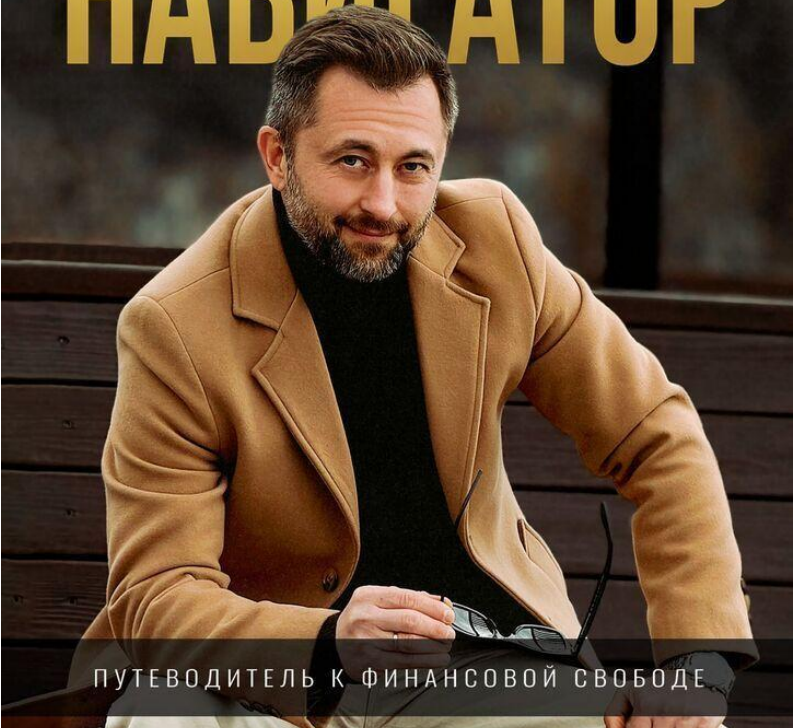


12+

ДМИТРИЙ РЫЖКОВ

ДЕНЕЖНЫЙ НАВИГАТОР

A portrait of Dmitry Ryzkov, a man with a beard and short hair, wearing a tan coat over a black turtleneck. He is sitting on a dark wooden bench, leaning forward with his hands clasped, holding a pair of glasses. The background is a blurred outdoor setting.

ПУТЕВОДИТЕЛЬ К ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЕ

Дмитрий Рыжков

Денежный навигатор.

Путеводитель

к финансовой свободе

<https://litres.ru/74340388>

ISBN 9785007094818

Аннотация

Жизнь для работы или работа для жизни?

Эта книга укажет вам верный маршрут к вашей финансовой свободе! Изучив принципы, описанные простым языком, вы научитесь обращаться с деньгами, создадите пассивный доход, который позволит вам заняться любимым делом.

В этой книге я делюсь всеми своими финансовыми секретами, актуальными для России настоящего времени. Благодаря этим знаниям, мои деньги уже работают на моё благо.

Теперь этот денежный навигатор доступен и Вам, мой дорогой читатель!

Содержание

Введение	5
К- КОНТРОЛЬ	12
Практика «Денежный СБОР»	13
Практика «СОРИМ деньгами»	16
Практическая рекомендация	20
У: УСТОЙЧИВОСТЬ	22
Практика «Формируем устойчивость»	29
Р: РАЗВИТИЕ	32
Конец ознакомительного фрагмента.	34

Денежный навигатор Путеводитель к финансовой свободе

Дмитрий Рыжков

© Дмитрий Рыжков, 2026

ISBN 978-5-0070-9481-8

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Введение

*«О жизни и деньгах начинают думать,
когда они подходят к концу».*

Эмиль Кроткий.

Меня зовут Дмитрий Рыжков.

Я из того поколения, которое искренне верило: «Выучись на отличника — и жизнь сложится». Я успешно закончил школу и выучился на экономиста. И первое, что я узнал об экономике, — это то, что она не имеет никакого отношения к моим личным финансам.

Дальше было как у всех: я собирал опыт как пазл. Работал в студенческом кафе, развозил папиросы по киоскам. Немного заработал на акциях во время приватизации — тогда ещё никто не знал, что такое ценные бумаги и для чего они нужны. Как оказалось, не много знал о них и я.

Потом открыл рекламное агентство, занялся риэлторскими услугами, а после — ушёл в найм. Вырастал из компаний как из детских штанов: как только достигал потолка — уходил. Впитывал всё: от европейских стажировок до поста генерального директора.

Я был ценным сотрудником. Меня ценили. Повышали. Переманивали.

Но это был успех по чужому сценарию.

Деньги приходили. И уходили. Я даже не знал куда. Казалось, что стоит заработать больше — и всё изменится. Я зарабатывал больше. Ничего не менялось. Всё те же ненужные вещи, налоги и чувство, что я бегу по беличьему колесу.

А потом я сел и посчитал.

Результат меня шокировал. Оказалось, что почти 25% моих доходов уходило в никуда. На мусор. На то, что не работало на моё будущее. Я был уверен, что всё контролирую. Но мой кошелёк жил своей жизнью.

С тех пор прошло много лет. Я не только исправил свои ошибки, но и начал помогать другим. Сегодня я — коуч, наставник, консультант по финансам. Ко мне приходят люди, которые устали от долгов, от страха перед завтрашним днём, от чувства, что они работают, а богатеет кто-то другой. Вместе мы разбираем их бюджеты, находим «чёрные дыры», строим планы и запускаем систему, которая работает без их постоянного участия.

Я видел, как мои клиенты закрывали кредиты, создавали резервы, начинали инвестировать и, самое главное, — переставали бояться денег. Их успех — лучшее доказательство того, что КУРС работает.

Поэтому эта книга — не про волшебные таблетки и «секреты миллионеров». Она про простые, рабочие шаги. Про таблицы, которые вы можете заполнить сегодня вечером. Про привычку откладывать 10% до того, как потратите. Про понимание, что ваш гараж — это актив, а новая машина —

пассив. Про то, как перестать работать на дядю и начать работать на себя.

Я назвал этот путь **КУРС**.

Четыре шага:

- **Контроль** — узнайте, куда уходят ваши деньги.
- **Устойчивость** — создайте резерв, который защитит от любых неожиданностей.
- **Развитие** — найдите новые источники дохода.
- **Система** — встройте всё это в свою жизнь и заставьте деньги работать на вас, даже когда вы спите.

Я прошёл этот путь сам. По нему прошли мои клиенты. Теперь ваш черёд.

Не ждите идеального момента. Он не наступит. Лучшее время начать — прямо сейчас. Откройте блокнот, включите калькулятор и сделайте первый шаг.

Один шаг меняет всё.

Прежде чем мы начнём **КУРС**, давайте зафиксируем точку старта. Именно так я начинаю работу с каждым клиентом: с честного разговора о цифрах. Ответьте на вопросы ниже. Не спешите. Чем честнее вы будете, тем точнее будет маршрут.

Ответьте честно себе на следующие вопросы:

1. Устраивает ли вас ваш сегодняшний доход?
2. Из чего он складывается?
3. Как вы думаете, если ничего кардинально не менять, каким будет со временем ваш доход? Он будет расти или падать?
4. До какого возраста вы планируете работать или заниматься бизнесом? Как и на что жить потом?
5. Разделите сумму вашего месячного дохода на 160 (это среднее количество рабочих часов). Какая цифра у вас получилась? Что, на ваш взгляд, она означает?
6. Что вы отдаёте, чтобы получить эти деньги?

Вы получаете **ДЕНЬГИ**, а взамен отдаёте своё **ВРЕМЯ**! Время — единственный ресурс, который невозможно вернуть! Сколько денег готов отдать умирающий человек, чтобы прожить на один час дольше? Побудьте в себе и поразмышляйте об этом. Пусть эти мысли поселятся в вашей голове.

Вернитесь к ответам вашего теста и сопоставьте: до какого возраста вы планируете работать и сколько времени после этого жить? Вас это устраивает?

На что вы будете жить после того, как оставите работу? Это будет достойная Вас жизнь?

Работая, вы меняете своё время на деньги. Достойную ли цену вы получаете?

Я не призываю бросить работу. Я хочу, чтобы вы осознали этот обмен и перспективы того, что вы получаете взамен.

Реалии нашего мира таковы, что деньги осуществляют функцию обмена вашего времени на время других с разными коэффициентами.

Вы можете экономить свое время.

Например, если вы зарабатываете 2 тысячи рублей в час, вы можете заплатить эти же 2 тысячи рублей домработнице за 4-х часовую уборку дома, не делая ее самому. Вы меняете свой 1 час работы на 4 часа работы домработницы, в освободившиеся 3 часа занявшись более интересными для себя делами или развлечениями.

Но вы можете поступить по-другому.

Работать все больше и больше до конца своих дней, чтобы покинуть этот мир с полными денег карманами.

Или поменять часы своей работы на красивый дорогой модный гаджет, который устареет на следующий год.

Существующая экономическая экосистема поощряет бесконечный цикл «заработал — потратил». Её инструменты — навязчивая реклама, лёгкость получения кредитов, культура мгновенного потребления. Знаменитый «Зефирный экспе-

римент»¹ как раз об этом: выбор между сиюминутным удовольствием (купить ненужное сейчас) и долгосрочным благополучием (инвестировать в рост).

Большинство, к сожалению, выбирает первую зефирку.

Вся эта система создаёт иллюзию движения вперёд, когда на деле вы можете бежать по беличьему колесу. Деньги, которые вы зарабатываете, тут же утекают на обслуживание этого колеса — оплату бесконечных подписок, кредитов за вчерашние «хотелки», налогов и вещей, теряющих ценность сразу после покупки.

Узнаёте свои последние три крупные траты?

Ваш осознанный выход из этого цикла — не борьба с ветряными мельницами, а тихая революция личных правил. Не система меняет вас, а вы создаёте внутри неё свою автономную территорию. Вопрос не в том, «как выбраться из системы». Вопрос в том, готовы ли вы перестать быть её расходным материалом и начать быть её архитектором?

Вся финансовая часть этой книги построена вокруг четы-

¹ Зефирный эксперимент — классическое исследование психолога Уолтера Мишела. Детям предлагали выбрать: съесть одну зефирку сейчас или подождать 15 минут и получить две. Те, кто умел ждать, во взрослой жизни добивались больших успехов, в том числе финансовых. Суть та же: способность отказаться от сиюминутного удовольствия ради долгосрочного благополучия напрямую влияет на ваше богатство.

рёх последовательных шагов — вашего личного КУРСА к свободе: **К**онтроль, **У**стойчивость, **Р**азвитие, **С**истема.

Давайте пройдем его вместе.

К- КОНТРОЛЬ

Для того, чтобы взять под контроль свои деньги, вам необходимо знать ваш доход и ваш расход.

Ваш доход: откуда к вам приходят деньги, их источники. Давайте сразу перейдем к практике и заполним таблицу ваших доходов.

В таблице доходы условно разделены на четыре группы. Я назвал их **С. Б. О. Р.** — по первым буквам:

- **Собственный** (основной трудовой) доход, зависящий от вашего прямого участия,
- **Безучастный** (пассивный), который не требует вашего участия
- **От случая к случаю**
- **Редкий** (например, сезонный или ежегодный)

Практика «Денежный СБОР»

Составьте и заполните таблицу:

Откуда поступают деньги	сумма	регулярность
<i>Собственный доход</i>		
Заработная плата	80.000	ежемесячно
<i>Безучастный доход</i>		
Арендная плата за мой гараж	9.000	ежемесячно
% с депозита в банке	1.000	ежемесячно

Откуда поступают деньги	сумма	регулярность
<i>От случая к случаю</i>		
Подработка в такси	6.000	Летом, за весь период
<i>Редкие, но регулярные поступления</i>		
Продажа овощей с огорода	30.000	1 раз в год
Отпускные	84.000	1 раз в год
Итого среднемесячный доход	100.000	Доход за год/12

Вот это ваш денежный **СБОР**! Теперь, посчитайте свой среднемесячный доход. Для этого посчитайте среднюю сумму за год: ежемесячный доход помножьте на 12, случайный

и редкий в общей сумме за год. Затем поделите полученный годовой доход на 12, и вы получите ваш среднемесячный доход.

Какую часть из этой суммы вы получаете регулярно каждый месяц?

Какая часть из этой суммы останется при потере основного Собственного дохода?

Теперь вы уже знаете в цифрах сколько денег имеется в вашем распоряжении.

Ваши расходы: куда уходят деньги.

Большинство людей только думает, что знают свои расходы, постоянно жалуясь на нехватку денег. И уж, тем более, мало кто из них может описать структуру своих расходов.

Когда на своих консультациях я задаю подобный вопрос, многие уверенно начинают перечислять свои расходы. И, как правило, сумма всех расходов значительно расходится с получаемым доходом. Проще говоря, деньги уходят в неизвестном направлении. Понимание структуры своих расходов даёт возможность ими управлять.

Начните вести учёт своих расходов. Каждая, даже мелкая трата должна быть зафиксирована.

Начните, не откладывая! Введите это в привычку на ближайший год. Потом вы научитесь финансовой мудрости и сможете делать это в уме, как, например, это делаю я.

Очень хорошо помогает анализ расходов в личном кабинете банка, где фиксируются все ваши траты по банковской карте. Помните и про траты наличными, которые также необходимо записывать.

Чтобы было проще анализировать расходы, я разделил их на пять групп. И подобрал название так, чтобы оно легко запоминалось. Получилось **С. О. Р. И. М.**

Вот что за этим стоит:

- **Саморазвитие:** обучение, спорт, книги. Что делает вас лучше.
- **Обязательные платежи:** аренда, коммуналка, еда.
- **Развлечения:** кафе, хобби, путешествия.
- **Инвестиции:** вклады, рынок ценных бумаг, бизнес.
- **Мусор:** спонтанные покупки, подписки «на автопилоте», проценты по долгам. Почему «мусор»? Потому что эти траты не работают на ваше будущее. Вы просто выбрасываете деньги. С той лишь разницей, что за этот мусор вы ещё и заплатили

Практика «СОРИМ деньгами»

Ежедневно записывайте все свои траты, группируя по назначению.

Есть много программ для контроля личного бюджета. Я предпочитаю делать это в Excel, выстраивая удобную для меня конфигурацию и вид.

Ежемесячные расходы:

<i>Траты за месяц</i>	<i>сумма</i>
Саморазвитие	
Абонемент в спортзал, книги, обучение...	
<i>(добавьте своё)</i>	
Обязательные	
Жильё: аренда, коммунальные, свет, вода, хоз.товары	
Еда: продукты домой, обеды на работе	
Транспорт: бензин, билеты на автобус, ТО в автосервисе	
<i>(добавьте своё)</i>	
Развлечения	
Кафе, рестораны, хобби, путешествия	
Инвестиции	
Депозит в банке	
Рынок ценных бумаг	
В Бизнес	
Мусор	
Азартные игры, вредные привычки и т.п.	
Проценты по кредитам	
Ненужные вещи	

Запишите и свои ежегодные траты, чтобы в дальнейшем распределить их по своей ежемесячной таблице расходов.

Ежегодные траты:

<i>Ежегодные траты</i>	<i>сумма</i>
Налоги (на транспорт, на недвижимость)	
Поездка в отпуск	
Закупка дров для бани	

Если что-то из таблицы ежемесячных трат вы хотите перенести в ежегодные (например, покупку новой обуви), сделайте это. Составьте таблицу под себя. Главное, чтобы вам было наглядно видно ваши текущие расходы и плановые годовые.

В таблице ежемесячных расходов запишите суммарные значения по каждому разделу С. О. Р. И. М.

Теперь аналогично, как вы это делали с доходами, посчитайте среднемесячные расходы:

Ежемесячные расходы умножьте на 12 и прибавьте к полученной сумме ежегодные траты. Затем полученную сумму годовых расходов поделите на 12. Теперь вы знаете среднемесячную сумму своих расходов.

Поздравляю! Теперь вы знаете не только, сколько денег к

вам приходит, но можете сопоставить их со своими расходами.

Регулярно записывайте свои поступления и расходы в таблицы. По окончании месяца записывайте сумму расходов в каждой группе, анализируйте.

Поверьте, вы узнаете про себя много нового. Возможность видеть на бумаге свои доходы и расходы активирует ту часть мозга, которая будет работать для вашего благополучия.

Поделюсь еще одним своим лайфхаком.

Будучи опытным управленцем, я сделал вывод: все посчитанные показатели (так называемые KPI) в большинстве случаев не несут практической пользы. Их преимущества раскрываются только в сравнении! Грамотный менеджер, анализируя динамику показателей, может сделать важные выводы и вовремя среагировать на их изменение.

Добавьте в ваши ежемесячные таблицы доходов и расходов дополнительные колонки, которые будут отражать общие расходы по группам в ежемесячной динамике. Это поможет не только определить постоянные суммы расходов, но и обратит ваше внимание на изменения расходов в какой-то группе, которые, безусловно, отражаются на размере расходов других групп.

Тратя деньги на «мусор», вы делаете выбор в пользу «первой зефирки» из того самого Зефирного эксперимента. Отдавая деньги на пустые траты сегодня, вы крадете в разы больше у себя завтрашнего. Позже вы узнаете во что может превратиться небольшая сумма, инвестированная в будущее.

Когда я впервые задумался и посчитал свои расходы, я с ужасом обнаружил, что около четверти моих трат было мусором, хотя я считал себя очень экономным. Я был уверен в своей постоянной работе и не откладывал на «про запас». Я был глуп и наивен.

Каждый раз, когда вы хотите потратить деньги, отдавайте себе отчет в том, насколько важна для вас эта трата. Это жизненно необходимо или это влияние рекламы и желания пустить пыль в глаза окружающим? Будьте собой, не обращающая внимания на окружающих. Идите к своей мечте!

Практическая рекомендация

1. Составьте таблицы учета доходов и расходов в динамике. Начните вести с 1го числа ближайшего месяца.
2. По итогу напишите какую долю занимают у вас «мусор», а какую «инвестиции»
3. Посмотрите ближе на список своего «мусора». Какому из них вы можете отказать в пользу вашего будущего?
4. Вложите в свой кошелек записку с крупной надписью «ТЕБЕ ЭТО ДЕЙСТВИТЕЛЬНО НУЖНО?». Наклейте такую же надпись на вашу банковскую карту, которой вы рассчитываетесь в магазине. Мне это помогало.

Контроль — это не ограничение. Это выключение автопилота и взятие штурвала в свои руки. Теперь вы решаете каким быть вашему будущему!

Вы составили карту и взяли штурвал. Вы — капитан своего корабля. Но что отделяет хорошего капитана от легендарного? Умение подготовиться к шторму, который обязательно случится.

Представьте: вы усердно работаете, сокращаете «мусорные» расходы, ищите способы инвестирования. Но жизнь непредсказуема.

Что случится, если вы потеряете доход от основной деятельности? Внезапная потеря работы или болезнь? Поломка единственного автомобиля, без которого вы не можете работать? Необходимость срочно помочь близкому человеку?

Финансовая Устойчивость — это гарантия вашей безопасности. Возможность найти решение, не упасть духом и не свернуть с пути.

Пока вы финансово неустойчивы, все ваши силы уходят на основную работу, за которую вы держитесь. Вы не можете рискнуть, чтобы начать перспективный долгосрочный проект. Вы боитесь экспериментировать. Вы прикованы к своей текущей работе.

Устойчивость даёт вам самый ценный актив в погоне за успехом — СПОКОЙСТВИЕ. Способность принимать решения не из страха, а из видения возможностей.

В следующем разделе мы не будем составлять таблицы. Мы будем создавать вашу финансовую безопасность.

У: УСТОЙЧИВОСТЬ

Покой — это не роскошь.

Это базовый ресурс, на котором растёт всё остальное. Страх за завтрашний день съедает больше энергии, чем любая работа. И единственное, что по-настоящему гасит этот страх, — не абстрактные аффирмации, а конкретный, осязаемый резерв. Ваш личный неприкосновенный запас. Ваша финансовая **УСТОЙЧИВОСТЬ**.

Как её сформировать?

Шаг первый: определяем необходимый размер подушки безопасности.

Без информации о том, сколько вам нужно денег, чтобы чувствовать опору под ногами, невозможно спланировать шаги по формированию вашей финансовой устойчивости.

Ваша финансовая устойчивость — это резервный денежный фонд. Это не абстрактная «сумма на черный день». Это ваши конкретные расходы на жизнь, посчитанные на период, необходимый для восстановления после удара.

Вернитесь к тем записям в практике, где вы считали свои ежемесячные расходы.

«Обязательные расходы» — то, без чего вы физически не сможете прожить месяц: аренда/ипотека, коммуналка, минимальное питание, критически важные лекарства.

Пока отбросьте другие расходы. Запишите эту сумму на месяц.

Далее, определите срок, который, как вы считаете, будет необходим вам, чтобы найти новую после увольнения работу, восстановиться после кризиса или болезни.

Вспомните знаменитый закон Мёрфи: *«Если что-то может пойти не так, оно пойдёт не так»*.

Если в вашей финансовой системе есть слабое место, рано или поздно жизнь это проверит. Поэтому ваша задача — не гадать, случится ли беда или болезнь, а построить систему так, чтобы даже при её наступлении вы были способны ясно мыслить и восстанавливаться.

Период вашего восстановления может быть как 3 месяца, если вы востребованный специалист и полны сил, так и 12 месяцев, если в вашем случае быстро восстановить доход сложно.

В своем финансовом плане я определил этот срок, равный одному году. Это более комфортный для меня срок, за который я могу проверить несколько вариантов заработка и вы-

брать наиболее подходящий мне.

Зачастую люди, имеющие небольшой запас финансовой прочности, вынуждены браться за первую попавшуюся работу, боясь того, что запасы скоро закончатся. Лучше заниматься поиском работы не в стрессе, а с холодной головой и сытым желудком.

Помножьте ежемесячную сумму ваших обязательных расходов на количество месяцев, необходимых для восстановления дохода.

Так вы получили сумму, необходимую для резерва. Запишите её.

Переходим к следующему шагу.

Шаг второй: Начните создавать ваш резервный фонд. С сегодняшнего дня.

После того, как вы осознали необходимость резервного фонда, у вас появилась мотивация как можно скорее наполнить его доверху.

Но прежде, чем начать создавать резервный фонд, убедитесь, что у вас не утекают деньги через «мусорные» траты. Если они есть — ваш главный фокус на практике будет именно на них. Если нет — приступаем к оптимизации расходов.

Вернитесь к списку ваших расходов, пересмотрите его.

Первым делом избавьтесь от «мусора», который вредит

вашей финансовой безопасности и крадет у вашего будущего.

Посмотрите на разделы «саморазвитие» и «обязательные платежи» - в чём вы временно можете себе отказать ради скорого наполнения вашего фонда.

С каждой зарплаты или полученного дохода направляйте целевую сумму (будь то 10% или больше) сначала на план по долгам (подробнее в Практике в конце главы), после — в свой резервный фонд, пока не накопите нужную сумму. Уверю, вы особо не заметите разницы в качестве своей жизни из-за этих 10%.

Обращаю ваше внимание на то, что отложить эту часть необходимо сразу, как только вы получили доход! Стоит вам промедлить несколько дней, как ваш мозг найдет с десяток причин куда потратить эти деньги.

Дисциплина в том, чтобы сначала заплатить себе — это ваш шанс обрести в конечном итоге финансовую свободу.

Многие банковские приложения имеют настройки, позволяющие автоматически отправлять часть поступившего дохода на отдельный счет, который вы можете назвать своим «резервом».

Имейте выдержку и силу воли, чтобы противостоять искушению взять оттуда деньги для сиюминутных хотелок. Если есть возможность установить ограничения на снятие денег с этого счета, воспользуйтесь ей при таких сомнениях.

Ваша задача — найти баланс между доступностью этих денег (ликвидностью) и их защитой от инфляции. Для начала подойдёт даже обычный накопительный счёт, на котором на ваши деньги начисляется еще и процент.

Я, например, для резерва использую отдельный брокерский счёт с государственными облигациями — они надёжны и позволяют быстро выйти в деньги. Но начинал я с простого банковского депозита.

Когда ваш фонд подрастёт, можно будет изучить условия размещения денег на депозитных вкладах разных банков или на брокерском счете.

Иногда банки дают дополнительный процент за размещение денег на определенный срок. Если этот срок совпадает с расчетным сроком накопления вашего резерва, вы можете воспользоваться. Обратите внимание на возможность пополнения счёта. Выберите тот, что предлагает для вас более интересные условия.

Шаг третий: защита резервного фонда.

Вспоминая всё тот же закон Мёрфи, приложите усилия для защиты от непредсказуемости. Страхование — это передача неподъёмных финансовых рисков (значительные медицинские расходы, утрата имущества) за небольшую регулярную плату. Это внешняя поддержка для ваших стен.

Рекомендую рассмотреть страхование от несчастных случаев и ДМС (добровольное медицинское страхование). Выбирайте понятные программы с адекватным покрытием, обращая внимание на условия выплат. Такие программы часто предлагают и брокерские компании, добавляя к страхованию инвестиционный доход. К тому же, вы получите возможность вернуть часть уплаченной суммы в виде уже уплаченного НДФЛ.

Избавьтесь от «плохих» долгов.

Не все долги обязательно являются плохими.

Предприниматели зачастую используют банковские займы, чтобы получить прибыль. Если этот долг позволяет вам заработать больше денег, это «хороший» долг.

Но если этот долг высасывает ваши деньги это «плохой» долг. Проценты по потребительским кредитам и картам — это «мусор», который при этом увеличивается в размерах. Пока вы платите 30—50% годовых за кредиты, любое преумножение бессмысленно. Маловероятно, что доходность вашего резервного фонда выше ставки потребительского кредита. Ваша задача — бросить все силы на закрытие этих долгов.

Если у вас есть такие кредиты, составьте их список с указанием процентной ставки. Не смотрите на сумму процентов в рублях, посчитайте какой размер процентной ставки это составляет. Зачастую, самые небольшие суммы кредитов выдаются под самый высокий процент. Закройте их в первую

очередь!

Практика «Формируем устойчивость»

1. Проанализируйте свои «плохие» долги. Очень хорошо, если у вас их нет. Тогда смело переходите к пункту 2.

Запишите данные в таблицу в порядке уменьшения процентной ставки.

Кредитор	Для чего взяли	Сумма ежемесячного платежа, в руб	% ставка, годовых

Составьте план срочного погашения этих долгов, начиная с того, у которого самая высокая ставка. Создавайте резервный фонд только после избавления от всех токсичных долгов.

2. Рассчитайте и напишите сумму вашего целевого резервного фонда. Используйте данные из таблицы «обязательных» расходов и период восстановления вашего дохода после неожиданного удара. Эту цифру вы уже посчитали на первом шаге. Пусть она будет перед глазами.

3. Изучите условия банковских депозитных вкладов, брокерских компаний (надежность, условия).

Запишите данные в таблицу:

Название банка	Название вклада	Мин/макс срок	% ставка, годовых

Если таблицы кажутся вам сложными, для начала просто выпишите три лучших, на ваш взгляд, предложения от крупных банков по депозитам с возможностью пополнения и сравните процентную ставку.

Брокерская компания	Комиссия за покупку/продажу ЦБ	Размер ежемесячного обслуживания	Удобство пополнения/вывода денег

4. Откройте вклад для резервного фонда в выбранном банке или брокерской компании.

5. Настройте автоматический перевод той самой целевой суммы (начните с 10%) на счёт своего резервного фонда. Дайте себе обещание соблюдать дисциплину и регулярность его пополнения.

В этом есть и психологический бонус: Ваш резервный фонд — не для инвестиций или крупных покупок. Он — ваш антистрессовый щит. Он даёт финансовую устойчивость и силу вести переговоры о зарплате, уйти с токсичной работы, пережить кризис.

Теперь, когда вы контролируете свои деньги и защищены от ударов судьбы, можно со спокойной душой браться за развитие и рост вашего финансового состояния.

Р: РАЗВИТИЕ

Устойчивость — это минимум. Стратегия жизни — это рост и изобилие. Вопрос не в том, хватит ли вам денег на еду. Вопрос в том, хотите ли вы всю жизнь работать ради еды и жилья или хотите быть свободным в своем выборе времяпровождения. Ведь, время -невосполняемый ресурс.

Если в предыдущем разделе мы создавали финансовую устойчивость, то в этом займемся финансовой стабильностью.

Финансовая стабильность — это не когда вы «сводите концы с концами». Это когда ваши заработанные деньги приносят доход, достаточный для достойной жизни, год за годом. И для этого нужны два условия:

1. Диверсификация инвестиций
2. Пассивный доход от консервативных источников

Иными словами: множественные источники дохода и капитал, который работает на вас. Давайте построим это.

Поиск источников дохода.

Если ваш текущий доход — единственный источник, то вы к нему привязаны. Что будет, если вы потеряете эту ра-

боту? Вас охватит страх оказаться без средств к существованию, и вы станете хвататься за любую возможность раздобыть деньги.

Ваша задача — создать сеть денежных источников, чтобы обезопасить себя и увеличить общее поступление денег.

Вернемся к вашему личному доходу. Будь это зарплата или прибыль от вашего бизнеса, ни одно ни второе не гарантирует вам стабильность.

Модернизация производства ведет к росту безработицы, а рост конкуренции и налогов снижает доходность бизнеса. Даже, если сейчас у вас все хорошо, нет никакой гарантии, что завтра будет так же. Лично мне только одна мысль о неизвестности в будущем доставляла массу стресса.

Снизить риск остаться без дохода можно только, увеличив количество источников вашего дохода. И чем быстрее вы к этому придёте, тем лучше для вас и вашей семьи.

Проведите «мозговой штурм» на тему поиска новых источников дополнительного дохода. Не жалейте на это времени. Это одно из самых эффективных занятий, на что вы можете потратить своё время. Потому что от этого зависит ваше финансовое будущее.

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.