



# Ноль долгов.

Методическое руководство  
по финансовому становлению

Ярослав Елисеев

**Ноль долгов. Методическое  
руководство по  
финансовому становлению**

«Автор»

2026

**Елисеев Я. А.**

Ноль долгов. Методическое руководство по финансовому становлению / Я. А. Елисеев — «Автор», 2026

Это не учебник от финансиста. Это методичка от человека, который сам выбрался из долгов и запустил денежный поток. Имея скромный доход и несколько кредитов, автор разработал простую систему: одновременно гасить долги и строить активы. Внутри — только практика: как делить деньги, чтобы капитал рос; структура портфеля 30/50/15/5; три фазы пути к нулю долгов. Без иллюзий. Для тех, кто начинает с нуля или даже с минуса.

© Елисеев Я. А., 2026

© Автор, 2026

# Содержание

Здравствуй	5
Благодарность	6
Предисловие	7
Часть I. Мудрость, которую мы впитали	8
Конец ознакомительного фрагмента.	11

# Ярослав Елисеев

## Ноль долгов. Методическое руководство по финансовому становлению

### Здравствуй

Меня зовут Ярослав. Я не банкир, не трейдер и не финансовый гуру. Я агроном. Работаю с землёй, деревьями и людьми, управляю садами, считаю циклы, планирую урожай. И при этом я прошёл тот самый путь, на который ты, возможно, только решаешься: из долговой ямы - к собственному денежному потоку, который работает на меня, а не наоборот.

Эту книгу я пишу для тех, кто начинает. Для друзей, знакомых, для всех, кто спрашивает: «С чего начать?» - и получает в ответ либо слишком сложные учебники, либо пустые обещания «быстрого богатства». Ни того, ни другого здесь не будет.

В основе того, что ты прочтёшь, - три великие книги, которые в своё время перевернули моё представление о деньгах: «Богатый папа, бедный папа» Роберта Кийосаки, «Самый богатый человек в Вавилоне» Джорджа Клейсона и «Путь к финансовой свободе» Бодо Шефера. Я не пересказываю их. Я пропустил их мудрость через собственную жизнь, ошибки и расчёты — и получил систему, которая работает лично у меня.

Главное, что я понял: финансовая свобода - это не сумма на счёте. Это ноль долгов и активы, которые ежемесячно приносят живой поток денег, достаточный, чтобы ты мог жить, не думая о зарплате. В этой книге я покажу, как я шёл к этому шаг за шагом.

Мы будем говорить только о том, что работает. Цифры, проценты, фазы. Ты увидишь мои личные расчёты и примеры. Я расскажу, как делил свои свободные средства, чтобы одновременно закрывать кредиты и строить капитал. Как формировал портфель, в котором нет места магии, а есть только доли: 30, 50, 15 и 5 процентов. И как планировал свой год решающего рывка.

Я не обещаю тебе золотых гор. Я обещаю честную методичку. Если ты готов пройти этот путь, перевернём первую страницу.

## Благодарность

Эта книга не появилась бы без людей, которые зажгли во мне финансовый свет.

Первый - мой отец, Елисеев Александр Николаевич. Своим примером он научил меня дисциплине, труду и тому, что любое дело начинается с плана. Без этой базы не было бы ни системы, ни книги.

Вторые - три автора, чьи книги стали для меня не просто чтением, а инструкцией к действию:

- Роберт Кийосаки, «Богатый папа, бедный папа»;
- Джордж Клейсон, «Самый богатый человек в Вавилоне»;
- Бодо Шефер, «Путь к финансовой свободе».

Их мудрость я пропустил через собственный опыт, и она превратилась в методичку, которую вы держите в руках.

Я благодарен всем, кто поддерживал меня на этом пути словом и делом: друзьям, близким и каждому, кто задавал вопрос «С чего начать?». Именно вы дали мне повод написать эту книгу.

## Предисловие

В какой-то момент я понял: ещё одна прочитанная книга по финансам не сделает меня свободнее. Нужна не теория, а собственный план. Чёткая последовательность шагов, привязанная к моим цифрам, моим долгам и моему доходу.

Я стал записывать. Сначала просто для себя — чтобы не сбиться. Затем, когда первые результаты пошли, заметил, что друзья всё чаще спрашивают: «Как ты это делаешь?» И я начал объяснять. Снова и снова. Пока не решил собрать всё в один документ. Так родилась эта методичка.

Для кого она? Для тех, кто начинает с нуля. Или с минуса — когда долгов больше, чем накоплений. Для моих друзей и знакомых, которые хотели не лекцию, а инструкцию. Для всех, кто устал от сложных учебников и пустых обещаний «быстрого богатства».

Чего здесь нет? Здесь нет магии, секретных инструментов и рецептов «как заработать миллион за месяц». Нет кличек для активов, нет псевдонимов для цифр. Только голые проценты: 30, 50, 15, 5. Только сухая, рабочая схема, которую я проверил на себе.

Как устроена книга? Четыре части.

Первая — мудрость трёх книг, ставших для меня фундаментом. Я не пересказываю их, а показываю, какие именно уроки взял и как переложил на свою жизнь.

Вторая — рождение моей системы. Как я пришёл к своему методу делить свободные средства и почему это сработало быстрее, чем я ожидал.

Третья — путь. Фазы, которые я прошёл: от зачистки долгов до крейсерской скорости, когда активы начинают работать без моего участия.

Четвёртая — психология. Самое трудное — не расчёт, а умение не дёргаться, когда рынок идёт вниз, и не останавливаться на полпути.

Как читать? Это не роман. Можно открыть любую главу и сразу получить конкретный инструмент. Но если вы здесь впервые, советую идти по порядку — каждая следующая часть опирается на предыдущую.

Я не обещаю лёгкого пути. Я обещаю честную дорогу к нулю долгов. И если вы готовы — начнём.

## Часть I. Мудрость, которую мы впитали

Эпиграф к части:

«Богатство - это способность человека прожить определённое количество дней, не работая» (Р. Кийосаки, «Богатый папа, бедный папа»).

### Глава 1. Уроки Роберта Кийосаки: Активы, которые кладут деньги в карман

Роберт Кийосаки перевернул моё представление о деньгах одной фразой. Он сказал то, что кажется очевидным только после того, как ты это услышал: «Актив - это то, что кладёт деньги в твой карман. Пассив - это то, что их вынимает» (Р. Кийосаки, «Богатый папа, бедный папа», урок 2). Я прочитал эту фразу и вдруг понял, что всю жизнь делал наоборот.

Оглянись вокруг прямо сейчас. У тебя есть машина? Каждый месяц она просит бензин, страховку и ремонт. Это пассив. Квартира, купленная в ипотеку? Каждый месяц она вынимает из кармана платёж банку, коммуналку, налог. Банк называет это активом. Кийосаки называет это пассивом, притворяющимся активом.

Когда мой доход составлял 100 000 рублей, а на жизнь уходило около 15 000, я каждый месяц терял остатки в чёрной дыре. Я покупал вещи, которые создавали иллюзию достатка, но не создавали ни копейки денежного потока. С точки зрения Кийосаки, я просто плодил пассивы. И пока я это не осознал, ничего не менялось.

Кийосаки дал мне не просто определение. Он дал критерий. С тех пор каждую покупку я проверяю одним вопросом: «Оно положит деньги мне в карман или вынет их?» Ответ определяет, стану ли я свободнее или просто пополню коллекцию красивых, но бесполезных вещей.

Денежный поток, а не зарплата

Второй урок, который я вынес из «Богатого папы», звучит так: финансовая свобода измеряется не зарплатой, а тем, как долго ты можешь прожить, не работая. Кийосаки формулирует это предельно ясно: «Богатый папа часто говорил: „Богатство - это количество дней, которые ты можешь прожить, не работая, сохраняя привычный уровень жизни“» (Р. Кийосаки, «Богатый папа, бедный папа», введение).

Я примерил это на себя. Расходы - 15 000 рублей в месяц. Значит, моя цель - не зарплата в 300 000, а активы, которые генерируют эти 15 000 без моего участия. Кийосаки называет такое состояние «точкой отрыва». Момент, когда денежный поток от активов перекрывает расходы на жизнь.

У меня не было богатого папы, который объяснил бы мне это в детстве. Зато у меня был отец, который научил меня дисциплине и труду. И когда я соединил его уроки с идеями Кийосаки, получилась база, на которой я построил свой метод.

Что я взял у Кийосаки для своей системы

Кийосаки учит покупать активы. Но он не даёт точной структуры портфеля для обычного человека с небольшим доходом и долгами. Я достроил этот мостик сам.

Мой подход такой: не все активы одинаковы. Одни должны просто защищать капитал, другие - создавать основной денежный поток, третьи - расти, четвёртые - диверсифицировать риски. Поэтому я разбил свой портфель на четыре части, и у каждой - своя доля в процентах и своя задача:

● 30% капитала лежат в самых надёжных инструментах. Это защита. Я их не трогаю. Они спят и сохраняют мою способность жить, если всё остальное пойдёт не так.

● 50% капитала работают в инструментах с умеренным риском. Это и есть те самые «активы, кладущие деньги в карман». Они создают основной денежный поток. Именно эти 50% должны со временем перекрыть мои 15 000 расходов и вывести меня в точку отрыва.

● 15% я направляю в инструменты с высоким потенциалом роста. Это риск. Но риск контролируемый и ограниченный долей капитала. Если выстрелит - отлично. Если нет – система устоит.

● 5% я держу в рыночных инструментах, которые смотрят в будущее. Это диверсификация, которая не даёт портфелю заикнуться на чём-то одном.

Эти четыре доли - 30, 50, 15, 5 - не случайные цифры. Это скелет, который я вывел на практике. Кийосаки дал мне мышление и направление. Я добавил к ним структуру, пригодную для жизни здесь и сейчас.

Главный вывод, который я сделал для себя

«Вы должны научиться отличать активы от пассивов и покупать только активы. Бедный и средний класс покупают пассивы, которые считают активами» (Р. Кийосаки, «Богатый папа, бедный папа», урок 2).

Я был тем самым представителем среднего класса. Покупал пассивы и гордился ими. Теперь я покупаю активы. И не просто скупаю всё подряд, а заселяю их в портфель с чёткими долями, как деревья в саду - у каждого свой ряд и своя задача.

Урок Кийосаки стал для меня фундаментом. Но одного его недостаточно. Чтобы система заработала, нужно было ответить на вопрос: где взять деньги на эти активы, если они и так разлетаются неизвестно куда? Ответ я нашёл у Джорджа Клейсона. Об этом - следующая глава.

## **Глава 2. Уроки Джорджа Клейсона: «Плати сначала себе» и магия сложного процента**

Если Роберт Кийосаки объяснил мне, что покупать, то Джордж Клейсон объяснил, на какие деньги это делать. Его книга «Самый богатый человек в Вавилоне» написана почти сто лет назад, но когда я её прочитал, возникло ощущение, что эти притчи сочинили специально для меня.

Клейсон формулирует первый закон богатства так: «Часть всего, что вы зарабатываете, принадлежит вам. Она должна оставаться у вас» (Дж. Клейсон, «Самый богатый человек в Вавилоне», глава «Семь средств от пустого кошелька»). Проще говоря: плати сначала себе.

Почему мы платим всем, кроме себя

Обычный человек получает деньги и сразу раздаёт их: арендодателю, банку, супермаркету, интернет-провайдеру. Всем — но не себе. Свои потребности он оплачивает по остаточному принципу. И остатка, как правило, не остаётся.

Я жил точно так же. Чистый доход 100 000 рублей. Обязательные расходы на жизнь - около 15 000. Оставалось 85 000. И они исчезали. Каждый месяц. Не потому что я транжира. А потому что у меня не было правила.

Клейсон дал мне это правило. Он говорит: определи долю от любого дохода, которую ты оставишь себе, и откладывай её прежде, чем заплатишь кому-либо ещё. Не после всех трат. До. Он называет это «первым законом золота»: «Золото тянется к тому, кто откладывает десятую часть своего заработка» (Дж. Клейсон, «Самый богатый человек в Вавилоне», глава «Пять законов золота»).

Я подумал: если золото тянется к тому, кто откладывает десятую часть, то что будет, если откладывать больше? И решил проверить.

Мой эксперимент с «плати сначала себе»

Я начал с простого. Сразу после получения дохода я откладывал часть денег на отдельный счёт. Не ждал конца месяца. Не надеялся, что «что-то останется». Я платил себе первому.

Поначалу было страшно. Казалось, что денег не хватит на остальное. Но тут сработал эффект, о котором Клейсон тоже пишет: «Мы обнаружили, что вполне можем обойтись без той части дохода, которую откладывали» (Дж. Клейсон, «Самый богатый человек в Вавилоне», глава «Семь средств от пустого кошелька»).

Так и вышло. Я просто перестал тратить на то, что раньше казалось необходимым, а на деле было лишним. И мир не рухнул. Более того, я впервые увидел, как на моём счету появляются свободные деньги, которые не предназначены никому, кроме меня и моего будущего.

Сложный процент: когда деньги начинают работать

Второе открытие Клейсона - магия сложного процента. Он объясняет её через образ: «Деньги растут, как растёт дерево: медленно, но неуклонно» (Дж. Клейсон, «Самый богатый человек в Вавилоне», глава «Пять законов золота»).

Я, как агроном, хорошо понимаю этот образ. Дерево не вырастает за месяц. Первые годы ты вообще не видишь результата. Но если ты посадил саженец и ухаживаешь за ним, через десять лет у тебя - крона, плоды, тень. Сложный процент работает так же: проценты начисляются на проценты, и в какой-то момент кривая взлетает.

Вот простой расчёт на моих цифрах. Допустим, я откладываю 17 900 рублей в месяц и инвестирую их под 15% годовых. Через год это около 230 000 рублей. Через пять лет - почти 1,6 миллиона. Через десять - больше 4,7 миллиона. Это не магия. Это математика.

Клейсон предупреждает: важно не просто откладывать, но и заставлять отложенное работать. «Деньги должны работать и приносить потомство, которое тоже должно работать» (Дж. Клейсон, «Самый богатый человек в Вавилоне», глава «Семь средств от пустого кошелька»). Не держать под матрасом. Инвестировать. Тогда сложный процент включается в полную силу.

## **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.