

Алексей Павлов

ШАГ К МЕЧТЕ

Твой личный
финансовый планшет

Мечтай.
Планируй.
Копи.
Действуй.



Цели



Бюджет



Доходы



Накопления



Безопасность



Инвестиции



Диплом
финансового
супергероя
в финале!

- ☒ Нужности
- ☒ Хотелки
- ☒ Моя цель



Алексей Павлов

**Шаг к мечте: Твой личный
финансовый планшет**

«Автор»

2026

Павлов А.

Шаг к мечте: Твой личный финансовый планшет / А. Павлов —
«Автор», 2026

Как превратить детские «хотелки» в реальные достижения и научиться копить на велосипед, приставку или другую заветную мечту? «Шаг к мечте: Твой личный финансовый планшет» — не скучный учебник, а увлекательный финансовый тренажёр для детей 8–12 лет. Книга знакомит ребёнка с миром денег простым и понятным языком через игровую механику, жизненные ситуации и задания. Вместе с юным читателем мы: - научимся отличать «Нужности» от «Хотелок» и замечать уловки рекламы; - освоим правило «Подумай 24 часа»; - превратим мечту в конкретную финансовую цель; - разберёмся в доходах, расходах и личном бюджете; - узнаем безопасные способы первых заработков; - научимся защищать деньги и аккаунты от мошенников; - познакомимся с инфляцией, вкладами, процентами и сложным процентом. Практические задания, миссии и чек-листы помогут сразу применять знания в жизни. А в финале ребёнка ждёт настоящий диплом финансового супергероя! Мечтай. Планируй. Копи. Действуй. Шаг за шагом — к своей мечте!

© Павлов А., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Введение. Включаем наш финансовый планшет	7
Параграф 1. Приветственное слово: почему управлять деньгами	7
— это суперсила	
ВКЛЮЧИТЬ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАНШЕТ	8
А что вообще такое финансовая суперсила?	9
Деньги — это не просто купюры	10
Почему деньги так быстро заканчиваются?	11
Маленькие траты умеют маскироваться	12
Но разве нельзя иногда покупать вкусное?	13
Финансовая грамотность — не про жадность	14
А теперь представь свою мечту	15
Не обязательно иметь много денег, чтобы начать	16
Маленький шаг важнее громкого обещания	17
Самое важное — научиться выбирать	18
А что делает реклама?	19
Твои деньги — твои решения	20
Не бойся ошибок	21
Почему начинать стоит уже сейчас?	22
Финансовый планшет уже загружается	23
Тебе не нужно стать миллионером завтра	24
Деньги должны помогать твоей мечте	25
Твоя первая финансовая миссия	26
А теперь — самое главное	27
НАЧАТЬ	28
Параграф 2. Как пользоваться этой книгой-планшетом	29
Главное меню твоего Финансового Планшета	30
1. Приложения — это наши главы	31
2. Иконка «Прокачай баланс» — это задания	33
ПРОКАЧАЙ БАЛАНС	34
Читать о суперсиле недостаточно	35
3. Виджет «Уведомление от системы» — важные правила	36
УВЕДОМЛЕНИЕ ОТ СИСТЕМЫ	37
Не игнорируй системные сообщения	38
# 4. Кнопка «Кибербезопасность» — твоя броня	39
# КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ	40
# Что понадобится для прохождения книги?	41
Как проходить книгу?	42
Правило первое: не спеши	43
Правило второе: не пропускай задания	44
ПРОКАЧАЙ БАЛАНС	45
Правило третье: отвечай честно	46
Ошибка — это не поломка	47
Можно проходить книгу повторно	48
Представь, что книга — это игра	49
ФИНАНСОВЫЙ ГЕНИЙ	50
Твоя инструкция пользователя	51

Финальная настройка	52
Не пытайся стать финансовым гением за один вечер.	53
Система готова	54
ПРОДОЛЖИТЬ	55
Параграф 3. Главное правило: деньги — это инструмент для достижения мечты	56
А зачем тебе вообще деньги?	58
Мечта -> цель -> план -> действие	59
Каждая купюра может стать «кирпичиком» мечты	60
Маленькие деньги тоже имеют значение	61
Представь, что деньги — это игровые ресурсы	62
# «Купить сейчас» или «приблизиться к мечте»?	63
# Деньги не заменяют всё самое важное	64
Мечты у всех разные	65
Три вопроса перед тратой	66
Деньги любят не спешку, а осознанность	67
Деньги помогают выбирать	68
Формула нашего финансового планшета	69
Мини-миссия перед переходом в Главу 1	70
Последнее уведомление перед запуском	71
Система готова!	72
Глава 1. Загрузка системы: Что такое деньги?	73
Параграф 1. От ракушек до пластиковых карт: краткая история денег	73
# Уровень 1. Мир без денег	74
Системный сбой 1: «А мне это не нужно!»	75
Системный сбой 2: сколько это стоит?	76
Уровень 2. Деньги появились не сразу	77
Ракушки — первые «кошельки»?	78
А как насчёт соли?	79
Деньги, которые можно было съесть	80
# Что нужно хорошим деньгам?	81
Уровень 3. Металлическое обновление	82
Зачем на монетах рисовали правителей?	83
А что происходило на Руси?	84
Уровень 4. Почему появились бумажные деньги?	85
Но разве кусок бумаги чего-то стоит?	86
Уровень 5. Появляются банки	87
Уровень 6. Деньги становятся пластиковыми	88
Уровень 7. Деньги становятся почти невидимыми	89
Но изменились ли сами деньги?	90
Три главные задачи денег	91
Деньги выполняют несколько важных функций.	92
Финальный тест системы	93
Что нужно запомнить	94
СИСТЕМНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ	95
Параграф 2. Откуда деньги берутся в семье и почему банкомат не выдаёт их просто так	96
Загадка банкомата	97

Банкомат — это не денежный принтер	98
Деньги могут менять форму	99
Но откуда деньги появились на счёте?	100
Источник 1. Зарплата	101
Что на самом деле продаёт человек?	102
Источник 2. Собственное дело	103
Источник 3. Доход от имущества	104
Источник 4. Проценты и другие финансовые доходы	105
Источник 5. Выплаты от государства	106
А подарок — это доход?	107
Открываем семейный финансовый баланс	108
Куда уходят семейные деньги?	109
Почему «денег нет» не означает «на карте ноль рублей»?	110
Почему нельзя просто снять всё?	111
А если банкомат полон купюр?	112
Деньги постоянно перемещаются	113
Конец ознакомительного фрагмента.	114

Алексей Павлов

Шаг к мечте: Твой личный финансовый планшет

Введение. Включаем наш финансовый планшет

Параграф 1. Приветственное слово: почему управлять деньгами — это суперсила

Привет!

Давай сразу договоримся: перед тобой не обычный школьный учебник, где взрослый строгим голосом говорит: «Запишите определение и выучите его к следующему уроку».

Нет.

Перед тобой кое-что гораздо интереснее.

Это твой личный **Финансовый Планшет**.

Представь, что эта книга — настоящий электронный гаджет. Только вместо игр, видео и фотографий внутри него находятся полезные приложения, которые помогут тебе разобраться с деньгами.

Здесь есть приложение «**Моя Мечта**».

Есть программа «**Бюджет**».

Есть виджет «**Хотелки vs Нужности**».

Есть раздел «**Заработок**».

А ещё мы установим специальную систему защиты от мошенников и научимся пользоваться деньгами так, чтобы они помогли тебе двигаться к твоим целям.

И прямо сейчас мы нажимаем главную кнопку:

ВКЛЮЧИТЬ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАНШЕТ

Система запускается.
Добро пожаловать!

А что вообще такое финансовая суперсила?

Когда ты слышишь слово «супергерой», что ты представляешь?

Человека, который умеет летать?

Героя, который обладает невероятной силой?

Кого-то, кто может становиться невидимым?

Или персонажа, который умеет останавливать время?

В кино суперсилы выглядят очень эффектно.

Но в настоящей жизни существуют другие суперсилы.

Они не светятся.

Не издают громких звуков.

И их невозможно увидеть на рентгеновском снимке.

Но именно они могут очень сильно изменить жизнь человека.

Одна из таких суперсил — **умение обращаться с деньгами.**

Ещё одно название этой способности — **финансовая грамотность.**

Возможно, словосочетание звучит немного скучно.

Но за ним скрываются очень простые и полезные навыки.

Финансовая грамотность — это когда ты понимаешь:

откуда берутся деньги;

куда они уходят;

на что действительно стоит их тратить;

как откладывать деньги на большую цель;

как не потратить всё сразу;

как защитить свои деньги от мошенников;

как принимать разумные решения о покупках.

И самое главное — это способность понимать:

«Я сам решаю, что делать со своими деньгами».

Вот это и есть настоящая финансовая суперсила.

Деньги — это не просто купюры

Давай на минуту посмотрим на деньги по-новому.

Что ты представляешь, когда слышишь слово «деньги»?

Возможно, бумажные купюры.

Например, 100 рублей.

500 рублей.

1 000 рублей.

Или монеты, которые звенят в кармане.

А может быть, ты представляешь банковскую карту или экран телефона, на котором написано:

«Баланс: 2 350 ».

Но деньги — это не только бумажки, монеты и цифры на экране.

Деньги — это **инструмент**.

С помощью денег люди могут покупать необходимые вещи, оплачивать услуги, учиться, путешествовать, заниматься любимыми делами, помогать другим и осуществлять свои планы.

Представь молоток.

Сам по себе молоток не хороший и не плохой.

Им можно построить скворечник.

Можно починить полку.

Можно сделать что-нибудь полезное.

Но если человек не умеет пользоваться молотком, он может испортить вещь или даже пораниться.

С деньгами похожая история.

Деньги — инструмент.

А финансовая грамотность помогает научиться этим инструментом пользоваться.

Почему деньги так быстро заканчиваются?

Наверняка тебе знакома такая ситуация.

Ты получаешь деньги.

Например, родители дали тебе **500 рублей на карманные расходы**.

Или бабушка с дедушкой подарили **1 000 рублей на день рождения**.

Ты смотришь на купюру и думаешь:

«Вот это да! Теперь у меня есть целая тысяча!»

Кажется, что это очень много.

Ты заходишь в магазин.

Там шоколадка.

Напиток.

Жвачка.

Маленькая игрушка.

Брелок.

Карточки.

Какая-нибудь интересная штука, которую ты раньше никогда не видел.

И тут начинается:

— Ну одну шоколадку можно.

Потом:

— Ладно, ещё жвачку.

Потом:

— О, а вот это всего 199 рублей!

А потом:

— Ну раз деньги ещё остались, можно купить и это.

Проходит день.

Может быть, два.

Ты открываешь кошелёк.

И вдруг обнаруживаешь:

там осталось 47 рублей.

Ты смотришь на них и думаешь:

«Подождите... А где остальные?»

Они никуда не исчезли.

Ты их потратил.

Просто каждая покупка казалась маленькой и незначительной.

Именно поэтому деньги иногда заканчиваются гораздо быстрее, чем мы ожидаем.

Маленькие траты умеют маскироваться

Есть одна интересная особенность денег.

Большую покупку заметить легко.

Если ты собираешься купить велосипед за **30 000 рублей**, ты понимаешь, что это серьёзная сумма.

Ты не скажешь:

«Ну ладно, 30 000 рублей — это совсем немного».

А вот с маленькими расходами всё иначе.

100 рублей — вроде немного.

Ещё **150 рублей** — тоже вроде немного.

Потом **200 рублей**.

Ещё **100 рублей**.

И вдруг оказывается, что за несколько дней набежала довольно большая сумма.

Представь, что ты пять раз в неделю тратишь по **100 рублей** на небольшие покупки.

За неделю это уже:

500 рублей.

За четыре недели — примерно:

2 000 рублей.

А если такая привычка сохраняется весь год, сумма может составить около:

26 000 рублей.

Представляешь?

Ты мог даже не покупать ничего особенно дорогого.

Просто маленькие расходы постепенно сложились в большую сумму.

Поэтому финансово грамотный человек не боится маленьких покупок.

Он просто **замечает их**.

Но разве нельзя иногда покупать вкусное?

Конечно, можно!

И здесь очень важно не сделать неправильный вывод.

Финансовая грамотность — это **не запрет на покупки**.

Она не означает:

«Никогда не покупай шоколадку».

Не означает:

«Нельзя ходить в кино».

Не означает:

«Все деньги нужно спрятать в копилку и забыть о них».

И уж точно не означает:

«Настоящий финансовый гений никогда ни на что не тратится».

Это неправда.

Деньги нужны не только для того, чтобы их хранить.

Ими можно пользоваться.

Можно купить мороженое в жаркий день.

Можно сходить с друзьями в кино.

Можно приобрести книгу.

Можно купить подарок близкому человеку.

Можно потратить часть денег на своё увлечение.

Можно накопить на большую мечту.

Главное — понимать:

сколько у тебя есть, сколько ты тратишь и что для тебя действительно важно.

Финансовая грамотность — не про жадность

Иногда люди думают, что человек, который умеет экономить, обязательно жадный. Но это совершенно разные вещи.

Жадность — это когда человек не хочет делиться или помогать другим только потому, что боится расстаться со своими деньгами.

Финансовая грамотность — это когда человек умеет принимать осознанные решения.

Например, у тебя есть **1 000 рублей**.

Ты можешь потратить их все за один день.

Можешь отложить всю сумму.

А можешь разделить её.

Например:

300 рублей — на небольшие покупки и развлечения;

500 рублей — на большую мечту;

100 рублей — в запас;

100 рублей — на подарок или доброе дело.

Конкретное распределение зависит от твоей ситуации.

Главное здесь не цифры.

Главное — что ты **заранее решил**, куда направишь свои деньги.

Ты управляешь деньгами, а не деньги управляют тобой.

А теперь представь свою мечту

Наверняка у тебя есть вещь, о которой ты давно думаешь.

Может быть, это велосипед.

Или самокат.

Или новые наушники.

Или игровая приставка.

Или большой набор конструктора.

Или спортивный инвентарь.

Может быть, ты хочешь накопить на поездку.

Или собрать деньги на подарок кому-то из близких.

А может быть, твоя мечта вообще не связана с покупкой вещей.

Например, ты хочешь однажды поехать в другой город, увидеть море, научиться играть на гитаре или заняться каким-нибудь интересным делом.

У каждого человека мечты разные.

И это прекрасно.

Но есть одна проблема.

Когда мы просто говорим:

«Я хочу велосипед»,

это пока ещё только желание.

А вот если ты скажешь:

«Велосипед стоит 30 000 рублей. У меня уже есть 5 000 рублей. Я буду откладывать по 2 500 рублей каждый месяц»,
ситуация меняется.

Теперь у тебя есть:

цена;

начальная сумма;

план;

срок;

конкретные действия.

Мечта начинает превращаться в цель.

И именно этому мы будем учиться в этой книге.

Не обязательно иметь много денег, чтобы начать

Вот ещё один секрет.

Чтобы учиться финансовой грамотности, тебе не нужны огромные суммы.

Не нужно иметь миллион рублей.

Не нужно иметь собственную банковскую карту.

Не нужно получать большую зарплату.

Начать можно даже с **50 или 100 рублей**.

Допустим, тебе подарили **1 000 рублей**.

Ты решил не тратить всё сразу.

Откладываешь **200 рублей**.

Кажется, что это совсем немного.

Но потом тебе снова подарили деньги или ты получил карманные деньги.

Ты снова отложил часть.

Через некоторое время в твоей копилке уже:

500 рублей.

Потом:

1 000 рублей.

Потом:

2 000 рублей.

А потом ты вдруг обнаруживаешь, что у тебя появилась настоящая привычка откладывать деньги.

Именно привычки, а не размер первой суммы, имеют огромное значение.

Маленький шаг важнее громкого обещания

Иногда человек решает:

«Всё! С сегодняшнего дня я буду экономить!»

Проходит три дня.

Потом он видит новую игрушку.

И всё.

План закончился.

Поэтому мы не будем давать себе огромных обещаний.

Вместо этого будем делать **маленькие шаги**.

Сегодня можно научиться записывать расходы.

Завтра — подумать перед покупкой.

На следующей неделе — поставить первую финансовую цель.

Через месяц — посмотреть, получилось ли накопить.

Так постепенно формируется навык.

Это похоже на тренировку.

Если ты хочешь стать сильнее, невозможно один раз поднять огромную тяжесть и сказать:

«Всё, я натренировался на всю жизнь».

Нужны регулярные занятия.

С деньгами — то же самое.

Самое важное — научиться выбирать

Каждый день мы сталкиваемся с выбором.

Потратить или сохранить?

Купить сейчас или подождать?

Выбрать одну дорогую вещь или несколько недорогих?

Копить на большую цель или потратить деньги на маленькие радости?

Купить потому, что действительно хочется, или потому, что это увидел в рекламе?

Именно здесь появляется настоящая финансовая суперсила.

Она заключается не в том, чтобы **никогда не ошибаться**.

Она заключается в том, чтобы **перед решением остановиться и подумать**.

Иногда после этого ты всё равно решишь купить.

И это нормально.

Но теперь это будет уже не случайная покупка.

Это будет **твое решение**.

А что делает реклама?

Представь, что ты смотришь видео.

И вдруг появляется яркая реклама:

«ТОЛЬКО СЕГОДНЯ!»

«УСПЕЙ КУПИТЬ!»

«НОВАЯ КОЛЛЕКЦИЯ!»

«ТЕБЕ ЭТО НУЖНО!»

Ты ещё минуту назад даже не думал об этой вещи.

А теперь кажется, что без неё жизнь невозможна.

Знакомо?

Реклама умеет привлекать внимание.

Она показывает красивые картинки, популярных людей, весёлые компании, счастливых детей и интересные истории.

Но у тебя всегда остаётся право спросить:

«Мне действительно это нужно?»

И ещё:

«Я бы захотел эту вещь, если бы не увидел рекламу?»

Вот почему умение управлять деньгами связано не только с математикой.

Оно связано с умением думать самостоятельно.

Твои деньги — твои решения

Представь, что у тебя есть **2 000 рублей**.

Ты можешь купить одну вещь.

Можешь купить несколько небольших вещей.

Можешь отложить деньги.

Можешь разделить сумму.

Можешь использовать её для своей цели.

У каждого решения будут свои последствия.

И постепенно ты научишься видеть их заранее.

Например:

«Если я потрачу 1 500 рублей сегодня, у меня останется 500 рублей».

Или:

«Если я отложу 1 000 рублей сейчас, до моей цели останется гораздо меньше».

Или:

«Если я подожду неделю, возможно, я пойму, действительно ли хочу эту покупку».

Ты начинаешь думать не только о сегодняшнем дне.

Ты начинаешь видеть **завтра**.

А это уже очень важный навык.

Не бойся ошибок

Сразу предупреждаем:

ошибаться можно.

Ты обязательно будешь ошибаться.

Возможно, однажды потратишь деньги на вещь, которая быстро надоест.

Возможно, забудешь отложить деньги.

Возможно, купишь что-то, а потом поймёшь, что лучше было подождать.

Возможно, неправильно считаешь.

Это нормально.

Даже взрослые иногда принимают неудачные финансовые решения.

Важнее другое:

что ты сделаешь после ошибки?

Можно расстроиться и забыть.

А можно остановиться и спросить:

«Что я узнал?»

Если ты потратил деньги слишком быстро, ты узнал, что в следующий раз стоит планировать расходы.

Если покупка оказалась ненужной, ты узнал, что полезно брать паузу перед покупкой.

Если не получилось накопить, можно разобраться, что помешало.

Ошибка, после которой ты чему-то научился, превращается в опыт.

Почему начинать стоит уже сейчас?

Возможно, ты думаешь:

«Я ещё ребёнок. Зачем мне всё это? Когда стану взрослым, тогда и разберусь».

Но представь спортсмена, который говорит:

«Тренироваться начну после соревнований».

Или музыканта:

«Играть на инструменте научусь после концерта».

Звучит странно, правда?

Навыки появляются благодаря практике.

И финансовая грамотность — тоже навык.

Тебе уже сейчас приходится принимать маленькие финансовые решения.

Что купить в магазине?

Сколько денег оставить?

Стоит ли брать игрушку?

Копить или тратить?

Что подарить другу?

Как накопить на то, что очень хочется?

Каждое такое решение — маленькая тренировка.

И чем раньше ты начнёшь понимать правила игры, тем увереннее будешь чувствовать себя дальше.

Финансовый планшет уже загружается

Итак, перед тобой твой Финансовый Планшет.
На главном экране появляются новые иконки.

Деньги

Здесь мы узнаем, что такое деньги, зачем они понадобились людям и откуда вообще берутся деньги в семье.

Хотелки vs Нужности

Здесь научимся отличать то, что действительно необходимо, от того, что просто очень хочется купить прямо сейчас.

Моя Мечта

Здесь превратим мечту в настоящую финансовую цель и научимся считать, сколько нужно накопить.

Бюджет

Здесь разберёмся с доходами, расходами и карманными деньгами.

Заработок

Здесь поговорим о твоих навыках, времени, идеях и безопасных способах получить первые собственные деньги.

Кибербезопасность

Здесь установим защиту от мошенников и научимся беречь пароли, коды и деньги.

Деньги растут

Здесь познакомимся с инфляцией, банковскими вкладами, процентами и сложным процентом.

Каждая новая глава будет открывать ещё один инструмент.

Тебе не нужно стать миллионером завтра

И ещё одна важная вещь.

Эта книга не обещает:

«Прочитай несколько страниц — и через неделю станешь богатым».

Так не бывает.

Настоящая финансовая грамотность работает гораздо спокойнее.

Она помогает человеку научиться:

планировать;

считать;

сравнивать;

откладывать;

думать перед покупкой;

ставить цели;

защищать свои деньги;

понимать риски;

использовать свои способности;

принимать самостоятельные решения.

Это не волшебство.

Но именно такие навыки могут пригодиться тебе много раз в течение жизни.

Деньги должны помогать твоей мечте

Запомни главную мысль этого первого параграфа:

Деньги — не цель сами по себе. Деньги — инструмент, который помогает достигать важных для тебя целей.

Если ты хочешь велосипед — деньги могут помочь его купить.

Если хочешь поехать в путешествие — деньги могут помочь оплатить поездку.

Если хочешь научиться играть на гитаре — деньги могут понадобиться на инструмент и занятия.

Если хочешь сделать подарок близкому человеку — деньги могут помочь воплотить эту идею.

Если хочешь создать собственный проект — деньги могут стать одним из ресурсов для его запуска.

Поэтому мы не будем учиться просто «**копить деньги**».

Мы будем учиться понимать:

для чего они тебе нужны.

Твоя первая финансовая миссия

А теперь — первая миссия.

Не нужно ничего покупать.

Не нужно ничего считать.

И даже не нужно открывать калькулятор.

Просто подумай.

Что тебе хочется получить или осуществить больше всего?

Не обязательно, чтобы это была дорогая вещь.

Это может быть велосипед.

Книга.

Игрушка.

Новые наушники.

Поездка.

Подарок.

Какое-нибудь занятие.

Или даже мечта, которую невозможно купить в магазине.

Просто выбери одну.

Пока неважно, сколько она стоит.

Мы разберёмся с этим позже.

Главное — чтобы это было **твоеё желание**, а не то, что кто-то другой решил за тебя.

Потому что финансовый план работает намного лучше, когда ты понимаешь, **ради чего стараешься**.

А теперь — самое главное

Финансовая грамотность начинается не с большой суммы денег.

Она начинается с маленького вопроса:

«Что я хочу сделать со своими деньгами?»

После него появляется следующий:

«Почему я этого хочу?»

Потом:

«Сколько это стоит?»

Потом:

«Сколько у меня уже есть?»

И наконец:

«Что я могу сделать, чтобы приблизиться к своей цели?»

Вот так появляется финансовый план.

Вот так мечта превращается в цель.

Вот так человек начинает управлять своими деньгами.

Не идеально.

Не сразу.

Не за один день.

А шаг за шагом.

Первый запуск завершён

Теперь ты знаешь одну очень важную вещь:

финансовая грамотность — это не умение иметь много денег.

Это умение **разумно обращаться с теми деньгами, которые у тебя есть.**

Даже если это 50 рублей.

Даже если это 100 рублей.

Даже если это 500 рублей.

Сумма не так важна, как твои решения.

Потому что человек, который научился внимательно обращаться с небольшой суммой, уже тренирует навык, который пригодится ему и тогда, когда суммы станут гораздо больше.

Итак...

Экран загорается.

Система проверяет настройки.

Приложения загружаются.

Финансовый Планшет активирован.

На экране появляется сообщение:

«Добро пожаловать! Твоя первая миссия — научиться понимать деньги».

А ниже мигает большая кнопка:

НАЧАТЬ

Нажимаем?

Тогда отправляемся дальше.

Параграф 2. Как пользоваться этой книгой-планшетом

Итак, система запущена!

Ты уже нажал кнопку **«ВКЛЮЧИТЬ»**, познакомился с финансовой суперсилой и выбрал свою первую мечту.

Но прежде чем мы начнём загружать полезные программы, считать карманные деньги и составлять первый финансовый план, нужно разобраться с интерфейсом.

Как ты уже понял, перед тобой не совсем обычная книга.

Её можно, конечно, просто читать.

Но тогда ты используешь только часть её возможностей.

Гораздо интереснее **проходить её как игру**.

Представь, что ты получил новый планшет.

На главном экране много разных значков.

Каждый значок открывает отдельную программу.

Одна программа помогает считать.

Другая — планировать.

Третья — защищает от мошенников.

Четвёртая помогает накопить на мечту.

Примерно так устроена и эта книга.

Каждая глава — это новое приложение.

Каждый параграф — новый уровень.

А задания внутри параграфов — твои тренировочные миссии.

Чем активнее ты будешь ими пользоваться, тем быстрее появится твоя настоящая финансовая суперсила.

Главное меню твоего Финансового Планшета

Давай познакомимся с основными элементами.

1. Приложения — это наши главы

Каждая глава этой книги — отдельное приложение.

У каждого приложения своя задача.

Например, приложение:

«Хотелки vs(соотношение, сравнение) Нужности»

Научит тебя отличать то, что действительно необходимо, от того, что просто очень хочется купить.

Ты научишься замечать хитрые уловки рекламы и задавать себе правильные вопросы перед покупкой.

Например:

«Мне действительно нужен этот новый брелок?»

«Я хочу его уже давно или увидел только сегодня?»

«Если я не куплю его сейчас, расстроюсь ли я через неделю?»

«Моя Мечта»

Здесь мы будем превращать мечты в конкретные финансовые цели.

Например:

«Хочу велосипед»

превратится в:

«Велосипед стоит 25 000 рублей. У меня уже есть 5 000 рублей. Мне нужно накопить ещё 20 000 рублей».

А затем мы разберёмся, как составить план накопления.

«Бюджет»

Это приложение поможет тебе стать настоящим директором собственных карманных денег.

Ты научишься понимать:

сколько денег получил;

сколько потратил;

сколько осталось;

сколько можно отложить;

на что ты собираешься потратить деньги дальше.

Возможно, сначала тебе покажется, что вести бюджет — это скучно.

Но на самом деле это похоже на управление ресурсами в компьютерной игре.

Представь, что у тебя есть 1 000 игровых монет.

Если потратить всё сразу, дальше играть будет сложнее.

А если распределить ресурсы разумно, можно открыть новые возможности.

С настоящими рублями работает похожий принцип.

«Заработок»

Здесь мы поговорим о том, откуда вообще могут появляться твои собственные деньги.

Ты узнаешь, какие ресурсы уже есть у тебя:

время;

знания;

умения;

таланты;

идеи;

желание учиться.

Мы разберём безопасные и честные способы получить первые собственные деньги и отдельно поговорим о том, почему в интернете нельзя соглашаться на подозрительные предложения.

«Кибербезопасность»

Это специальное приложение-защитник.

Оно поможет тебе узнать, как работают интернет-мошенники, почему нельзя сообщать посторонним пароль и код из СМС, зачем нужны сложные пароли и почему подозрительная ссылка может оказаться опасной.

Здесь ты научишься пользоваться правилом:

Если что-то кажется слишком выгодным, срочным или подозрительным — сначала остановись и проверь.

«Рост денег»

В этом приложении мы познакомимся с тем, что происходит с деньгами со временем.

Узнаем, что такое инфляция.

Разберёмся, что означает слово **«процент»**.

Поговорим о банковских вкладах.

И познакомимся с очень интересным явлением — **сложным процентом**.

Звучит серьёзно.

Но мы разберём всё простыми словами и на понятных примерах.

2. Иконка «Прокачай баланс» — это задания

Теперь самое важное.

В некоторых местах книги ты увидишь специальную иконку:

ПРОКАЧАЙ БАЛАНС

Не пролистывай её!

Это не дополнительная домашняя работа, которую кто-то заставляет тебя выполнять.

Это твои **тренировочные миссии**.

В некоторых заданиях нужно будет что-то посчитать.

Например:

У тебя есть 1 000 рублей. Ты решил отложить 300 рублей. Сколько останется для других расходов?

В других заданиях нужно будет понаблюдать.

Например:

Зайди в обычный магазин вместе с родителями и посмотри, сколько товаров расположено возле кассы.

Почему именно там?

Кому выгодно, чтобы ты обратил на них внимание?

А иногда тебе придётся провести настоящее финансовое расследование.

Например:

Выбери одну вещь, которую тебе хочется купить. Узнай её цену в двух-трёх магазинах. Одинаковая ли она? Где дешевле? Есть ли дополнительные условия?

Вот такие задания и превращают чтение в тренировку.

Читать о суперсиле недостаточно

Представь, что ты читаешь книгу о футболе.

Ты можешь узнать всё:

как правильно бить по мячу;

как делать передачу;

как защищаться;

как тренироваться.

Но если ты никогда не выйдешь на поле и не возьмёшь мяч, футболистом от одного чтения не станешь.

С финансовой грамотностью всё точно так же.

Можно прочитать:

«Нужно откладывать деньги».

Но настоящая тренировка начинается тогда, когда ты действительно откладываешь первые **100 рублей**.

Можно прочитать:

«Перед покупкой нужно подумать».

Но настоящий навык появляется, когда ты уже стоишь в магазине с вещью в руках и спрашиваешь себя:

«Мне это действительно нужно?»

Можно прочитать:

«Нужно следить за расходами».

Но навык появляется тогда, когда ты записываешь:

200 — перекус.

150 — канцтовары.

300 — подарок другу.

И в конце недели видишь, куда ушли деньги.

Поэтому наши задания — очень важная часть книги.

3. Виджет «Уведомление от системы» — важные правила

Иногда среди текста будет появляться специальное окно:

УВЕДОМЛЕНИЕ ОТ СИСТЕМЫ

Это означает:

«Стоп! Обрати внимание. Здесь находится важная мысль».

В таких окошках будут появляться правила, которые стоит запомнить.

Например:

ПРАВИЛО 1

Прежде чем потратить деньги, подумай, что получишь взамен и насколько это действительно важно для тебя.

Или:

ПРАВИЛО 2

Если ты не знаешь, куда уходят твои деньги, тебе трудно ими управлять.

Или:

ПРАВИЛО 3

Никому не сообщай пароль, ПИН-код и коды подтверждения из СМС.

Некоторые правила можно выписать в отдельный блокнот.

Можно завести настоящий **«Финансовый блокнот»**.

Туда ты сможешь записывать:

свои цели;

идеи;

важные правила;

суммы накоплений;

интересные наблюдения;

результаты заданий.

Так постепенно у тебя появится собственная маленькая финансовая система.

Не игнорируй системные сообщения

Иногда в телефоне появляется уведомление.

Например:

«Заряд батареи 20%».

Если его проигнорировать, телефон однажды просто выключится.

Или:

«Недостаточно свободной памяти».

Если ничего не делать, может оказаться, что новые фотографии уже не сохраняются.

С деньгами похожая ситуация.

Если постоянно игнорировать маленькие предупреждения:

«Я слишком много потратил».

«У меня почти ничего не осталось».

«Я опять купил ненужную вещь».

«Я не знаю, куда ушли деньги».

то однажды можно обнаружить, что денег действительно не осталось.

Поэтому учимся замечать такие сигналы заранее.

4. Кнопка «Кибербезопасность» — твоя броня

В нашем Финансовом Планшете есть особая кнопка:

КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ

Она понадобится тебе не только во время чтения этой книги.

Она пригодится каждый раз, когда ты пользуешься интернетом.

Сегодня мошенники могут писать людям в мессенджерах, звонить по телефону, отправлять электронные письма и создавать поддельные сайты.

Иногда сообщение выглядит очень убедительно.

Например:

«Поздравляем! Вы выиграли 100 000 рублей!»

Или:

«Ваш аккаунт заблокирован. Срочно подтвердите данные».

Или:

«Перейдите по ссылке и получите подарок».

Или:

«Вам отправили деньги. Для получения введите код из СМС».

В таких ситуациях особенно важно не торопиться.

Помни:

Срочность — любимый приём мошенников.

Если тебя торопят, пугают или обещают невероятно выгодную награду, это повод остановиться и всё проверить.

В соответствующей главе мы разберём такие ситуации подробнее.

Что понадобится для прохождения книги?

На самом деле совсем немного.

Эта книга

Это твой главный финансовый планшет.

Здесь находятся все программы, задания и подсказки.

Карандаш или ручка

Некоторые задания удобнее выполнять прямо на бумаге.

Ты сможешь записывать суммы, ставить галочки, составлять списки и делать расчёты.

Карандаш особенно удобен потому, что ошибаться разрешено.

Не получилось?

Стерли.

Попробовали ещё раз.

Твоё воображение

Оно понадобится очень часто.

Мы будем представлять разные ситуации.

Например:

«Что бы ты сделал, если бы получил 5 000 рублей?»

Или:

«Представь, что ты хочешь накопить 20 000 рублей».

Или:

«Представь, что тебе предлагают купить вещь со скидкой 70%».

Тебе нужно будет не просто дать ответ, а объяснить самому себе:

«Почему я решил именно так?»

Твоя внимательность

А вот это особенно важно.

Финансовая грамотность начинается с умения замечать.

Замечать цены.

Замечать свои расходы.

Замечать рекламу.

Замечать скидки.

Замечать условия покупок.

Замечать подозрительные сообщения.

Замечать собственные привычки.

Иногда самый полезный финансовый навык — просто **остановиться и посмотреть внимательнее.**

Как проходить книгу?

Есть несколько правил.

Правило первое: не спеши

Не обязательно читать сразу по несколько глав.

Лучше прочитать небольшой кусочек, выполнить задание и подумать.

Пусть знания не просто пройдут через глаза.

Пусть они останутся у тебя в голове.

Правило второе: не пропускай задания

Если встретил:

ПРОКАЧАЙ БАЛАНС

остановись и выполни миссию.

Даже если она кажется простой.

Иногда именно простые задания дают самые интересные открытия.

Например, попробуй однажды записать **все свои расходы за один день**.

В конце дня посмотри на список.

Возможно, ты удивишься.

Правило третье: отвечай честно

Это очень важно.

В этой книге нет правильных ответов на все вопросы.

Иногда мы будем спрашивать:

«На что ты чаще всего тратишь деньги?»

Или:

«Бывало ли, что ты пожалел о покупке?»

Или:

«Что ты сделал бы, если бы получил 5 000 рублей?»

Не нужно писать то, что, по твоему мнению, понравится взрослому.

Здесь нет строгого учителя с красной ручкой.

Будь честен прежде всего **с самим собой**.

Если ты однажды потратил все карманные деньги на сладости — так и запиши.

Если купил игрушку, а потом пожалел — отлично.

Это не повод расстраиваться.

Это материал для тренировки.

Ошибка — это не поломка

Представь, что в программе обнаружился маленький баг.

Компьютерщик не выбрасывает компьютер.

Он ищет ошибку и исправляет её.

С деньгами всё так же.

Допустим, ты получил **2 000 рублей** и потратил всё за три дня.

Можно сказать:

«Я ужасно обращаюсь с деньгами».

А можно сказать:

«Интересно. А почему деньги закончились так быстро?»

Ты начинаешь разбираться.

Оказывается:

700 рублей ушло на одну покупку.

500 рублей — на несколько маленьких покупок.

300 рублей — на сладости.

Ещё 500 рублей — на что-то, о чём ты уже почти забыл.

И вдруг становится понятно:

проблема не в том, что деньги исчезли.

Ты просто пока не управлял ими заранее.

А значит, навык можно тренировать.

Можно проходить книгу повторно

И вот ещё одна особенность нашего Финансового Планшета.

Через несколько месяцев ты можешь вернуться к уже пройденной главе.

И обнаружить, что теперь понимаешь её совсем иначе.

Почему?

Потому что твоя жизнь изменилась.

Сегодня ты только учишься обращаться с карманными деньгами.

Через год у тебя могут появиться новые финансовые цели.

Позже ты, возможно, начнёшь получать первые собственные деньги.

Появятся новые расходы.

Новые желания.

Новые возможности.

Поэтому финансовая грамотность — не школьный предмет, который однажды выучил и забыл.

Это навык на всю жизнь.

Представь, что книга — это игра

У каждой игры есть уровни.
Сначала ты учишься самым простым вещам.
Потом открываются новые возможности.
Появляются более сложные задания.
Ты получаешь опыт.
И наконец, можешь пройти уровень, который раньше казался слишком сложным.
С нашей книгой будет примерно так.

Уровень 1

Понять, что такое деньги.

Уровень 2

Научиться отличать желания от необходимости.

Уровень 3

Поставить финансовую цель.

Уровень 4

Научиться управлять карманными деньгами.

Уровень 5

Узнать, как можно получить первые собственные деньги.

Уровень 6

Научиться защищать деньги от мошенников.

Уровень 7

**Понять, как деньги могут изменяться со временем.
А в самом конце тебя ждёт финальный уровень:**

ФИНАНСОВЫЙ ГЕНИЙ

Но не торопись туда.

Сначала нужно пройти все предыдущие уровни.

Твоя инструкция пользователя

Если вдруг забудешь, как пользоваться этой книгой, просто вспомни пять правил:

- 1. Читай внимательно.**
- 2. Выполняй задания.**
- 3. Записывай важные мысли.**
- 4. Не бойся ошибок.**
- 5. Применяй знания в настоящей жизни.**

Потому что главная цель нашей книги — не сделать тебя человеком, который знает много финансовых терминов.

Главная цель — помочь тебе стать человеком, который **умеет принимать разумные решения.**

Финальная настройка

Итак, проверяем систему.

Книга — есть.

#Карандаш или ручка — есть.

Воображение — работает.

Внимательность — включена.

Желание научиться — надеемся, тоже есть.

Теперь осталось установить последнее правило.

Не пытайся стать финансовым гением за один вечер.

Тебе не нужно запоминать всё сразу.

Не нужно бояться сложных слов.

Не нужно расстраиваться, если какая-то задача сначала покажется трудной.

Мы будем двигаться постепенно.

Шаг за шагом.

От простого к более сложному.

И каждый новый навык будет добавляться к предыдущему.

Потому что именно так работает настоящая прокачка.

Система готова

Последняя проверка завершена.

Батарея: заряжена.

Память: свободна.

Финансовые приложения: установлены.

Система безопасности: готова.

Цель: выбрана.

На экране появляется сообщение:

«Пользователь готов. Можно начинать обучение».

А под ним появляется две кнопки:

Вернуться

и

ПРОДОЛЖИТЬ

Мы нажимаем **«Продолжить»**.

Потому что впереди — самое интересное.

Теперь нам предстоит узнать главное правило всего Финансового Планшета:

деньги — это не цель. Деньги — это инструмент, который помогает тебе двигаться к тому, что для тебя действительно важно.

И именно об этом будет следующий параграф.

Параграф 3. Главное правило: деньги — это инструмент для достижения мечты

Мы завершаем настройку нашей системы. Все основные приложения уже установлены, кнопки работают, правила понятны. И прямо сейчас на экране твоего финансового планшета появляется самое важное уведомление.

ГЛАВНОЕ СИСТЕМНОЕ ПРАВИЛО

Деньги — это не цель. Деньги — это инструмент для достижения твоих целей и мечтаний.

Это правило настолько важное, что его стоит запомнить почти как пароль от своего финансового планшета.

Но что оно означает на самом деле?

Давай разберёмся.

Деньги — это инструмент

Представь, что тебе подарили отличный набор инструментов: молоток, отвёртку, ключи, плоскогубцы и другие полезные вещи.

Ты можешь положить их на полку и каждый день пересчитывать:

— У меня есть молоток!

— А ещё отвёртка!

— А теперь у меня целых десять инструментов!

Но изменится ли от этого твоя жизнь?

Скорее всего, нет.

Инструменты нужны не для того, чтобы просто лежать без дела. С их помощью можно **что-то создавать, ремонтировать и улучшать.**

С помощью молотка можно собрать полку. С помощью отвёртки — починить игрушку. С помощью других инструментов — построить что-то настоящее.

С деньгами происходит примерно то же самое.

Можно просто радоваться тому, что у тебя есть 500 , 1 000 или 5 000 . Можно постоянно пересчитывать деньги в копилке и думать:

«Вот какой я богатый!»

Но сами по себе деньги не являются конечным результатом.

Они становятся полезными тогда, когда помогают тебе сделать что-то важное.

Например:

1 500 могут превратиться в новый набор для творчества.

3 000 — в нужные аксессуары для велосипеда.

5 000 — в часть стоимости долгожданной покупки.

10 000 — в большую часть суммы, которую ты собираешь на поездку, технику или другой важный проект.

А иногда деньги могут превратиться не в вещь, а в **опыт.**

Например, в билет в музей, на концерт, в поездку, мастер-класс или интересное мероприятие.

А ещё деньги могут превратиться в **помощь другому человеку.**

Можно купить подарок близкому, помочь приюту для животных, приобрести корм для бездомных животных или поддержать доброе дело вместе с родителями.

Получается, деньги — это своеобразная энергия возможностей.

Ты решаешь, **куда её направить.**

А зачем тебе вообще деньги?

Вот здесь начинается самое интересное.

Если спросить человека:

— Зачем тебе деньги?

Он может ответить:

— Чтобы их было много!

Но тогда возникает следующий вопрос:

А зачем тебе много денег?

И тут уже приходится подумать.

Чтобы купить квартиру?

Чтобы путешествовать?

Чтобы заниматься любимым делом?

Чтобы получить образование?

Чтобы помогать семье?

Чтобы иметь возможность самому выбирать, на что тратить свои средства?

Чтобы накопить на собственный проект?

Чтобы чувствовать себя спокойнее, когда появляется неожиданная необходимость что-то купить?

Вот теперь мы подошли к настоящему смыслу денег.

Очень часто человеку нужны не сами деньги, а **то, что с их помощью можно получить**.

Ты ведь не мечтаешь о десяти тысячах рублей как о десяти тысячах красивых бумажек. Скорее всего, ты мечтаешь о том, что можно сделать с этими десятью тысячами.

Например:

«Я хочу купить новый велосипед».

Или:

«Я хочу поехать с родителями на море».

Или:

«Я хочу собрать мощный компьютер».

Или:

«Я хочу купить фотоаппарат и научиться фотографировать».

Или:

«Я хочу накопить на подарок».

Или:

«Я хочу запустить небольшой проект».

Вот это уже настоящая цель.

Мечта -> цель -> план -> действие

Наш финансовый планшет нужен именно для того, чтобы научить тебя превращать желания в конкретные действия.

Посмотри на эту цепочку:

МЕЧТА -> ЦЕЛЬ -> ПЛАН -> ДЕЙСТВИЯ -> РЕЗУЛЬТАТ

Допустим, ты давно мечтаешь о новых беспроводных наушниках.

Просто мечта звучит так:

«Хочу наушники».

Это хорошее начало, но пока это только желание.

Теперь узнаём, сколько они стоят.

Допустим, подходящая модель стоит **6 000** .

Теперь появляется цель:

«Я хочу накопить 6 000 на наушники».

А дальше появляется план.

Например, ты решил откладывать по **500 в месяц**.

$500 \times 12 \text{ месяцев} = 6\,000$.

Значит, примерно через год у тебя будет нужная сумма.

Но можно придумать другой вариант.

Если получится откладывать по **1 000 в месяц**, то:

$1\,000 \times 6 \text{ месяцев} = 6\,000$.

Теперь твоя мечта перестала быть чем-то далёким и туманным.

Она превратилась в конкретный проект.

У проекта есть:

цена;

срок;

план;

шаги;

результат.

Именно этим мы будем заниматься дальше в нашей книге.

Каждая купюра может стать «кирпичиком» мечты

Представь, что твоя цель — построить большой дом.

Один кирпичик сам по себе не является домом.

Десять кирпичиков — тоже.

Сто кирпичиков — ещё не дом.

Но если складывать их один за другим, постепенно появляется настоящее здание.

С накоплениями происходит то же самое.

Допустим, твоя цель стоит **12 000** .

Сегодня ты отложил 300 .

Потом ещё 500 .

Через некоторое время добавил 1 000 .

Потом получил деньги на день рождения и решил отложить из них ещё 2 000 .

Каждая сумма сама по себе может казаться небольшой.

Но они складываются:

$300 + 500 + 1\,000 + 2\,000 = \mathbf{3\,800}$.

И ты уже прошёл значительную часть пути.

Поэтому никогда не думай:

«У меня всего 200 . Это слишком мало, чтобы что-то изменить».

Наоборот.

200 — это **первый кирпичик**.

Главное не размер первого кирпичика, а то, продолжаешь ли ты строить.

Маленькие деньги тоже имеют значение

Иногда нам кажется, что финансовые решения начинаются только с больших сумм. Будто финансовая грамотность — это когда человек распоряжается десятками или сотнями тысяч рублей.

На самом деле всё начинается намного раньше.

С первой монеты.

С первых **100**.

С первой копилки.

С первого решения:

«Я не потрачу эти деньги прямо сейчас. Я отложу их на свою цель».

Именно в этот момент ты начинаешь тренировать финансовую привычку.

Представь двух ребят.

Первый каждый раз получает деньги и сразу тратит их, даже не задумываясь.

Второй каждый раз, когда получает деньги, задаёт себе вопрос:

«Что я хочу получить в результате?»

Иногда он тоже тратит деньги.

Иногда откладывает.

Иногда покупает подарок.

Иногда оставляет часть суммы на потом.

Главное отличие не в количестве денег.

Главное отличие — в отношении к ним.

Финансово грамотный человек не обязательно отказывается от покупок.

Он учится **выбирать**, на что действительно стоит потратить деньги.

Представь, что деньги — это игровые ресурсы

Есть ещё один способ понять это правило.

Представь компьютерную игру.

У твоего героя есть определённое количество ресурсов.

Например, 1 000 игровых монет.

Ты можешь потратить их сразу на какой-нибудь забавный предмет.

А можешь накопить и купить вещь, которая поможет открыть новый уровень.

Что выберет игрок?

Это зависит от его цели.

Если ему очень хочется получить маленький бонус прямо сейчас — он может потратить монеты.

Если он хочет накопить на большую покупку — он будет ждать.

С настоящими деньгами происходит примерно то же самое.

Только здесь есть важное отличие:

в реальной жизни деньги настоящие, а решения имеют настоящие последствия.

Если ты потратил 500 , эти 500 уже нельзя одновременно использовать для другой покупки.

Это называется **выбором**.

Каждый раз, когда ты говоришь:

«Я потрачу деньги на это»,

ты одновременно говоришь:

«Сейчас я не использую эти деньги на что-то другое».

И это совершенно нормально.

Мы не можем купить всё сразу.

Поэтому финансовая грамотность нужна не для того, чтобы вообще перестать тратить.

Она нужна для того, чтобы **понимать свои решения**.

«Купить сейчас» или «приблизиться к мечте»?

Представь ситуацию.

У тебя есть **2 000** .

Ты давно копишь на велосипед, который стоит 20 000 .

И вдруг в магазине ты видишь большую коробку с конструктором за 1 800 .

Очень хочется купить.

Ты можешь сказать:

«Хочу! Беру!»

И потратить почти все накопленные деньги.

А можешь остановиться и подумать:

«Мне действительно нужен этот конструктор? Или мне просто захотелось его в эту минуту?»

Если ты решишь купить его — это не обязательно плохое решение.

Возможно, конструктор действительно принесёт тебе много радости, и ты давно его хотел.

Но важно понимать последствия.

После покупки у тебя останется:

2 000 1 800 = 200 .

А до велосипеда станет гораздо дальше.

Другой вариант:

Ты решаешь не покупать конструктор.

Тогда все 2 000 остаются в твоём накоплении.

И ты продолжаешь двигаться к цели.

Вот для чего нужен наш финансовый планшет.

Он не будет кричать:

«Нельзя покупать!»

Он поможет задать другой вопрос:

«Чего я хочу больше?»

Это огромная разница.

Деньги не заменяют всё самое важное

Но здесь есть ещё одна очень важная вещь.

Мы говорим, что деньги помогают достигать целей и исполнять некоторые мечты.

Но нельзя считать, что **всё в жизни можно купить за деньги**.

Деньги не могут купить настоящую дружбу.

Не могут заставить другого человека любить тебя.

Не могут заменить заботу родителей.

Не могут вернуть время, которое уже прошло.

Не могут автоматически сделать человека добрым, честным или интересным.

Нельзя купить настоящее воспоминание — хотя можно потратить деньги на поездку, которая поможет создать такое воспоминание.

Нельзя купить дружбу — хотя можно устроить совместную поездку или пригласить друзей на праздник.

Нельзя купить знания одним нажатием кнопки — хотя деньги могут дать возможность приобрести книгу, посетить курс или получить доступ к обучению.

Получается, деньги — это **помощник**, а не волшебная кнопка счастья.

Именно поэтому очень важно понимать, **зачем тебе нужны деньги**.

Мечты у всех разные

И это прекрасно.

Не существует одной «правильной» мечты.

Для одного человека цель — накопить на новый велосипед.

Для другого — собрать коллекцию любимых книг.

Кому-то хочется съездить в другой город.

Кто-то мечтает о музыкальном инструменте.

Кто-то хочет накопить на игровую приставку.

Кому-то важнее собрать деньги на подарок родителям.

А кто-то мечтает не о покупке, а о собственном маленьком деле.

Например, делать открытки, рисовать иллюстрации, создавать украшения, фотографировать, монтировать видео или заниматься чем-то ещё, что ему действительно интересно.

Финансовая грамотность не говорит:

«Ты должен хотеть дорогие вещи».

Она говорит:

«Разберись, чего хочешь именно ты, узнай цену и научись двигаться к своей цели».

Три вопроса перед тратой

С этого момента у тебя появляется маленький финансовый сканер.
Перед покупкой можно задать себе три вопроса.

Вопрос 1. Что я получу?

Не просто:

«Я хочу это».

А:

«Что именно я получу после покупки?»

Вещь?

Опыт?

Развлечение?

Пользу?

Подарок?

Возможность заниматься любимым делом?

Вопрос 2. Приближает ли эта покупка меня к моей цели?

Если ты копишь на велосипед, то каждые 500 , которые ты сохраняешь, приближают тебя к велосипеду.

А каждые 500 , которые ты потратил на что-то другое, — это 500 , которых больше нет в твоём накоплении.

Это не хорошо и не плохо.

Это просто математика.

Вопрос 3. Буду ли я рад этой покупке позже?

Очень полезный вопрос.

Иногда желание купить что-то появляется буквально на пять минут.

Увидел красивую вещь — захотел.

Увидел рекламу — захотел.

Друг купил — захотел.

Все обсуждают новую игрушку — тоже захотел.

Но через несколько дней желание может исчезнуть.

Поэтому иногда полезно сказать себе:

«Я могу купить это позже. Мне не обязательно принимать решение прямо сейчас».

Так ты даёшь себе время подумать.

Деньги любят не спешку, а осознанность

Представь, что ты получил **1 000** .

Можно потратить их за десять минут.

А можно сначала разделить сумму и подумать:

часть потратить сейчас;

часть отложить;

часть оставить на большую цель;

часть использовать для подарка или доброго дела.

Конкретное распределение каждый человек выбирает по-разному.

Главное — чтобы деньги не исчезали незаметно.

Потому что одна из самых распространённых финансовых ошибок выглядит очень просто:

«Да это всего 100 ».

Потом ещё:

«Ну и ещё 150 ».

Потом:

«Ещё 200 — какая разница?»

А потом человек смотрит в кошелёк и удивляется:

«А куда всё делось?»

Поэтому маленькие суммы тоже заслуживают внимания.

Не потому, что нужно бояться каждой потраченной монетки.

А потому, что **маленькие решения постепенно превращаются в большие результаты.**

Деньги помогают выбирать

Есть ещё одна важная мысль.

Финансовая грамотность — это не про то, чтобы стать самым богатым человеком в классе.

Не про то, чтобы хвастаться количеством денег.

Не про то, чтобы постоянно думать:

«Как бы заработать ещё больше?»

Гораздо важнее научиться задавать вопрос:

«Как мои деньги могут помочь мне жить так, как я хочу?»

Если ты умеешь управлять своими деньгами, тебе проще планировать.

Ты понимаешь, сколько у тебя есть.

Знаешь, сколько можешь потратить.

Видишь, сколько уже накопил.

Понимаешь, сколько ещё осталось до цели.

И можешь принимать решения не только под влиянием сиюминутного желания.

Это и есть одна из настоящих финансовых суперсил.

Формула нашего финансового планшета

Давай сохраним главное правило в системе.

Деньги сами по себе — это ресурс.

Цель — это то, ради чего ты используешь ресурс.

План — это способ двигаться к цели.

Действия — это то, что ты делаешь прямо сейчас.

Получается:

ДЕНЬГИ -> ЦЕЛЬ -> ПЛАН -> ДЕЙСТВИЯ -> РЕЗУЛЬТАТ

Например:

Мечта: хочу велосипед.

Цена: 20 000 .

Цель: накопить 20 000 .

План: откладывать часть получаемых денег и искать безопасные способы увеличить свои накопления.

Действие сегодня: отложить первые 500 и записать цель.

Результат: постепенно приблизиться к покупке.

Вот так мечта превращается в проект.

Мини-миссия перед переходом в Главу 1

Настало время проверить, правильно ли ты понял главное системное правило.
Возьми лист бумаги или открой заметки.

Напиши:

Моя мечта

Я хочу: _____

Теперь подумай, сколько примерно денег для неё понадобится.

Цена мечты

Мне понадобится примерно: _____

Теперь ответь:

Зачем мне это?

Эта мечта важна для меня, потому что:

А теперь самый интересный вопрос:

Что я могу сделать уже сейчас?

Например:

узнать точную цену;

сравнить несколько вариантов;

начать копить;

отложить первые 100 ;

отказаться от одной ненужной покупки;

обсудить цель с родителями;

придумать безопасный способ заработать;

записать срок, к которому хочется достичь цели.

Напиши хотя бы **одно действие**.

Не десять.

Не сто.

Одно.

Потому что финансовые результаты появляются не от огромных обещаний, а от маленьких действий, которые повторяются снова и снова.

Последнее уведомление перед запуском

СИСТЕМА: ГЛАВНОЕ ПРАВИЛО СОХРАНЕНО.

Запомни его:

Деньги — не финиш. Деньги — это инструмент.

Цель показывает, куда ты хочешь прийти.

#План показывает, как туда добраться.

Действия помогают сделать первый шаг.

Не нужно стремиться просто к тому, чтобы у тебя было как можно больше денег.

Гораздо полезнее научиться понимать:

сколько у тебя есть, откуда они берутся, куда уходят и какую цель они помогают тебе достигать.

Тогда даже небольшая сумма становится важной.

100 могут стать первым шагом к большой цели.

500 — следующим.

1 000 — ещё одним.

А однажды ты согласишься на свою копилку или банковский счёт и поймёшь:

«Я сам это сделал. Я начал с маленького шага и не бросил».

Именно это ощущение — гораздо важнее самой купюры.

Потому что ты учишься не просто обращаться с деньгами.

Ты учишься управлять своими решениями.

Система готова!

Настройка завершена.

Все основные правила загружены.

Ты уже знаешь:

- # что деньги — это инструмент;
- # что у денег должно быть назначение;
- # чем желание отличается от цели;
- # почему маленькие суммы имеют значение;
- # как мечта превращается в конкретный план;
- # почему не обязательно покупать всё сразу;
- # зачем нужно думать о последствиях своих решений.

Но у нашего финансового планшета остаётся один огромный вопрос.

А откуда вообще взялись деньги?

Почему люди решили использовать именно деньги?

Что было раньше — монеты, бумажные купюры или банковские карты?

И почему сегодня мы можем оплатить покупку телефоном, даже не доставая кошелёк?

Чтобы разобраться, придётся открыть первую большую системную папку.

Глава 1. Загрузка системы: Что такое деньги?

Параграф 1. От ракушек до пластиковых карт: краткая история денег

СИСТЕМНАЯ ПАПКА ОТКРЫТА

Добро пожаловать в первую большую папку нашего финансового планшета!

В предыдущей главе мы выяснили главное: **деньги — это инструмент, который помогает нам достигать целей.**

Но прежде чем научиться этим инструментом пользоваться, давай разберёмся, **откуда он вообще взялся.**

Ведь деньги существовали далеко не всегда.

Не было ни банковских карт.

Ни банкоматов.

Ни мобильных банков.

Ни кошельков.

Ни даже привычных нам металлических рублей.

А покупать продукты, одежду, инструменты и другие вещи людям всё равно было нужно.

Так как же они договаривались?

Чтобы это узнать, приготовься к путешествию во времени.

Машина времени запускается...

3...

2...

1...

ПЕРЕМЕЩЕНИЕ В ПРОШЛОЕ ЗАВЕРШЕНО!

Уровень 1. Мир без денег

Представь, что ты оказался в очень далёком прошлом.
Никаких магазинов.
Никаких ценников.
Никаких касс.
Никаких банковских приложений.
Ты живёшь в небольшой общине и умеешь хорошо охотиться.
Однажды тебе удалось добыть животное, и у тебя появилась тёплая шкура.
А у твоего соседа есть большой запас рыбы.
Тебе нужна еда.
А соседу нужна тёплая одежда.
Что можно сделать?
Вы договариваетесь:
— Я дам тебе шкуру, а ты дашь мне несколько рыб.
Сделка состоялась.
Ты получил еду.
Сосед получил то, что ему было нужно.
И никто не использовал деньги.
Такой способ обмена называется **бартером**.

**Бартер — это прямой обмен одного товара
или услуги на другой товар или услугу.**

Например:
рыба овощи
молоко хлеб
шкура инструменты
работа продукты
Это кажется очень удобным.
Но довольно быстро люди обнаружили одну большую проблему.

Системный сбой 1: «А мне это не нужно!»

Представь, что тебе очень нужна рыба.

Ты приходишь к рыбаку и говоришь:

— Я дам тебе за рыбу три мешка зерна.

А рыбак отвечает:

— Спасибо, но зерно мне сейчас не нужно. Мне нужен новый глиняный горшок.

Что делать?

Ты находишь человека, который делает горшки.

Но и здесь появляется проблема.

Гончару не нужно твоё зерно.

Ему, например, нужен хороший нож.

Тогда тебе приходится искать человека, у которого есть нож.

Но владельцу ножа может понадобиться не зерно, а одежда.

И начинается настоящий квест.

Зерно, одежда, нож, горшок, рыба.

Чтобы получить то, что тебе нужно, приходится совершить целую цепочку обменов.

Это было неудобно.

А иногда вообще невозможно.

Ведь для успешного бартера нужно, чтобы **обоим людям одновременно были нужны товары друг друга.**

Экономисты называют эту проблему **двойным совпадением потребностей.**

Звучит сложно, но смысл простой:

Ты хочешь то, что есть у меня, а я должен хотеть именно то, что есть у тебя.

Если этого нет — обмен не получается.

Системный сбой 2: сколько это стоит?

Есть ещё одна проблема.

Представь, что ты хочешь обменять корову на рыбу.

Сколько рыбы должна стоить одна корова?

100 рыб?

500?

1 000?

А если у рыбака всего 50 рыб?

Как разделить корову?

Получается неудобно.

Или представь современную ситуацию.

Допустим, ты хочешь обменять свой велосипед на телефон.

Телефон стоит, условно, **20 000** .

Но велосипед ты покупал за **25 000** .

А другой человек считает, что его телефон стоит **15 000** .

Кто сколько кому должен?

Без общего способа измерения стоимости договориться становится гораздо сложнее.

Людам нужен был такой инструмент, который позволял бы ответить на вопрос:

«Сколько это стоит?»

И тут начинается следующий уровень истории денег.

Уровень 2. Деньги появились не сразу

Люди постепенно начали использовать разные предметы, которые многие были готовы принимать в обмен.

В разных странах и в разные исторические периоды такими средствами обмена становились самые разные вещи.

Это могли быть:

ракушки;

соль;

скот;

зерно;

мех;

бусины;

кусочки металла;

чай;

какао-бобы и другие товары.

Важно понимать:

не существовало одного момента, когда человечество вдруг решило: «С сегодняшнего дня у нас будут деньги».

Деньги формировались постепенно.

Разные народы использовали разные способы обмена.

А затем постепенно становилось понятно, какие свойства особенно полезны для денег.

Ракушки — первые «кошельки»?

Одним из известных примеров древних средств обмена были ракушки каури.

Они использовались в разных регионах Африки и Азии.

Почему именно ракушки?

Они были небольшими, достаточно прочными, легко переносились и могли использоваться для расчётов.

Их можно было нанизывать на верёвочки и хранить вместе.

Представь современный кошелёк.

Только вместо купюр там лежат небольшие ракушки.

Конечно, ракушка не была деньгами во всём мире.

Для одного народа она могла иметь ценность как средство обмена, а для другого — просто оставаться красивой ракушкой.

И это очень важное наблюдение.

Деньги работают потому, что люди согласны принимать их в обмен.

Если все вокруг признают определённый предмет средством расчёта, он может выполнять функцию денег.

Если никто его не принимает — сам по себе предмет не превращается в деньги.

А как насчёт соли?

Соль действительно была очень важным и ценным товаром в древнем мире.

Она использовалась не только для приготовления еды, но и для сохранения продуктов.

В эпоху, когда не существовало холодильников, умение сохранять мясо и другую пищу было особенно важным.

Поэтому соль в некоторых местах могла использоваться при обмене и расчётах.

Но популярная история о том, что **римским солдатам регулярно выдавали зарплату мешками соли**, сильно упрощена.

С римским словом *salarium* действительно связана история происхождения английского слова *salary* — «зарплата», но утверждение, что римские легионеры буквально получали жалование солью, исторически спорно.

Запомним главное без сложных исторических деталей:

Соль была настолько полезным и ценным товаром, что в некоторых обществах могла участвовать в обмене и расчётах.

Деньги, которые можно было съесть

Ещё интереснее история какао-бобов.

В некоторых обществах Центральной Америки какао-бобы использовались в качестве средства обмена.

Представь:

Ты приходишь на рынок.

У тебя есть определённое количество какао-бобов.

Их можно использовать для покупки товаров.

Получается почти как деньги.

Только с одним смешным отличием:

если очень проголодался, можно было попробовать съесть свой «кошелёк».

Правда, именно здесь и проявляется проблема товарных денег.

Если твой «кошелёк» можно съесть, испортить, потерять или подделать, хранить богатство становится сложнее.

Что нужно хорошим деньгам?

Постепенно люди поняли: если какой-то предмет должен хорошо работать как деньги, он должен обладать определёнными свойствами.

Хорошие деньги должны быть:

1. Прочными

Они не должны быстро портиться.

Если деньги сгниют через неделю, хранить их будет неудобно.

2. Делимыми

Хорошо, когда большую сумму можно разделить на меньшие части.

Например, **1 000** можно представить как:

10×100 ,

20×50 ,

100×10 .

Это удобно для разных покупок.

3. Удобными для переноски

Никому не хочется идти в магазин с мешком тяжёлых предметов каждый раз, когда нужно купить хлеб.

4. Относительно редкими

Если любой человек может легко создать тысячи таких «денег» за пять минут, их ценность как средства обмена может быстро исчезнуть.

5. Узнаваемыми

Люди должны понимать, что перед ними действительно тот предмет, который принимают в качестве денег.

Именно поэтому металлы постепенно стали очень важны в истории денег.

Уровень 3. Металлическое обновление

Металл оказался очень удобным материалом.

Он прочный.

Его можно хранить долго.

Его можно делить и переплавлять.

Он не портится так быстро, как продукты.

Поэтому разные металлы стали использоваться для обмена.

Постепенно появились металлические кусочки определённого веса и формы.

А затем появились **монеты**.

Монета — это уже гораздо удобнее, чем каждый раз взвешивать кусочек металла.

Представь:

Вместо того чтобы доставать весы и проверять:

«А действительно ли здесь нужное количество серебра?»

можно было взять монету определённого типа.

На ней были специальные изображения или надписи, подтверждавшие её происхождение.

Зачем на монетах рисовали правителей?

Это тоже интересная часть истории.

Правители и государства стали выпускать монеты с определёнными изображениями, знаками и надписями.

Это помогало подтверждать происхождение монеты и её установленный вес или содержание металла.

Монета как бы сообщала:

«Я официально изготовлена государством. Меня можно использовать при расчётах».

Со временем появились различные номиналы.

Например, условно:

1 монета

5 монет

10 монет

и так далее.

Это сделало торговлю намного удобнее.

А что происходило на Руси?

Теперь приблизимся к истории, которая уже непосредственно связана с нашей страной. На Руси в торговле использовались разные формы денег и товаров.

Большую роль играло серебро.

Использовались также иностранные монеты, которые попадали на территорию Древней Руси благодаря торговле.

Одной из важных денежных форм были **серебряные гривны** — определённые слитки серебра.

Позже развивалась собственная монетная система.

Появлялись различные монеты, в том числе **деньги и копейки**.

А слово «рубль», которое сегодня знакомо каждому ребёнку, имеет очень давнюю историю.

Название связано с древним понятием, которое первоначально относилось к определённой части или слитку серебра.

Со временем рубль превратился в денежную единицу, которую мы используем и сегодня.

А значит, когда ты держишь в руках монету **1** , **5** , **10** или купюру **1 000** , ты буквально держишь современную часть очень длинной истории денег.

Уровень 4. Почему появились бумажные деньги?

Металлические монеты решили множество проблем.

Но появилась новая.

Представь купца, который отправляется в далёкий город.

Ему нужно взять с собой очень большую сумму.

Если всё богатство хранится в серебре или золоте, получается тяжёлый груз.

А ещё есть опасность.

Разбойники тоже знают, что купец везёт ценности.

Получается:

много металла = тяжёлый багаж + риск при перевозке.

Людам понадобился более удобный способ.

Одним из важных этапов в истории бумажных денег стал Китай.

Там бумажные деньги появились значительно раньше, чем в Европе.

До этого существовали различные документы и расписки, связанные с хранением и передачей ценностей.

Постепенно бумага стала использоваться уже не просто как подтверждение наличия товара или металла, а непосредственно как средство платежа.

Это было настоящим обновлением системы.

Вместо тяжёлого мешка металлических денег можно было использовать лёгкие бумажные знаки.

Но разве кусок бумаги чего-то стоит?

Вот здесь возникает очень интересный вопрос.

Представь купюру **1 000** .

Если убрать все изображения, надписи и защитные элементы, это действительно просто кусок бумаги.

Почему тогда за неё можно получить товары?

Потому что современная денежная система работает совсем не так, как древний обмен золотом на товар.

Современные деньги имеют ценность прежде всего потому, что они признаны частью денежной системы и люди доверяют возможности использовать их для оплаты.

Ты принимаешь купюру от другого человека, потому что знаешь:

«Я смогу использовать её дальше».

За эту купюру можно купить продукты, билет, книгу или другую вещь в соответствии с её ценой.

Другой человек тоже готов принять её.

И так деньги переходят от одного человека к другому.

Получается своего рода цепочка доверия.

Уровень 5. Появляются банки

По мере развития торговли людям понадобилось не только средство обмена, но и место, где можно было безопасно хранить деньги и ценности.

Так постепенно развивались банковские системы.

Сегодня банк может выполнять множество функций:

хранить деньги на счетах;

переводить деньги между людьми;

принимать платежи;

выдавать кредиты;

предлагать вклады;

выпускать банковские карты;

предоставлять другие финансовые услуги.

Но банк — это не волшебный сундук с бесконечными деньгами.

У каждой операции есть свои правила.

И именно поэтому в следующем параграфе мы отдельно разберёмся, **откуда берутся деньги в семье и почему банкомат не является фабрикой денег.**

Уровень 6. Деньги становятся пластиковыми

Прошло время.

Люди придумали банковские карты.

И тут произошло что-то удивительное.

Раньше человек мог сказать:

«У меня есть 5 000 рублей».

И достать из кошелька купюры.

Теперь он может сказать:

«У меня есть 5 000 рублей на счёте».

Но в руках у него ничего нет.

Только пластиковая карта.

Или даже телефон.

Ты приходишь в магазин, выбираешь товар, прикладываешь карту или телефон к терминалу.

Раздаётся:

ПИП!

И покупка оплачена.

Кажется, будто деньги просто исчезли.

Но на самом деле они не исчезли.

Произошла запись об операции:

с одного счёта была списана определённая сумма, а продавцу или его банку была передана соответствующая сумма в рамках платёжной системы.

То есть деньги могут существовать в виде записей на банковских счетах.

Уровень 7. Деньги становятся почти невидимыми

Сегодня мы можем вообще не носить с собой кошелёк.

Деньги можно хранить на банковском счёте и управлять ими через телефон.

Можно:

оплатить покупку смартфоном;

использовать банковскую карту;

сделать перевод;

оплатить услугу онлайн;

купить товар в интернет-магазине;

перевести деньги другому человеку.

А ещё существуют цифровые финансовые технологии, благодаря которым расчёты становятся всё быстрее и удобнее.

Получается удивительный путь:

ракушка, товар, металл, монета, бумажные деньги, банковский счёт, цифровая запись.

Но изменились ли сами деньги?

Вот главный вопрос.

Если посмотреть на всю историю, кажется, что деньги постоянно менялись.

Сначала люди обменивали товары.

Потом использовали разные ценные предметы.

Появились металлические деньги.

Затем бумажные.

Потом банковские карты.

Теперь всё больше операций происходит в цифровом виде.

Но основная идея осталась похожей.

Деньги помогают людям обмениваться товарами и услугами.

Представь современный мир без денег.

Ты хочешь купить хлеб.

Продавец говорит:

— Хорошо, но сначала принеси мне что-нибудь, что мне нужно.

Ты предлагаешь ему старую игрушку.

Он отвечает:

— У меня уже есть такая.

Ты предлагаешь книгу.

— Книг у меня достаточно.

Ты предлагаешь помочь ему с уборкой магазина.

— Но мне сейчас нужна рыба.

И снова начинается бартерный квест.

Деньги позволяют избежать огромного количества таких сложностей.

Ты не обязан приносить продавцу именно то, что ему нужно.

Ты используешь деньги как **универсальное средство обмена**.

Три главные задачи денег

Теперь сохраним в нашем финансовом планшете ещё один важный файл.

Деньги выполняют несколько важных функций.

1. Средство обмена

С помощью денег мы можем покупать товары и оплачивать услуги.
Ты отдаёшь продавцу деньги и получаешь нужную вещь.

2. Мера стоимости

Деньги позволяют сравнивать цены.

Например:

Книга — **800** .

Наушники — **3 000** .

Рюкзак — **4 500** .

Теперь мы можем понять, какой товар стоит дороже, а какой дешевле.

3. Средство накопления

Деньги можно сохранить и использовать позже.

Например, ты решил не тратить полученные **2 000** , а накопить их на большую цель.

Тогда деньги становятся способом перенести часть своей покупательной возможности из настоящего в будущее.

Именно поэтому накопления так важны для нашей следующей работы с финансовым планшетом.

Финальный тест системы

Давай проверим, что ты запомнил.

Вопрос 1

Что такое бартер?

- А) Покупка товара банковской картой.
- Б) Прямой обмен одного товара или услуги на другой.
- В) Хранение денег в банке.

Правильный ответ:

Б.

Вопрос 2

Почему бартер был неудобным?

Потому что людям было сложно найти человека, которому одновременно нужен твой товар и есть нужный тебе товар.

Вопрос 3

Зачем людям понадобились деньги?

Чтобы сделать обмен удобнее и иметь общий способ измерять стоимость товаров и услуг.

Вопрос 4

Почему металл оказался удобным для создания денег?

Потому что он прочный, долговечный, относительно компактный и его можно делить на определённые единицы.

Вопрос 5

Почему сегодня деньги могут быть «невидимыми»?

Потому что значительная часть денег существует в виде записей на банковских счетах, а платежи можно совершать электронным способом.

Что нужно запомнить

История денег — это история поиска всё более удобного способа обмениваться ценностями.

Сначала люди могли просто обмениваться товарами.

Потом появились предметы, которые многие были готовы принимать.

Затем распространились металлические монеты.

Появились бумажные деньги.

Развились банки.

Появились банковские счета и карты.

Сегодня большая часть привычных нам безналичных денег существует в цифровой форме — как записи в банковской системе.

Но за всеми этими изменениями стоит одна простая идея:

Деньги помогают людям обмениваться товарами и услугами, сравнивать их стоимость и сохранять возможность что-то купить в будущем.

И вот что особенно интересно.

Деньги сами по себе ниоткуда не возникают в твоём кошельке.

Если у тебя появилась купюра **1 000**, возникает вопрос:

откуда она взялась?

Кто её заработал?

Почему родители получают зарплату?

Что такое доход?

Почему банкомат не может просто выдать тебе ещё **10 000**, если очень попросить?

И как вообще деньги попадают на банковскую карту?

На эти вопросы мы ответим в следующем параграфе.

СИСТЕМНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ

Новая задача обнаружена:

ОТКУДА БЕРУТСЯ ДЕНЬГИ В СЕМЬЕ?

В следующем уровне мы разберёмся, что такое **доход**, откуда он появляется и почему деньги в семье связаны с работой, временем, знаниями, ответственностью и созданием полезных вещей и услуг.

А пока запомни главный исторический маршрут:

РАКУШКИ

ОБМЕН

МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ ДЕНЬГИ

БУМАЖНЫЕ ДЕНЬГИ

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

ЦИФРОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

Система продолжает загружаться... Нажми «Далее» — открываем Параграф 2!

Параграф 2. Откуда деньги берутся в семье и почему банкомат не выдаёт их просто так

СИСТЕМНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ

В предыдущем параграфе мы отправились в путешествие по истории денег.

Мы узнали, как люди прошли путь от бартера и разных предметов, которые использовались для обмена, до монет, бумажных денег, банковских карт и цифровых платежей.

Но теперь возникает очень простой вопрос:

А откуда вообще берутся деньги у людей?

Почему у одного человека на карте есть деньги, а у другого их может быть меньше?

Почему родители получают зарплату?

Почему деньги появляются на банковском счёте?

И самое главное:

Если банкомат выдаёт деньги, может быть, он просто создаёт их?

Давай разберёмся.

Загадка банкомата

Представь обычный торговый центр.
Ты идёшь по магазину игрушек и вдруг видишь именно то, о чём давно мечтал.
Вот она.
Та самая коробка.
Большая.
Красивая.
С картинкой на упаковке.
Цена:

4 990

Ты берёшь родителей за руку:
— Ну пожалуйста!
Родители смотрят на ценник и говорят:
— Сейчас мы не можем это купить.
Ты немного расстраиваешься.
А потом замечаешь неподалёку знакомую металлическую конструкцию с экраном и кнопками.

БАНКОМАТ.

Ты видел его много раз.
Взрослый вставляет карту.
Вводит пароль.
Нажимает несколько кнопок.
И...

ЖЖЖЖ...

Банкомат выдаёт купюры.
И тут в голове может появиться совершенно логичная детская мысль:
«Так в чём проблема? Если нужны деньги, можно просто подойти к банкомату и взять их!»
Звучит логично.
Но есть один маленький нюанс.

Банкомат не является фабрикой денег.

Он не создаёт деньги по твоей просьбе.
Он не думает:
«О, этому ребёнку хочется новую игрушку. Давайте выдадим ему 5 000 ».
Нет.
Банкомат работает совершенно иначе.

Банкомат — это не денежный принтер

Представь банкомат как очень умный электронный сейф.

Он подключён к банковской системе и может выполнять разные операции:

выдавать наличные;

принимать наличные;

показывать информацию о счёте;

иногда принимать платежи;

выполнять другие операции, предусмотренные конкретным банком.

Но у него есть главное правило:

Он не может просто подарить тебе деньги.

Когда человек снимает, например, **5 000**, это обычно означает, что соответствующая сумма уже была доступна на его счёте и после операции уменьшается на счёте.

Было:

20 000

Сняли:

5 000

Осталось:

15 000

А в руках человека появились 5 000 наличными.

То есть деньги не возникли из воздуха.

Они просто изменили форму.

Были частью средств на банковском счёте.

Стали наличными купюрами.

Деньги могут менять форму

Это очень важная идея.

Представь, что у тебя есть вода.

Она может быть:

жидкостью;

льдом;

паром.

Форма меняется, но это всё ещё вода.

С деньгами ситуация немного похожая.

Они могут существовать:

в виде наличных купюр;

в виде монет;

как деньги на банковском счёте, которыми можно распоряжаться через карту;

как средства, которыми ты управляешь через мобильное приложение.

Если мама перевела папе **1 000**, деньги не стали «новыми».

Просто изменилась запись о том, на чьём счёте находится эта сумма.

Если папа потом снял эти **1 000** в банкомате, они перешли из безналичной формы в наличную.

Получается:

Счёт -> банкомат -> наличные

А не:

Банкомат -> волшебная машина -> новые деньги

Но откуда деньги появились на счёте?

Вот здесь начинается самое интересное.

Допустим, у твоей мамы на банковском счёте есть **80 000** .

Ты можешь спросить:

«А кто положил их туда?»

И ответ зависит от того, **каким способом мама получила эти деньги**.

У людей может быть несколько источников дохода.

Источник 1. Зарплата

Самый знакомый многим источник денег — **заработная плата**.

Представь, что твой папа работает инженером.

Он приходит на работу, решает задачи, отвечает за проекты, использует свои знания и опыт.

Или твоя мама работает учителем.

Она готовит уроки, объясняет материал, проверяет работы, помогает ученикам.

Кто-то работает врачом.

Кто-то — водителем.

Кто-то — программистом.

Кто-то — дизайнером.

Кто-то — продавцом.

Кто-то — строителем.

Кто-то — поваром.

Кто-то работает удалённо из дома.

Профессий очень много.

Но во многих случаях принцип похож:

человек выполняет работу, создаёт пользу или оказывает услуги и получает за это вознаграждение.

Часто это вознаграждение называют **зарплатой**.

Например, человек может получать зарплату один или несколько раз в месяц — в зависимости от условий работы.

И деньги обычно поступают на его банковский счёт.

Что на самом деле продаёт человек?

Вот здесь можно открыть ещё одну интересную вкладку нашего финансового планшета. Когда человек работает, он не просто «отдаёт своё время». Он использует целый набор ресурсов:

Время

Рабочий день занимает определённое количество часов.

Знания

Чтобы выполнять сложную работу, нужно чему-то научиться.

Навыки

Важно не только знать, но и уметь применять знания на практике.

Усилия

Работа требует энергии, внимания, ответственности и старания.

Идеи

Иногда особенно ценными становятся способность придумать новое решение или найти выход из сложной ситуации.

Получается интересная формула:

Время + знания + навыки + усилия = работа, которая создаёт ценность.

А за эту ценность человек может получать деньги.

Источник 2. Собственное дело

Но не все люди работают по найму.

Некоторые создают собственный бизнес.

Например, человек открывает небольшую пекарню.

Он покупает продукты, арендует помещение, организует работу, нанимает сотрудников и продаёт выпечку.

Другой человек ремонтирует автомобили.

Кто-то создаёт сайты.

Кто-то делает мебель.

Кто-то продаёт собственные изделия.

Кто-то открывает кафе.

Кто-то запускает онлайн-сервис.

В этом случае человек получает деньги от клиентов за товары или услуги.

Но здесь есть важный момент.

Выручка и прибыль — не одно и то же.

Представим, что за день магазин получил от покупателей **50 000** .

Кажется:

«Ничего себе! 50 000 ! Значит, владелец заработал 50 000 ».

Не обязательно.

Из этой суммы могут потребоваться деньги на:

аренду;

закупку товаров;

зарплату сотрудников;

оборудование;

доставку;

налоги;

другие расходы.

Поэтому после всех необходимых расходов у владельца может остаться гораздо меньшая сумма.

Вот почему важно различать:

выручку — сколько денег поступило от покупателей;

и

прибыль — сколько осталось после соответствующих расходов.

Этот принцип мы ещё не раз встретим в нашей книге.

Источник 3. Доход от имущества

У некоторых людей есть имущество, которое может приносить доход.

Например, человек может сдавать квартиру в аренду.

Или использовать оборудование для бизнеса.

Или получать доход от других активов в соответствии с условиями их использования.

Такие деньги тоже относятся к доходам.

Но здесь важно понимать: имущество не превращается в деньги само по себе.

Обычно человек должен чем-то владеть, обеспечить определённые условия и принять на себя соответствующие расходы и риски.

Источник 4. Проценты и другие финансовые доходы

Деньги иногда могут приносить доход, если человек размещает их определённым образом.

Например, на банковском вкладе могут начисляться проценты.

Позже мы подробно поговорим об этом в **Главе 7**, когда будем изучать, как деньги могут расти и почему инфляция важна для наших накоплений.

Пока достаточно запомнить:

Доход может появляться не только от работы. Иногда его можно получать и от уже имеющихся активов — в зависимости от выбранного инструмента и его условий.

Источник 5. Выплаты от государства

В некоторых случаях деньги человек получает в виде различных государственных выплат.

Например, существуют пенсии, пособия и другие формы государственной поддержки.

У разных выплат разные условия.

Важно не думать, что государство просто раздаёт деньги всем подряд.

Как правило, конкретная выплата связана с определёнными основаниями и правилами.

Например, пенсионные выплаты связаны с пенсионной системой и правом человека на пенсию.

Существуют также различные социальные пособия и меры поддержки семей.

А студенты в некоторых случаях могут получать **стипендию** — например, если выполняются условия конкретной образовательной программы или учебного заведения.

Поэтому, если в семейном бюджете появляются такие деньги, это тоже часть доходов семьи.

А подарок — это доход?

Допустим, на день рождения тебе подарили:

3 000 .

Откуда они появились?

Ты не работал за них.

Не продавал товар.

Не открывал бизнес.

Ты получил их в подарок.

Для твоего личного бюджета это всё равно **поступление денег**.

То есть деньги появились у тебя, и теперь ты можешь решить, что с ними делать.

Например:

часть потратить;

часть накопить;

использовать для своей цели;

купить подарок кому-то;

обсудить с родителями, как лучше ими распорядиться.

И здесь мы снова возвращаемся к главному правилу нашего финансового планшета:

Деньги — инструмент. Важно не только получить их, но и научиться ими распоряжаться.

Открываем семейный финансовый баланс

Теперь представим обычную семью.

За месяц в неё поступили разные деньги.

Например:

Зарплата мамы — 70 000

Зарплата папы — 90 000

Другие поступления — 10 000

Всего:

170 000

Кажется:

«Ого! Целых 170 000 ! Можно купить всё, что хочется!»

Но нет.

Потому что это ещё не означает, что все **170 000** можно потратить на развлечения и покупки.

У семьи есть обязательства.

Куда уходят семейные деньги?

Семье могут понадобиться деньги на:

жильё;
электричество и другие коммунальные услуги;
связь и интернет;
продукты;
одежду и обувь;
лекарства и медицинские расходы;
транспорт;
школьные принадлежности;
обучение;
расходы на домашних животных;
ремонт;
подарки;
накопления;
и множество других вещей.

Некоторые расходы появляются каждый месяц.

Другие возникают время от времени.

А некоторые невозможно точно предсказать заранее.

Например, может сломаться стиральная машина.

Или понадобится срочно купить зимнюю обувь.

Именно поэтому семейный бюджет — это не просто:

«Сколько денег мы получили?»

Гораздо важнее:

«Сколько получили, сколько нужно потратить, сколько можно отложить и сколько останется?»

Почему «денег нет» не означает «на карте ноль рублей»?

Это очень важный момент.

Представь, что у семьи на банковских счетах сейчас есть:

25 000

Ты просишь:

— Можно купить игру за 3 000 ?

Родители отвечают:

— Сейчас мы не можем себе это позволить.

Ты можешь подумать:

«Но ведь у них есть 25 000 ! Значит, деньги же есть!»

Формально — да.

Но у этих денег уже могут быть другие задачи.

Например:

12 000 — продукты и необходимые покупки.

6 000 — оплата жилья и услуг.

3 000 — транспорт.

2 000 — лекарство.

2 000 — запас на непредвиденные расходы.

Получается:

$12\,000 + 6\,000 + 3\,000 + 2\,000 + 2\,000 = 25\,000$.

На экране банковского приложения действительно может быть написано:

25 000

Но это не значит, что все эти деньги свободны для любой покупки.

Именно поэтому очень полезно различать:

Баланс

Сколько денег сейчас находится на счёте.

Свободные деньги

Сколько из этой суммы можно потратить без нарушения уже запланированных обязательств и целей.

Это не всегда одно и то же.

Почему нельзя просто снять всё?

Теперь ты понимаешь, почему идея:

«Пойдём к банкомату и возьмём ещё денег!»

не работает.

Если на счёте семьи находится **25 000** , банкомат не сделает из них **50 000** .

Если снять:

5 000

на счёте станет примерно:

20 000

с учётом условий и возможных комиссий.

Если снять ещё:

5 000

останется:

15 000

Деньги не появились.

Они просто перешли из одной формы в другую.

А если денег на счёте недостаточно, обычный банкомат не скажет:

«Ладно, сегодня бесплатно выдадим ещё 100 000 ».

Он просто не сможет выдать сумму, которой нет в доступном остатке, за исключением отдельных банковских продуктов и операций, где деньги предоставляются на других условиях.

А если банкомат полон купюр?

Вот тут можно задать хитрый вопрос:

«Но если в банкомате лежит миллион рублей, значит, это же новые деньги?»

Нет.

Эти наличные уже являются частью денежной системы.

Банкомат — это место, через которое можно получить наличные, если для этого есть соответствующая возможность и средства.

Он не создаёт купюры по желанию пользователя.

Можно представить это так:

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

#

ДЕНЬГИ НА СЧЁТЕ

#

БАНКОМАТ

#

НАЛИЧНЫЕ

Банкомат — это **посредник и устройство для операций**, а не источник семейного дохода.

Деньги постоянно перемещаются

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.