

## Глава 5

**«Кто-то может сидеть в тени сегодня только потому, что он в свое время посадил дерево»:  
Стратегии, цели, параметры краткосрочного и  
долгосрочного инвестирования**

### 5.3 Достижение финансовых целей



## Цели



1. Уметь **ПЕРЕЧИСЛЯТЬ** основные цели, которых помогают достичь инвестиции.
2. Уметь **ОЦЕНИВАТЬ** параметры финансового благополучия.
3. Уметь **РАССЧИТЫВАТЬ** параметры финансовых целей.

## Содержание



- А. Квадрант денежного потока
- Б. Финансовое благополучие и инвестиции
- В. Задаем параметры – считаем результат
- Г. Если цели не достигнуты?

## А. Квадрант денежного потока

### РОБЕРТ КИЙОСАКИ

Понятие **«КВАДРАНТ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА»** впервые использовал популярный писатель и профессиональный инвестор Роберт Кийосаки в своей книге с одноимённым названием.



### Квадрант денежного потока

«Р» – работники по найму

«Б» – владельцы бизнеса

«С» – работающие на себя

«И» – инвесторы

### «Р» – работники по найму

**РАБОЧИЕ (РАБОТНИКИ ПО НАЙМУ)** – это люди, которые трудятся за зарплату.

Например, менеджер в офисе («офисный планктон»), работник на предприятии, секретарь, дворник, токарь и представители других профессий. Объединяет их то, что все они продают своё время работодателю. Люди из категории «Р» – это большинство. К категории «Р» относятся не только низкооплачиваемые, но и высокооплачиваемые профессии (топ-менеджер, коммерческий директор и т. д.).

#### Работники по найму

- Трудятся за зарплату.
- Продают своё время работодателю.
- Доход ограничен зарплатой.
- Возможности ограничены рабочим временем.

! Инвестиции делать сложно.

! Нужно сберегать и вкладывать в безрисковые активы.

### «Р» – работники по найму

#### Плюсы данной категории



- определенная стабильность в получении дохода;
- Гарантии;
- всю ответственность несёт работодатель.

#### Минусы данной категории



- как только вы прекращаете работать, деньги перестают поступать;
- нужно затрачивать большое количество времени на работу;
- потолок зарплаты, который устанавливает работодатель, зависит от работодателя.

Для работников из категории «Р» ни о какой финансовой свободе не может быть и речи. Если Вы подходите под категорию «Р» и не занимаетесь деятельностью из других категорий квадранта денежного потока, то это повод задуматься и начать обдумывать способы, как это изменить (если, конечно, вы хотите финансовой свободы).

Что касается формирования сбережений и инвестирования, то в данном случае мы можем откладывать сбережения, но, как правило, они невелики. Основными активами для вложения будут являться низкорискованные и в тоже время низкодоходные активы. При наличии небольшого капитала требуется достаточно продолжительное время для его наращивания.

### «С» – работающие на себя

**РАБОТАЮЩИЕ НА СЕБЯ** – это индивидуальные предприниматели. От категории «Р» эти люди отличаются тем, что уже не работают на кого-либо.

---

#### Работающие на себя

- Индивидуальный предприниматель.
- Отсутствует контроль со стороны работодателя.
- Доходы зависят от человека.
- Возможности ограничены временем в сутках.
- Нет пассивного дохода.



Можно инвестировать в более дорогие активы.

## А. Квадрант денежного потока

### «С» – работающие на себя

Эти люди уже ближе к собственному бизнесу, но не являются представителями категории «Б». Дело в том, что «С» нужно работать, чтобы были деньги, они получают деньги за сделанную работу. Возможности «С» ограничены временем, ибо они не могут работать больше, чем 24 часа в сутки. У этой категории, так же как и у «Р», нет пассивного дохода.

- Нет строгого графика работы, например, с 8 до 17, устанавливаемого работодателем.
- Большая свобода по сравнению с работой по найму.
- Большая ответственность – обратная сторона свободы.

Поскольку у «С» нет фиксированной зарплаты, у него открываются возможности зарабатывать как больше, так и меньше, чем на наёмной работе.

При этом у данной категории людей появляется возможность инвестировать в более дорогие активы, в недвижимость, бизнес и т. п.

### «Б» – владельцы бизнеса

**Владельцы бизнеса** относятся уже к правой стороне квадранта денежного потока, поэтому здесь дела обстоят по-другому. Владелец бизнеса можно назвать того, кто может запросто уехать в отпуск, кругосветное путешествие, в общем, отойти от дел, от управления бизнесом. Если к моменту его возвращения бизнес не развалится и станет ещё прибыльнее, то этот человек – представитель категории «Б».

#### Владельцы бизнеса

- Могут отойти от управления бизнесом и нанять управляющего.
- Используют силу и время других людей.
- Имеют пассивный доход.

! Можно делать крупные инвестиции

! Рекомендуется диверсифицировать бизнес.

### «Б» – владельцы бизнеса

Владельцы бизнеса уже используют не свои силы и время, а силу и время других людей. «Б» может нанять директора, который будет управлять делами бизнеса, а сам получать пассивный доход. Кроме того, высвобождается много времени, которое можно посвятить другим интересным делам. Если бизнес успешный, то проблемы нехватки денег и выживания уже нет.

**Люди из этой категории (так же как инвесторы) лишены недостатков, присущих работникам по найму:**

- даже если вы не работаете, деньги не перестают поступать;
- делегировав все дела, вы получите много свободного времени;
- никакого работодателя нет, теперь вы сами работодатель.

Кроме того, бизнес, помимо денег, приносит и нематериальные выгоды – это могут быть радость, удовольствие, удовлетворение от проделанной работы и т. д. Однако наладить собственный успешный бизнес – сложное дело.

Возможности для инвестирования у данной категории возрастают пропорционально росту их капитала.

### «И» – инвесторы

**ИНВЕТОРЫ** – это люди, которые получают деньги от инвестиций. Они вкладывают средства в различные инвестиционные инструменты и получают с этого доход. Это как раз тот случай, когда уже не вы работаете на деньги, а ваши деньги работают на вас. Тем временем вы можете заниматься любимым делом – вести бизнес, путешествовать, отдыхать и т. д.

#### Инвесторы

- Вкладывают средства в различные инвестиционные инструменты.
- Получают пассивный доход.



Не инвесторы работают на деньги, а деньги работают на инвесторов.

**В КАКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ВКЛАДЫВАЮТСЯ ИНВЕСТОРЫ?**

- Ценные бумаги.
- Недвижимость.
- Вклады в банке.
- Золото.
- Прямые вложения в бизнес.
- Покупка авторских прав и т. д.

Также есть такое понятие, как рантье, – лицо, живущее на проценты от размещённого капитала.

## Б. Финансовое благополучие и инвестиции

О финансовом благополучии мечтают многие. Но для одних мечта о финансовом успехе призрачна, а для других она стала целью. И они идут к своей цели несмотря ни на что! Сейчас много пишут о путях достижения финансовой свободы. Написано много книг, статей, отсняты тысячи часов мотивационных фильмов и видеороликов.

**Но стал ли кто-то богаче и состоятельнее, просто посмотрев фильм или прочитав книгу? Однозначный ответ – нет!**



Создание собственной финансовой независимости напрямую связано с инвестициями, т. к. одним из главных инструментов её достижения является инвестиционная деятельность.

Многие знаменитые авторы писали о ней. Самым известным инвестором, рассказавшим популярно об инвестиционной деятельности, является Роберт Кийосаки. В своих книгах он поделился мыслями о том, для чего нужны инвестиции, как стать инвестором и как обеспечить успех в достижении финансовой свободы.

Поговорим о достижении финансовой независимости путем создания пассивного дохода с помощью инвестиций денег, времени, собственного интеллекта.

## Б. Финансовое благополучие и инвестиции

**НАПРИМЕР, В БИОГРАФИИ ВСЕМ ИЗВЕСТНОГО У. БАФФЕТТА ЕСТЬ ТАКИЕ ФАКТЫ:**

### **В 13 лет САМЫЙ ПРЕУСПЕВАЮЩИЙ РАЗНОСЧИК ПРЕССЫ**

Разработав собственную стратегию, он оптимизировал маршрут, что позволило ему обходить за утро гораздо больше адресов, а значит, и зарабатывать больше денег. В конце концов его ежемесячный доход сравнялся с зарплатой директора почтового отделения, а затем и вдвое превысил ее. Уже через год, по воспоминаниям Баффетта, его сбережения составили почти 1 5000\$.

### **В 15 лет ДОХОД ОТ СДАЧИ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА В АРЕНДУ**

Потратил накопленные 1 500\$ на покупку земельного участка. Затем сдал участок в аренду фермерам.

### **ДОХОД ОТ ИГОРНОГО БИЗНЕСА**

Затем его интересы переместились в сторону игорного бизнеса. Покупая дешевые поломанные и вышедшие из строя игровые автоматы, Уоррен сдавал их в ремонт, а затем устанавливал в наиболее посещаемых местах – в магазинах, парикмахерских и т. д. Он честно делился прибылью с хозяевами этих заведений, и в его копилку ежемесячно добавлялось по 600\$.

## Б. Финансовое благополучие и инвестиции

### ИЗВЕСТНЫЙ БИРЖЕВЫЙ ТРЕЙДЕР ЛИНДА РАШКЕ

Она начинала свою карьеру в качестве трейдера биржевого зала и позже организовала компанию по управлению деньгами LBRGroup. О Линде Рашке писал в своей книге «Новые рыночные волшебники» Джек Швагер, также она хорошо известна по ее собственной книге «Виртуозы Уолл-стрит». Рашке опубликовала огромное число образовательных статей по краткосрочной торговле на рынках.

- Работая финансовым аналитиком в фирме, торгующей бумагой, каждое утро до начала рабочего дня с 7:30 до 8:30 проводила в зале биржи, наблюдая за всем происходящим.
- Впоследствии стала профессиональным трейдером.
- Разработала несколько собственных торговых стратегий, написала несколько книг.

## Б. Финансовое благополучие и инвестиции

### **Ничто не мешает нам находить подобные идеи и поступать аналогично**

Например, если вы накопили 100 000₽, то на них можно купить акции надежной компании. Допустим, через год эти вложения принести доход в 20% – это 120 000₽. Мы можем реинвестировать этот капитал или вложить его в собственный небольшой бизнес. Далее мы продолжаем копить и получать доход от бизнеса. Предположим, что со временем наши накопления выросли до 2 000 000₽, что позволит нам купить земельный участок или квартиру, которые мы сможем сдавать в аренду. При этом продолжим накопления, наш доход будет поступательно расти.

## В. Задаем параметры – считаем результат

### ПОПРОБУЕМ РАЗРАБОТАТЬ ПЛАН ДОСТИЖЕНИЯ ВЫБРАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ

Задача: накопить 1 000 000₽ через 5 лет.

Рассмотрим варианты достижения цели.

#### Вкладывать средства в банк под 10% годовых

Нужно откладывать по 13 000₽ в месяц

Если можете откладывать только по 5 000₽ в месяц, то через 5 лет у вас будет 387 000₽, а через 10 лет - 1 000 000₽.

**Потребуется 10 лет.**

#### Вариант 1: Если можете откладывать только по 5 000 ₽ в месяц

**За первые 2 года** в банке накопим 132 000₽. Вложим их на 3 года в акции с доходом 20%, остальное по-прежнему в будем вкладывать в банк.

**Итого через 3 года – 437 000₽:** по акциям – 228 000₽, в банке – 209 000₽.

Опять вложим эти средства в акции под 20%.

**Итого еще через 3 года – 964 000₽:** по акциям – 755 000₽, в банке – 209 000₽.

**Потребуется 8 лет.**

## В. Задаем параметры – считаем результат

### ПОПРОБУЕМ РАЗРАБОТАТЬ ПЛАН ДОСТИЖЕНИЯ ВЫБРАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ

Задача: накопить 1 000 000₽ через 5 лет

Рассмотрим варианты достижения цели.

**Вариант 2:** Если можете откладывать по 13 000 рублей в месяц

50% от суммы вложим в банк под 10%, и 50% – в акции со средним доходом 15%.

**Итого через 4 года – 929 000₽:** по акциям – 489 000₽, в банке – 440 000₽.

**Потребуется 4 года.**

## Г. Если цели не достигнуты?

Стремление к богатству – цель многих людей. Для ее достижения необходимо приложить немало усилий. Желающие улучшить свое финансовое положение задают себе вопрос о том, как богатые люди стали богатыми и что для этого надо сделать.

При неправильном выборе активов и пассивов, при не достижении желаемого финансового результата не стоит опускать руки. Проанализируйте свои ошибки, недочеты и действуйте. Инвестор всегда должен быть готов идти на риск, но для этого он должен оценить степень угрозы и стоит ли выгода потраченных средств, времени и нервов. Ему не следует бояться экспериментировать с новыми инструментами инвестирования, иначе финансовый уровень долго будет стоять на одном месте и, как ни старайся, становиться богатым будет крайне трудно. Чем больше источников дохода, тем больше шансов разбогатеть. Можно бесконечно восхищаться людьми, которые стремятся к своей заветной цели, несмотря на провалы, ошибки, неудачи, и когда им уже никто не верит – они верят в себя и достигают успеха. У таких людей есть чему поучиться.

## Г. Если цели не достигнуты?

### **Джордж Сорос**

Джордж Сорос смог пережить нацистскую оккупацию Венгрии благодаря тому, что его отец заплатил государственному служащему, чтобы можно было выдать себя за его крестника. После войны в 1947 г. Сорос покинул коммунистическую Венгрию и уехал к родственникам в Лондон. Он стал учиться в Лондонской школе экономики, работая официантом и носильщиком. После окончания обучения Сорос работал продавцом в сувенирном магазине, он писал директорам банков Лондона, и в конце концов ему дали работу. Это было лишь началом длинного и успешного карьерного пути в области финансов. В 1992 г. Сорос успешно сыграл на понижение фунта стерлингов, заработав более \$1 млрд.

### **Аристотель Онассис**

Финансовый магнат, кораблестроитель, мультимиллионер. В 17-летнем возрасте юноше пришлось уехать из родной страны в Рио-де-Жанейро. Ему жилось очень нелегко, ведь имея только 6 классов образования сложно найти хорошую работу. Аристотель был официантом, клерком и прошел много испытаний, бросая вызов своей нелегкой судьбе.

## Г. Если цели не достигнуты?

Помните, что при управлении финансами и инвестировании никогда не следует поддаваться панике. **Регулярно пересматривайте инвестиционный план** – ваши средства должны быть вложены в надежные и перспективные активы.

При возникновении потерь, например 10% капитала, инвесторы часто начинают отыгрываться – рисковать больше, чтобы вернуть потерянное. Так делать нельзя, поскольку вы только увеличиваете риск потери капитала. Нужно всегда помнить, что восстановить утраченный капитал можно только путем взвешенного подхода к вложению капитала с диверсификацией рисков и максимальной концентрацией на сделках, в прибыльности которых вы уверены.

### **Следует помнить и о важных правилах управления капиталом:**

- Придерживайтесь выбранной стратегии инвестирования.
- Норма риска для каждого рынка, в который вы вкладываете свои средства, не должна превышать 5% общей суммы его капитала.
- Вкладывайте средства в ограниченное количество активов, поскольку есть вероятность, что вы сможете всегда успевать следить за всеми из них.
- Не привязывайтесь к инвестициям эмоционально. Если вы инвестировали в какую-то акцию, но видите, что что-то пошло сильно не так, лучше избавиться от этой инвестиции сразу. Это обычно эффективнее, чем ждать, что все само собой наладится.

## Г. Если цели не достигнуты?

### ПИТЕР ЛИНЧ

Один из самых успешных управляющих взаимными фондами, Питер Линч, в возрасте двадцати лет создал свой первый небольшой капитал в размере одной тысячи долларов. Эти деньги пошли в дело – Питер Линч приобрёл акции авиакомпании, которые уже очень скоро принесли первую прибыль в размере десяти тысяч долларов. Нельзя не согласиться, что это был очень большой прорыв для молодого спекулянта. В 1969 г. новоиспечённый трейдер был принят на работу в компанию Fidelity, где занял должность исследователя-аналитика. Его специальностью стала металлургическая промышленность.

### Советы Питера Линча:

1. Инвестор не должен бояться риска, потому что это цена, которую должен заплатить любой, кто хочет достичь финансового благополучия.
2. Даже самые талантливые инвесторы ошибаются, однако ошибки – это ступени к успеху.
3. Фонд может переживать «просадки», однако причина их возникновения кроется в исторических событиях.
4. Эмоции – это самый опасный враг трейдера. Особенно они опасны во времена кризиса.
5. Если вы предпочитаете долгосрочные инвестиции, то не делайте поспешных выводов, а основывайтесь на результатах каждого месяца.
6. В процессе торговли думайте головой и сохраняйте холодный разум. Самая лучшая тактика – это следовать заранее разработанным правилам.

**Спасибо за внимание!**