

СОДЕРЖАНИЕ

На какие вопросы отвечает эта книга	4
Предисловие.....	6
Глава I. Мой кошелек.....	8
Глава II. У меня все записано!	20
Глава III. А не взять ли мне кредит?	30
Глава IV. Моя копилка: основные виды счетов	45
Глава V. Банк и я: содержательное общение.....	52
Глава VI. Куда бы вложить? Теория инвестирования	63
Глава VII. Акции, облигации, паевые инвестиционные фонды и несколько полезных советов	71
Глава VIII. Какой портфель толще?	86
Глава IX. Игривое настроение: биржа	99
Глава X. Задачи повышенной сложности: углубляем свои познания.....	109
Глава XI. Криптовалюта: невидимые деньги	115
Словарь	124
Литература и другие источники.....	126

НА КАКИЕ ВОПРОСЫ ОТВЕЧАЕТ ЭТА КНИГА

КАКАЯ ИСТОРИЧЕСКАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ ДЕНЕГ ОСТАЕТСЯ ПОПУЛЯРНОЙ В НАШИ ДНИ?

Деньги товарные, обеспеченные (разменные), фиатные, кредитные. *См. главу I*

ЧЕМ ОТЛИЧАЕТСЯ КРЕДИТ ОТ РАССРОЧКИ?

Кредит оформляют только банки, рассрочку может предоставить магазин; также считается, что за рассрочку не начисляются проценты, но они могут быть скрытыми. *См. главу III*

КАКИЕ ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕНЫ?

Расчетный, депозитный, индивидуальный инвестиционный счет, депозитный сертификат. *См. главу V*

КАКУЮ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НЕСЕТ БАНК ПЕРЕД АРЕНДАТОРОМ БАНКОВСКОЙ ЯЧЕЙКИ?

По договору ответственного хранения банк полностью отвечает за содержимое ячейки, по договору аренды в случае кражи или порчи содержимого получить компенсацию довольно сложно. *См. главу V*

КАКИЕ ТИПЫ ИНВЕСТИЦИЙ ОБЫЧНО ПРИНЯТО ВЫДЕЛЯТЬ?

Материальные (например, в имущество, оборудование); финансовые (приобретение акций); нематериальные (вложения в рекламу, в научные разработки и т. д.). *См. главу VI*

В ЧЕМ СУТЬ ОБЛИГАЦИИ?

Это ценная бумага, которая относится к долговым. Выпускающий облигацию предлагает ее покупателю в обмен на деньги, которые он может потом вернуть обратно с процентами — как плату за использование средств. *См. главу VII*

ЧЕМ ОБЛИГАЦИЯ ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ АКЦИИ?

Акция не является долговой бумагой. Она удостоверяет право акционера на часть капитала компании и часть процентов от дохода. *См. главу VII*

ЧТО ТАКОЕ АГРЕССИВНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ?

Это комплект ценных бумаг с повышенным риском: например акции молодых компаний, фьючерсы, опционы. *См. главу VIII*

В ЧЕМ ПЛЮСЫ КРИПТОВАЛЮТ?

Криптовалюты не привязаны к конкретным государствам, а значит, меньше зависят от политических и финансовых катаклизмов. Также они легко обмениваются. *См. главу XI*

ПРЕДИСЛОВИЕ



Научиться финансовой грамотности не так уж сложно. Главное — правильный настрой

Джон Рокфеллер однажды сказал: «Я не знаю ничего более презренного и жалкого, чем человек, который посвящает все свое время тому, чтобы делать деньги ради денег». Многим такое высказывание из уст первого в истории миллиардера кажется странным — уж он-то должен был ставить деньги превыше всего в жизни! — но не согласиться с ним сложно. Да, мы признаем необходимость денег, но в то же время уверены в том, что они не должны затмевать собой другие важные вещи в жизни человека.

Мы с вами живем в очень прагматичное время, но — интересный парадокс! — большинство из нас при этом не умеют обращаться с деньгами. Для многих взаимоотношения с собственными финансами ограничиваются подсчетом баланса на ближайший месяц, оформлением одной-двух кредиток и уплатой налогов. Не говоря уже о том, что огромное количество проблем возникает из-за неумения или неспособности расставить приоритеты в области личных финансов. Не правда ли, многим знакомы истории о том, как некто приобретал телефон последней модели, а потом несколько месяцев сидел на хлебе и воде?

Если к вам это не относится — прекрасно. Но, может быть, вы научились рассчитывать и экономить личные средства, однако при этом боитесь попробовать себя в роли инвестора? Или, допустим, вы не испытываете проблем с распределением заработков и имеете свободные деньги, но при этом совершенно не ориентируетесь в видах банковских вкладов, которые могли бы дать вам неплохую прибавку к зарплате?

Наша книга предназначена... для всех. Это не учебник экономики, это простое и доступное повествование о том, как наладить взаимоотношения с собственными деньгами, как научиться экономить, как начать инвестировать свободные средства и как получать дополнительный доход от вложений. Возраст читателя особого значения не имеет — книга может оказаться полезной как школьникам, так и представителям старшего поколения, которые хотят повысить свою финансовую грамотность. Еще одно важное уточнение — мы не будем агитировать вас «вложить три рубля в фонд “Рога и копыта” и получить через три дня миллион». Все наши советы абсолютно реальны и вполне реализуемы.

Как составить баланс расходов и доходов, как научиться держать себя в рамках и не тратить лишнего? Как правильно ставить цели и находить деньги на их осуществление? Чем опасны кредиты и как можно получить выгоду благодаря кредитным картам? Где и как можно копить деньги? (Подсказываем: свинья-копилка и «бабушкин чулок» — не единственно возможные варианты!) Какие виды вкладов можно осуществить в банке? Какие подходят начинающим инвесторам, а какие — более опытным? Кстати, именно инвестированию посвящена значительная часть этой книги. Вы узнаете, только ли в ценные бумаги можно инвестировать и с чего начать этот увлекательный процесс, что такое портфель инвестора и как начать собирать его, что происходит на фондовой бирже и каковы перспективы использования криптовалют.

Вы хотите, чтобы ваш кошелек (вернее, его содержимое) работал в полную силу? Тогда вперед!

«Деньги приходят к тебе через других людей. Общайся! Необщительные люди становятся богатыми крайне редко»
(Д. Рокфеллер)

МОЙ КОШЕЛЕК

Если деньги — ваша надежда на независимость, вы никогда не станете независимым.

Генри Форд

В последние годы слову «кошелек» все чаще сопутствует прилагательное «электронный». Все реже мы имеем дело с кошельками, сделанными из кожи, ткани и других материалов, все чаще рассчитываемся онлайн и все реже нам доводится подержать в руках бумажные купюры и металлические монетки. Возможно, через некоторое время деньги в их классическом понимании, имеющие многовековую историю, вообще уйдут в прошлое...



Древняя лидийская монета с начеканенными прямоугольниками, обозначающими номинал

ОТ НАТУРАЛЬНОГО ОБМЕНА К ВИРТУАЛЬНЫМ БАНКАМ

Платежные средства существуют на земле практически столько же, сколько само человечество. Конечно, деньги не сразу приобрели привычный нам вид — в глубокой древности широкое распространение имел натуральный обмен (например, «я тебе — корзину рыбы, а ты мне — кусок изготовленной тобой ткани!») или так называемые денежные эквиваленты — то, что было ценно для человека в данное время в данном обществе. Скажем, в Древней Руси роль платежных средств могли играть шкурки пушных зверей, в Древнем Китае — пресованные чайные плитки, в Африке и некоторых странах Востока — соль. На протяжении многих лет в большинстве древних государств были также распространены так называемые

денежно-счетные единицы, или платежные эквиваленты — куски металла определенной массы. Допустим, вы идете на рынок, чтобы купить корову или лошадь. С собой вы берете кусок серебра, и, когда находите нужное вам животное, спрашиваете у продавца, сколько серебра он хочет за него получить. Если договоренность достигнута — торговец при помощи гирек отмеряет и отрезает от вашего слитка столько, сколько требуется.

Первые монеты с обозначением номинала появились, видимо, в государстве Лидия в Малой Азии около VI века до нашей эры, потом — в Греции... Что же касается бумажных денег, то их история более короткая. Впервые они появились, скорее всего, в Китае в эпоху Средневековья, до Европы и России дошли только к XVI–XVIII столетию. Постепенно появлялись различные виды ценных бумаг: облигации, акции, векселя, вошли в обращение банковские карты, которые становились все более и более совершенными. Складывалась система международного денежного обращения и стандарты цен — валюты разных государств унифицировались и появлялись надежные и быстрые системы пересчета. Современные технологии уже позволяют практически не соприкасаться даже с заменителями денежных средств — картами: ваша личная банковская ячейка может располагаться в вашем телефоне, а все расчеты осуществляются нажатием кнопки... Но все же деньги

«Богатство — не в обладании сокровищами, а в умении ими пользоваться»

(Наполеон Бонапарт)

пока еще не стали полностью виртуальными. Так что же сейчас может оказаться в нашем условном кошельке — независимо от того, как он выглядит, как называется и насколько мы консервативны (или, напротив, привержены новейшим достижениям науки и техники)? И что, собственно, мы сейчас называем деньгами?

ЧЕМ И КАК МЫ РАСПЛАЧИВАЕМСЯ?

Популярное определение денег — это «всеобщий эквивалент». Деньги выступают мерой стоимости и ценности товаров и услуг и могут обмениваться на эти товары и услуги. Деньги дают нам возможность покупать одежду, обувь и продукты, пользоваться общественным транспортом, путешествовать и дарить подарки... Деньги — посредник в обращении товаров. Деньги — средство накопления. Деньги — один из рычагов политики.

Существует несколько популярных классификаций. Например, в исторической перспективе принято выделять следующие виды денег.

Товарные, или действительные. Это деньги, в роли которых выступает товар, имеющий собственную ценность и стоимость. Именно товарными деньгами по большому счету являлись все древние платежные средства, такие как шкурки пушного зверя, жемчужины, наконечники стрел, слитки серебра. Если, например, указанный на золотой монете номинал соответствует реальной



Одна из первых российских бумажных ассигнаций: 25 рублей 1769 года

стоимости металла, из которого эта монета изготовлена, то ее тоже можно отнести к разряду товарных денег.

Обеспеченные (иногда их называют разменными). Это такие деньги, которые можно обменять на определенное количество какого-либо товара или драгоценного металла. Так, именно к обеспеченным деньгам относились ассигнации, введенные в Российской империи при Екатерине II. На таких платежных средствах обозначалось, на какое количество драгметалла и на каких условиях их можно обменять, а также кто или что выступает гарантом возможности этого обмена.

Фiatные деньги (от лат. fiat — декрет, постановление). У них много дополнительных названий — «символические», «необеспеченные», даже «ненастоящие». Самостоятельной стоимости эти деньги не имеют. То есть, отнеся такую купюру или монету в банк, вы не сможете получить взамен кусочек золота или серебра. Роль таких денег, как иногда говорят, социально условна: государство руководит их выпуском и объявляет законным платежным средством на своей территории, а также принимает в качестве уплаты налогов. Но если мы, например, расплавим современную десятирублевую монету, стоимость такого слитка, в отличие от упоминавшейся выше золотой «товарной» монеты, будет практически нулевой. Потому что современные монеты изготавливаются из недорогих сплавов и указанный на них номинал

«В этом темном мире истинным считай только духовное богатство — ибо оно никогда не обесценится»

(О. Хайям)

«Финансы составляют ту точку опоры, которая, согласно Архимеду, позволяет перевернуть весь мир»

(Ришелье)

по большому счету является условностью. В случае с бумажными деньгами это несоответствие выражено еще более: никто ведь не думает, что реальная стоимость, например, пятидесяти тысяч купюры соответствует именно пяти тысячам рублей? Таким образом, все обращающиеся в настоящее время в большинстве государств мира деньги — это деньги фиатные.

Кредитные деньги — это особым образом оформленные права на пользование определенными суммами, причем суммы эти в будущем подлежат обязательному возврату. Также мы имеем дело с кредитными деньгами, когда приобретаем что-либо в рассрочку: продавец (или банк, с которым продавец сотрудничает) как бы выплачивает за нас полную сумму товара, которую нужно внести «здесь и сейчас», а мы рассчитываемся с ним путем нескольких растянутых во времени платежей. Кредитные деньги могут быть оформлены в виде кредитной карты либо какой-то ценной бумаги (например, векселя — обязательства должника уплатить определенную сумму в определенный срок — или чека, который выдается владельцем счета в качестве указания о выплате денег держателю чека). К кредитным деньгам изначально относились и банкноты, выпускавшиеся главными банками государств, которые гарантировали возможность их обмена на драгметалл. То есть банкнота являлась бессрочным долговым обязательством. Если, например, при оформлении