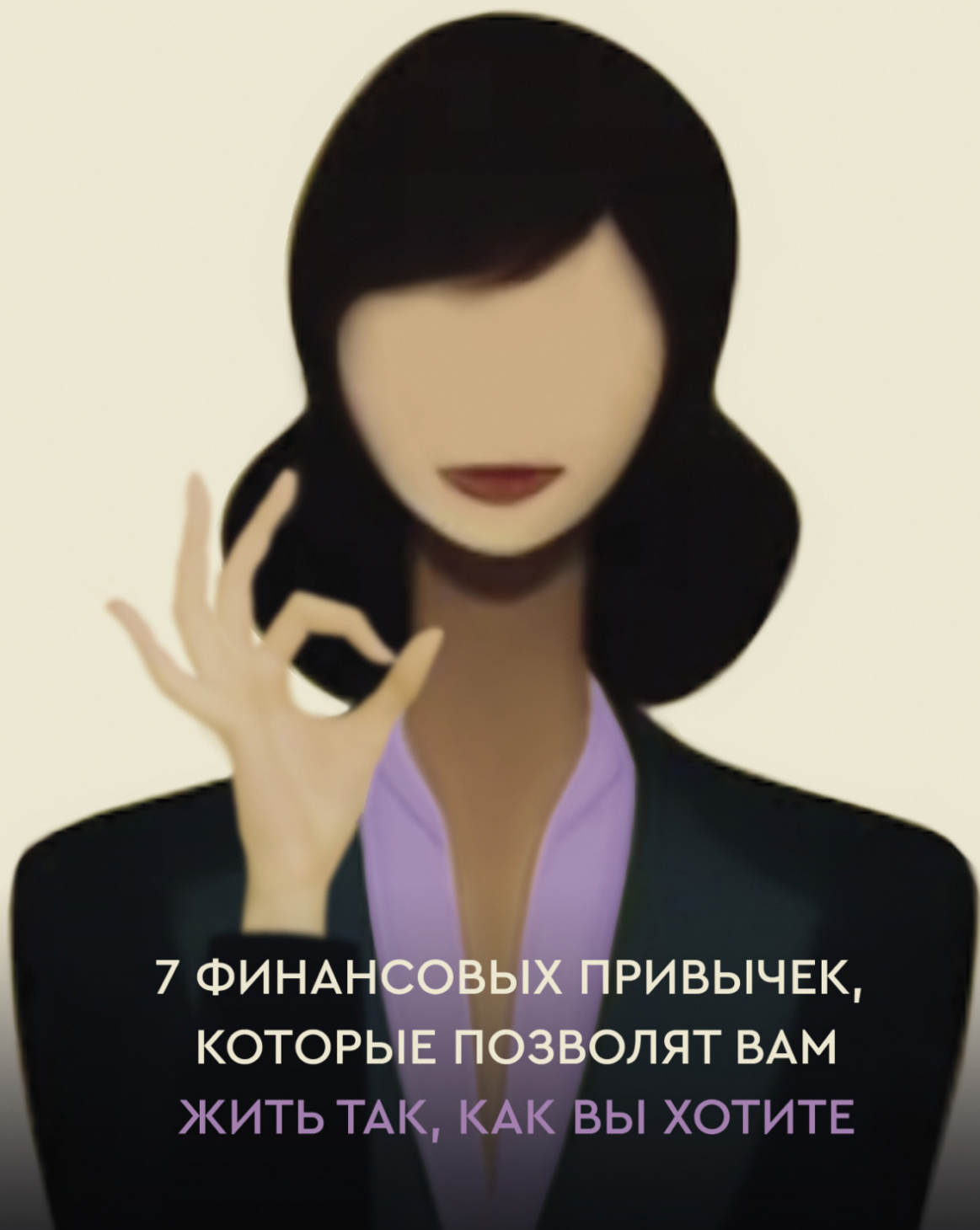


РЭЙЧЕЛ КРУЗ

ДЕНЬГИ В ПОЛНОМ ПОРЯДКЕ



7 ФИНАНСОВЫХ ПРИВЫЧЕК,
КОТОРЫЕ ПОЗВОЛЯТ ВАМ
ЖИТЬ ТАК, КАК ВЫ ХОТИТЕ

Ориентир. Женщины

Рэйчел Круз

**Деньги в полном порядке:
7 финансовых привычек,
которые позволят вам
жить так, как вы хотите**

«Издательство АСТ»

2016

УДК 336
ББК 65.26

Круз Р.

Деньги в полном порядке: 7 финансовых привычек, которые позволят вам жить так, как вы хотите / Р. Круз — «Издательство АСТ», 2016 — (Ориентир. Женщины)

ISBN 978-5-17-153633-6

Рэйчел Круз – известная американская писательница, чьи книги о личных финансах помогли тысячам читателей построить и улучшить свой бюджет. Ее бестселлер Smart Money Smart Kids в рекордные сроки занял первое место в списке New York Times в 2014 году. По мнению Рэйчел Круз, наше общество привыкло мгновенно удовлетворять свои желания, что идет вразрез с принципами разумных трат. «Это требует дисциплины и мышления», – заявила она в интервью Kansas City Star. Как часто вы совершали импульсивные покупки, а затем растягивали остаток денег до зарплаты? Теперь вы забудете о подобных проблемах. В книге «Деньги в полном порядке» автор подробно расписала 7 финансовых привычек, которые помогут читателю улучшить качество жизни, не прибегая к ограничениям и бессмысленной экономии. Рэйчел Круз раскрывает секреты, как с легкостью контролировать собственный бюджет. С помощью этой книги вы сможете отказаться от долгов, научитесь грамотно планировать бюджет и откладывать сбережения, а также усвоите один из важнейших финансовых принципов: «Думайте, прежде чем тратить». В формате PDF А4 сохранён издательский дизайн.

УДК 336
ББК 65.26

ISBN 978-5-17-153633-6

© Круз Р., 2016

© Издательство АСТ, 2016

Содержание

Посвящение	9
Благодарности	10
Предисловие	11
Введение	13
Привычка № 1	17
Глава 1	17
Конец ознакомительного фрагмента.	21

Рэйчел Круз

Деньги в полном порядке

Rachel Cruze

LOVE YOUR LIFE NOT THEIRS:

7 Money Habits for Living the Life You Want

Печатается с разрешения Ramsey Press, The Lampo Group, LLC, Franklin, Tennessee 37064 All rights reserved. No portion of this book may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any form or by any means—except for brief quotations in critical reviews or articles, without the prior written permission of the publisher.

Dave Ramsey, The Ramsey Show, EveryDollar, Financial Peace, Financial Peace University, The Legacy Journey, Smart Money Smart Kids, Rachel Cruze, The Total Money Makeover, Retire Inspired, and Business Boutique are all registered trademarks of Lampo Licensing, LLC. All rights reserved. The publication is designed to provide accurate and authoritative information with regard to the subject matter covered. It is sold with the understanding that the publisher is not engaged in rendering financial, accurate and authoritative information with regard to the subject matter covered. It is sold with the understanding that the publisher is not engaged in rendering financial, accounting, or other professional advice. If financial advice or other expert assistance is required, the services of a competent professional should be sought. Except where noted, scripture quotations are from the Holy Bible, New International Version ®, NIV ®, Copyright © 1973, 1978, 1984, 2011 by Biblica, Inc. ® Used by permission of Zondervan. All rights reserved worldwide. All Scripture marked (NKJV) is taken from the New King James Version ®. Copyright © 1982 by Thomas Nelson. Used by permission. All rights reserved. All Scripture marked (ESV) is from the ESV ® Bible (The Holy Bible, English Standard Version ®). ESV ® Text Edition: 2016. Copyright © 2001 by Crossway, a publishing ministry of Good News Publishers. The ESV ® text has been reproduced in cooperation with and by permission of Good News Publishers. Unauthorized reproduction of this publication is prohibited. All rights reserved. ISBN: 978-1-9421-2131-2. Editors: Jennifer Day, Rachel Knapp; Cover Design: Chris Carrico; Interior Designer: Mandi Cofer.

© ООО «Издательство АСТ», 2023

© О. Захватова, перевод

© Rachel Cruze 2016

* * *

«Ещё никогда мне не доводилось читать книгу о финансах, где бы использовался подобный подход. Это невероятно! Сравнение имеет свойство вплетаться во все аспекты нашей жизни, в том числе и в деньги. В книге «Деньги в полном порядке» Рэйчел Круз описывает семь важных денежных привычек – и они не имеют ничего общего с любой из форм конкуренции!»

– Кэндис Кэмерон Буре,

актриса, автор и соведущая программы *The View*

«Книга полна практических и прямолинейных советов, которые мы привыкли слышать от Рэйчел Круз. Она предлагает руководство по выплате долгов, разумной экономии и правильному разговору с супругом о деньгах. Эти незаменимые советы помогут в принятии повседневных решений о

расходах и помогут вам стать на путь формирования здоровых финансовых привычек».

– *Сьюзан Спенсер,*
главный редактор журнала Woman's

«Беспристрастный и честный голос Круз – отличный ресурс для тех, кто хочет взять свои деньги под контроль. С юмором и доступностью она помогает читателям настроиться на успех, независимо от того, в каком финансовом состоянии они находятся».

– *Кимберли Уильямс-Пэйсли,*
автор бестселлера по версии New York Times «Куда проникает свет»

«В современном мире социальных сетей соблазн поиграть в игру сравнений силён как никогда. Книга, которую вы держите в руках, – прекрасное напоминание о том, что сравнения – это игра, где победить невозможно. Потрясающая книга, полная полезной информации».

– *Джин Чацки,*
финансовый редактор NBC TODAY и ведущая подкаста HerMoney с Джин Чацки

«Ваше мироощущение слишком долго страдало от сравнений и тяжести долгов. Книга «Деньги в полном порядке» – это ресурс, способный продемонстрировать, как освободиться от оков нереалистичного образа жизни. Мне нравится, что Рэйчел даёт практические и мощные советы, которые можно применить в любой ситуации. У вас всё ещё есть возможность создать прекрасную жизнь, которую вы хотите в финансовом плане, и эта книга покажет, как это сделать!»

– *Лайза ТерКерст,*
автор бестселлеров по версии New York Times и президент служения «Притчи 31»

«Сравнения лишают нас радости, удовлетворения и благодарности. К счастью, Рэйчел Круз в своей блестящей книге показывает, как победить проклятие сравнений. Она объясняет семь простых привычек, которые помогут вам пересмотреть отношение к финансам и в конечном счёте к себе. Прочитайте эту книгу с открытым сердцем, чтобы начать жить полноценной жизнью».

– *Крейг Грошель,*
пастор церкви Life.Church и автор бестселлера по версии New York Times «#Борьба: Следуя за Иисусом в мире, сосредоточенном на селфи»

«Подзаголовок не лжёт. Рэйчел Круз чётко излагает семь денежных привычек, которые – если вы возьмёте их на вооружение – позволят жить так, как вы хотите. Книга необходима к прочтению, если вы хотите раз и навсегда взять под контроль свои финансы».

– *Кристин Кейн,*
основатель A21

«В своей книге Рэйчел Круз разъясняет одну из самых больших ловушек, в которую попадает каждый из нас: соревнование с окружающими ради ощущения счастья. Она прекрасно объясняет, как изменить привычку тратить

деньги, наслаждаться жизнью и достичь настоящей свободы. Эта книга – истинный победитель!»

– *Мэг Микер,*

доктор медицины, автор бестселлера «Сильные отцы, сильные дочери: десять секретов, которые должен знать каждый отец»

«Спойлер: соседи разорились! В своей книге Рэйчел Круз помогает сформировать здоровые денежные привычки, которые позволят вам жить так, как остальные могут только мечтать!»

– *Шей и Колеетт Карл*

«Я часто делюсь стихом из Писания, оказавшим на меня глубокое влияние: «Мы не хотим уподобляться тем из вас, кто сам возвышает себя, или сравнивать себя с ними. Они поступают глупо, сравнивая и соизмеряя себя с самими же собой» (2-е послание Коринфянам 10:12). Когда я был пастором в церкви, разве мог я допустить, чтобы меня беспокоил больший размер церкви другого пастора? Разве я мог считать, что я менее важен? Стал бы я оценивать свою значимость по количеству его прихожан? Пётр сравнивал себя с Иоанном, и Иисус сказал ему: «Что тебе до этого? Ты следуй за Мной!» Я должен был сосредоточиться на собственной жизни и не измерять свою ценность на основании других людей. То же самое относится к матери, которая наблюдает за другой матерью, или к мужу, который узнает о сверстнике, только что купившем второй дом в горах. Такие сравнения вызывают негативные эмоции, о чём глубокомысленно пишет Рэйчел Круз. Каждый из нас должен научиться любить данную Богом жизнь. В противном случае мы будем принимать неверные финансовые решения, стараясь не отстать от друзей или соседей».

– *Эмерсон Эггерихс,*

доктор философии, президент служения «Любовь и уважение» и автор книги «Мать и сын: Эффект уважения»

«Финансовые трудности – это плод более глубоких проблем. Рэйчел помогает нам справиться не только с плодами, но и с корнем, разбивая сложные вопросы на понятные шаги. Отличная книга!»

– *Макс Лукадо,*

автор бестселлера «До Аминь: сила простой молитвы»

«Если вы хотите избавиться от игры в сравнения и начать строить ту жизнь, которую хотите, книга «Деньги в полном порядке» станет добрым спутником на этом пути!»

– *Элли Холкомб,*

автор-исполнитель

«Практичная, эффективная, убедительная и вдохновляющая Рэйчел Круз идеально сочетает в себе твёрдость и милосердие. Эта книга – это руководство по финансам для современной эпохи. Её должен прочитать каждый».

– *Рут Соукуп,*

автор бестселлеров «Жить хорошо – тратить меньше» и «Без лишних хлопот»

Посвящение

МОЕЙ ДОЧЕРИ АМЕЛИИ

Ты была рядом на каждом этапе работы над книгой. Узнав, что я беременна, – а это случилось как раз в тот период, когда мы только начали проект, – я по-новому взглянула на книгу. С самых первых набросков и весь первый год твоей жизни мы будто работали в одной команде, поэтому я считаю, что конечный результат – это наше общее достояние. Ты привнесла в мою жизнь столько радости, сколько нельзя вообразить, и ты, безусловно, моё самое большое достижение. Я люблю тебя настолько сильно, что даже не могу выразить чувства словами!

Благодарности

Воплощение идеи в книгу – одно из самых трудных и захватывающих занятий в моей жизни! Я бы ни за что не смогла этого сделать без помощи удивительной команды. Особую благодарность я хотела бы выразить:

Уинстону Крузу, самому заботливому мужу в мире! На протяжении всего процесса ты верил в меня и поддерживал, за что я безмерно благодарна. С каждым днём я влюбляюсь в тебя всё сильнее!

Дэйву и Шэрон Рэмси, моим родителям! Вы создали прочный фундамент, который поспособствовал формированию изложенных в книге принципов. Ваша сила и мужество в противостоянии прошлым финансовым ошибкам изменили будущее нашей семьи на несколько поколений вперёд.

Аллену Харрису и Престону Кэннону. Спасибо за умелое руководство редакционно-издательским процессом.

Бену Строупу, редактору, за помощь в систематизации миллиона моих идей.

Джен Джинджерич – за выдающуюся редакторскую работу и помощь в развитии проекта.

Люку Лефевру и Тиму Ньютоу – за создание всех элементов дизайна и обложки.

Мэг Грюнке, моему другу и публицисту, за помощь в распространении информации о книге и за то, что поддерживала меня на протяжении тысяч миль и сотен выступлений в СМИ.

Сюзанне Симмс, Джен Сивертсен, Джереми Бреланду, Брайану Уильямсу, Блейку Томпсону, Энди Бартоу, Кори Мабри, Роберту Брюсу, Эрин Макэти, Ларе Джонсон и многим другим! Спасибо вам за время, молитвы и тяжёлый труд. Благодаря вам эта книга появилась на свет!

Предисловие

Дэйв Рэмси

Более двадцати пяти лет я помогаю людям в управлении финансами. За это время наша команда построила бизнес, ежегодно охватывающий миллионы людей. На протяжении нескольких десятилетий я выступал на радио, писал книги и развивал компанию, прежде чем ко мне пришло шокирующее осознание: *в этом мире я не останусь навечно*. Гениально, правда?

Один из основных стратегических столпов *Ramsey Solutions* гласит: «Созданное нами послание будет жить и укрепляться ещё долго после нашего ухода». Другими словами: нам предстоит трудоёмкая работа, которую никто из членов команды не успеет выполнить за годы своей жизни. Цель номер один нашего бизнеса – сделать так, чтобы в течение последующих поколений он продолжал оказывать на людей положительное влияние. Да, задача непростая, поэтому я знал, что мне понадобится помощь.

Несколько лет назад, движимые идеей донести основополагающие принципы до следующего поколения, мы начали привлекать в команду новые, сильные голоса. Стоит отметить, что мы не стремились к взращиванию толстосумов и высокомерных див: я не переношу ораторов, которые, вместо того чтобы служить людям, озабочены изгнанием всех синих *M&M's* из своей «зелёной компании».

Мы с самого начала знали, что сотрудники *Ramsey* должны обладать как уверенностью, так и навыками выступления перед десятками тысяч людей. Мы искали коллег, располагающих искренностью и отзывчивостью, чтобы в любой момент, например, когда мать-одиночка захочет пообщаться лично, они смогли уделить ей время и должное внимание. Мы хотели, чтобы наши сотрудники чувствовали себя комфортно перед публикой, микрофоном, телевизионной камерой и, что самое главное, – перед человеком, нуждающимся в помощи. На протяжении своей карьеры я работал с авторами и ораторами, и, уверяю вас, отыскать сочетание авторитета и скромности – непростая задача. Но я счастлив сообщить, что мы нашли золотую жилу в лице Рэйчел Круз, самой первой представительницы нашей команды.

За годы работы в нашей команде Рэйчел общалась с огромными аудиториями, выступала на одной сцене с самыми популярными и динамичными ораторами страны. Она регулярно участвует в моём национальном радишоу и даже несколько раз, как настоящий профессионал, вела его без меня. Рэйчел стала автором бестселлера, выступала в самых рейтинговых утренних телешоу страны, таких как *Fox & Friends*, *Good Morning America* и *TODAY*. Помимо прочего, уже много лет она является автором публикаций в журнале *Woman's Day*, а также фигурирует в самой популярной в Америке финансовой учебной программе для старших классов «*Основы личных финансов*». В стенах нашей компании Рэйчел стала надёжным руководителем и членом совета директоров. Именно благодаря ей компания обрела новые возможности и новые идеи.

Рэйчел потрясающе справляется с распространением идеи среди совершенно новой аудитории, и я в восторге от её работы! Я не могу пожелать большего ни от одного спикера, автора или руководителя команды. Я горжусь возможностью наставлять её, но ещё больше я горжусь тем, что являюсь её отцом.

Всю свою жизнь Рэйчел росла под влиянием контркультурных финансовых принципов. Она знает, как это – много работать, разумно тратить, бережно экономить и щедро отдавать. Она знает, что такое жизнь без долгов, стресса и беспокойства, с которыми сталкивается большинство людей. Она умеет расставлять приоритеты и прекрасно понимает, что человек не

может получать желаемое на *постоянной* основе. Кроме того, ей известно, как бывает трудно сосредоточиться на собственной жизни, не отвлекаясь на чужие покупки и поступки.

Принципы, изложенные в книге, неподвластны времени. Вопросы распределения бюджета, экономии, недопущения образования долгов – всё это мы преподаём уже несколько десятилетий. Уникальным здесь является подход Рэйчел. Она рассматривает эти явления с абсолютно новой и необычной точки зрения. Более того, я верю, что именно такая позиция необходима современному миру.

По моему мнению, Рэйчел Круз является идеальным источником информации для тех представителей современной культуры, кто не может перестать сравнивать свою жизнь с публикациями в *Facebook*, *Instagram* и *Pinterest*. Я уверен, что книга, которую вы держите в руках, способна изменить вашу жизнь. Если вы устали от игры в сравнения и готовы сосредоточиться на построении полноценной жизни, Рэйчел покажет, как это сделать.

Введение

Ненавижу звук своего будильника.

Я мирно сплю в тёплой постели, вижу сладкие сны, как вдруг из ниоткуда раздаётся этот раздражающий звон, выдёргивает меня из страны грёз и погружает в атмосферу нового – слишком раннего – утра. Мне требуется всё самообладание, чтобы не нажать кнопку «отложить» или не выбросить телефон в другой конец комнаты. Мне кажется, что даже Господь не встаёт в 5 утра. А я встаю. Теперь.

Впрочем, так было не всегда. На заре своей карьеры я просыпалась около семи, поднималась, в спешке собиралась, пила кофе и выбегала за дверь, чтобы вовремя успеть на работу. В большинстве случаев утро пролетало как в тумане. Тело работало на автопилоте, в то время как мозг продолжал дремать. Я не ценила и не получала никакого удовольствия от первых часов дня. Моя утренняя рутина была проста: встать, собраться и уйти – как можно быстрее.

Однако с тех пор моя жизнь значительно изменилась. Став мамой, я довольно скоро поняла истину: если я хочу выкраивать хотя бы чуть-чуть личного времени, мне придётся смириться с ранними подъёмами. Обязательства жены, матери, оратора, писателя и часто путешествующего человека быстро изматывают, если по утрам не обеспечить себе несколько драгоценных минут покоя. Я нуждаюсь в личном времени, чтобы подготовиться к предстоящему дню, собраться с мыслями и выпить чашечку кофе – и сделать это *прежде*, чем просыпается дочь, и я начинаю торопливо собирать нас обеих. Лишив себя утренней передышки, я теряю концентрацию и не могу продуктивно работать. Да и перенести отдых на вечер тоже никогда не получается. Именно по этой причине я решила, что единственный способ найти свободное время – это сформировать новую привычку вставать на пару часов раньше.

Итак, отныне мне предстояло вставать до наступления рассвета и привыкать к цифрам 5:00 на экране будильника. Раньше я считала, что вставать в такую рань – это сущее наказание. Теперь же я воспринимаю эту возможность как подарок. Признаюсь, первые несколько недель нового распорядка были нелёгкими. Я уставала, злилась на себя за то, что накануне поздно легла спать. Кроме того, я не привыкла ходить в темноте на цыпочках! Но постепенно я начала ценить ранние утренние часы. Я ощутила прилив сил, стала уделять больше времени своему мужу Уинстону и нашей дочери. Теперь я даже не задумываюсь о раннем подъёме: мой режим вошёл в привычку.

ЖИЗНЬ С ПРИВЫЧКАМИ

На слово «*привычка*» люди реагируют по-разному. Некоторые воспринимают его в негативном свете. В их сознании сразу же всплывают такие «вредные» действия, как хруст костяшками пальцев, обкусывание ногтей или жевание жвачки. Мысль о формировании новой модели поведения кажется им непосильной, а идея отказа от старых, плохих привычек – пугающей. Когда я поднимаю этот вопрос, люди обычно кривятся: они склонны думать, что я призываю их к переменам, которые, по их мнению, требуют слишком больших усилий.

Другие люди рассматривают привычки в более позитивном ключе. Они считают их полезными дисциплинами, способствующими улучшению качества жизни. Отключение смартфона во время ужина, чтобы сосредоточиться на полноценном общении с семьёй; накопление наличных для оплаты покупок; регулярные тренировки; здоровое питание (по крайней мере, большую часть времени); включение домашней сигнализации перед выходом и чистка зубов не менее двух раз в день – вот, что они считают полезными привычками. Эти люди загораются,

когда я начинаю разговор о внедрении новых моделей поведения, потому что они всегда находятся в поисках «лайф-хаков», которые смогут помочь им в достижении поставленных целей.

У каждого из нас есть привычки

Под словом «*привычка*» подразумевается обычное или предсказуемое поведение. Это действия, которые человек совершает на регулярной основе, даже не задумываясь. Другими словами, привычки – это автоматическая реакция на происходящее.

Моя прежняя утренняя рутина (встать, собраться, выйти) однозначно считалась привычкой. Именно это я и имела в виду, когда говорила, что действовала на автопилоте. Привычка взяла верх, и моё тело знало, что делать, пока мозг продолжал дремать.

Чарльз Духигг рассказывает об этом в своей потрясающей книге «*Сила привычки*». Он пишет: «Когда формируется привычка, мозг перестаёт полностью участвовать в принятии решений. Он перестаёт напрягаться... Поэтому, если вы не будете намеренно бороться с привычкой... модель поведения сформируется автоматически»¹. Когда выбор систематически падает на одно и то же действие, оно в конечном счёте превращается в привычку. А привычки, по словам Духигга, – автоматический процесс. То есть вы даже не задумываетесь о совершаемых вами действиях.

Как часто вы размышляете о нужных поворотах во время ежедневных поездок на машине? Теряетесь ли вы по пути на работу или в школу к детям? Я, например, настолько часто езжу одним и тем же маршрутом, что мой мозг невольно отключается. Не так давно со мной произошёл курьёзный случай. Мне нужно было забрать кое-какие вещи из местного магазина, расположенного через одну улицу от рабочего офиса. Очевидно, я отключилась во время дороги, потому что, к своему изумлению, я вдруг осознала, что припарковалась на стоянке у офиса. На своём месте. В субботу. Вот она – сила привычки.

Мне ничего не оставалось, кроме как посмеяться над собой, ведь я прекрасно понимала, что со мной произошло: я направлялась в сторону офиса, и привычка «ездить на работу» взяла надо мной верх. Даже несмотря на то, что в то время я уже работала над книгой о финансовых привычках, меня всё равно поразило, насколько прочно укоренился во мне заведённый порядок. Это происшествие помогло понять, как это важно – не только *знать* о привычках, но и *контролировать* их. Только так вы сможете по-настоящему управлять своей жизнью.

Противостояние финансовым привычкам

Привычки влияют на все сферы жизни, включая здоровье, карьеру, отношения и особенно – деньги. У каждого из нас сформировался собственный порядок действий в отношении финансов. Некоторые из привычек полезные, в то время как другие – вредные. Одни приближают нас к желаемому, пока другие уводят всё дальше и дальше.

Возможно, вы привыкли использовать наличные для оплаты покупок или же, стоя в очереди, вы инстинктивно достаёте кредитную карту. Быть может, вы предпочитаете советоваться с супругом перед совершением крупных покупок или автоматически прячете купленное по приходу домой. Нравится вам или нет, но наши привычки оказывают огромное влияние на финансовую жизнь. Вот почему мы должны разобраться и понять, как правильно использовать эту силу, чтобы в разы улучшить качество жизни.

Не думайте, что я всегда радуюсь зарождению здоровой рутины. На самом деле я прирождённый транжир. Об этом мы поговорим позже, а на данном этапе книги я просто призна-

¹ Charles Duhigg, *The Power of Habit: Why We Do What We Do in Life and Business* (New York: Random House, 2012), 20.

юсь, что мне очень нравится тратить деньги. Кто-то от рождения умеет экономить, в то время как другие разбрасываются деньгами налево и направо. Однако стоит отметить: пусть трата денег – это моя природная склонность, у меня всё же сформировалось несколько здоровых привычек, которые сдерживают излишние расходы. Поэтому, когда я вхожу в двери *J.Crew* с желанием купить всё, что попадается на глаза, инстинкты быстро разбиваются о здоровые привычки: не влезать в долги, планировать расходы и обсуждать покупки с мужем. Мы с Уинстоном тщательно внедрили их в повседневную жизнь, и они помогают нам жить в соответствии с желаниями и долгосрочными целями. Следовательно, если небольшое напряжение в *J.Crew* поможет достичь поставленных задач, я готова пожертвовать мимолётным удовольствием!

В действительности отказаться от вредных финансовых привычек и заменить их полезными гораздо легче на словах, чем на деле – особенно если вы *не* осознаёте, насколько они мешают вам жить. Я не раз разговаривала с людьми, которые годами, а то и десятилетиями, всё глубже и глубже погружались в долги. Когда им что-то хотелось, они без лишних раздумий снимали деньги с кредитки. Они выработали автоматическую реакцию, не понимая, какой вред эта привычка наносила их жизни. А даже если они и подозревали, что вели себя неправильно, они просто-напросто не хотели меняться. Стоит заметить, что при отсутствии желания может быть невероятно трудно найти в себе силы, чтобы противостоять укоренившейся модели поведения.

Но, если вы хотите изменить свою жизнь, если вы стремитесь делать то, что всегда хотели, покупать то, о чём всегда мечтали, и посещать места, куда всегда хотели попасть, вам придётся найти мотивацию и изменить финансовые привычки. Вы должны направить силы на те модели поведения, которые улучшат вашу жизнь, а не разрушат по ошибке.

И не переживайте о прошлых неудачах. Упрекать вас за вчерашний день – не в моих интересах. Напротив, я хочу подтолкнуть вас к мудрому выбору и будущим здоровым привычкам. Я не могу обещать, что путь будет лёгким, но при этом я готова дать обещание, что ваша попытка приведёт к более счастливой, здоровой и спокойной жизни – жизни без долгов, стресса и беспокойства, с которыми сейчас сталкиваются многие наши друзья и члены семьи.

ПРИСТУПАЕМ К РАБОТЕ

У вас появилась возможность построить жизнь своей мечты. Хотя сейчас это может показаться неправдоподобным, это вполне достижимо – не через тридцать лет, а прямо сейчас. Запомните: изменения происходят тогда, когда вы признаёте правильность сделанного вами выбора. Если вас не устраивают результаты в виде долгов, несчастья и неудовлетворённости, тогда начните делать выбор в пользу новых привычек.

По ходу книги мы будем рассматривать привычки, необходимые для правильного управления финансами. С их помощью вы сможете не только контролировать бюджет, но и позволять себе то, что вам хочется. Да, вам не всегда будет просто, но, как сказал Ларри Гелвикс: «Практика не дарует совершенство; практика дарует постоянство». А постоянные позитивные изменения – это и есть наша цель.

Некоторые изложенные в книге принципы могут показаться знакомыми. И на то есть причины. Мой отец, Дэйв Рэмси, на протяжении десятилетий преподавал большинство из предложенных методов. А до него основам личных финансов обучали такие финансовые гиганты, как Ларри Беркетт, Говард Дейтон и Рон Блю. Озвученные мной правила – такие как: не влезать в долги, использовать наличные, обсуждать траты с супругом и жить по средствам – не являются новыми, революционными идеями. И проблема даже не в том, что люди не слышали о них; большинство людей просто не следуют рекомендациям. А, что ещё хуже, в век покупок в один клик, давления социальных сетей, онлайн-банкинга и мгновенного удовлетворения потребностей ситуация только ухудшается.

Что касается меня, то я воспитывалась на этих устоях. Я никогда не влезала в долги и с юного возраста научилась составлять план расходов. Я знаю, что всё это работает, однако с тех пор, как папа начал говорить с людьми по радио, мир изменился. Нынешнее поколение молодых семей сталкивается с давлением и искушениями, с которыми нашим родителям никогда не приходилось иметь дело. Современные проблемы и возможности принадлежат только нам, поэтому давайте вместе разбираться, как с ними жить и справляться.

На протяжении всей книги я буду не только вашим товарищем, который подбадривает при любых обстоятельствах, но и возьму на себя роль заботливого друга, готового указать на ошибки в отношении финансов. Это означает, что я обращусь к некоторым вредным привычкам (возможно, они у вас есть), потому что я точно знаю, как это просто – позволить им сбить себя с курса.

Итак, пока мы только приступаем к работе, мне придётся сообщить как хорошие, так и плохие новости. Хорошая новость заключается в том, что мы начнём с привычки, способной изменить финансовую жизнь сильнее, чем любая другая (и это точно не то, о чём вы подумали). Плохая новость: она может огорошить вас и столкнуть с тем, с чем вы на данном этапе не хотите иметь дело. Вам, безусловно, может быть трудно, но поймите одно: это путешествие стоит усилий! Ломать, внедрять и укреплять привычки – довольно тяжёлая работа, но это единственный путь к жизни, о которой вы всегда мечтали. Вы готовы? Тогда поехали!

«Запомните: изменения происходят тогда, когда вы признаёте правильность сделанного вами выбора. Если вас не устраивают результаты в виде долгов, несчастья и неудовлетворённости, тогда начните делать выбор в пользу новых привычек».

Привычка № 1

Отказ от сравнений

Глава 1

Сравнения нас убивают

Мы с Уинстоном второй год жили в браке. К тому моменту мы оба вступили в свои первые профессиональные должности и получали зарплату – ничего необычного для молодой пары, несколько лет как окончившей колледж.

Однажды за ужином мы заговорили о будущем. Мы смеялись, мечтали, строили планы и думали, чего хотим достичь в браке, семье и карьере. И вот, во время нашей беседы мы вдруг заговорили о совместной поездке в город, где раньше никогда не были. После медового месяца мы никуда не выбирались, поэтому мысль о шикарном путешествии привела нас в восторг. Мы оба работали и не имели детей – мы вполне могли себе позволить какой-нибудь тур!

О Чарльстоне, Южная Каролина, мы слышали немало хороших отзывов. Друзья, которые там побывали, часто рассказывали о легендарном прибрежном городе. Прикинув стоимость перелёта и гостиницы, мы поняли, что у нас хватит денег только на выходные, но и такая перспектива не могла не радовать: мы были счастливы уехать хотя бы на несколько дней!

До поездки оставалось несколько месяцев, поэтому мы копили каждый доллар. Мы пересмотрели все рестораны и забронировали столики, искали развлечения и планировали выходные практически до минуты. Поскольку рабочий график у нас был довольно плотный, мы решили устроить поездку по принципу «никаких ноутбуков – только веселье!». В тот день, когда мы наконец-то вылетели в Южную Каролину, я сразу почувствовала, как улетучивались месяцы стресса. Итак, пришло время расслабиться!

Чарльстон, если вам любопытно, – потрясающее место с наивкуснейшей едой. Люди приняли нас с невероятным дружелюбием. Мы нашли здесь всё, о чём нам рассказывали, и даже больше – столько культурных ценностей, красоты и истории! Мы не хотели уезжать, но нам пришлось возвращаться в реальность. И тогда мы решили, что Чарльстон станет тем местом, куда мы будем возвращаться снова и снова.

Когда мы вернулись, первым делом я плюхнулась на диван и бездумно пролистала свой *Instagram*. Разве может быть что-то лучше, чем послеобеденный отдых на диване с телефоном в руках и просмотром фотографий друзей-гурманов, их детей и кошек?

Одна из первых фотографий, на которую я обратила внимание, была опубликована одним из блоггеров. Я слежу за её жизнью, но лично мы не знакомы. Как оказалось, на прошлой неделе она летала в Европу. Не просто в Европу, а в Грецию. И не просто в Грецию, а на все греческие острова. И, конечно же, она переплывала с одного острова на другой на божественной *яхте*! На фотографиях было всё: великолепное судно, идеальная обстановка и невероятной красоты блюда.

Знаете, какие мысли меня посетили? *«Интересно, каково это – жить её жизнью и ходить в её туфлях (которые, вероятно, дизайнерские; привет, Джимми Чу!)?»* Вы когда-нибудь заходили на чужую страницу и мечтали прожить чужую жизнь? Так вот, я чувствовала себя именно так. Поэтому, пролистав фотографии, – в то время как приподнятое настроение, вызванное фантастической поездкой в Чарльстон, начало угасать, – я сделала то, что сделал бы любой нормальный человек: принялась искать авиабилеты в Грецию. Никакой другой отпуск я даже не рассматривала. Либо Греция, либо ничего!

Я уже прикидывала стоимость авиабилетов, когда вдруг вернулась в реальность: мы с Уинстоном, молодожёны с ограниченным бюджетом, не могли позволить себе даже *добраться* до Греции, не говоря уже о том, чтобы оплатить курорты, экскурсии и еду. Более того, мы только что вернулись из потрясающего совместного путешествия. Но вместо того чтобы радоваться, я думала лишь о том, насколько поездка *другого* человека оказалась лучше моей.

Совершенно внезапно путешествие в Южную Каролину показалось мне скучным. Вот так я и вступила в игру в сравнения. Сопоставляя захватывающий отпуск незнакомки с чудесным путешествием, в котором я только что побывала со своим мужем, я позволила ей украсть мою радость.

Мне потребовалось некоторое время, чтобы избавиться от потребности срочно лететь в Европу. Однако после того случая я ещё долго размышляла над пережитым опытом. Почему я позволила чужой поездке в Грецию вызвать у меня такое беспокойство? Почему я позволила *её* путешествию обесценить *моё собственное*?

Что ж, в итоге мне пришлось смириться с тем, что я попала на удочку сравнений. Вместо того чтобы наслаждаться собственной жизнью, я предпочла гнаться за чужой. Я позволяла незнакомому человеку влиять не только на свою финансовую стабильность, но и на жизнь.

В ПОГОНЕ ЗА ВЫДУМКОЙ

Вы, должно быть, решили, что я усвоила урок? Увы, но нет: через несколько недель я вернулась к той же модели поведения. На этот раз меня очаровали фотографии облагороженной кухни подружки. Великолепная мебель выглядела как картинка из журнала или кадр из шоу по благоустройству дома. Изумительный гранит, светильники, шкафы – всё казалось идеальным и гармонировало друг с другом. Даже того не осознавая, я начала ходить по дому, планируя ремонт.

А, что ещё хуже, я только что потратила деньги на обновление декора в гостиной и была им довольна. Но потом я увидела *чужую* фотографию и почувствовала необходимость не отставать. Всего лишь доля секунды – и такой поворот. Я принялась сравнивать наши дома, и при этом *моё* «гнездышко» меня больше не устраивало. Получив удар дважды за такое короткое время, я решила, что пора встретиться лицом к лицу с отвратительным монстром сравнения. Я пришла к выводу, что конкуренция крадёт не только нашу радость, но и зарплату. Если мы не возьмём свою жизнь под контроль, мы так и будем постоянно тратить деньги, пытаясь поспевать за другими.

Сравнения, живущие в наших карманах

Жизнь в сравнении – это не новость. Я знаю, что каждое поколение в той или иной степени боролось с этим недугом. Даже одна из десяти заповедей гласит: «Не желай ничего, что у ближнего твоего!» Но я действительно верю, что за последние лет десять что-то изменилось, и данная перемена тесно связана с социальными сетями.

Тридцать лет назад, когда моим родителям было столько же лет, сколько мне сейчас, термин «не отставать от соседей» имел повсеместное распространение. Это была середина восьмидесятых, время, которое называют пиком консюмеризма. Если папа приходил домой и видел у соседа на подъездной дорожке новенькую машину, он испытывал острое желание купить автомобиль попримичнее. И да, я всё прекрасно понимаю. Вот только сегодня дело обстоит иначе. В прошлом, чтобы увидеть покупки соседей, родителям буквально приходилось находиться в поле их зрения. Они должны были *лично* посмотреть машину и получить импульс к сравнению. В современном же мире мы «носим соседей» в заднем кармане.

Телефоны и социальные сети – это маленькие окна в жизнь других людей. Если подруга на другом конце света купила новую сумочку, её фотография может попасть в мой телефон ещё до того, как она выйдет из магазина. Несмотря на всю ценность таких сетей, как *Twitter*, *Instagram* и *Facebook*, существует один яркий минус, в котором мы должны открыто и честно признаться: мы подвержены желанию жить чужой жизнью. Но вот, что я поняла: когда мы начинаем сравнивать себя с другими людьми, мы играем в игру, в которой никогда не победим.

Лучше, чем реальность

Одна из самых неприятных сторон социальных сетей – это их несоответствие реальной жизни. Большинство из того, что вы видите в *Facebook* и *Instagram*, является улучшенным вариантом истины. Это публичная демонстрация совершенного «я». Обычно мы выставляем себя на фотографиях в социальных сетях в более приятном свете. Некоторые идут на крайние меры, доводя до совершенства каждую деталь, или делают пятьдесят различных снимков, прежде чем опубликовать одну, идеальную, «откровенную» пляжную фотографию.

Вы пролистываете ленту и вдруг видите фотографию новой машины коллеги с хэштегом *#счастье*. Вас тут же переполняет желание не отставать. Однако сравнение себя с пресловутыми соседями – это тупик. Вы должны помнить, что на самом деле они могут быть банкротами! То, что вы видите, не всегда соответствует действительности.

Забавно, что никто и никогда не выкладывает фотографию ржавой *Camry* 92 года в *Facebook* и не помечает её тегом *#счастье*! Почему? Да потому, что эта надёжная старая машина не впечатляет людей так, как новенький *Tahoe*.

Оторвавшись от реальности ещё на шаг, *Instagram* предлагает соседям и друзьям около двух десятков различных фильтров, чтобы тела их выглядели более загорелыми, а океан – более голубым. Можно с уверенностью сказать, что все мы прибегали к этой маленькой хитрости! Эй, если сейчас холодный январский день, а фильтр *Instagram* может придать лицу приятное тёплое сияние, что же в этом плохого? Спасибо тебе, фильтр *Lo-Fi*! Ты улучшаешь нашу реальность!

Ну и конечно, в ленте социальных сетей наверняка найдётся фотография смеющейся семьи во время пикника в парке. Вот только вы не видите тридцать семь неудачных кадров, которые они удалили, прежде чем наконец-то получили идеальный снимок. Я тоже этим грешу. Я не хочу выкладывать в *Facebook* обычную фотографию дочери. Нет! Я делаю всё возможное, чтобы она рассмеялась. А когда я получаю милую улыбку, можете не сомневаться, что именно этим кадром я поделюсь со всем миром!

Вот в чём суть: когда вы закичиваетесь на сравнениях в социальных сетях, на самом деле вы соревнуетесь с иллюзией. В результате реальность неизбежно начинает казаться неполноценной.

А ДОСТАТОЧНО ЛИ Я ХОРОШ(А)?

Хотя социальные сети – это одно из самых легкодоступных мест для конкуренции, нельзя забывать и о реальной жизни. Независимо от того, на каком этапе вы находитесь, вам может показаться, что полностью избежать ловушки сравнений – задача невыполнимая. Что бы мы ни делали, куда бы мы ни шли и что бы мы ни покупали, кто-то всегда делает больше, идёт дальше и покупает лучше. Люди сравнивают себя в любой сфере: от работы и дома до одежды и автомобилей, школ и колясок (да-да, даже колясок!). Этот список можно продолжать и продолжать.

Ожесточённая конкуренция

Самое странное, что конкуренция всегда начинается с одного места. То есть каждый из нас стоит на одной линии старта. Вспоминая людей, с кем я училась в колледже, я вижу, что все мы начинали одинаково. Карьера, как вы знаете, строится с первой ступеньки. То же самое касается зарплаты и обязанностей. Двадцатилетние люди, находясь в одинаковом положении, словно связываются друг с другом на эмоциональном уровне, а потом рвутся вперёд к новым свершениям.

Вот только большинство не задерживается на одном месте. Когда вы выходите из стадии выпускника колледжа, ситуации и обстоятельства начинают меняться. Некоторые люди быстро продвигаются по карьерной лестнице. Другие чуть дольше остаются в застое. Одни люди женятся. Другие рано заводят детей и уходят с работы. Кто-то никогда не продвигается ни в личном, ни в профессиональном плане и ведёт себя так, будто всё ещё учится в колледже. В результате доходы и образ жизни начинают меняться.

Большие дома, экзотические отпуска, дорогие украшения и шикарные автомобили постепенно заполняют ленты социальных сетей. Мы думаем: *«Откуда у них такая машина? У нас ведь одинаковая зарплата!»* Или: *«Они снова едут в Диснейленд? А мы ни разу там не были!»* По какой-то причине чужая жизнь начинает выглядеть лучше, чем наша собственная, и в голову тут же закрадывается назойливое чувство сравнения. В итоге оно меняет не только отношение к жизни, но и взаимоотношения с людьми, с которыми мы себя сравниваем.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.