

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

T19

Редактор Алиса Черникова

Тарасова А.

T19 Сам себе финансист: Как тратить с умом и копить правильно / Анастасия Тарасова. — М. : Альпина Паблишер, 2018.

ISBN 978-5-9614-6579-2

Даже с большой зарплатой можно в конце каждого месяца брать в долг до получки, так и не накопить на квартиру и надеяться на государственную пенсию в конце жизни. Отсутствие финансовой грамотности приводит к тому, что мы не умеем планировать бюджет и начинаем жить в кредит. При этом бытует мнение, что управление личными финансами слишком сложно и вообще это только для богатых.

Цель этой книги — доказать, что любой человек, с любым уровнем доходов может улучшить свое благосостояние, следуя простым правилам. Финансовый консультант Анастасия Тарасова на понятных жизненных примерах рассказывает, как вести учет расходов и доходов, как оптимизировать свои активы и пассивы, как и куда инвестировать и накопить на пенсию и на будущее детей.

УДК 330.567.28

ББК 65.261.94

Все права защищены. Никакая часть этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети интернет и в корпоративных сетях, а также запись в память ЭВМ, для частного или публичного использования, без письменного разрешения владельца авторских прав. По вопросу организации доступа к электронной библиотеке издательства обращайтесь по адресу tylib@alpina.ru

© Анастасия Тарасова, 2018

© ООО «Альпина Паблишер», 2018

ISBN 978-5-9614-6579-2

Содержание

Введение	5
Глава 1. Бюджет	11
Сценарии жизни:	
зависимость, забота, независимость	11
Сценарий зависимости.....	12
Сценарий заботы.....	13
Сценарий независимости	14
Текущая финансовая ситуация.....	16
Пирамида личного бюджета	23
Типы расходов: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.....	27
Подушка безопасности	32
Примеры составления бюджета	37
Ценности, потребности и цели	41
Как превратить желание в цель?	45
Будущая стоимость цели	48
Глава 2. Оптимизация бюджета	53
Запись доходов и расходов.....	53
Приложение, Excel, тетрадка — что выбрать?.....	58
Оптимизация расходов: от общего к частному	62
11 вопросов для анализа покупки.....	65
Не экономия, а контроль денежных потоков	72
Оптимизация доходов	76
Оптимизация финансовых целей	84

Глава 3. Активы и пассивы	91
Что такое активы и пассивы?	91
Оптимизация активов	93
Оптимизация пассивов	97
Глава 4. Инвестиции	107
Риски. Определение профиля риска	107
Банковские продукты	113
Как выбрать банк?	113
Как выбрать депозит?	117
Как выбрать карту?	119
Ценные бумаги	122
Как все устроено	122
Как выбрать брокера?	125
Облигации	128
Акции	134
Инвестор или спекулянт?	136
Инвестиционный подход	138
Метод светофора	138
Дивидендный подход	140
Оптимизация налогообложения	142
ПИФы	146
Какую стратегию выбрать?	153
Недвижимость	155
Валюта	159
Металлы	162
Как составить свой портфель?	165
Глава 5. Пенсия и будущее детей	169
Важность страхования	169
Сам себе пенсионный фонд	171
«Детские» деньги	178
Заключение	183