

ЮЛИЯ ПЕТРОВА

АКТИВНЫЕ ДЕНЬГИ

КАК СОЗДАТЬ КАПИТАЛ,
КОТОРЫЙ БУДЕТ
РАБОТАТЬ НА ТЕБЯ



Бизнес-бук

Юлия Петрова

**Активные деньги. Как
создать капитал, который
будет работать на тебя**

«Издательство АСТ»

2023

УДК 005
ББК 65.290-2

Петрова Ю.

Активные деньги. Как создать капитал, который будет работать на тебя / Ю. Петрова — «Издательство АСТ», 2023 — (Бизнес-бук)

ISBN 978-5-17-159425-1

Юлия Петрова – финансовый советник, коуч ACC ICF, женский наставник в сфере полноценного партнерства, автор финансового планера YOU.PLAN® и мама четверых детей. Основными направлениями ее работы являются создание пассивного дохода «под ключ», индивидуальный коучинг и наставничество. Эта книга – структурированный опыт. С первой и до последней страницы автор пишет о том, что проверено на практике. Вы научитесь составлять свой собственный финансовый план. Узнаете, какие виды активов существуют, и в какие из них выгоднее вкладываться. Вы научитесь мыслить и говорить, как инвестор. И, самое главное, поймете, как создать капитал – фундамент для каждой семьи, без которого невозможно развитие и улучшение качества жизни самого человека и его потомков. В формате PDF А4 сохранен издательский макет книги.

УДК 005
ББК 65.290-2

ISBN 978-5-17-159425-1

© Петрова Ю., 2023
© Издательство АСТ, 2023

Содержание

Введение. Активные действия на пути к пассивным инвестициям	6
Из чего сделаны мои знания	8
Путь к пассивным инвестициям	10
Вторая попытка	11
Глава 1. Двигатель финансовой системы	12
Бюджет по-женски	13
Польза контроля финансов	14
Конец ознакомительного фрагмента.	15

Юлия Петрова
Активные деньги. Как создать капитал,
который будет работать на тебя

© Юлия Петрова, текст, 2023

© Литературное агентство Артема Сенаторова, 2023

© ООО «Издательство АСТ», 2023

Введение. Активные действия на пути к пассивным инвестициям

С самого начала своего инвестиционного пути я получала удовольствие от всех процессов, составляющих его. Благодаря этому качественно улучшила свою жизнь и теперь помогаю другим достичь тех же целей. Ведь один из важнейших ее смыслов заключается в ощущении счастья и удовольствии. Но речь не о сиюминутном быстро улетающем наслаждении, а о том, что нужно уметь видеть и находить во всем, что происходит, положительные стороны и использовать их в качестве мотивации.

Так, неожиданный арест мужа заставил меня взглянуть на свою жизнь под другим углом. У меня было два варианта. Первый – впасть в состояние жертвы, страдать и размышлять о несправедливости. Второй – найти положительные моменты, точки роста, выгоду. Звучит странно, но именно такой подход и оказался наиболее эффективным, потому что, оставшись одна, я взяла ответственность за финансовое благополучие, сохранение здорового психологического «климата», ментальную и физическую составляющую жизни своей большой семьи на себя. У меня не было стопроцентной уверенности в успехе собственных инвестиций, равно как и выбора, и второго мнения. Положиться не на кого – приходилось принимать самостоятельные решения. Именно умение брать ответственность на себя и действовать без оглядки на кого-либо – одна из причин успеха в личных финансах и инвестициях. Только при таком подходе появляются возможности для реализации и достижения целей.

Составляя финансовый план для своих клиентов, я не предлагаю им заниматься накоплениями и инвестированием ценой полного отказа от текущего образа жизни.

Важно найти золотую середину: получать удовольствие и быть счастливым каждый день, а также дополнительно делать вклад в свое будущее, сохраняя ощущение комфорта.

Идея пассивного дохода привлекательна потому, что он позволяет человеку больше заниматься тем, что ему нравится, чувствовать уверенность как в сегодняшнем дне, так и в отдаленном будущем. Пассивный капитал требует определенного труда как минимум в начале его формирования, зато со временем приносит регулярную прибыль, не требуя активной вовлеченности.

Кроме того, пассивные инвестиции позволяют подстраховаться на случай непредвиденных обстоятельств. Особенно это актуально семьям, в которых есть дети. Они побуждают взрослых задуматься о предсказуемом будущем, насколько это возможно в текущих реалиях, о достатке и, как следствие, о накоплении капитала. Каждый хочет, чтобы его близкие имели значительный запас прочности с точки зрения финансовой безопасности. Особенно важна такая уверенность женщинам. Им сложнее достигнуть финансовой независимости, в отличие от мужчин. А для ее достижения необходима уверенность в том, что непредвиденные обстоятельства не способны выбить из колеи и оказать негативное влияние на дальнейшую жизнь.

Чтобы однажды не обнаружить себя без копейки в кармане, без возможности обеспечить собственные и семейные нужды, стоит думать о будущем, даже когда все хорошо. Тогда природные, политические, экономические, личные катаклизмы не страшны, а любые кризисы преодолимы.

Для меня источником вдохновения и опорой при принятии решений в инвестициях, пусть даже иногда и весьма нестандартных, стали мои дети. О создании капитала я задумалась еще в начале 2000-х, вдохновившись публичным экспериментом Владимира Савенка. Тогда

я уже была замужем и родила своих старших. «*Миллион для моей дочери*» – так называется проект Владимира Степановича. Одним из условий эксперимента было пассивное инвестирование. На момент создания этой книги для инвестиций придумана масса инструментов, вплоть до банковского приложения в телефоне. Но в 2005 году все было гораздо сложнее. Тогда инвестору требовались компьютер со специальным ПО, умение работать с непростой программой и время, чтобы пройти по всем инстанциям и оформить определенные документы. Нельзя было и представить, что когда-то все можно будет решить нажатием на кнопку смартфона. Несмотря на трудности, мне захотелось разобраться в тонкостях этого дела. Уже тогда я понимала, что можно накопить капитал, который будет приносить дивиденды.

Помню, как распечатала материалы по эксперименту, начала вникать в информацию... а затем отложила ее в долгий ящик. В мир инвестирования я вернулась лишь 15 лет спустя. Те, кто занимается финансовым планированием, могут представить, какого результата можно было бы добиться за это время даже при минимальных вложениях. Но я убеждена: нет смысла жалеть о прошлом, нужно действовать в каждый момент своей жизни.

И мои шаги на пути к капиталу привели к тому, что **я смогла выстроить финансовую защиту своей семьи и теперь помогаю в этом другим людям.**

Я – независимый финансовый советник и коуч, который знает, как создать капитал от 1 млн долларов, выйти на пассивный доход от 5 тыс. долларов и быть готовым к любым кризисам.

Эта книга – мой структурированный опыт. С первой и до последней страницы я пишу о том, что проверено мной на практике. И о том, что совершенно точно работает. Знания, которыми я делюсь, помогли мне не только выстоять в критический момент, но и сохранить финансовую стабильность и привычный образ жизни моей семьи. Благодаря им я смогла выстроить эффективную финансовую систему, несмотря на арест мужа, пандемию коронавируса и глобальные перемены на мировом рынке.

Думаю, такая устойчивость не помешает никому. Все, что вам нужно, чтобы ее обрести, – это прочитать книгу и не забросить в долгий ящик создание собственного финансового плана.

Из чего сделаны мои знания

Сколько себя помню, мне всегда нравились цифры. С этой открытой логичной системой мне было легко, и когда я училась в физико-математическом классе, и когда поступила в Балтийский государственный технический университет «ВОЕНМЕХ» им. Д. Ф. Устинова. Высшее образование я получила на факультете международного промышленного менеджмента и коммуникации.

После вуза я с головой ушла в материнство. В 2003 году родилась моя старшая дочь. В 2005-м – сын. В декрете началась моя карьера в бухгалтерии: от рядового сотрудника до главного бухгалтера. Тогда еще не существовало должности финансового директора, однако я не понаслышке знаю, что входит в его компетенции, так как имела дело со всей финансово-хозяйственной системой предприятия.

Эта работа, при всей специфической красоте бухгалтерского баланса, сопряжена с рутинной и стрессом. Сдача отчетов, постоянные проверки и ответственность... Учитывая, что у меня всегда на первом месте стояла и стоит семья, в какой-то момент чаша весов склонилась к спокойствию, и я уволилась. Пока дети были маленькими, я могла свободно экспериментировать и попробовать себя в разных профессиях, чтобы определиться с дальнейшим направлением своей деятельности. Так и поступила.

Из бухгалтерии мой путь лежал в творчество. Мне хотелось преобразовать людей, делать их красивыми. Курсы маникюра, стилиста и даже фотографа – я все их с интересом окончила, но в итоге выбрала профессию визажиста-стилиста. Участвовала в фотосессиях, собирала невест, побывала на модных событиях в Лондоне и в Нью-Йорке. В то время в России только зарождалась бьюти-индустрия – а мы с коллегами уже обменивались опытом с профессионалами сферы моды и красоты по всему миру.

Когда много и долго работаешь с людьми, волей-неволей начинаешь углубляться в человеческие взаимоотношения. Пока красишь и собираешь клиента на мероприятие, отчасти становишься его психологом: слушаешь, пытаешься понять, поддержать. Мне была интересна и эта сторона новой профессии. **Вскоре я поняла, что помогать людям подчеркивать внешнюю красоту мне уже недостаточно. Я захотела научиться влиять и на его внутреннее состояние.** Поэтому решила окончить курсы психологии.

Тогда же я узнала о существовании такой профессии, как коуч. Оказалось, что, в принципе, ей может обучиться практически любой человек, независимо от уровня его образования. И работать можно по очень разным направлениям, которые каждый для себя определяет самостоятельно. Сначала получаешь базу знаний о деятельности коуча, а затем выбираешь свою специализацию.

Я прошла обучение в ICP Centre у Ольги Рыбиной, которая готовит коучей по стандартам ICF. Но и этого мне было недостаточно. Я решила продолжить образование и поступила на второе высшее на заочное отделение Московского института психоанализа. За несколько семестров я получила знания по общей психологии, практический опыт работы с людьми и параллельно прошла огромное количество курсов повышения квалификации. Я по натуре «копатель» – мне нравится учиться и работать с новой информацией. Но вскоре история моего второго диплома оборвалась. Точку в ней поставил арест мужа.

До этого события я много времени уделяла воспитанию наших четверых детей. Это колоссальный труд. **Стремясь дать детям качественное и всестороннее развитие, возможность попробовать максимум разных занятий и раскрыть их таланты, планируя обучение и досуг, я вкладывала в детей все свое время, внимание, энергию, знания, опыт.** Вращивала их, как другие вращивают капитал. И очень ответственно подходила и подхожу к решению этой задачи. А финансовые заботы лежали на плечах супруга.

Когда наша семейная финансовая ситуация стала неопределенной, я осознала, для чего нужен капитал, который приносит пассивный доход. Причем капитал защищенный, а не такой, что может попасть под арест или изъятие (одна из глав этой книги как раз посвящена способу создания надежной материальной базы).

На тот момент я работала школьным психологом. В этой работе меня больше привлекала возможность получить ценный опыт, а не зарплата. Она, к слову, составляла 10 тыс. рублей. Несмотря на низкий заработок, мне нравилось помогать детям. В каждом из ребят я видела потенциал, и они это чувствовали. В моем кабинете часто засиживались те, кого система считает хулиганами. Мне же они казались просто более активными детьми, которые хотят донести свой посыл взрослым. Поэтому в любой школьной ситуации я всегда вставала на сторону учеников. Однако такой подход нравился не всем моим коллегам. И спустя пару месяцев я написала заявление на увольнение. Вместе с работой я потеряла пусть и небольшой, но заработок.

Эта история стала началом моего пути к созданию семейного капитала. Найти замену зарплате психолога мне удалось, сдав в аренду парковочное место нашей машины. Арендатор нашелся очень быстро, и я получила свой первый пассивный доход – 10 тыс. рублей в месяц. Меня поразило, что можно сдать парковочное место – и заработать столько же, сколько стоил мой непростой труд в школе.

Я почувствовала азарт и начала искать новые способы инвестирования. В тот момент на моем счету было около 300 тыс. рублей. И я задумалась: как не просто сохранить, а приумножить эту сумму? При этом хотелось избежать рискованных вложений и получать прибыль гарантированно и регулярно. Изучая разные варианты, я узнала о таком способе пассивного дохода, как сдача контейнеров в аренду. Тема показалась мне интересной, и я решила изучить ее: почитала форумы, пообщалась на онлайн-площадках с людьми, которые занимаются такой деятельностью. Даже встретила с владельцем контейнера, он спросил: «*А вас не интересует стать инвестором?*» Этот человек объяснил, что я могла бы приобрести один из его контейнеров и получать с его сдачи пассивный доход. Чтобы войти в сделку, как раз требовались 300 тыс. рублей. Так я купила первый собственный актив, обеспечив семью дополнительными 7 тыс. рублей в месяц. Таким образом мой пассивный доход вырос до 17 тыс. рублей ежемесячно – и это меня очень радовало.

Многим могут показаться смешными такие суммы, но невозможно прийти к миллиону долларов, не начав создавать капитал по копейке.

Когда у тебя есть цель, ты начинаешь активно думать, как ее реализовать. Я задалась целью создать такой капитал, который мог бы обеспечить семью ежемесячным пассивным доходом от 5 тыс. долларов. И выход вновь нашелся – через обучение.

Путь к пассивным инвестициям

Еще до ареста мужа я понимала, что для создания капитала должна откладывать определенные суммы. Но откуда взять эти средства? Для откладывания денег нужен дополнительный источник дохода, а в моем случае – работа. Но выходить в офис на полный день, будучи мамой четверых детей, я не могла – на это не было ни времени, ни возможностей.

Поэтому я снова пошла учиться. На этот раз к финансисту Ольге Кильтау. На ее курсе я изучила основы инвестирования, узнала, кто такие брокеры, как работает фондовый рынок, и открыла свой первый брокерский счет, стала исследовать различные мировые подходы и задумалась над тем, как создать собственный.

Я выбрала стратегию пассивных инвестиций с долгосрочными контрактами, когда ты составляешь план, выбираешь инструменты и придерживаешься этого плана, немного его корректируя. На момент написания этих строк я занимаюсь по большей части системой создания, приумножения и сохранения капитала своих клиентов.

Моя компетенция как финансового советника – построение эффективной схемы финансов: распределение доходов и расходов, составление бюджета, выбор страхования. Моя работа – помогать людям создавать и увеличивать капитал внутри семьи.

В основном ко мне обращаются клиенты, которые задумываются о будущем. Они живут в сегодняшнем дне, но все же заглядывают за горизонт хотя бы лет на двадцать вперед. При этом не рассматривают старость как время, в которое им кто-то должен принести стакан воды, – они хотят сохранить свою дееспособность и иметь возможность даже в преклонном возрасте позаботиться о своих детях и собственном комфорте.

Изначально моими услугами пользовались люди в возрасте около 35 лет. Однако в последнее время аудитория молодеет, многие 25-летние стремятся достичь финансовой свободы к 40–45 годам и жить комфортно, независимо от своего активного заработка. Привыкнув к достатку и изобилию, они не хотят лишиться этих благ, и потому задумываются о том, чтобы и в будущем сохранить тот же высокий уровень жизни при меньших трудозатратах.

Вторая попытка

Первую попытку написать книгу я предприняла в 2016 году. По задумке она была совершенно другой направленности, нежели издание, которое вы держите в руках. Тогда я вела марафоны и тренинги в онлайн-школе для мам. Естественно, писать мне хотелось на эту же тематику. Чтобы воплотить желание в реальность, я пошла на курсы писательского мастерства, где учат создавать рукопись за 90 дней. Далеко не продвинулась, быстрый темп обучения давался мне сложно. Необходимым количеством свободного времени я на тот момент не располагала. Но идея о собственной книге осталась.

Когда же я начала заниматься инвестициями, то поняла, что фактически со многими людьми, включая инвесторов и финансовых советников, познакомилась как раз через их издания. Владимир Савенок, Андрей Тараповский и десятки других экспертов именно таким образом заявляют о себе и знакомят людей с собственными системами работы.

По сути, книга позволяет разложить человеческий опыт по полочкам. Да, финансы и инвестиции – тема популярная. Об этом написано сотни трудов. Но несмотря на общность подходов, каждый эксперт рассказывает свою историю, делится собственным неповторимым опытом, принципами и фишками.

Например, я за то, чтобы и откладывать средства, и иметь ресурсы для жизни сегодняшним днем. Это позволяет мне сохранять финансовую независимость от других членов семьи, иными словами – быть самостоятельной и самодостаточной, контролировать собственные расходы, не опасаясь негативных реакций близких, и отслеживать доходы, направляя их в нужное русло. Я использую простые и доступные инструменты, которые помогают мне и моим клиентам создавать устойчивый капитал.

Предлагаю и вам на деле узнать, что такое мир пассивных инвестиций.

Глава 1. Двигатель финансовой системы

Самая частая финансовая ошибка, которую допускают 90% людей, – они не составляют финансовый план. Можно всю жизнь надеяться выиграть в лотерею, но жить в нищете. А можно держать перед глазами конкретные цифры и сроки, чтобы делать шаги к финансовой независимости.

Квартира в престижном районе, хорошая машина, яхта и жизнь на широкую ногу – очень популярные финансовые цели и неплохие мотиваторы для личного роста. Все, что касается обеспеченной жизни в настоящем, связано с личностной и профессиональной прокачкой себя, увеличением дохода и выходом на новый финансовый и социальный уровень. Но цель зарабатывать сейчас – это не про инвестиции. *Инвестиции* – взгляд в будущее, то, чем вы хотите обеспечить себя через пять, десять и более лет. Чтобы иметь финансовую опору, когда уже нет сил на трудовые подвиги, важно уметь сохранять и накапливать.

В нашей стране так исторически сложилось, что за эти функции отвечает женщина – хранительница очага. Мне повезло, что моя мама умела обращаться с деньгами и стала моим первым проводником в мир семейного бюджета.

Бюджет по-женски

Мои родители – медики, оба настоящие фанаты своей профессии. Но роль главного добытчика всегда оставалась на папе, мама же отвечала за распределение финансов. С ее способом управления семейным бюджетом я познакомилась в 10–11 лет. Отец тогда уехал в Антарктиду на полтора года – врачом в экспедицию. Мы остались вчетвером: мама, я и младшие сестры. Несмотря на отъезд, папа поддерживал нас – регулярно присылал деньги. Мама добавляла к ним свою зарплату и тщательно контролировала расход этих средств. У нее была тетрадка с начерченной таблицей – в отдельных графах записаны продукты, их количество, стоимость и сумма, потраченная нами. Все пункты заполняла ежедневно. Так мама отслеживала, на что потратили больше, а на что меньше запланированного. Она с интересом следила за финансами, чтобы понимать, сколько можно отложить. В то же время мама всегда искала дополнительный заработок: вязала шапочки, делала грелки на чайники и продавала свои работы. Пусть она не была выдающимся бизнесменом, но у нее всегда имелись средства на то, чтобы накормить, обуть и одеть своих детей.

Выйдя замуж, я сначала завела свою тетрадку с начерченной вручную таблицей, а затем перенесла записи в Excel и специальные приложения. Да, сейчас я не заглядываю туда каждый день, поскольку расходов в такой большой семье, как наша, очень много и отслеживать каждую копейку тяжело. Но раз в две недели я вношу основные данные и подвожу итоги, а раз в месяц анализирую, вышли ли мы за лимит. К слову, **когда контролируешь бытовые расходы на протяжении многих лет, начинаешь понимать, каков реальный уровень инфляции и как она влияет на твой кошелек.** По сути, основные статьи расходов не меняются, а затраты на них растут – и часто намного больше, чем говорит официальная статистика. Эти наблюдения помогают при выборе эффективных средств сохранения капитала (о них мы поговорим в одной из следующих глав).

Занимаясь формированием и развитием финансовой системы семьи, контролем за расходами и доходами, женщине следует позаботиться и о себе. Как? Составить личный финансовый план. Ведь обстоятельства бывают разными. Порой сложно представить, что счастливая семейная жизнь может когда-нибудь закончиться. Большинство женщин, оставшихся по тем или иным причинам единственными кормилицами, испытывают финансовые трудности. И думать о собственной обеспеченности и материальной безопасности важно не только в контексте семьи, но и вне ее границ.

Личный финансовый план постоянно находится под контролем, и, если вдруг что-то в жизни пойдет не так, он полностью оправдает ожидания, возложенные на него.

Польза контроля финансов

Бюджет семьи мало чем отличается от бюджета маленькой компании. А как известно, если в фирме не следить за деньгами, они очень быстро закончатся и дело прогорит. За свою бухгалтерскую практику я встречала разные стили управления делами, но никто из руководителей не отказывался от финансового контроля. Чего не скажешь о людях, далеких от бизнеса. Многие в принципе не ведут бухгалтерский учет и даже боятся следить за расходами.

Вы удивитесь, но и я когда-то была из числа тех, кому попросту не нравилось это делать! Прежде чем стать финансовым советником, я сама пользовалась услугами такого специалиста. Он убеждал меня в важности детального ведения бюджета. Честно, процесс давался мне непросто – но ровно до того момента, пока я не осознала его пользу.

Если знать свои расходы, намного легче понять, что именно нужно оптимизировать. Но если человек не ведет бюджет, значит, эта информация ему не нужна. Я считаю, не надо никого заставлять. Например, мой средний сын занимается борьбой и мог бы уже быть мастером спорта, если бы активно участвовал в соревнованиях. Однако ему были не интересны выступления на турнирах и чемпионатах. Но мы с супругом продолжали настаивать на занятиях, и в какой-то момент наше давление стало сильно ограничивать сына, подавлять, демотивировать, и он ушел из соревновательной деятельности. Тогда я решила ослабить напор, и – о чудо! – после годичного перерыва он вернулся к соревнованиям, потому что сам так захотел. Это показательный пример того, что человеку требуется время, чтобы дойти и созреть для принятия решения, пропустить его через себя, какое-то время пожить с этой мыслью без вмешательства и давления со стороны. Только почувствовав свободу, не ограниченную тем, что «надо» или «принято», он может сделать шаг вперед. Человек волен самостоятельно выбирать то, к чему лежит душа, то, что подходит именно ему.

Так и с бюджетированием. **Если человек не хочет считать доходы и расходы, значит, ему нужно искать другой путь к капиталу.** Суть накоплений – в необходимости отложить часть заработанного. Однако зачастую у человека вызывает внутреннее сопротивление тот факт, что ему приходится откладывать на что-то абстрактное, чем он в данный момент не пользуется.

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.