



Как создать капитал с нуля

Радик Яхин

Радик Яхин

Как создать капитал с нуля

«Автор»

2026

Яхин Р. С.

Как создать капитал с нуля / Р. С. Яхин — «Автор», 2026

Думаете, создать капитал это сложно? Отбросьте сомнения! "Личный финансовый план" покажет вам, как начать с нуля: научитесь контролировать деньги, ставить реальные цели и использовать простые инструменты, чтобы ваши сбережения росли.

© Яхин Р. С., 2026

© Автор, 2026

Радик Яхин

Как создать капитал с нуля

Представьте себе двух человек. Назовем их Андрей и Сергей.

В 25 лет они друзья. У обоих инженерное образование, одинаковая зарплата — 70 000 рублей в месяц. Они сидят в баре после работы, смотрят на закат и чувствуют себя одинаково «среднестатистическими». Ни у того, ни у другого нет «финансовой подушки». У обоих есть кредиты за смартфоны и желание купить машину.

Но есть одно отличие, которое в тот момент кажется незначительным.

Андрей, глотнув пива, говорит: «Слушай, я тут подумал, может, откладывать по 10 тысяч в месяц на черный день?»

Сергей смеется: «Чувак, мы молодые. 10 тысяч — это путешествие, это новые впечатления. Откладывать нечего, инфляция все съест. Живем один раз».

История умалчивает, сколько они тогда выпили. Но мы можем заглянуть в будущее.

10 лет спустя.

Андрею 35. Он не стал миллионером в том смысле, который показывают в фильмах про золотые унитазы. Но у него есть:

- Собственная двухкомнатная квартира, купленная с использованием ипотеки, но досрочно погашенная.
- Инвестиционный счет, на котором лежит сумма, равная трем годовым зарплатам.
- Возможность уйти с работы на полгода, чтобы выучить новую профессию, не испытывая страха.
- Спокойный сон.

Сергею 35. Он тоже не стал миллионером. Но его жизнь выглядит иначе:

- Он снимает квартиру, потому что «ипотека — это кабала», а цены на жилье за 10 лет улетели в космос.
- У него есть отличная машина — та самая, которую он хотел в 25. Она стоит сейчас вдвое дешевле, чем он за нее заплатил, и требует ремонта.
- Он все так же получает 70 000 рублей? Нет, он получает 120 000. Но в конце месяца он задается вопросом: «Куда делись деньги?»
- У него нет «черного дня». Есть кредитные карты, которые закрывают кассовые разрывы.
- Бессонница.

Сергей не глупый. Он не пил, не играл в казино, не покупал яхты. Он просто жил. Он покупал хорошую еду, дорогие гаджеты, путешествовал в Таиланд, менял машины каждые три года. Он делал то, что диктовало ему общество потребления: «Ты это заслужил».

Андрей не был аскетом. Он тоже путешествовал, но раз в два года, а не два раза в год. Он тоже покупал хорошие вещи, но не на кредитные деньги, а из «фонда капризов», который сам себе создал. Главное различие между ними не в IQ и не в везении. Различие в системе.

Эта книга — не о том, как стать жадным скрягой, считающим каждую копейку до самой смерти.

Эта книга — о том, как построить личную финансовую систему, которая будет работать на вас, пока вы спите, путешествуете или работаете над своим делом.

Создать капитал с нуля — это не магия и не генетическая удача родиться в семье олигарха. Это скучная, рутинная, но абсолютно предсказуемая математика.

Если вы готовы посмотреть правде в глаза: перестать жаловаться на низкую зарплату, перестать ждать «волшебного пендаля» и взять ответственность за свои цифры — добро пожаловать.

В этой книге мы разберем каждый шаг. От первого рубля, который вы запишете в табличку доходов-расходов, до момента, когда ваш пассивный доход покроет ваши базовые ежемесячные расходы.

Давайте начнем это путешествие. И первая остановка — осознание: деньги — это не просто бумажки. Это время вашей жизни.

Глава 1. Деньги — это не цифры, а время

Закройте глаза на секунду и представьте, что ваша жизнь — это огромный склад кирпичей. Каждый день вы кладете на свой склад определенное количество кирпичей. В обмен на эти кирпичи вы получаете «жизненные токены» — деньги. На эти токены вы покупаете еду, жилье, развлечения, обучение.

Когда вы покупаете что-то, вы не тратите абстрактные «рубли» или «доллары». Вы тратите часы своей жизни, которые вы потратили, чтобы заработать эти рубли.

Давайте посчитаем.

Допустим, ваша зарплата — 80 000 рублей после вычета налогов. Вы работаете 8 часов в день, 22 дня в месяц. Это 176 часов в месяц.

$80\,000 / 176 = 454$ рубля в час.

Стоимость вашего часа — 454 рубля.

Теперь посмотрим на чек из ресторана. 5000 рублей.

Сколько часов вы там просидели? Допустим, 3 часа. Но сколько часов вы отработали, чтобы оплатить этот ужин?

$5000 / 454 = 11$ часов.

Вы отдали 11 часов своей жизни, чтобы провести 3 часа в ресторане. Вопрос: вы бы согласились поработать 11 часов бесплатно в субботу, чтобы сходить в этот ресторан в воскресенье? Часто ответ — нет. Но именно это мы делаем, когда не контролируем расходы.

Почему это важно?

Потому что капитал — это конвертированное время. Когда у вас есть капитал, вы перестаете обменивать время на деньги. Вы начинаете обменивать деньги на свободное время.

Когда Андрей из введения скопил сумму, равную трем годовым зарплатам, он купил себе три года свободы. Он может не работать три года и сохранить текущий уровень жизни. Его капитал работает на него.

Ваше первое задание.

Я не прошу вас сразу вести учет расходов. Я прошу вас посчитать стоимость вашего часа жизни.

Возьмите вашу чистую зарплату (то, что приходит на карту) и разделите на количество рабочих часов в месяц.

Запишите эту цифру. Это ваша «цена».

Теперь, прежде чем совершить любую покупку дороже 2000 рублей, задавайте себе вопрос:

«Сколько часов моей жизни стоит эта вещь? Готова ли я потратить на нее это время?»

Этот простой ментальный сдвиг меняет психологию потребления быстрее любых блокировок банковских карт.

Глава 2. Постановка целей: от «хочу» до «стоит 2 500 000 рублей»

Беда большинства финансовых планов в том, что они не имеют цели. Люди говорят: «Я хочу быть богатым». Что значит «богатый»? Это как сказать архитектору: «Постройте мне красивое здание», но не сказать, сколько этажей, какого цвета фасад и сколько спален.

Финансовая цель должна быть:

1. Конкретной (измеримой в деньгах).
2. Именной (понятно, зачем).
3. Ограниченной во времени (дедлайн).

Нельзя просто «накопить». Нужно: «Накопить 1 500 000 рублей на первоначальный взнос по ипотеке до 1 декабря 2026 года».

Разделите ваши цели на три категории:

1. Краткосрочные (до 1 года)
 - Пример: Подушка безопасности (6 месяцев расходов).
 - Инструменты: Накопительный счет, вклад.
2. Среднесрочные (1–5 лет)
 - Пример: Первоначальный взнос на квартиру, покупка автомобиля, свадьба, обучение.
 - Инструменты: Вклады, облигации федерального займа (ОФЗ), накопительное страхование жизни (осторожно!).
3. Долгосрочные (от 5 лет)
 - Пример: Пассивный доход, пенсия, образование ребенка в вузе.
 - Инструменты: Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), долгосрочные акции, недвижимость.

Как считать цель?

Формула простая:

Сумма цели / Количество месяцев = Ежемесячный платеж.

Если вам нужно 1 200 000 рублей на квартиру через 4 года (48 месяцев), вы должны откладывать по 25 000 рублей в месяц.

Если у вас нет 25 000 свободных рублей в месяц, у вас есть два варианта:

1. Увеличить срок (вместо 4 лет — 6 лет).
2. Увеличить доход (найти подработку, сменить работу).
3. Уменьшить аппетиты (купить квартиру не за 6 млн, а за 5 млн, где взнос будет меньше).

Ваше задание.

Возьмите лист бумаги. Напишите три ваши главные финансовые цели.

Для каждой укажите:

- Название: «Накопление на первоначальный взнос».
- Сумма: 1 200 000 руб.
- Срок: 01.06.2027 (36 месяцев).
- Ежемесячный взнос: 33 333 руб.
- Старт: сегодня.

Повесьте этот лист на холодильник или в рабочем кабинете. Вы только что создали свой финансовый компас. Теперь любое решение — «купить новый айфон в кредит» или «отложить эти деньги» — вы будете сверять с этим компасом.

Глава 3. Карта текущего положения: считаем нетто-капитал

Прежде чем строить дом (капитал), нужно оценить участок (текущее состояние). Многие боятся этого шага, как похода к стоматологу. Но правда освобождает.

Что такое Нетто-капитал (Net Worth)?

Это ваше финансовое здоровье по версии рентгена.

Формула:

Нетто-капитал = ВСЕ ВАШИ АКТИВЫ — ВСЕ ВАШИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (долги)

Активы — это то, что приносит вам деньги или может быть продано:

- Деньги на картах и счетах.

- Инвестиции (акции, облигации, ПИФы).
- Недвижимость (если вы ее продадите).
- Машина (по цене ее продажи сейчас, а не покупки 5 лет назад).
- Дорогая техника (реалистичная оценка).

Обязательства — это то, что вы должны:

- Остаток долга по ипотеке.
- Остаток по кредитной карте.
- Потребительские кредиты.
- Долги друзьям.

Пример:

У вас есть:

- Накопительный счет: 150 000 руб.
- Машина (можно продать за 800 000 руб.)
- Инвестиции: 50 000 руб.
- Активы: 1 000 000 руб.

Ваши долги:

- Остаток по кредитной карте: 120 000 руб.
- Остаток по ипотеке: 2 500 000 руб.
- Обязательства: 2 620 000 руб.

Ваш Нетто-капитал: $1\,000\,000 - 2\,620\,000 = -1\,620\,000$ руб.

Отрицательный нетто-капитал — это нормально для старта. Это не приговор. Это отправная точка.

Человек с зарплатой 50 000 руб., но без долгов и с накоплениями 200 000 руб., финансово здоровее, чем человек с зарплатой 200 000 руб., у которого ипотека, два автокредита и «висят» карты.

Ваше задание.

Откройте таблицу в Excel или блокнот.

В столбец А внесите все, что вы имеете (активы) с актуальными ценами (не покупными!).

В столбец Б внесите все, что вы должны (обязательства).

Посчитайте разницу.

Запишите эту цифру. Это ваш «финансовый вес».

Глава 4. Почему Excel — лучший друг капиталиста

Я слышу ваш скептический вздох. «Опять эти таблицы? Это скучно. Я и так знаю, сколько трачу». Нет, не знаете. Исследования поведения потребителей показывают шокирующую вещь: люди систематически занижают свои расходы на 30–40%. Мы помним о крупных покупках, но забываем о 200 рублях здесь, 500 там. Эти «мелочи» в сумме превращаются в сумму, равную вашей ипотеке.

Excel (или Google Sheets) — это не просто таблица. Это зеркало вашего финансового поведения. Это единственный инструмент, который не позволяет вам врать самому себе.

Как создать идеальную таблицу учета:

Я предлагаю вам структуру, которая используется в корпоративных финансах, но адаптирована для человека. Создайте файл с тремя листами:

Лист 1: «Доходы»

Простая структура:

- Дата
- Источник (зарплата, подработка, кэшбэк, подарок)
- Сумма

Никакой магии. Задача этого листа — видеть динамику. Растет ли ваш доход? Появляются ли новые источники? Если вы видите, что уже полгода доход стоит на месте — это сигнал к действию.

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.