Максим Вейлер

КАК СТАТЬ БОГАЧЕ ЗА 5 ЛЕТ

Спокойная система накопления капитала
без жёсткой экономии, выгорания
и рискованных схем



ПРОСТЫЙ ПЛАН НА 60 МЕСЯЦЕВ

РОСТ ДОХОДА

ЗАЩИТА КАПИТАЛА

ИНВЕСТИЦИИ БЕЗ СТРЕССА

БОЛЬШЕ СВОБОДЫ И ВРЕМЕНИ

ПРАКТИЧЕСКАЯ КНИГА ДЛЯ РЕАЛЬНОЙ ЖИЗНИ

Максим Вейлер

Как стать богаче за 5 лет

«Автор»
2026

Вейлер М.

Как стать богаче за 5 лет / М. Вейлер — «Автор», 2026

Что, если стать богаче можно без жёсткой экономии, второй работы и постоянного стресса?«Как стать богаче за 5 лет» — это практическая система для тех, кто хочет увеличить капитал, но не готов превращать жизнь в бесконечную гонку за деньгами.Максим Вейлер показывает, как шаг за шагом изменить финансовую жизнь: создать резерв, избавиться от дорогих долгов, начать регулярно накапливать капитал, повышать доход и принимать более выгодные решения без изматывающего контроля каждой покупки.В книге нет обещаний разбогатеть за неделю и рискованных схем. Вместо этого — понятный маршрут на 60 месяцев, психология денег, реальные жизненные сценарии и простые правила, которые можно внедрить сразу.Через пять лет вы всё равно окажетесь в будущем. Вопрос лишь в том, сколько свободы и денег будет у вас к этому моменту.

© Вейлер М., 2026
© Автор, 2026

Максим Вейлер
Как стать богаче за 5 лет

НАСТОЛЬНАЯ КНИГА СПОКОЙНОГО КАПИТАЛА
Как стать богаче за 5 лет
Как перестать уставать от денег, объединить лучшие мировые открытия

о богатстве и позволить капиталу вырасти самому — в любом возрасте

ЖЕЛЕЗНАЯ ГАРАНТИЯ АВТОРА НА БЕРЕГУ

Если вы прочитаете эту книгу, спокойно примените её несложные приёмы в течение пяти лет и не станете ощутимо богаче — мы вернём вам деньги за эту книгу без единого вопроса. Здесь нет магии и нет каторги: только математика, поведенческая психология и бережное отношение к вашим силам.

ПРЕДИСЛОВИЕ
Честная сделка и главное открытие моего пути

Давайте сразу договоримся об одной важной вещи. Если вы прочитаете эту книгу, будете спокойно применять её простые приёмы в течение пяти лет и не станете ощутимо богаче — мы вернём вам деньги за эту книгу без единого вопроса.

Почему я так смело об этом пишу? По двум причинам. Во-первых, методы, собранные под этой обложкой, опираются не на эзотерику и не на глянцевый культ «успешного успеха», где нужно вставать в четыре утра, обливаться ледяной водой и пахать на трёх работах до нервного тика. Они опираются на твёрдую математику, поведенческую экономику и реальное устройство человеческой психики. А во-вторых, я сам прошёл очень долгий, извилистый путь поисков финансовой свободы. Я пробовал сложные инвестиционные схемы, выгорал от бесконечных таблиц учёта расходов, ошибался, терял, начинал сначала и в итоге пришёл к одной фундаментальной истине:

Главный вывод моих многолетних поисков прост: Начинать никогда не поздно — ни в двадцать пять, ни в сорок, ни в пятьдесят пять, ни в шестьдесят пять лет. И главное: настоящее, прочное богатство создаётся не через надрыв, а через снятие лишнего напряжения.

Когда мы открываем классическую мировую литературу о деньгах — от вечных притч «Самого богатого человека в Вавилоне» Джорджа Клейсона и сухой статистики «Миллионера по соседству» Томаса Стэнли до блестящей «Психологии денег» Моргана Хаузела, «Я научу вас быть богатым» Рамита Сети, трудов нобелевских лауреатов Даниэля Канемана и Ричарда Талера и «Простого пути к богатству» Джей Эл Коллинза — поначалу кажется, что авторы из разных эпох говорят о разном. Но если убрать лишнюю воду и сложить их выводы в единую картину, обнаружится поразительный парадокс.

Большинство людей не становятся богатыми вовсе не потому, что они глупые, слабохарактерные или ленивые. Они не становятся богатыми, потому что традиционные книги о финансах пугают их объёмом каторжной работы. Вам с порога заявляют: «Урежьте все радости жизни, записывайте каждую купленную булочку, изучите тысячи биржевых отчётов, станьте беспощадной акулой бизнеса!». Обычный живой человек приходит домой после рабочего дня, когда у него нет сил даже разговаривать, смотрит на этот список требований, тяжело вздыхает и закрывает книгу. Его мозг совершенно справедливо включает защиту от перегрузки.

Эта книга устроена ровно наоборот. Мы не будем превращать вашу жизнь в скучный бухгалтерский отчёт. Мы сделаем так, чтобы правильные финансовые действия требовали от

вас меньше усилий, чем те хаотичные действия, которые вы совершаете сейчас. Пять лет — это идеальный человеческий горизонт. Один год слишком короток, чтобы заметить магию сложного процента и мягких привычек, а тридцать лет звучат слишком абстрактно и пугающе. Пять лет — всего шестьдесят месяцев — пролетят в любом случае. Давайте сделаем так, чтобы через эти пять лет вы посмотрели на свой банковский счёт с тихой, спокойной и уверенной улыбкой.

ГЛАВА 1

Великий обман сложного пути: чему на самом деле учит мировая литература о богатстве

Если выжать чистую суть из сотни лучших мировых книг и научных исследований по накоплению капитала за последние сто лет, вся мировая мудрость о деньгах сведётся к четырём тихим законам. И самое приятное — ни один из них не требует от вас ежедневного героизма.

Закон первый: Богатство — это то, чего не видно

Финансовый историк и автор мирового бестселлера «Психология денег» Морган Хаузел сформулировал это гениально: мы привыкли судить о богатстве по внешним атрибутам — дорогим автомобилям, часам, брендовой одежде и роскошным курортам. Но правда в том, что когда вы видите человека на машине за десять миллионов рублей, единственное, что вы точно знаете о его финансах — это то, что у него стало на десять миллионов меньше (или появился огромный автокредит).

Трата денег ради того, чтобы показать людям, сколько у вас денег — это самый быстрый способ остаться с пустыми карманами. Настоящее богатство — это не купленные и выставленные напоказ вещи. Это свобода выбора, запас прочности и активы, которые тихо работают в тени, пока вы спите, читаете книгу или гуляете с близкими. Профессор Томас Стэнли, который двадцать лет изучал тысячи реальных долларовых миллионеров в первом поколении для книги «Миллионер по соседству», выяснил удивительную вещь: подавляющее большинство из них живут в обычных уютных районах, ездят на надёжных неброских автомобилях с пробегом, покупают качественную практичную одежду без кричащих логотипов и совершенно не пытаются произвести впечатление на соседей. Снять с себя пожизненную обязанность «выглядеть богато» — это самое лёгкое и освобождающее действие в мире. Вы мгновенно сохраняете сотни тысяч рублей и тонну нервных клеток, просто выйдя из чужой ярмарки тщеславия.

Закон второй: Сила воли — худший финансовый инструмент

Экономист Ричард Талер получил Нобелевскую премию за изучение того, как реальные живые люди (а не роботы из учебников) обращаются с деньгами. Главный вывод поведенческой экономики звучит так: человеческая сила воли — ресурс крайне ограниченный и быстро исчерпаемый. К вечеру вторника после работы и бытовых забот она обычно заканчивается в ноль.

Если ваша стратегия богатства требует каждый день принимать правильное волевое решение — «сегодня я сдержусь и не куплю ерунду», «сегодня я заполню таблицу расходов», «в конце месяца я обязательно отложу остаток» — вы гарантированно проиграете собственной биологии. Люди, которые создают капитал за пять лет, не обладают стальной силой воли. Они просто один раз в хороший, спокойный день настраивают автоматическую архитектуру счетов, чтобы система работала за них в те дни, когда они устали или не в духе.

Закон третий: Крупные победы бьют мелкую экономию

Финансовый консультант Рамит Сети камня на камне не оставил от популярного мифа о том, что ради богатства нужно отказывать себе в чашке кофе или маленьком удовольствии по выходным. Вы можете пять лет запрещать себе любимый кофе, чувствовать себя ущемлённым, злым и обделённым, а потом за один вечер потерять всю годовую «экономию» на невыгодной страховке, переплате по кредитной карте, навязанной банковской услуге или спонтанной покупке дорогого гаджета. Фокусироваться нужно на трёх-четырёх крупных финансовых

рычагах, которые настраиваются раз в полгода, а в повседневных мелочах оставить себе воздух и радость. Когда жизнь в радость, психика не устраивает финансовых срывов.

Закон четвёртый: Время и покой всегда побеждают суету

Внутренняя статистика крупнейших инвестиционных фондов мира раз за разом показывает почти анекдотический факт: самые доходные инвестиционные счета на дистанции в 5–10 лет часто принадлежат клиентам, которые просто забыли пароль от своего личного кабинета! Те же, кто каждый день судорожно читает тревожные новости, пытается угадать курс валют, покупает на пике ажиотажа и продаёт в панике, теряют огромные деньги на комиссиях и собственных нервах. Деньги не любят суету. Чем меньше резких движений вы делаете, тем быстрее и надёжнее растёт ваш капитал.

ГЛАВНЫЙ ВЫВОД МИРОВОЙ НАУКИ О ДЕНЬГАХ

Вся мировая литература о богатстве буквально просит вас об одном: перестаньте суетиться, перестаньте наказывать себя копеечными запретами и перестаньте покупать вещи ради чужого одобрения. Богатство — это побочный продукт правильно настроенного покоя.

ГЛАВА 2

Почему старт в любом возрасте — ваше скрытое преимущество

В современной культуре живёт очень вредный и токсичный стереотип: якобы если ты не заработал миллионы к двадцати пяти или тридцати годам, то поезд ушёл. Когда я сам проходил свой долгий путь финансового становления, эта ложная мысль не раз портила мне настроение. Социальные сети заполнены картинками юных гениев, и кажется, что у двадцатилетних есть главный козырь — бесконечный запас времени и энергии. Но в реальной жизни всё работает с точностью до наоборот.

В двадцать лет у человека действительно много времени, но почти нет жизненного опыта, понимания себя и иммунитета к чужим манипуляциям. Молодость тратит колоссальное количество денег впустую: на попытки вписаться в чужие компании, на покупку статусных пустышек в кредит, на сомнительные авантюры с обещанием «быстрых ста процентов в месяц» и на бесконечное исправление ошибок.

Когда вы приходите к осознанному решению стать богаче в тридцать пять, сорок пять, пятьдесят или шестьдесят лет, у вас на руках оказываются козыри, которых нет ни у одного юнца:

1. Вы уже знаете настоящую цену своей энергии. У вас больше нет подростковой иллюзии, что можно работать по шестнадцать часов в сутки без последствий для здоровья. А значит, вы сразу отбросите изматывающие схемы и выберете умный, системный и бережный путь.

2. Вы точно знаете, что приносит вам радость, а что — нет. Вам в десять раз проще отличить свои истинные желания от навязанных рекламой. Вы уже покупали модные вещи и знаете, что эйфория от новой покупки длится ровно три дня, а вот чувство спокойствия от солидного счёта в банке греет каждый день.

3. У вас есть накопленный человеческий и профессиональный капитал. Ваши навыки общения, понимание психологии людей, профессиональная репутация, житейская мудрость и умение не паниковать при первом же ветре — всё это конвертируется в капитал гораздо быстрее и надёжнее, чем суетливая беготня новичка.

Пять лет для взрослого, зрелого человека — это не «всего пять лет», это колоссальный трамплин. Миллионы людей по всему миру создали свой самый прочный капитал именно во второй половине жизни, когда лишняя суета улеглась, а в голове появилась спокойная ясность. Ваш сегодняшний возраст — это идеальная точка старта, потому что именно сегодня у вас есть опыт, которого не было вчера, и впереди есть время, которое работает на вас.

ГЛАВА 3
Архитектура «Ленивого Богатства»: фильтр невидимости

Как сделать так, чтобы деньги начали накапливаться сами, не требуя от вас ежедневных размышлений и борьбы с искушениями? В легендарной книге «Самый богатый человек в Вавилоне» главный закон звучит так: «Часть всего, что ты зарабатываешь, по праву принадлежит тебе». Проще говоря — заплати сначала себе, а уже потом всем остальным.

Но почему этот простой, известный каждому совет не срабатывает у девяти человек из десяти? Потому что люди совершают две фатальные ошибки: они пытаются откладывать деньги вручную и делают это в конце месяца. Обычный сценарий выглядит до боли знакомо: на карту приходят деньги, человек оплачивает счета, ходит в супермаркет, решает текущие бытовые вопросы, а в тридцатое число месяца открывает банковское приложение с благородной мыслью: «Ну, сейчас я отложу всё, что осталось!». И надо же такому случиться — к концу месяца там почему-то никогда ничего не остаётся.

Здесь нет вашей вины. Так работает железный закон Паркинсона в финансах: текущие расходы человека всегда автоматически расширяются ровно до размера той суммы, которую он видит на своей основной карте. Если у вас перед глазами на карте лежит сто тысяч рублей — быт незаметно поглотит все сто тысяч. Но самое удивительное открытие поведенческих психологов состоит в другом: если в первый же день с этой карты незаметно увести десять тысяч, то на оставшиеся девяносто тысяч вы проживёте месяц с точно таким же уровнем комфорта и даже не заметите разницы!

Система «Фильтр невидимости» (настраивается за 7 минут)

Первый практический шаг на пути к богатству за 5 лет занимает ровно семь минут и делается один раз. Мы убираем человека из цепочки принятия решений и ставим на его место автоматику.

Вы заходите в своё банковское приложение и настраиваете автоматический перевод по расписанию — строго в день поступления вашей зарплаты или основного дохода (или рано утром на следующий день). Пусть на старте это будет совершенно комфортная, не пугающая вас сумма — например, 10% от дохода. Если сейчас 10% кажутся чувствительными, начните с 5% или даже с 3%. В первые месяцы важен не размер суммы, а сам факт работы конвейера: деньги должны автоматически уходить в ваш капитал до того, как вы увидели общий баланс карты и начали мысленно его тратить.

Куда именно должен вести этот автоперевод? На отдельный накопительный или инвестиционный счёт, который не привязан ни к одной пластиковой карте в вашем кошельке. Ещё лучше — если этот счёт открыт в другом надёжном банке или скрыт с главного экрана вашего приложения. В поведенческой экономике это называется «повышением трения». Чтобы потратить деньги с обычной карты, нужна одна секунда — приложить телефон к терминалу. А чтобы достать деньги из вашей скрытой копилки, нужно войти в другое меню, перевести средства, подождать подтверждения. Нашему мозгу от природы лень совершать лишние действия. Раньше эта естественная человеческая лень мешала вам богатеть, а теперь она будет круглосуточно охранять ваш капитал от случайных импульсивных покупок!

ГЛАВА 4
Анти-бюджет: как тратить без чувства вины и богатеть

Давайте честно ответим на вопрос: почему 95% людей, которые с понедельника начинают вести учёт личных финансов в приложениях или таблицах Excel, забрасывают это занятие максимум через две недели? Потому что взрослому, уважающему себя человеку невыносимо скучно и психологически тяжело каждый вечер после работы сидеть и переписывать с

бумажных чеков: «Молоко — 89 рублей, хлеб — 52 рубля, проезд — 45 рублей, пакет на кассе — 9 рублей».

Такой микро-учёт превращает вас в строгого тюремного надзирателя для самого себя. Каждая спонтанная покупка шоколадки или поход в кино начинает вызывать глухое чувство вины, будто вы украли деньги у собственного будущего. А там, где поселяется постоянное чувство вины и сжатая пружина запретов, неизбежно наступает срыв — точно так же, как после жёсткой голодной диеты человек за выходные съедает недельный запас холодильника.

У меня для вас прекрасная новость: чтобы стать богатым за 5 лет, вам вообще не нужно записывать свои повседневные мелкие расходы и собирать чеки из продуктовых магазинов. Забудьте про это навсегда.

Правило одного экрана (Обратный бюджет)

Вместо мучительного подсчёта каждой потраченной копейки мы переворачиваем пирамиду с головы на ноги и используем «Обратный бюджет». Он работает в три простых шага в первый день получения дохода:

Шаг 1. Свобода будущего. В день поступления денег ваш «Фильтр невидимости» автоматически отправляет ваш процент (например, 10–15%) на счёт будущего капитала.

Шаг 2. Базовый фундамент. В тот же день автоплатежи или один быстрый пятиминутный перевод оплачивают ваши предсказуемые базовые счета (коммунальные платежи, связь, интернет, обязательные взносы).

Шаг 3. Чистая радость жизни. Всё, что осталось на вашей текущей карте после первых двух шагов — это ваши чистые деньги на жизнь и удовольствия. Вы можете тратить их до последней копейки абсолютно свободно и без малейшего чувства вины!

Прочувствуйте, насколько это меняет качество жизни. Вы уже выполнили свой план по созданию богатства в первую минуту месяца! Всё, галочка поставлена, ваш капитал уже пополнен и уже работает под процентами. Теперь, когда вы стоите в магазине или выбираете куртку, вам не нужно мучиться совестью. Смотрите только на одну цифру — остаток на повседневной карте. Есть там деньги? Покупайте с лёгким сердцем и радуйтесь жизни!

Правило «В четверг» (48 часов тишины для крупных покупок)

Единственная ловушка, от которой нужно мягко застраховать свою повседневную карту — это крупные эмоциональные покупки под влиянием момента. Современные маркетплейсы и витрины спроектированы лучшими психологами мира так, чтобы вызывать у нас мгновенный выброс дофамина. Причём нейробиологи давно доказали: дофамин выделяется не тогда, когда вы пользуетесь вещью, а в момент охоты за ней и нажатия кнопки «Купить». Как только коробка приехала домой и распакована, магия исчезает, и через три дня супермодный тостер или очередная куртка просто пылятся в шкафу.

Но мы помним главное правило нашей книги: никакого насилия над собой и никаких жёстких слов «нельзя». Слово «нельзя» будит в нас внутреннего бунтаря. Поэтому мы заменяем запрет на мягкую паузу — правило 48 часов тишины (или правило «В четверг»).

Если вам вдруг страстно захотелось купить необязательную вещь дороже условных трёх–пяти тысяч рублей, скажите себе: «Отличная вещь! Я себе её полностью разрешаю. Я положу её в избранное (или сфотографирую ценник) и оплачу ровно через 48 часов, если мне всё ещё будет её хотеться». И спокойно закройте вкладку. За эти двое суток гормональная буря в мозге утихает, включается спокойный разум, и происходит маленькое чудо: в восьми случаях из десяти через два дня вы посмотрите на эту вещь абсолютно равнодушно и подумаете: «Слава богу, не купил, она мне совсем ни к чему». Вы сберегли тысячи рублей без капли страданий!

ГЛАВА 5

Энергия вместо выгорания: почему отдохнувший человек зарабатывает втрое больше

Об этом феномене почти никогда не пишут в сухих учебниках по финансам, но на практике именно он разделяет людей, которые топчутся на месте, и тех, кто легко наращивает капитал. Запишите или запомните эту мысль: ваше финансовое состояние напрямую зависит от того, насколько вы устаёте к вечеру.

Посмотрите на современную жизнь честно. Когда человек возвращается после работы выжатым досуха, когда у него гудит голова от бесконечных чатов, звонков и дороги, а единственное желание вечером — чтобы его никто не трогал, он начинает стремительно терять деньги сразу по двум фронтам.

Фронт первый: Усталость стоит огромных денег. Психологи называют это «налогом на вечернее истощение». Уставший мозг отчаянно требует быстрой компенсации за перенесённый за день стресс. Именно из состояния глубокой вечерней усталости люди заказывают дорогую готовую еду с доставкой (потому что нет сил даже нарезать салат), совершают бессмысленные ночные набеги на маркетплейсы, покупают вещи, которые не нужны, берут невыгодные кредиты (потому что нет моральных сил прочитать договор и сравнить условия в трёх местах) и годами переплачивают за услуги.

Фронт второй: Выгорание блокирует ваш денежный радар. Известный инвестор и мыслитель Навал Равикант сформулировал железный закон новой экономики: большие деньги приходят не за количество отработанных с красными глазами часов, а за точность ваших решений. Человек в состоянии хронического переутомления физически не способен увидеть новую возможность вокруг себя. У него туннельное зрение: дожить бы до пятницы. Ему некогда и нечем придумать спокойный дополнительный источник дохода, аккуратно подготовиться к разговору о повышении или заметить, как можно делать свою работу в два раза проще и дороже.

Поэтому в нашей пятилетней стратегии полноценный сон, спокойный вечер без рабочих чатов, прогулка на свежем воздухе и вовремя взятый выходной — это не «баловство» и не «лень». Это ваша главная высокодоходная инвестиция! Отдохнувший человек за один час ясной головы принимает решения, которые приносят больше денег, чем месяц унылой переработки.

Три «мягких рычага» роста доходов без второй работы

Как сделать так, чтобы за ближайшие 5 лет ваш доход вырос в два-три раза, но вам не пришлось ради этого жертвовать семьёй, здоровьем и свободными вечерами? Используйте три мягких рычага:

Рычаг 1. Спокойная индексация своей ценности. Огромное количество прекрасных специалистов годами получают одну и ту же сумму просто по инерции — потому что они ни разу спокойно не поставили вопрос о пересмотре условий или обновлении ценника на свои услуги. Цены в магазинах растут каждый год, ваша квалификация и опыт растут, а ваш тариф стоит на месте? Спокойная ревизия своей рыночной стоимости всего раз в полгода–год и мягкое повышение чека или переход на более ценные задачи всего на 15–20% в год за пять лет за счёт сложного наложения удваивают ваш базовый доход при том же самом количестве рабочих часов!

Рычаг 2. Упаковка того, что вы уже умеете делать легко. У каждого взрослого человека есть навык или опыт, который ему самому кажется «обычным делом», но для тысяч других людей представляет огромную ценность. Кто-то умеет простыми словами разобрать сложный юридический или бытовой вопрос, кто-то умеет писать цепляющие тексты или сценарии, кто-то блестяще систематизирует процессы или находит решения там, где другие теряются. В современном мире не нужно строить завод, чтобы создать дополнительный ручеёк дохода. Книга на цифровой платформе, короткий практический гайд, серия видеороликов или консультационный продукт создаются один раз в спокойном темпе, а затем годами приносят авторские отчисления и новых клиентов, не отнимая у вас вечернее время.

Рычаг 3. Правило расщепления любой прибавки (50 на 50). Это самый красивый психологический приём в мире, придуманный нобелевским лауреатом Ричардом Талером (программа «Save More Tomorrow»). Нам неприятно урезать свои сегодняшние привычные траты. Но нам абсолютно не больно делиться тем ростом дохода, к которому мы ещё не успели привыкнуть! Заключите с собой простой договор: с любого увеличения вашего дохода, с любой премии, бонуса, подарка или дополнительного заказа ровно 50% вы сразу отправляете на удовольствия и повышение уровня жизни, а вторые 50% — в свой капитал. Посмотрите, как это работает: вы получили прибавку в двадцать тысяч рублей. Десять тысяч сразу пошли на радости жизни — вы реально почувствовали себя богаче здесь и сейчас! А вторые десять тысяч ускорили рост вашего капитала в два раза без единой капли дискомфорта.

ГЛАВА 6

Двигатель роста: куда положить деньги, чтобы спать спокойно

Когда благодаря «Фильтру невидимости» и правилу расщепления прибавок у человека накапливаются первые ощутимые деньги — сто, триста, пятьсот тысяч или миллион рублей — наступает самый ответственный момент. У многих с непривычки начинают чесаться руки: хочется «прокрутить» эти деньги как можно быстрее. Тут же как из-под земли появляются знакомые с «гениальными стартапами», реклама сверхдоходных схем или желание поиграть на бирже с плечом.

Здесь вступает в силу главное правило Уоррена Баффета и Джорджа Клейсона: Правило №1 в создании богатства — не терять накопленное. Правило №2 — никогда не забывать Правило №1. Чтобы стать богатым за 5 лет, вам категорически не нужны экстремальные авантюры с обещанием 200% годовых (за которыми всегда стоит 99% вероятности потерять всё). Вам нужна спокойная, надёжная, математически неизбежная доходность, при которой вы крепко спите каждую ночь.

Концепция «Трёхногого табурета»

Почему табурет на трёх ножках — самая устойчивая конструкция в физике? Потому что три точки опоры никогда не качаются даже на неровном полу. Джон Богл, создатель первых в мире индексных фондов и человек, сэкономивший простым инвесторам триллионы долларов, всю жизнь доказывал: простота всегда обыгрывает хитроумные схемы. Ваш капитал на пятилетнем горизонте должен опираться на три простые и понятные ножки:

Ножка 1. Неприкосновенный фундамент спокойствия (Ликвидный резерв). Это ваши деньги на накопительных счетах с ежедневным начислением процентов, краткосрочных банковских вкладах и в фондах денежного рынка. Они абсолютно ликвидны (их можно достать в любой момент без потерь), они защищены и приносят стабильный процент каждый месяц. Но главная ценность этой ножки даже не в процентах, а в том, что она даёт вам психологическую неуязвимость. Человек, у которого за спиной лежит неприкосновенный запас на 3–6 месяцев жизни семьи, меняется внешне и внутренне. У него расправляются плечи, исчезает страх в глазах, он никогда не соглашается на кабальные условия и спокойно ведёт любые переговоры.

Ножка 2. Капитал роста и твёрдых активов (Широкий рынок). Когда подушка безопасности сформирована, ваши автоматические отчисления начинают покупать кусочки реальной экономики. Не пытайтесь угадать одну «волшебную акцию» — покупайте сразу широкий рынок через индексные фонды крупнейших компаний, надёжные государственные и корпоративные облигации, а также защитную долю в золоте или валютных активах. Покупайте их равнодушно, раз в месяц на сумму вашего автоперевода, как поход за продуктами. Когда на рынке все кричат от страха и цены падают — вы спокойно покупаете отличные активы на распродаже по дешёвке. Когда рынок растёт — ваш портфель богатеет. На дистанции в 5 лет такая регулярная закупка побеждает 90% суетливых трейдеров.

Ножка 3. Уничтожение отрицательных процентов (Анти-долг). Если у вас сегодня есть кредитная карта или дорогой потребительский кредит под 20–30% годовых, то лучшая в мире инвестиция со стопроцентной гарантией — направить свободный поток на их досрочное закрытие (начиная с самого дорогого по ставке или самого мелкого по сумме, чтобы быстро почувствовать вкус победы). Погасив долг под 25% годовых, вы фактически получили гарантированную доходность 25% годовых без риска и налогов! А в тот день, когда кредит закрыт, вы не растворяете освободившийся ежемесячный платёж в быту, а одним кликом перенаправляете его в Ножку №1 и Ножку №2. Вы ведь всё равно уже привыкли жить без этой суммы каждый месяц!

ГЛАВА 7
Магия маленьких чисел: как выглядит 5-летний план в реальности

Человеческое воображение мыслит линейно, а сложный процент и финансовые привычки работают экспоненциально — как снежный ком, катящийся с высокой горы. Сначала снежок в ваших руках кажется маленьким и несерьёзным. В первые три месяца вам может казаться, что ничего особенного не происходит. Но затем включается одновременное сложение четырёх ускорителей: ваших регулярных отчислений, процентов на уже набежавшие проценты, отсутствия потерь на усталости и правила 50/50 с каждого роста дохода.

Чтобы вы наглядно увидели, как спокойно и без рывков работает математика времени и сложного процента, посмотрите на сравнительную таблицу двух сценариев на горизонте 60 месяцев (при спокойной консервативной доходности капитала в 14% годовых с реинвестированием процентов и плавном росте взносов всего на 15% в год по мере роста ваших доходов):

Этап пути	**Сценарий «Старт с 10 000 #/мес»**	**Сценарий «Старт с 25 000 #/мес»**	**Главное изменение в вашей жизни**
Конец 1-го года	**~ 129 000 #**	**~ 322 000 #**	Исчезла тревога, создана подушка безопасности, закрыты мелкие дыры
Конец 2-го года	**~ 296 000 #**	**~ 741 000 #**	Проценты с капитала уже сами оплачивают вашу связь, интернет и коммуналку
Конец 3-го года	**~ 512 000 #**	**~ 1 280 000 #**	Точка перелома: капитал приносит ощутимый пассивный поток каждый месяц
Конец 4-го года	**~ 789 000 #**	**~ 1 972 000 #**	Непоколебимая уверенность, возможность выбирать только лучшие проекты
Конец 5-го года			

~ 1 142 000+ #
~ 2 855 000+ #
Полная финансовая перезагрузка без единого дня голодной экономии

Обратите внимание на удивительный математический факт из этой таблицы: начав со скромных десяти тысяч рублей в месяц (чуть больше трёхсот рублей в день — цена одной случайной покупки на кассе), к концу пятого года вы перешагиваете миллионный рубеж, а при старте с двадцати пяти тысяч — приближаетесь к трём миллионам рублей! И это без учёта разовых премий, подарков, проданных ненужных вещей и новых источников дохода, которые неизбежно появляются у спокойного, отдохнувшего человека.

ГЛАВА 8

Пять нестандартных упражнений по 5 минут, которые перепрошьют ваше мышление

Я обещал вам в самом начале, что в этой книге не будет нудных домашних заданий. Вместо них я собрал пять лёгких, почти игровых упражнений. Каждое из них занимает от пяти до десяти минут, делается с улыбкой и меняет отношение к деньгам глубже, чем семестр лекций по экономике.

Упражнение 1. «Охота на тихих вампиров» (10 минут = +120 000 рублей)

В банковской выписке почти каждого современного человека тихо живут «финансовые вампиры» — мелкие автоматические списания, подключённые год назад подписки на онлайн-кинотеатры или сервисы, платные СМС-оповещения по старым картам и архивные тарифы сотовой связи, которые давно стали невыгодными. Сами по себе 299 или 499 рублей в месяц кажутся ерундой, поэтому мы ленимся их отключить.

Как выполнить: Откройте историю операций в приложении банка за последние 30 дней и найдите всего три списания за услуги, которыми вы реально не пользуетесь (или позвоните оператору связи/интернета и попросите перевести вас на более выгодный тариф — операторам почти всегда одобряют персональную скидку, если клиент просит об этом спокойно). Отключите этих «вампиров», а освободившуюся сумму (обычно это легко даёт от 1 200 до 2 000 рублей в месяц) тут же прибавьте к своему ежемесячному автопереводу. Потратив десять минут один раз, вы за 5 лет с учётом процентов подарите себе больше ста двадцати тысяч рублей буквально из воздуха, ни на миллиметр не ухудшив свою жизнь!

Упражнение 2. Ментальная игра «Я — владелец капитала, а не покупатель»

Реклама приучила нас смотреть на любой ценник глазами потребителя: «Хватает ли мне денег на эту вещь?». Богатые люди смотрят на ценники совершенно иначе — глазами инвестора, который переводит стоимость вещи в её пожизненную зарплату.

Как выполнить: В следующий раз, когда вам захочется купить необязательную дорогую игрушку — например, новый смартфон за 90 000 рублей при том, что ваш нынешний отлично работает — остановитесь на секунду и переведите ценник на язык капитала. Скажите себе: «Прямо сейчас передо мной на прилавке лежит не просто телефон. Передо мной лежит выбор: отдать 90 000 рублей корпорации за стекло и пластик, которые через три года обесценятся в ноль, ИЛИ отправить эти 90 000 рублей на свой капитал-счёт и заставить их приносить мне по 12 000 рублей чистого дохода каждый год до конца моей жизни». Как только вы начинаете видеть в деньгах своих маленьких неутомимых работников, которые могут трудиться вместо вас, половина бессмысленного шопинга отпадает сама собой — причём с чувством азарта и торжества!

Упражнение 3. «Тест тёплого вторника» (Снятие навязанных галлюцинаций)

Почему многих людей парализует тема богатства? Потому что при слове «богатый человек» кино и соцсети рисуют в голове клише: личный самолёт, трёхэтажный особняк с при-

слугой, золотые слитки и бесконечные светские рауты. Наш мозг смотрит на эту картинку и думает: «Ну, на это нужны миллиарды, мне такого не видать, можно даже не начинать».

Как выполнить: Налейте себе чашку чая, возьмите лист бумаги и опишите в деталях не какой-то фантастический праздник, а свой идеальный обычный ВТОРНИК через пять лет. Во сколько вы просыпаетесь без ненавистного будильника? Что вы видите из окна? Чем завтракаете без спешки? Каким интересным делом занимаетесь днём три-четыре часа? Куда едете после обеда? С кем проводите спокойный, тёплый вечер? Когда вы честно напишете этот сценарий, вас ждёт настоящее потрясение: вы вдруг поймёте, что для вашей по-настоящему счастливой, достойной и свободной жизни не нужны золотые унитазы и чужие яхты. Ваша истинная свобода стоит в пять раз дешевле, чем вам внушала реклама! И эта сумма абсолютно достижима за 5 лет.

Упражнение 4. Экскурсия в «Музей забытых восторгов»

Лучшая прививка от импульсивных трат находится прямо у вас дома. У каждого из нас в шкафах, на балконе или в кладовке есть собственный «Музей забытых восторгов» — вещи, о которых мы когда-то мечтали, читали отзывы, предвкушали покупку, а после покупки воспользовались ими ровно два раза.

Как выполнить: Пройдитесь сегодня по дому и найдите пять таких экспонатов (хлебопечка, велотренажёр, ставший вешалкой для одежды, одежда с бирками, ненужные гаджеты или аксессуары). Улыбнитесь им без всякого самобичевания — это прекрасные учителя! А затем выберите две-три вещи, которыми вы точно не пользовались больше года, сфотографируйте их при хорошем свете и выложите на доску объявлений. Все вырученные деньги до копейки отправьте на свой накопительный счёт. Вы испытаете невероятный двойной кайф: в доме станет свободнее дышать, а старый хлам прямо на ваших глазах превратится в живые деньги, приносящие проценты.

Упражнение 5. «Закон неприкосновенных радостей» (Антидот от срывов)

Главный враг любого пятилетнего плана — синдром отложенной жизни, когда человек решает: «Ну всё, теперь пять лет буду жить в чёрном теле, а вот потом заживу!». Психика не выдерживает уныния дольше месяца.

Как выполнить: Составьте личный список из пяти простых вещей, которые стоят совсем недорого, но гарантированно возвращают вам вкус к жизни, бодрость и хорошее настроение на 10 баллов из 10. Для кого-то это поездка за город за рулём под любимую музыку, для кого-то — хороший кофе в уютной пекарне в субботу утром, качественная книга, поход в баню или вкусный мясной ужин с семьёй. Объявите эти пять радостей «неприкосновенным фондом счастья». На них нельзя экономить ни при каких обстоятельствах! Когда ваш мозг знает, что его любимые радости в полной безопасности, он с удовольствием помогает вам копить и умножать капитал.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ РУБЕЖ

Самый лёгкий первый шаг в вашей жизни (Правило 3 минут)

Знаете, чем на самом деле отличаются те 5% людей, которые через пять лет становятся по-настоящему обеспеченными и свободными, от тех 95%, которые прочитают десяток умных книг и останутся ровно в той же точке? Не особым талантом, не связями и не везением. Они отличаются только одним микроскопическим моментом: они делают одно простое действие ДО того, как закроют последнюю страницу книги.

Психологи называют это «правилом 72 часов»: если человек вдохновился хорошей идеей, но не сделал ни одного физического шага в первые трое суток, вероятность того, что он сделает это когда-нибудь, падает до одного процента. Быт просто затягивает обратно.

Поэтому я прошу вас: не нужно планировать на следующий понедельник грандиозную финансовую революцию. Не нужно рисовать сложные графики. Сделайте прямо сейчас одно трёхминутное действие, которое не потребует от вас никаких усилий:

ВАШ ТРЁХМИНУТНЫЙ СТАРТ ПРЯМО СЕЙЧАС

1. Возьмите в руки телефон и откройте приложение своего банка.

2. Откройте отдельный накопительный счёт и переименуйте его так, чтобы название вызывало у вас тёплую улыбку (например, «Мой капитал 5 лет» или «Счёт спокойной свободы»).

3. Переведите на него прямо сейчас любую лёгкую символическую сумму — хоть 500, хоть 1 000 рублей — и нажмите кнопку «Автопополнение раз в месяц в день дохода».

Всё! Вы только что перестали быть зрителем и запустили тихий финансовый двигатель, который будет работать на вас следующие 1 825 дней.

Помните о нашей честной сделке на первой странице: если вы будете спокойно придерживаться этих бережных принципов и через 5 лет не станете ощутимо богаче, мы без вопросов вернём вам стоимость этой книги. Но первая часть была только запуском. Теперь соберём из этих принципов полную пятилетнюю систему — с резервом, долгами, ростом дохода, семейными деньгами, защитой капитала и понятной дорожной картой на все 60 месяцев.

ЧАСТЬ II. СПОКОЙНАЯ СИСТЕМА, КОТОРАЯ ДЕРЖИТСЯ САМА

ГЛАВА 9

Ваша личная точка «достаточно»: богатство начинается не с миллиона

Есть один вопрос, который почти никогда не задают людям в книгах о деньгах: сколько вам на самом деле достаточно? Не сколько хотелось бы получить в фантазии, не какая сумма впечатлит знакомых и не сколько зарабатывает человек из ролика в социальной сети. А сколько нужно именно вам, чтобы обычный вторник стал спокойнее, чтобы неожиданный счёт не превращался в катастрофу, чтобы вы могли выбирать работу, а не цепляться за неё из страха.

Без ответа на этот вопрос капитал превращается в беговую дорожку, которую невозможно выключить. Человек зарабатывает сто тысяч — ему мало. Потом сто пятьдесят — опять мало. Потом двести пятьдесят — и внезапно выясняется, что выросли не свобода и спокойствие, а стоимость автомобиля, ресторана, отпуска и привычного уровня потребления. Доход вырос в два с половиной раза, а ощущение нехватки осталось тем же. Это одна из самых дорогих ловушек взрослой жизни: бесконечно увеличивать скорость, не понимая, где находится финиш.

Точка «достаточно» не означает бедность, отказ от амбиций или лозунг «довольствуйся малым». Наоборот, она возвращает амбициям смысл. Пока у вас нет своей точки достаточно, вы пытаетесь заработать неопределённое «много». Когда она есть, вы можете разделить деньги на три понятные задачи: безопасность, свободу и удовольствие.

Безопасность — это сумма, которая защищает вас от неприятных неожиданностей. Свобода — это капитал и доходы, позволяющие выбирать, где и как работать, брать паузы, менять профессию, не соглашаться на унизительные условия. Удовольствие — это то, ради чего деньги вообще нужны живому человеку: комфортный дом, вкусная еда, путешествия, хобби, подарки близким, хороший автомобиль, книги, музыка, возможность иногда ничего не делать.

Попробуйте простое упражнение. Не считайте пока миллионы. Представьте три версии одного и того же месяца.

Первая версия — «минимум спокойствия». Все обязательные счета оплачены, еда и транспорт есть, долги не давят, небольшая сумма остаётся на радости. Какая чистая сумма нужна вашей семье на такой месяц?

Вторая версия — «хорошая жизнь». Вы не только закрываете обязательные расходы, но и можете регулярно отдыхать, покупать качественные вещи без кредита, заниматься здоровьем, помогать родным, откладывать на путешествия. Сколько стоит такой месяц?

Третья версия — «очень свободная жизнь». Вы живёте хорошо, но без демонстративной роскоши: можете не работать несколько месяцев, выбирать проекты, учиться, путешествовать, менять город, ремонтировать дом без паники. Сколько стоит такой месяц?

Запишите три цифры. Обычно человек впервые видит перед собой не туманное «хочу быть богатым», а конкретную лестницу. И почти всегда вершина этой лестницы оказывается намного ближе, чем фантазия о миллиардном состоянии.

Теперь добавьте второй слой: не только сколько вы хотите тратить, но и что вы хотите перестать терпеть. Часто истинная финансовая цель формулируется не как покупка, а как прекращение. Перестать бояться увольнения. Перестать брать в долг до зарплаты. Перестать проверять баланс перед походом в аптеку. Перестать соглашаться на работу, где вами разговаривают грубо. Перестать откладывать лечение зубов. Перестать ездить на автомобиле, который каждую неделю требует ремонта. Деньги особенно ценны там, где они выключают постоянный фоновый стресс.

Формула спокойного богатства

В этой книге мы будем считать богатством не конкретную цифру, а расстояние между вашими обязательствами и вашими возможностями. Чем шире это расстояние, тем вы богаче. Человек с доходом 120 тысяч рублей, расходами 70 тысяч, резервом на год и отсутствием дорогих долгов может быть финансово свободнее человека с доходом 500 тысяч, ипотекой, автокредитом, кредитными картами и образом жизни, требующим 480 тысяч ежемесячно.

Поэтому первая задача пятилетнего пути — не максимизировать доход любой ценой. Первая задача — расширять зазор. Сделать так, чтобы доходы росли быстрее обязательств, а часть разницы автоматически превращалась в капитал.

Есть четыре способа расширить этот зазор. Первый — повысить доход. Второй — снизить постоянные обязательства. Третий — перестать превращать каждую прибавку в новый уровень расходов. Четвёртый — научить накопленный капитал приносить доход. Настоящая сила появляется, когда работают все четыре.

Ваше число свободы

Можно вычислить простое ориентировочное число, которое я называю «числом свободы первого уровня». Возьмите сумму обязательных расходов семьи за один месяц и умножьте её на двенадцать. Это не сумма, после которой вы можете никогда больше не работать. Это сумма, которая покупает вам целый год права не паниковать.

Если обязательные расходы составляют 80 000 рублей в месяц, число свободы первого уровня — 960 000 рублей. На бумаге почти миллион может пугать. Но разбитый на пять лет он уже выглядит иначе. Это 192 000 рублей в год, 16 000 в месяц — причём без учёта процентов, роста дохода и разовых поступлений. Ваша задача не обязательно хранить весь годовой запас наличными: речь о понимании масштаба. Вы впервые видите, сколько стоит год психологической независимости.

Затем появляется «число свободы второго уровня» — капитал, доход от которого способен закрывать заметную часть ваших обязательных расходов. Если капитал оплачивает хотя бы связь, интернет, коммунальные платежи и транспорт, ваш заработок уже не несёт на себе всю жизнь целиком. Если спустя несколько лет он способен закрывать треть базовых расходов,

вы ощущаете себя иначе. Не потому, что можно бросить работу, а потому, что у вас появляется второй тихий источник поддержки.

Не превращайте эти числа в культ. Рынки меняются, ставки меняются, жизнь меняется. Они нужны не для математической религии, а для направления. Карта не обязана воспроизводить каждый куст, чтобы показать, в какую сторону идти.

Почему «достаточно» защищает от плохих решений

Человек, которому всегда мало, особенно уязвим для обещаний быстрых денег. Если в голове нет собственного понятия нормальной жизни, любое объявление «удвоим капитал за три месяца» попадает прямо в больное место. Кажется, что нужно торопиться, иначе жизнь проходит. Но человек с ясной точкой достаточно умеет сравнивать предложение не с фантазией, а со своим планом: «Мне не нужно удвоение за три месяца. Мне нужно спокойно двигаться пять лет. Зачем мне риск, который способен отбросить меня на два года назад?»

Это и есть одна из форм финансовой зрелости: вы перестаёте завидовать чужой скорости, потому что знаете собственный маршрут.

Сегодня сделайте одну вещь. Напишите на листе три суммы: «минимум спокойствия», «хорошая жизнь», «очень свободная жизнь». А рядом — три вещи, которые деньги должны помочь вам перестать терпеть. Не пытайтесь быть правильным. Пишите честно. Эта страница станет компасом всей остальной системы.

ГЛАВА 10

Подушка безопасности: не мёртвые деньги, а купленное спокойствие

У финансовой подушки плохой маркетинг. На фоне разговоров об инвестициях, доходности и сложном проценте она кажется скучным складом денег, который «не работает». Особенно тяжело смотреть на крупную сумму на накопительном счёте и думать, сколько она могла бы принести в более рискованном инструменте. Но именно здесь важно вспомнить главную идею этой книги: цель денег — не выиграть чемпионат по доходности. Цель денег — сделать вашу жизнь устойчивее.

Подушка безопасности работает каждый день, даже когда вы не снимаете с неё ни рубля. Она работает как возможность спокойно уйти от токсичного работодателя. Как возможность не брать первый попавшийся кредит, если сломалась машина. Как право выбрать хорошего врача, если ситуация не терпит ожидания. Как свобода пережить паузу между двумя работами. Как защита от продажи долгосрочных активов в самый неудачный момент.

Именно поэтому резерв — не «мёртвые деньги». Это страховой полис, у которого нет страховой компании и мелкого шрифта.

Сколько месяцев нужно именно вам

Популярный совет «накопите шесть месячных расходов» полезен, но слишком общий. Для одного человека три месяца — огромный запас. Для другого даже девять окажутся разумными. Вместо универсального числа задайте себе пять вопросов.

Насколько стабилен ваш доход? Сотрудник крупной организации с востребованной профессией и несколькими потенциальными работодателями находится в одной ситуации. Самозанятый, у которого 70% выручки даёт один клиент, — в другой.

Сколько человек зависит от вашего дохода? Если вы живёте один и можете временно резко сократить расходы, резерв может быть компактнее. Если у вас дети, пожилые родители или один кормилец в семье, запас прочности логично увеличить.

Есть ли у вас крупные обязательные платежи? Ипотека, аренда, алименты, лечение, обязательные расходы на автомобиль создают расходы, которые невозможно выключить одним решением.

Насколько быстро вы сможете восстановить доход? У некоторых специалистов поиск новой работы занимает две недели. У других — несколько месяцев. Чем уже рынок, тем толще должна быть подушка.

Есть ли у вас дополнительные источники поддержки? Второй доход в семье, небольшой побочный заработок, аренда, проценты, авторские выплаты уменьшают зависимость от одного потока.

После этих вопросов диапазон становится понятнее. Минимум — один месяц обязательных расходов, если сейчас у вас нет вообще ничего. Следующая ступень — три месяца. Базовая зрелая цель — шесть. Для нестабильного дохода, семьи с одним кормильцем или высокой ответственности разумно стремиться к девяти-двенадцати месяцам.

Но важен порядок. Человеку без подушки не нужно год жить в режиме «сначала накоплю идеальные двенадцать месяцев, потом начну всё остальное». Это снова насилие над собой. Сделайте ступени: 30 000 рублей, затем один месяц расходов, затем три, затем шесть. Каждая ступень уже улучшает вашу жизнь.

Где держать резерв

У подушки есть три требования: сохранность, доступность и понятность. Доходность — только четвёртая. Если ради лишних процентов деньги нельзя получить несколько месяцев, их стоимость резко падает именно в тот момент, когда они нужны.

Практически удобно разделить резерв на два слоя. Первый — «аварийный карман»: сумма примерно на две-четыре недели обязательных расходов, которую можно получить мгновенно. Она лежит на накопительном счёте или другом простом ликвидном инструменте. Второй — «спокойный резерв»: основная часть, которая может быть распределена между надёжными краткосрочными инструментами так, чтобы деньги оставались доступными без серьёзных потерь.

Не гонитесь за максимальной ставкой ценой сложности. Если вы сами не можете за две минуты объяснить супругу или близкому человеку, где лежит резерв и как его получить, система слишком сложная.

Что считается настоящей чрезвычайной ситуацией

Есть тонкая проблема: некоторые люди создают подушку, а затем каждые два месяца «одалживают» из неё на отпуск, новый телефон, подарки или ремонт кухни. Деньги вроде бы накоплены, но психологического эффекта нет, потому что запас постоянно обнуляется.

Договоритесь с собой о простом определении. Подушка используется, когда произошло событие, которое одновременно является неожиданным, важным и не может быть спокойно оплачено из текущего месяца. Потеря дохода — да. Срочное лечение — да. Необходимый ремонт автомобиля, без которого вы не можете работать, — возможно. Скидка на телевизор — нет. Плановый отпуск — нет. Новый диван — нет.

А для предсказуемых крупных расходов заведите отдельные «конверты будущего». Страховка автомобиля через восемь месяцев — не чрезвычайная ситуация. Новый комплект шин — не чрезвычайная ситуация. Ежегодный налог, школьные сборы, подарки к Новому году, отпуск — всё это ожидаемые расходы. Если складывать их в подушку, резерв превращается в общую кассу и теряет смысл.

Метод «двенадцати маленьких счетов» без двенадцати счетов

Вам не нужно физически открывать дюжину банковских продуктов. Достаточно мысленно или в заметке разделить годовые расходы на категории. Выпишите крупные платежи, которые случаются реже раза в месяц: страховки, налоги, обслуживание автомобиля, отпуск, подарки, одежда, медицина, обучение, техника. Сложите годовую сумму и разделите на двенадцать. Получившееся число — ваш ежемесячный взнос в фонд предсказуемых расходов.

Например, вы понимаете, что за год на такие нерегулярные вещи уходит 240 000 рублей. Это выглядит крупно, когда счета приходят внезапно. Но в ежемесячном режиме это 20 000.

Если каждый месяц такая сумма автоматически уходит в отдельный накопительный карман, крупные платежи перестают быть финансовыми ударами. Вы не стали тратить меньше. Вы просто перестали каждый раз удивляться тому, что год состоит не только из обычных месяцев.

Подушка меняет переговоры

Самый недооценённый эффект резерва проявляется не в кризисе, а в обычной работе. Когда у человека нет запаса, каждое рабочее недовольство окрашено страхом: «Если я откажусь, меня уволят; если попрошу больше, меня заменят; если скажу, что перегружен, останусь без денег». Подушка не делает вас конфликтным. Она делает вас спокойным.

Спокойный человек говорит иначе. Он не требует и не умоляет. Он может сказать: «За последний год объём моей ответственности вырос, результаты такие-то, поэтому хочу обсудить пересмотр условий». Внутренне он знает: даже плохой исход не разрушит жизнь завтра утром. И эта внутренняя устойчивость чувствуется собеседнику.

Поэтому резерв — часть стратегии роста дохода. Он позволяет вести себя как взрослый участник рынка, а не как заложник следующей зарплаты.

День, когда подушка понадобилась

Если вам пришлось использовать резерв, не воспринимайте это как провал. Наоборот: система выполнила свою работу. Машина сломалась — вы не взяли кредит. Доход исчез на два месяца — вы не продали активы в панике. Случилась медицинская проблема — вы не занимали у знакомых. Именно ради этого деньги и лежали.

После кризиса включите режим восстановления: временно направьте большую долю автоматических накоплений обратно в резерв, пока он не вернётся к вашему целевому уровню. Никакого стыда, никакой драмы. Огнетушитель, которым один раз потушили пожар, не становится бесполезным. Его просто перезаряжают.

ГЛАВА 11

Долги без стыда: как выйти из отрицательного сложного процента

Долг сам по себе не делает человека неразумным. За кредитом могут стоять болезнь, ремонт, переезд, развод, потеря работы, ошибка молодости, желание помочь близким или просто период, когда расходы были выше возможностей. Проблема начинается тогда, когда долг перестаёт быть инструментом и становится постоянной системой жизни.

Самая вредная вещь, которую можно добавить к дорогому долгу, — стыд. Стыд заставляет не открывать банковские приложения, не читать сообщения, не складывать суммы вместе. Человек платит минимальные платежи по трём картам и одному кредиту, но месяцами не знает общий остаток. Не потому, что он ленив, а потому, что цифра пугает. А то, на что страшно смотреть, почти невозможно улучшать.

Наша задача — убрать мораль и оставить механику.

Один вечер полной ясности

Возьмите лист или заметку и выпишите по каждому долгу только четыре цифры: остаток, процентную ставку, минимальный ежемесячный платёж и дату платежа. Всё. Не анализируйте, как вы «докатились». Не вспоминайте, на что потратили деньги. Это уже прошлое. Нам нужна карта текущей местности.

Затем сложите минимальные платежи. Эта сумма — ваш обязательный «налог прошлого». Теперь выберите одну стратегию ускоренного погашения.

Метод высокой ставки: все минимальные платежи платятся как обычно, а весь дополнительный поток идёт в самый дорогой по процентам долг. После его закрытия освободившийся платёж добавляется к следующему. Математически это чаще всего самый выгодный путь.

Метод маленькой победы: сначала закрывается самый небольшой по остатку долг, даже если его ставка не максимальная. Так человек быстрее получает эмоциональную победу и осво-

бождает один ежемесячный платёж. Для многих это психологически легче и поэтому фактически эффективнее.

Какой метод правильный? Тот, который вы способны выполнить до конца. Идеальная стратегия, брошенная на втором месяце, хуже чуть менее идеальной стратегии, которую вы спокойно соблюдаете год.

Сначала кислород, потом ускорение

Частая ошибка — направить на досрочное погашение вообще все свободные деньги и оставить на счетах ноль. Через две недели ломается стиральная машина, человек снова использует кредитную карту, и круг замыкается.

Поэтому даже при дорогом долге создайте мини-резерв. Пусть это будет хотя бы сумма одного обязательного платежа или небольшой бытовой запас. Вы должны иметь возможность пережить маленькую неприятность без нового займа. Дальше агрессивно закрывайте долг, но не вынимайте последний рубль из системы.

Заморозьте появление новых долгов

Погашать долг и одновременно продолжать занимать — всё равно что вычерпывать воду из лодки, не закрывая пробоину. Посмотрите, откуда рождается новый кредитный поток.

Иногда причина техническая: дата платежа неудобно расположена относительно зарплаты. Иногда — слишком высокая стоимость автомобиля. Иногда — хронический дефицит в 10–15 тысяч ежемесячно, который маскируется кредиткой. Иногда — крупные покупки в рассрочку, потому что «платёж всего две тысячи». Иногда — помощь родственникам за счёт денег, которых у самого человека нет.

Найдите одну главную пробоину. Не двадцать мелких трат, а источник, который снова возвращает вас в долг. Закройте его раньше, чем пытаться стать идеальным экономистом.

Переговоры с банком — не поражение

Если платежи стали реально неподъёмными, не прячьтесь. Чем раньше вы связываетесь с кредитором, тем больше вариантов может быть доступно: изменение даты платежа, рефинансирование, реструктуризация, кредитные каникулы в предусмотренных законом и договором случаях. Условия всегда нужно внимательно сравнивать, потому что уменьшение ежемесячного платежа может увеличить общую переплату. Но разговор лучше молчания.

Главный принцип: никогда не лечите дорогой долг ещё более дорогим долгом только ради ощущения, что сегодня стало легче. Новый кредит имеет смысл лишь тогда, когда вы понимаете полную стоимость и он объективно улучшает структуру обязательств.

Долг под низкую ставку и долг под высокую ставку — разные животные

Не все долги требуют одинаковой скорости уничтожения. Потребительский кредит или кредитная карта с высокой ставкой часто действительно конкурируют с любыми разумными инвестициями: пока вы платите огромный процент банку, трудно обосновать риск ради меньшей ожидаемой доходности где-то ещё.

Но долг с умеренной фиксированной ставкой, особенно обеспечивающий важный актив, может жить в системе иначе. Здесь нужно сравнивать не эмоции, а стоимость денег, ликвидность и собственную устойчивость. Иногда человеку психологически важнее досрочно уменьшить ипотеку. Иногда разумнее параллельно создавать резерв. Универсальной религии «все долги зло» не существует.

Освободившийся платёж нельзя отдавать быту

Вот где рождается мощный эффект. Представьте, что вы два года платили по кредиту 18 000 рублей в месяц. Кредит закрыт. В первый месяц мозг радостно говорит: «Теперь у нас лишние восемнадцать тысяч!». И если ничего не сделать, через три месяца эти деньги растворятся в новом уровне повседневных расходов.

Поэтому заранее настройте «переадресацию». В день последнего платежа создайте автоперевод на ту же сумму в капитал. Для вашего бюджета ничего не меняется: вы уже привыкли жить без этих денег. Но вместо банка теперь вы платите себе.

Именно так отрицательный сложный процент превращается в положительный. Сначала 18 000 ежемесячно работали против вас, затем в один день они переходят на вашу сторону. Через пять лет разница между «растворить» и «переадресовать» может составить очень заметную сумму.

Не празднуйте свободу новым кредитом

После закрытия большого долга возникает опасный момент: кредитная история улучшилась, банки снова предлагают крупные лимиты, и психологически кажется, что вы «заслужили» обновить машину или технику. Разрешите себе праздник, но не возвращайтесь туда, откуда только вышли. Купите хороший ужин, съездите на выходные, сделайте символический подарок себе. Пусть цена праздника будет несопоставима с ценой нового многолетнего обязательства.

Настоящая роскошь после закрытия долга — не новая вещь. Это первое утро, когда часть вашей зарплаты больше не принадлежит прошлому.

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.