

Дмитрий Зверев

# Финансовая грамотность и инвестирование



жизненно и просто

**Дмитрий Зверев**  
**Финансовая грамотность**  
**и инвестирование –**  
**жизненно и просто**

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=69825277](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=69825277)  
SelfPub; 2023*

**Аннотация**

В любых финансовых вопросах основное значение имеет контроль. Поэтому в данной книге мы начинаем говорить про отношение к финансам, про кредиты, про учет ваших доходов и расходов. Вы узнаете, почему нужно "сломать" правило роста расходов с ростом доходов и как изменить свое отношение к покупкам. Я расскажу вам про особенности финансов онлайн-предпринимателей и их ошибки. Будут и конкретные приемы уменьшения расходов. Далее перейдем к тому, как вам обращаться с полученными деньгами, на какие части и как их делить, как сохранить деньги и где их хранить. А после – начнется самое интересное. Инвестирование. Способы получения новых денег из тех, что у вас уже есть – недвижимость, золото, ценные бумаги. Вы увидите на конкретных примерах, что можно делать с ними и как вам начать. Все это – на основании практики, а не теоретических размышлений. Конечно же – ничего

из написанного не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Думать придется своей головой.

# Содержание

Об авторе	5
Введение	8
1 глава – Основные положения по финансам	10
2 глава – Контроль и учет финансов	23
3 глава – Про онлайн-предпринимателей, деньги и психологию покупок	30
Конец ознакомительного фрагмента.	34

# **Дмитрий Зверев**

## **Финансовая грамотность и инвестирование – жизненно и просто**

### **Об авторе**

Здравствуйте!

Меня зовут Дмитрий Зверев. Я рад познакомиться с вами на страницах этой книги. А если мы уже знакомы – продолжить наше взаимодействие.

Кто будет вещать вам?



Присоединяйтесь к моему каналу в [Телеграм](#), [Вконтакте](#), [каналу на Youtube](#). Там много полезной и интересной информации по инфомаркетингу.

На протяжении более чем 10 лет я практически ежедневно занимаюсь инфомаркетингом – созданием и продвижением информационных продуктов.

В ходе этой деятельности, если вести ее правильно, появ-

ляется прибыль.

И с ней нужно что-то делать.

Поэтому я стал все глубже погружаться в тему накопления и инвестирования, с которой базово познакомился еще в 6 лет, когда стал откладывать деньги в копилку в виде гриба.

Это очень интересная и перспективная сфера и я рад, что вы решили узнать про нее больше.

Уверен, что книга будет максимально полезной для вас.

Давайте приступать!



Дмитрий.

# Введение

Обычно никто не читает введение.

Или читает крайне поверхностно.

Поэтому – не буду здесь писать длинные тексты, лучше сразу перейдем к делу.

Отмечу лишь, что не имеет значения ваш текущий доход – если вы прямо сейчас, в самое ближайшее время внедрите в вашу жизнь простые правила сохранения и преумножения капитала, то дальше ваше финансовое положение неизбежно станет лучше.

Это многократно проверено на практике.

Также отмечу, что все написанное дальше не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией и не должно вами восприниматься как мотивация к тому, чтобы пойти и без раздумий это же купить.

Книга – мой субъективный взгляд.

Самое главное в любых инвестициях – это четкое понимание того, почему вы это делаете.

Не воспринимайте мои слова как руководство к действию. Ничего из написанного не является инвестиционной рекомендацией.

Все должно быть осознанно, проверено и пропущено че-

рез ваши мыслительные процессы.

Помните – все шишки ваши.

Но и плюшки тоже.

Вперед!

# 1 глава – Основные положения по финансам

Когда речь идет про финансы, многие представляют себе что-то сложное и скучное, связанное с экономикой, банками в костюмах, бухгалтерией и так далее.

Но мы говорим не об этом.

Мы говорим только про то, что имеет непосредственное практическое значение для вас.

Чтобы вы могли научиться распоряжаться вашим деньгами правильно.

А что значит «правильно»?

Давайте начнем с такого интересного явления, как парадокс финансов.

Суть его заключается в том, что в подавляющем большинстве случаев серьезные капиталы формируются долго – через множество небольших шажков на долгосрочной перспективе.

Но это слишком тяжело понять и принять большинству людей.

Люди хотят всего и сразу.

Большинство людей готовы прикладывать какие-то усилия только если видят отдачу в самое ближайшее время.

Почти никто не готов богатеть медленно.

Верить в победу в лотерее – да!

Вкладываться в пирамиды, обещающие десятки и сотни процентов прибыли уже совсем скоро – да!

Покупка хайповых активов без разбора и анализа – конечно!

А вот постоянная работа над инвестициями: с умом, пониманием и контролем рисков – слишком долго и скучно.

Между тем, те, кто смогут преодолеть этот парадокс – станут богатыми.

Вам нужно переключить фокус вашего внимания на долгосрочные результаты.

И в качестве простого жизненного примера – моя история.

*В 6 лет, когда я пошел в 1 класс, родители стали давать мне небольшие деньги на карманные расходы.*

*Суммы были действительно небольшими (такими же, как у моих одноклассников, ничуть не больше) – чтобы купить чай и коржик, к примеру.*

*А я тогда впечатлился красивой машиной, которая стояла на стоянке рядом с нашей "тройкой" жигулей)) И решил, что вырасту и куплю себе такую.*

*И стал откладывать – в копилку в виде грибочка.*

*Туда же шли подарки на день рождения и другие праздники.*

*Через несколько лет родители открыли мне вклад с капитализацией процентов, и я положил туда то, что накопил.*

*И началось) Я несколько раз в год пополнял вклад на протяжении многих лет.*

*Все ускорилось после поступления в Университет, где я как полный отличник получал ректорскую стипендию (если обычная была, к примеру, 1000 рублей, то моя сначала в 2, а потом в 3-4 раза больше).*

*Плюс подработки, особенно активные с 3 курса.*

*И в результате – на 4 курсе я смог без кредитов и денег родителей купить автомобиль.*

*Подержанный, но вполне приличный, иномарку. Сейчас сопоставимая по возрасту и уровню машина стоит около 500 тысяч рублей, тогда, конечно, сумма была меньше (привет инфляции и всему остальному).*

*Для студента – мечта.*

*Ощущения были классные и тогда я точно понял, как нереально может работать сложный процент, который при длинной дистанции превращает совсем небольшие суммы в значительные. И как может работать финансовая дисциплина.*

*Именно финансовая дисциплина приводит к богатству.*

*Что такое богатство в моем понимании?*

*– Это не размер оборота вашего проекта. Я знал примеры, когда люди делали по 3-5-7 и даже 10 миллионов в месяц,*

но, при этом, уходили в минус. Что стоят тогда эти обороты с точки зрения их личных финансов? Ничего.

– И даже не сумма, лежащая у вас на счете или в копилке.

Тогда что?

Богатство – это совокупность активов, превышающих ваши пассивы и обеспечивающих вашу жизнь на комфортном для вас уровне с сегодняшнего дня и на  $X$  лет дальше.

Где  $X$  – это желаемое вами число.

Переходим к очень важному моменту.

К безопасности.

### *Сколько времени вы можете прожить без доходов?*

Сколько вы можете не работать и не получать никакой доход от активной вашей деятельности, но при этом сохранить текущий уровень жизни на тех накоплениях и активах, которые у вас есть?

По этому вопросу множество мнений.

Кто-то говорит про полгода, кто-про год.

Но все не так однозначно и определяется вашими целями.

Если вы мыслите категориями финансовой свободы, а не просто создания «подушки безопасности», то срок будет куда больше.

При этом, конечно же, начинать нужно с малого.

Перед тем, как мы перейдем к конкретным временным периодам, пару слов о том, что имеется в виду в жизни с текущим объемом финансов:

- это ваши накопления в виде наличных денег или вкладов в банке
- ваши стабильные доходы от аренды недвижимости, которые не требуют от вас дополнительных действий кроме администрирования (и ремонта в определенных случаях)
- ваши стабильные доходы от инвестирования – не прибыль от роста акций, которой может и не быть, а, к примеру, купоны по облигациям или дивиденды от «сильных» компаний, по которым нет риска их снижения или отмены или он минимальный (хотя как показали события 2022 года даже сильные кампании могут очень сильно упасть в цене и отменить дивиденды)
- другие поступления в пассивном режиме, не требующие вашего активного участия.

Теперь переходим к срокам.

– Меньше месяца – катастрофа.

А таких людей очень много.

Более того – есть миллионы людей, у которых ситуация еще хуже, ведь из-за кредитов они в минусе.

Про кредиты мы еще поговорим.

Мое мнение – это зло, как бы не защищали кредиты сторонними потребителями «здесь и сейчас».

– От 1 до 6 месяцев – плохо.

Здесь большинство людей, способных противостоять кредитным соблазнам и умеющими на базовом уровне планировать свои расходы.

Однако – это слишком мало, и любая серьезная неприятность приведет к полному истощению запасов.

– От 6 до 12 месяцев – зыбкое начало.

Если вы можете прожить более полугода без новых доходов, все не так плохо.

С точки зрения большинства людей – вы вполне состоятельный и обеспеченный человек.

Но если смотреть в масштабах всей жизни, период слишком маленький. Он не позволяет вам в полной мере говорить о том, что вы достигли финансовой свободы.

Однако – это хорошая промежуточная ступенька.

Именно такой период был моей первой целью, когда я глубоко погрузился в финансовые вопросы. Этой цели мне удалось достигнуть довольно давно.

Идем дальше:

– Если вы можете прожить от года до трех лет без активных доходов – это уже стабильность.

Ведь за такой период вы вполне можете освоить:

– новые интересные для вас источники доходов, напри-

мер, монетизировать ваше хобби

– увеличить ваш капитал с помощью инвестиций.

Однако, стоит стремиться к большему.

– Минимальная цель – 5 лет.

– А если речь идет о полной финансовой свободе, то, в зависимости от вашего возраста – 10 и более лет.

Это дает незабываемые ощущение защищенности и буквально окрыляет.

Вы сейчас можете подумать что-то вроде: «Ага, накопления на 10 лет – это нереально с моей текущей зарплатой и моими расходами, что за ерунда».

Будут ли такие мысли правильными? Нет. Потому что они изначально ставят вас в рамки. И не дают действовать.

Ведь почти все, кто добился серьезных финансовых результатов, начинали с нуля (кроме горстки потомственных миллионеров или победителей лотерей).

**Не нужно заранее ставить крест на своих возможностях.**

Нужно поставить цель, определить шаги по ее реализации и постепенно двигаться к ней.

Чем меньше вам лет, тем больше у вас шансов.

Дальше немного жесткие строки, но они не направлены на то, чтобы кого-то обидеть. Они должны просто показать

данность, от которой стоит отталкиваться.

Если вам меньше 40 – успеть можно все.

Если от 40 до 60 – многое.

Если вам больше 60 лет, то у вас нет многих десятилетий для создания задела на будущее, но вы вполне можете улучшить ваше финансовое положение для себя и дать гораздо больше вашим детям и внукам.

И давайте немного об идеале.

Какая ситуация является идеальной?

– Когда у вас уже есть накопления на 5-10 лет жизни

– Когда ваши пассивные доходы превышают ваши расходы

Например, вам нужно на жизнь 100 тысяч в месяц, а вы имеете 150 тысяч. За счет:

– Арендных платежей

– Процентов

– Дивидендов

– Купонов

– Иных доходов

Многие считают, что это нереально и добиться такой ситуации невозможно.

Возможно.

Если полностью перестроить свое мышление с текущего потребления на инвестирование.

И если понять, что для этого потребуется:

- отказаться от всех необязательных расходов здесь и сейчас
- посвятить десятилетия грамотному управлению финансами и инвестированию.

Если вы идете с нуля, ничего не бывает быстро и просто. Но все возможно.

И то, что вы читаете данную книгу, уже выделяет вас среди тех, кто никогда даже не задумается над этими вопросами в круговороте текущих дел и мечтах об очередном гаджете, который совершенно не улучшит качество жизни.

### *Про кредиты*

По данным, которые приводятся в СМИ – более половины российских семей имеют непогашенные кредиты.

Здесь речь не про просрочки, а именно про активные на данный момент кредиты.

Вполне вероятно, что реально число существенно больше. Сразу обозначу мое мнение – я против кредитов.

Я видел слишком много ситуаций, когда берутся кредиты ради текущего потребления: на гаджеты, на поездки, на автомобили, даже на свадьбы.

Можно обосновать это тем, что «жить нужно сейчас». Но мой ответ здесь – **жить нужно по средствам.**

Если вы не можете себе что-то позволить, сожмите зубы

и не покупайте.

Очередной гаджет, микроволновка или даже новый ремонт не сделают вас более финансово независимыми, а только загонят вас еще дальше в долги.

**Если вам не хватает денег – ищите способы их зарабатывать, а не решайте проблему тем, что делаете самого себя в будущем беднее.**

Кредиты – это когда вы отбираете деньги у самого себя в будущем.

Поймите это. Примите это.

Кредиты – табу.

Если вы раз и навсегда примите для себя такое решение, то через определенное время скажете себе спасибо.

Только в таком случае у вас появляется шанс на финансовую стабильность.

Неужели нет исключений?

Есть.

– если заемные средства нужны для спасения жизни или здоровья

– если они нужны для приобретения основного источника получения дохода (авто для таксиста, компьютер для интернет-предпринимателя и так далее).

– А что насчет ипотеки, если нет жилья?

Ведь как говорят многие: «Лучше платить за свою квар-

тиру, чем снимать чужую и просто так отдавать деньги».

В теории да. И иногда на практике.

Но очень часто более выгодным вариантом становится съем квартиры и инвестирование оставшихся денег. Так вы не будете переплачивать огромные суммы в виде процентов и сможете гораздо лучше управлять своей жизнью.

Однако – здесь решать только вам в каждой конкретной ситуации.

Иногда при удачном выборе квартиры, ипотечный кредит становится неплохим инвестиционным рычагом и вложением средств. И исключением может быть льготная ипотека, которая "ломает" рыночные правила и делает покупку в кредит обоснованным решением.

Также нужно оценивать текущее состояние дел и возможность получения дополнительного безрискового дохода через ипотеку – в таком случае это может быть интересным. Например:

– В 2023 году действует льготная ставка на ипотеку при покупке квартиры в новостройке, которая может составлять 6-7%

– И одновременно действуют ставки по вкладам, которые превышают ставку по ипотеке

– Получается, что если у вас есть полная сумма на покупку квартиры, вам выгоднее не оплачивать ее сразу, а взять ипотеку на квартиру с чистовой отделкой, положить средства в

банк и далее получать доход из двух источников:

1) сдавать квартиру, когда дом будет полностью готов (а есть варианты и покупки уже полностью достроенного и введенного в эксплуатацию, но еще не заселенного дома – так тоже может быть выгодно)

2) получать проценты по вкладам от суммы, которую вы не отдали сразу на покупку квартиры

Недавно я сделал именно так и одними лишь процентами по вкладу (на момент написания книги сумма лежит под 10+% перекрывается платеж по ипотеке, которая взята под 6,7%. Естественно – около 20% от суммы было внесено в качестве первоначального взноса).

Вот в таких случаях может быть выгодно.

Но надо подходить очень осторожно к выбору.

Решать вам.

Что касается кредитов на все остальное, кроме перечисленных случаев – однозначно НЕТ.

Перенастройте свои мозги на то, чтобы откладывать и инвестировать, пусть даже минимальные средства, с того, чтобы пытаться обмануть самого себя, забирая деньги у себя в будущем.

Даже когда была сложнейшая ситуация в 90-е года, мои родители никогда не брали кредит.

Даже когда мне очень хотелось новый телефон или новую машину, я никогда не брал кредит.

В отличие от многих моих коллег, которые потом в большинстве случаев, жалели об этом.

Идем дальше.

## 2 глава – Контроль и учет финансов

Вы решили делать все правильно с финансами.

С чего вам начать?

С двух простых действий:

1. Фиксировать все ваши доходы по категориям
2. Фиксировать все ваши расходы по категориям

По опыту, большая часть людей этого не делает.

Почему?

Потому что думают: «От того, что я что-то там буду записывать, ничего не поменяется, больше денег не станет». Или «с моими копеечными доходами что-то откладывать все равно не получится, я трачу только на необходимое, уменьшить мои расходы нельзя».

Вы можете думать также, конечно.

Но это ошибка.

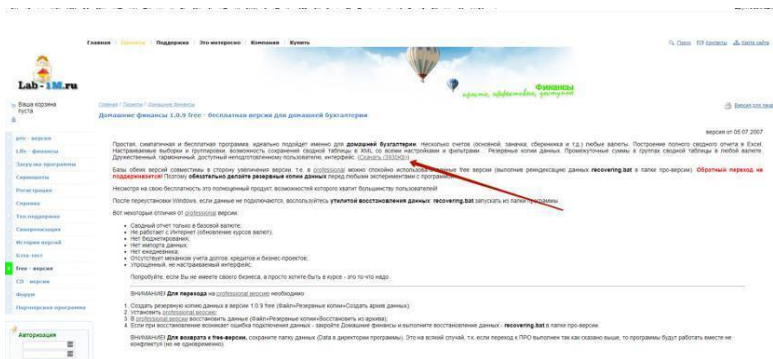
И любой план по решению финансовых проблем должен начинаться именно с контроля ваших финансов.

Сначала будет тяжело и нудно, потом постепенно это войдет в привычку.

На самом деле, если регулярно все это делать, занимает от 1 до 5 минут в день.

Как технически это можно реализовать:

1. На компьютере – бесплатная программа Домашние финансы или ее аналоги.



Вполне достаточно бесплатной версии.

2. На мобильном телефоне – есть масса приложений.

Наберите в поисковике: «Учет доходов и расходов» или аналогичный запрос, скачайте несколько и посмотрите, какое вам удобнее.

Например:



# Финансы - учет расходов и доходов, бюджет, деньги

Innim Mobile Exp **Финансы**

★★★★★ 78 272



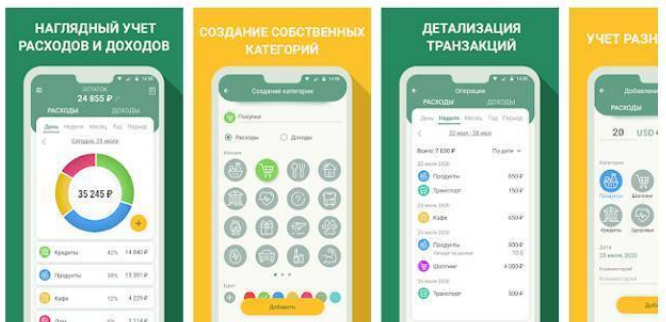
Есть реклама - Поддерживаются покупки в приложении

📌 Это приложение можно скачать на ваше устройство.



Добавить в список желаний

Установить



Или:



# 1Money - удобный учет расходов и доходов, бюджет

PixelRush Финансы

★★★★★ 97 574



Есть реклама - Поддерживаются покупки в приложении

📌 Это приложение можно скачать на ваше устройство.



Добавить в список желаний

Установить



Я пользуюсь программой Домашние финансы, установил ее в 2010 году и за это время внес туда тысячи приходно-расходных операций.



2. Дополнительные
3. Доходы от инвестирования
  - Вклады
  - Недвижимость
  - Купоны
  - Дивиденды
  - Продажа
4. Другое

### **Расходы:**

1. Если вы ИП – по данной деятельности отдельно:
  - Налоги
  - Реклама
  - Сотрудники
  - Сервисы
  - Иные платежи
2. Частные
  - Питание
  - Коммунальные
  - Одежда
  - Лечение
  - Транспортные расходы и так далее

Можно разбить их на обязательные и необязательные.

Скорее всего – вы очень удивитесь, когда будете делать анализ в следующем месяце, как много необязательных рас-

ходов делаете.

А что дальше?

**Каждый месяц вы:**

- Анализируете потраченные средства по категориям и определяете тенденции
- Выявляете те расходы, которые вполне можно было бы не делать
- Составляете примерный план расходов на будущий месяц

В результате этого примерно через год какие наступают последствия:

- Сможете сократить расходы на 5-15% за счет исключения повторяющихся необязательных платежей, за которые станет обидно

Или поймете, что гораздо выгоднее, к примеру, раз в неделю покупать продукты сразу, нежели чем ходить через день в мини-маркет у дома, где цены на 20-30% выше.

- Увидите точки оптимизации
- Вполне возможно – поймете, что вам нужно зарабатывать больше, чтобы можно было нести расходы на более качественные вещи

Это очень важно на долгосрок, и я настоятельно рекомендую вам проводить такой анализ.

# **3 глава – Про онлайн-предпринимателей, деньги и психологию покупок**

В силу некоторой необычности онлайн-бизнеса и быстроты потенциального заработка здесь, те, у кого получилось, иногда теряют голову.

Ведь если речь идет про офлайн-бизнес, обычно получение прибыли занимает существенно больше времени.

В онлайн же путь существенно сокращен отсутствием физического оборудования, места продаж, бюрократически проволочек и так далее.

Это совершенно не значит, что в онлайн-бизнесе результат получить проще или получается у большего процента людей. Вовсе нет. Просто те, у кого получилось, результат могут получить существенно быстрее, чем в офлайне.

И это, повторяюсь, зачастую, ведет к проблемам, которые выражаются в следующем:

1. Быстрые «понты» – покупка самых дорогих гаджетов, поездки на дорогой курорт с обязательными пафосными фото и т.д.

2. Покупка дорогой машины, чаще всего – в кредит, так как резко выросшие расходы не дают возможности накопить

серьезную сумму даже при росте доходов.

3. Необоснованные траты на развлечения

4. «Щедрый дающий лох» – чтобы произвести впечатление на знакомых, наш «герой» начинает кидаться деньгами, например, оплачивая в ресторане банкет за всю компанию.

5. Снижение «уровня» проверки, когда такому человеку становится гораздо проще навязать различные ненужные ему услуги:

– Премиум обслуживание

– Дорогие страховки

– Дорогие путевки и так далее.

Думаю, смысл понятен.

6. Импульсивное желание сделать быстро еще больше денег – вложения в хайповые темы вроде криптовалют, IPO и так далее. Причем – вложения всех денег без анализа и контроля.

К чему все это приводит?

К тому, что рано или поздно (чаще довольно рано), вся эта «искрящаяся» жизнь заканчивается.

Потому что без финансовой дисциплины, даже большие доходы приведут к потере всех денег.

Приведу несколько примеров:

*1. Главное действующее лицо – владелец весьма успешного онлайн-проекта с восьмизначной прибылью в год.*

Он легко может потратить за месяц миллион и более чисто на развлечения и поездки.

Живет на съёмной квартире, за которую отдаёт почти 200 тысяч в месяц.

Все идет отлично, пока что-то не случается "с трафиком" и вдруг расходы начинают поджимать, нужно платить зарплату многочисленным сотрудникам...

И он несколько месяцев подряд уходит в минус, который эжирает все его небольшие накопления.

А ужаться ой как тяжело! Ведь, когда вы привыкли к определенному уровню жизни, понижать его крайне мучительно.

Результат – долги.

Вылезти удалось с трудом. Как ни странно – он один из немногих, кто поумнел и стал треть своего дохода откладывать и инвестировать. Это нетипичный пример – обычно доходит не с первого раза.

2. Главное действующее лицо – предприниматель среднего уровня с нормальным доходом, который превышает средний по стране раз в 10.

Он вполне может построить себе серьезный капитал за несколько лет и обеспечить полную финансовую стабильность даже без основной деятельности.

Но...

Парень очень падок до различных встреч, поездок, тусо-

вок с коллегами. А там многие хвастаются тачками и иными предметами вожделения многих.

В результате – все деньги уходят, чтобы соответствовать этому уровню. А иногда – их не хватает, и он залезает в кредиты.

Постепенно это приводит к постоянному стрессу и снижению результатов.

Решения до сих пор нет.

А оно было на поверхности – понять, что же действительно важно: побрякушки и внешние понты или долгосрочная финансовая стабильность?

3. Человек работает офлайн по основной работе и постепенно дополнительно приходит в онлайн.

Все полученные средства от онлайн он не тратит, а откладывает и почти без рисков инвестирует. Так, что за несколько лет включается "сложный процент", который постепенно, год за годом приносит все больше денег.

# 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.