



ЛУЧШИЙ  
МИРОВОЙ  
●ПЫТ



©лилия ГОЛДЭН

# **ЗАКОН БОЛЬШИХ ДЕНЕГ**

**КАК СОЗДАТЬ ИЗОБИЛИЕ  
ИЗ ЗАРПЛАТЫ**

**БОМБОРА™**

Москва 2020

УДК 336.7  
ББК 65.261  
Г60

**Голдэн, Лилия.**  
Г60      Закон больших денег. Как создать изобилие из зарплат / Лилия Голдэн. — Москва : Эксмо, 2020. — 240 с. — (Лучший мировой опыт).

ISBN 978-5-04-108739-5

Кэш — это трэш, — заявил Рэй Далио на Всемирном экономическом форуме в Давосе. Богатейшие люди мира знают, в чем секрет благосостояния. «Закон больших денег» предлагает вам воспользоваться этим знанием и вырваться из крысиных бегов. Автор в увлекательной форме объясняет, в каких случаях кредит оправдан и стоит ли все свободные средства отправлять на его погашение, как рассчитать доходность актива по различным сценариям, что такое личностный капитал и зачем он вам нужен, как создавать капитал и в чем хранить деньги.

УДК 336.7  
ББК 65.261

© Текст. Лилия Голдэн, 2019  
© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо»,  
2020  
ISBN 978-5-04-108739-5

# Оглавление

От автора .....	7
<b>Глава 1.</b> Благополучие и точка безубыточности	10
<b>Глава 2.</b> Экономика потребления .....	18
<b>Глава 3.</b> Что мы знаем о кредитах? .....	38
<b>Глава 4.</b> Когда кредит оправдан? Кредитные продукты .....	61
<b>Глава 5.</b> Точка обнуления .....	105
<b>Глава 6.</b> Инвестиционный план. Как заставить деньги работать на вас .....	118
<b>Глава 7.</b> Правила инвестирования .....	149
<b>Глава 8.</b> Составляем баланс личных финансов. Как измерить свой капитал? Как его увеличить? .....	166
<b>Глава 9.</b> Откладывать ли 10% с дохода? .....	177
<b>Глава 10.</b> Досрочное погашение кредитов: работаем с долговой нагрузкой .....	190
<b>Глава 11.</b> Личностный капитал. Лучшие инвестиции – инвестиции в себя .....	201
Заключение .....	220
Список источников и ссылок .....	229
Алфавитный указатель .....	230



## От автора

Дорогие читатели!

Благодарю вас за интерес, проявленный к моей книге. Как «финансисту по природе», мне всегда интересно разглядывать действительность сквозь призму экономических закономерностей.

Поскольку я являюсь обладательницей международной квалификации АССА<sup>1</sup>, вся моя профессиональная деятельность сопряжена именно с корпоративными финансами. Но эта книга адресована не финансистам, а тем, кто совсем не владеет бухгалтерской наукой. Иными словами, задача сводится к двоичному коду — сделать теорию жизненной. В этом, собственно, и цель книги — обогатить вас прикладным знанием, чтобы уже завтра у вас сложились определенные паттерны<sup>2</sup> поведения в отношениях с банками, кредитами, собственным доходом и деньгами в целом.

---

<sup>1</sup> **АССА** — Association of Chartered Certified Accountants. Ассоциация присяжных бухгалтеров, Лондон. Издается на английском языке. Широко распространено почти во всем мире, кроме России и Франции. (*Примеч. автора.*)

<sup>2</sup> **Паттерн** (от *англ.* Pattern) — образец, шаблон, модель.

Разумеется, эта книга не является истиной в последней инстанции, а я не претендую на то, чтобы стать примером для подражания. Однако образование, многолетний опыт и зарубежная практика позволили мне установить определенный набор паттернов и их модификаций. И, надеюсь, если вы станете им следовать, это придаст вам устойчивости в долгосрочной перспективе. А раз так, значит, вопрос благосостояния — вопрос времени.

Идея написания книги созрела, когда я была беременна, и мне кажется, это символично. Должна отметить, что, хотя книга и включает художественный вымысел, который я привожу в ретроспективных вставках из жизни, написана она на основе реальных событий. Художественный вымысел преследует две основные цели: во-первых, чтобы подсветить природу каких-то явлений, а во-вторых, для защиты персональных данных: любые цифры в кредитной истории, уровень дохода и прочие детали имеют случайное отношение к действительности. А размер ипотечного кредита — это уж наше с банком личное дело. Просто доверьтесь мне — право, я знаю, о чем пишу. Исходите из того, что мои ошибки и успехи подтверждены жизнью. Этого достаточно, чтобы взять от книги самое главное, для чего она и задумывалась, — благосостояние и уверенность в завтрашнем дне.

Конечно, в книге о финансах не обойтись без терминов, они — часть моей лингвистики и мышления. Но вам не будет сложно: я стану раскрывать их значение по мере рассказа и постараюсь сделать это просто. Иными словами, из терминов мы с вами сконструируем каркас, вдохнем в него смысл — и вы поймете, в какой системе координат мы находимся.



Как и многие авторы, я бы хотела начать с благодарности всем учителям, встреченным мною в жизни. Я благодарна судьбе за финансовые трудности, с которыми сталкивалась. Ведь именно они помогли осознать многие экономические и бухгалтерские законы в действии. И в конце концов привели меня к финансовой осознанности и ответственности за свою жизнь. Я также благодарна родителям, которые не настаивали на определенной профессии, а доверили выбор мне самой. Бизнес, финансы и управление системами – моя страсть. И в этом – заслуга моих родителей. Спасибо вам! Я признательна потрясающей женщине – Ольге Новиковой, сыгравшей большую роль в моем понимании искусства управления финансами. Также я благодарна сестрам и брату, которые всегда в быстром наборе на моем телефоне и готовы поразмышлять вместе со мной вслух. И, конечно, я благодарна отцу своего ребенка, который всегда воспринимает мои порой безумные идеи как гениальные, но... требующие редактирования.

Итак, мы отправляемся в путешествие в мир финансового благополучия. Запаситесь пытливостью ума и калькулятором! Надеюсь, наше путешествие оставит приятное послевкусие.

*С уважением, Лилия Голдэн.  
Март 2019*

# ГЛАВА I

## БЛАГОСОСТОЯНИЕ И ТОЧКА БЕЗУБЫТОЧНОСТИ

Как я и предупреждала, во время нашего путешествия в мир финансового благополучия вам встретится множество финансовых терминов — как некие опорные точки, из которых мы будем исходить. Их следует иметь в виду.

Итак, точка безубыточности и благосостояние — как их понимать?

Согласно экономической теории **точка безубыточности** показывает тот размер выручки, который необходим и достаточен для того, чтобы покрыть прямые расходы на закупку (себестоимость) и все сопутствующие постоянные расходы. Иными словами, при такой выручке компания ничего не зарабатывает, а, по сути, работает ради работы.

Ничего не напоминает? А давайте перенесем это определение на повседневную жизнь. Если для компании — выручка, то для частного лица это — доход. Себестоимость и иные постоянные расходы для каждого из нас: траты на еду и одежду, на транспорт

(чтобы добраться до работы) и на связь (чтобы ответить на звонок клиента, который принесет доход), а также коммунальные и арендные платежи вашего гнездышка. Если после всех расходов у вас образовался «жирок» — это прибыль, или излишек денег, который остается в вашем распоряжении для инвестиций и капитализации. Позднее этот излишек денежных средств мы назовем **свободным денежным потоком**.

**Если же не остается ничего, то вы — в точке безубыточности.** То есть работаете ради работы. Никакого продвижения ваш ежемесячный доход с учетом постоянных трат не обуславливает.

**А если не остается ничего и вы еще и должны, значит, находитесь в точке ниже точки безубыточности.** Иначе говоря, не достигли минимальной планки для выживания.

Точка безубыточности постоянно повышается с уровнем вашего дохода. Если раньше вам хватало функциональной одежды, то на следующем этапе крайне необходим дорогой деловой костюм; если вчера довольствовались жильем эконом-класса, сегодня согласны на жилье не ниже бизнес-класса, с мягкими диванами в ресепшн-зоне.

Таким образом, абсолютного замера точки безубыточности не существует: кто-то на 50 тысяч рублей в месяц может позволить себе все необходимое, и даже отпуск, а кто-то и с месячным доходом в полмиллиона рублей не способен свести концы с концами. И тот и другой могут равно находиться в точке безубыточности.

Таким образом, мы пришли к пониманию, что точка безубыточности определяется не просто доходом,

а (если подходить к этому фундаментально) — качеством жизни и желаниями. Более того, точка безубыточности в течение жизни у каждого человека меняется — планка подрастает по мере профессионального развития. Когда вы вхожи в деловое сообщество, уже неприлично иметь дешевые часы — на это обязательно обратят внимание бизнес-партнеры. Если перевести на язык корпоративных финансов, то деловой костюм и часы — это «себестоимость» вашей встречи. Но и уровень дохода потенциально предопределен высоким.

Поэтому сейчас, когда вы начали читать книгу, вам прежде всего необходимо определить свою точку безубыточности на текущий момент. Так что прервитесь, откройте блокнот — и составьте список обязательных трат. Это — ваша точка безубыточности на сегодня.

Перейдем к термину **благосостояние**. И вновь обратимся к миру корпоративных финансов. Как гласит экономическая теория, смысл существования любой коммерческой организации сводится в конечном счете к повышению благосостояния акционеров или собственников компании. Благосостояние акционеров измеряется капиталом компании, а он, капитал, накапливается через высокую ежегодную чистую прибыль. Таким образом, благосостояние тем выше, чем выше ежегодный чистый доход. Чистый доход можно реинвестировать (снова вложить) в компанию, а можно распределить в виде дивидендов.

Вы еще здесь?.. Итак, переводим на повседневный язык. Чем больше (и чем дольше) в вашем распоряжении остается неистраченных денег от зарплаты, тем увереннее и финансово устойчивее вы становитесь.

ТОЧКА БЕЗУБЫТОЧНОСТИ  
ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ  
НЕ ПРОСТО ДОХОДОМ,  
А (ЕСЛИ ПОДХОДИТЬ  
К ЭТОМУ ФУНДАМЕНТАЛЬНО) —  
КАЧЕСТВОМ ЖИЗНИ  
И ЖЕЛАНИЯМИ.

Это очевидно и без бухгалтерского образования, не правда ли?

Почему так важны эти два критерия: чем больше и чем дольше? Генерация высокого свободного — причем постоянного — денежного потока закладывает фундамент благосостояния. Если «жирок» возник у вас всего в одном месяце из двенадцати, а остальные одиннадцать месяцев вы барахтаетесь на точке безубыточности, это еще не благосостояние, а просто разовая акция, говорящая о случайной экономии в случайном месяце. **Путь к благосостоянию — устойчивый тренд, требующий дисциплины и осознанности.**

Да, это сложно. Всегда сложно отказать себе в тра-те, особенно если ты женщина. Поэтому цель должна быть глобальной и подогревать желание подняться на новый уровень. Подчеркну: желание должно быть более сильным и энергоемким, нежели сиюминутный порыв купить розовую шубку здесь и сейчас.

Поэтому вот вам еще одно задание на сегодня — помечтайте! Мечтайте о новом уровне дохода, смелее! Ничего не бойтесь. Представьте, что к этому нет границ и препятствий. О вас заботятся, вас любят и щедро готовы предоставить то, о чем вы мечтаете. Доверьтесь себе! Вы точно знаете, что вам надо. Просторная квартира или, может быть, загородный дом с лужайкой? Какая будет машина? А руль — с подогревом? Или вы хотите, чтобы она вас уже ждала с включенным зажиганием, пока вы спускаетесь в лифте? Или лучше, когда личный водитель заботливо открывает вам дверцу автомобиля? Что из перечисленного для вас — благосостояние? Ничего? Но у каждого точно есть свое представление о нем!

Уровень благосостояния вы не нащупаете сразу — за пять минут и даже за день. Но процессы вы уже

запустили, и в фоновом режиме мозг ищет ответ на этот вопрос. Думаю, на это уйдет неделя. Через неделю вы будете готовы закрепить «как должно быть». Не забудьте зафиксировать это в вашем блокноте. Здесь главное — не попасть в ловушку, неадекват — не наша история. Право, не стоит фиксировать красный «Феррари», если сейчас ваша точка безубыточности — 20 тысяч рублей. Тем не менее поставьте планку все-таки выше среднего уровня, до которого вы примерно знаете, как дотянуться.

Благосостояние — стиль жизни, а не какой-то отдельно взятый атрибут. Благосостояние — образ мыслей и состояние души. Благосостояние — это любить самого себя. Но любовь щедра, а значит, выходит за рамки вашей личности и способна настигнуть окружающих вас людей. Все это — о благосостоянии.

**То есть благосостояние — нечто большее, нежели «Феррари»!**

Небольшое отступление. Конечно, материальное благосостояние можно получить и альтернативными способами — выйти замуж за богатого мужчину (или жениться на состоятельной женщине) либо получить наследство. Я называю это хорошей кармой: никаких сверхусилий и работы над собой в плане генерации собственного капитала. Но подобные случаи мы не станем рассматривать. Такое встречается нечасто. И если вы та самая счастливица (счастливчик), считайте это бонусом. Скорее всего, в прошлой жизни вы сделали что-то хорошее. Знать бы что, я бы повторила в этой...

Но теперь снова серьезно. Следует иметь в виду, что существуют уровни благосостояния. Они зависят от размера капитала. Этот вопрос мы будем рассма-