



МАСТЕРСКАЯ
семейных финансов

Михаила Штейнбека

[ЗАПИСАТЬСЯ НА КОНСУЛЬТАЦИЮ](#)

www.fin-fam.ru

msht@fin-fam.ru

+7 913 829 1706

Тезисы финансовой культуры

Вам нравится термин «финансовая грамотность»? Мне нет. По-моему, он занижает планку, позволяет думать, что достаточно выучить некий набор команд - что можно, что нельзя, сюда ходи, сюда не ходи - чтобы разумно и эффективно распоряжаться своими деньгами. Для кого-то этого достаточно. Выполнять чужие команды всегда проще. Но для людей думающих, склонных к самостоятельному принятию решений, наверное, нет, недостаточно.

Мне больше нравится термин «финансовая культура». Широкое, системное представление о своих деньгах, из которого конкретные правила можно вывести самому. Либо воспользоваться чужими «наработками», но осознанно и обоснованно приняв их для себя или не приняв.

Ниже – основные, с моей точки зрения, тезисы финансовой культуры. Каждый из них нуждается в расшифровке, в обосновании и в обсуждении; здесь я их просто коротко обозначил, свёл воедино.

Тезисов получилось десять, как заповедей, и меня зовут Михаил, то есть Моисей. Как вы думаете – это случайность? 😊

1. Про управление. Финансы – это объект, которым вы управляете. Есть у вас деньги или нет, думаете об этом или нет – вы всё равно управляете своими финансами, не можете не управлять. И вы будете это делать всегда; вы не можете избавиться от своих финансов в течение всей своей жизни. Вопрос лишь в том, как вы будете управлять – осознанно и целенаправленно или интуитивно и спонтанно.
2. Про цели. Управление – это всегда движение к цели. Управлять, не имея цели, невозможно; какую-то одну цель вы выбираете даже тогда, когда не думаете об этом. Осознанное управление – это когда вы видите все цели одновременно, а не только какую-то одну. Практической реализацией этого тезиса является *долгосрочный финансовый план*, с помощью которого вы принимаете сегодняшние решения с учётом всех ваших целей и их приоритетов, с осознанием своих возможностей и пониманием рисков.
3. Про контроль. Управление невозможно без контроля. Но важно, что именно вы контролируете. Самой главной характеристикой ваших финансов является капитал – это всё, что у вас есть (активы), минус всё, что вы должны. Контроль в финансах – это, в первую очередь, постоянный контроль капитала, а не доходов или расходов.

Доходы и расходы вторичны по отношению к капиталу. Именно рост капитала (а не рост доходов и даже не снижение расходов) показывает, что вы движетесь к целям, а не в противоположном от них направлении

4. Про инвестирование. Инвестирование – это целенаправленное и методичное вложение денег для формирования капитала, достаточного для достижения целей. Достижение целей (а не доходность) является главным критерием при выборе инвестиционных инструментов. При этом регулярность и фактор времени гораздо важнее, чем количество денег.
5. Про диверсификацию. Даже очень небольшие деньги нельзя держать в чём-то одном. Их надо распределять по разным валютам и по разным странам, по разным типам активов (вклады, облигации, акции, золото, недвижимость), разным отраслям и разным компаниям. Тем более, нельзя держать все деньги в своём бизнесе. Диверсификация защищает инвестиции от непредсказуемых событий, которые обязательно происходят на длинных сроках. Отсутствие диверсификации, вложение денег во что-то одно - страну, валюту, тип активов, свой бизнес – неоправданно большой риск.
6. Про пассивную стратегию. Для длинных сроков наиболее эффективной является пассивная стратегия следования за рынком, а не попытки его переиграть. Не надо ничего делать только потому, что рынок пошёл вверх или вниз, или потому, что аналитики и предсказатели что-то советуют. Диверсифицированный портфель, индивидуально подобранный под вас, плюс пассивная стратегия – залог того, что вы реализуете свои цели, создадите и не потеряете капитал.
7. Про защиту капитала. Защита капитала - это обеспечение его надёжности, минимизация риска его потерять. Способы защиты – это диверсифицированная структура инвестиций и делегирование ответственности.
8. Про страхование. Страхование – это делегирование финансовой ответственности. Вы снимаете риск с себя и перекладываете его на страховую компанию – за вознаграждение. Однако всё застраховать невозможно. Выбор рисков, которые надо оставить на себе, и тех, которые можно или нужно передать страховым компаниям – это всегда индивидуальный вопрос.
9. Про гибкость в управлении. Управление финансами должно быть адаптивным, не жёстким, допускать изменения в связи с изменяющимися условиями, как внешними, так и личными. Со временем, с возрастом риски должны снижаться, а устойчивость ваших финансов должна повышаться.
10. Про ментальные сложности. Основные сложности в управлении финансами находятся на уровне эмоций или даже инстинктов. Это не хорошо и не плохо, это присуще всем людям. Это надо принять и учитывать. Тем не менее, многие проблемы можно решить, если вывести их с эмоционального уровня на уровень здравого смысла, на уровень осознанных, информированных и рациональных действий. Перестать волноваться и начать спокойно делать то, что нужно.

[ЗАПИСАТЬСЯ НА КОНСУЛЬТАЦИЮ](#)