



КАК ПОЗНАКОМИТЬ ДЕТЕЙ С ФИНАНСАМИ?

(руководство для родителей)

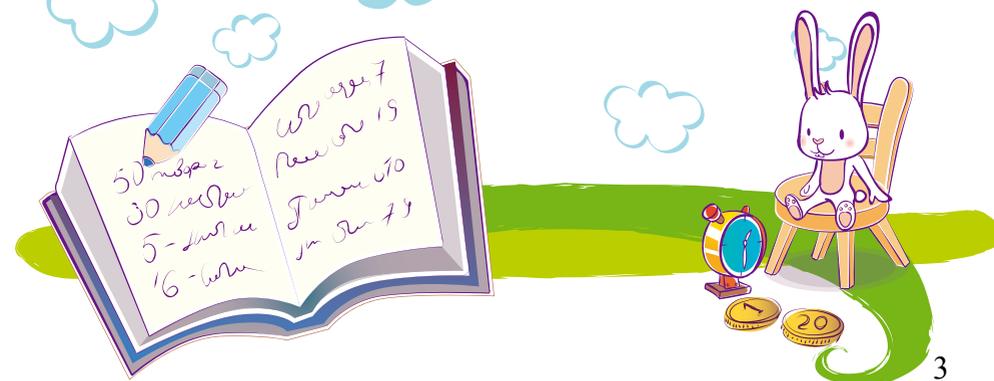
Вне всякого сомнения, если спросить у детей, хотят ли они быть богатыми, большинство из них ответит утвердительно. Причем дети со свойственной им наивностью полагают, что стать богатым легко и быстро – достаточно вырасти и получить профессию.

Мы, взрослые, понимаем, насколько далеки от реальности подобные представления детей, ведь мало просто зарабатывать деньги – нужно уметь грамотно ими распоряжаться. Поэтому необходимо своевременно ввести ребенка в мир финансов на доступном его пониманию уровне.



Что дети должны узнать о деньгах?

- Деньги достаются родителям не просто так – они их зарабатывают своим трудом, а работать – это сложно.
- Деньги – это средство к существованию семьи. Они нужны, чтобы покупать продукты, оплачивать коммунальные услуги, лечение и учебу и т.д., а не только на всевозможные развлечения.
- Семейный бюджет обсуждается совместно, никто не должен распоряжаться деньгами единолично.
- Деньги – это ограниченный ресурс, и каждая трата имеет свои последствия, поэтому все расходы нужно планировать и вести их учет.
- Деньги нужно уметь экономить. Нельзя тратить весь свой бюджет до копейки, часть средств необходимо откладывать, ведь в жизни бывают непредвиденные ситуации, когда срочно нужны деньги.
- Деньги нужно тратить с умом, не делать спонтанных, необдуманных покупок.
- Жить необходимо по средствам. Дети должны понимать, что и сколько стоит.



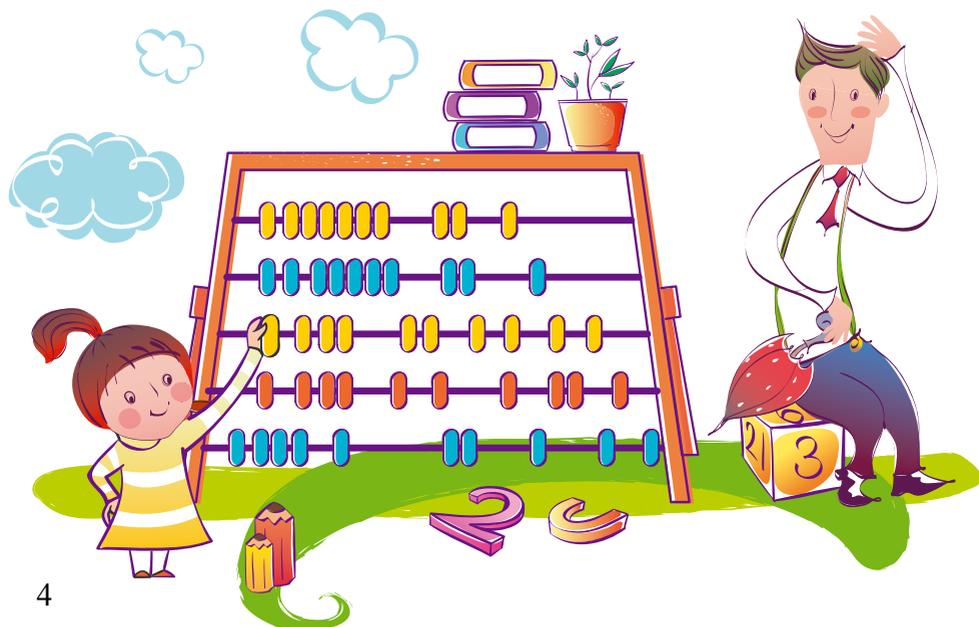
Как учить ребенка обращаться с деньгами?

Если родители вовремя не объяснят ребенку, что такое деньги, почему их нужно зарабатывать и экономить, то у него сложится на эту тему собственное мнение и скорее всего – ошибочное. А переучить, как известно, намного сложнее, чем научить. Поэтому правильное отношение к деньгам нужно прививать с младых ногтей.

5-8 лет

5-8 лет – оптимальный возраст для начала знакомства ребенка с миром денег.

В этот период можно и нужно объяснить ребенку суть и назначение денег, научить понимать их ценность. Родителям важно помнить, что ребенок, как губка, впитывает все, что видит и слышит. И если кто-то из родителей постоянно проявляет скупость или наоборот – транжирство, неудивительно, что ребенок скопирует эти черты.



Естественно, ребенок не сможет воспринимать скучные «лекции» о деньгах, его основная деятельность в этом возрасте – игра. А значит, и вводить его в мир финансов надо в интересной, ненавязчивой форме.

1. Рассказывайте ребенку реальные истории, связанные с деньгами, которые произошли с теми людьми, которых он много раз видел и знает, – друзья семьи, родственники, знакомые.
2. Поиграйте с ребенком «в цифры»: открыто обсудите с ним финансовое положение семьи, расскажите ему, какой доход вы имеете, сколько денег уходит на оплату коммунальных услуг, покупку продуктов, одежды и другие насущные траты и какая сумма останется после всех этих затрат. Объясните, почему эти расходы так важны. И тогда ребенок сможет понять, почему мама и папа не могут купить ему новую игрушку: она слишком дорога, либо есть более важные расходы, без которых нельзя обойтись. Никогда не бойтесь говорить «нам это не по карману» или «мы можем себе это позволить, но я хочу потратить наши деньги по-другому», а потом объясните, почему.
3. Выдавайте ребенку небольшую сумму карманных денег, объяснив ему, что это не зарплата, а одно из упражнений, которое должно научить распоряжаться финансами. Предоставьте ребенку, который слишком быстро потратил карманные деньги или вышел из бюджета, возможность самому справиться с последствиями.



4. Заведите для ребенка три коробочки или шкатулки «Потратить», «Сэкономить», «Отдать» и раскладывайте вместе с ним его карманные деньги по этим коробочкам. Это научит ребенка планировать свои расходы и распределять финансы. Объясните ему, что если регулярно откладывать часть денег, то со временем можно накопить на какую-то вещь или игрушку, о которой мечтает ребенок.
5. Научите ребенка подсчитывать деньги, которые он собрал, заработал и потратил за неделю, а потом вписывать в таблицу получившиеся суммы. Регулярно сообщайте ему о расходах на любимые напитки или мороженое.
6. Поручите ребенку собирать мелкие монеты, скопившиеся дома, пересчитывать их и складывать в определенное место. Купите ребенку его первый бумажник.
7. Составьте список посильной для ребенка домашней работы (имеются в виду только особые задания, а повседневные обязанности должны иметь все члены семьи) и укажите диапазон расценок для каждого вида. Раз в неделю ребенок должен выбрать один вид работы и обсудить условия оплаты. Следите за тем, чтобы работа оплачивалась тем выше, чем она труднее. Предлагайте ребенку повременную оплату, а не твердую ставку. Заранее договоритесь, за какое время будет выполнена работа, чтобы ребенок не затянул ее ради увеличения заработка.



8. Планируя поход в магазин игрушек или другое интересное событие, заранее обсудите, сколько денег потратит ребенок. Определите, на что пойдут деньги, рассмотрите возможные варианты: что купить — одну вещь подороже или несколько подешевле?
9. Определите бюджет для домашнего животного, поручите ребенку самому принимать решения по этому бюджету и подсчитывать затраты.
10. Когда ребенок идет вместе с вами за покупками, дайте ему калькулятор, чтобы подсчитывать общую сумму в процессе выбора. Подавайте пример, разумно тратя деньги.
11. Одалживайте ребенку небольшие суммы, долги пусть возвращает из карманных денег. (Следите, чтобы это упражнение научило ребенка возвращать долги, а не влезать в них.) Если вы купили что-то для ребенка и расплатились кредитной картой, покажите ему счет и объясните, что теперь вы обязаны заплатить за покупку банку.



9-12 лет

В этом возрасте дети уже четко знают, что такое деньги и для чего они нужны. Поэтому самое время внедрять ребенка в хозяйственную жизнь семьи.

1. Научите ребенка читать этикетки знакомых ему товаров в магазине. Обсудите, в каком виде эти товары обходятся дешевле: если покупать по одной упаковке, по нескольку упаковок, вразвес? Обсудите разницу между потребностями, желаниями и мечтами.
2. Давайте ребенку поручения совершать необходимые покупки продуктов, оплачивать интернет, домашний телефон и вести учет этих расходов.
3. Научите ребенка заполнять квитанции на оплату коммунальных услуг и подсчитывать необходимые суммы. Потом доверьте ему делать это самостоятельно.



4. Поручите ребенку вести учет какой-либо статьи расходов вашей семьи или самого ребенка (например, на развлечения).
5. Предложите ребенку поработать «семейным бухгалтером» в течение месяца. Пусть он собирает все чеки и записывает в тетрадь все расходы, чтобы в конце месяца подбить баланс – сколько тратит семья. За эту работу ребенку можно назначить небольшую зарплату. Ребенок не только узнает цену вещей, но и получит первое представление о заработанных деньгах.
6. Определите бюджет для покупки школьных принадлежностей, затем возьмите ребенка в магазин и предложите придерживаться бюджета.
7. Определите бюджет на то, что интересует ребенка, — книги, диски, предметы для коллекционирования. Попросите ребенка рассказать, как он потратит деньги, а затем попросите отчитаться, предложив предоставить чеки.
8. Прочитайте ребенку рассказ о предпринимателе, превратившем увлечение в бизнес. Поиграйте с ребенком в игру «Монополия» или в другой вариант этой настольной игры.
9. Если ребенок стремится самостоятельно зарабатывать деньги, поощряйте его стремление. Разумеется, способ заработка должен быть посильным и легальным. Помогите ребенку найти способ заработать.



13-15 лет

Все подростки стремятся к независимости. Это стремление как раз и можно использовать для развития у ребенка финансовой самостоятельности.

1. Включите в карманные деньги подростка сумму на его развлечения, мелкую одежду (майки, джинсы и т.д.). Сделайте акцент на том, что покупка более простой одежды вместо дизайнерской экономит деньги, которые можно будет отложить или потратить на покупку какой-то необходимой вещи. Предоставьте ребенку возможность самому найти выход из затруднения в том случае, если он не уложится в бюджет или потратит деньги не по целевому назначению.
2. Попробуйте выдать ребенку его карманные деньги, предназначенные на оплату проезда, обедов, развлечения, сотовую связь сразу на весь месяц. Пусть он самостоятельно планирует свои расходы на этот период и распределяет сумму. Не вмешивайтесь, просто наблюдайте за ребенком со стороны. Можно предложить ему вести письменный учет расходов – так будет легче.
3. Если предыдущий эксперимент с бюджетом ребенка на месяц пройдет успешно, доверьте подростку более важное дело – стать ответственным за определенную статью хозяйственных расходов семьи. Пусть, к примеру, следит за наличием в доме хлеба и молока и покупает их самостоятельно. Сумму, ежедневно необходимую на эти покупки, рассчитайте заранее и выдайте ребенку сразу на месяц. Важно, чтобы ребенок делал покупки без напоминаний с вашей стороны.



4. Проводите регулярные «экономические» собрания, обсуждайте на них семейный бюджет, анализируя расходы и доходы семьи, планируйте расходы и доходы на следующий период времени (например, на месяц).
5. Если у ребенка есть долгосрочная «взрослая» цель, которая бы характеризовала его как независимого, самостоятельного человека (например, поездка с классом на отдых), скажите ему, что ждете от него сильного вклада в достижение этой цели. Пусть соберет часть нужной суммы путем экономии. Не важно, что это будет маленькая часть, зато ребенок усвоит: финансовое планирование означает независимость. Обсудите с ребенком собственный опыт, связанный с умением или неумением экономить, а также его влияние на вашу жизнь и независимость. Проанализируйте состояние накоплений ребенка в его копилке.



6. Попросите ребенка записывать каждый потраченный или заработанный за день рубль. Обсудите его расходы. Спросите ребенка, какие выводы он может сделать о своем типе финансового поведения и привычках. Что бы он хотел изменить или улучшить, от чего зависит его самостоятельность?
7. Объясните, что такое «импульсивная покупка» и почему шоколадные батончики и жвачку выкладывают возле касс.
8. Когда вам попадаются статьи о компаниях, выпускающих любимые товары вашего ребенка, предлагайте ему почитать, а потом объясните, насколько рискованно вкладывать деньги в акции этих предприятий.
9. Дайте ребенку распечатку вашего счета по пластиковой карте и попросите подсчитать, сколько денег вы потратили. Объясните ему принцип работы кредитных карт. Попросите ребенка поискать в интернете предложения банков по оформлению кредитной карты с наименьшим процентом.
10. Поговорите с ребенком о его будущей карьере, узнайте, какую профессию он хочет выбрать. Возьмите газету «Вакансии» и вместе с ребенком выясните, сколько платят в среднем за ту профессию, которая ему нравится. Или предложите найти эту информацию в интернете. Это поможет подростку понять, сколько стоит труд.



16-18 лет

Для учеников старших классов деньги представляют достаточно большую ценность, ведь в них они видят средство реализации многих целей — осуществление всех желаний, достижение независимости, уверенность в завтрашнем дне.

Родителям взрослого ребенка необходимо поддерживать в семье такую политику, что реализация подростковых амбиций возможна не только за счет получения в будущем успешной работы и достойной зарплаты, но и за счет умения управлять своим личным капиталом. Формированию этого умения у 16-18-летних школьников может способствовать приобретение и закрепление умений активно экономить, тратить и вкладывать деньги, связывать между собой такие вещи, как цели и сбережения, формирование ответственности за себя и других. Дети должны научиться вести разговоры о деньгах и строить планы на будущее. Также не помешает научить юные головы разбираться в формах выплаты заработанных денег, кредитных карточках. Как это сделать?

1. Выясните, где в вашем городе проводятся деловые игры на тему финансового планирования, инвестирования и порекомендуйте ребенку принять в них участие. Подростки любят интернет, по-



этому попросите своего ребенка поискать в сети интерактивные онлайн-игры на финансовую тематику, либо найдите сами и предложите ребенку. Такая ненавязчивая форма обучения наверняка заинтересует подростка.

2. Объясните ребенку систему кредитования, что такое потребительский кредит (можно на своем примере, если вы сами выплачиваете кредит). Расскажите о том, что у каждого человека есть своя «кредитная история», и банки обмениваются информацией, насколько честно человек выполняет обязательства договора, когда берет кредит, и что в кредите могут и отказать, если ты в прошлый раз повел себя нечестно.
3. Обсудите с подростком, ради какой цели стоит экономить деньги. Посчитайте, сколько нужно откладывать каждый месяц, если он мечтает после окончания института приобрести собственную машину.
4. Если ребенок хочет подработать на каникулах — помогите найти ему дело. Научите заполнять нужные документы и обязательно — договор с работодателем! Объясните ребенку, какой процент от зарплаты у него вычитают в качестве налога и на что государство тратит полученные таким образом деньги. Познакомьте подростка с финансовой ситуацией в семье. Убедитесь, что он понимает свою роль в жизни семьи.
5. Познакомьте ребенка с системами оплаты за работу: сдельной, повременной, сдельно-повременной. Спросите его, какую форму оплаты он считает наилучшей.



6. Возьмите ребенка с собой, когда отправитесь совершать для семьи крупную покупку — новый телевизор, мебель. Попросите его сначала поискать в других магазинах или в интернете эту же вещь по более низкой цене.
7. Проанализируйте с ребенком тарифные планы для его сотового телефона — определите, какой для него выгоднее.
8. Если вы завели ребенку банковскую карту, объясните ему, как защититься от мошенничества.
9. Обсудите этикет встреч: как вашему сыну или дочери решать вопрос совместных расходов на дружеских вечеринках.
10. Попросите ребенка составить бюджет какого-нибудь торжества (день рождения брата или сестры и т.д.).
11. Объясните, что такое пенсия. Расскажите, какие есть способы накопить деньги в пенсионном фонде.
12. Попросите ребенка предположить, что его ежемесячный доход составляет 10 тысяч и 20 тысяч рублей. Предложите составить бюджет для каждого случая. Напомните ему о налогах, сбережениях.
13. Спрашивайте не «как ты хочешь жить?», а «каким человеком ты хочешь быть?». А затем попросите составить бюджет выбранного образа жизни.
14. Напомните ребенку о его прежних идеях, связанных с заработком денег. Обсудите вместе, что из этого получилось и почему.

В любом случае, какими бы ни были усилия родителей и их детей в самообучении грамотному финансовому поведению, главное — постоянно расширять финансовый кругозор своей семьи, на пример которой дети обязательно будут ориентироваться в своей самостоятельной жизни.



Департамент финансов Томской области



Некоммерческое партнерство по развитию финансовой культуры
Финансы Коммуникации Информация



Портал финансовой грамотности
«Ваши личные финансы» - VLFin.ru

При подготовке брошюры были использованы материалы
из книги Джозайн Годфри «Как научить ребенка обращаться с деньгами».