



VESPERFIN
финансовая школа

Создаем капитал: первые шаги

Вводный курс из шести уроков по личным финансам, инвестициям и трейдингу от финансовой школы с государственной и международной лицензией Vesperfin

www.vesperfin.com

Оглавление:

Урок 1	Личные финансы: почему деньги заканчиваются и как это изменить	03
Урок 2	Деньги под подушкой или деньги в работе: зачем вообще инвестировать	06
Урок 3	Инвестор или трейдер: что подходит именно вам	09
Урок 4	Что покупать и где хранить: от акций до криптовалют	11
Урок 5	Как не потерять всё: риски и психология денег	15
Урок 6	Как собрать свою стратегию и сделать первый шаг?	17
Что дальше?		22

Давайте познакомимся.

**Я — Арина Веспер, генеральный директор и основатель
финансовой школы Vesperfin.**

Больше 14 лет моя жизнь связана с трейдингом и инвестициями. Я видела сотни историй: вдохновляющих, когда люди шаг за шагом создавали капитал и становились финансово свободными, и печальных — когда новички теряли всё из-за спешки, эмоций и отсутствия системы.

В этом курсе я собрала самые важные основы, без которых невозможно двигаться дальше. Здесь не будет занудных терминов и скучной теории на сотни страниц.

Только простые шаги, которые помогут:

- навести порядок в личных финансах
- понять, что ближе именно вам — инвестиции или трейдинг
- выбрать первые инструменты
- избежать ошибок, с которыми сталкиваются новички
- и главное — начать выстраивать личную стратегию, которая работает не только с цифрами, но и с вашим образом жизни

Деньги — это не цель, а инструмент. Они должны давать спокойствие, свободу и новые возможности.

Этот курс — не о том, как быстро разбогатеть. Он про то, как сделать первые шаги осознанно.

А еще подписывайтесь на соцсети **Vesperfin**. Это не просто каналы с аналитикой новостей, биржевыми котировками акций, прогнозами цен на нефть и золото. Это пространство, где собрались люди, которые хотят большего от жизни и денег. Сообщество, с которым хочется расти, учиться и двигаться вперед.



Давайте начинать.

Урок 1

Личные финансы: почему деньги заканчиваются и как это изменить

Сколько бы вы ни зарабатывали – этого всегда мало

Представьте двух людей. У первого зарплата 80 000 рублей. У второго — 250 000. Оба в конце месяца задаются одним вопросом: «Куда всё делось?»

Это ловушка, в которую попадают практически все — и с доходом 50 тысяч, и с доходом 500 тысяч.

Не потому что вы расточительны. А потому что расходы всегда подстраиваются под доход. Вы начинаете больше зарабатывать — и незаметно начинаете больше тратить. Такси вместо метро, ресторан вместо домашнего ужина, новый телефон, хотя старый работает. Мозг воспринимает новый уровень дохода как разрешение жить на уровне выше.

Чтобы перестать жить от зарплаты до зарплаты, нужно иначе выстроить отношения с деньгами. Именно с этого мы и начнём.

У денег есть свой жизненный цикл

Представьте график. По горизонтали — ваша жизнь, по вертикали — доход и накопления. В 20 лет линия только начинает расти: первая работа, небольшая зарплата, но и расходов немного. К 35-55 — пик: карьера набрала обороты, доход на максимуме. А дальше — волна неизбежно идёт вниз: смена приоритетов, снижение активности, выход на пенсию.



Это не пессимизм. Это реальность, которую важно учитывать.

Главный вопрос не в том, сколько вы зарабатываете на пике. А в том, что останется, когда волна пойдёт вниз. Если на пике доходов вы тратите всё — к моменту спада у вас не будет ничего.

Задача – сделать так, чтобы даже в периоды спада у вас был капитал, который поддерживает привычный уровень жизни. Через осознанный бюджет, финансовую подушку и правильное отношение к деньгам.

Бюджет — это не табличка с расходами

Слово «бюджет» у большинства вызывает тоску. Сразу представляется Excel-таблица, в которую нужно вносить каждую покупку, каждую булочку и каждый кофе. Если вы пробовали — скорее всего, хватило вас на пару недель. Максимум — на месяц.

И это нормально. Потому что постоянный учёт каждого рубля — это не бюджет. Это бухгалтерия. А вы — не бухгалтер.

Бюджет — это ответ на вопрос: куда пойдут мои деньги в этом месяце, прежде чем я их получу?

Не «потрачу, а что останется — отложу». А наоборот: сначала распределяю, потом потрачу то, что выделено.

Как это выглядит на практике:

Представьте, получили 100 000 рублей. И сразу распределяете:

10 000 → в подушку безопасности

10 000 → в накопления на финансовые цели

15 000 → аренда / ипотека

20 000 → обязательные расходы (еда, транспорт, связь)

15 000 → переменные расходы (одежда, развлечения, кафе)

10 000 → на крупную цель (отпуск, техника, обучение)

20 000 → кредитные платежи

Итого: 0 рублей «свободных»

И это — правильно. Потому что «свободные деньги» — это деньги без задачи. А деньги без задачи — это те самые деньги, которые «куда-то делись». Вы даже не вспомните, на что они ушли.

Деньги должны получить задачу раньше, чем вы их потратите.

Финансовая подушка: скучно, но необходимо

Подушка безопасности — это деньги, которые лежат отдельно и не участвуют ни в каких планах. Ни в покупках, ни в накоплениях.

Представьте: утром вы едете на работу, и машина глохнет. Ремонт — 45 000 рублей. Или заболел зуб, сократили на работе, затопили соседи. Без подушки каждая такая ситуация превращается в кризис. С подушкой — в задачу, которую вы спокойно решаете.

Сколько нужно? Минимум — расходы за 3 месяца.

Комфортно — за 6. Идеально — за 12. Но начните хотя бы с одного месяца — это уже даст ощущение устойчивости.

Где хранить? Там, где деньги доступны быстро, но не слишком легко. Накопительный счёт в банке — хороший вариант. Отдельный счёт, отдельный банк — ещё лучше.

Подушка не должна «работать» и приносить доход. Её задача — быть. Просто быть на месте в тот момент, когда она понадобится.

Маленькие деньги — тоже деньги

100 рублей кэшбэка. 47 рублей сдачи. 200 рублей на карте, которые «не считаются». Мы привыкли не обращать внимания на мелкие суммы. Кажется, что они ничего не решают.

Но вот что интересно: ваше отношение к маленьким деньгам определяет ваше отношение к большим. Если 100 рублей — «не деньги», то и 100 000 рано или поздно станут «не деньгами». Потому что установка одна и та же: «это слишком мало, чтобы с этим что-то делать».

Попробуйте другой подход. Собирайте все: кэшбэки, округления, мелкие возвраты — на отдельный счёт. В конце месяца посмотрите, сколько набралось.

Отправьте в накопления. В следующем месяце постарайтесь собрать больше. Это внимание к своим деньгам. А внимание — первый шаг к управлению.

Мини-задание по итогам первого урока:

- 1** Посчитайте свой «нулевой бюджет». Возьмите свой последний доход и распределите его по категориям — так, чтобы в конце осталось ровно 0. Не нужно идеальной точности — достаточно примерных цифр. Задача — увидеть, хватает ли дохода на всё, что вы хотите, или где-то есть «дыра».
 - 2** Оцените свою подушку безопасности. Посчитайте, сколько месяцев вы продержитесь, если доход завтра прекратится. Если ответ «меньше одного» — это ваш приоритет номер один.
- ➔ Эти простые действия запускают привычку управлять, а не просто тратить.

Урок 2

Деньги под подушкой или деньги в работе: зачем вообще инвестировать

Что происходит с вашими деньгами, пока вы читаете этот урок?

Представьте: у вас на счету лежит 100 000 рублей. Год назад на эти деньги можно было купить новенький iPhone. Сегодня — уже нет. Через год — тем более.

Так работает инфляция — крадет покупательную способность ваших сбережений. В 2025 году инфляция в России составила 5,59%. Это значит, что на 100 000 рублей начала 2025 года к концу года можно было купить товаров лишь на 94 410 рублей.

Сама по себе цифра на счете не изменится, но возможностей станет меньше, и вы это почувствуете. Наверняка, и сейчас чувствуете. Раньше на 1000 рублей можно было купить полный пакет продуктов, а сейчас — едва ли даже полпакета.

Получается, пока вы работаете, копите и откладываете, ваши деньги просто теряют свои возможности. Разумное и доступное решение в этой ситуации — инвестирование. Способ не просто сохранить деньги, но и увеличить свой капитал.

«Инвестиции — только для богатых»

«Вот если бы у меня было 500 тысяч или миллион, тогда да, можно было бы инвестировать, а с 5 тысячами — это несерьёзно».

Это, пожалуй, основное возражение, которое каждый раз заставляет отмахнуться даже от мысли «вообще-то, я тоже так могу».

В инвестировании важен не размер исходной суммы, а привычка и регулярность.

Представьте, что вы хотите начать заниматься спортом. Вы ведь не ждёте, что мышцы вырастут сами собой, прежде чем начать ходить в зал? Наоборот — идёте в зал, чтобы эти мышцы наработать.

С деньгами всё то же самое: не ждите, когда они «сами вырастут» до миллиона. Начинайте с того, что есть, и помогайте им вырасти до желаемых сумм.

Факт: начать инвестировать можно с 1000 рублей. Сегодня. Прямо сейчас.

«Деньги делают деньги»

Сложный процент называют восьмым чудом света. И не зря.

Когда вы инвестируете, ваши деньги начинают работать и зарабатывать новые деньги. Потом и эти новые деньги тоже начинают зарабатывать. Получается снежный ком, только в вашу пользу.

Представьте: вы инвестируете всего 5 000 рублей в месяц под 10% годовых.

Через 5 лет это уже около 390 000 рублей.

А через 10 лет — почти 1 миллион.

А от вас требовалось только одно решение — запустить процесс.

Если бы вы начали откладывать даже маленькую сумму 5 лет назад, сколько у вас было бы уже сегодня?

Главное правило: чем раньше начнете, тем лучше сработает время в вашу пользу. Каждый год промедления — это десятки тысяч рублей упущенной прибыли.

Мини-задание по итогам второго урока:

- 1 Возьмите сумму, которую вы реально могли бы откладывать каждый месяц — 5000, 10 000, 50 000 или любую другую.
- 2 Посчитайте, сколько это будет за год и, например, за 10 лет, если просто складывать.

- 3** Теперь откройте онлайн-калькулятор сложного процента (можно найти по запросу в поисковике «калькулятор сложного процента»).
 - 4** Введите те же 5000 Р в месяц, срок — 10 лет, ставка — 8-10% годовых.
- Сравните результаты. Разница вас удивит. Это деньги, которые могли бы работать на вас.

Урок 3 **Инвестор или трейдер: кем я хочу стать, когда вырасту**

В чем разница?

Представьте двух людей. Первый покупает квартиру, чтобы сдавать в аренду и получать стабильный доход годами. Второй покупает и продает квартиры каждые несколько месяцев, зарабатывая на разнице в цене.

Оба работают с недвижимостью, но подходы кардинально разные. То же самое происходит и на рынке.

Инвестирование — это покупка активов с расчетом на долгосрочный рост. Вы вкладываете деньги в акции компаний, которые будут расти месяцами и годами. Например, купили акции Сбербанка и держите, получая дивиденды и рост стоимости.

Трейдинг — это активная работа на краткосрочных колебаниях цен. Сделки от нескольких минут до нескольких недель. Заработок идет не от роста бизнеса, а от чтения движения цены и навыков прогнозирования.

Риски, доходность и вовлечённость — сравнение

Разница между инвестированием и трейдингом наглядно показана в таблице:

	Инвестиции	Трейдинг
Время	Долгий горизонт: месяцы, годы и десятилетия.	Короткий горизонт: дни, недели, иногда часы и минуты.
Доходность	В среднем 8-25% в год (без гарантий, но более предсказуемая).	Может быть выше — десятки процентов в месяц, но и риски здесь соответствующие.
Уровень вовлечённости	Периодический контроль: инвестор не сидит у монитора целый день, а корректирует портфель несколько раз в год.	Постоянное внимание: трейдер работает с графиками ежедневно и принимает решения в режиме реального времени.
Эмоции	Больше спокойствия, меньше стресса.	Драйв, адреналин — но и давление, страх, жадность.
Главный союзник	Время и дисциплина.	Система и самоконтроль.

И инвестирование, и трейдинг могут приносить прибыль, но требуют разных навыков и отношения к деньгам. Важно понять, что ближе именно вам. Тогда и ожидания, и результаты будут реалистичными.

Цифры и подходы очень наглядны. Но многие все равно считают трейдинг обычной азартной игрой. Разберемся с этим мифом.

«Трейдинг — это казино»

«Трейдинг — сплошная удача. Повезет — заработаешь, не повезет — проиграешь. Обычное казино».

Так думают многие. И отчасти правы — если заниматься трейдингом без системы, то это действительно азартная игра. А деньги на рынке, как и в казино, могут исчезнуть за пару минут.

Но есть ключевое отличие.

В казино математическое ожидание всегда отрицательное. Заведение в плюсе, игрок — в минусе. Долго выигрывать невозможно.

В трейдинге результат зависит не от удачи, а от знаний, системы и дисциплины. Трейдер управляет риском, выбирает момент входа и выхода, работает с вероятностями и статистикой.

Инвестиционные и хедж-фонды зарабатывают на длинной дистанции — ведь миллиарды управляются именно через торговые стратегии.

Трейдинг — это профессия. Да, она требует времени и усилий. Но в отличие от казино, здесь вы сами управляете ситуацией — и именно это даёт шанс зарабатывать на длинном отрезке времени.

Теперь, когда мы развеяли главное заблуждение о трейдинге, давайте определим: какой из вариантов работы подходит именно вам?

Кому подходит инвестирование, а кому — трейдинг

Выбор между инвестированием и трейдингом — это не ответ на вопрос "что лучше", это ответ на вопрос "что лучше для вас".

Инвестор = размеренность и долгосрочная перспектива.

Трейдер = динамика и быстрые решения.

Разберем подробнее:

Инвестиции — это путь для тех, кто хочет финансового роста, но не готов делать рынок центром своей жизни.

В режиме инвестирования человек принимает решения не каждый день, а несколько раз в год — и именно в этом сила долгосрочного подхода.

Инвестор не проверяет котировки каждое утро за завтраком и может спокойно заниматься своими делами, не переживая о том, что пропустит "важное движение".

Трейдинг — инструмент для тех, кто готов сделать рынок частью своей жизни.

У вас в календаре — не только работа, спортзал и встречи с друзьями, но и торговые сессии. Графики становятся привычной средой и важным рабочим инструментом.

Здесь результат виден быстрее, но требует больше времени, энергии и включенности.

Теория — это хорошо, но как понять на практике, что ближе вашему характеру и образу жизни?

Мини-задание по итогам третьего урока:

1 Сколько времени я готов уделять рынку?

- каждый день 🖱️ ближе к трейдингу
- несколько раз в месяц 🖱️ к инвестициям

2 Какие эмоции для меня комфортнее?

- спокойствие и ожидание 🖱️ инвестор
- драйв и постоянное решение задач 🖱️ трейдер

3 Какой результат мне нужен?

- стабильный рост капитала через годы 🖱️ инвестирование
- быстрые сделки и возможность зарабатывать здесь и сейчас 🖱️ трейдинг

➡️ Запишите ответы. Уже на этом этапе станет понятно, в какую сторону вам комфортнее смотреть.

Важно! Вам не обязательно выбирать что-то одно.

Стратегия может выглядеть так: «ядро» портфеля в инвестициях — для стабильного долгосрочного роста, и небольшая часть в трейдинге, чтобы прокачивать навык и ловить возможности.

Урок 4

Что покупать и где хранить: от акций до криптовалют

Инвестиции часто связывают именно с покупкой акций. На самом деле рынок предлагает множество инструментов. Каждый со своими особенностями.

Разберём самые популярные:

Акции

Это кусочек компании. Купив акцию, вы становитесь совладельцем бизнеса — пусть и с микроскопической долей. Если компания растёт, растёт и стоимость вашей доли. Некоторые компании выплачивают дивиденды — часть прибыли, которой компания делится с акционерами.

Облигации

По сути, это долговая расписка. Вы «занимаете» деньги государству или корпорации, а они обещают вернуть с процентами. Облигации часто считают скучными. Зато это самая надёжная и предсказуемая часть портфеля с выверенной доходностью и регулярными выплатами.

Фьючерс — слово страшное, но на деле понять его не сложно.

Представьте, что вы договорились с фермером: через три месяца вы купите у него 10 ящиков яблок по фиксированной цене, например, по 1000 рублей за ящик.

Это и есть **фьючерс** — контракт, где вы фиксируете цену заранее.

- Если к осени **яблоки** подорожают до 1500 рублей за ящик, вы выигрываете: покупаете по 1000, а продать можете дороже.
- Если цена упадёт до 700, вы теряете, потому что обязаны купить по 1000.

Но на финансовом рынке вместо яблок торгуют контрактами на нефть, золото, газ. И почти никто реально не ждёт «осени» и не забирает «ящики». По итогу никто не получит бочку нефти.

Принцип такой: сегодня купил контракт → завтра продал его дороже → заработал на разнице.

Фьючерс — не про владение активом. Это инструмент торговли ценой.

Инструмент непростой: он требует знаний и осторожности. При грамотной работе может дать хорошие результаты и высокий процент прибыли, при неосторожной — быстрые убытки.

Криптовалюты

Цифровые монеты. Они живут вне банков и правительств, и в этом их особенность. Инструмент подходит и для долгосрочных вложений, и для краткосрочных спекуляций. В криптомире пугает обилие терминов. На самом же деле, чтобы зарабатывать на криптовалютах, совсем не обязательно понимать технические нюансы и как работает блокчейн. Важно понимать, где и как формируется прибыль на крипторынке.

Теперь, когда мы разобрались с основными инструментами, важно понять, что каждый инструмент выполняет свою задачу: акции и облигации создают основу портфеля, а фьючерсы и криптовалюты добавляют динамику и возможности для роста.

В реальности редко выбирают что-то одно. Грамотный портфель — это сочетание «надежного ядра» и «спекулятивной части». Именно об этом мы и поговорим дальше.

«Надежное ядро» и «спекулятивная часть»: как формируется портфель

Любой разумный портфель строится по принципу пирамиды. В основании — надежные активы, которые сохраняют и медленно приумножают капитал. На верхушке — рискованные инструменты с потенциалом высокой доходности.

Представьте свой капитал в виде холодильника.

Внизу — базовые продукты: хлеб, молоко, яйца. Они всегда должны быть под рукой и не подведут. Это облигации и акции крупных компаний (Сбербанк, Лукойл, Яндекс) — основа вашего портфеля.

А на верхней полке — сладости и всевозможные соусы. Необязательные, но добавляющие эмоций и удовольствия. Это фьючерсы, криптовалюты и сделки с повышенным риском. Они делают портфель ярче, но, если «питаться» только ими — долго не протянешь.

Примерное соотношение: 80% базовых продуктов, 20% сладостей и соусов.

Важно понимать: собрать идеальный баланс с первого дня ни у кого не выходит. Инвестирование и трейдинг — это постепенная работа с разных сторон. Сначала выстраивается база, потом тестируются новые инструменты, и шаг за шагом формируется система, которая подходит именно вам.

Где покупать и где хранить: брокеры, биржи, кошельки

После того как определились с инструментами, возникает логичный вопрос: где это все покупать и хранить?

Брокерский счёт

Физически вы не можете прийти на Московскую биржу и купить акции. Нужен посредник — брокер. Он открывает вам счет, через который вы совершаете сделки. На этом счете и хранятся ваши активы.

Популярные брокеры: Финам, БКС, Т-Инвестиции, Сбер Инвестор, ВТБ Мои Инвестиции, Альфа-Инвестиции. Смотрите на удобство приложения, комиссию и поддержку — для старта этого достаточно.

Обычно у новичков уходит 10-15 минут на то, чтобы открыть счёт прямо в приложении.

Важно: ваши активы хранятся не у брокера в сейфе, а на специальных депозитарных счетах. Даже если с брокером что-то случится, акции и облигации останутся вашими.

Криптовалютные биржи

Для торговли криптовалютой используют специальные криптобиржи (Binance, Bybit, OKX и др.). Удобно: можно быстро купить, продать, обменять. Но у бирж есть риски — от технических сбоев до взломов и блокировок. Поэтому хранить крупные суммы на бирже — плохая идея. Биржа удобна для торговли, но не для хранения.

Кошельки

Для долгосрочного хранения криптовалют есть отдельные кошельки: горячие (привязаны к интернету) и холодные (офлайн-устройства, вроде флешки). Горячие удобнее, холодные — безопаснее.

Совет новичкам: не пытайтесь охватить все сразу. Со временем вы обязательно разберетесь со всем, что мы успели разобрать. Но первый шаг всегда один — открыть брокерский счет.

Мини-задание по итогам четвертого урока:

Чтобы закрепить материал, ответьте письменно на три вопроса:

1 Какие инструменты я понимаю лучше всего и готов начать изучать прямо сейчас?

(например: акции или облигации)

2 Какие инструменты мне интересны, даже если они кажутся сложными?

(например: криптовалюты или фьючерсы)

3 Что я точно пока не хочу трогать?

(важно честно признаться себе, чтобы не тратить силы на то, что совершенно не кажется интересным)

➡ Этот список станет вашим личным ориентиром для первых шагов. Со временем ответы будут меняться — и это нормально. Значит, вы растёте и расширяете круг своих возможностей.

Урок 5

Как не потерять всё: риски и психология денег

Ошибки новичков и почему именно эмоции обнуляют счёт

Если бы на рынке всё решали только знания, мы бы давно жили в мире миллионеров. Каждый инвестор и трейдер проходит через одни и те же эмоциональные этапы. Это не признак глупости или неспособности — это нормальная человеческая реакция на неопределенность.

Когда на кону наши деньги, руки тянутся к кнопке быстрее, чем мозг успевает всё взвесить — включаются эмоции. Мы начинаем принимать решения не головой, а чувствами.

Первая удачная сделка — эйфория, ощущение гениальности, желание рискнуть больше.

Первый убыток — паника, страх, желание немедленно все исправить любой ценой.

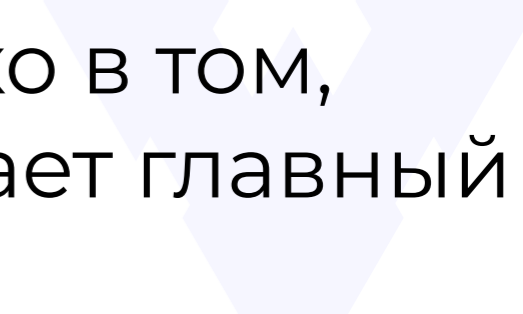
Рост актива после покупки — жадность, нежелание фиксировать прибыль, надежда на еще больший рост.

Падение актива — страх потерять все, паника, желание продать по худшей цене.

Через это проходят все. Даже профессионалы иногда принимают эмоциональные решения.

Разница между новичком и опытным инвестором/трейдером не в том, что опытный не испытывает эмоций. Разница в том, что он:

- Знает свои эмоциональные реакции
- Заранее планирует, как будет действовать в стрессовых ситуациях
- Начиная с малых сумм и "прививался" от больших ошибок постепенно



Главный вывод: эмоции будут всегда. Вопрос только в том, сколько вы готовы за них заплатить. И вот тут работает главный принцип: «учиться на малых суммах».

Спокойный сон дороже процентов прибыли

Если инвестиции или трейдинг лишают вас сна, значит, где-то вы перегнули с риском.

Правило простое: деньги должны работать на вас, а не превращать жизнь в постоянный стресс.

Если вы боитесь открыть приложение и посмотреть на счет — это сигнал о том, что вложено слишком много или выбраны слишком рискованные инструменты.

В инвестициях «спокойный сон» достигается через диверсификацию (грамотное распределение денег между активами) и подушку безопасности: даже если часть активов просядет, вы знаете, что в целом капитал устойчив.

В трейдинге — через ограничение объема сделки. Если сумма настолько велика, что ошибка может выбить из колеи на неделю, значит, позиция слишком большая.

Безубыточной торговли не бывает. Убытки — это часть процесса. Вопрос не в том, чтобы их избежать, а в том, чтобы они не разрушали ни ваш капитал, ни вашу нервную систему. Потому что спокойный сон дороже любых процентов.

Цель инвестиций и трейдинга — не просто приумножить деньги. Цель — сделать вашу жизнь устойчивее, спокойнее и свободнее. И это возможно только тогда, когда вы управляете процессом, а не он вами.

Мини-задание по итогам пятого урока:

Подумайте, с какой суммы вам комфортно начать обучение. Какую сумму готовы «заплатить за опыт».

→ **Важно:** берите только свободные деньги, не затрагивая обязательные расходы. Тогда процесс будет спокойным и действительно учебным.

Урок 6 Как собрать свою стратегию и сделать первый шаг

Почему хаотичные покупки и сделки = слив денег

Представьте, что вы строите дом без плана. Сегодня купили кирпичи, завтра — окна, послезавтра — керамическую плитку. Но фундамента ещё нет. Результат очевиден: деньги потрачены, а жить негде.

На рынке всё работает так же. Многие новички начинают с хаотичных действий:

- купил акцию «на слухах»
- продал в панике
- вложился в «совет эксперта»
- попробовал крипту «для интереса»

Через несколько месяцев — набор случайных активов и разочарование.

Именно так и теряются деньги.

Главная причина потерь на старте — отсутствие стратегии.

К чему это приводит

Портфель становится неуправляемым. В хорошие времена кажется, что все идет правильно. В плохие становится понятно, что нет никакой защиты от серьезных потерь.

Стратегия — это ваш план действий. Она четко отвечает на вопросы: зачем я инвестирую или торгую, сколько денег готов вложить, на какой срок, и какие риски для меня приемлемы.

Без плана рынок превращается в дорогое хобби. С планом — в инструмент достижения финансовых целей.

Из чего состоит стратегия

Стратегия — это не какая-то сложная схема на 50 страниц. Для старта достаточно простого, но чёткого плана. Лучше простая стратегия, которой вы реально следуете, чем сложная, которую бросите через месяц.

Цель — зачем вы это делаете

Не просто «хочу больше денег», а конкретная цель с цифрами и сроками.

Примеры:

- Накопить 500 000 рублей на первоначальный взнос за 2 года
- Создать пассивный доход 50 000 рублей в месяц к 50 годам
- Получать дополнительно 30 000 рублей в месяц от активной торговли

Срок — когда нужен результат

3 года, 10 лет или «к пенсии» — это принципиально разные стратегии.

Если деньги нужны в обозримом будущем — например, через год вы планируете купить машину или через два — внести первый взнос по ипотеке, — стратегия должна быть максимально осторожной. Здесь главная цель — не приумножить, а **сохранить**. Поэтому выбор — надёжные инструменты, которые защищают от инфляции, но не несут лишнего риска.

Когда горизонт увеличивается до 5-7 лет, у вас появляется пространство для манёвра. Можно взять на вооружение акции для роста, но сбалансировать их облигациями, чтобы портфель не «штормило» от каждого кризиса.

Если речь о десятилетиях — например, о пенсионном капитале или накоплении для детей, — тогда время становится вашим главным союзником. Здесь можно позволить себе больше рисковать: краткосрочные падения сгладятся годами роста.

Сумма — сколько готовы вложить

Стартовый капитал плюс регулярные пополнения.

100 000 рублей единовременно — одна стратегия.

10 000 рублей каждый месяц — другая. Комбинация из того и другого — третья.

Риск — сколько готовы потерять

Это тот убыток, который не ломает ваши планы. Готовность к риску честно определит размер позиции и долю рискованных активов.

Инструменты — что именно покупать

Конкретные активы под вашу цель и уровень риска: облигации для стабильности и сохранения, акции для планомерного роста, фьючерсы для активной торговли.

Главное правило: все элементы стратегии должны быть согласованы между собой. Хотеть консервативную прибыль, но покупать рискованные активы — противоречие. Планировать на 20 лет, но паниковать от краткосрочных просадок — тоже.

Стратегия — это ваш личный договор с самим собой. Чем чётче он прописан, тем меньше места для эмоций и беспорядочных решений.

Когда цель, срок, сумма и риски определены, возникает следующий вопрос: как именно действовать — через инвестиции или трейдинг?

Как совместить инвестирование и трейдинг

Инвестиции и трейдинг часто противопоставляют, но на практике они могут отлично дополнять друг друга.

- **Инвестирование** — это как посадить сад. Деревья растут годами, дают плоды постепенно, и со временем у вас появляется стабильный урожай.
- **Трейдинг** — это как выращивать зелень на подоконнике. Растёт быстро, результат виден сразу, но требует постоянного внимания и ухода. И как бы мы ни старались, «быстрая зелень» к столу не заменит урожай яблок.

Так и с финансами:

- инвестиции создают основу, на которую можно опираться
- трейдинг даёт возможность почувствовать динамику и получить результат здесь и сейчас

Лучше всего, когда оба режима работают вместе. Инвестиции дают стабильность, трейдинг — гибкость. Вместе они превращают стратегию в полноценную систему.

Главное правило: трейдинг не должен угрожать инвестициям. Пусть это будет небольшая часть капитала, с которой вы готовы экспериментировать.

Где учиться и у кого брать поддержку

На рынок не стоит идти вслепую. Здесь работают деньги, а без знаний все действия превращаются в игру на удачу, чаще всего с печальным результатом.

Не обязательно быть «одиноким воином». Гораздо спокойнее и эффективнее двигаться рядом с теми, кто уже прошёл похожий путь.

Книги и статьи помогут разобраться с базой: что такое акции, облигации, дивиденды, как работает брокерский счёт. Это первый шаг — понимание терминов и принципов.

Практические навыки. Теория без практики бесполезна. Но практика без понимания опасна. Демо-счет — безопасный способ попробовать торговлю. Все крупные брокеры предоставляют виртуальные деньги для обучения.

Курсы помогают превратить разрозненные знания в систему. Вместо того, чтобы тратить годы на пробы и ошибки, вы получаете готовую структуру и экономите время.

Сообщество — это, пожалуй, самое ценное. Когда вы видите, что другие сталкиваются с такими же вопросами и эмоциями, появляется ощущение нормальности. Ошибки перестают пугать, а успехи вдохновляют.

Выбирайте не просто источник знаний, а среду, в которой вам комфортно. Рынок всегда будет полон неопределённости, и именно поддержка помогает сохранять спокойствие и продолжать двигаться вперёд.

Лучший учитель — ваш собственный опыт. Но получать его нужно осторожно, маленькими суммами, с поддержкой и готовностью учиться на ошибках.

Мини-задание по итогам шестого урока:

1 Оцените себя по шкале от 0 до 10.

Где 0 — «я ничего не делаю с деньгами», а 10 — «у меня есть чёткая стратегия и план». Это даст понимание вашей стартовой точки.

2 Сделайте один шаг без риска.

Выберите то, что вам ближе:

- открыть брокерский счёт (без покупок)
- отложить первые 500 ₽ (или другую комфортную сумму) в счет будущего капитала

Даже одно маленькое действие запускает процесс построения вашей финансовой стратегии. Дальше вы сможете постепенно выстроить систему, которая даст результат.



Спасибо, что прошли этот курс до конца. Читали уроки, делали задания, отмечали для себя важные мысли и делились ими с другими. Именно такие маленькие шаги превращают знания в привычки, а привычки — в результат.

Если вы уже начали что-то пробовать на практике — вы молодцы вдвойне.

💡 Если вам близок мой подход — честный, прямой, без обещания волшебных кнопок — приглашаю вас продолжать вместе с нами в *Vesperfin*. Здесь мы растём, учимся и поддерживаем друг друга

Vesperfin.com

А ещё подписывайтесь на соцсети школы **Vesperfin** — там я делюсь разбором торговых идей, говорю о психологии денег, провожу прямые эфиры. Мы вместе обсуждаем ошибки и успехи, и просто создаём сообщество, где деньги делают капитал.



Это только начало. Финансовый путь длинный, но идти по нему вместе гораздо легче и интереснее.

Для заметок

Для заметок





VESPERFIN
финансовая школа



vesperfin.com