

ФИНАНСЫ

От денежного обращения — к системе защищённой жизни, созидательного дохода, активов и развития

Потребность → Право → Ресурс
→ Результат → Актив → Развитие

Проект концепции для обсуждения, правовой экспертизы и пилотного проектирования

7 сентября 2026 года

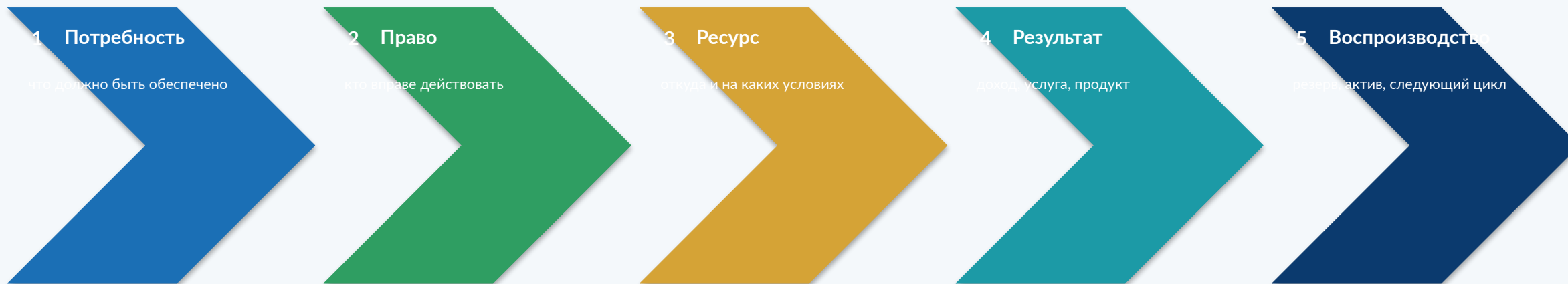


От оборота денег — к воспроизводству жизни и развития

Каждый поток получает смысл, право, результат и владельца ответственности.

НЕ «СКОЛЬКО ДЕНЕГ ПРОШЛО», А «ЧТО СОЗДАНО И ЧТО СОХРАНЕНО»

Функция • доход • резерв • актив • развитие



Деньги обслуживают систему. Человек, семья и созидательный результат — её цель.

Почему существующих финансовых продуктов недостаточно

Проблема часто находится не в отсутствии денег, а в разрыве между потоком и жизненным результатом.

1

Фрагментация

Доходы, льготы, долги, активы, расходы и меры поддержки ведутся в разных системах и не складываются в понятный баланс семьи или проекта.

2

Финансирование без результата

Деньги могут быть освоены, но реальная функция, продукт, рабочее место или актив не возникают либо не сохраняются.

3

Короткий горизонт

Решения ориентированы на отчётный период, а не на полный жизненный цикл, обслуживание и восстановление.

4

Неравенство доступа

Сложность правил и стоимость сопровождения исключают малые проекты, семьи, сельские территории и уязвимые группы.

5

Долговые ловушки

Кредит замещает недостающий доход и резерв, а рост обязательств разрушает способность семьи или предприятия развиваться.

6

Недоверие к данным

Нет общего паспорта потока, подтверждённого основания, источника, получателя, результата и ответственного.

Что такое финансовая система Нового Мирового Уклада

Функциональная архитектура поверх законных механизмов — не параллельная валюта и не обход регулирования.

Финансовая система Нового Мирового Уклада — это совокупность правил, реестров, законных платёжных каналов, фондов, резервов, механизмов финансирования и контроля, которая обеспечивает соразмерность между потребностью, вкладом, обязательством, риском, результатом и правом участника.

Платежи, инвестиции, страхование и управление активами — только в предусмотренных законом формах.

ЭТО

- ✓ 19 связанных балансов
- ✓ паспорта прав и потоков
- ✓ стадийное финансирование
- ✓ резервы и доказательства

ЭТО НЕ

- ✗ новая валюта или эмиссия
- ✗ нелицензированное управление средствами
- ✗ обход налогов и платежей
- ✗ скрытый социальный рейтинг

Пять обязательных результатов

Финансовый успех измеряется устойчивостью жизни и способностью развиваться.

1

Защищённая жизнь

Доступ к базовым услугам и экстренному ресурсу не зависит от способности человека проходить сложные бюрократические процедуры.

2

Устойчивый доход

Доход семьи оценивается после обязательных расходов, долговой нагрузки и затрат времени на заботу.

3

Резерв

У семьи, проекта и территории формируются прозрачные уровни ликвидности, страхования и взаимной поддержки.

4

Продуктивные активы

Финансирование создаёт жильё, оборудование, знания, интеллектуальные права, инфраструктуру и способность производить.

5

Развитие

Часть результата возвращается в обучение, инновации, экологическое восстановление и территориальные проекты.

Девять принципов новой финансовой политики

Чем сильнее инструмент влияет на жизнь, тем выше требования к праву и объяснимости.

1

Человек — субъект, а не рейтинг

Финансовые решения объяснимы, обжалуемы и не сводят личность к скрытому баллу.

2

Право предшествует транзакции

У каждого потока есть законное основание, понятные права, обязанности и владелец решения.

3

Деньги следуют за результатом

Финансирование связано с этапом, доказательством, качеством и реальным эффектом.

4

Доход важнее оборота

Оценивается располагаемый доход человека и устойчивый денежный поток проекта, а не только валовый объём.

5

Резерв до кризиса

Защита строится заранее: ликвидность, страхование, взаимопомощь, замещающие маршруты.

6

Активы вместо зависимости

Поддержка должна увеличивать способность производить, учиться, владеть и самостоятельно принимать решения.

7

Прозрачность без тотального наблюдения

Собирается только необходимый минимум данных; доступ разграничен, действия журналируются.

8

Кооперация без потери прав

Совместные фонды и активы имеют ясные правила входа, управления, распределения результата и выхода.

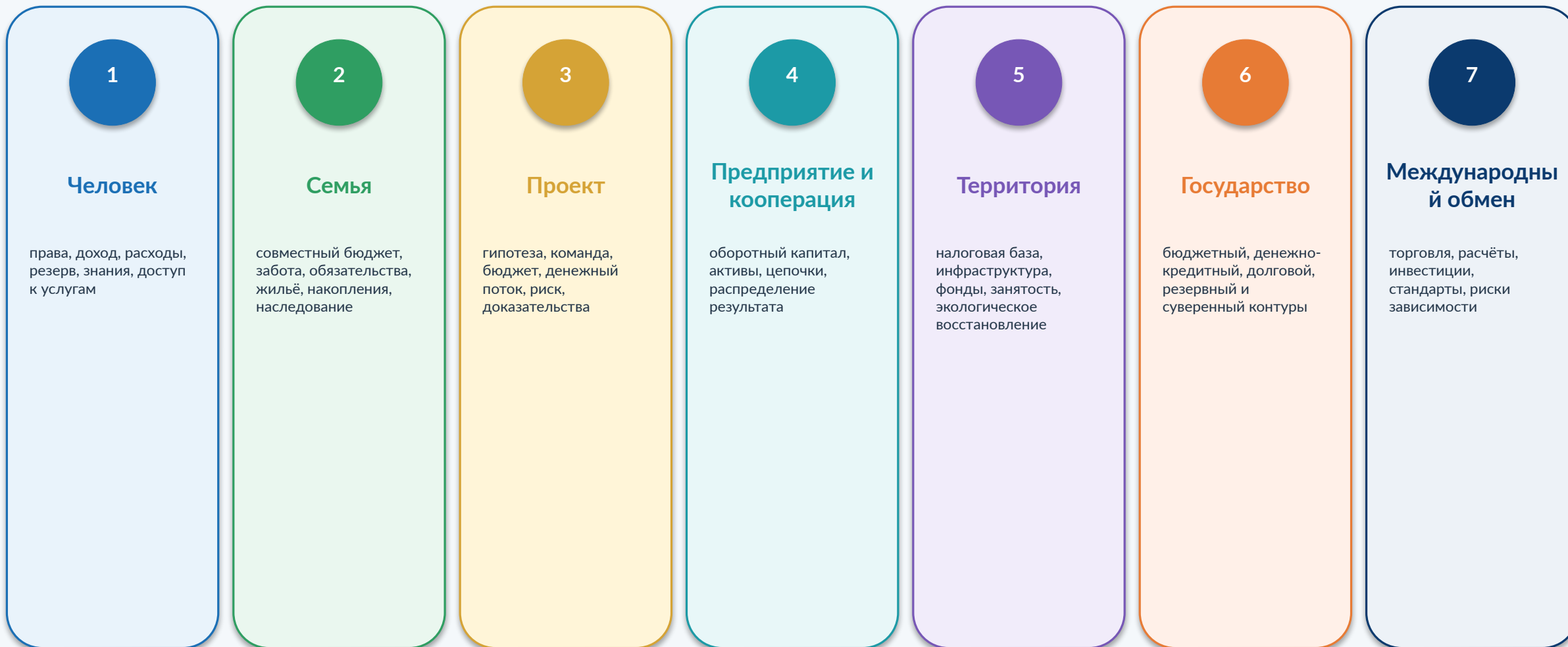
9

Законность и проверяемость

Платежи, инвестиции, налоги, отчётность и защита потребителя подчинены применимому праву и независимой проверке.

Семь уровней финансового баланса

Нижний уровень не растворяется в верхнем; верхний отвечает за последствия для человека.



Семь контуров управления

Разрыв можно локализовать: жизнь, труд, проект, фонд, расчёт, риск или суверенный горизонт.

1

Жизненный

доход, стоимость жизни, доступ к базовым функциям

2

Трудовой

справедливая оплата, участие в результате, человеческий капитал

3

Проектно- производственный

финансирование по стадиям, заказ, актив, выручка

4

Фондовый

личные, семейные, целевые, кооперативные и территориальные фонды

5

Расчётный

платежи, клиринг, казначейство, сверка и исполнение

6

Рисковый

резервы, гарантии, страхование, кибер- и комплаенс-защита

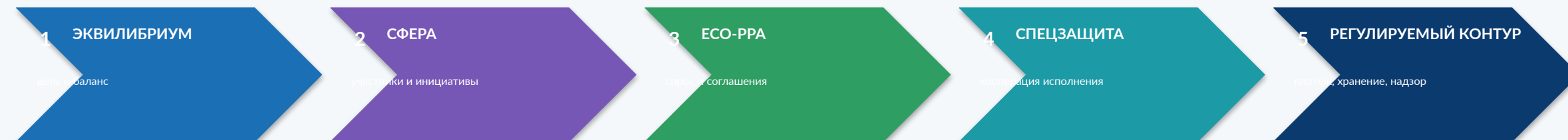
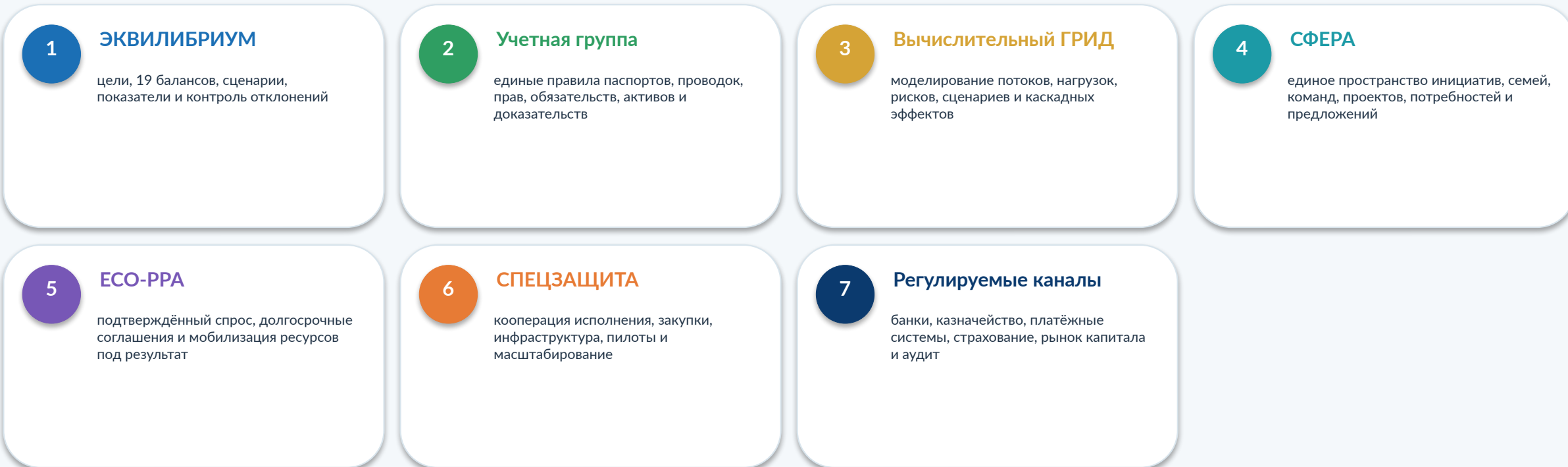
7

Суверенный

долгосрочный баланс ресурсов, технологий, валютных и внешних обязательств

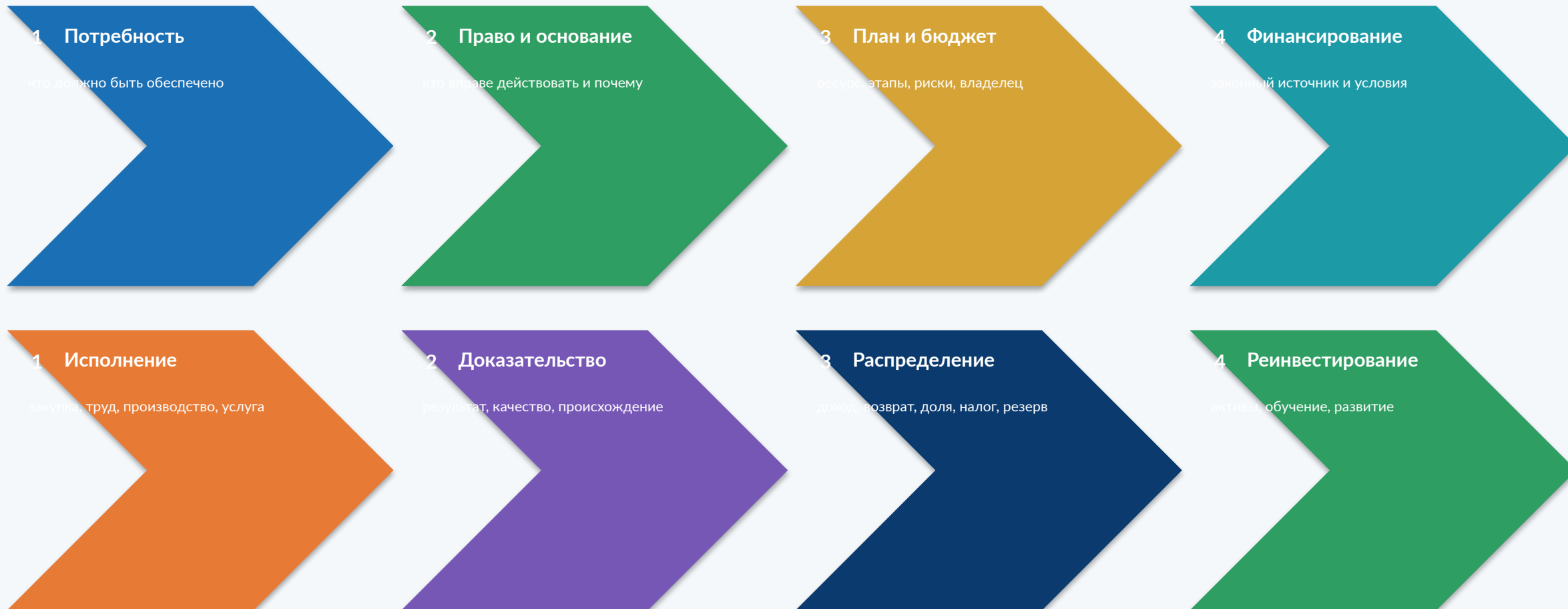
Платформы и регулируемые каналы

Единая связность без подмены полномочий банков, казначейства, надзора и рынка капитала.



Восемь стадий финансового потока

Следующий этап открывается после подтверждения основания, исполнения и актуального риска.



Девятнадцать связанных финансовых балансов

От финансового достоинства человека до территориального и суверенного горизонта.



F01–F04 • Достоинство и жизненная устойчивость

Доступ, доход, стоимость жизни и время заботы.

F01

Финансовый доступ и достоинство

ВЫХОД

Есть ли у человека понятный и безопасный доступ к базовым финансовым функциям?

Доступ без дискриминации, скрытого рейтинга и навязанного продукта.

F02

Доход семьи

ВЫХОД

Хватает ли регулярных источников после обязательных расходов?

Располагаемый доход и карта его устойчивости.

F03

Стоимость жизни и доступ

ВЫХОД

Как цены, жильё, транспорт и услуги влияют на реальную покупательную способность?

Территориальный норматив доступности и адресные решения.

F04

Время заботы и неоплаченный вклад

ВЫХОД

Учтены ли уход за детьми, пожилыми и домашний труд?

Баланс времени и меры компенсации/разгрузки.

F05–F08 • Труд, долг, резерв и знания

Как труд превращается в защищённый доход и свободу решений.

F05

Оплата труда и доля в результате

Связаны ли вознаграждение, квалификация, риск и созданная ценность?

ВЫХОД

Прозрачная формула оплаты и участия.

F06

Обязательства и долг

Соразмерна ли долговая нагрузка будущему денежному потоку?

ВЫХОД

Карта обязательств, пределы нагрузки и маршрут реструктуризации.

F07

Резерв и накопления

Есть ли подушка ликвидности на личном, проектном и территориальном уровнях?

ВЫХОД

Лестница резервов и правила использования.

F08

Финансовые знания и навигация

Может ли участник понять условия, сравнить альтернативы и защитить право?

ВЫХОД

Независимый навигатор, обучение и право на объяснение.

F09–F12 • Предприятие, кооперация, спрос и активы

Финансовая устойчивость производства и совместного созидания.

F09

Денежный поток предприятия

Есть ли операционный запас, маржа, оборотный капитал и дисциплина расчётов?

ВЫХОД

План движения денег и ранние сигналы кассового разрыва.

F10

Кооперация и взаимное финансирование

Как объединяются ресурсы без потери прав?

ВЫХОД

Договор вклада, общего актива, результата и выхода.

F11

Спрос, закупки и продажи

Есть ли подтверждённый покупатель и канал сбыта?

ВЫХОД

Реестр спроса, офтейк, закупочный план и платёжный график.

F12

Жильё и продуктивные активы

Создаёт ли поток долгосрочную способность жить и производить?

ВЫХОД

Рост доступного жилья, оборудования, земли, инфраструктуры и НМА.

F13–F16 • Проекты, фонды, расчёты и данные

Стадийность, правовой режим, исполнение и доказательность.

F13

Проектное финансирование по стадиям

Соответствует ли инструмент зрелости проекта?

ВЫХОД

Лестница: диагностика → пилот → заказ → оборот → актив → масштаб.

F14

Фонды и портфели

Разделены ли цели, риски, полномочия и горизонты фондов?

ВЫХОД

Паспорт фонда, лимиты, комитет, отчётность и оценка эффекта.

F15

Платежи, расчёты и клиринг

Исполняются ли обязательства вовремя и прослеживаемо?

ВЫХОД

Законный платёжный маршрут, сверка и контроль исключений.

F16

Учёт, данные и валидация

Можно ли доказать происхождение, назначение и результат потока?

ВЫХОД

Единый идентификатор, первичный документ, журнал изменений и независимая проверка.

F17–F19 • Риск, территория и суверенность

Резервы, реинвестирование и долгосрочная независимость.

F17

Риск, безопасность и страхование

Какие события нарушат жизненный или производственный контур?

ВЫХОД

Реестр рисков, лимиты, резервы, гарантии, страхование и план восстановления.

F18

Территориальное реинвестирование и экология

Какая доля созданной ценности возвращается людям, среде и инфраструктуре?

ВЫХОД

Фонд развития с измеримым социальным и экологическим результатом.

F19

Суверенный и внешний долгосрочный баланс

Не создаёт ли рост критической зависимости от внешнего капитала, технологий или расчётов?

ВЫХОД

Сценарии устойчивости, диверсификация и стратегические резервы.

Личный экономический контур

Права, доходы, обязательства, резерв, активы и цели — без скрытого социального рейтинга.

1

Права

доступ к своим данным, условиям, истории решений и обжалованию

2

Доход

источники, регулярность, налоги, доля от труда и активов

3

Расходы

обязательные и развивающие расходы без морализаторского контроля

4

Обязательства

кредиты, аренда, алименты, гарантии, совместные договоры

5

Резерв

ликвидность, страховая защита, взаимопомощь

6

Активы

жильё, оборудование, паи, интеллектуальные права, навыки

7

Цели

обучение, здоровье, дом, дело, дети, старший возраст

ЧЕЛОВЕК — НЕ «КРЕДИТНЫЙ БАЛЛ». ОН НОСИТЕЛЬ ПРАВ, ЦЕЛЕЙ И СОЗИДАТЕЛЬНОГО ПОТЕНЦИАЛА.

Семейный финансовый баланс

Устойчивость оценивается после обязательных расходов, долговой нагрузки и времени заботы.

1

Регулярный доход

зарплата, предпринимательство, кооперация, активы, законная поддержка

2

Обязательные расходы

питание, жильё, энергия, здоровье, транспорт, связь, образование

3

Долговая нагрузка

платежи, ставка, срок, обеспечение, риск падения дохода

4

Забота и время

неоплаченный труд, доступ к уходу, транспортная и временная нагрузка

5

Резерв

дни/месяцы покрытия обязательных расходов и доступ к экстренной помощи

6

Активы и цели

жильё, инструменты труда, обучение, семейное дело, пенсионный горизонт

РАСПОЛАГАЕМЫЙ РЕСУРС = ДОХОДЫ – ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ – ПЛАТЕЖИ – КРИТИЧЕСКИЕ РИСКИ

Оставшийся ресурс направляется в резерв, цели и продуктивные активы.

Добровольный финансовый паспорт семьи

Инструмент согласованного маршрута — не публичный реестр и не основание для автоматического отказа.

1

Согласия

кто и к чему получает доступ

2

Цели

12 / 36 / 84 месяца

3

Доходы

источники и устойчивость

4

Расходы

базовые функции

5

Обязательства

долг и гарантии

6

Резерв

ликвидность и защита

7

Активы

жильё, навыки, дело

8

Маршрут

действия, сроки, права

Запрещено: скрытый рейтинг • бессрочное хранение • решение без объяснения • использование вне цели

Единый финансовый паспорт проекта

Финансирование следует за стадией зрелости, подтверждённым спросом и доказательством результата.



Территориальный финансовый баланс

Бюджет дополняется совокупным потоком семей, предприятий, инфраструктуры, фондов и природного капитала.

1

Доходы людей

медиана располагаемого дохода, качество рабочих мест, неравенство доступа

2

Предприятия

денежный поток, выживаемость, инвестиции, локальные цепочки

3

Бюджет

доходная база, обязательства, эффективность расходов и межбюджетные потоки

4

Инфраструктура

стоимость владения, ремонт, резервы, доступность и отказоустойчивость

5

Фонды

целевые портфели, управление, эффекты и возврат ресурса

6

Природный капитал

вода, почва, энергия, климатические риски и восстановление

1 ДЕФИЦИТЫ

что не обеспечено

2 ПРОЕКТЫ

как закрыть

3 ПОТОКИ

что что связывает

4 РЕИНВЕСТИРОВАНИЕ

что остаётся территории

Система личных, семейных, целевых и территориальных фондов

Каждый фонд имеет отдельную цель, права, лимиты, риск, отчётность и юридическую форму.

1

Личный фонд

цели человека, резерв, обучение, здоровье, инструменты труда; владелец — человек в пределах закона.

2

Семейный фонд

совместные цели, жильё, дети, уход, резерв; согласованные правила полномочий и наследования.

3

Целевой фонд

конкретная функция или проект; ресурс расходуется только по утверждённому назначению и этапам.

4

Кооперативный фонд

общие закупки, оборудование, оборот, сбыт; права участников пропорциональны договору и вкладу.

5

Территориальный фонд развития

инфраструктура, предпринимательство, кадры, экология; публичные критерии и оценка эффекта.

6

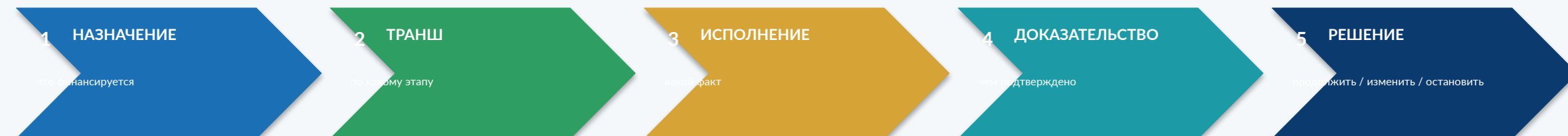
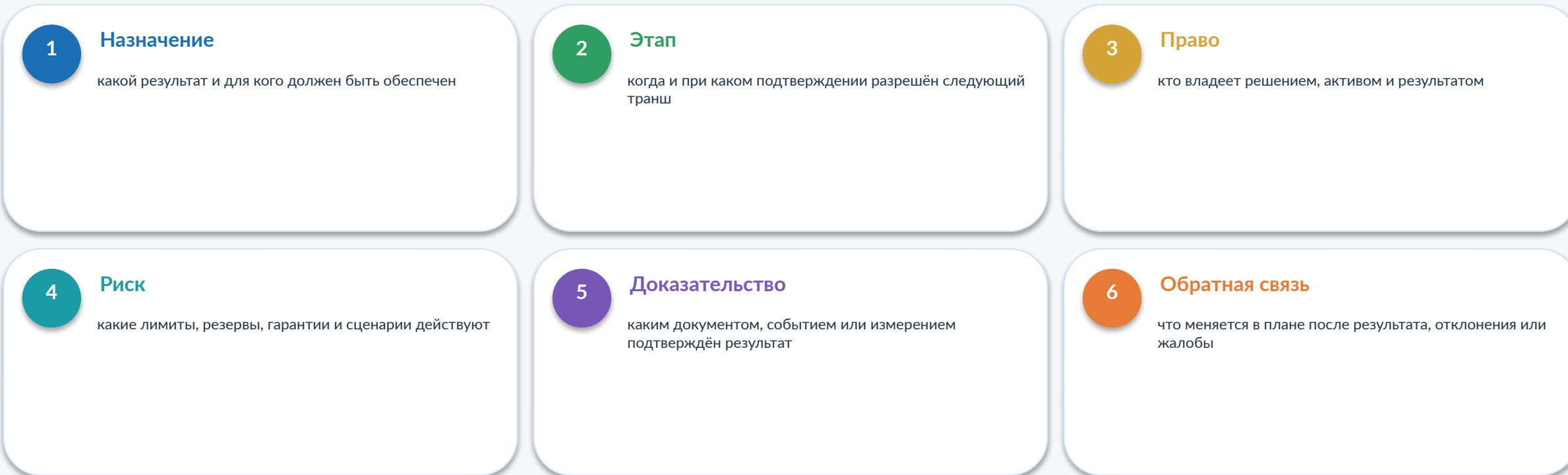
Долгосрочный/суверенный контур

стратегические резервы, технологии, крупная инфраструктура и межпоколенческий горизонт.

Паспорт фонда: цель • источники • полномочия • портфель • лимиты • ликвидность • выход • валидация

Ресурс, связанный с назначением и доказательством

Это проектный принцип — не новая валюта и не инструмент тотального контроля.



Лестница финансирования

Чем меньше подтверждений, тем меньше допустимый долг и размер необратимого ресурса.

Стадия	Преимущественный инструмент	Ворота следующего этапа
Диагностика	ваучер/услуга навигации	потребность и исходные данные подтверждены
Идея	малый грант, собственный вклад	гипотеза, команда и правовая схема
Пилот	транш по этапам, гарантия	прототип, испытание, первые пользователи
Подтверждённый спрос	офтейк, закупка, факторинг	заказ и критерии приёмки
Оборот	кредитная линия/оборотный фонд	контролируемый денежный цикл
Актив	лизинг, проектное финансирование	оборудование или инфраструктура создаёт поток
Масштаб	капитал, облигационный/иные законные инструменты	устойчивая модель, управление и отчётность

Доход и денежный поток

Валовый оборот не заменяет располагаемый доход семьи и свободный денежный поток проекта.

1

Доход человека

регулярность, покупательная способность, время и права

2

Доход семьи

совокупность источников после обязательных расходов

3

Выручка

оплаченный спрос, а не намерение

4

Операционный поток

выручка минус затраты, налоги и обслуживание

5

Оборотный капитал

запасы, производство, дебиторская и кредиторская задолженность

6

Свободный поток

резерв, актив, доход и реинвестирование

РАННИЕ СИГНАЛЫ

задержки оплаты • падение маржи • долг на постоянные расходы • исчезновение резерва • один ключевой контрагент

Долг как инструмент, а не постоянная замена дохода

Долг допустим, когда увеличивает будущий продуктивный поток и выдерживает стресс-сценарий.

1

Полная карта

основной долг, проценты, комиссии, залоги, гарантии

2

Стресс-тест

падение дохода, задержка, ставка, цена, курс

3

Предел нагрузки

денежный поток + защита базовых расходов

4

Реструктуризация

ранний маршрут до критической просрочки

5

Запрет скрытого долга

обязательства нельзя маскировать или переносить без согласия

6

Ответственное взыскание

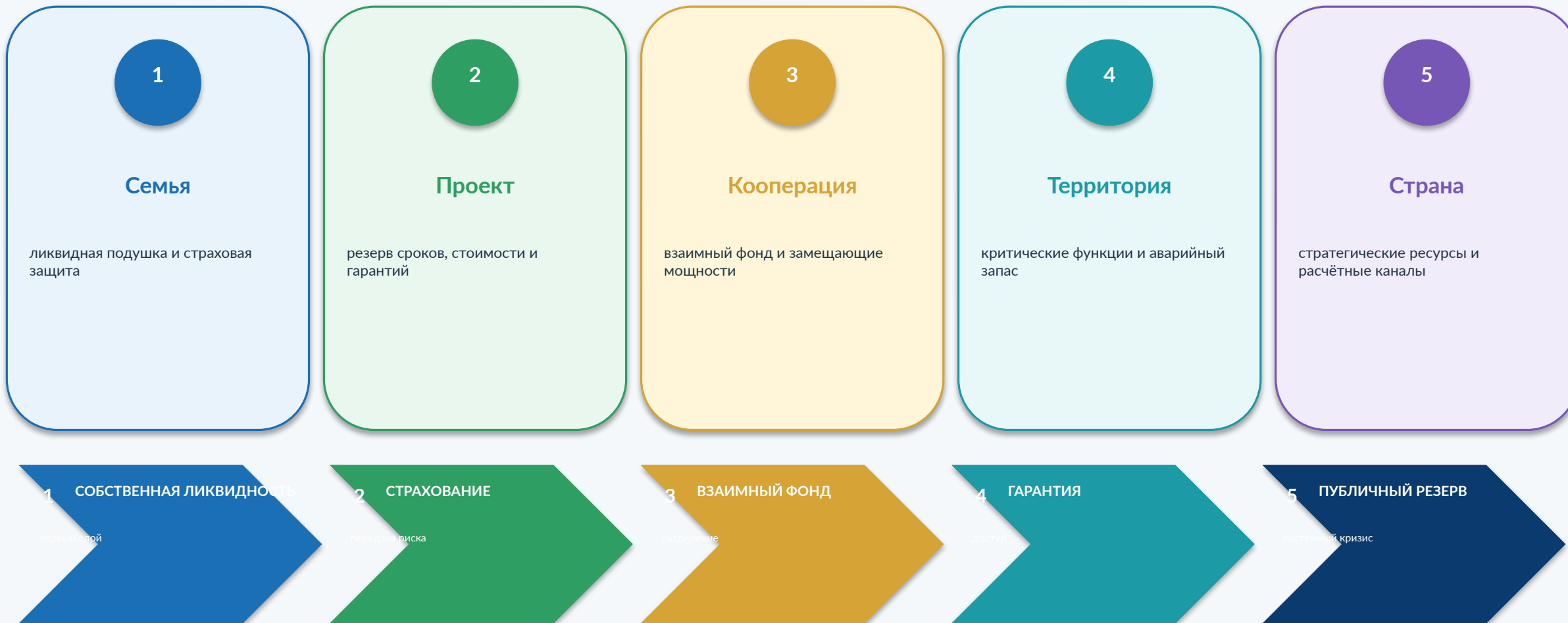
законность, соразмерность, защита и апелляция

ДОЛГ НЕ ДОЛЖЕН ПОГЛОЩАТЬ БУДУЩЕЕ

Он должен создавать способность обслуживать себя и формировать актив.

Резервы, гарантии и страхование

Риск распределяется по уровням заранее, а не перекладывается после кризиса на человека или бюджет.



Продуктивные активы и НМА

Поддержка становится устойчивой, когда создаёт способность производить, обслуживать и развивать функцию.

1

Материальные

жильё, оборудование, транспорт, энергия, склады, лаборатории

2

Нематериальные

технологии, права, данные, ПО, бренд, организационное знание

3

Человеческие способности

здоровье, навыки и командность — человек не объект собственности

4

Природный капитал

вода, почва, лес, биоценозы и обязательство восстановления

5

Общий актив

ясные доли, доступ, обслуживание, управление и выход

6

Жизненный цикл

создание + эксплуатация + ремонт + модернизация + завершение

Проектный реестр НМА не заменяет бухгалтерское признание и правовую охрану конкретного актива.

Платежи, расчёты и клиринг

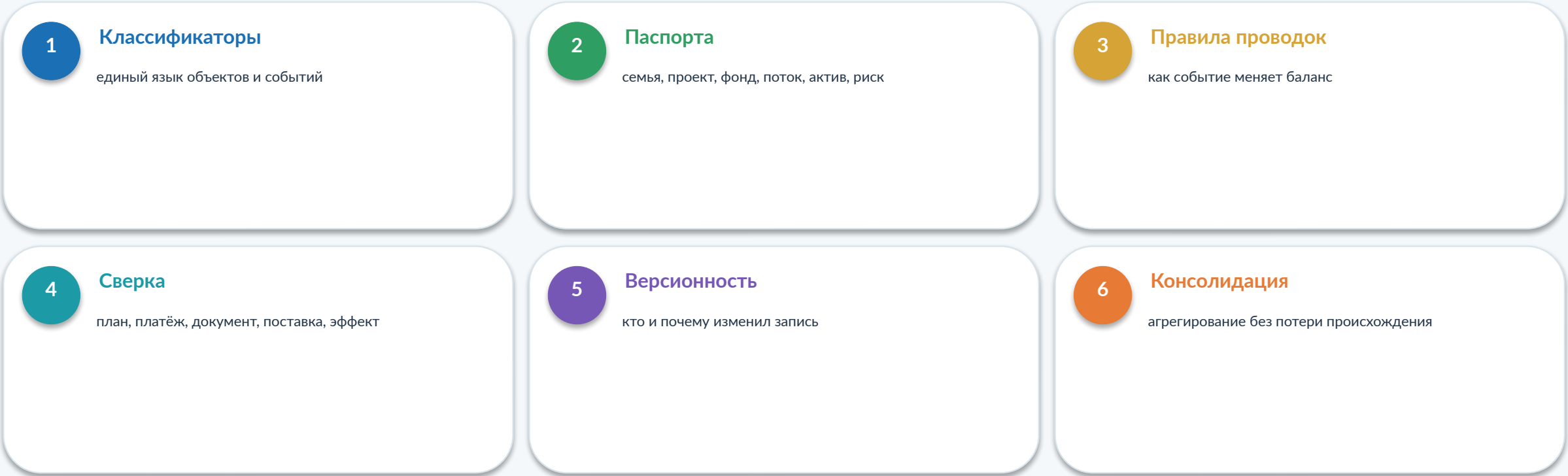
Прослеживаемость усиливается проектным слоем; окончательный расчёт остаётся в законном канале.



Клиринг — сверка требований, а не способ скрыть оборот, налог, происхождение средств или обязательство.

Учетная группа и единая модель данных

Общий язык связывает права, обязательства, активы, потоки, риски, результаты и доказательства.



ID	Основание	Участники	Ресурс	Назначение	Этап	Результат	Доказательство
F-2026-0001	договор	A → B	значение	код цели	ворота	факт	ссылка / хэш

Девять сквозных реестров

От факта и смысла — к решению, действию, результату, доказательству и графу связей.

1

Наблюдений

первичные факты, показатели, запросы, отклонения

2

Смыслов

какая потребность, ценность и общественный результат стоят за потоком

3

Классификации

тип участника, источника, обязательства, актива, риска и результата

4

Сценариев

база, стресс, восстановление, рост и альтернативные маршруты

5

Решений

кто, когда, на каком основании утвердил лимит, транш или изменение

6

Действий

платёж, закупка, поставка, обучение, проверка, корректировка

7

Результатов

доход, актив, услуга, рабочее место, снижение риска, экологический эффект

8

Доказательств

документы, подписи, измерения, испытания, приёмка и аудит

9

Связей

граф участников, договоров, потоков, активов, зависимостей и эффектов

Сценарное моделирование финансовой устойчивости

Модель сравнивает альтернативы, каскадные эффекты и потребность в резерве до принятия решения.

1

Семья

доход, жильё, забота, транспорт, ставка

2

Проект

спрос, цена, себестоимость, задержка, поставка

3

Портфель

концентрация, корреляция и ликвидность

4

Территория

занятость, бюджет, инфраструктура, энергия, вода

5

Суверенность

внешняя зависимость, расчёты, технологии, долг

6

Обратная связь

факт уточняет модель; ошибка фиксируется

1

БАЗА

определяемый ход

2

СТРЕСС

неблагоприятные события

3

КРИЗИС

потеря функций

4

ВОССТАНОВЛЕНИЕ

реактивы и замещение

5

РАЗВИТИЕ

новая конфигурация

Искусственный интеллект: допустимое и запрещённое

ИИ помогает анализировать и объяснять, но не получает право решать судьбу человека.

МОЖНО

- ✓ сверять документы и выявлять несоответствия с последующей проверкой человеком
- ✓ строить сценарии денежных потоков, цены, спроса, долговой нагрузки и резервов
- ✓ обнаруживать аномалии и вероятное мошенничество без автоматического обвинения
- ✓ подсказывать доступные меры и объяснять последствия выбора
- ✓ прогнозировать кассовые разрывы, дефицит ресурсов и каскадные риски

НЕЛЬЗЯ

- ✗ скрыто оценивать «ценность» человека или семьи
- ✗ единолично отказывать в базовой услуге, финансировании или обжаловании
- ✗ использовать чувствительные данные вне заявленной цели
- ✗ манипулировать поведением через непрозрачную персонализацию условий
- ✗ заменять юридически ответственного владельца решения

Владелец модели • назначение • тесты • пороги • журнал версий • процедура отключения • человек в значимом решении

Права на данные и валидация результата

Минимизация, объяснимость и независимая проверка — обязательные условия цифрового финансового контура.

ПРАВА И КИБЕРЗАЩИТА

- ✓ Минимизация: только данные, необходимые для конкретной функции
- ✓ Разделение контуров: семейные, проектные, платёжные и публичные данные не сливаются автоматически
- ✓ Согласие и основание: понятная цель обработки и законное основание
- ✓ Доступ: человек видит свои данные, источники и историю значимых обращений
- ✓ Исправление: ошибка корректируется с сохранением журнала изменений
- ✓ Обжалование: значимое решение пересматривает уполномоченный человек
- ✓ Удаление и сроки: данные не хранятся бессрочно без основания
- ✓ Киберзащита: сегментация, резервное копирование, контроль доступа и реагирование

ВАЛИДАЦИЯ ПОТОКА

- ✗ Основание: договор, закон, решение, согласие, бюджетное полномочие
- ✗ Источник: происхождение средств и применимые ограничения
- ✗ Проводка: идентификатор, сумма, дата, участники, назначение
- ✗ Исполнение: поставка, труд, услуга, этап, приёмка
- ✗ Результат: измеримый эффект и соответствие критерию
- ✗ Актив: права собственности, стоимость, состояние, обслуживание
- ✗ Распределение: оплата, налог, возврат, доход, резерв, реинвестирование
- ✗ Аудит: независимая выборка, жалобы, корректировки и публикация агрегатов

Роли и персональная ответственность

Цели, деньги, учёт, данные и независимая проверка разделены.

1

Стратегический совет

утверждает цели, границы, показатели и портфель

2

Проектный штаб

управляет планом, зависимостями, сроками и решениями

3

Учетная группа

ведёт методологию, паспорта, классификаторы и сверку

4

Финансовый комитет

лимиты, транши, инструменты, ликвидность и портфельный риск

5

Комитет прав и данных

минимизация, объяснимость, жалобы и запрет дискриминации

6

Владельцы балансов F01–F19

отвечают за показатель, отклонение и корректирующее действие

7

Независимая валидация

проверяет доказательства, эффекты, конфликты интересов и аудит

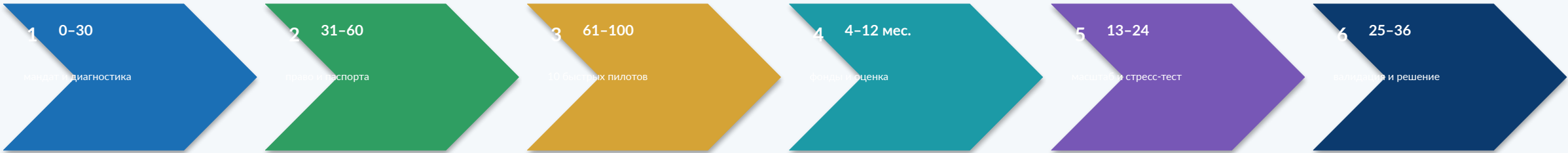
У каждого лимита, исключения, транша, отказа и изменения есть именованный владелец решения.

«Финансово устойчивая территория – 1000»

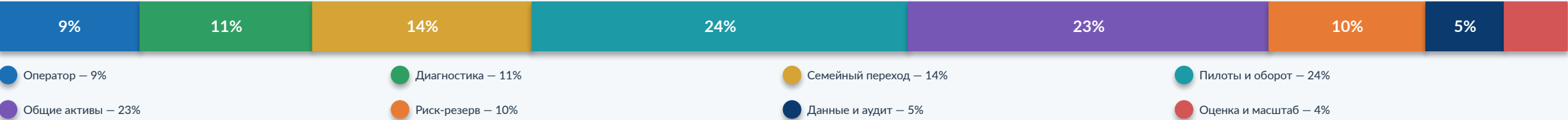
36 месяцев • три типа территорий • проверка прав, инструментов, эффекта и масштабируемости.



ДОРОЖНАЯ КАРТА



РЕСУРСНЫЙ КОНТУР



Ключевые риски: финансизация без результата • скрытый долг • захват фондов • дискриминация • мошенничество • киберинцидент

Пакет запуска

Ограниченный, законный и проверяемый пилот вместо необратимой реформы без доказательств.

1

Утвердить рамочную концепцию и правовые границы

2

Назначить штаб, Учетную группу и владельцев F01–F19

3

Выбрать территории и провести базовую диагностику

4

Утвердить паспорта семьи, проекта, фонда, потока и актива

5

Собрать правовую, комплаенс- и финансово-экономическую модель

6

Запустить 10 пилотов с подтверждённым спросом

7

Через 12 месяцев провести независимую оценку и решить вопрос масштаба

Финансовая система Нового Мирового Уклада начинается не с новой валюты. Она начинается с честной связи между потребностью, правом, трудом, обязательством, результатом и ответственностью.

ПЕРВЫЙ ПРАКТИЧЕСКИЙ ШАГ: ПРАВОВАЯ И ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА ТРЁХ ТЕРРИТОРИЙ