

А. АРБАТОВ, М. БЕЛОГРАДСКИЙ, Е. БАРТОЛОМЕЙ

# Магия сложного процента

Используйте силу сложного  
процента для обретения  
финансовой свободы



КАК, ОТКЛАДЫВАЯ НЕСКОЛЬКО  
ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ В МЕСЯЦ,  
НАКОПИТЬ **МИЛЛИОН ДОЛЛАРОВ**

А. А. Арбатов

**Магия сложного процента.  
Как, откладывая несколько  
тысяч рублей в месяц,  
накопить миллион долларов**

«Издательские решения»

**Арбатов А. А.**

Магия сложного процента. Как, откладывая несколько тысяч рублей в месяц, накопить миллион долларов / А. А. Арбатов — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-656568-5

Сложный процент — секретный ингредиент, позволяющий даже небольшим сбережениям превратиться в существенный капитал. «Магия сложного процента» научит вас правильно откладывать и инвестировать, избегать финансовых ошибок и не паниковать во время рыночных спадов. Начните путь к миллионным накоплениям уже сегодня!

ISBN 978-5-00-656568-5

© Арбатов А. А.  
© Издательские решения

## Содержание

Введение. Сила маленьких шагов	7
Часть I. Фундамент финансовой грамотности	11
Глава 1. Деньги и мы: от убеждений к осознанности	11
Глава 2. Сила сложного процента: когда деньги начинают расти сами	15
Конец ознакомительного фрагмента.	17

# **Магия сложного процента**

## **Как, откладывая несколько тысяч рублей в месяц, накопить миллион долларов**

**А. А. Арбатов**  
**М. В. Белогородский**  
**Е. С. Бартоломей**

*Редактор С. П. Маляров*

### **Благодарности:**

Ю. В. Гринько

© А. А. Арбатов, 2025

© М. В. Белогородский, 2025

© Е. С. Бартоломей, 2025

ISBN 978-5-0065-6568-5

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

**Об этой книге и серии M&G Original**

Вы держите в руках книгу, которая вышла в специальной серии M&G Original – линейке коротких, но максимально ёмких и практичных брошюр. Каждая из них призвана дать конкретный результат и мотивировать читателя к действиям уже на первых страницах. Вся серия объединена единой концепцией: «минимум воды, максимум инструментария». Короткие форматы делают чтение лёгким, а насыщенное содержание позволяет быстро получить пользу.

### **Зачем нужна эта книга**

В ней мы говорим о том, как использовать силу сложного процента для обретения финансовой независимости. Вы узнаете, почему даже небольшие суммы, откладываемые регулярно, способны в перспективе вырасти в существенный капитал. Здесь вы не найдёте многотомной теории или абстрактных рассуждений: всё максимально прикладно и рассчитано на то, чтобы вы применили инструменты сразу после прочтения.

Для чего именно эта книга

Здесь мы говорим о деньгах – одном из ключевых ресурсов в современной жизни. Тема сложного процента универсальна: она помогает и новичкам, и уже опытным инвесторам увидеть, как растить капитал, постепенно обретая независимость от сиюминутного заработка. В этой книге вы найдёте:

- Простые формулы и реальные примеры, показывающие, как растёт любой регулярный вклад.

- Практические методы, позволяющие начать даже с самых скромных сумм.
- Советы по мотивации и дисциплине – чтобы не свернуть с пути и не потерять накопленное.

А главное, вы получите заряд уверенности в том, что финансовая свобода доступна каждому, кто готов действовать системно и терпеливо.

Добро пожаловать в серию M&G Original – библиотеку коротких, динамичных путеводителей, где каждый шаг приближает вас к новой вершине. Вперёд к силе сложного процента и финансовой свободе!

## Введение. Сила маленьких шагов

Представьте, что вы ежемесячно откладываете всего 3000 рублей. Да, звучит немного – это цена пары кофеен в неделю или одной ненужной подписки, которую вы давно хотели отменить. Но что, если эти 3000 рублей не просто лежат «под подушкой», а работают на вас с годовой доходностью, скажем, 10%? Год спустя вы получите не только накопленную сумму, но и проценты на неё. А уже на второй год проценты начнут накапливаться и на проценты, полученные в предыдущем году. В итоге к десятому году ваш скромный вклад превратится в сумму, о которой многие мечтают. Чем дольше вы даёте деньгам «работать», тем более впечатляющий результат получается. Это и есть магия сложного процента.

Чтобы понять этот эффект на наглядном примере, представьте снежный ком, который вы скатываете с горки. Сначала он маленький и движется медленно. Но по мере движения он захватывает всё больше снега, становится всё тяжелее и катится всё быстрее. То же самое происходит с вашими накоплениями: проценты, реинвестируясь снова и снова, создают финансовый «снежный ком», которому порой достаточно нескольких лет, чтобы набрать колоссальную массу. И это не магия из сказки – это доступный каждому математический закон, позволяющий со временем вырастить скромные сбережения в десятки миллионов рублей.

### 1. Понимание сложного процента

Сложный процент – это когда ваша прибыль (проценты, дивиденды, купоны) не уходит на повседневные траты, а постоянно реинвестируется, добавляется к основному капиталу. На пальцах это выглядит так:

- Месяц 1: вы вложили 3000 рублей.
- Месяц 2: вы уже вкладываете не только новые 3000, но и проценты, полученные с первых 3000.
- Месяц 3 и далее: сумма растёт, как снежный ком, потому что проценты на проценты – ключ к накоплению значительных сумм при относительно небольших, но регулярных взносах.

При правильном подходе и достаточном временном промежутке вы можете оказаться в ситуации, когда вложенные несколькими тысячами рублей в месяц деньги начинают работать на вас, а не вы на них. И это не требует гениальных познаний в математике – в этой книге мы разложим все расчёты на простые и понятные шаги.

### Понимание сложного процента: подробнее и на пальцах

Чтобы лучше понять, в чём отличие сложного процента от обычного, давайте представим несколько конкретных ситуаций:

#### Пример 1. Одна единственная сумма, вложенная на год

##### 1. Простой процент

- Представьте, что у вас есть 10 000 рублей, которые вы вкладываете под 10% годовых.
- С простым процентом, через год вы получаете 10 000 (ваш вклад) + 10% от 10 000 (это 1 000 рублей) = 11 000 рублей.

## 2. Сложный процент

- В первый год всё так же: 10 000 превращаются в 11 000.
- Но теперь, когда наступает второй год, процент считается уже от всей суммы 11 000 рублей, а не от первоначальных 10 000.
- Значит, во второй год вы получите 10% не от 10 000, а от 11 000, то есть 1 100 рублей. Итого у вас станет  $11\,000 + 1\,100 = 12\,100$  рублей.
- На третий год процент снова считается уже с 12 100, и так далее.

Каждый раз проценты прибавляются к изначальному телу вклада и в следующем периоде начинают тоже «работать» и приносить ещё проценты. Вот почему говорится, что проценты «начисляются на проценты».

## Пример 2. Ежемесячные пополнения – эффект «снежного кома»

Сложный процент становится ещё более мощным, если вы не просто один раз вложили деньги, а регулярно пополняете свой счёт (например, раз в месяц). Представьте:

1. Месяц 1: вы положили 3 000 рублей.
2. Месяц 2: вы снова кладёте 3 000 рублей плюс чуть-чуть прибыли, которая уже накопилась за предыдущий месяц.
3. Месяц 3: вы вновь добавляете 3 000, а проценты продолжают множиться на общую сумму, которая уже могла стать  $6\,000 +$  проценты от первых двух месяцев.

Дальше сумма растёт, как снежный ком: с каждым новым вкладом, плюс проценты на всю уже накопленную сумму, плюс проценты на проценты. Спустя год, два или три этот процесс начинает разгоняться, и к пятому-десятому году на вашем счёте может оказаться сумма, которую изначально сложно было вообразить.

## Пример 3. Разница между простым и сложным процентом наглядно

- Простой процент (для сравнения)

Вы каждый год получаете одну и ту же фиксированную сумму в виде процентов. Если это 10% от 10 000 рублей, то ежегодно будете получать по 1 000 рублей, и через 3 года получится  $10\,000 + 3 * 1\,000 = 13\,000$  рублей.

- Сложный процент
- Год 1: 10 000 превращаются в 11 000 (10% дохода = 1 000).
- Год 2: 11 000 растут уже на 10%, то есть +1 100, итого 12 100.
- Год 3: 12 100 растут на 10%, это +1 210, всего 13 310.

В итоге разница за три года – не 13 000, а уже 13 310. И с каждым годом этот «лишний» прирост становится всё заметнее.

## Почему говорят «магия»?

На малых интервалах разница может показаться незначительной, но через 10—15—20 лет эффект взрывообразный. Проценты на проценты начинают обгонять сумму, которую вы когда-то вносили. То есть небольшие ежемесячные взносы (скажем, 3 000—5 000 рублей) со временем разрастаются в капитал, сравнимый с ценой квартиры, потом – с несколькими квартирами, и так далее.

Сложный процент – это, по сути, ваш финансовый «двигатель», который «усиливает» каждый вклад, множа полученные проценты. Чем дольше этот двигатель работает, тем мощнее становится результат.

В чём секрет?

- **Время:** чем раньше начнёте, тем сильнее разгонится «снежный ком».
- **Регулярность:** не сдавайтесь после пары месяцев; основное волшебство происходит на длинной дистанции.
- **Реинвестирование:** не забирайте проценты с прибыли, а снова пускайте их в работу.

Да, для ощутимого результата нужен горизонт хотя бы несколько лет, идеальнее – десяток и более. Но именно поэтому так важны маленькие шаги: на старте вы даже не почувствуете сильную нагрузку на свой бюджет, а результат через несколько лет может вас очень приятно удивить.

Таким образом, сложный процент – это когда проценты, однажды полученные, не расходуются, а продолжают генерировать ещё большую прибыль вместе с основным телом вклада. Небольшие суммы, внесённые регулярно, начинают работать как единый мощный капитал, и с каждым годом эта мощь растёт всё быстрее.

Это и делает сложный процент главным «секретным оружием» любого состоятельного человека: у богатых людей деньги работают на них, а не наоборот. И наша задача – показать, что к этому может прийти любой человек, если поймёт суть сложного процента и будет следовать простым правилам управления своими финансами.

## **2. Основная цель книги**

### **1. Развенчать миф о «недоступности богатства»**

Многим кажется, что для приумножения капитала нужны миллионы на старте, особая экономическая «жилка» или инсайдерская информация. На самом деле всё гораздо проще: при разумном управлении доходами любой человек со временем может прийти к крупному состоянию.

**2. Показать, как скромная сумма, инвестируемая регулярно, способна вырасти в десятки миллионов рублей**

Вы убедитесь на реальных примерах и подробных расчётах, что даже 3000—5000 рублей в месяц – это достаточно, чтобы запустить механизм сложного процента. Прибавьте к этому дисциплину, время и правильные инвестиционные инструменты – и результат окажется впечатляющим.

### **3. Призвать к действию уже сегодня**

Не нужно ждать «лучшего момента», высчитывать идеальный день или гадать, когда рынок поднимется или упадёт. Чем раньше вы начнёте, тем сильнее и быстрее будет разгоняться ваш «финансовый ком». Первый шаг всегда самый важный.

## **3. Кому и как эта книга поможет**

- Новичкам, которые ещё ничего не понимают в инвестициях

Если вы думаете, что фондовый рынок – это хаос или «сплошная рулетка», в этой книге мы покажем простой и понятный алгоритм, как разобраться с самыми важными базовыми инструментами, не перегружая вас лишними сложными терминами.

- Тем, кто уже пробовал копить, но бросал на полпути

Возможно, вы уже начинали путь к накоплениям, но «не хватало дыхания», не удавалось выдерживать регулярность, а финансовые кризисы заставляли паниковать. Здесь вы найдёте чёткую систему мотивации и психологических приёмов, позволяющих не свернуть с дистанции.

- Всем, кто хочет вырваться из бесконечного круга «зарплата → траты → кредиты»

Наша цель – показать, что регулярное инвестирование небольших сумм приносит в жизнь стабильность, уверенность и свободу. Вы научитесь «платить себе в первую очередь», создадите «подушку безопасности» и перестанете бояться непредвиденных ситуаций.

Вместе мы разберёмся с тем, какие инструменты позволяют умножать деньги, как защитить свой капитал от инфляции и рыночных потрясений и как, запустив однажды «снежный ком» сложного процента, сделать так, чтобы он продолжал расти и работать на вас. Давайте отправимся в это увлекательное путешествие к вашему первому – и далеко не последнему! – миллиону.

И не забудьте: время – ваш главный союзник. Чем раньше вы поймёте силу маленьких шагов, тем больше финансовых возможностей откроется перед вами. Добро пожаловать на путь к финансовой свободе!

## Часть I. Фундамент финансовой грамотности

### Глава 1. Деньги и мы: от убеждений к осознанности

Каждый из нас когда-то задумывался, почему одним людям удаётся достаточно легко копить и приумножать деньги, а другим едва хватает «до следующей зарплаты». На самом деле, дело не только в размере дохода или особенностях работы. В значительной степени нашу финансовую судьбу определяют убеждения и привычки, которые мы часто перенимаем даже неосознанно: от родителей, от окружения, из опыта детских лет. Эти глубоко укоренившиеся установки влияют на то, как мы распределяем деньги, насколько уверенно чувствуем себя в вопросах инвестирования и сможем ли когда-нибудь достичь финансовой независимости. Прежде чем говорить о том, как откладывать и куда инвестировать, стоит разобраться, как именно убеждения формируют нашу финансовую реальность и почему осознанный подход к деньгам – это отправная точка любых изменений.

Воспоминания о детстве у многих связаны с разговорами родителей о нехватке денег, про «чёрный день», про то, что «деньги достаются только тяжким трудом». Иногда мы слышим, что «богатые – все жулики» или что «если у тебя мало денег, то и не стоит пытаться что-то менять: всё равно не получится». Подобные мысли, повторенные десятки раз, оседают в голове и трансформируются в стойкую уверенность: деньги – это либо что-то опасное и почти недостижимое, либо результат каторжного труда, который отнимает все силы. Взрослея, мы неосознанно продолжаем следовать этим сценариям. Например, человек может подсознательно стремиться тут же потратить всю зарплату, потому что в детстве слышал: «Деньги долго у нас никогда не задерживаются». Или наоборот, впадать в панику всякий раз, когда нужно что-то купить, не потому что это вещь непосильна, а потому что внутри сидит страх «остаться ни с чем».

Немаловажную роль играет и среда, где мы проводим большую часть времени. Если круг общения разделяет схожие стереотипы – например, что «наступит кризис, всё равно деньги обесценятся, так что не стоит ни копить, ни инвестировать» – вероятность выбраться из замкнутого круга снижается. Тут не помогают даже значительные повышения дохода: всё равно большая часть средств зачастую уходит на мгновенные удовольствия или нерациональные покупки, потому что нет внутренней уверенности в завтрашнем дне и нет привычки управлять своими финансами.

Осознанность в сфере денег начинается с критического переосмысления подобных убеждений. Стоит честно спросить себя: «Почему я считаю, что я не могу откладывать? Разве я когда-нибудь пробовал делать это системно? Есть ли у меня реальная причина считать, что меня обделила судьба?» Такие вопросы могут вскрывать глубинные страхи: мы можем обнаружить, что отговорки были лишь удобным прикрытием, а реальной причиной постоянного безденежья стала банальная привычка жить одним днём. Иногда полезно оглянуться назад и понять, от кого мы унаследовали мысль, что «все богатые непорядочны» или «копить деньги скучно и бессмысленно». Может оказаться, что это установка родителей, которые действительно жили в тяжёлые постсоветские времена и столкнулись с обесцениванием вкладов или мошенничеством. Но времена меняются, и мы меняемся вместе с ними. Если продолжать тащить за собой старые страхи, можно упустить собственные шансы на более свободную и успешную жизнь.

Прежде чем переходить к конкретным инструментам (а их будет много в следующих главах), важно ещё один момент прояснить: что же такое финансовая независимость и почему она даёт такую внутреннюю уверенность. В массовом сознании «богатый» человек – это чуть ли не обладатель яхт и дворцов, персонаж светской хроники, который позволяет себе роскошные траты. На самом деле, финансовая независимость вовсе не означает, что вы купили себе частный самолёт или можете месяцами отдыхать на экзотических курортах. Речь скорее о том, что ваш текущий капитал и те инструменты, в которые вы его вложили, способны обеспечивать вас необходимыми денежными потоками, чтобы перекрыть базовые расходы и даже позволять себе что-то сверх того. И речь не обязательно о пассивном доходе, который способен полностью заменить зарплату (хотя для многих это желаемая цель): порой достаточно, чтобы накопленные деньги давали вам уверенность в завтрашнем дне.

Взгляните на две разные ситуации. Первая: вы работаете, получаете деньги, а уже к середине месяца вынуждены «дотягивать» до следующей выплаты, одалживая у знакомых или используя кредитку. Каждая непредвиденная трата вызывает стресс, а мысль о том, чтобы отложить на будущее, кажется нереальной фантазией. Вторая ситуация: вы не тратите всю полученную сумму, а какую-то её часть направляете в свой «резервный фонд», где деньги не лежат без движения, а приносят небольшой, но стабильный процентный доход. Проходит время – полгода, год – и у вас формируется ощутимая «подушка безопасности». Если вдруг что-то пойдёт не так (увольят с работы, понадобятся срочные расходы), у вас нет ощущения, что вы остались без опоры. Вы понимаете, что на счету есть средства, которые помогут продержаться. Это ещё не «огромное состояние», однако вы уже чувствуете себя гораздо более спокойно. Уверенность возрастает и потому, что вы видите: ваш капитал может расти, а значит, при правильном подходе вы сможете достичь гораздо более серьёзных финансовых результатов.

Финансовая независимость напрямую связана с выбором. Когда вы в долгах или работаете от зарплаты до зарплаты, то любые жизненные решения принимаете с оглядкой на вопрос «а хватит ли мне денег завтра?». Это заставляет соглашаться на неподходящие условия труда, тратить время и нервы на неприятные подработки, лишь бы остаться на плаву. Но если у вас есть накопленный капитал, вам проще отказаться от невыгодных или неинтересных предложений, заняться самообразованием или даже резко изменить род деятельности, не опасаясь остаться без гроша. Такая свобода выбора – мощный мотивирующий фактор, который побуждает развиваться и искать новые пути, вместо того чтобы замыкаться в круге вечных обязательств и жизненных компромиссов.

Разумеется, понимание того, насколько важна осознанность и свобода в финансовых вопросах, – лишь отправная точка. Путь к переменам лежит через конкретные действия: нужно научиться вести личный бюджет, перестать тратить деньги на бессмысленные вещи, начать фиксировать все регулярные платежи, чтобы увидеть, куда утекают (а иногда просто улетают) заработанные средства. Если вы никогда не анализировали свои финансовые потоки, на первых порах может возникнуть ощущение: «Это слишком утомительно, у меня нет времени на всю эту бумажную работу». Однако именно этот шаг обычно становится переломным, потому что помогает перевести разговоры об экономии и сознательном потреблении из плоскости «я бы хотел иметь больше денег, но у меня не получается» в плоскость конкретных цифр: сколько зарабатываю, сколько трачу, на что трачу.

Суть осознанного подхода в том, что мы начинаем смотреть на цифры, а не действовать наугад. Когда у человека нет системы, он может месяцами думать, что у него «просто маленькая зарплата», но при этом не замечать, как тысячи рублей уходят на импульсивные

покупки, дорогостоящие подписки, кофейни или «бесполезные мелочи» в супермаркете. Как только траты становятся видимыми, обычно находится немало возможностей для оптимизации, которые раньше ускользали. Люди удивляются: «Как так получается, что я, оказывается, трачу больше десяти тысяч в месяц на вещи, которые мне не особо нужны?» – а ведь это уже приличная сумма, которую можно было бы инвестировать.

После детального взгляда на доходы и расходы полезно провести мини-аудит своего «актив-пассив» баланса: какие у меня сбережения, какие долги, какие обязательства перед банками, нет ли, например, ненужных страховых продуктов, навязанных когда-то при оформлении кредита. Этот аудит, даже если вначале он вызывает неприятные эмоции, даёт чувство контроля: вы выписываете, что имеете (пусть немного, но в плюс) и что должны (возможно, есть долг, от которого стоит скорее избавиться, погасив его досрочно, чтобы не переплачивать проценты). Зная структуру своего личного баланса, вы можете планировать следующие шаги более реалистично.

Важным элементом осознанности является и то, что мы учимся видеть в деньгах не цель, а средство для достижения определённых задач: покупка собственного жилья, образование детей, открытие бизнеса или ранний выход на пенсию. Когда появляется понимание «зачем», становится проще преодолевать соблазны немедленных покупок. Вам уже не захочется каждый день покупать кофе за 300 рублей, если вы осознаёте, что эти небольшие суммы складываются в итоге во внушительный капитал, который приблизит вас к реализации важных жизненных целей. В какой-то момент люди, принявшие эту философию, даже начинают получать удовольствие от того, что часть денег они «не тратят», а «перекладывают в будущее», где эти средства могут приумножаться.

Конечно, чтобы системно вести учёт и держать в уме все финансовые обязательства, удобнее использовать современные приложения или электронные таблицы. Но далеко не всем подходит одинаковый метод: кто-то предпочитает бумажный ежедневник и каждую трату вручную записывать, кто-то использует сервисы, синхронизированные с банковскими картами. Пробуйте разные варианты, ищите тот, который будет для вас наиболее естественным. Ведь главное не в том, как именно вы контролируете деньги, а в том, что вы это действительно делаете регулярно. Именно постоянство и превращение учёта в привычку даёт результаты. И здесь кроется одна важная деталь: многие люди начинают заниматься учётом доходов и расходов, но бросают на полпути. Причина в том, что они не видят моментального эффекта и считают, что это слишком «заморожено». Но если вы стойко продержитесь хотя бы пару месяцев, то увидите чёткую картину своего финансового поведения и сможете точнее скорректировать курс.

Таким образом, фундамент финансовой грамотности – это наше внутреннее отношение к деньгам и готовность взять за него ответственность. Осознанность в этой области невозможна без честного разговора с самим собой: «Как меня воспитали, как я сейчас отношусь к деньгам, какие страхи я несу из прошлого, что я могу изменить уже сегодня?». Когда вы начнёте распутывать этот клубок, обнаружится масса открытий: от безобидных привычек, которые в сумме выливаются в солидные нецелевые траты, до глубоких убеждений, мешающих вам верить в собственные силы. Финансовая независимость перестаёт быть мифической целью для «избранных» и превращается в достижимый результат: он может требовать времени и дисциплины, но он реален. И первая ступень на пути к этой реальности – понять, что ваши деньги зависят от ваших решений, а не наоборот.

В следующих главах мы будем говорить о том, как выстроить систему накоплений, какие инструменты приумножения капитала доступны даже при небольших суммах, как справиться с кризисными периодами и не растерять мотивацию. Но всё это имеет смысл лишь тогда, когда вы внутренне готовы сделать деньги своим союзником, а не бояться их или рассматривать как нечто случайное и непредсказуемое. Осознанность – в понимании и в выборе. Понять, что именно нами движет, когда мы совершаем финансовые решения, и выбрать путь, ведущий к росту, а не к бесконечным долгам. С таких простых и одновременно непростых шагов начинается фундамент, на котором вы затем сможете воздвигать свою личную «финансовую крепость» – надёжную, устойчивую и открытую для будущих возможностей.

## **Глава 2. Сила сложного процента: когда деньги начинают расти сами**

В предыдущей главе мы говорили о том, как наши убеждения и психологические установки влияют на отношение к деньгам, почему так важно осознанно управлять своими финансами и выстраивать опору на будущее. Теперь пришло время поговорить о том самом механизме, который способен превращать даже небольшие суммы в заметный капитал, если действовать разумно и не бросать процесс на полпути. Речь идёт о сложном проценте. Это не эзотерика и не «волшебная палочка», а закономерность, раскрытая давно математиками, экономистами и опытными инвесторами. Однако, если понять и применить её на практике, эффект и правда кажется почти магическим.

Чаще всего, когда мы думаем об инвестициях или сбережениях, мы представляем себе схему, где вложили какую-то сумму, например 10 000 рублей, получили через год определённую прибыль – скажем, 10 процентов, то есть заработали дополнительно 1 000 рублей, и дальше сумма остаётся прежней или почти прежней. Это можно назвать «простым процентом»: вы получаете фиксированный доход от начального вклада, и на этом прирост, по большому счёту, заканчивается. Однако сложный процент работает иначе: после первого года проценты «прибавляются» к основной сумме, и уже в следующий период новое вознаграждение начисляется не только на исходные 10 000 рублей, но и на те проценты, которые вы получили. Проще говоря, проценты начинают приносить... новые проценты. Именно это вызывает эффект «снежного кома», когда через несколько лет сумма вдруг вырастает настолько, что человек начинает сомневаться – а не ошибка ли это в расчётах?

Представьте себе два варианта. В первом вы кладёте 10 000 рублей под 10% годовых, но все полученные проценты (1 000 рублей в год) вы снимаете и тратите. Через пять лет у вас по-прежнему будут те же 10 000, если не учитывать влияние инфляции. Во втором варианте, получив проценты в конце первого года, вы их не тратите, а реинвестируете – оставляете на том же счёте или в том же активе. И через год к уже имеющимся 10 000 рублей прибавляется та 1 000, что накопила за этот период, то есть теперь вы имеете 11 000. В следующий год прибыль будет рассчитываться от 11 000, а не от 10 000, и, скажем, составит уже 1 100 рублей. Итого 12 100 рублей на счёте. А в третий год проценты начнут начисляться уже на 12 100. Так, шаг за шагом, растёт не только ваша первоначальная сумма, но и скорость её увеличения. Именно поэтому говорят, что сложный процент – один из самых мощных инструментов для долгосрочного роста капитала.

Можно подумать: «Но ведь 1 000 рублей разницы или 1 100 рублей – это несерьёзно, на такие суммы в реальной жизни далеко не уедешь». Это верно, пока мы смотрим на небольшой период. Настоящая «магия» проявляется на дистанции в 5—10—20 лет. Причём чем длиннее срок, тем более разительным оказывается разрыв между двумя стратегиями – когда вы постоянно тратите проценты и когда вы их непрерывно реинвестируете. Даже небольшая регулярная сумма, скажем 1 000 или 2 000 рублей в месяц, способна разогнаться за эти годы до весьма внушительных объёмов. Механизм можно описать метафорой снежного кома, который сначала маленький и катится медленно, но с каждым новым оборотом на него налипают всё больше снега, и в какой-то момент он становится огромным и движется гораздо быстрее, чем в начале.

Для наглядности легко представить ситуацию с обычной тысячей рублей, которую вы откладываете каждый месяц под скромный процент. Допустим, вы кладёте 1 000 в начале января. К концу года эта сумма растёт, пускай на 10—12% условно. В феврале вы добавляете ещё 1 000, в марте – ещё, и так до декабря. На каждом новом шаге проценты насчитываются не только на ту сумму, что лежала у вас в прошлом месяце, но и на проценты, полученные ранее. Поначалу при тщательных подсчётах кажется, что «разница в пару сотен рублей не стоит усилий». Но когда мы смотрим на горизонт в 5 лет, вдруг оказывается, что накопилось уже несколько десятков тысяч, значительная часть из которых – «бесплатные» деньги в виде процентов на проценты. А если говорить о 10 или 15 годах, то сумма способна превратиться в сотни тысяч, которые действительно могут стать для многих «финансовым рычагом»: можно внести эти деньги как первоначальный взнос за квартиру, пустить на качественное образование или вложить в какой-нибудь бизнес-проект.

Примечательно, что многие известные инвесторы, вроде Уоррена Баффетта, в своих биографиях указывают, что успехом в долгосрочной перспективе они во многом обязаны именно этой механике сложного процента. Да, они разбирались в акциях и рынках, хорошо выбирали компании, но главный «допинг» для их капитала заключался не в точечных сделках, а в терпении и непрерывном реинвестировании. Разумеется, у каждого из них была своя стратегия, порой весьма тонко настроенная под конкретные цели и условия рынка, однако общая суть не меняется: если вы не тратите все заработанные проценты, а постоянно подключаете их к работе, то через 10, 15 или 20 лет результат становится многократно больше, чем у людей, которые изымают прибыль сразу или просто не занимаются систематическими инвестициями.

В этом месте обычно возникают логичные возражения: «А как же кризисы, инфляция, падение цен на рынках? Разве сложный процент не сработает, если всё время будут колебания и можно потерять деньги?» Отчасти это справедливо, и мы обязательно обсудим стратегии, как переживать кризисы и что делать с портфелем в периоды нестабильности. Но надо понимать, что при грамотном распределении активов (диверсификации) и при достаточно длительном горизонте инвестирования рынки имеют тенденцию к восстановлению и росту. Плюс, чем больше срок, тем выше вероятность, что подъёмы с лихвой компенсируют спады. Это как если бы вы смотрели на график фондовых индексов за один день: он может скакать то вверх, то вниз, и невозможно угадать, что будет завтра. Но если посмотреть на десятилетие, то тренд, как правило, всё-таки растущий – и при реинвестировании сложный процент продолжает делать своё дело.

Самое сложное для большинства людей – это довериться «длинной дистанции». Мы привыкли жить в быстром ритме, у нас нет терпения ждать годы, чтобы ощутить реальную выгоду от своих вложений. К тому же мы все склонны переоценивать результаты, которых можем добиться за короткий срок («за год заработаю кучу денег, если повезёт с акциями»), и недооценивать то, чего реально можем достичь за десятилетие. Это одна из причин, почему многие бросают инвестирование, не увидев резкого роста через полгода или год, и теряют шансы на большие выгоды в будущем. Ведь при сложном проценте каждый новый отрезок времени «работает» не только на первоначальную сумму, но и на весь накопленный капитал с учётом предыдущих процентов.

## **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.