

— Кэтрин Бейтман —

ЮНЫЙ ИНВЕСТОР

КАК БЫТЬ ФИНАНСОВО
ГРАМОТНЫМ С ДЕТСТВА



*Эта книга станет отличным подарком каждому подростку,
задумывающемуся о своем будущем.*

Андрей Лисье [Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа](#) «Юный управляющий»

Оглавление

Предисловие партнера издания	9
Письмо родителям, а также бабушкам и дедушкам	12
Введение	15
Глава 1. Все о деньгах	21
Глава 2. Все о сбережениях	39
Глава 3. Все об инвестировании	51
Глава 4. Все о рынках	75
Глава 5. Все о таблицах с котировками	93
Глава 6. Все об экономике	117
Глава 7. Как решить, в какие акции инвестировать	141
Глава 8. Еще раз об инвестировании	161
Итоги	167
Словарь	172
От автора	179
Об авторе	180

Глава 1

Все о деньгах

Что это и откуда они берутся?

[Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа](#)

Откуда берутся деньги

Чтобы начать копить деньги, нужно сначала их откуда-то получить. Получать деньги можно разными способами, например, самый распространенный из них — в обмен на какие-то умения и навыки. Скажем, вы можете выполнять работу по дому: накрывать на стол к ужину или регулярно выносить мусор, мыть машину или делать что-нибудь в саду. Возможно, вам заплатят, если вы будете сидеть с соседским ребенком, выгуливать собаку, навещать и кормить кота знакомых, пока они в отпуске.

Что бы вы ни выбрали, вам заплатят за выполненную работу, пусть и несложную. Сумма оплаты зависит от того, насколько вы хороши в своем деле, или от того, сколько времени требуется на ее выполнение, или от того и другого сразу. Вот так люди зарабатывают деньги: продают свои умения и получают заработную плату. А из полученных денег платят тем, кто стрижет их собаку, покупают продукты, платят за разные другие услуги.

Названия денег

В разных странах деньги называются по-разному. В Соединенных Штатах Америки это доллары. А вот как называют деньги в некоторых других странах:

Бразилия	реал
Франция	евро
Италия	евро
Германия	евро
Испания	евро
Великобритания	фунт стерлингов
Индия	рупия
Россия	рубль
Перу	соль
Япония	иена

Иногда страны принимают решение о замене денег или вводе новых денег. В странах Европы с 1 января 1999 года стали использовать новую валюту под названием «евро». Сейчас уже 16 стран, включая Францию, чья валюта раньше называлась франк, и Германию, где раньше ходили марки, отказались от своей национальной валюты и полностью перешли на евро. В будущем и другие страны планируют заменить свои национальные валюты на евро.

Еще один способ получить деньги — обменять их на что-то, что принадлежит вам, но вам больше не нужно, скажем, музыкальные диски, которые вы уже не слушаете, или карточки с изображением бейсбольных игроков, или свитер, который вы не носите, или фигурки героев киноэпопеи «Звездные войны», которые вам подарили, когда вам было лет семь. За такие ненужные вещи вам заплатят столько, сколько покажется вам и покупателю справедливым. Если же продавец или покупатель не сумеют договориться о разумной цене, то покупка не состоится.

История денег

Вы наверняка слышали, как люди, особенно взрослые, говорят, что деньги не растут на дереве. Действительно, не растут. Они вообще не растут, их выпускают правительства стран, скажем, США, или Франции, или Японии, или Нигерии. Каждое государство печатает свои деньги, или свою национальную валюту.

Первые деньги вовсе не были металлическими монетами или банкнотами, к которым мы все привыкли; в качестве первых денег использовалась соль. В Древнем Китае люди платили за все, что хотели купить, солью. В Древнем Риме солдатам платили за службу солью. На латыни (на этом языке говорили древние римляне) соль называется *sal*. Отсюда и созвучное с этим слово *salary*, в английском языке обозначающее зарплату.

Помимо соли, как средство платежа, то есть в качестве денег, использовались и другие предметы. На архипелаге Яп* деньги были каменными. На островах Фиджи в качестве денег использовали китовые зубы. В Африке в качестве валюты ходила шерсть мамонта. На Соломоновых островах платежным средством был табак.

Около 2500 года до нашей эры, или 4500 лет назад, люди начали использовать для производства денег ценные металлы: золото, серебро, медь. На территории древней Месопотамии (сейчас на этих землях расположены государства Ирак, частично Турция, Сирия и Иран) ходили монеты не вполне идеальной круглой формы, но на них уже были изображения, как и на современных монетах. Подобные монеты можно увидеть в музеях или магазинах, где продают древние и старинные монеты.

* Архипелаг Яп расположен в Тихом океане к востоку от Филиппинских островов. Изначально эту территорию населяли микронезийцы. *Прим. ред.*

В поисках старинных монет

Попробуйте найти и увидеть старинные монеты. Возможно, вам удастся познакомиться с коллекционером монет в вашем городе; поищите в интернете по слову «монеты» или «нумизматика». Слово «нумизматика» означает изучение или коллекционирование монет и банкнот, то есть бумажных денег. Если удастся найти коллекционера, попросите взрослых сводить вас к нему, чтобы посмотреть коллекцию. При встрече попросите показать вам старейшие монеты и расспросите о них владельца. Если вы скажете, что вас интересует нумизматика, он наверняка расскажет кучу интересных историй.

В Смитсоновском музее и Казначействе США, расположенных в Вашингтоне, можно увидеть отличные коллекции монет — как и во многих других музеях. (В России нумизматические коллекции можно увидеть в государственных музеях, например таких как Эрмитаж или Музей истории государственных бумаг России фабрики «Гознак» в Санкт-Петербурге, а также в краеведческих музеях. *Прим. ред.*) Если вы пока не можете попасть в подобный музей, попробуйте зайти на соответствующие сайты. Можно также сходить в библиотеку и поискать там книги о монетах или почитать в энциклопедии статьи «монеты» или «нумизматика». Библиотекарь наверняка поможет вам найти изображения старинных и древних монет.

Бумажные деньги, или банкноты, появились гораздо позже, чем металлические монеты. Самая старая из сохранившихся банкнот пришла к нам из Китая. Ее изготовили около 1400 года, размером она примерно с тетрадный лист. А за 100 лет до этого монгольский хан Хубилай использовал в качестве банкнот кору тутового дерева.

Как делают американские деньги

Бюро гравировки и печати (часть Казначейства США) печатает деньги в двух городах: Вашингтоне и Форт-Уорте. Так как деньги представляют собой большую ценность, в их производстве используется много разных секретов. Один из секретов связан с бумагой, из которой они изготавливаются. Известно, что ее делают из смеси хлопка и льна, а также что в листах этой бумаги присутствуют тоненькие крашенные волокна нейлона. Но всего несколько человек во всем мире знают точную формулу производства бумаги для печати денежных банкнот. Все эти люди работают в компании, которая уже более 100 лет занимается производством такой защищенной бумаги. Еще один секрет связан с производством чернил, используемых при печати, и эта формула тоже очень строго охраняется.

Чтобы печатать деньги максимально быстро, на большом листе специальной бумаги делают сразу много оттисков с изображением банкнот. Потом листы собирают в пачки по 100 штук и разрезают на отдельные банкноты. Банкноты одного достоинства* собирают в пачки размером примерно с кирпич. Такие вот «кирпичи» отвозят в банки, где нам и выдают новые хрустящие банкноты.

Бумажные деньги в Соединенных Штатах Америки выпускаются разных видов, или достоинства: 1 доллар, 5 долларов, 10 долларов, 20 долларов, 50 долларов и 100 долларов. (В РФ выпускаются банкноты достоинством 5, 10, 50, 100, 500, 1000 и 5000 рублей. *Прим. ред.*) Бюро гравировки и печати выпускает еще и банкноты по 500 и 1000 долларов, но это в основном для банков. Частные лица могут заказать в банке купюры по 500 или 1000 долларов, например, чтобы сделать

* «Одного достоинства» означает одинаковые, например, только однодолларовые купюры или только купюры по 5 долларов. *Прим. пер.*

подарок на день рождения или по случаю выхода на пенсию, но если вы просто зайдете в банк и попросите обменять вам пять сотенных купюр на одну пятисотенную, у вас, скорее всего, ничего не выйдет.

Металлические монеты производятся Монетным двором США в Денвере, Сан-Франциско и Филадельфии. Процесс производства монет называется *чеканка*. На каждой монете можно разглядеть букву, обозначающую, в каком из городов ее произвели: D — Денвер, S — Сан-Франциско, P — Филадельфия. Рассмотрите американские монеты и попробуйте разобраться, где их отчеканили. Выпускаются и особые памятные монеты, из золота и серебра; их делают в Уэст-Пойнте, где хранится и часть запасов золота и серебра. Основная же часть золотого запаса хранится в Форт-Ноксе, в специальном укрепленном сейфе. (Две трети золотовалютных резервов России хранятся в Москве в Центральном хранилище Банка России. *Прим. ред.*)

Что происходит, когда банкнота становится совсем старой и ветхой? Если сохранилось не менее 51 процента площади банкноты, то есть чуть больше половины, ее все еще считают платежеспособной; такую банкноту можно обменять в банке на другую, в хорошем состоянии. Если банк отказывается обменять разорванную или ветхую долларовую купюру, можно отправить ее в Казначейство США, сопроводив коротким письмом. Как правило, взамен вам присылают купюру того же достоинства в хорошем состоянии. А вот если у вас от банкноты осталось всего 49 процентов, вам не повезло. Это уже не деньги, а просто старая потрепанная бумага.

(В Российской Федерации обмен ветхих купюр производится Сбербанком России. *Прим. ред.*)

Когда для производства денег только начали применять металлы, монеты чеканили из наиболее ценных: золота,

серебра, меди. Сейчас их делают из сплава меди и никеля, просто потому, что запасов этих металлов на планете гораздо больше, чем золота и серебра. Когда люди говорят слова «золотой стандарт» или «фунт стерлингов», они имеют в виду, что когда-то деньги и правда были золотыми или серебряными*. Если вы хотите больше узнать об истории денег и о том, как в наши дни делают американские доллары, почитайте об этом на сайте Казначейства США по адресу www.ustreas.gov/education. Можно даже совершить виртуальный тур по Казначейству и тем местам, где чеканят монеты.

(Посетив сайт Центрального банка России, российские читатели могут многое узнать о деньгах своей страны, а также сыграть в тематическую обучающую игру http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/?PrtId=game. *Прим. ред.*)

Денежный цикл

После того как деньги напечатали, они попадают в оборот**. Оборот — хорошее слово, ведь деньги и правда крутятся и крутятся, то есть оборачиваются, попадая из одних рук в другие. Иногда это движение происходит медленно, иногда очень быстро. Перед большими праздниками вроде Рождества, Хануки или Кванзы*** деньги перемещаются с огромной скоростью!

* Английское слово *sterling* также означает серебро определенной пробы. *Прим. пер.*

** «В оборот» означает в употребление людьми и организациями. *Прим. пер.*

*** Ханука — еврейский праздник свечей, которые зажигают в честь чуда, происшедшего при освящении Храма после победы войска Иегуды Маккавея над войсками царя Антиоха в 164 году до нашей эры. В этот праздник у детей бывают каникулы, принято дарить им игрушки и давать деньги. Кванза, или праздник первого плода, — праздник африканской диаспоры, возникший в 1960-е годы с целью возрождения древнейшего праздника первого урожая; длится обычно с 26 декабря по 1 января. *Прим. ред.*

Приведем пример того, как перемещаются деньги. Предположим, ваша сестра подрабатывает няней в соседской семье, присматривая за маленькой девочкой. Из полученных за эту работу денег она купила себе кашемировый свитер, о котором давно мечтала. Деньги, потраченные ею в магазине, пошли на оплату труда продавца. Продавец купил с зарплаты белого щенка с черным пятном над глазом. А владелец щенка покупает игрушечного котенка для своей жены, потому что собак она совсем не любит.

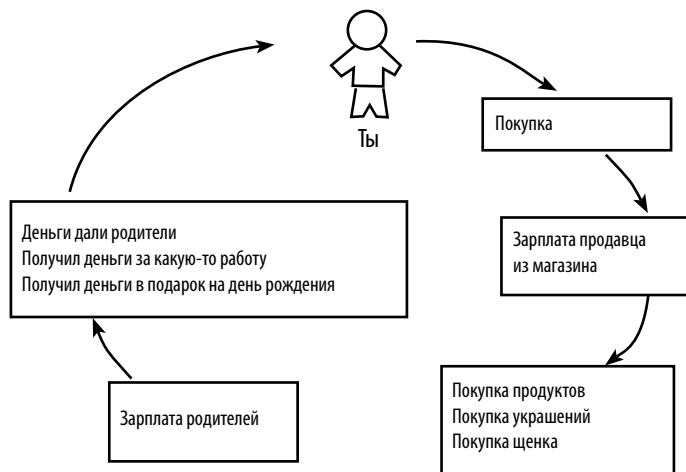
Переходя из рук в руки, бумажные деньги становятся старыми и ветхими, а монеты так стираются, что иногда на них невозможно разглядеть цифры. Из всех американских денег самый короткий срок жизни у однодолларовых купюр: они живут около 15 месяцев, потому что наиболее активно переходят из рук в руки. Срок жизни банкнот по 5, 10 и 20 долларов дольше, их не так часто используют.

Изношенные банкноты подлежат замене. Когда в банк приносят очень старую банкноту или стертую монету, кассир откладывает их в сторону, чтобы обменять на новые. Бронированные автомобили собирают такие старые и ветхие деньги и увозят их в Казначейство. Там банкноты режут на узкие полоски, которые затем сжигают. Монеты отправляются в один из монетных дворов, где их сбрасывают в огромные котлы, переплавляют, а из сплава делают новые монеты.

Расследуем цикл жизни денег

Давайте представим себя детективами и отследим движение денег. Возьмите свои деньги, запишите, от кого вы их получили и как потратили. Попробуйте разузнать, откуда они попали к тем, кто вам их дал, и как были потрачены теми, кому отдали их вы. Если постараться, то можно увидеть, что они и правда проходят круг. Ниже приведена схема движения денег, которая поможет вам справиться с этим заданием.

Не все деньги печатают с использованием секретных чернил



Пусть и ваши друзья выполняют это упражнение. Посмотрите, удастся ли вам замкнуть круг? Чаще всего сделать это не получается, потому что не хватает информации, но понять, что даже известный вам отрезок пути движения денег по форме напоминает круг, можно.

Не все деньги печатают с использованием секретных чернил

Знаете ли вы, что большинство покупок в США совершается без использования наличных денег? Лет шестьдесят назад почти все покупалось и продавалось за наличные. А теперь у нас есть и другие формы денег: например, банковские карты часто используются, когда человек хочет что-то купить, но не хочет платить наличными.

Многие хранят деньги в банках. Чтобы было удобно контролировать все денежные операции, банк выдает каждому клиенту специальный номер — *номер банковского счета*. Отчасти это похоже на код для замка: вы кладете свои вещи в шкафчик в раздевалке, закрываете его на кодовый замок и можете быть уверены, что никто не позаимствует их без вашего ведома. Существует множество разных банковских счетов, сейчас я расскажу вам о расчетном счете.

Расчетный счет работает следующим образом. Предположим, у вас появились деньги, вы получили их на день рождения или за какую-то мелкую услугу для родственника, приятеля или соседа. С этими деньгами вы приходите в банк и говорите банковскому служащему, что хотели бы открыть счет. Вас провозжат к тому сотруднику, который занимается открытием счетов. Он предлагает вам заполнить анкету, где нужно указать ваше имя, адрес, возраст и некоторые другие данные. Скорее всего, вас попросят назвать девичью фамилию вашей матери (то есть ту фамилию, которую она получила при рождении) или название города, в котором вы родились. Это будет секретным словом, используемым для обеспечения безопасности вашего вклада. Затем вам нужно будет расписаться на специальном бланке, чтобы у банка был образец вашей подписи. Если вам еще нет восемнадцати лет, банк может потребовать, чтобы кто-то, кому уже исполнилось восемнадцать, тоже поставил рядом свою подпись.

Раз в месяц банк присылает *выписку по счету*. В этой выписке перечисляются все расходы, которые вы сделали за прошедший месяц, все операции по внесению средств на ваш счет и все списания банком комиссии за обслуживание. Операции по внесению средств — это все случаи, когда вы пополняли свой счет и вносили или переводили на него какую-то сумму денег.

В банковской выписке содержится также информация о том, сколько денег есть на вашем счете на момент

формирования этой выписки, или, другими словами, каков баланс вашего счета. Вам особенно важно это знать, если с момента получения выписки вы вносили средства на счет. Выражение «подвести баланс» означает проверить соответствие ваших личных записей относительно сделанных расходов и доходов и данных, указанных в банковской выписке. Произведя все расчеты, вы должны на дату формирования выписки получить такой же остаток, какой указан в выписке, за вычетом не учтенного в выписке внесения средств и плюс сумма расходов, не учтенных в выписке.

Дебетовые карты

Ранее для оплаты различных услуг, в частности коммунальных, в США и некоторых других странах использовались бумажные чеки, сейчас почти полностью вытесненные пластиковыми платежными средствами. Сегодня, когда вы открываете счет в банке, вам предлагают получить пластиковую карту, которую иногда еще называют *дебетовой картой*. Так она называется потому, что мы используем ее, чтобы снять деньги со своего счета, или, иными словами, дебетовать свой счет. Пластиковые карты имеют более высокую степень защиты, чем наличные деньги. Если вы потеряли денежные купюры, то никто их вам не вернет. Если же вы потеряли карту, никто не сможет ею воспользоваться, потому что для снятия с нее денег нужно знать специальный номер, вроде секретного кода, который называется PIN*. Нередко владелец карты может самостоятельно придумать комбинацию цифр для PIN-кода, поэтому запомнить его несложно.

С помощью карты можно пополнять счет или снимать с него деньги, даже когда банк закрыт. Для этого нужен

* PIN — аббревиатура от английских слов Personal Identification Number, что в переводе означает «личный идентификационный номер». *Прим. пер.*

банкомат. Банкоматы можно найти где угодно: в торговых центрах, супермаркетах, просто на улице и в холле банка; большинство из них доступны круглосуточно. Нужно просто вставить карту в банкомат, ввести PIN-код и следовать несложным инструкциям, чтобы внести или снять деньги. В конце операции банкомат может выдать вам бумажный чек, в котором будет указана сумма проведенной операции и остаток на счете.

Кредитные и дебетовые карты

Теперь давайте поговорим о кредитных картах и сравним их с дебетовыми. Кредитные карты устроены следующим образом: расплачиваясь за какую-то покупку с помощью кредитной карты, вы даете обещание продавцу, то есть магазину, что фактически оплатите покупку в конце месяца. Точнее говоря, вы обещаете, что банк расплатится за вас в конце месяца. Потому что при оплате кредитной картой покупку оплачивает банк, а у вас в этот момент может вообще не быть денег на счете.

Однако нужно знать, что многие банки ежегодно взимают комиссию с клиентов, которые пользуются кредитными картами. И еще одна важная деталь: если в конце месяца вы не оплачиваете полностью долг по кредитной карте, банк взимает с вас комиссию за использование заемных, то есть не ваших, денег*. И эта комиссия, или проценты, накапливается, и чем дольше вы не платите по кредиту, тем больше будет эта сумма, которую вы все равно обязаны уплатить банку. И тогда получается, что вы, скажем, покупаете что-то на распродаже, расплачиваясь кредитной картой, но потом,

* В последнее время банки все чаще дают клиентам отсрочку платежа, то есть расплачиваться за взятый кредит можно уже не в конце месяца, а через 40–50 дней после использования средств. *Прим. пер.*

с учетом уплаченной комиссии за несвоевременное погашение задолженности, стоимость этой покупки для вас заметно повышается. К сожалению, незнание этого и неумелое использование кредитных карт может привести к серьезным неприятностям. Некоторые финансовые компании и банки предоставляют пользователям кредитный лимит (то есть максимальный размер займа по карте), который гораздо больше суммы, которую клиент может себе позволить истратить, а потом вернуть. Поэтому кредитными картами, при всех их плюсах, нужно пользоваться осторожно. В 2008 году почти 78 процентов американских семей — а это почти 9,1 миллиона — имели хотя бы одну кредитную карту на семью, и эта цифра продолжает расти.

При оплате покупки обычной дебетовой картой вы просто даете кассиру карту, и он проводит операцию. При этом сумма платежа немедленно блокируется на вашем счете и становится недоступной для использования. Вам остается только ввести специальный код, если вы владелец карты нового поколения, с более высоким уровнем защиты. После этого банк пришлет вам SMS-уведомление о платеже, сделанном с помощью выпущенной им карты, в котором будет сообщена не только сумма платежа, но и остаток на счете.

При оплате дебетовой картой вы можете не беспокоиться ни о каких банковских комиссиях — если только стоимость покупки не превышает сумму на вашем счете. Потратив больше денег, чем есть на счете, вы совершаете так называемый *овердрафт*. За заимствование у банка недостающей части денег за счет овердрафта вы должны будете заплатить комиссию. И эта комиссия может оказаться больше, чем стоимость вашей покупки! Люди, привыкшие следить за остатками средств на своих счетах в банке, не оказываются в ситуациях, когда приходится использовать овердрафт. Теперь вы знаете, что чековый реестр необходим для учета всех покупок по дебетовой карте, по снятию и внесению денег

через банкомат или кассу в банке. Это должно уберечь вас от дорогого овердрафта.

И еще несколько слов о кредитных картах. Многие родители не открывают кредитных карт для детей, пока тем не исполнится 18 лет. И это правильно, ведь перерасход средств по кредитной карте может привести к серьезным финансовым проблемам для всей семьи. Но по окончании школы на вас немедленно обрушится масса предложений открыть кредитную карту и начать использовать «пластиковые деньги». Поначалу вам даже могут предлагать особые невысокие процентные ставки, но нередко через полгода или год ставка меняется, и почти всегда в большую сторону. Если вы всегда полностью выплачиваете долг по кредитной карте к концу месяца, то изменение процентной ставки вас не должно волновать. Но, к сожалению, многие не настолько дисциплинированы, поэтому им часто приходится погашать проценты по кредитной карте, и суммы платежей растут. Случается, что к концу учебы в колледже у студента образуется не только долг перед университетом за учебу, но и серьезные долги по кредитным картам.

Чтобы узнать наилучшие условия по ставкам для разных кредитных карт, полезно сравнить предложения на сайтах банков и финансовых организаций; некоторые карты предлагают пользователям различные бонусы, например баллы за покупку книг или туристических путевок. Очень важно внимательно читать все условия, особенно те, которые написаны мелким шрифтом!

Билли Рэй получает деньги

Билли Рэй Фоунс научился получать деньги в обмен на принадлежащие ему вещи и сделанные услуги. Он родился в 1977 году и рос в небольшом городке Маунт-Стерлинг, где проживало около 5200 человек. Его отец был каменщиком.

Билли Рэй рассказывает: «Папа много и тяжело работал, чтобы заработать деньги для семьи».

Билли Рэй начал зарабатывать еще в детском саду: он продавал фрукты, которые мама давала ему с собой на обед. Банан или яблоко он умудрялся продать приятелям за доллар (невероятно, правда?). Он и сам не знает, как это пришло ему в голову. Так продолжалось до тех пор, пока он не попросил мать давать ему с собой два фрукта, а не один. Со временем она обо всем догадалась и прекратила эту торговлю. Но Билли Рэй продолжал и как-то раз продал однокласснику свои поношенные кроссовки за 15 долларов. Мальчуган был готов подработать, чтобы получить денег.

В 11 лет он просто влюбился в мотоцикл, стоивший 2 тысячи долларов. Отец сказал, что если Билли Рэй будет с ним все лето класть кирпичи, то сможет заработать, и тогда отец добавит ему столько же, сколько сын получит за свою работу. Билли Рэй был довольно крупным для своих лет, и он взялся за дело и начал копить. Он работал все лето: носил кирпичи, смешивал строительный раствор и вообще делал почти все, что делают взрослые каменщики. А по вечерам еще и стриг газоны и выполнял другую несложную работу для соседей. К концу лета у него скопилась половина необходимой суммы. Отец сдержал слово, и Билли Рэй смог купить свой первый мотоцикл. В то лето, когда он впервые работал изо всех сил, он понял кое-что очень важное: он стал уважать деньги. И теперь хотел найти другие способы заработать.

Из этой главы вы узнали:

- как получить деньги;
- как делаются деньги;
- как деньги переходят из рук в руки;

- как получить пластиковую карту и как пользоваться банкоматом;
- как следить за расходами и остатком денег на счете в банке.

Самое важное, что вам стоит помнить о деньгах, — деньги постоянно переходят из рук в руки, поэтому в какой-то момент вы можете решить, что пора перестать тратить деньги и начать копить. Но даже перестав тратить, вы можете заработать с помощью самих денег. Теперь пора переходить к разговору об инвестициях.



[Почитать описание, рецензии
и купить на сайте](#)

Лучшие цитаты из книг, бесплатные главы и новинки:

