

Василиса
Глядешкина

Мир денег

от 0 до ₽

гайд для
подростков

Просто о том,
как работает экономика



УДК 336.74
ББК 65.26
Г55

Иллюстрации в блок *Е. Заборцева, А. Шунькина*

Глядешкина, Василиса.

Г55 Мир денег. Просто о том, как работает экономика: гайд для подростков / Василиса Глядешкина. — Москва : Издательство АСТ, 2025. — 336 с. — (Без паники! Все, что тебе нужно знать о...).

ISBN 978-5-17-164739-1

Мы все регулярно думаем о деньгах и о том, как с ними обращаться. На первый взгляд кажется, что ответ очевиден: много работай, мало трать. Однако деньги проникают во все аспекты нашей жизни — от незаметных привычек вроде любви к сладкому или кофе до значимых решений вроде покупки квартиры. Поэтому многим людям бывает трудно совместить свои мечты, цели и ежедневные расходы.

В этой книге ты найдешь 100 самых важных ответов на твои вопросы о финансах и об экономике, увидишь, как деньги влияют на твою жизнь, и перестанешь о них беспокоиться.

В книге простыми словами описаны сложные экономические понятия и законы, а также собраны эффективные финансовые решения. Изучай реальные ситуации, размышляй над ними и строй свой собственный путь к финансовой свободе.

Эта книга — твой верный спутник в мир денег и возможностей.

УДК 336.74
ББК 65.26

ISBN 978-5-17-164739-1

© Глядешкина В. В., текст
© ООО «Издательство АСТ»,
оформление

ВВЕДЕНИЕ

Мы много думаем о деньгах и о том, что с ними делать. Если задуматься, то все связано с деньгами. Даже любовь к сладкому или умение кататься на горных лыжах могут влиять на твоё финансовое состояние в ту или иную сторону.

Например, любовь к булочкам может подтолкнуть тебя к открытию собственной уютной пекарни. С другой стороны, их частая покупка может стать навязчивой привычкой и приносить постоянные расходы.

Ты можешь так увлечься лыжами, что начнешь работать тренером. Но также ты можешь оказаться в долгах из-за своего хобби.

Предугадать все невозможно, поэтому нет универсальной стратегии управления деньгами. В этой книге я отвечу на главные вопросы, связанные с экономикой и финансами. В процессе чтения ты сможешь примерить на себя разные ситуации и найти свой собственный ключ к финансовой грамотности.

Ты можешь спросить, обязательно ли разбираться в экономике, чтобы управлять своими деньгами. Нет, но я предлагаю смотреть шире, ведь деньги постоянно движутся между людьми, компаниями и странами, а значит, на твой кошелек влияют и мировые события.

*Экономика + финансовая грамотность =
= экономическая грамотность.*

ЧАСТЬ 1

Как зарабатывать?

Этот блок про то, как деньги появляются в нашей жизни: про карманные и заработанные; от чего зависит их количество; как устроиться на работу и как понять, что для тебя богатство.

1. О ЧЕМ ТЫ МЕЧТАЕШЬ?



Конечно, ты только вступаешь во взрослую жизнь, но наверняка тебе уже хочется что-то такое, на что нужны деньги. Может быть, ты хочешь новый телефон? Съездить на море? Открыть кофейню? Выучить испанский?

ЧЕМ ЦЕЛЬ ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ МЕЧТЫ?

Мечта витает где-то далеко, в розовых облаках, а цель нужно четко представлять. С целью понятно, сколько денег откладывать и какую пользу принесет ее достижение. Подробнее о том, как ставить цели, — в главе 71.

МОЖНО ЛИ ЖИТЬ БЕЗ ЦЕЛИ?

Конечно, можно. Многие всю жизнь плывут по течению и хорошо себя чувствуют. Только есть риск однажды понять, что время и силы потрачены впустую. Поэтому выбор целей так важен в жизни.

**ЛЮБУЮ ХОТЕЛКУ МОЖНО ПРЕВРАТИТЬ
В ФИНАНСОВУЮ ЦЕЛЬ, ЕСЛИ ДЕТАЛЬНО
ПРОДУМАТЬ ПУТЬ К НЕЙ.**

Если жизнь — это дорога в любом направлении, то цель — это пункт назначения, который мы выбрали в навигаторе.

Вот несколько методов постановки и достижения цели.

1. МЕТОД WOOP

- ♦ **Wish** (желание): определи, чего ты хочешь.
- ♦ **Outcome** (результат): представь, как будет выглядеть наилучший результат.
- ♦ **Obstacle** (препятствие): продумай вероятные препятствия, которые могут помешать достичь цели.
- ♦ **Plan** (план): разработай план действий для преодоления этих препятствий.

Пример:

W — новый телефон.

O — смартфон с памятью 512 ГБ.

O — нет денег.

P — найти подработку.

2. МЕТОД GROW

- ♦ **Goal** (цель): определи свою цель.
- ♦ **Reality** (реальность): проанализируй текущее состояние дел и имеющиеся ресурсы.
- ♦ **Options** (варианты): рассмотри различные способы осуществить желание.
- ♦ **What to do** (план действий): определи, что и как ты будешь делать для достижения цели.

Пример:

G — машина.

R — нестабильный доход.

O — переход на новую работу.

W — обновить резюме, пройти собеседование на желаемую должность, откладывать часть зарплаты, взять в кредит недостающую сумму.

3. МЕТОД CLEAR ДЛЯ ОБЩИХ ЦЕЛЕЙ

- ♦ **Collaborative** (совместная цель): установи цель, в которую также готов вкладываться другой человек.
- ♦ **Limited** (ограниченная): установи ограничение по времени и ресурсам.
- ♦ **Emotional** (эмоциональная): цель вызывает приятные эмоции и значима для тебя.
- ♦ **Appreciable** (ощутимая): раздели цель на более мелкие цели, чтобы отслеживать прогресс было проще.
- ♦ **Refinable** (уточняемая): корректируй цели по мере необходимости.

Пример:

C — покупка загородного дома вместе с семьей.

L — в течение 5 лет.

E — дает чувство безопасности.

A — оценить стоимость будущей покупки, прописать финансовый план, изучить объявления.

R — покупка квартиры, если жизнь за городом перестанет казаться привлекательной.

4. МЕТОД SMART

- ♦ **Specific** (конкретная): цель должна быть четкой и ясной.
- ♦ **Measurable** (измеримая цель): нужно иметь возможность отслеживать прогресс.
- ♦ **Achievable** (достижимая): цель должна быть реалистичной.
- ♦ **Relevant** (актуальная): цель должна соответствовать твоим жизненным ценностям.
- ♦ **Time-bound** (ограниченная по времени): установи срок для достижения цели.

Пример:

S — горный велосипед определенной марки.

M — цена: 20 000 ₽.

A — могу купить, если откладывать по 5 000 ₽ в месяц.

R — хочу кататься с друзьями каждые выходные.

T — 4 месяца до наступления лета.

5. МЕТОД «СЪЕСТЬ СЛОНА»

Если перед тобой стоит большая цель, разбей ее на несколько маленьких задач и выполняй их постепенно. Так ты «съешь» любого «слона» по кусочкам.

Ты можешь комбинировать несколько методов, только помни про разные сферы жизни. Важны не только финансовые цели, но и те, что касаются здоровья, отдыха, взаимоотношений и духовного развития.

2. ЧТО ТАКОЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ?



Представь себе двух близнецов, которые пришли устраиваться в крупную компанию. Назовем их Леша и Виталик. Внешне они идентичные, но одинаковые ли они для компании?

У Леши есть опыт подработок, а еще он знает тренды бизнеса. У него есть свежие идеи, хороший багаж знаний и желание развиваться.

Виталик не очень хочет работать, смотрит курсы по легкому заработку и не любит учиться.

Нетрудно догадаться, что для компании ценность этих сотрудников разная. Леша наверняка задаст кучу разных вопросов наставнику и придумает классный проект, так как заинтересован в своем развитии. Виталик будет спрашивать одно и то же сто раз, а проявлять инициативу не будет, так что его работа вряд ли будет качественной.

**СПОСОБНОСТИ ЧЕЛОВЕКА,
ВЛОЖЕННЫЕ В КАКОЕ-ТО ДЕЛО, —
ЭТО ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ.**

ЧТО ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ?

Образование, знания, способности, опыт, личные качества, мотивацию. В резюме описывают весь накопленный человеком капитал: где он работал, что он умеет, какие у него сильные стороны и так далее.

ИЗ ЧЕГО СОСТОИТ РЕЗЮМЕ?

Вот примерное содержание:

- ♦ Фото и контактная информация. ФИО, телефон, e-mail, ссылки на профили в соцсетях (если уместно).
- ♦ Краткое описание. Кем ты хочешь работать, ищешь полную или частичную занятость, обычный или удаленный формат работы.
- ♦ Образование. Учебные заведения, годы обучения, полученная специальность.
- ♦ Опыт работы. Стажировки, волонтерская деятельность или работа. Указывай должность, название компании и основные обязанности.
- ♦ Навыки. Знание языков, программирование, коммуникация, водительские права. Укажи, в каких программах на компьютере и телефоне ты работаешь.
- ♦ Дополнительные достижения. Сертификаты, курсы, участие в проектах и конкурсах.
- ♦ Хобби и интересы. Это лучше раскроет твою личность.

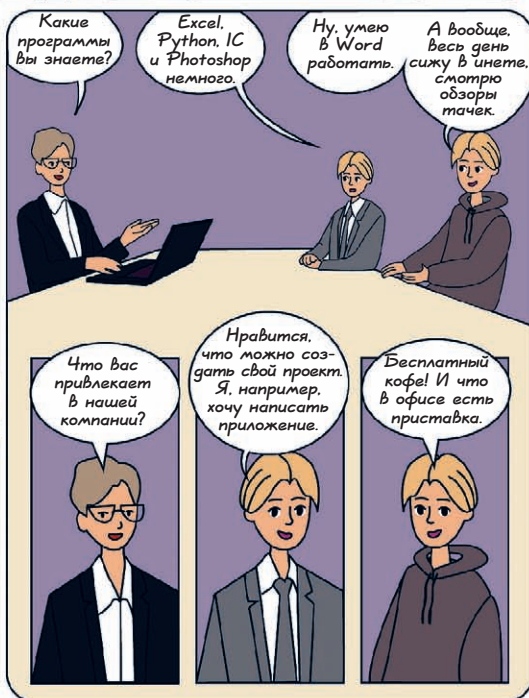
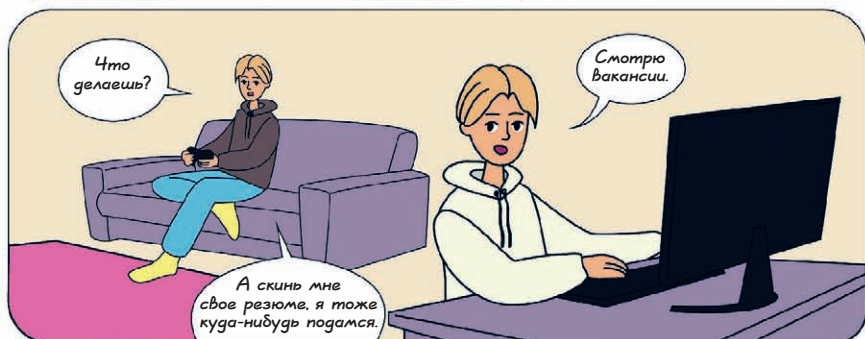
ЧТО БЫ ТЫ РАССКАЗАЛ О СЕБЕ, СВОЕМ ОПЫТЕ И НАВЫКАХ В РЕЗЮМЕ

ЗАЧЕМ МНЕ НУЖЕН ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ?

Когда ты приходишь на работу, ты обмениваешь свое время и знания на деньги. Чем больше твой человеческий капитал, тем бóльшую оплату за свой труд ты можешь просить. А еще чем профессиональнее ты в своем деле, тем больше предложений о работе, а значит, возможностей выбирать, с кем тебе хочется сотрудничать.

Как ты думаешь, будет ли одинаковой зарплата у близнецов? Если Виталика возьмут на работу, то только на стартовую должность с низкой зарплатой. В то время как Леша — перспективный сотрудник, а значит, ему могут дать интересный проект с хорошей оплатой труда.

ПРОСТО
МЫ ОДИНАКОВЫЕ



Спустя неделю

Да, отлично!
Приду
в понедельник,
спасибо!

Да, понятно,
угу. Не очень,
но я подумаю.

Ну что, будем
вместе работать?

Почему?

Хм, а какие
условия?

Да мне что-то
их предложение
вообще не нра-
вится.

Я думал, мне
кабинет дадут,
а еще зарплату
в 10 раз больше.

Сказали, что с моими
знаниями только
стажером возьмут.
А это месяца три работать
за минимальную оплату!

А меня пригласили
в команду разработки.
И зарплата хорошая.

Повезло тебе.
Лэй: все тебя
умником считают,
хотя мы одинаковые.

Просто я не
только на тачки
смотрю, а еще учусь
новому, например,
код писать.



3. О КАКИХ СОФТАХ И ХАРДАХ ВСЕ ГОВОРЯТ?

В переводе с английского языка *soft* и *hard skills* — это «мягкие» и «твердые» навыки, или просто софты и харды.

В ЧЕМ РАЗНИЦА МЕЖДУ ХАРДАМИ И СОФТАМИ?

Может показаться, что финансовые вопросы решаются расчетами и знанием умных словечек. На самом деле важно и другое — умение общаться и мыслить нестандартно, например. Давай разберемся, какие навыки пригодятся финансово грамотному человеку.

КАКИЕ ХАРД-СКИЛЛЫ ЕСТЬ В ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ?

- ♦ Умение считать налоги, проценты, доходность от вложений.
- ♦ Знание основных терминов: что такое ставка, кредит, депозит, ценные бумаги и так далее.

ХАРД-СКИЛЛЫ ОТНОСЯТСЯ К КОНКРЕТНОМУ ПРЕДМЕТУ, НАУКЕ ИЛИ ПРОФЕССИИ, А СОФТЫ — ЭТО НАВЫКИ, КОТОРЫЕ НУЖНЫ ВСЕМ ЛЮДЯМ.

- ♦ Умение планировать доходы и расходы.
- ♦ Аналитика. Например, оценка новостей экономики или изучение компаний перед тем, как инвестировать.
- ♦ Инвестирование. Умение выбирать, куда, в какой инструмент и на какой срок вложить деньги, оценка доходности и рисков.

С ХАРДАМИ ПОНЯТНО, А КАК СВЯЗАНЫ СОФТЫ И ФИНАНСЫ?

Капитал зависит не только от зарплаты, но и от образа жизни. Можно зарабатывать миллион, тратить все «в ноль» и не иметь накоплений. А можно при обычных доходах откладывать регулярно и накопить на свою мечту.

Люди по-разному строят карьеру, отдыхают, покупают продукты и ведут себя в сложных ситуациях — и все это влияет на их банковский счет. Поэтому многие сейчас прокачивают свои личные качества, чтобы стать успешнее как в плане финансов, так и в жизни вообще.

ХОРОШО, КАКИЕ СОФТЫ МНЕ ПРОКАЧИВАТЬ?

- ♦ **Критическое мышление.** Важно не верить всему подряд и уметь искать информацию в разных источниках.

- ♦ **Планирование.** Распределять нужно не только финансы, но и свои силы, время, внимание.
- ♦ **Коммуникация.** Важно уметь общаться с людьми. Это поможет получить повышение или отказать кому-то в неудобной просьбе.
- ♦ **Стрессоустойчивость.** Если что-то случится с работой или валютой, отсутствие паники поможет принять верное решение.
- ♦ **Дисциплинированность.** Приходить на встречи вовремя, регулярно откладывать деньги, оплачивать счета в срок.
- ♦ **Креативность.** Воображение позволяет выйти за рамки привычных шаблонов и увидеть новые пути решения задач.

4. КАК НАЙТИ СВОИ СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ И ВЫБРАТЬ ПРОФЕССИЮ?



Отучиться и выбрать профессию один раз и на всю жизнь в XXI веке уже вряд ли получится. Эксперты своего дела все время учатся, получая актуальные знания.

Есть профессии, где нужны навыки из разных сфер. Например, инженер-программист создает технику и программный код к ней, IT-медик программирует медицинское оборудование, а биоинженер решает медицинские вопросы с помощью техники.

Давай рассмотрим, как найти себя и то, что тебя вдохновляет.

Радость. Понаблюдай, что ты делаешь в свободное время с удовольствием. Может, обрабатываешь фото для друзей или смотришь видео про новинки техники. А может, тебе нравится выгуливать собак. То, что тебя увлекает, — важная зацепка.

Таланты. Подумай, какие школьные предметы ты знаешь на отлично, что тебе понятно и легко дается. Рассмотрим профессии в том направлении, где у тебя уже что-то получается.

Все вокруг просят тебя написать пост, потому что «у тебя классно получается»? Просят починить компьютер? Тебе доверяют братьев и сестер, потому что ты «так здорово ладишь с детьми»? Обращай внимание на такие комментарии.

Ценности. Что для тебя важно в будущей профессии? Выпиши все пункты: зарплата, интересные задачи, команда, перспективы и так далее. Затем расставь приоритеты: например, креативные задачи могут быть важнее зарплаты.

Обратная связь. Узнай у знакомых, какие у тебя сильные стороны. Ты классно готовишь? Замечаешь ошибки в тексте? Позируешь по-модельному? Меняешь колеса как профессионал? Эти комментарии могут натолкнуть тебя на мысль о твоём призвании.

Изучение себя. Пробуй себя в разном: пении, волонтерстве, теннисе и так далее. Возможно, именно там откроется твой талант. Запишись на разные активности, чтобы получить новый опыт и знания о своих суперспособностях.

Поиск информации. В интернете есть информация про любую профессию. Смотри видео и слушай подкасты, сравнивай плюсы и минусы. Будь в курсе актуальных вакансий и зарплат, чтобы найти то, что тебе подходит.

Практика. Многим компаниям нужны молодые и активные ребята для выполнения простых задач. Ищи стажировки и подработки через знакомых или специальные сайты. Так ты сможешь подзаработать и понять, какая работа тебе подходит.

Образование. Если чувствуешь интерес к чему-то, то попробуй в этом разобраться. Например, если увлекаешься компьютерами, посмотри бесплатные обучающие курсы по Python. Любишь фотографировать — почитай статьи про настройки камеры. Если интерес будет только расти, стоит задуматься о профессии программиста или фотографа соответственно.

Общение. Расспроси знакомых взрослых о работе. Пусть поделятся своим впечатлением об обязанностях, зарплате и условиях труда. Примерь их опыт на себя и подумай, понравится ли тебе работа в офисе, командировки или онлайн-формат. Узнай, какое образование, навыки и опыт понадобились знакомым, чтобы получить профессию.

Цели. Работа будет с тобой примерно всю жизнь, так что представь свое идеальное будущее: путешествия с ноутбуком, свой бизнес, творчество в студии или работу в классном офисе. Нарисуй в голове работу твоей мечты.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
Часть 1. Как зарабатывать?	7
1. О чем ты мечтаешь?	9
2. Что такое человеческий капитал?	13
3. О каких софтах и хардах все говорят?	20
4. Как найти свои сильные стороны и выбрать профессию?	23
5. Какие бывают профессии в экономике?	26
6. Почему не все говорят о своей зарплате?	32
7. Как проверить работодателя?	34
8. Как устроено собеседование?	36
9. Официальная и неофициальная работа: что выбрать?	39
10. «Белая», «серая» и «черная» зарплата: в чем разница?	42
11. Чем различаются оклад и аванс?	45
12. Как посчитать справедливую оплату труда?	48
13. Как зарабатывать на том, что нравится?	50
14. Почему в разных странах плата за одну и ту же работу различается?	56
15. Что хорошего в работе, кроме зарплаты?	59
16. Как стать ценным специалистом?	62
17. Нужно ли учиться?	64
18. Как уровень образования влияет на зарплату?	66

19. Стоит ли совмещать работу и учебу?	69
20. Можно ли совмещать несколько работ?	74
21. Как работать несовершеннолетним?	76
22. Можно ли открыть бизнес до 18 лет?	79
23. Из чего состоит бюджет?	81
24. Как управлять своим бюджетом?	84
25. Как накопить финансовую подушку?	87
26. Как богатые помогают государству?	89
27. Как государство помогает гражданам?	92
28. Почему нельзя просто раздать всем много денег?	95
29. Почему кажется, что твои знакомые богаче тебя?	97
30. Что влияет на карманные деньги?	99
31. Почему мне не платят за дела по дому?	101
32. Как тратить разумно?	103
33. В чем суть богатства?	105

Часть 2. Как тратить?

34. Как нас заставляют покупать?	109
35. Как распознать маркетинговые уловки?	116
36. Разумное потребление — это как?	119
37. Цена и ценность — одно и то же?	122
38. Из чего складывается цена продукта?	125
39. Как на нас зарабатывают компании?	128
40. Что такое инфляция?	131
41. Сколько на самом деле стоят вещи?	133
42. Как устроены маркетплейсы	135
43. Как компании удерживают клиентов?	137
44. Как делать благие дела?	140
45. Что такое делегирование?	144
46. Оптом или в розницу?	146
47. Что такое импульсивные покупки?	148

48. Как платить по счетчикам?	150
49. Страховка — что-то на богатом?	153
50. Как решить квартирный вопрос?	158
51. Совместный бюджет, или Как угодить всем?	161
52. На что уходят деньги родителей?	166
53. Какие бывают налоги?	169
54. Как платить налог на самозанятость?	171
55. Как посчитать налог с дохода?	173
56. Как посчитать налог на имущество?	175
57. Как получить налоговый вычет?	178
58. Что есть в мобильном банке?	181
59. Какие бывают банковские карты?	183
60. Оплата «в рассрочку» — это как?	185
61. Может ли кредит быть выгодным?	188
62. Что учитывает банк при выдаче кредита?	190
63. Как рассчитать кредит?	194
64. Почему платежи по кредиту бывают разные?	197
65. Когда пригодится образовательный кредит?	200
66. Одалживать ли деньги друзьям?	204
67. Почему дареному коню в зубы не смотрят?	206
68. Как распознать финансовую пирамиду?	208
69. Кто такие информационные мошенники?	211

Часть 3. Как приумножать?

70. Что сделать, прежде чем инвестировать?	219
71. Как устроен финансовый рынок России?	222
72. Зачем нужны банки?	225
73. Как работают вклады?	228
74. Что такое диверсификация?	232
75. Как устроен фондовый рынок?	234
76. Акции и облигации: что выбрать инвестору?	237
77. Как инвестировать в металлы?	240
78. Почему мировые валюты так называются?	243

79. Что такое криптовалюта?	246
80. Что такое блокчейн?	248
81. Как путешествовать на пенсии?	250
82. Почему все так переживают из-за цены нефти?	256
83. Как открыть свой бизнес?	258
84. Как обманывают мошенники?	264
85. Как и зачем учиться финансам?	270

Часть 4. Как делят ресурсы?

86. Что такое экономика?	275
87. Из чего состоит экономика?	278
88. Как государство влияет на экономику?	281
89. Какие есть отрасли в экономике?	284
90. Какой бывает экономика?	286
91. Как устроен рынок и почему сани покупают летом?	290
92. Совершенная конкуренция и не очень — это как?	298
93. Что нужно знать о работе компании?	301
94. Откуда берутся деньги у государства?	305
95. Почему нет всеобщего равенства?	308
96. Почему в новостях постоянно говорят про ВВП?	312
97. Что тормозит любую экономику?	316
98. Почему экономический кризис — это нормально?	320
99. Зачем страны торгуют друг с другом?	324
100. Что такое экономическое чудо?	327

Послесловие

331