

18+

КАПИТАЛ БЕЗ АНЕСТЕЗИИ

Где мы теряем деньги
и как собрать первый миллион.
От миллионеров-практиков



Михаил Тарасов,
Инна Тарасова

**Инна Тарасова
Михаил Тарасов**

**Капитал без анестезии. Где
мы теряем деньги и как
собрать первый миллион.
От миллионеров-практиков**

<https://litres.ru/74370233>

ISBN 9785007101332

Аннотация

Эта книга — не сладкая сказка про «успешный успех», а хирургический разбор твоих финансов. Мы режем кредитные иллюзии, вскрываем дыры в бюджете и показываем, где ты теряешь деньги в суровых реалиях российского рынка 2026 года. Внутри чистая практика от людей с мозолями от экселя: как гасить долги методами лавины, выжимать налоги и кэшбэк, почему аренда бьет ипотеку и как собрать первый миллион на депозитах, ОФЗ и ИИС-3. Хватит кормить банки. Пора строить капитал.

Содержание

Введение. Вскрытие покажет	6
— Иллюзия богатства: Почему твой кредитный китайский кроссовер и последний айфон — это признак бедности, а не статуса. Разница между «казаться» и «быть»	6
— Инфляция — тихий убийца: Как твои 100 000 рублей под матрасом за год превращаются в 85 000 по покупательной способности	11
— Правила игры: Почему мы с Инной написали эту книгу. Наш путь от кассовых разрывов до портфеля, который кормит	15
Часть 1. Диагностика: Где у нас течёт?	19
— Считаем Net Worth (Чистый капитал): Формула Активы минус Пассивы. Почему у 80% россиян эта цифра отрицательная и почему это нормально для старта. Инструкция к Google-таблице «Баланс»	19
— Трекинг расходов без невроза: Почему собирать чеки — это прошлый век. Как настроить банковское приложение и тратить на учет ровно 5 минут в неделю	26
— Анализ дыр: Три категории расходов (База, Комфорт, Понты). Как отрезать «Понты» так,	31

чтобы не чувствовать себя нищевородом	
— Скрытые комиссии и подписки: Аудит	37
банковских выписок. Как мы незаметно	
кормим корпорации вроде Яндекса и Сбера на	
десятки тысяч в год	
Часть 2. Кредитная реанимация: Режем долги	44
без наркоза	
— Анатомия кредитки: Грейс-период,	44
скрытые страховки и почему минимальный	
платеж — это рабство на 10 лет	
Конец ознакомительного фрагмента.	50

**Капитал без анестезии. Где
мы теряем деньги и как
собрать первый миллион.
От миллионеров-практиков**

**Михаил Тарасов
Инна Тарасова**

© Михаил Тарасов, 2026

© Инна Тарасова, 2026

ISBN 978-5-0071-0133-2

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Введение. Вскрытие покажет

— Иллюзия богатства: Почему твой кредитный китайский кроссовер и последний айфон — это признак бедности, а не статуса. Разница между «казаться» и «быть»

Давай сразу договоримся на берегу. Эта книга не будет гладить тебя по голове и рассказывать, что ты молодец, просто «система против тебя». Если ты открыл ее, значит, в твоих финансах есть дыра. И скорее всего, эта дыра размером с твое эго. Меня зовут Михаил Тарасов, я финансист-практик. Вместе с моей женой Инной, которая в нашем семейном капитале выполняет роль жесткого и бескомпромиссного финдиректора, мы сколотили свой первый миллион не на удачных ставках в крипте и не на наследстве от бабушки. Мы сделали это через кровь, пот и мозоли от Google-таблиц. Мы видели кассовые разрывы, и мы знаем, как выживать и богатеть в 2026 году при текущей инфляции и ключевой ставке ЦБ.

Но прежде чем мы начнем собирать твой портфель, нам

нужно сделать самое больное — сорвать с тебя розовые очки. Нам нужно вскрыть твою личную бухгалтерию. Вскрытие покажет, кто ты на самом деле: будущий капиталист или профессиональный спонсор банковской системы.

Оглянись вокруг. Что ты видишь в пробке по дороге в офис? Ты видишь сверкающие новенькие китайские кроссоверы. Geely, Naval, Chery, Zeekr. Они выглядят как космолеты из будущего. Они пахнут дорогой кожей (или хорошим кожаном) и успехом. Ты смотришь на соседа по потоку и думаешь: «Вот человек умеет жить, дела идут в гору». А теперь давай я надену на тебя рентгеновские очки финансиста. Знаешь, что вижу я? Я вижу едущую по дороге финансовую катастрофу.

По статистике за 2025—2026 годы, средний чек автокредита на китайскую машину перевалил за 1,4 миллиона рублей, а доля закредитованного населения в России стабильно держится на уровне 27—29% — это почти 48 миллионов человек, живущих в долг. Твой сосед по пробке не успешен. Он банкрот. Он взял кредит под конский процент, переплатив за страховку жизни (которую ему впарили в салоне под угрозой невыдачи займа), КАСКО и установку ковриков по цене персидского ковра. Каждый месяц он отдает банку 40 000 — 60 000 рублей. Машина выехала из салона и в ту же секунду потеряла 20% стоимости. Через три года она потеряет половину. А кредит он будет платить еще пять лет.

Этот человек — идеальный раб современной экономики

потребления. Он купил пассив, который дешевет каждый день, требует бензина, ТО, резины и налогов, и оплатил всё это деньгами, которых у него нет. Но зато в Инстаграме* (организация, запрещённая на территории России) у него красивая фотка с ключами.

Идем дальше. Посмотри на свой телефон. Последний айфон? Куплен в рассрочку, которая «без переплат»? Давай я открою тебе секрет Полишинеля. Не бывает рассрочек без переплат. Банк не благотворительная организация. Если ты берешь телефон за 150 000 рублей в рассрочку, магазин просто делает банку скидку, продавая ему этот телефон за 120 000. А ты платишь банку все 150 000, думая, что обманул систему. По факту, ты лишил себя возможности выбить скидку за наличные и повесил на свою шею обязательство на год.

Почему мы так делаем? Почему люди с зарплатой в 100 000 рублей покупают машины за 3 миллиона и телефоны за полторы зарплаты? Ответ прост: мы путаем понятия «каяться» и «быть».

Общество навязало нам маркеры успеха: машина, брендовая шмотка, отпуск в Дубае, стаканчик кофе из модной спешелти-кофейни. Нам кажется, что если мы обростем этими атрибутами, мы автоматически переместимся в лигу богатых людей. Это величайшая иллюзия нашего времени. Покупка дорогих вещей, когда у тебя нет за спиной капитала, не делает тебя богатым. Она делает тебя бедным человеком с дорогими вещами.

Давай введем главное правило этой книги, которое ты должен выжечь у себя на подкорке: **Богатство — это то, чего ты не видишь.**

Богатство — это не новая машина во дворе. Это инвестиционный счет на 5 миллионов рублей в ОФЗ, который генерирует тебе купонный доход, пока ты спишь. Богатство — это не брендовая сумка. Это финансовая подушка безопасности на 6 месяцев, которая позволяет тебе в любой момент послать к черту токсичного начальника и уволиться, не боясь умереть с голоду. Богатство — это выбор. А кредитный кроссовер — это ошейник.

Настоящие миллионеры-практики (я не беру в расчет мажоров и инфоцыган) выглядят скучно. Мы носим обычную одежду, мы ездим на трехлетних машинах, купленных за кэш, мы торгуемся за каждую тысячу рублей комиссии брокера и считаем кэшбэк. Почему? Потому что мы знаем истинную цену деньгам. Мы знаем магию сложного процента.

Когда обыватель видит в ресторане стейк за 3000 рублей, он думает: «Один раз живем, могу себе позволить». Когда финансист видит спонтанную трату в 3000 рублей, в его голове запускается калькулятор: «Если эти 3000 рублей сегодня инвестировать под средние 15% годовых, то через 20 лет они превратятся в 49 000 рублей». Вот она, реальная цена твоего куска мяса с кровью. Ты не съел стейк за трешку. Ты сожрал 49 кусков из своего будущего капитала.

Пойми меня правильно. Я не призываю тебя стать пара-

ноиком, перейти на хлеб с водой, стирать полиэтиленовые пакеты и питаться энергией солнца. Я призываю тебя стать осознанным циником.

В этой книге мы с Инной покажем тебе разницу между хорошим долгом и плохим долгом. Мы научим тебя резать плохие долги без анестезии, даже если будет больно. Мы покажем, как перестать кормить банки скрытыми комиссиями и заставить их платить тебе. Мы разберем по косточкам российский фондовый рынок: от депозитов и фондов ликвидности до корпоративных облигаций и акций. Мы дадим тебе в руки скальпель — наши эксель-таблицы, с помощью которых ты препарируешь свой бюджет и найдешь те самые дыры, куда утекают твои миллионы.

Первый шаг к выздоровлению — признать диагноз. Прямо сейчас, дочитывая эту страницу, признайся себе: ты работаешь на себя или на обслуживание своих пассивов? Ты копишь капитал или копишь вещи, которые завтра устареют?

Если ответ тебе не нравится — добро пожаловать в операционную. Надевай перчатки. Мы начинаем резать.

— Инфляция — тихий убийца: Как твои 100 000 рублей под матрасом за год превращаются в 85 000 по покупательной способности

Если ты думаешь, что твои деньги в безопасности, просто потому что они лежат в тумбочке, на зарплатной карте без процента на остаток или спрятаны в книге Толстого — у меня для тебя плохие новости. Их прямо сейчас ест тихий убийца. Имя ему — инфляция.

Многие воспринимают инфляцию как какую-то абстрактную макроэкономическую страшилку из новостей по телевизору. Там серьезные дяди в костюмах говорят: «По данным Росстата, годовая инфляция составила 5,6%». Обыватель слышит это и думает: «Ну, пять процентов — это ерунда. Подумаешь, батон хлеба стал стоить не 50 рублей, а 53 рубля. Переживем».

Это фатальная ошибка. Официальная инфляция, которую считает Росстат — это «средняя температура по больнице». В их корзину входят сотни товаров: от макарон и бензина до гробов и авиабилетов в эконом-классе. Но твоя **личная** инфляция — то, что ты реально покупаешь каждый день — всегда выше.

Ты часто покупаешь гробы? А вот овощи, стройматери-

алы для ремонта, автомобильные запчасти, платные медицинские услуги и тарифы ЖКХ растут не на 5%. Они могут скакнуть на 15, 20, а иногда и на 40% за год. И именно эта личная инфляция сосет кровь из твоего кошелька.

Давай посмотрим правде в глаза на конкретном примере. Представь, что в январе прошлого года ты решил начать «новую жизнь» и отложил 100 000 рублей наличными. Ты положил их в конверт и спрятал в шкаф. Ты чувствуешь себя молодцом, у тебя есть заначка. Проходит год. В январе ты достаешь свой конверт. Физически там лежат те же самые сто бумажек по тысяче рублей. Но фактически, по своей покупательной способности, это уже совсем другие деньги.

Если твоя личная инфляция по твоей потребительской корзине составила, скажем, скромные 15%, то покупательная способность твоих ста тысяч скукожилась до 85 000 рублей. Ты ничего не делал. Ты не спустил их в казино, не пропил в баре, не дал в долг ненадежному другу. Ты просто хранил их «в надежном месте». И за это «надежное место» ты заплатил штраф в 15 000 рублей.

Инфляция — это невидимый налог на тех, кто не умеет управлять своими деньгами. Это налог на финансовую безграмотность. Государству и корпорациям инфляция выгодна — она обесценивает их гигантские долги. А вот твои накопления она сжигает дотла.

Каждый день, пока твои деньги не работают — они умирают. Если деньги лежат на дебетовой карте без процента на

остаток — они умирают. Если они лежат на вкладе под 8%, когда реальная инфляция 15% — они умирают медленнее, но всё равно умирают.

Летом 2026 года Центральный банк РФ начал осторожно снижать ключевую ставку, доведя ее до 14,25%. Но даже при такой, казалось бы, высокой ставке, доходность обычных банковских депозитов часто едва-едва покрывает реальное удорожание жизни. Ты кладешь деньги в банк, через год забираешь проценты, радуешься «прибыли», а потом идешь в магазин и понимаешь, что на эту сумму с процентами можешь купить ровно столько же товаров, сколько год назад на сумму без процентов. В лучшем случае — ты выходишь в ноль. Ты не заработал, ты просто не дал деньгам протухнуть.

А теперь представь, что ты копишь на квартиру. Стоимость недвижимости растет. Ты откладываешь под матрас по 50 000 рублей в месяц. Через год у тебя есть 600 000 рублей. Но квартира, которая стоила 5 миллионов, теперь стоит 5,8 миллиона. Ты целый год отказывал себе во всем, копил, страдал, а цель не просто не приблизилась — она отдалилась от тебя на 200 000 рублей. Это как бежать вверх по эскалатору, который едет вниз, причем быстрее, чем ты бежишь.

Вот почему финансисты не хранят деньги в конвертах. Мы с Инной давно поняли: чтобы не беднеть, деньги должны работать. Всегда. Ежесекундно. Кэш — это мусор, если он не приносит доходность.

Именно поэтому мы используем инструменты фондово-

го рынка. Когда ЦБ держит высокую ставку — мы фиксируем ее через фонды ликвидности на Мосбирже (LQDT) или короткие облигации, получая процент каждый день. Мы используем корпоративные флоатеры (облигации с плавающим купоном), доходность которых привязана к ставке ЦБ — если ставка растет, растет и наш доход. Мы покупаем долю в реальном бизнесе (через акции), потому что бизнес в конечном итоге перекладывает инфляцию на конечного потребителя, повышая цены. Если хлеб дорожает, я хочу быть тем, кто владеет акциями хлебозавода, а не тем, кто просто переплачивает в магазине.

Твоя задача — выстроить систему, при которой доходность твоего капитала всегда обгоняет реальную инфляцию. Только тогда ты начинаешь по-настоящему богатеть.

Если прямо сейчас у тебя есть заначка в шкафу или деньги лежат мертвым грузом на обычном текущем счете — ты теряешь деньги прямо в эту секунду, пока читаешь эти строки. Твой финансовый пульс падает.

— Правила игры: Почему мы с Инной написали эту книгу.

Наш путь от кассовых разрывов до портфеля, который кормит

На полках книжных магазинов полно литературы по финансам. Тебе расскажут про позитивное мышление, визуализацию богатства, попросят нарисовать карту желаний и повесить ее на холодильник. Тебе предложат откладывать по 10% от зарплаты и верить, что через 40 лет Вселенная подарит тебе виллу.

Мы с Инной не верим во Вселенную. Мы верим в математику, сложный процент и беспощадный эксель.

Мы написали эту книгу, потому что устали смотреть, как нормальные, работающие люди сливают свою жизнь в финансовый унитаз. Нас бесит, когда толковый специалист с хорошей зарплатой годами не вылезает из кредиток, перебиваясь от аванса до зарплаты. Нас трясет от историй, как люди несут последние деньги инфоцыганам или в пирамиды, обещающие 300% годовых, а потом плачут в коллективных исках.

Мы не родились миллионерами. У нас не было стартового капитала, трастовых фондов или богатого дядюшки. Более того, мы начинали свой путь с точки, в которой сейчас находится большинство наших читателей — с глубокого фи-

нансового минуса и абсолютного непонимания, как работают деньги.

Несколько лет назад наш семейный бюджет напоминал дырявое ведро. Я зарабатывал, мы тратили. Я зарабатывал больше — мы тратили еще больше. Это классическая «ловушка среднего класса» — инфляция образа жизни.

В какой-то момент мы сели на кухне. Это был тяжелый разговор. Мы посмотрели на наши выписки по картам и поняли: если так пойдет дальше, мы будем работать до гробовой доски, просто чтобы обслуживать свои долги и оплачивать базовый комфорт.

Именно тогда Инна взяла на себя роль семейного финансового директора. Она создала нашу первую таблицу. Ту самую, легендарную таблицу учета, которая стала фундаментом нашего будущего капитала. Мы начали считать. Мы резали расходы по живому, отказываясь от понтов и ложного статуса. Мы гасили кредиты по методу лавины, выдирая каждый рубль из семейного бюджета, чтобы закрыть самые дорогие долги. Было ли это весело? Нет. Это было чертовски тяжело. Были срывы, были споры.

Но через год мы вышли в ноль. А еще через год у нас появилась первая серьезная подушка безопасности. Когда ты знаешь, что у тебя на счету лежат деньги, закрывающие полгода твоей жизни без работы, ты начинаешь по-другому разговаривать с начальством. У тебя меняется осанка.

Затем мы пришли на фондовый рынок. Мы совершали

ошибки новичков: пытались спекулировать, искали «горячие» акции, теряли деньги на комиссиях. Но мы учились. Мы жадно поглощали информацию, тестировали инструменты, собирали портфель. Мы пережили обвалы рынка, заморозки активов и скачки ключевой ставки.

Сегодня наш портфель кормит нас. Мы больше не зависим от одного источника дохода. Мы — миллионеры-практики. И каждое слово в этой книге, каждый совет, каждая формула — это не перепечатка из западных учебников по экономике. Это наш личный, оплаченный собственными деньгами и нервами опыт работы в суровых российских реалиях.

Договор с читателем

Если ты читаешь эти строки, значит, ты готов к изменениям. Но прежде чем мы перейдем к первой таблице, нам нужно заключить договор. На берегу.

— **Будет больно.** Я буду говорить вещи, которые тебе не понравятся. Я заставлю тебя посмотреть в глаза твоим финансовым грехам. Я заставлю тебя признать, что твоя «крутая» тачка — это пассив, а твои любимые подписки — это паразиты. Если ты ищешь утешения — закрой эту книгу.

— **Местами будет скучно.** Финансы — это не голливудский блокбастер про брокеров с Уолл-стрит. Реальные деньги делаются в скучных таблицах, в монотонном ежемесячном откладывании процента, в ребалансировках и изучении тарифов. Дисциплина всегда бьет мотивацию. Тебе придется

полюбить рутину.

— **Никаких волшебных таблеток.** Здесь нет схемы «как заработать миллион за неделю без вложений». Быстрые деньги бывают только в казино и в сказках мошенников. Мы будем строить капитал медленно, методично, как кирпичный дом.

— **Ты должен действовать.** Просто прочитать эту книгу недостаточно. Если ты закроешь ее и продолжишь жить по-старому — ты потратил время зря. Твоя личная экономика не изменится от того, что ты просто узнаешь, что такое ОФЗ или сложный процент. Она изменится только в тот момент, когда ты переведешь первые 1000 рублей на инвестиционный счет вместо того, чтобы купить очередную чашку кофе.

Я обещаю тебе одно: если ты пройдешь этот путь с нами, если ты выполнишь все инструкции, если ты выдержишь эту финансовую операцию без анестезии — в конце ты станешь богатым. Не просто человеком с деньгами, а человеком с капиталом, свободой и уверенностью в завтрашнем дне.

Диагностика закончена. Диагноз поставлен.

Переворачивай страницу. Мы переходим в операционную — будем считать твой Чистый Капитал.

Часть 1. Диагностика: Где у нас течёт?

— Считаем Net Worth (Чистый капитал): Формула Активы минус Пассивы. Почему у 80% россиян эта цифра отрицательная и почему это нормально для старта. Инструкция к Google-таблице «Баланс»

Давай сразу проясним одну вещь: твой доход — это не твой капитал. Забудь о том, сколько ты зарабатываешь в месяц. Я видел в Москве айтишников и топ-менеджеров с зарплатой в 500 000 рублей, которые по факту были абсолютными, эталонными нищebroдами. Почему? Потому что их расходы составляли 550 000 рублей. Они жили в премиальной аренде, платили конские взносы за автокредиты на свои Zeekr и Lixiang, закрывали один потреб кредит другим и молились, чтобы им не задержали годовой бонус, иначе их карточный домик рухнул бы в один день.

Богатство измеряется не потоком денег, который прохо-

дит через твои руки. Оно измеряется тем, что прилипает к твоим пальцам и остается с тобой.

Единственный реальный показатель твоего финансового здоровья — это **Net Worth (Чистый капитал)**. Это та сумма, которая останется у тебя на руках, если завтра ты решишь выйти из игры: продашь всё, что у тебя есть, и раздашь все долги, которые ты набрал.

Формула чистого капитала до безобразия проста: **АКТИВЫ минус ПАССИВЫ = ЧИСТЫЙ КАПИТАЛ**.

Но дьявол, как всегда, кроется в деталях. Люди обожают врать сами себе, завышая активы и забывая про пассивы. Давай резать эту опухоль без анестезии и считать правильно.

Что такое АКТИВЫ?

Это всё, что можно прямо сейчас (или в течение пары месяцев) превратить в живые деньги по реальной рыночной цене.

— **Кэш:** Наличные под матрасом, деньги на дебетовых картах, остатки на накопительных счетах.

— **Инвестиции:** Вклады, брокерские счета (ОФЗ, акции, фонды типа LQDT), ИИС. Всё по текущей рыночной оценке, а не по той цене, по которой ты это покупал.

— **Недвижимость:** Твоя квартира. Но внимание! Считаем не по цене «я вложил в ремонт два миллиона, значит она стоит дороже», а по нижней границе Авито или Циана для аналогичных квартир в твоём районе. Хочешь реальности — скидывай 10—15% от цены Авито за срочность про-

дажи. Вот это — реальный актив.

— **Автомобиль:** Снова смотрим [Auto.ru](https://auto.ru), сортируем по своему году и комплектации, берем первую пятерку самых дешевых (потому что по верху рынка ты будешь продавать ее год).

— *Что НЕ является активом:* Твой телевизор, айфон, бабушкин сервиз, коллекция марок и почка. Не вноси этот мусор в таблицу.

Что такое ПАССИВЫ?

Это все твои долги. До последней копейки.

— **Остаток основного долга по ипотеке:** Не сумма всех платежей с процентами за 20 лет, а именно тело долга, которое ты должен банку прямо сегодня, если решишь закрыть ипотеку досрочно.

— **Автокредит:** Опять же, остаток тела долга.

— **Кредитные карты:** Текущий минус по грейс-периоду. Даже если ты «всегда гасишь в грейс» — прямо сейчас ты должен эти деньги банку. Пишем в минус.

— **Потребительские кредиты и микрозаймы.**

— **Долги физикам:** Занял у тещи 300 тысяч на ремонт? Занял у друга до зарплаты? Вписывай в пассивы. Родственные связи не отменяют финансовых обязательств.

Математика катастрофы: Почему у 80% россиян Net Worth отрицательный?

Когда люди впервые честно сводят свои активы и пассивы по этой формуле, у многих случается паническая атака. Ито-

говая цифра в ячейке загорается красным. Она с минусом.

Давай разберем типичного «успешного» россиянина в 2026 году. Назовем его Вася.

Вася купил новостройку за 10 000 000 руб. Первоначальный взнос (свои деньги) был 1 500 000 руб. Ипотека: 8 500 000 руб.

Затем Вася взял из салона китайский кроссовер за 3 000 000 руб. Без первоначального взноса, впихнув страховки в тело кредита, так что должен он банку 3 300 000 руб.

Еще у Васи есть кредитка с минусом 200 000 руб. (сделал ремонт) и заначка на дебетовой карте — 50 000 руб.

Давай посчитаем Васин Чистый Капитал:

— **Активы:** Квартира (10 000 000) + Машина (выехала из салона и сразу подешевела на 20%, реальная цена сейчас 2 400 000) + Кэш (50 000). Итого Активов: 12 450 000 руб.

— **Пассивы:** Ипотека (8 500 000) + Автокредит (3 300 000) + Кредитка (200 000). Итого Пассивов: 12 000 000 руб.

— **Net Worth Васи:** 12 450 000 — 12 000 000 = **450 000 рублей.**

Казалось бы, плюс! Но подожди. А если рынок недвижимости немного просел? Если квартиру быстро можно продать только за 9 000 000? Тогда активы Васи превращаются в 11 450 000 рублей. И его **Net Worth становится МИНУС 550 000 рублей.**

Вася — банкрот, одетый в красивые шмотки. Если завтра Вася потеряет работу и не сможет платить кредиты, банк за-

берет и продаст с молотка его квартиру и машину по дешевке. И Вася останется БЕЗ жилья, БЕЗ машины, и еще будет ДОЛЖЕН банку полмиллиона.

Если после расчета твой Net Worth оказался отрицательным — выдыхай. Это нормально для старта. В современной кредитной экономике 80% молодых семей начинают свой путь с жесткого минуса. Мы с Инной тоже там были. Отрицательный капитал — это не приговор, это просто координаты твоего старта на GPS-навигаторе. Нельзя проложить маршрут к миллиону, если ты боишься посмотреть, где находишься сейчас. Минус означает лишь одно: сейчас ты работаешь не на свое будущее, а на погашение долгов прошлого. Наша задача — пробить ноль и выйти в уверенный плюс.

Инструкция к Google-таблице «Баланс»

Чтобы ты не изобретал велосипед, Инна подготовила для тебя идеальную, выверенную до пикселя таблицу. Она лежит по ссылке (https://disk.yandex.ru/i/gv_uYQHLwxMHNnA), которую ты видишь на этой странице. Открывай, делай копию на свой Google-диск (Файл -> Создать копию), и погнали.

— **Вкладка «Активы».**

— Есть зеленые ячейки. Вносим туда свои данные.

— Строка «Наличные»: встряхни всё из кошелька, пересчитай.

— Строка «Счета и вклады»: открой все свои банковские приложения. Сбер, Т-Банк, ВТБ, Альфа. Сложи все остатки до рубля.

— Строка «Брокерские счета»: вписывай текущую стоимость портфеля.

— Строка «Крупное имущество»: Авто и недвижка. Оценивай максимально консервативно, как я учил выше. Никаких сентиментальных наценок.

— **Вкладка «Пассивы».**

— Красные ячейки. Время боли.

— Открываешь кредитные договоры или приложения банков. Ищешь пункт «Сумма для полного досрочного погашения». Вписываешь эту цифру, а не сумму ежемесячного платежа.

— Вспоминаешь все долги друзьям, коллегам, родственникам. Вписываешь.

— **Вкладка «Сводка (Дашборд)».**

— Здесь тебе ничего трогать не надо. Формулы всё сделают сами. Ты увидишь две диаграммы: соотношение твоих активов к пассивам и ту самую главную цифру — твой Net Worth.

Твоя задача — закрепить эту таблицу в закладках браузера. С этого дня это твой финансовый алтарь. Ты должен заходить туда ровно один раз в месяц (например, 1-го числа), актуализировать остатки на счетах, пересчитывать остатки по кредитам и смотреть на динамику.

Цель первого года — заставить этот график расти. Если ты в минусе — твоя цель дойти до нуля. Пробыть этот долбанный лед и выйти на поверхность, чтобы сделать первый вдох

свободного человека. Если ты в плюсе — наша цель начать разгонять этот ком снега, пока он не превратится в лавину, генерирующую пассивный доход.

Всё посчитал? Поплакал? Отлично. Теперь вытираем соп-ли. В следующей главе мы будем препарировать твои расходы и искать те черные дыры, через которые твои активы утекают в карманы чужих дядей.

— Трекинг расходов без невроза: Почему собирать чеки — это прошлый век. Как настроить банковское приложение и тратить на учет ровно 5 минут в неделю

Знаешь, почему 95% людей бросают вести бюджет на втором месяце? Потому что они путают учет личных финансов с бухгалтерским учетом на заводе.

Они покупают красивый блокнот (или скачивают самое навороченное приложение) и начинают маниакально записывать туда каждый чих. Потратил 64 рубля на жвачку — записал. Купил кофе за 150 рублей — сохранил чек, пришел домой, открыл приложение, вбил цифру, выбрал категорию «Кофе с собой», добавил комментарий «Латте на миндальном».

Через две недели такой жизни человек чувствует себя рабом своих же денег. Он начинает ненавидеть блокнот, чеки, кофе и заодно того умника, который посоветовал ему вести бюджет. В итоге блокнот летит в мусорку, а человек возвращается к привычному режиму: «закрываю глаза и прикладываю карту к терминалу, надеясь, что там есть деньги».

Давай договоримся: **собирать бумажные чеки и за-**

бивать траты руками — это финансовый мазохизм и прошлый век. Мы живем в 2026 году. По статистике, больше 60% россиян уже используют финтех-приложения ежедневно. Банковские системы знают о тебе больше, чем твоя мама. Твоя задача — не работать вместо компьютера, а заставить компьютер работать на тебя.

Метод «Пяти минут»

Для того чтобы взять свои расходы под тотальный контроль, тебе не нужно тратить час в день. Тебе нужно ровно 5 минут в неделю. В воскресенье вечером или в понедельник утром.

Вот как выглядит современный трекинг без невроза:

Уровень 1: Банковское приложение (Для ленивых)

Если ты пользуешься картой одного основного банка (например, Т-Банка, Сбера или Альфы), забудь про сторонние программы. Встроенная аналитика внутри твоего банка уже умеет раскладывать 90% твоих трат по категориям: «Супермаркеты», «Транспорт», «Рестораны», «Аптеки».

Что нужно делать:

Раз в неделю ты открываешь аналитику в банковском приложении и смотришь на «пирог» расходов. Тебе не нужно знать, что ты купил в Пятерочке — хлеб или туалетную бумагу. Тебе нужно видеть общую цифру. Если на категорию «Супермаркеты» ушло 15 000 рублей — ок. Если в категории «Рестораны» светится 25 000 рублей, а ты планировал потратить 10 000 — вот здесь ты останавливаешься и бьешь

себя по рукам.

Единственное, что тебе нужно корректировать вручную — это переводы по номеру телефона (СБП). Банк не знает, скинул ты 1000 рублей другу на подарок или расплатился за шаурму в ларьке. Зайди в операцию и поменяй категорию с «Переводы» на «Фастфуд». Это займет 10 секунд.

Уровень 2: Агрегаторы (Для продвинутых)

Если у тебя три карты разных банков (например, Сбер для зарплаты, Альфа для кэшбэка на продукты и Т-Банк для заправок), то смотреть аналитику в трех разных местах неудобно.

Здесь на сцену выходят агрегаторы — приложения типа «Дзен-мани» (безусловный лидер рынка в РФ на 2026 год) или CoinKeeper.

Их главная фишка — автоматическая синхронизация. Ты один раз привязываешь к приложению все свои банки, и оно само, без твоего участия, вытягивает все операции, раскидывает их по категориям и показывает тебе общую картину по всем счетам сразу.

Что нужно делать:

То же самое. Раз в неделю зайти, посмотреть, не пробило ли дно в категории «Развлечения», и поправить пару неопознанных переводов. Всё. Никакого ручного ввода.

Почему нам нужна общая картина, а не детали?

Твоя цель — не стать лучшим в мире записывателем цифр. Твоя цель — найти «черные дыры», через которые

утекают твои миллионы.

Когда мы с Инной начали сводить аналитику, мы не искали потерянные 100 рублей. Мы искали паттерны. Например, мы увидели, что на категорию «Такси» уходит 35 000 рублей в месяц. Мелкими поездками по 300—500 рублей. Когда ты платишь 300 рублей, мозг это не фиксирует. Когда ты видишь итоговую цифру в 35 000 — мозг трезвеет и говорит: «Ребята, а может мы будем иногда ездить на метро или ходить пешком?».

Еще один важный момент реальности 2026 года. С марта этого года банки начали жестче контролировать доходы и расходы граждан через Цифровой профиль для выдачи кредитов. И если раньше ты мог перекидывать серый кэш туда-сюда, то теперь вся твоя финансовая жизнь как на ладони. Приучай себя к прозрачности собственных финансов в первую очередь для самого себя.

Правило «Отсечения кэша»

Чтобы эта система работала, тебе нужно отказаться от наличных. Вообще. Полностью. Наличные деньги не оставляют цифрового следа. Если ты снял в банкомате 10 000 рублей, для банковского приложения они просто исчезли в категории «Снятие наличных». Ты никогда не вспомнишь, куда их потратил.

Плати картой, стикером, QR-кодом — чем угодно, что оставляет след в истории операций. Кэш нужен только в двух случаях: покупка петрушки на провинциальном рынке и чае-

вые курьеру, у которого не работает терминал.

Итог: прямо сейчас зайти в свой телефон. Если у тебя стоят приложения, куда надо вбивать траты руками — удали их. Настрой аналитику в своем банке или скачай агрегатор с автосинхронизацией. Освободи свой мозг от функции калькулятора. Мозг нужен для того, чтобы анализировать цифры и принимать решения, а не для того, чтобы их записывать.

— Анализ дыр: Три категории расходов (База, Комфорт, Понты). Как отрезать «Понты» так, чтобы не чувствовать себя нищевродом

Итак, ты настроил банковское приложение, подождал месяц и теперь смотришь на круговую диаграмму своих расходов. Скорее всего, тебе хочется закрыть глаза и развидеть эту цифру. Потому что ты вдруг понял, что зарабатываешь вполне нормальные деньги, но они испаряются в никуда.

Смотреть на общую цифру расходов — это как смотреть на температуру 39° C на градуснике. Понятно, что ты болен, но непонятно, что именно воспалилось. Чтобы назначить лечение, нам нужно провести хирургическую сортировку, или, как говорят врачи скорой помощи, триаж.

Мы с Инной в свое время разработали жесткую систему фильтрации. Мы берем все твои траты из банковского приложения и безжалостно раскидываем их по трем ведрам: **База, Комфорт и Понты**. И вот тут начинается самое интересное, потому что люди мастерски умеют врать себе, маскируя Понты под Базу. Давай вскрывать этот нарыв.

Ведро №1. БАЗА (Выживание)

Это твоя финансовая «нулевая линия». Это те деньги, ко-

которые ты обязан потратить, чтобы физически не умереть от голода, не замерзнуть на улице и добраться до работы, чтобы заработать еще денег.

К Базе относятся:

— Аренда квартиры или базовый платеж по ипотеке (за скромное, адекватное жилье, а не за пентхаус).

— Коммуналка (ЖКХ), интернет, базовая мобильная связь.

— Продукты питания из обычного супермаркета (курица, крупы, овощи, яйца).

— Базовые лекарства и гигиена.

— Проездной на метро или бензин для поездок строго по делу.

Правило Базы: Ее нельзя отрезать, ее можно только оптимизировать. Если твоя База сжирает 80% твоей зарплаты — у тебя проблема не с расходами, бро. У тебя колоссальная проблема с доходами. Тебе нужно не на гречке экономить, а менять работу, повышать квалификацию или брать подработки. В здоровом бюджете База должна укладываться в 40—50% от дохода.

Ведро №2. КОМФОРТ (Качество жизни)

Это тонкий лед. Комфорт — это то, что делает твою жизнь приятной, экономит твое время и восстанавливает психику после тяжелого рабочего дня. Но для выживания эти вещи не обязательны.

К Комфорту относятся:

— Доставка готовой еды или поход в нормальное кафе пару раз в месяц (потому что ты устал и не хочешь стоять у плиты).

— Абонемент в фитнес-клуб (здоровье — это инвестиция, но клуб без золотых унитазов).

— Такси в плохую погоду или когда опаздываешь.

— Подписка на онлайн-кинотеатр, Яндекс. Музыку (экономия времени на поиск пиратских сайтов).

— Платная медицина вместо очередей в районной поликлинике.

Правило Комфорта: Его нужно жестко квотировать. Комфорт коварен. Он имеет свойство раздуваться вместе с ростом зарплаты. Вчера ты ездил на тарифе «Эконом», сегодня, получив премию, ты заказываешь только «Комфорт+». Вчера ты покупал продукты в «Пятерочке», сегодня тебе подавай фермерскую спаржу из «ВкусВилла». Если ты не поставишь лимит на эту категорию (например, не больше 20—30% от дохода), Комфорт сожрет все твои излишки, и ты никогда не сформируешь капитал.

Ведро №3. ПОНТЫ (Финансовый рак)

А вот и наш главный пациент на ампутацию. Понты — это расходы, единственная цель которых — пустить пыль в глаза окружающим, получить внешний статус и доказать людям, которым на тебя плевать, что ты «успешный человек».

К Понтам относятся:

— Кредитный iPhone последней модели, когда твой ста-

рый телефон отлично работает.

— Покупка брендовых шмоток (сумки, кроссовки за 80 000 рублей), когда твой Net Worth отрицательный.

— Разница в цене между надежным Hyundai и премиальным BMW, который ты взял в автокредит, чтобы красиво парковаться у офиса.

— Ужины в пафосных ресторанах на Патриках (или в их аналогах в твоём городе), чтобы выложить сторис с устрицами, а потом неделю есть доширак.

— Свадьба на 2 миллиона рублей, взятых в кредит, чтобы «родственники не осудили».

Как отрезать Понты и не скатиться в депрессию?

Когда Инна впервые взяла наш бюджет и красным маркером вычеркнула оттуда все Понты и половину раздутого Комфорта, мне показалось, что я опустился на социальное дно. Это естественная реакция. Мы живём в обществе потребления, где статус меряется логотипами. Если ты вдруг перестал покупать дорогие вещи и пересел с премиум-такси на метро, твой мозг начинает паниковать: «Я что, стал нищеводом? Я неудачник?».

Если ты просто запретишь себе тратить деньги на статус, ты сорвёшься через месяц. Твой внутренний ребенок устроит бунт и накупит ненужного дерьма на кредитку. Чтобы отрезать Понты без анестезии, нужно **хакнуть свою систему поощрения**.

Тебе нужно сменить источник дофамина. Раньше ты по-

лучал кайф от того, что кассирша видела твою золотую кредитку, или от того, что коллеги заценили твои новые часы. Это дешевый дофамин. Он быстро выветривается.

Теперь твоим дофамином должна стать **цифра твоего Чистого Капитала в нашей таблице**.

Запомни мантру миллионера-практика: **«Я не покупаю эту вещь не потому, что у меня нет денег. Я не покупаю ее, потому что я покупаю на эти деньги свою свободу»**.

Давай посчитаем, чтобы было больно. Допустим, твои Понты сжирают 25 000 рублей в месяц (это разница в автокредите за премиум-тачку, пара походов в модный бар и брендовая футболка). 25 000 рублей в месяц.

Если ты прямо сейчас, в 2026 году, начнешь откладывать эти деньги и инвестировать в надежные корпоративные облигации или индекс Мосбиржи под средние 15% годовых, то через 10 лет у тебя на счету будет **6 900 000 рублей**. А через 15 лет — **16 800 000 рублей**.

Задай себе вопрос: стоит ли восхищенный взгляд твоего коллеги, который завтра же забудет про твои новые кроссовки, семнадцати миллионов рублей твоего будущего капитала? Стоит ли этот кусок железа с пропеллером на капоте того, чтобы ты в 50 лет продолжал вставать в 7 утра и тащиться на нелюбимую работу?

Нищеврод — это не тот, кто ходит в базовой футболке без логотипов и ездит на метро. Нищеврод — это тот, кто надевает на себя вещи стоимостью в три свои зарплаты, чтобы

скрыть от окружающих тот факт, что за душой у него долги и ноль активов.

Когда ты осознаешь эту математику, процесс отрезания Понтов перестает быть болезненным. Он становится азартной игрой. Ты идешь мимо дорогого ресторана, смотришь на людей внутри и думаешь: «Ребята, приятного аппетита, вы только что съели дивиденды от 100 акций Сбербанка. А я куплю эти акции и они будут кормить меня всю жизнь».

Ты начинаешь получать физическое удовольствие от того, что деньги остаются у тебя. Ты начинаешь гордиться своим аскетизмом, потому что за ним стоит холодный расчет и растущий инвестиционный портфель. Ты смотришь на свой счет у брокера, видишь там первый миллион и понимаешь: тебе больше не нужно никому ничего доказывать. Деньги любят тишину. А громче всего звенят пустые карманы.

Разбери свои траты за прошлый месяц. Возьми три маркера (или раскрась ячейки в экселе): зеленым — Базу, желтым — Комфорт, красным — Понты. Посчитай красную сумму. Умножь ее на 12 месяцев. Посмотри на эту цифру. Это те деньги, которые ты добровольно отдал корпорациям просто за то, чтобы потешить свое эго.

С завтрашнего дня мы закрываем этот кран. А в следующем разделе мы найдем еще одну утечку — тихую, незаметную, которая сосет твои деньги даже тогда, когда ты спишь. Мы пойдем вычищать твои подписки и банковские комиссии.

— Скрытые комиссии и подписки: Аудит банковских выписок. Как мы незаметно кормим корпорации вроде Яндекса и Сбера на десятки тысяч в год

Мы отрезали Понты и разобрались с Базой. Теперь пришло время залезть в самые темные и пыльные углы твоей выписки. Туда, куда ты обычно не смотришь, потому что цифры там кажутся смешными. «Ну что такое 199 рублей? Чашка кофе дороже стоит» — думает 99% людей. И именно на этой мысли корпорации строят свои миллиардные империи, выкачивая твои деньги через соломинку, пока ты спишь.

Бери скальпель. Сегодня мы будем отрывать корпоративных клещей.

Знаешь, как выглядит современный грабеж? Это не мужик с пистолетом в темной подворотне. Современный грабеж — это улыбчивый интерфейс приложения с кнопкой «Попробовать 30 дней бесплатно». Ты нажимаешь ее, привязываешь карту, смотришь один сериал и благополучно забываешь. А через 30 дней система тихо, без пушей и смсок, начинает списывать с тебя по 299 рублей каждый месяц.

В экономике это называется «модель рекуррентных платежей». Для бизнеса это святой Грааль, потому что он гарантирует стабильный денежный поток от ленивых и забывчивых пользователей. Для твоего Чистого Капитала — это открытая кровоточащая рана.

Давай посмотрим, на какие крючки насажен среднестатистический житель России в 2026 году. Я гарантирую, что у тебя есть минимум три пункта из этого списка:

1. Экосистемные подписки (Яндекс Плюс, Сбер-Прайм, МТС Premium, T-Bank Pro)

Корпорации продают тебе идею выгоды: «Заплати 399 рублей в месяц и получи бесплатную доставку, кино и кэшбэк». Звучит логично. Но дьявол в математике. Во-первых, подписка провоцирует тебя тратить больше. Ты заказываешь доставку бургера не потому, что голоден, а потому, что «ну у меня же бесплатная доставка по Прайму, грех не воспользоваться». Во-вторых, ты реально используешь все сервисы экосистемы? Скорее всего, ты слушаешь музыку и пару раз в месяц смотришь кино. И за это ты платишь 4800 рублей в год.

2. Развлекательные сервисы-дублеры

Сколько у тебя онлайн-кинотеатров? Иви, Окко, Кинопоиск, Start, Premier, Wink. Часто люди оформляют подписку ради одного конкретного сериала («Слово пацана» вышло — подписался на Wink, захотел посмотреть новый сезон «Метода» — купил Start). Сериал закончился за выходные, а под-

писки висит годами.

Сюда же добавляем Telegram Premium за 299 рублей. Давай честно: тебе реально нужны анимированные эмодзи и звездочка возле имени, если твой Net Worth в глубоком минусе? Это типичные микро-Понты.

3. Приложения «для саморазвития» и софт

КВН-сервисы, которые ты забыл отключить после поездки. Платные версии Duolingo, в которые ты не заходил три месяца. Приложения для медитации, фитнес-трекеры, расширенные хранилища в iCloud или Google Drive, где лежат десять тысяч дубликатов твоих фотографий кота.

4. Банковский паразитизм (Скрытые комиссии)

Это самая наглая форма воровства, потому что банки снимают деньги за то, что давно должно быть бесплатным.

— *SMS-информирование.* 99 или 159 рублей в месяц за каждую карту. У тебя три карты? Минус 400 рублей ежемесячно. Зачем тебе платные SMS, если у всех банков есть бесплатные Push-уведомления через приложение?

— *Страховки по кредитным картам.* Когда ты оформляешь кредитку, банк по умолчанию ставит галочку «Финансовая защита». Это может стоить 1—2% от суммы долга каждый месяц! Если ты торчишь по кредитке 100 000 рублей, банк может тихо списывать с тебя 1500 рублей ежемесячно просто за «страховку».

— *Платное обслуживание карт.* Если ты до сих пор платишь по 1000 рублей в год за обслуживание обычной дебе-

товой карты — ты застрял в 2010 году. На рынке полно карт с безусловно бесплатным обслуживанием.

Математика корпоративного грабежа

Мозг отказывается воспринимать платеж в 299 рублей как угрозу. Но мы финансисты, мы смотрим на дистанцию.

Давай соберем типичный набор:

— Яндекс Плюс: 299 руб.

— Telegram Premium: 299 руб.

— Лишний онлайн-кинотеатр: 399 руб.

— Платные SMS по двум картам: 198 руб.

— Забытый сервис на три буквы или приложение: 400 руб.

Итого: 1595 рублей в месяц.

В год: 19 140 рублей.

А теперь включаем магию сложного процента. Если бы ты не отдавал эти деньги Грефу, Воложу и Дурову, а ежемесячно закидывал эти 1595 рублей на свой брокерский счет в корпоративные флоатеры или индексный фонд под средние 15% годовых, то **через 10 лет у тебя на счету было бы 440 000 рублей**. А через 15 лет — **1 066 000 рублей**.

Один миллион рублей! Просто за счет того, что ты отключил бесполезный мусор, о котором даже не вспоминаешь. Твои платные стикеры в Телеге и ненужные SMS-ки стоят тебе миллион. Как тебе такая цена подписки?

Инструкция: Жесткая зачистка (Протокол «Ампутация»)

Прямо сейчас, не откладывая на завтра, ты должен провести аудит. Это займет 15 минут и сэкономит тебе сотни тысяч.

— **Выгрузка.** Зайди в приложение своего основного банка (и всех остальных). Найди раздел «Подписки» или «Регулярные списания» (он сейчас есть почти везде — в Сбере, Т-Банке, Альфе). Если такого раздела нет, вбей в поиске по истории операций слова: *Yandex, Sber, Ivi, Apple, Google, Tinkoff, MTS*.

— **Тотальная отмена.** Отмени ВСЁ. Да, вообще всё. Если у тебя дрогнула рука отменить Яндекс Плюс — отменяй всё равно. Правило простое: если тебе действительно нужен этот сервис, ты подпишешься на него заново, когда он понадобится (захочешь посмотреть кино в пятницу — оплатишь месяц). Гарантирую: 80% отмененных подписок ты даже не вспомнишь.

— **Убийство банковских комиссий.** Зайди в настройки каждой своей карты. Найди пункт «Уведомления об операциях» и переключи с SMS на Push. Если банк требует денег за пуши — отключай и их, ты и так увидишь списание, когда зайдешь в приложение.

— **Проверка кредиток.** Открой чат поддержки банка и напиши прямым текстом: «Здравствуйте. Проверьте, подключены ли к моим картам и кредитным счетам какие-либо платные услуги, финансовые защиты или страховки? Если да — отключите их немедленно». Вы будете в шоке от того,

сколько скрытых услуг банк найдет и отключит по вашему требованию.

Корпорации тратят миллиарды на то, чтобы ты забыл про эти списания. Они нанимают лучших психологов и UI/UX-дизайнеров, чтобы кнопка «Отписаться» была спрятана в седьмом подменю мелким серым шрифтом. Не будь их кормовой базой. Перекрой этот вентиль. Каждые сэкономленные 100 рублей — это 100 рублей, заработанных для твоего личного Чистого Капитала.

Советы

— **Виртуальная карта-камикадзе.** Лайфхак для тех, кто любит пробовать сервисы бесплатно: открой в приложении банка виртуальную карту (это бесплатно). Переведи на нее 10 рублей. Привязывай ее ко всем бесплатным 30-дневным триалам. Когда сервис попытается списать деньги за второй месяц, он уткнется в пустой баланс. Доступ закроют, а твои основные деньги останутся в безопасности.

— **Семейные подписки.** Если без Яндекса или кинотеатра жизнь совсем не мила — никогда не плати за соло-подписку. У всех сервисов есть «Семейный» тариф, куда можно добавить до 4—6 человек. Раскидайте стоимость с друзьями, женой или родителями. Платить 400 рублей на четверых (по 100 рублей с носа) математически выгоднее.

— **Аудит старшего поколения.** Когда закончишь со своими картами — возьми телефоны своих родителей. Пен-

сионеры — главная дойная корова для сотовых операторов и банков. Убери им платные гудки, гороскопы за 15 рублей в день и страховки на вклады. Вы спасете старикам целую пенсию за год.

Слушай, мы сейчас порезали Понты и вычистили подписки. Бюджет уже должен задышать. Дальше переходим к Части 2.

Часть 2. Кредитная реанимация: Режем долги без наркоза

— Анатомия кредитки: Грейс- период, скрытые страховки и почему минимальный платеж — это рабство на 10 лет

Добро пожаловать в отделение интенсивной терапии. В первой части мы нашли твои финансовые дыры и остановили легкое кровотечение от понтов и подписок. Но сейчас перед нами настоящая гангрена. То, что убивает твой капитал быстрее инфляции и любых кризисов. Мы будем препарировать кредитные карты.

Если ты думаешь, что кредитка — это запасной кошелек, «деньги до зарплаты» или удобный инструмент на черный день, то ты идеальная дойная корова для любого банка. В 2026 году, когда ставка ЦБ держится на жестком уровне, ставки по кредитным картам вне грейс-периода улетают в космос — 40%, 50%, а то и 70% годовых.

Давай начистоту: кредитка — это финансовый скальпель. В руках хирурга (человека с капиталом и дисциплиной) она

позволяет легально грабить банк: ты держишь свои деньги на вкладе под 16%, а хлеб в магазине покупаешь на бесплатные деньги банка, забирая разницу себе. Но в руках обезьяны этот скальпель моментально отрезает ей пальцы.

Большинство людей — это финансовые обезьяны с гранатой. Поэтому давай разберем анатомию этой ловушки по запчастям, чтобы ты понимал, как банк технично раздевает тебя до трусов на абсолютно законных основаниях.

Банки раздают кредитки на каждом углу. Их впаривают в нагрузку к зарплатным картам, курьеры привозят их домой, они светятся в каждом рекламном баннере. Знаешь почему? Потому что кредитная карта — это самый высокомаржинальный, самый прибыльный продукт в розничном банкинге. Ни одна ипотека не приносит банку столько чистой прибыли, сколько кусок пластика с лимитом в 150 000 рублей. И эта прибыль формируется из трех капканов.

Капкан №1. Иллюзия грейс-периода (120 дней без процентов)

Реклама кричит: «Целых 120 дней без процентов! Покупай сейчас, плати потом!». Обыватель слышит это так: «Я куплю телевизор за 100 тысяч 1 января, и могу вообще ничего не платить до 1 мая. А 1 мая отдам 100 тысяч, и всё будет круто».

Это ложь, которая стоит людям миллиарды рублей. Грейс-период (льготный беспроцентный период) состоит из двух фаз: *расчетный период* (когда ты тратишь) и *платежный пе-*

риод (когда ты должен возвращать).

Главное правило любого грейса: **ты обязан вносить минимальные платежи КАЖДЫЙ месяц**, даже если твои 120 дней еще не закончились.

Если ты купил телевизор 1 января, то уже в феврале банк выставит тебе счет на минимальный платеж (обычно 3—5% от суммы долга). Ты должен внести эти 3000 рублей. Не внес? Опоздал на один день? Не доплатил 15 рублей, потому что ошибся в цифрах?

Бум! Капкан захлопнулся. Грейс-период аннулируется. И самое страшное — он аннулируется **задним числом**. Банк начислит тебе проценты (те самые 40—50% годовых) за каждый день с момента покупки телевизора, то есть с 1 января. Ты думал, что пользуешься бесплатными деньгами, а по факту счетчик тикал всё это время. Вылет из грейса — это финансовый инфаркт.

Более того, есть «честный» и «нечестный» грейс. При нечестном грейсе (который обожают многие зеленые и желтые банки), чтобы обновить свои 120 дней, ты должен вывести баланс карты в абсолютный, идеальный ноль. Если ты должен 100 000 руб., и 1 мая закинул 99 990 руб., оставив долг в 10 рублей — на следующий день банк начислит тебе проценты на все 100 000 за все 4 месяца.

Капкан №2. Смертный грех: Снятие наличных и переводы

Запомни, вытатуируй на руке: **Кредитная карта суще-**

ствуеТ ТОЛЬКО для оплаты в терминалах магазинов или интернете.

Понадобился кэш? Решил перевести 5000 рублей мастеру за ремонт стиралки на Сбер? Решил закинуть денег на криптобиржу или купить лотерейный билет? Для банка эти операции проходят под специальными МСС-кодами (например, 6012 — квази-кэш).

Как только ты снимаешь наличку или делаешь перевод с кредитки, происходят две вещи:

— Банк мгновенно берет с тебя комиссию за операцию (обычно фиксированная сумма плюс процент, например 390 руб +5,9% от суммы). Ты снял 1000 рублей, а должен уже 1449.

— Грейс-период на эту сумму НЕ РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ. На эти снятые деньги моментально, с первой секунды, начинает капать конский процент (часто по тарифам снятие налички облагается повышенной ставкой — до 60—70% годовых).

Люди, которые снимают наличку с кредиток, чтобы перекрыть платеж по другой кредитке — это самоубийцы, которые тушат пожар бензином.

Капкан №3. Минимальный платеж — билет в пожизненное рабство

Это самая гениальная математическая ловушка, придуманная финансистами. Когда ты вылетел из грейса (или если ты изначально живешь в долг), банк каждый месяц присыла-

ет тебе пуш: «Внесите минимальный платеж 5000 рублей».

Слово «минимальный» звучит успокаивающе. Тебе кажется, что банк идет навстречу. Ты платишь 5000 и думаешь, что твой долг уменьшился на 5000.

А теперь заглянем в выписку глазами Инны, которая читает банковские документы как прокурор. Допустим, твой долг 100 000 рублей. Ставка 40% годовых.

За месяц на твои 100 000 рублей накапало процентов: $100\,000 * 40\% / 12 \text{ месяцев} = 3\,333 \text{ рубля}$.

Твой минимальный платеж, выставленный банком — 5000 рублей (5% от долга).

Ты вносишь 5000. Из них 3333 рубля банк забирает себе в карман в качестве процентов. И только жалкие 1667 рублей идут на погашение тела долга.

В следующем месяце ты должен банку 98 333 рубля.

Если ты будешь платить только минимальными платежами, ты будешь гасить эти 100 000 рублей больше 10 лет. И за это время ты отдашь банку сверху еще 150 000 рублей в виде процентов. Ты купишь банку полтора таких же телевизора.

Минимальный платеж создан не для того, чтобы ты выплатил долг. Он создан для того, чтобы доить тебя максимально долго, удерживая на грани дефолта.

Как читать мелкий шрифт (Правила выживания)

Если у тебя есть кредитка (а по нашей таблице Net Worth у тебя там наверняка минус), прямо сегодня открой свой договор. Не приложение, а именно PDF-договор или тарифный

план.

— **Ищи квадратную рамку на первой странице.** По закону РФ банк обязан писать там ПСК — Полную Стоимость Кредита. Не рекламные «от 12%», а реальные 39,9%. Это отрезвляет.

— **Проверь страховки.** Банки часто вшивают «Финансовую защиту» в тариф. Это может быть 1—2% от суммы задолженности в месяц! То есть, если ты торчишь 100 тысяч, с тебя тихо списывают 1500 рублей каждый месяц просто за «воздух». Эту страховку можно и нужно отключать через чат поддержки.

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.