

ЖИЗНЬ НА ПРОЦЕНТЫ

Искусство раннего выхода
на пенсию (FIRE)



Майкл Голдштейн

Майкл Голдштейн

**Жизнь на проценты. Искусство
раннего выхода на пенсию (FIRE)**

«Автор»

2026

Голдштейн М.

Жизнь на проценты. Искусство раннего выхода на пенсию (FIRE) /
М. Голдштейн — «Автор», 2026

Мечтаете проснуться однажды утром и понять, что больше не обязаны ходить на работу? Что ваши сбережения сами приносят вам столько же, сколько зарплата? Это не фантастика. Это математика. И она доступна каждому. «Жизнь на проценты» — это честное, живое и дерзкое руководство по обретению финансовой независимости. Без занудства, без рекламы финансовых продуктов, без пирамид и волшебных таблеток. Только проверенная стратегия, психология денег и реальные примеры из жизни. Вы узнаете, как перестать быть рабом зарплаты, сократить расходы без чувства обделенности, превратить хобби в источник дохода и построить инвестиционный портфель, который будет кормить вас, пока вы спите. Автор проведёт вас от первой сэкономленной копейки до момента, когда вы скажете начальнику: «Я ухожу. Навсегда». Эта книга для тех, кто устал от беличьего колеса и готов взять свою жизнь в свои руки. Прямо сейчас. Без отговорок. Добро пожаловать в мир, где время — главная валюта, а проценты работают на вас.

© Голдштейн М., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Введение: Почему «рано» — это не «скоро», а «сейчас»	5
Глава 1. Ваша зарплата — это не доход, а ресурс	11
Глава 2. Денежный поток: Куда утекает ваша жизнь	14
Конец ознакомительного фрагмента.	16

Майкл Голдштейн

Жизнь на проценты. Искусство раннего выхода на пенсию (FIRE)

Введение: Почему «рано» — это не «скоро», а «сейчас»

Представьте себе утро понедельника. За окном серое небо, моросит дождь, а может, светит солнце — неважно. Важно другое. В комнате тишина. Нет противного, дребезжащего звука будильника, от которого каждый раз подпрыгивает сердце. Нет ощущения, что тебя выдернули из сна, как рыбу из воды. Вы открываете глаза не потому, что надо вставать, а потому, что выспались. Вы лежите, слушаете птиц или шум машин вдалеке, и в голове нет тревожной мысли: «Опять этот день, опять эта работа, опять этот начальник, опять этот отчёт».

Вы медленно встаёте, завариваете тот самый кофе, который любите, а не тот, что заливает автомат в офисе. Садитесь в кресло у окна. Открываете ноутбук или просто берёте в руки телефон. Вы смотрите на цифры. Нет, это не зарплата, которую вы отработали потом и кровью. Это проценты. Ваши проценты. Они капают на счёт пока вы спите, пока вы пьёте кофе, пока вы читаете эту книгу. Они пришли сами. Они не спросили, болеете ли вы сегодня, не выходной ли день, не обидел ли вас кто-то. Им всё равно. Они работают на вас двадцать четыре часа в сутки, семь дней в неделю, триста шестьдесят пять дней в году.

В этот момент вы понимаете простую, но оглушительную вещь: вы больше не должны. Вы не должны начальнику, не должны банку, не должны времени. Вы купили самое дорогое, что есть в этом мире, — право распоряжаться своей жизнью по своему усмотрению.

Звучит как сказка? Как рекламный буклет финансовой пирамиды? Возможно. Но давайте сразу договоримся: в этой книге не будет волшебных таблеток. Не будет схем «заработай миллион за три дня». Не будет призывов купить курс, вложиться в сомнительный стартап или подать заявку на брокерский счёт по чьей-то реферальной ссылке. Здесь будет только то, что работает веками, — дисциплина, математика и немного здравого смысла. И да, это работает. Или, точнее, это работаете вы. Деньги не работают без вашей головы. Но если вы включите голову, то деньги начнут работать с вами.

Так о чём же эта книга? Она о том, как перестать быть рабом зарплаты и стать хозяином процентов. Она о движении, которое на западе называют странным словом «файер», но мы будем называть его просто и понятно — «жизнь на проценты». Это не про то, чтобы сидеть сложа руки и ничего не делать. Это про то, чтобы делать только то, что вы действительно любите, когда вам это удобно, и при этом ваше финансовое благополучие не зависит от внешних обстоятельств. Это про обретение времени, которое является вашей истинной валютой.

Странное дело. Слово «пенсия» у большинства людей ассоциируется с чем-то далёким, серым, тоскливым. Бабушки на лавочках, маленькая сумма денег, которую едва хватает на хлеб и лекарства. Политические новости про повышение пенсионного возраста, которые вызывают только злость и чувство беспомощности. Молодые люди вообще не думают о пенсии, потому что им кажется, что это случится когда-то после их смерти. Или что государство, которое сейчас забирает большие отчисления из зарплаты, просто не доживёт до того момента, когда этим людям придётся просить эти деньги обратно.

Но что, если я скажу вам, что пенсия — это не возраст и не юридический статус? Пенсия — это финансовое состояние. Это точка, в которой ваши пассивные доходы (проценты, дивиденды, арендные платежи) покрывают все ваши текущие расходы. И эту точку можно достичь

не в шестьдесят или шестьдесят пять лет, а в тридцать, сорок или пятьдесят. Всё зависит от того, как сильно вы этого хотите и насколько готовы менять свои привычки.

Давайте проведём мысленный эксперимент. Представьте, что вы — это ваше собственное государство. Маленькое, но суверенное. У вас есть бюджет, у вас есть доходы, у вас есть расходы. Ваша основная проблема — это дефицит бюджета, который вы покрываете своим временем. Вы продаёте свои часы, свои дни, свои годы государству (работодателю), чтобы получать рубли, на которые вы покупаете еду, одежду, жильё. Вы работаете как раб на галерах, а потом, в лучшем случае, когда ваши вёсла ослабевают, вас отправляют на «пенсию» — то есть выбрасывают за борт, давая небольшой спасательный круг.

Альтернативный сценарий: вы строите свою маленькую страну так, чтобы она приносила доход сама. Как землевладелец, который сдаёт свою землю в аренду и получает ренту, даже когда он спит. Вы накапливаете капитал, который начинает плодоносить. Проценты по вкладам, дивиденды по акциям, доходы от недвижимости или авторских прав — это урожай вашего капитала. И когда урожай становится больше, чем ваши ежегодные траты, вы становитесь финансово независимыми. Вы можете больше не грести весло. Вы можете стоять на носу своего корабля и смотреть вдаль, выбирая курс, куда плыть дальше.

Звучит банально? Но почему тогда этого не делают 99 процентов людей? Ответ прост: потому что они не верят в математику. Они думают, что для этого нужны миллиарды. Что это удел олигархов или наследников. Что где-то есть подвох. Или что они «не такие». Недостаточно умные, недостаточно удачливые, недостаточно везучие.

Но вот что интересно: средний последователь этой философии — это не вундеркинд с Уолл-стрит. Это обычный бухгалтер, менеджер, инженер, врач или учитель. Это люди с медианной зарплатой, которые просто решили посчитать. Они посчитали свои расходы, они посчитали свой потенциал, они составили план — и пошли по нему. Иногда быстро, иногда медленно, но они шли. И они пришли. Не потому, что они гении, а потому что они упрямые. И потому что они знали одну маленькую тайну, которую мы раскроем в этой книге.

Знаете, кому приписывают фразу о том, что сложный процент — это восьмое чудо света? Альберту Эйнштейну, хотя историки спорят, говорил ли он это на самом деле. Но суть от этого не меняется. Сложный процент — это действительно чудо. Это такая математическая конструкция, которая позволяет деньгам размножаться быстрее, чем кроликам. И самое замечательное, что для этого не нужно ничего делать, кроме как оставить деньги в покое.

Давайте разберёмся на пальцах. Предположим, вы кладёте на счёт одну тысячу рублей. И каждый год вам начисляют десять процентов на остаток. В конце первого года у вас будет одна тысяча сто рублей. В конце второго года — одна тысяча двести десять. Казалось бы, прибавка небольшая. Но если продлить этот процесс на двадцать лет, то ваша тысяча превратится почти в шесть тысяч семьсот тридцать рублей. Без всяких дополнительных вложений. Просто за счёт того, что проценты начисляются не только на первоначальную сумму, но и на те проценты, которые вы заработали в прошлые годы. Это и есть сложный процент, или, как его ещё называют, процент на процент.

А теперь представьте, что вы кладёте не одну тысячу, а откладываете каждый месяц по десять тысяч. И делаете это в течение двадцати лет. Под те же десять процентов годовых. В конце этого срока у вас будет сумма, которая превышает ваши вложения в несколько раз. Конечно, я не буду сейчас утомлять вас цифрами, но поверьте: результат измеряется миллионами рублей. Миллионами, которые вы не выиграли в лотерею и не украли, а просто накопили благодаря тому, что начали рано и не трогали свои сбережения.

Вот здесь и кроется главная уловка. Большинство людей не готовы ждать двадцать лет. Они хотят всё и сразу. Они смотрят на тех, кто купил квартиру в центре, на тех, кто ездит на хорошей машине, и думают: «Если я не могу иметь это сейчас, значит, мне это никогда не светит». Они тратят свои десять тысяч на новый смартфон, который через год устареет, или на

ужин в ресторане, который через несколько часов превратится в воспоминание. Они выбирают сиюминутное удовольствие вместо долгосрочного богатства. И это их право. Но тогда пусть они не жалуются, что живут от зарплаты до зарплаты.

Движение «жизнь на проценты» предлагает ровно обратное. Оно говорит: «Да, ты можешь иметь всё это, но чуть позже. И если ты подождёшь, у тебя будет не одна машина, а возможность купить любую машину. У тебя будет не квартира, а дом у моря или возможность путешествовать годами. Но для этого нужно сейчас затянуть пояс и начать инвестировать разницу».

Я должен признаться. Я не всегда был таким рассудительным. Было время, когда я покупал вещи импульсивно, под влиянием эмоций, рекламы или просто плохого настроения. Однажды, после сложного проекта на работе, я почувствовал, что просто обязан себя вознаградить. Я зашёл в магазин электроники и увидел телевизор. Огромный, с идеальной картинкой, с каким-то невероятным разрешением, которого мои глаза даже не могли различить. Он стоил двести тысяч рублей. Две трети моей месячной зарплаты.

Я почти купил его. Я уже достал карту. Но в последний момент я остановился и сказал себе: «Подожди-ка. Это же не просто двести тысяч. Если я вложу эти двести тысяч в свой инвестиционный портфель под десять процентов годовых, через двадцать лет у меня будет больше миллиона. Этот телевизор через пять лет выбросят на помойку, потому что появится новый, ещё более огромный и навороченный. А миллион через двадцать лет может давать мне двадцать тысяч рублей каждый месяц пассивного дохода. На эти двадцать тысяч я могу покупать билеты в кинотеатр каждый день, и мне не нужен будет телевизор».

Я убрал карту в карман и вышел из магазина. Мне казалось, что я только что совершил подвиг. И это был первый шаг к моей свободе. Не копейки, которые я сэкономил, а решение, которое я принял. Решение перестать быть жертвой своих желаний и стать архитектором своего будущего.

С тех пор я использую простое правило. Прежде чем купить любую необязательную вещь дороже трёх тысяч рублей, я перевожу её цену в «проценты». Я спрашиваю себя: «Сколько месяцев эта вещь будет приносить мне пассивный доход, если я вложу эти деньги?» Обычно ответ оказывается неутешительным для продавца, потому что большинство дорогих игрушек окупаются годами, а иногда и десятилетиями. И я понимаю, что я не покупаю вещь. Я покупаю зависимость от неё. Чем больше вещей, тем больше времени я должен работать, чтобы их содержать. И наоборот, чем меньше вещей, тем меньше мне нужно денег для счастья. А значит, тем быстрее я достигну своей цели.

Наверное, вы читали другие книги по личным финансам. Они все похожи как близнецы: сначала вас пугают инфляцией, потом советуют вести бюджет, потом предлагают купить курс или открыть счёт в определённом банке. Иногда там встречаются полезные советы, но чаще всего это просто пересказ прописных истин, которые можно найти в интернете за пять минут.

В этой книге я хочу поговорить о том, о чём обычно молчат. О психологии денег. О том, почему умные люди совершают глупые финансовые ошибки. О том, как справляться с завистью, с давлением общества, с желанием «быть как все». О том, как найти баланс между накоплением и жизнью здесь и сейчас.

Многие думают, что финансовая независимость — это про математику. На самом деле, это про поведение. Вы можете знать все формулы мира, но если у вас нет силы воли, если вы не умеете говорить «нет» себе и «да» своему будущему, вы не продвинетесь ни на шаг. И наоборот, человек с самой скромной зарплатой, но с железной дисциплиной может обогнать высокооплачиваемого специалиста, который тратит всё до копейки.

Почему так происходит? Потому что наш мозг запрограммирован на немедленное вознаграждение. Мы — биологические существа, которые эволюционировали в условиях дефицита. Когда наши предки находили сладкий плод, они съедали его сразу, потому что завтра могло не

быть еды. Сегодня мы живём в мире изобилия, но наш мозг всё ещё работает по старым лекалам. Мы выбираем шоколадку сегодня вместо здоровья завтра. Мы выбираем новую куртку сегодня вместо свободы через двадцать лет. Это нормально. Это естественно. Но чтобы стать богатым, нужно идти против своей природы. Нужно научиться откладывать удовольствие. И в этом нам поможет не сила воли, а правильные инструменты и правильное окружение.

В этой книге я покажу вам такие инструменты. Я научу вас автоматизировать процесс накопления так, чтобы он происходил без вашего участия. Я расскажу, как настроить свои финансы так, чтобы у вас просто не было возможности потратить лишние деньги. И я объясню, как найти друзей и единомышленников, которые будут поддерживать вас на этом пути, а не тянуть вниз.

Я не финансист с двадцатилетним стажем. Я не профессор экономики. Я обычный человек, который прошёл путь от долгов до первых процентов, а затем до точки, где проценты стали заменять зарплату. Я набил много шишек. Я терял деньги на сомнительных вложениях. Я покупал то, что не нужно. Я поддавался панике на рынках. Но я учился на своих ошибках, и теперь я хочу, чтобы вы не повторяли их.

Я пишу эту книгу для тех, кто устал от бесконечной гонки. Для тех, кто чувствует, что жизнь проходит мимо, пока они сидят в душном офисе. Для тех, кто хочет больше времени для семьи, для путешествий, для творчества. Для тех, кто не верит в государственную пенсию и хочет взять своё будущее в свои руки. Для тех, кто готов прямо сейчас перестать мечтать и начать делать.

Но предупреждаю сразу: это не будет легко. Вам придётся пересмотреть свои привычки. Вам придётся научиться говорить «нет» себе и окружающим. Вам придётся жить не как все, а как вы сами решили. На вас будут косо смотреть коллеги, которые покупают новые машины в кредит. Вас будут считать скупердеем друзья, которые ездят в отпуск в Турцию, пока вы копите на свободу. Вас будет мучить совесть, когда вы откажете себе в очередной безделушке.

Но я обещаю вам: это того стоит. Когда вы выйдете на свой первый пассивный доход, вы почувствуете что-то невероятное. Это чувство сложно описать словами. Это смесь удивления, радости и силы. Вы поймёте, что теперь у вас есть выбор. Вы можете работать, если хотите, но не должны. Вы можете купить что-то дорогое, но не ради статуса, а ради удовольствия. Вы начинаете жить, а не выживать.

Именно поэтому я говорю, что «рано» — это не «скоро». «Скоро» — это когда-то в будущем, может быть, никогда. А «рано» — это осознанное решение начать сейчас. Прямо на этой неделе. Прямо с этой минуты. Потому что каждый день, который вы откладываете, стоит вам тысячи рублей потерянных процентов. Каждый день промедления отодвигает вашу свободу на неделю, месяц или даже год.

Эта книга разделена на несколько частей. Я проведу вас от самых основ до сложных стратегий, которые используют профессиональные инвесторы. Но наша цель не в том, чтобы стать гуру на бирже. Наша цель — построить такой портфель, который будет приносить вам стабильный доход без вашего активного участия.

Первая часть посвящена философии. Мы поговорим о том, что такое деньги на самом деле, почему они имеют ценность и как перестать быть их рабом. Мы разберём психологические ловушки, которые мешают вам копить, и научимся их обходить.

Вторая часть — про накопление. Это самая сложная часть для многих. Мы разберём практические методы экономии, которые не превратят вашу жизнь в ад. Мы научимся сокращать расходы без потери качества жизни. Мы поговорим о том, как увеличить доход, не сгорая на работе.

Третья часть — про инвестиции. Я объясню, куда вкладывать деньги, как выбирать активы, как распределять риски. Вы узнаете, что такое дивиденды, облигации, недвижимость и

другие инструменты. Мы разберём стратегию простого и надёжного инвестирования, которая подходит для большинства людей.

Четвёртая часть — про психологию. Это самая важная часть. Мы поговорим о том, как не сорваться на полпути, как бороться с синдромом «ещё немного», как справляться с паникой во время кризисов и как радоваться жизни, даже когда вы ещё не достигли цели.

Пятая часть — про жизнь после выхода. Что делать, когда вы достигли финансовой независимости? Как управлять своим портфелем, чтобы он не иссяк? Как жить на проценты и не бояться, что деньги закончатся? И главное — чем заполнить своё свободное время, чтобы оно не стало пустотой.

В конце книги вас ждут приложения с практическими шаблонами. Вы сможете скачать их и использовать в своей жизни. Это не волшебная таблетка, но хороший инструмент, который поможет вам двигаться в правильном направлении.

Я обещаю вам, что в этой книге не будет воды. Каждая глава, каждый абзац будет нести смысл. Я не буду пересказывать очевидные вещи, а буду давать конкретные, проверенные на практике советы. Я буду честен с вами. Если что-то сложно, я так и скажу. Если что-то не работает, я не буду это рекомендовать.

Я обещаю, что вы не найдёте здесь рекламы. Никаких брокеров, банков, страховых компаний или финансовых организаций. Я не получаю денег за упоминание тех или иных услуг. Моя задача — дать вам знания, а не продать вам продукт. И когда вы будете выбирать, куда вложить свои деньги, вы сделаете это осознанно, руководствуясь только своими интересами.

Я обещаю, что эта книга изменит ваше отношение к деньгам. Не потому, что я скажу что-то новое, а потому что я скажу это так, как нужно было сказать вам давно. Я сниму с денег налёт таинственности и покажу их как инструмент. Простой, понятный, доступный каждому. Вы перестанете бояться финансовой темы и начнёте получать от неё удовольствие. И это удовольствие будет длиться всю жизнь.

Многие люди ищут идеальный момент, чтобы начать. Они ждут повышения, премии, нового года, понедельника. Они говорят себе: «Вот когда я заработаю больше, тогда я начну копить». Но это ловушка. Потому что ваш доход всегда будет расти вместе с вашими расходами. Если вы не научитесь копить на маленькую зарплату, вы не научитесь копить и на большую. Это не про деньги. Это про привычку.

Идеальный момент — сейчас. Даже если у вас нет свободных денег, даже если вы в долгах, вы можете начать. Начните с того, что запишите все свои расходы за последний месяц. Понимаете, что уходит на ерунду? Отлично. Начните с того, что откладывайте хотя бы один процент от каждого дохода. Это смешно, но это начало. Привычка важнее суммы. Если вы привыкли откладывать, вы всегда будете откладывать, сколько бы вы ни зарабатывали.

И вот вы уже начали. Вы читаете эту книгу. Это значит, что вы заинтересованы. Это значит, что вы готовы меняться. Это значит, что вы ищете лучшую жизнь. И поверьте, она есть. Она не за горизонтом, не в другой стране, не в наследстве от богатой тётушки. Она прямо здесь, в вашей голове. В ваших решениях. В ваших привычках. И всё, что вам нужно, — это немного терпения, немного дисциплины и правильные знания, которые вы получите на следующих страницах.

Знаете, что общего у бедного человека и богатого? Оба имеют двадцать четыре часа в сутках. Богатый не может купить себе ещё один час. Он не может остановить время. Единственное, что он может сделать, — это тратить своё время на то, что ему нравится, а не на то, на что он вынужден.

Движение «жизнь на проценты» — это манифест свободы. Это отказ от бесконечной гонки за материальными благами в пользу главного блага — времени. Это понимание того, что ваша жизнь — это не подготовка к чему-то, а сама жизнь. И вы имеете право прожить её так, как хотите.

Мы не будем говорить о том, как стать миллиардером. Мы будем говорить о том, как стать счастливым. О том, как перестать волноваться о деньгах, чтобы у вас было время волноваться о более важных вещах. О здоровье. О любви. О путешествиях. О творчестве. О семье.

Я приглашаю вас в это путешествие. Оно будет долгим, но оно будет увлекательным. Мы будем считать, анализировать, иногда ошибаться, но всегда идти вперёд. И когда мы дойдём до конца, вы оглянетесь на пройденный путь и скажете: «Я сделал это. Я стал хозяином своей жизни. Я живу на проценты».

Готовы? Тогда переверните страницу. Впереди — глава первая. Ваше сознание. Ваш главный актив.

Глава 1. Ваша зарплата — это не доход, а ресурс

Отношение к деньгам как к энергии, а не как к цели

Давайте сразу договоримся об одном важном определении. Деньги — это не бумажки, не цифры на экране и не металлические кружочки, которые звенят в кармане. Деньги — это энергия. Это аккумулированный труд, время и внимание множества людей, которые обменяли свои усилия на эти знаки. Когда вы получаете зарплату, вы получаете не просто сумму. Вы получаете энергию, которую вы сами создали, превратив свои часы, дни и годы в рубли. Вопрос только в том, что вы делаете с этой энергией дальше.

Большинство людей относятся к деньгам как к дровам. Они приносят их домой, бросают в печь текущих расходов, и они сгорают в течение месяца. Еда, коммунальные услуги, транспорт, одежда, развлечения — всё это дрова, которые поддерживают огонь вашей жизни. И это нормально. Это база. Без дров вы замёрзнете. Но если вы сжигаете все дрова, которые приносите, то вы никогда не постройте дом. Вы останетесь у костра, который нужно постоянно кормить.

Альтернативный подход — рассматривать деньги как семена. Да, часть семян нужно съесть, чтобы выжить. Но другую часть нужно посадить в землю, чтобы она проросла и дала новый урожай. Когда вы покупаете акцию, облигацию или вкладываете в своё образование — вы сеете семена. Они не дают урожай сразу. Они требуют времени, ухода и терпения. Но через год, через пять, через десять лет они начинают приносить плоды. И эти плоды уже не требуют вашего физического труда. Это энергия, которая работает сама.

Почему же мы так редко относимся к деньгам как к семенам? Потому что мы живём в обществе потребления, где нам ежедневно внушают, что счастье — это обладание. Новая машина, новый телефон, новый образ. Мы покупаем вещи, чтобы показать другим, кто мы есть. Но проблема в том, что другие редко смотрят на нас так пристально, как нам кажется. Они слишком заняты тем, чтобы показывать свои вещи нам. Это бесконечная игра в зеркала, которая не приносит ничего, кроме усталости и пустого кошелька.

Представьте себе, что вы — это источник энергии. У вас есть определённый запас жизненных сил, который вы можете конвертировать в деньги, работая. Но этот запас не бесконечен. Каждый год он уменьшается. Вы становитесь старше, устаёте быстрее, болеете чаще. Ваша способность превращать время в деньги снижается. Поэтому крайне важно, пока вы молоды и полны сил, создать механизм, который будет генерировать энергию уже без вашего участия.

Этот механизм — ваш капитал. И чем раньше вы начнёте его строить, тем раньше он начнёт работать на вас. Представьте, что каждый вложенный рубль — это маленький работник, которого вы наняли. Сначала у вас один работник. Он приносит вам копейки. Но вы продолжаете нанимать новых, покупая акции или открывая вклады. Через несколько лет у вас уже сотня работников. Через десять — тысяча. И они не болеют, не просят отпуск, не требуют повышения. Они просто работают двадцать четыре часа в сутки.

Но есть один нюанс. Эти работники не любят, когда их тревожат. Если вы постоянно забираете их заработок и тратите на ерунду, они перестают расти. Чтобы они размножались, их заработок должен оставаться в деле. Это называется реинвестирование. Самый мощный двигатель вашего капитала. Мы ещё поговорим об этом подробно, но запомните главное правило: нельзя есть семена, предназначенные для посева. Если вы съедите их сегодня, завтра у вас не будет урожая. И вы снова пойдёте на работу, чтобы принести новые дрова.

Как перестать работать за деньги и заставить деньги работать на вас

Фраза «работать за деньги» звучит почти оскорбительно, правда? Но именно так и живёт большинство людей. Они просыпаются, потому что им нужно платить по счетам. Они терпят начальника, потому что им нужно кормить семью. Они откладывают мечты, потому что им нужно гасить кредиты. Их жизнь подчинена необходимости приносить рубли. Они находятся в позиции слуги по отношению к деньгам. Деньги — это хозяин, который диктует условия.

Что значит «заставить деньги работать на вас»? Это значит поменять ролями. Вы перестаете быть слугой и становитесь управляющим. Ваша задача — не отрабатывать каждый рубль потом и кровью, а организовать систему, при которой рубли сами приносят рубли. Это как если бы вы построили водяную мельницу. Вам не нужно каждый день крутить жернова руками. Вода течёт, жернова крутятся, мука получается. Вы лишь следите, чтобы русло не засорилось.

Как это выглядит на практике? Допустим, вы решили, что хотите иметь пассивный доход в размере вашей текущей зарплаты. Допустим, это пятьдесят тысяч рублей в месяц. Чтобы получать такие деньги, не работая, вам нужен капитал, который будет приносить эти проценты. При средней доходности в районе десяти процентов годовых, вам нужно шесть миллионов рублей. Да, сумма большая. Но она достижима, если откладывать и вкладывать.

Теперь вопрос: что вам легче — заработать шесть миллионов, работая за зарплату, или создать систему, которая будет приносить эти проценты? Первый вариант требует от вас гигантского напряжения, выгорания, потери здоровья. Второй требует дисциплины и времени. Но во втором случае вы не теряете свою жизнь. Вы продолжаете жить, пока ваш капитал растёт. И через какой-то срок вы просыпаетесь и понимаете, что ваша мельница заработала. Вы можете уйти с работы, но ваш доход останется.

Возможно, вы спросите: «А что, если я не хочу ждать десять или двадцать лет? Мне нужно сейчас». Я понимаю это желание. Но давайте будем реалистами. Если бы существовал способ разбогатеть быстро и без риска, все были бы богаты. А так как все не богаты, значит, такого способа нет. Есть только терпение и дисциплина. Но есть и хорошая новость: даже если вы начнёте с малого, вы увидите результаты уже через год. Они будут скромными, но они будут. И этот первый опыт, первая выплата процентов, станет для вас наркотиком. Вы захотите больше. Вы начнёте искать способы ускорить процесс. И вы удивитесь, как быстро ваша жизнь изменится, когда вы перестанете быть рабом зарплаты.

Тест на «индекс свободы»: посчитайте, сколько дней вы проживете без зарплаты

Теперь давайте перейдём от теории к практике. Я хочу, чтобы вы выполнили одно простое, но очень показательное упражнение. Оно не требует калькулятора, хотя с ним будет удобнее. Оно не требует специальных знаний. Оно требует только честности с самим собой.

Задайте себе вопрос: если прямо сейчас вы потеряете работу, сколько дней вы сможете прожить, не меняя своего текущего уровня жизни, используя только свои сбережения?

Для этого вам нужно сделать три шага.

Шаг первый. Посчитайте, сколько денег вы тратите за один месяц. Я имею в виду все расходы: квартплата, связь, интернет, продукты, одежда, транспорт, лекарства, развлечения, подписки, всё, без чего вы не можете обойтись. Если вы не знаете эту цифру, это первый тревожный звонок. Значит, ваши деньги уплывают как вода, и вы даже не замечаете, куда. Мы научимся отслеживать расходы в следующей главе, но сейчас попробуйте примерно прикинуть. Запишите эту сумму.

Шаг второй. Посчитайте, сколько у вас есть свободных денег, которые вы можете потратить прямо сейчас, без ущерба для своего будущего. Это деньги на карте, наличные, вклады, которые вы можете снять без потери. Не учитывайте квартиру, машину, золото — только то, что можно быстро превратить в рубли.

Шаг третий. Разделите сумму сбережений на сумму месячных расходов. Вы получите число месяцев. Умножьте это число на тридцать дней. Вы получите индекс свободы в днях.

Теперь посмотрите на полученную цифру. Если она меньше тридцати дней, вы живёте на грани. Каждая задержка зарплаты, каждая болезнь, каждый непредвиденный ремонт автомобиля могут поставить вас в трудное положение. Если у вас от тридцати до девяноста дней — вы в зоне риска, но у вас есть небольшая подушка. Если от девяноста до трёхсот шестидесяти пяти — вы чувствуете себя увереннее. Если больше года — вы уже близки к цели. Если больше десяти лет — вы финансово независимы, хотя, возможно, ещё не знаете об этом.

Но вот что интересно. Индекс свободы — это не просто цифра. Это психологический маркер. Когда у вас есть запас на несколько месяцев, вы начинаете иначе смотреть на свою работу. Вы перестаёте терпеть унижения. Вы становитесь смелее в переговорах. Вы можете уйти, если вас не устраивает, и спокойно искать новое место. Вы начинаете выбирать, а не соглашаться. А когда у вас есть запас на несколько лет, вы вообще перестаёте зависеть от рынка труда. Вы работаете только потому, что вам это интересно.

Мой первый индекс свободы был четырнадцать дней. Да, всего две недели. Я понял, что моя жизнь — это картонный домик. Одно дуновение ветра — и всё рухнет. Это был шок. Но это был хороший шок. Он заставил меня действовать. Я начал с того, что поставил цель: довести индекс до тридцати дней. Это была реальная цель. Я смог её достичь за пару месяцев, просто урезав лишние расходы и немного поднапрягшись на работе. Потом я поставил цель — девяносто дней. Через год я её достиг. И так, шаг за шагом, я увеличивал свой запас времени. Сейчас мой индекс свободы — несколько тысяч дней. Это значит, что я могу не работать всю оставшуюся жизнь и не беспокоиться о деньгах.

И поверьте, если я смог, сможете и вы. Потому что это не талант, не наследство, не удача. Это просто система. И первый шаг этой системы — знать свой индекс свободы и каждый месяц увеличивать его хотя бы на один день.

Глава 2. Денежный поток: Куда утекает ваша жизнь

Магия «Чашки кофе»: мелкие траты против крупных целей

Теперь, когда вы знаете свой индекс свободы, давайте посмотрим, почему он такой, какой есть. Если честно, большинство людей с трудом дотягивают до тридцати дней, потому что их деньги утекают сквозь пальцы. Мелкими, незаметными, но регулярными расходами. Мы не замечаем, как десять рублей на пончик, сто рублей на такси, пятьсот рублей на новый чехол для телефона превращаются в тысячи, а тысячи — в десятки тысяч.

Самый классический пример — кофе. Допустим, вы привыкли покупать кофе по дороге на работу. Одна чашка стоит двести рублей. Пять дней в неделю — это тысяча рублей в неделю. Сорок тысяч рублей в год. Если вы работаете сорок лет, то эта привычка стоит вам один миллион шестьсот тысяч рублей. На эти деньги можно купить неплохую квартиру в небольшом городе или положить капитал, который бы приносил вам дополнительный доход.

Но дело не только в кофе. Мы покупаем еду в кафе, когда могли приготовить дома. Мы покупаем вещи на маркетплейсах, которые не носим. Мы подписываемся на сервисы, которыми не пользуемся. Мы берём кредиты на то, что через год становится мусором. Все эти «мелочи» складываются в большую сумму, которая могла бы работать на вас.

Я часто провожу такой эксперимент. Я прошу человека записать все его расходы за один день. Он возвращается и удивлённо говорит: «Я не понимаю, куда ушли четыре тысячи. Я же ничего не покупал!» Но в списке оказывается, что он купил сок в аэропорту, заплатил за парковку, купил шоколадку для коллеги, оплатил подписку на музыку. Каждая покупка казалась оправданной, но в сумме они съели день. А таких дней триста шестьдесят пять в году.

Что делать с этим? Не нужно становиться аскетом и отказывать себе во всём. Нужно просто начать считать. Если вы знаете, что чашка кофе стоит вам не двести рублей, а двести рублей плюс потеря процентов за двадцать лет, вы будете пить его с большим удовольствием или иногда пропускать. Но дело не в самом кофе. Дело в осознанности. Если вы хотите купить кофе — купите. Но пусть это будет ваш выбор, а не автоматическая привычка.

Моя подруга, назовём её Марина, была зависима от покупок в интернете. Она заказывала мелочи постоянно: свечи, блокноты, кружки, прихватки. Всё это стоило недорого, но она часто не могла объяснить, куда делась зарплата. Я предложил ей простой эксперимент. Каждый раз, когда она хотела что-то купить онлайн, она должна была записать цену и три дня подумать, нужно ли ей это. За первый месяц она «не купила» вещей на двадцать тысяч. Эти деньги она отложила на свой инвестиционный счёт. Через полгода она уже не могла вспомнить, зачем ей нужны были эти свечи. А на счёте лежала сумма, которая начала приносить первые копейки. Она поняла, что можно быть счастливой и без покупок, а деньги — это свобода.

Практика осознанного потребления: бюджет как игра, а не наказание

Слово «бюджет» у многих людей вызывает тошноту. Оно ассоциируется с нищетой, ограничениями, запретами. «Я не хочу жить по бюджету, я хочу жить по желанию», — говорят люди. И это правильно. Бюджет, который составлен как тюремный распорядок, никогда не работает. Но есть альтернатива: бюджет как игра, как способ управления ресурсами.

Представьте, что вы — директор крупной компании. Ваша компания называется «Ваша жизнь». У вас есть доход, есть расходы, есть задачи. Как любой хороший директор, вы не смотрите на деньги эмоционально. Вы смотрите на них рационально. Вы распределяете средства по статьям, чтобы компания работала эффективно. И в конце года вы получаете прибыль, которую можно инвестировать в развитие.

Точно так же и с личным бюджетом. Не нужно расписывать каждую копейку и мучить себя, если вы вышли за рамки. Нужно просто знать, сколько вы можете тратить на каждую категорию, и стараться не выходить за эти пределы. Как в игре: у вас есть определённое количество ресурсов, и ваша задача — пройти уровень, потратив их оптимально.

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.