон Г. Скрытые чемпионы*. М.: Дело, 2005. *Прим. ред.*

## Создайте подушку безопасности

Пусть в сейфе или банковской ячейке лежит сумма, которая позволит вам прожить без постоянного источника доходов хотя бы шесть месяцев. Пусть никто — и особенно кредиторы — не знают о стратегическом запасе. Забудьте о записке и вы, живите так, будто этих денег нет. Подушка безопасности может оказаться бесценной в случае неожиданных проблем со здоровьем, финансовых кризисов, провала стартапа. При наличии неприкосновенного запаса легче победить девятого демона. Страх бедности растворяется, если в наличии имеются деньги, позволяющие вам при необходимости начать все с начала.

Зачем нужны накопления? Предположим, у вас их совсем нет, но есть желание уйти с ненавистной работы и заняться собственным бизнесом. На что вы будете жить? Как тут не испугаться? Особенно если на вас еще висят обязательства перед близкими. Вероятно, это прозвучит не очень честно по отношению к работодателям, но, начиная свое дело, сидите на двух стульях максимально долго. Занимайтесь проектом и оставайтесь на постоянной работе. Откладывайте все, что только сможете. Уходите в свободное плавание, когда соберется сумма, необходимая как минимум для шести месяцев жизни. Часто говорят, что отсутствие существенных накоплений — прекрасный волшебный пинок, но организм может всерьез заболеть от стресса. Относитесь к себе бережно, тем более во время важных начинаний. Бизнес, как и ремонт, всегда стоит несколько дороже запланированного. Учитывайте это.

Сбережения позволят вам попросить расчет, чтобы полностью сконцентрироваться на собственном проекте. Вам легче будет перейти на новое место работы, даже если вы

не уверены, что оно того стоит. Ведь если вы накопили хоть что-то, при необходимости вы сможете уйти и с новой работы и жить на сэкономленное, пока не найдете что-то подходящее.

С другой стороны, разве отсутствие сбережений должно останавливать вас на пути изменений? Вовсе нет. Напротив, именно перемены помогут вам стать по-настоящему состоятельным человеком. А отсутствие денег и правда часто придает мощное ускорение проектам. Многие успешные карьеры начинались в родительском гараже. Не все заболевают от отсутствия денег.

Удивительный документ о правилах богатства разослал однажды своим сотрудникам покойный Борис Березовский. «Мир — отнюдь не стихия хаоса, и удача не так слепа, как ее себе многие представляют. Люди на земле получают разное количество денег, потому что по-разному воспринимают реальность, по-разному ощущают мир. Для того чтобы сделать вас богаче, нужны перемены не извне, а внутри вас. Это, если хотите, магия успеха, — объяснял он. — Первобытный наш предок, перед тем, как идти на охоту, рисовал оленя на песке и поражал воображаемого зверя копьем. Для чего он это делал? Просто по темноте своей или знал из опыта тысячелетий, что всякому материальному действию предшествует план, идейная разработка будущего события».

Охотник мог верить в успешную охоту или голодный год. Он визуализировал оленя или могилы. Пессимистов, по глубокому убеждению Бориса Березовского, следует гнать из компании, а девятого демона — страх бедности — из головы. С верой нельзя шутить, плацебо бывают какими угодно: хоть на песке, хоть на шелке знамен, хоть на дереве икон, — но сама вера движет дело, и движет ровно настолько, насколько она сильна.

Говорят, дуракам лишь клад дается, но у дураков есть полезное свойство — они не видят сложностей и ловушек, которыми тут же обставит путь к желанной цели умный человек. Дураки если что решили, рвут напролом.

«Это свойство — выпадение удачи, особенно коммерческой, духовно тупым натурам — не случайность и не „подсуживание небес“. Мир зависим от наших представлений о нем, и чем больше духовно утонченная натура видит для себя в мире препятствий, тем больше их

(по ее же заказу!) возникает, — пишет Березовский. — Например, если перед рафинированным интеллигентом поставить задачу „начни торговлю“, то он придумает вам тысячи причин неуспеха заранее: и спор на рынке, и мощь оптовых поставщиков, и рэкет, и неустойчивую алчную власть, и еще множество факторов. Но мы зачастую видим, как сосед этого интеллигента, учившийся в школе для слаборазвитых детей (даже и так бывает!), вдруг открывает торговлю и успешно ее ведет, потому что в силу своей тупости и неразвитости воображения не думает о предстоящих трудностях.

Мы со злорадством смотрим на „дурака“: мол, не видит капкана, сейчас в него и угодит! Он проходит — и капкана не оказывается на месте. Мы идем следом — и попадаем в „долгожданный“ капкан. В чем же дело? Мы просто живем в разных мирах. Если вы внутренне настроены на то, что деньги добыть трудно, — то вам их добыть трудно. Факты, подтверждающие вашу „правоту“, послушная Вселенная вам охотно предоставит — она ведь работает по вашим заявкам».

Борис Березовский предлагает осознанно тренировать силу веры в свой успех и богатство. Для начала он рекомендует выставить из своей жизни всех нытиков (включая страх бедности) и окружить себя оптимистами.

Как начинающий штангист вначале поднимает гири, так и доход следует увеличивать постепенно. При составлении финансового плана в первые годы лучше предусмотреть рост на 20%. Иначе есть риск надорваться и еще больше укрепить девятого демона.

Причем важно хотеть, а не желать. Задумайтесь о разнице. Наблюдатели отмечают, что вождьеленные желания вселенная отмечает. Чтобы научить нас равновесию, а также пониманию, что мы сможем прожить и без предмета страсти. Возможно, размышляет Борис Березовский, вместе с сильным желанием мы отправляем сигнал о труднодоступности предмета. Так, турецкие бизнесмены жалуются, что при прочих равных прибыль в их стране всегда на 10% ниже, чем в Европе, в которой к благополучию в экономике успели привыкнуть и воспринимают стабильный доход как данность.

Поэтому миллионер рекомендует желать 20% рост доходов в первые годы практики не более, чем бутерброд, который я сейчас возьму из холодильника и съем.

«Действовать методика может начать только тогда, когда вы используете ее с верой в успех, когда вы заранее строите планы покупок на еще не пришедшие деньги, когда вы заранее строите хлева под еще не рожденный скот. Именно состояние духа представителей нации, а не какая-то экономическая или социальная система обеспечивают нации достаток», — писал Борис Березовский.

## Учитесь управлять деньгами

Я не знаю, кто вы по специальности, но предполагаю, что если вы успешный специалист, то вы потратили на обучение и практику как минимум десять тысяч часов. Примерно столько же времени следует уделить вопросам финансовой грамотности и инвестирования, чтобы научиться приумножать накопления.

«Тому, кто весь день работает, некогда зарабатывать деньги», — жестоко замечает Джон Рокфеллер. Сейчас я задам вам сложный и неприличный вопрос. Но вначале я объясню, почему, на мой взгляд, я имею право спросить и почему вам важно ответить на него, несмотря на страх и подступающую тошноту.

Когда мне исполнилось тридцать, я осталась одна с двумя маленькими детьми. Финансирование проекта под названием «Счастливое материнство и детство» полностью легло на мои сколиозные плечи. В моем опыте нет ничего необычного. История типична в любые времена. Самую большую поддержку все эти годы я получаю не от родных, друзей и близких. Ничто так не поддерживает меня, как деньги: зарплата, гонорары, сбережения. Мне известно, что в нашем обществе о деньгах принято стыдливо умалчивать, но я все равно задам свой вопрос: «Скажите, пожалуйста, сколько денег вы накопили?»

Я редко задаю этот деликатный вопрос, но когда такое случается, многие респонденты начинают объяснять про большие траты, подонка мужа, кредиты, страсть к перемене мест и подобные архиважные вещи. Другими словами, люди признаются, что сбережений у них нет. Более того, часто имеются еще и долги.



Это печально, ведь когда кажется, что хуже быть не может, я, как настоящий оптимист, думаю, что еще как может. Мы даже не представляем, насколько может испортиться ситуация.

Чем раньше мы начнем откладывать хотя бы 10% доходов, тем быстрее вырастет подушка финансовой безопасности. Пусть вы не возьмете из нее ни рубля, сумеете привлечь инвесторов и мгновенно капитализируете идею в деньги, наличие накоплений сбережет нервы и избавит от страха бедности.

Согласно пирамиде Маслоу, *мы способны думать о творчестве только после того, как реализуем наши основные потребности*. Речь идет о еде, одежде и безопасности. Если голова занята поиском денег на выплату кредитов, ей не до творчества. Точнее, мозг активно творит — придумывает, где же добыть деньги. Голодный размышляет о супе, а не о разработке концепции выставки. Увы. И если мы сами готовы питаться овсянкой, кофе и сигаретами, если надумали отказаться от работы в офисе и сочинить гениальный сценарий, то детям такую программу-минимум рискнут предложить немногие. Кроме того, периодически возникающие финансовые кризисы могут оставить нас даже без сигарет.

Кстати, я заметила любопытный факт, о котором Маслоу умалчивает. Настоящая свобода творчества начинается, когда выстроены устойчивые счастливые отношения с любимым человеком. Видимо, потребность любить для нас еще важнее творческого начала. Но, как любому распространенному явлению, и этому правилу найдется множество опровержений. Одиночки бывают так же успешны в бизнесе или творчестве: ведь их никто не отвлекает.

Конечно, забота о любимых также может стать источником долгов или отсутствия сбережений, но предлагаю постепенно избавляться только от кредитов и задолженностей.

Поскольку у всего есть две стороны, стоит узнать, есть ли польза от ваших долгов. Сделайте упражнения, указанные в конце главы.

### Трезво оценивайте свои желания

«Очень маловероятно, что тебе начнут платить 40 тысяч долларов в год сразу после окончания школы. Ты не станешь вице-президентом компании с лимузином и личным шофером, пока не заслужишь этого», — напоминает Билл Гейтс и вздыхает, что в эпоху кредитных карт большинство молодых людей не умеют жить по средствам.

«После того как я окончил учебу в университете, мне понадобился примерно год, чтобы сумма моих долгов составила 40 тысяч евро, — пишет Бодо Шефер. — Я уже жил в своем будущем как обеспеченный человек. Однако прошлое все больше напоминало о себе в виде счетов и растущих процентов по кредитам. Я был хорошим продавцом, имел высокие заработки, и мне всегда удавалось получить кредит. Вскоре мне пришлось брать все новые кредиты, чтобы погасить старые. Я все глубже спускался по спирали, ведущей вниз».

### Избавьтесь от долгов

Автор книги «Путь к финансовой свободе» на собственном опыте изучил природу долгов. Он пришел к выводу, что люди хотят значительно больше, чем им действительно нужно. Нам свойственно избегать боли, а отказать себе в удовольствии — боль. *Даже если кредиты брались для того, чтобы закрыть прорехи в бюджете, они являются псевдорешением.* И в итоге ведут к тому, что вы получаете зарплату, отдаете проценты по кредитам и остаетесь с нулем денег. Тогда возникает закономерный вопрос: ради чего вообще работать?

«Кредит лишает человека мотивации в работе, — пишет Бодо. — Он представляет собой сегодняшнее вознаграждение за завтрашние труды». И предлагает выход из бега по кругу: изменить систему убеждений. К примеру, есть люди, которые испытывают боль, если им приходится надевать не дизайнерскую одежду, перекусывать в дешевой кафешке, а не в приличном ресторане. Но есть и прямо противоположные: они готовы удавиться, лишь бы не отдавать тысячи долларов за пиджак, и таскают на работу контейнеры с домашней едой. Экономия доставляет им удовольствие. *Источник боли и радости зависит от того, во что мы верим.*

«Наши действия и приобретения очень много говорят о нас самих, — отмечает Джим Рон. — Они раскрывают нашу жизненную философию, принципы, знания и мысли — и даже наш характер. Поскольку внешние проявления всегда отражают внутреннее содержание, то по ним нетрудно постоянно судить о нашей способности обдумывать и постигать. Например, вы хотите посмотреть на свой образ жизни в свете вашего дохода. Если вы тратите больше, чем зарабатываете, то это означает медленное финансовое самоубийство. Ваша следующая „игрушка“, купленная в рассрочку, станет не чем иным, как очередной дозой яда, поданной вам на серебряном блюдечке».

Позволю себе предположить, что каждый должник стремится погасить кредиты. Если до сих сделать этого с помощью известных методов не удавалось, пришло время испробовать что-то новое.

## Необычное поведение денег

Я видела, как деньги начинали накапливаться, если закрывали черную дыру в виде помощи больным родственникам — тем, кому помочь уже невозможно. После того как

осознавали, что деньги лежат в трехлитровых банках. Именно в банки для засолки огурцов складывали мелочь в одной семье, где ценили только легкие бумажные купюры. Когда же бумажные заканчивались, шли на поклон к банкам, стоявшим на полу в коридоре. Мелочь кормила и поила до зарплаты. Как только банки опустошили, деньги поселились в кошельках.

Подумайте, а где находятся ваши деньги. Воспринимайте ответ буквально. То есть если деньги вы даете родственникам, ваши деньги у родственников. Если хранятся между страницами книг, посмотрите названия. Если в банках, то, надеюсь, под процентами. Черными дырами, высасывающими все деньги, называют долги и деньги, утекающие из семьи: в помощь другим, на дорогостоящие развлечения, покупки не по средствам. Дыры рекомендуют закрыть, и тогда в доме воцарится достаток.

Я наблюдала ситуацию, в которой ипотечный кредит буквально превратил в хронического больного главу семьи. Выкупили квартиру — и диагноз сняли.

## Контроль над расходами

Кроме изменения своего отношения к транжирству и экономии, стоит начать контролировать свои расходы. Поскольку людям свойственно хотеть больше, чем им нужно, контроль окажется полезен и тем, у кого нет ни долгов, ни сбережений. Тот самый Диоген, живший в бочке, любил ходить на рынок и пугать людей криками: «Сколько же в мире предметов, которые мне совершенно не нужны!» Похожее чувство испытываешь, когда долго примеряешь дорогую одежду, а потом все же отказываешься. Выходишь из магазина с приятным чувством и мыслями о том, сколько удалось сэкономить. Однажды философ Диоген увидел, как ребенок пьет, набирая воду

в ладоши. Он тут же разбил свою глиняную кружку: ведь она тоже теперь ему не нужна.

Однако изменить поведение не так-то легко. Особенно когда речь заходит о привычках. Говорят, новые привычки формируются за двадцать один день, но дети убеждают меня в ложности данной теории. Запасемся терпением.

Способ тратить деньги и есть привычка в чистом виде. Если вы решили изменить отношения с деньгами, для начала проследите, на что именно вы их трате. Имеет смысл в течение месяца или двух записывать каждую покупку. Чтобы отслеживать поток было легче, а анализировать статьи расходов проще, установите на телефон специальное приложение. Я уже несколько лет пользуюсь программой «Мои расходы», позволяющей записывать траты в разных категориях: отдых, домашнее хозяйство, машина, дети, хобби, подарки, связь и так далее. Пользователь может добавлять свои. Также тут есть и статьи доходов. Система анализирует дебет и кредит и рисует инфографику.

Признаться, поначалу, когда я просматривала записи в конце каждого дня, у меня поднималось давление. Информация расстраивала и тревожила. Ничего неожиданно о своем транжирстве я не узнала, зато поняла, что мое обучение экономить обходится гораздо дороже, нежели я предполагала. Зато я точно проанализировала, на чем именно могу сэкономить, если понадобится. Кроме того, необходимость записывать покупки останавливает меня от спонтанных трат. Знаете, это как со счетчиком калорий. Кажется, что ешь мало, ровно до тех пор, пока не начинаешь записывать каждое блюдо. И понимаешь, что иногда можно и подождать пару часов. Ведь желание проглотить что-то на бегу сродни импульсивной покупке — ради впечатлений и минутного удовольствия. А когда следишь за собой,

записываешь, наглядно видишь: тут бутерброд, там булочка — и вот уже любимые джинсы застегиваются с трудом. Так же и с деньгами.

## Финансовый план

«Я помню, что однажды сказал мистеру Шоаффу: „Если бы у меня было больше денег, мой план был бы лучше“. Он быстро ответил: „Я полагаю, что если бы ваш план был лучше, то вы имели бы больше денег“. Это утверждение имеет большое значение!» — пишет Джим Рон.

Мало научиться копить, следует также научиться приумножать сбережения. Создать капитал, который будет приносить пассивный доход, без финансового плана невозможно. Так же, как невозможно добраться из Москвы в Рио-де-Жанейро, если не скопить на билет, купить его, разработать маршрут путешествия и вовремя доехать до аэропорта. Если путешественник забудет получить визу — проект провалится даже при наличии денег. Хотите добраться в пункт Б, именуемый богатством, составьте руководство к действиям.

Наставник Джима Рона рекомендовал следующий финансовый план. Нужно взять листок бумаги и заполнить в нем две колонки: активов и пассивов. Затем из активов следует вычесть пассивы. Получится определенная сумма — свободные деньги, которыми вы обладаете.

«Я составил свой первый финансовый отчет, — вспоминает Джим Рон. — У меня имелось множество пассивов. Но я был должен деньги своим родителям, финансовой компании, на мне висел долг за автомобиль и ряд других. Что касается активов, то я записывал все, что только мог придумать. Я даже включил свои ботинки! В конце концов, они чего-то стоили. Ой! Как неловко иметь мало — после шести-то лет работы!»

## Растите активы

Если полученная сумма не кажется вам активом мечты, начинайте действовать в двух направлениях. Во-первых, строго следите за расходами и по возможности сокращайте их. Во-вторых, увеличивайте свои доходы: растите активы.

Лучший совет, который я услышала о финансах от консультанта, звучал как парадоксальная формула: посчитай, сколько денег нужно тебе на жизнь, озвучь сумму, поверь, что она тебе необходима, и деньги придут. Я возразила: ну и чушь, ведь за мою работу больше определенной суммы не платят. Консультант предложил не мешать вселенной исполнить желание лишними подробностями. Добавил, правда, что одних подсчетов мало. Следует узнать сумму и браться за работу с удвоенной силой.

Легко сказать, но, на первый взгляд, трудно выполнить. Бодо Шефер рекомендует посмотреть, какой из последних двенадцати рабочих месяцев был для вас самым прибыльным, проанализировать, что позволило вам добиться успехов, и действовать подобным образом постоянно. Авторы книги «Мой сосед — миллионер» рассказывают, что многие опрошенные ими миллионеры поступают именно так или используют еще один метод.

Помните, сделав упражнение, вы выяснили, какая сумма должна в идеале ежемесячно падать на ваши банковские счета? Теперь разделите желанную сумму на четыре, и вы узнаете, сколько вам следует зарабатывать в неделю. Затем подсчитайте стоимость своего «идеально оплаченного» рабочего часа. Теперь вы знаете, сколько должны получать за часовую консультацию, если вы юрист или доктор. И понимаете, о каком повышении зарплаты следует говорить с боссом.

Я уже слышу гул возражений. Какой начальник захочет слушать аргументы в виде «идеально оплаченного» рабочего часа? Практически никакой. Так может, пришло время повысить свою рыночную стоимость? Пойти на курсы, взять работу по совместительству или даже открыть собственный бизнес?

Давайте посмотрим, как в течение времени изменяются зарплаты собственников бизнеса и наемного персонала. В начале карьеры зарплаты предпринимателей и рядовых сотрудников часто равны, а вознаграждение топ-менеджера может даже превышать прибыль владельца стартапа. Но время идет. Большинство бизнесов разоряются в первый год работы. Те, которым удается выжить и приспособиться к миру, спустя годы наращивают прибыль. С определенного момента при грамотном управлении компанией, росте рынка и желании собственников зарплата предпринимателя начинает расти, и у нее практически нет потолка. Заработок же топ-менеджера через пять-семь лет работы замирает. Часть сотрудников имеет шансы дослужиться до управляющих партнеров, но все равно их прибыль не идет в сравнение с доходами владельцев корпораций.

В следующий раз, когда демон страха бедности будет критиковать ваши планы по созданию бизнеса, почитайте ему список богатейших людей Forbes. Ведь в нем нет наемных работников.

На любом этапе борьбы с девятым демоном полезно помнить, в чем разница между философией богатых и бедных. Ей дал прекрасное определение Джим Рон: «Бедные люди тратят свои деньги и откладывают то, что остается. Богатые люди копят свои деньги и тратят то, что остается. Речь идет об одной и той же сумме денег, но о разной философии». Каждый сам вправе решать, какой подход ему выбрать. Однако



демон страха бедности отступит и позволит вам жить собственной счастливой творческой жизнью только в том случае, если убедится, что ваш кошелек полон, а финансовый план разумен.

### **Откладываете на радости, а не горе**

Не надо собирать деньги на черный день. Иначе он скоро наступит. Копите на что-то приятное, и деньги любят вас.

Моя коллега — бизнес-тренер — жаловалась однажды, что после тренинга, который длился всего лишь два рабочих дня, она выжата, как после месяца работы. И неделю потом приходит в себя. Стали разбираться. Оказалось, ее отец — токарь на заводе — всегда внушал дочери, что деньги приходят только тяжелым трудом. Преданная дочь за два трудовых дня уставала, как за месяц работы. Ее осенило: если за тренинг я беру сумму, за которую отец в течение месяца каждый день ходит на работу, я должна и уставать так же, как он. Как только эти причины стали очевидны, коллега перестала смертельно уставать.

### **Состоятельной женщиной быть приятней, чем содержанкой**

Немецкое выражение *zusammen oder getrennt?* («Совместный или раздельный счет?») я запомнила одним из первых. Я и сейчас уверена, что каждому в семье необходимо иметь свои деньги. Почему женщина всегда должна зарабатывать меньше мужчины? Другое дело, что женщине стоит уметь принимать помощь, в том числе и денежную. Мужчина, с которым не соревнуются, ее охотно дает. А вот принять или попросить многим знакомым мне женщинам тяжело. Интересный парадокс: если они единожды осмеливаются переступить через собственную гордыню, попросить и получить,

многие решают, что так теперь будет всегда. «Мужчина платит по моим счетам, иначе зачем он вообще нужен?» — решают такие девушки. Другие же, получив на просьбу отказ, приходят к другой крайности — полной самостоятельности. Их девиз: если я все могу купить себе сама, зачем мне тогда мужчина?

Но разве мужчины нужны только для того, чтобы платить? Если так, то женщины нужны только для того, чтобы рожать. Не согласны? Тогда не сводите отношения к оплате счетов. Есть удивительная, но сложная для понимания вещь. В отношениях между людьми нельзя принять решение раз и навсегда. Каждый раз договариваться лучше заново. Предположим, сегодня он не смог оплатить ваш годовой абонемент в спортзал, потому что накануне раздавал зарплаты всем сотням его сотрудников. Разве это значит, что послезавтра он не позовет вас слетать вместе в Ла Скала?

На мой взгляд, положение содержанки унижительно. Разве женщина не может научиться зарабатывать и сохранять, раз уж она научилась работать наравне с мужчиной? Потратьте время и энергию, которые вы обычно тратите на манипулирование мужчиной, на чтение книги о финансовой грамотности и биографий знаменитостей. Вы убедитесь, что многие преуспели не только в творчестве, но и в богатстве. Миф о том, что творец беден, придумали неудачники, чтобы оправдать свое невежество.

Для меня деньги до сих пор остаются древнейшей и достаточно мрачной энергией. Удивительно, как много силы видят в деньгах дети. Видимо, они лучше нас знают, что энергия денег дает возможности для реализации своих желаний. Дети любят деньги. Не верите? Спросите у них, как бы распоряжались ими, если снять все ограничения. Сделайте подобное упражнение для себя в конце главы.

## Основные мысли

- Парадокс, но наличие денег может мешать ровно так же, как их отсутствие.
- Бедность бывает отличным катализатором. Но богатый творец мыслит свободнее.
- Актив — деньги или другое имущество, которое способно приносить доход. Пассив — имущество, которое в лучшем случае ничего не приносит.
- Самый ценный актив — это вы сами.
- Большинство из нас вышли из семей, где на жизненном опыте убедились, что быть богатыми опасно. Однако у каждого есть выбор: оправдывать сложной судьбой собственные финансовые неудачи или же начать писать свою успешную историю накопления богатства.
- Счастливый человек тратит меньше, чем зарабатывает.
- Откладывайте 10% от заработанных денег. Вначале платите себе. Создайте «подушку безопасности». Избавляйтесь от долгов. Контролируйте свои расходы. Создайте финансовый план.

## Упражнения

### Упражнение № 1

Вспомните и запишите семейные истории о деньгах.

1. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Проанализируйте, о чем они и какие ассоциации вызывают с вашей личной историей. Скорее всего, вы найдете повторяющиеся элементы. Так, в семьях обычно деньги поступают в дом одними и теми же путями. К примеру, помогают родители или зарабатывает мужчина, а распоряжаются ими другие члены семьи. Вы удивитесь, узнав, насколько дублируется привычка жить от поколения к поколению. Сопоставьте возраст родных и ваш собственный в моменты важных финансовых решений и событий. Нашли ли вы повторы?

Признаться, распутывание семейной истории — дело увлекательное. Если хотите пройти этот путь со специалистом

и серьезно повлиять на свою судьбу, найдите семейного психолога. Взгляд со стороны полезен.

## Упражнение №2

Поскольку у всего есть две стороны, то и у ваших долгов есть не только минусы, но и плюсы. Возможно, поначалу такой подход вас удивит. Тем не менее честно ответьте себе на следующие вопросы.

1. Что произойдет плохого, если я избавлюсь от долгов? Может быть, мне придется отказаться от определенных вещей? Образа жизни? Я потеряю в статусе? Комфорте? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
2. Что хорошего произойдет, если я избавлюсь от долгов? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
3. Какие убеждения позволили мне влезть в долги? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
4. Есть ли в моем окружении люди, у которых нет долгов? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
5. К какой дате я смогу отдать большую часть долга? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Найдите человека, с которым вы сможете обсудить полученные ответы. Расскажите о мыслях и чувствах, появившихся у вас во время выполнения упражнения. Вместе составьте календарный план: за какой срок и каким образом вы избавитесь от долгов.

### Упражнение №3

Возьмите лист бумаги и запишите все свои траты за месяц. Добавьте в список суммы, необходимые для осуществления самых заветных желаний, деньги на заботу о здоровье и хорошем настроении. Сложите все. Какая сумма у вас вышла? Она вас пугает? Столько не платят за вашу работу? Забудьте эти мысли и не ищите рациональных доводов. Думайте о том, на что вам нужны деньги. Иначе вы легко убедите себя в том, что таких денег вам не заработать. А вам нужно, наоборот, приготовить мозг к поиску вариантов.

Запишите на листках необходимую сумму. Развесьте их так, чтобы они попадались вам на глаза хотя бы в течение недели. И начинайте действовать, внимательно прислушиваясь к себе. В ближайшие недели вы найдете ответы на вопросы, каким образом желаемая сумма может стать реальной, поймете, что необходимо предпринять.



[Почитать описание, рецензии  
и купить на сайте](#)

Лучшие цитаты из книг, бесплатные главы и новинки:

