

**Влад Коневский**

# **ОТ ЗАРПЛАТЫ ДО ФИНАНСОВОЙ КРЕПОСТИ**

**Строим неустойчивый капитал шаг за шагом**



Влад Коневский

**От зарплаты до финансовой  
крепости. Строим неуязвимый  
капитал шаг за шагом**

«Издательские решения»

**Коневский В.**

От зарплаты до финансовой крепости. Строим неуязвимый капитал шаг за шагом / В. Коневский — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-688840-1

«От зарплаты до финансовой крепости» — ваш пошаговый план по созданию устойчивого капитала, независимо от текущего уровня дохода. Эта книга проведет вас через все этапы: от управления личными финансами и погашения долгов до формирования инвестиционного портфеля и защиты активов. Получите практические инструменты и стратегии, которые помогут вам выбраться из крысиных бегов, создать финансовую подушку безопасности и построить неприступную финансовую крепость, обеспечивающую вам уверенное будущее.

ISBN 978-5-00-688840-1

© Коневский В.  
© Издательские решения

## Содержание

Введение: Карта к вашему финансовому будущему	6
Часть I. Фундамент: Возводим стены и копаем ров	7
Глава 1. Финансовая ревизия: Где вы находитесь прямо сейчас?	8
Глава 2. Бюджет: Чертеж вашей финансовой крепости	10
Глава 3. Враг у ворот: Как победить долги и кредиты	12
Конец ознакомительного фрагмента.	13

# **От зарплаты до финансовой крепости. Строим неуязвимый капитал шаг за шагом**

**Влад Коневский**

© Влад Коневский, 2025

ISBN 978-5-0068-8840-1

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

## Введение: Карта к вашему финансовому будущему

Представьте себе двух людей. Назовем их Игорь и Светлана. Оба работают в одной компании, на схожих должностях, получают примерно одинаковую зарплату – скажем, 100 000 рублей в месяц. Они оба умны, трудолюбивы и мечтают о хорошем будущем: о собственной квартире без ипотеки на 30 лет, о путешествиях, о возможности дать детям лучшее образование и, конечно, о спокойной старости, когда не придется считать каждую копейку.

Проходит десять лет.

Игорь живет всё так же. Его зарплата выросла, но вместе с ней выросли и расходы. Новый телефон каждый год, машина в кредит, который съедает львиную долю дохода, отпуск на последние деньги (а иногда и в долг). Любая непредвиденная ситуация – сломалась стиральная машина, заболел зуб – выбивает его из колеи и заставляет залезать в кредитную карту. Он чувствует себя белкой в колесе: много работает, много тратит, но с места не сдвигается. Его финансовое положение шаткое, как картонный домик.

Светлана же за эти десять лет построила нечто иное. Она тоже покупает новые вещи и ездит в отпуск, но ее финансовое положение кардинально отличается. У нее есть солидная «подушка безопасности» на случай форс-мажоров. У нее открыт брокерский счет, на котором растет капитал, приносящий ей пассивный доход. Она закрыла ипотеку на 7 лет раньше срока. Она не боится завтрашнего дня, потому что знает: у нее есть финансовая крепость, которая защитит ее от любых жизненных бурь.

В чем разница между Игорем и Светланой? Не в удаче. Не в богатых родственниках. И даже не в размере зарплаты. Разница – в знании и дисциплине. Светлана поняла простые, но фундаментальные правила управления деньгами, а Игорь – нет.

Эта книга – ваш путеводитель по пути Светланы. Это не сборник магических заклинаний, которые сделают вас миллионером за ночь. Это подробная, пошаговая инструкция по строительству вашей личной финансовой крепости в реалиях современной России 2025—2026 годов. Мы живем в интересное, но турбулентное время: высокая инфляция, плавающие ставки, геополитические изменения. В таких условиях финансовая грамотность – это не просто полезный навык. Это жизненная необходимость, такая же, как умение читать или водить машину.

### Для кого эта книга?

- Для тех, кто устал жить от зарплаты до зарплаты.
- Для тех, кто хочет накопить на большую цель, но не знает, с чего начать.
- Для тех, кто слышал слова «инвестиции», «акции», «облигации», но боится в этом разбираться, считая, что это сложно и только для богатых.
- Для тех, кто хочет обеспечить себе и своей семье стабильное и безопасное будущее.

Мы будем говорить на простом и живом языке, без заумных терминов и сложных формул. Мы будем использовать примеры из реальной жизни, которые помогут вам понять даже самые непростые концепции. Мы разберем все по полочкам: от составления личного бюджета и избавления от долгов до выбора брокера и формирования своего первого инвестиционного портфеля.

Ваша финансовая крепость не построится за один день. Это марафон, а не спринт. Но каждый шаг, описанный в этой книге, будет делать ее стены толще, ров – глубже, а башни – выше. Вы научитесь не просто зарабатывать деньги, но и заставлять их работать на вас 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.

Готовы взять финансы под свой контроль и начать строительство? Тогда переворачивайте страницу. Наш путь от зарплаты до финансовой крепости начинается прямо сейчас.

## **Часть I. Фундамент: Возводим стены и копаем ров**

Любая неприступная крепость начинается с прочного фундамента. Бессмысленно строить высокие башни на болоте – они рухнут при первом же шторме. В мире личных финансов фундамент – это порядок в ваших текущих делах: доходах, расходах, долгах и сбережениях. Прежде чем думать о приумножении капитала, нужно научиться им управлять. Этот раздел посвящен именно этому – созданию надежной основы для вашего будущего благосостояния.

## Глава 1. Финансовая ревизия: Где вы находитесь прямо сейчас?

Прежде чем прокладывать маршрут, нужно понять свое текущее местоположение. Представьте, что вы стоите посреди незнакомого леса с картой. Первое, что вы сделаете, – это оглянитесь и найдете на карте точку с пометкой «Вы здесь». В финансах все точно так же.

Первый шаг – это честная и безжалостная ревизия вашего финансового состояния. Многие боятся этого шага, потому что интуитивно догадываются, что картина будет не самой радужной. Но без этой правды невозможно двигаться дальше.

### Шаг 1: Собираем все доходы

Это самая простая и приятная часть. Ваша задача – посчитать, сколько денег к вам приходит каждый месяц. Учитывайте абсолютно все:

– **Основная зарплата** (после вычета НДФЛ, то есть «чистыми» на руки).

– **Подработки, фриланс, премии, бонусы.** Если они нерегулярны, посчитайте среднюю сумму за последние 6–12 месяцев.

– **Пассивные доходы:** проценты по вкладам, доход от сдачи квартиры в аренду, дивиденды (если уже есть).

– **Социальные выплаты, пособия, пенсии.**

– **Прочие доходы:** кэшбэк по картам, доход от продажи ненужных вещей на «Авито» и т. д.

Сложите все эти цифры. Полученная сумма – это ваш совокупный месячный доход. Запишите ее.

*Пример из жизни: Марина, дизайнер. Ее зарплата – 85 000 рублей. Раз в квартал она получает премию около 30 000 рублей (в среднем 10 000 в месяц). Иногда она берет небольшие проекты на фрилансе, что приносит ей еще 5 000 – 15 000 рублей (возьмем среднее 10 000). Кэшбэк по карте – около 1 500 рублей в месяц. Итого, ее средний доход:  $85\,000 + 10\,000 + 10\,000 + 1\,500 = 106\,500$  рублей.*

### Шаг 2: Вскрываем все расходы

А вот это уже сложнее и неприятнее. Большинство людей понятия не имеют, куда на самом деле уходят их деньги. Им кажется, что они не делают больших трат, но к концу месяца кошелек пуст. Деньги утекают сквозь пальцы мелкими, незаметными ручейками. Наша задача – найти все эти «протечки».

В течение одного месяца (а лучше двух-трех для большей точности) вам нужно фиксировать абсолютно *все* свои траты. До последней копейки. Да, это нудно. Да, это требует дисциплины. Но это самое важное упражнение, которое вы можете сделать для своего финансового здоровья.

Как это делать?

– **Банковские приложения:** Самый простой способ. Почти все банки автоматически категоризируют ваши траты. Просто откройте аналитику за прошлый месяц и изучите ее.

– **Специальные приложения:** CoinKeeper, Monefy, YNAB и другие. Они позволяют вести учет трат с нескольких карт и наличных, создавать свои категории и видеть наглядные диаграммы.

– **Старая добрая таблица в Excel или Google Sheets:** Для тех, кто любит все контролировать вручную.

– **Блокнот и ручка:** Если вы предпочитаете аналоговый метод.

**Важно:** фиксируйте всё! Чашка кофе по дороге на работу (250 рублей), поездка на такси (400 рублей), подписка на онлайн-кинотеатр (399 рублей), шоколадка в магазине (120 рублей). Именно эти мелочи и съедают бюджет.

После того как вы соберете данные за месяц, разбейте все траты на категории. Например:

– **Обязательные постоянные расходы:** аренда/ипотека, коммунальные платежи, кредит, оплата детского сада/школы, интернет, мобильная связь.

– **Обязательные переменные расходы:** продукты, бытовая химия, транспорт, лекарства.

– **Необязательные, но желательные расходы:** спортзал, курсы, хобби.

– **Импульсивные и развлекательные расходы:** кафе и рестораны, кино, доставка еды, такси «потому что лень», спонтанные покупки одежды и гаджетов.

*Пример из жизни: Возвращаемся к Игорю из нашего введения. Его доход 100 000 рублей.*

*Он решил отследить свои траты и был в шоке. Оказалось, что:*

*– Кофе с собой каждый рабочий день: 250 руб. \* 22 дня = 5 500 руб.*

*– Бизнес-ланчи: 450 руб. \* 22 дня = 9 900 руб.*

*– Доставка еды на ужин 3 раза в неделю: 1 200 руб. \* 12 раз = 14 400 руб.*

*– Такси по выходным и иногда на работу: около 8 000 руб.*

*– Подписки (музыка, кино, игры): 1 500 руб.*

*– Итого только на эти «мелочи»: 39 300 рублей! Почти 40% его зарплаты! Он даже не замечал, как улетает эта сумма.*

### **Шаг 3: Составляем личный баланс (Активы и Пассивы)**

Теперь давайте посмотрим на картину в целом. Нам нужно составить ваш личный финансовый отчет, как у большой компании. Он состоит из двух частей: активы и пассивы.

**Активы** – это всё, что у вас есть и что имеет ценность.

– **Ликвидные активы:** Наличные, деньги на дебетовых картах и накопительных счетах, краткосрочные вклады. Это то, что можно быстро превратить в деньги.

– **Инвестиционные активы:** Акции, облигации, ПИФы, недвижимость для сдачи в аренду.

– **Личное имущество:** Квартира, в которой вы живете, машина, дача. (Спорный актив, так как он часто требует расходов, а не приносит доход, но для общей картины его стоит учесть по рыночной стоимости).

**Пассивы** – это все ваши долги.

– **Ипотека:** Остаток долга.

– **Автокредит:** Остаток долга.

– **Потребительские кредиты.**

– **Долги по кредитным картам.**

– **Долги друзьям и родственникам.**

Теперь вычитаем из суммы всех активов сумму всех пассивов. Полученная цифра – это ваш **чистый капитал**.

– Если он положительный – поздравляю, вы уже на верном пути.

– Если он отрицательный (долгов больше, чем активов) – не отчаивайтесь. Это лишь отправная точка. Теперь вы знаете врага в лицо, и у вас есть план, как это исправить.

**Итог главы:** Пройдя через эту ревизию, вы получаете кристально ясную картину. Вы знаете, сколько зарабатываете, куда тратите, чем владеете и сколько должны. Это может быть неприятно, но это необходимо. Вы больше не слепы. Вы включили свет в темной комнате своих финансов. Теперь можно приступать к планированию и строительству.

## Глава 2. Бюджет: Чертеж вашей финансовой крепости

Если финансовая ревизия – это определение точки на карте, то бюджет – это сам маршрут. Бюджет – это не диета и не тюрьма. Это не про то, чтобы отказывать себе во всем и питаться гречкой. Бюджет – это осознанный план распределения ваших денежных потоков. Это инструмент, который позволяет направить деньги туда, куда *вы* хотите, а не туда, куда их засасывает водоворот спонтанных трат.

Многие думают, что вести бюджет – это скучно и сложно. Но на самом деле, это дает невероятное чувство контроля и свободы. Вы становитесь хозяином своих денег, а не их рабом.

### Основные принципы бюджетирования

– **Реалистичность:** Не пытайтесь урезать расходы до нуля. Если вы любите кофе, не нужно полностью от него отказываться. Возможно, стоит сократить количество походок в кофейню с 22 до 10 в месяц. Бюджет, который заставляет вас страдать, обречен на провал.

– **Гибкость:** Жизнь непредсказуема. Всегда будут возникать незапланированные траты. Ваш бюджет должен иметь «буфер» на такие случаи.

– **Ориентация на цели:** Бюджет – это не самоцель. Это инструмент для достижения ваших финансовых целей (накопить на первоначальный взнос, закрыть кредит, создать капитал). Всегда держите эти цели в голове.

– **Принцип «Сначала заплати себе»:** Это золотое правило личных финансов. Сразу после получения зарплаты первым делом переведите определенную сумму (например, 10—20%) на накопительный или инвестиционный счет. И только потом распределяйте оставшиеся деньги на жизнь. Вы привыкнете жить на меньшую сумму, а ваш капитал будет расти автоматически.

### Популярные методы ведения бюджета

Не существует единого «правильного» метода. Выберите тот, который удобен именно вам.

#### 1. Метод «50/30/20»

Это простой и популярный метод, предложенный Элизабет Уоррен. Вся ваша зарплата делится на три части:

– **50% – на нужды (Needs):** Это все обязательные траты, без которых вы не можете жить. Ипотека/аренда, коммуналка, продукты, транспорт, базовая одежда, здоровье.

– **30% – на желания (Wants):** Это все, что делает вашу жизнь приятнее, но без чего можно обойтись. Кафе, рестораны, путешествия, хобби, новая электроника, подписки.

– **20% – на сбережения и инвестиции (Savings):** Это та самая часть, которая строит вашу финансовую крепость. Сюда входит пополнение подушки безопасности, погашение долгов (сверх минимального платежа) и инвестиции.

*Пример из жизни: Семья Петровых, общий доход 150 000 рублей.*

#### – 50% (75 000 руб.) на нужды:

– Ипотека: 35 000 руб.

– Коммунальные услуги: 8 000 руб.

– Продукты и бытовая химия: 25 000 руб.

– Транспорт (проездные, бензин): 7 000 руб.

#### – 30% (45 000 руб.) на желания:

– Развлечения (кино, кафе): 15 000 руб.

– Одежда и косметика: 10 000 руб.

– Спортзал и хобби: 8 000 руб.

– Отпуск (откладывают ежемесячно): 12 000 руб.

#### – 20% (30 000 руб.) на будущее:

- Досрочное погашение ипотеки: 10 000 руб.
- Инвестиции на брокерский счет: 20 000 руб.

Эта система дает четкую структуру и не заставляет считать каждую копейку. Главное – уложиться в рамки трех больших категорий.

## **2. Метод «Четырех конвертов» (или счетов)**

Этот метод хорошо подходит тем, кто склонен к импульсивным тратам.

– Получив зарплату, вы сразу же оплачиваете все обязательные постоянные расходы (ипотека, коммуналка) и откладываете деньги на сбережения/инвестиции («заплати себе»).

– Оставшуюся сумму (на переменные расходы – еда, развлечения, транспорт) вы делите на 4 равные части.

– Каждую неделю вы можете тратить деньги только из одного «конверта» (или с одного отдельного счета/карты). Если деньги в конверте закончились в пятницу, до понедельника вы живете без необязательных трат.

– Если в конце недели в конверте остались деньги, вы можете перенести их на следующую неделю или отправить в копилку.

Этот метод создает искусственные ограничения, которые помогают выработать дисциплину.

## **3. Нулевой бюджет (Zero-Based Budgeting)**

Это самый дотошный, но и самый эффективный метод. Его суть в том, что к концу месяца у вас не должно оставаться «лишних» денег. Формула проста: **Доходы – Расходы = 0**.

Это не значит, что вы должны все потратить. Это значит, что вы должны распределить *каждый* рубль. Часть пойдет на еду, часть на ипотеку, часть на развлечения, а оставшаяся часть – на сбережения, инвестиции, погашение долгов. Каждому рублю дается своя «работа».

Этот метод требует больше времени на планирование в начале месяца, но дает полный контроль над финансовыми потоками.

### **Инструменты для ведения бюджета**

– **Банковские приложения:** Многие банки (например, Тинькофф, Сбербанк) предлагают встроенные инструменты для анализа расходов, установки лимитов по категориям и создания «копилки» (целей).

– **Специализированные приложения:** CoinKeeper, Monefy, YNAB (платный, но очень мощный) и т. д.

– **Таблицы (Excel/Google Sheets):** Позволяют создать полностью кастомизированную систему под себя. В интернете можно найти множество готовых шаблонов.

**Главное – не инструмент, а регулярность.** Выберите то, что вам удобно, и сделайте ведение бюджета своей привычкой, как чистка зубов. Через 2—3 месяца вы начнете чувствовать себя гораздо увереннее. Вы будете точно знать, сколько можете потратить на отпуск, не влезая в долги, или какую сумму направить на инвестиции. Хаос превратится в порядок. А порядок – это первый и главный элемент любой крепкой крепости.

### **Глава 3. Враг у ворот: Как победить долги и кредиты**

Долги, особенно потребительские кредиты и долги по кредитным картам, – это главный враг вашей финансовой крепости. Это не просто пассивы в вашем балансе. Это активные диверсанты, которые каждый день подтачивают ваш фундамент. Проценты по кредитам – это анти-инвестиции. Если вы инвестируете под 15% годовых, а платите по кредитке 30% годовых, вы не богатеете, а беднеете.

Поэтому, прежде чем активно строить инвестиционный капитал, необходимо разобраться с «плохими» долгами.

## **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.