

Введение

Если ваши знания о личных финансах ограничены, то, скорее всего, это не ваша вина. Азбуку личных финансов в наших учебных заведениях не преподают — ни в старших классах общеобразовательной школы, ни в колледжах, ни даже в аспирантуре. А стоило бы! (Конечно, будь такое в действительности, я бы не смог писать веселые и полезные книги, как эта... хотя — кто знает? — не стали бы использовать мою в качестве учебника.)

Люди снова и снова допускают одни и те же общераспространенные финансовые ошибки — откладывают на неопределенное время важные решения, пренебрегают планированием, расточительно относятся к своим деньгам, попадаются на удочку продавцов финансовых продуктов и рекламы, не собирают необходимую информацию перед принятием финансовых решений и т.д. Но данная книга поможет вам избежать этих вечных ловушек и выбирать верные пути.

Особенно обидно, что многочисленные ловушки подстерегают именно в то время, когда нужна помощь в решении ваших финансовых проблем. Мир заполнен необъективными и некачественными финансовыми рекомендациями. Как практикующий финансовый консультант, а теперь еще и писатель, я постоянно слышу об отрицательных последствиях плохих советов. Конечно, в каждой профессиональной отаре есть своя паршивая овца, но среди людей, называющих себя финансовыми планировщиками, слишком многие имеют конфликты интересов и недостаточно компетентны.

Слишком часто финансовые советники игнорируют картину в целом и сосредотачиваются исключительно на инвестировании. Но поскольку деньги для вас не самоцель, а только часть жизни, данная книга поможет увязать финансовые задачи с более важными жизненными целями. Вам необходимо широкое понимание личных финансов, чтобы охватить все сферы своей финансовой жизни: расходы, налоги, сбережения и инвестирование, страхование, планирование крупных целей, таких как получение образования, покупка дома, пенсия.

Даже если вы понимаете основы финансов, все равно достаточно сложно выработать целостный подход к своим личным. Иногда вы слишком поглощены происходящим, чтобы оценить ситуацию объективно. Как и организация предметов на письменном столе (или беспорядок), финансы отражают скорее историю вашей жизни, чем продуманный план на будущее.

Возможно, вы — человек занятой, и у вас просто нет времени, чтобы привести в порядок свои личные финансы. Необходимо правильно (и безболезненно) диагностировать свою финансовую ситуацию и решить, что делать дальше. К сожалению, даже выяснив, какие финансовые стратегии вам подходят, вы поймете, что настоящий кошмар — это выбирать конкретные финансовые продукты из имеющихся на рынке. Выбирать придется буквально из тысяч инвестиционных, страховых, кредитных предложений. Вот когда вы поймете, какая лавина информации обрушивается на современного человека!

Ситуация усугубляется еще и тем, что реклама многих финансовых продуктов иногда вводит людей в заблуждение или даже оказывается откровенным обманом. Конечно, этичные и выдающиеся фирмы тоже рекламируют свои продукты и услуги, но не менее активно используют рекламу и те фирмы, которые больше заинтересованы в превращении

ваших с трудом заработанных денег — дохода и сбережений — в свою прибыль. А если завтра понадобится помощь, от этих горе-фирм вы ее не дождетесь.

Вам нужно знать, куда обращаться за помощью в различных обстоятельствах, поэтому в данной книге имеются конкретные, проверенные практикой рекомендации. Я также расскажу, куда обращаться за дополнительной информацией и помощью.

Об этой книге

Вы поступили совершенно правильно, выбрав для самообразования пятое издание книги *Личные финансы для чайников!* Более полутора миллионов экземпляров предыдущих четырех изданий разошлись по рукам, и, как видно из цитат, приведенных выше, все четыре варианта понравились и читателям, и рецензентам. Также *Личные финансы для чайников*, как лучшая книга года в категории “Бизнес”, была удостоена престижной премии имени Бенджамина Франклина.

Но я не позволяю себе почитать на лаврах. Поэтому книга, которую вы держите в руках, вместила в себя еще больше труда и предлагает читателям самый свежий материал, необходимый для решения ваших личных финансовых проблем.

На страницах пятого издания вы найдете следующие основные обновления.

- ✓ Обновленные инвестиционные рекомендации — особенно в таких сферах, как паевые инвестиционные фонды, другие управляемые инвестиции, недвижимость, — включены в часть III.
- ✓ Глубже рассмотрена тема разумных расходов, а именно: лучшие способы онлайн-покупок; как уменьшить расходы на оплату банковских услуг и по возможности не сталкиваться с некачественным сервисом; уменьшение расходов на потребляемую в быту энергию; здоровое и недорогое питание; разумные расходы на технологические новинки.
- ✓ Дополнительные советы о разумном использовании кредитов, понимание и повышение своего рейтинга как заемщика.
- ✓ Обновленные рекомендации о том, где найти лучшие условия страхования и расширенное покрытие при подготовке к природным бедствиям.
- ✓ Более современные методы защиты от хищений личной информации и других действий мошенников.
- ✓ Самые свежие рекомендации о том, как упростить вашу финансовую жизнь и передать эти знания своим близким.

Кроме того, что эта книга до отказа набита полезной и обновленной информацией, она имеет еще одну замечательную особенность: по желанию ее можно прочесть от корки до корки или же выбирать только отдельные главы и части, пропустив все предыдущее, особенно когда у вас есть чем заполнить свободное время. (Удобные ссылки всегда направят к тем местам книги, где находится дополнительная информация по теме, которую вы решили изучить.) И еще данная книга окажется увлекательным чтением, когда у вас вдруг возникнет необходимость чем-то заполнить свободное время (только не берите ее с собой в туалет на борту самолета — иначе всем остальным пассажирам придется очень долго ждать своей очереди).

Условные обозначения, используемые в этой книге

Чтобы облегчить вам навигацию по главам моей книги, я использовал следующие условные обозначения.

- ✓ *Курсивом* выделяются новые слова или термины, которым дается определение.
- ✓ При перечислении шагов какого-нибудь процесса **полужирным шрифтом** указывается собственно очередное действие. Таким же образом в списках выделяются ключевые слова или фразы.
- ✓ Все веб-адреса, чтобы их было лучше видно среди остального текста, набраны вот таким шрифтом.

Что читать не обязательно

Я написал эту книгу таким образом, чтобы вы могли легко найти нужную вам информацию, а затем легко ее понять. И хотя мне хотелось бы думать, что вы с жадным интересом впитаете каждое слово от одной желто-черной корки до другой, я, будучи реалистом и стремясь еще больше облегчить вам чтение, специально выделил материал, который можно и пропустить. Хотя он интересен, но не жизненно важен для вас. Вы распознаете такой материал по следующим признакам.

- ✓ **Текст во врезках.** Эти прямоугольники появляются здесь и там. Они содержат полезную информацию и ценные наблюдения, однако читать их не обязательно.
- ✓ **Любой текст, помеченный пиктограммой “Дополнительная информация”.** Тоже интересные сведения, но не принципиально важные для понимания текущей темы.

Кто вы, наш читатель?

При написании этой книги я исходил из следующих предположений о вашем “собирательном образе”, мои дорогие читатели.

- ✓ Вам нужны квалифицированные и незамедлительные советы по важным финансовым вопросам — как выпутаться из высокопроцентных потребительских долгов, как спланировать свои основные финансовые цели, как научиться разумному инвестированию.
- ✓ Возможно, нужен ускоренный курс по личным финансам и вы ищете книгу, чтобы прочесть от корки до корки и лучше понять основные финансовые концепции, выработать целостный подход к собственным финансам.
- ✓ Или, может быть, вам надоело, что каждый раз, когда дети гоняются по квартире за котом, со стола разлетаются счета, кассовые чеки, рекламные листовки, и вы просто ищете увесистый том в качестве груза, которым можно придавить ворох этих бумажек.

Все перечисленные задачи решит данная книга. Она достаточно проста, чтобы помочь новичку безболезненно впервые прикоснуться к колючим финансовым вопросам. Однако и более искушенный читатель не заскучает, поскольку узнает о новом подходе к своим финансам и о сферах, которые можно существенно улучшить. Просмотрите содержание по названиям глав и вы увидите, сколь много разнообразной информации содержится в данной книге. А в предметном указателе вы найдете конкретную интересующую вас тему. Но можно поступить проще и эффективнее — перевернуть несколько страниц и начать чтение с главы 1.

Как построена эта книга

Весь материал разбит на шесть частей, по одной на каждую важную область ваших личных финансов. Каждая часть в свою очередь разделена на главы, в которых конкретные темы рассмотрены детально. Вот краткое содержание всех частей книги.

Часть I. Оцените свое финансовое положение и определите свои цели

Вы узнаете, как оценить свое текущее финансовое здоровье, и поймете основные причины пробелов в ваших знаниях о личных финансах. У всех у нас есть мечты и цели, поэтому в части I я попрошу подумать о ваших финансовых (и личных) устремлениях, после чего рассчитать, какие конкретно суммы вы должны регулярно откладывать на будущее, если хотите однажды стать материально обеспеченным пенсионером или достичь других важных целей.

Часть II. Больше копить и меньше тратить

У большинства людей лишних денег никогда не бывает. Поэтому в данной части будет показано, как понять, на что расходуются деньги, и как уменьшить их отток. Глава 5 подскажет, как выпутаться из высокопроцентных потребительских долгов (таких как задолженность по кредитной карте). Я также дам конкретные рекомендации по снижению налогового бремени.

Часть III. Правильный выбор инвестиций — путь к богатству

Зарабатывать и копить деньги тяжело (а ждать наследства обычно приходится очень долго!), поэтому нужно быть очень осторожным, когда вы решаете вложить свои кровные в какой-нибудь инвестиционный инструмент. В данной части я помогу правильно выбирать инвестиции, понимать инвестиционные риски, оценивать возможный доход, а также расскажу еще очень много другого. Я объясню все основные (и лучшие) инвестиционные варианты, порекомендую конкретные стратегии и способы инвестирования. Вы также узнаете о покупке, продаже недвижимости и инвестировании в нее. Не обойду я вниманием и другие прибыльные инвестиции.

Часть IV. Страхование: защитить свое

Страхование — это важная часть вашей финансовой жизни. К сожалению, большинству людей оно кажется крайне сложным и ужасно скучным. Но, возможно, мне удастся

подогреть интерес к этой эзотерической науке, сказав, что вы, вероятно, платите за страховку больше, чем следовало бы, но при этом получаете недостаточную для вашей жизненной ситуации страховую защиту. В этой части вы прочтете все, что всегда хотели знать (ну, ладно — все, чего *никогда не хотели знать*, но что узнать все же необходимо) о том, как купить правильную страховку по самой выгодной цене.

Часть V. Куда обращаться за помощью

По мере приобретения новых финансовых знаний у вас могут появляться дополнительные вопросы и цели. В этой части я расскажу, куда обращаться за финансовой информацией и советами, а каких мест лучше избегать. Также мы рассмотрим тему приглашения финансового планировщика, и изучим ресурсы в печати, в электронных средствах массовой информации и в Интернете.

Часть VI. Великолепные десятки

Сводный раздел, традиционный в серии книг *...для чайников*, — это краткий обзор ключевых ориентиров. Главы этой части научат вас управлять переменами в своей жизни и защититься от все более распространенной проблемы хищения личной информации.

Словарь терминов

Мир денег заполнен профессиональными терминами, поэтому вас порадует, что в книгу включен обширный словарь финансовых понятий, которые часто используются, но редко объясняются.

Пиктограммы, используемые в этой книге

По всей книге на полях размещены небольшие символы (пиктограммы). Они указывают на специальную информацию и помогут лучше понять и использовать изученный материал. Запомните, что они означают.



Этот парень с лицом, не обезображенным интеллектом, появляется рядом с материалом, не очень важным для вас, если вы хотите понять только основные концепции и получить ответы на свои финансовые вопросы. Вы можете смело игнорировать такие фрагменты текста, но если все же найдете в себе силы прочесть их, ваши знания о личных финансах углубятся и расширятся. А еще такая информация пригодится, если вы когда-нибудь станете участником “Что? Где? Когда?” или на несколько часов застрянете в лифте с финансовым “гением” и будете вынуждены поддерживать с ним высокоинтеллектуальную беседу.



Такая пораженная стрелой прямо “в яблочко” мишень указывает на стратегические рекомендации по лучшему использованию ваших денег (например, направить лотерейный выигрыш на погашение задолженности по кредитной карточке).



Такую информацию обязательно нужно запомнить.



Этой пиктограммой помечены объекты, которых надо избегать, а также распространенные ошибки людей, управляющих своими личными финансами.



Осторожно! Вокруг вас, наивных и ничего не подозревающих, кружат, подобно акулам, разномастные мошенники и жулики.



Напоминание о том, что вам стоит детальнее изучить данную тему. Не переживайте — я объясню, какую информацию искать, а какой избегать.

Куда двигаться дальше

Книга организована так, что читать ее подряд с начала необязательно, — вы открываете интересующую вас тему и получаете полную информацию. Например, хотите узнать, как уменьшить свои долги? Вам к главе 5. Если же вас интересуют инвестиционные стратегии, открывайте часть III. В Содержании вы найдете все широкие категории информации, включенной в книгу, а Предметный указатель направит вас к более конкретным сведениям.

Но, допустим, вы и сами не знаете, с чего начать. Тогда ваша стартовая позиция — часть I. В ней вы найдете всю базовую информацию для оценки своей финансовой ситуации и подсказки о том, где в книге расположена более детальная информация для решения ваших конкретных финансовых проблем.

Ждем ваших отзывов!

Вы, читатель этой книги, и есть главный ее критик. Мы ценим ваше мнение и хотим знать, что было сделано нами правильно, что можно было сделать лучше и что еще вы хотели бы увидеть изданным нами. Нам интересны любые ваши замечания в наш адрес.

Мы ждем ваших комментариев и надеемся на них. Вы можете прислать нам бумажное или электронное письмо либо просто посетить наш веб-сайт и оставить свои замечания там. Одним словом, любым удобным для вас способом дайте нам знать, нравится ли вам эта книга, а также выскажите свое мнение о том, как сделать наши книги более интересными для вас.

Отправляя письмо или сообщение, не забудьте указать название книги и ее авторов, а также свой обратный адрес. Мы внимательно ознакомимся с вашим мнением и обязательно учтем его при отборе и подготовке к изданию новых книг.

Наши электронные адреса:

E-mail: info@dialektika.com

WWW: <http://www.dialektika.com>

Наши почтовые адреса:

в России: 127055, Москва, ул. Лесная, д. 43, стр. 1

в Украине: 03150, Киев, а/я 152