

Глава 1

**Финансовое
воспитание.
Зачем?**

Скорее всего, ответ на вопрос «Зачем нужно финансовое воспитание?» вы знаете и сами.

В любом случае, вы чувствуете, что давно уже не можете возлагать ответственность за свое настоящее и будущее благосостояние на кого-то другого: государство, родителей, работодателей и далее по списку. Хотя по старой привычке, возможно, иногда очень хочется.

Наше финансовое состояние — это фактически результат нашего умения генерировать свой доход и грамотно распоряжаться заработанными деньгами для достижения своих финансовых целей. Как бы нам ни хотелось думать иначе — увы! — ответственность на нас. Соответственно, когда наши дети вырастут, нести ответственность за их благосостояние они будут сами.

Более того, мы из эпохи потребления постепенно переходим в эпоху, где умение грамотно распоряжаться своими деньгами является ценным навыком. Это «входит в моду», ведь не зря же финансовая грамотность становится настоящим трендом.

Честно говоря, я склоняюсь к тому, что у современных родителей уже практически нет выбора, обучать своего ребенка финансовой грамотности или нет. Наши жизненные реалии таковы, что финансовые навыки просто необходимы ребенку для его будущей жизни, а финансовое воспитание становится полноправной частью воспитания ребенка наравне с его интеллектуальным, физическим, творческим, личностным развитием.

Как вы думаете, у кого больше шансов во взрослой жизни стать финансово обеспеченным человеком: у подростка, который имеет накопления на счете и делает свои первые шаги в инвестициях, или у подростка, который с трудом распорядится даже небольшой суммой денег?

«А что, есть дети, которые занимаются инвестированием?» — подумаете вы. Конечно есть. Детей, которые имеют собственные сбережения и опыт в инвестировании, уже достаточно много. Хотели бы, чтобы ваш ребенок был в их числе?

Многими историями из жизни доказано, что ребенок, у которого с детства сформированы определенные привычки в обращении с деньгами, во взрослой жизни финансово более успешен. Даже при среднем доходе он может реализовать свои мечты, просто потому что умеет распоряжаться тем, что заработал.

Многие считают, что финансовое воспитание ребенка — это слишком долго и сложно, времена меняются, ребенок во взрослой жизни сам всего достигнет. Может, и достигнет... Как знать... Мы думаем, что главное — дать ребенку хорошее образование, дать ему старт для карьеры. Но вы, вероятно, догадываетесь, что нет прямой взаимосвязи между образованием и финансовым благополучием человека. Многие знают истории о том, как отличники с красными дипломами работают за относительно скромную заработную плату. Хорошее образование — не всегда залог финансового успеха, поэтому довольно часто мы можем слышать истории об обеспеченных людях с достаточно высоким уровнем дохода, но по факту не имеющих сбережений, просто потому что все пускают в потребление.

Финансово обеспеченные родители также не являются гарантией того, что дети смогут сохранить капитал родителей.

Но я уверена в том, что финансовая грамотность — ключ к финансовому благополучию наших детей в будущем.

И мы, родители, первые, кто может помочь своему ребенку в этом.

Деньги — это реальность, которую не следует скрывать от детей. Более того, практика показывает, что мир финансов вызывает

у них огромный интерес. Финансы — это тоже часть познания мира: через экономические роли, денежные потоки и т.д. Финансы — это часть познания ребенком себя, например — через осознание своих потребностей и желаний.

Когда мы с детства обучаем ребенка финансовой грамотности, деньги становятся для него обычным явлением, нормой, которая присутствует в его жизни наравне с игрушками, гаджетами и прочими привычными для него вещами, а не чем-то особенным, наделенным большой важностью, не каким-то таинственным атрибутом, доступным только миру взрослых. Часто родители стараются обсуждать финансовые вопросы и проблемы так, чтобы ребенок о них не слышал и ничего не знал, руководствуясь благими намерениями — «не лишать ребенка детства», он ведь «еще маленький».

Но подумайте: когда ребенок слышит обсуждение семейного бюджета, планирование покупок, варианты решения финансовых проблем, он получает определенные представления о способах действия в подобных ситуациях.

Если родители не окутывают деньги завесой взрослости и занимаются финансовым воспитанием ребенка, то, скорее всего, во взрослой жизни финансы будут для него такой же сферой жизни, как здоровье, саморазвитие, семья, профессиональная деятельность и т.д. Сферой, которой также нужно уделять внимание, если хочешь иметь определенный результат. Вот и все. Мне кажется это важным.

В нашей жизни много ожиданий от денег, в том числе и полярных. С одной стороны, мы часто слышим, что «деньги решают все», мы желаем друг другу богатства, загадываем желания про деньги. С другой стороны, фраза «не в деньгах счастье» также владеет нашими умами. И вот мы мечемся между «хочу денег» и боязнью желать денег, стать корыстным, меркантильным, ведь в нашем обществе «корыстный, меркантильный» равно «плохой».

Практика показывает, что, когда деньги для человека — одна из сфер его жизни, не больше и не меньше, он, как правило, и не завышает важность денег, и не обесценивает их. Это можно заложить с детства. Это во-первых.

Во-вторых, если бы вы знали, как часто на мероприятиях по личным финансам для взрослых можно услышать: «Если бы я знала все это раньше!», «Сколько времени и денег потеряно!», «Вот чему нужно учить в школе!» Грамотно распоряжаться своими деньгами ребенок может научиться только на практике.

Теперь вопрос: во сколько лет эта практика начнется для вашего ребенка? Когда ребенок учится распоряжаться деньгами на 200–500 рублей карманных денег в неделю, ему может приходиться примерно то же осознание и опыт, что и молодому человеку, у которого до его первой зарплаты собственных денег не было.

Только так называемая цена ошибки разная.

Если ребенок в первый день спустил все свои карманные деньги на неделю, это не критично для его жизни, его базовые потребности обеспечат родители. Но зато теперь есть жизненная ситуация ребенка, его собственный опыт, который можно с ним как минимум обсудить. Но об этом — в следующих главах.

Вернемся к молодому человеку, первыми собственными деньгами которого является его первая зарплата, которую он так же быстро потратил (чаще всего так и бывает). Здесь какова цена ошибки? Какие у него варианты? Как обеспечить свои базовые потребности, когда до следующей зарплаты еще три недели? Сидеть на хлебе и воде? Влезать в долги? Просить помощи у родителей?

У нас есть возможность развивать финансовые навыки и привычки у ребенка поэтапно, в соответствии с его возрастом. Почему этим не воспользоваться?

У родителей, которые уделяют внимание своим личным финансам, вопрос, заниматься ли финансовым воспитанием своих детей, вообще не стоит. Однозначно заниматься.

В-третьих, в процессе финансового воспитания своего ребенка вы увидите, как финансовая грамотность развивает самостоятельность ребенка, его эмоциональный и финансовый интеллект, повышает уровень осознанности, ведь ему нужно принимать самостоятельные финансовые решения, пусть и по поводу 200–500 рублей в неделю.

Мы можем помочь ребенку получить собственный опыт и определить для себя, на что ему стоит или не стоит тратить

деньги, как и когда их экономить, как сберегать, каким путем формировать доход и пр.

У нас есть все возможности, чтобы помочь своему ребенку освоить финансовую грамотность и сформировать финансовое мышление, которое поможет ему в будущем.

Но в любом случае это — решение родителей. Обучать финансовой грамотности никто никого не заставит, потому что это исключительно ваш выбор.

«Не лишайте детей детства!»

Недавно проводила опрос среди родителей начальной школы. Задача опроса простая: понять причины, почему родители не занимаются финансовым воспитанием своего ребенка. Чаще всего звучал ответ: «Не хочу лишать ребенка детства», «Деньги не для детей», «Деньги не игрушка».

Вполне понятная позиция, но есть три момента.

Первый: какое представление о детстве стоит за этой фразой? Чаще всего это представление родителей о том детстве, которое было у нас, по которому часто ностальгируют. Совпадает это представление с современными реалиями?

Второй момент: всем известная идея, что все должно быть по возрасту. Если, например, четырехлетний ребенок помогает вам в магазине делать покупки; если вы с трехлеткой собираете монетки в копилочку; если шестилетний ребенок может в вашем присутствии, но самостоятельно купить себе мороженое и проверить сдачу — так мы лишаем ребенка детства? Как считаете?

И третий момент. У вас нет ощущения, что таким образом из-за собственных представлений мы ограничиваем ребенка в развитии? Я не раз слышала удивленные рассказы родителей о том, как быстро дети осваивают гаджеты, как умело они разбираются с достаточно сложными головоломками, как побеждают родителей в настольных играх. Если мы этому удивляемся, значит, не ожидали этого от своего ребенка. Другими словами, мы, возможно, немного недооценили его способности. Может, здесь тот же случай?

И стоит добавить, что в финансовом воспитании деньгам не отводится роль игрушки. Это обучающий инструмент, с помощью которого дети учатся распоряжаться деньгами и принимать финансовые решения (купить/не купить, что купить, сколько, все потратить или отложить и т.д.). Этому не научишься, ограничиваясь только чтением книг или просмотром тематических фильмов, нужен собственный практический опыт.

«Не хочу, чтобы он рос меркантильным!»

Еще одна интересная причина не обучать ребенка финансовой грамотности звучит примерно так: «Не хочу, чтобы он рос меркантильным, будут одни деньги на уме». Я думаю, здесь вы и сами понимаете, что только сам родитель связывает меркантильность и деньги в своем сознании. Мне близка мысль, что деньги сами по себе не способны сделать человека меркантильным, жадным, свободным, уверенным или еще каким-то. Если эти качества были в человеке, с деньгами он просто позволяет себе их ярче проявлять, поэтому опасение «Не хочу, чтобы он рос меркантильным, будут одни деньги на уме» — это больше не об обучении финансовой грамотности, а о том, какое отношение к деньгам мы прививаем.

«Придет время — научится»

Не менее распространенное мнение родителей: «Придет время — сам всему научится», «Нас никто не учил, мы же как-то справляемся». Безусловно, ребенок не живет в изоляции от мира. Даже если мы не будем заниматься его финансовым воспитанием, он будет сталкиваться с этой темой, и по мере своего взросления все больше и больше. Естественно, он будет уметь совершать покупки, ему, возможно, будут дарить деньги, у него будет стремление реализовать свои желания, требующие денег. Вопрос в том, как ребенок станет распоряжаться полученными деньгами. Его финансовые решения будут связаны с ожиданиями родителей, рекомендациями бабушек/дедушек, следованием за модой, принятым в его окружении потреби-

тельским поведением? Или обусловлены осознанием собственных потребностей и желаний, пониманием своих финансовых целей (как бы громко это ни звучало)? Есть ли в сознании ребенка другие варианты, как можно распорядиться своими деньгами, кроме как пустить их в потребление? Вот в этом и вопрос.

Что делать, если родитель не уверен в собственной финансовой грамотности

«У меня у самого финансовые проблемы. Чему я могу научить ребенка?» — это тоже одна из причин, которая останавливает родителей в занятии финансовым воспитанием своего ребенка.

Давайте попробуем подойти к этому вопросу рационально.

Во-первых, мы не можем отрицать, что у любого взрослого больше практического опыта в личных финансах, чем у ребенка, даже если этот опыт привел вас не к тем финансовым результатам, которые вы хотели для себя. Положительный ваш опыт или отрицательный, в любом случае, вы можете его оценить с точки зрения результата, осознать, к чему привели те или иные ваши финансовые решения, сделать свои выводы. Поверьте, вам есть чем поделиться со своим ребенком.

Во-вторых, в финансах большую роль играет уровень самостоятельности, ответственности и осознанности. Например, вы вполне можете обсудить с ребенком его потребности и желания, поговорить о причинах той или иной покупки, узнать, доставила ли покупка ему радость, поддержать его в желании накопить на свою цель, рассказать о своем опыте накоплений и т.д. Понимание мотивов своих финансовых решений и помощь в оценке последствий этих решений для себя играет достаточно важную роль в финансовом воспитании ребенка. Даже если вы не обладаете специальными финансовыми знаниями и навыками, в доверительных беседах вы вполне можете помочь своему ребенку осознать причины того или иного финансового решения, помочь понять, как оно соотносится с его потребностями/желаниями, возможно, целями, какие эмоции у ребенка вызывают последствия этого решения. Здесь главное уметь отделить потребности и желания, которые

были у вас в детском возрасте, от потребностей и желаний своего ребенка и не пуститься в навязывание своих представлений. Чтобы включить рациональное осознанное отношение к финансам, не обязательно обладать глубокими знаниями в экономике. Я думаю, вы и сами это понимаете.

В-третьих, кто запрещает вам заниматься финансовым воспитанием своего ребенка и параллельно повышать собственный уровень финансовой грамотности? Если вы считаете, что ваш уровень финансовой грамотности недостаточен и вам самим есть чему поучиться, совмещайте эти два направления. Тем более сейчас есть все возможности для этого, включая множество бесплатных курсов и материалов. Начните хотя бы с этого.

В-четвертых, мы уже говорили о том, что финансы — это прежде всего практика. Наша жизнь предоставляет бесконечные возможности для практики в финансовом воспитании ребенка. Давайте своему ребенку карманные деньги (этому важному вопросу будет посвящена отдельная глава). Вовлекайте ребенка в происходящее, когда идете в банк, в магазин, когда пользуетесь банкоматом, когда заказываете на онлайн-сервисах, оформите ему банковскую карту и т.д. Позвольте ему быть не пассивным скучающим наблюдателем, а участником процесса, обсуждайте с ним все увиденное и произошедшее.

В-пятых, возможно, финансовое воспитание станет нам ближе и понятней, если мы будем воспринимать его не как отдельно существующее направление развития ребенка, а как важную и неотъемлемую часть самостоятельности наших детей, как один из способов познания окружающего мира.

И мы понимаем, что финансовая состоятельность и свобода нашего ребенка в будущем во многом зависят от того, как он относится к деньгам, умеет ли принимать самостоятельные финансовые решения, планировать бюджет, разумно экономить, сберегать, знает ли, как монетизировать свои навыки, создавать источники дохода и т.д.

Я думаю, все родители, обучающие своих детей финансовой грамоте, подтвердят, что приходит чувство уверенности в будущем своего ребенка, уходят страхи, что ребенок будет жить от зарплаты до зарплаты.

И всему этому мы, родители, можем научить своих детей.

На этом месте я предлагаю остановиться, отложить книгу и подумать, готовы ли вы к тому, чтобы заняться финансовым воспитанием своего ребенка. Что вас останавливало до этого? Может быть, вам что-то до сих пор мешает начать финансовое обучение ребенка? Остались ли у вас сомнения и страхи? Какие? Насколько эти сомнения и страхи реальны и оправданны?

Подтвердите прежде всего для себя свою готовность сделать финансовое воспитание частью воспитания своего ребенка, и мы продолжим.

Моя позиция в финансовом воспитании ребенка

Я занимаюсь финансовой грамотностью своих детей ДА/НЕТ

Я часто думаю о том, что нужно заниматься финансовым воспитанием детей, но пока не начал(а) ДА/НЕТ

Не задумывался(лась) на этом вопросом, но тема интересная ДА/НЕТ

Не считаю нужным этому уделять внимание ДА/НЕТ

Есть ли у меня сомнения?

Мои сомнения

_____	Реальны? ДА/НЕТ
_____	Реальны? ДА/НЕТ
_____	Реальны? ДА/НЕТ
_____	Реальны? ДА/НЕТ
_____	Реальны? ДА/НЕТ

Есть ли у меня страхи?

Мои страхи

_____	Реальны? ДА/НЕТ
_____	Реальны? ДА/НЕТ
_____	Реальны? ДА/НЕТ
_____	Реальны? ДА/НЕТ
_____	Реальны? ДА/НЕТ

Я готов(а) заниматься финансовым воспитанием ребенка ДА/НЕТ

Оглавление

Глава 1. Финансовое воспитание. Зачем?	3
«Не лишайте детей детства!»	8
«Не хочу, чтобы он рос меркантильным!»	9
«Придет время — научится»	9
Что делать, если родитель не уверен в собственной финансовой грамотности	10
Финансовое воспитание в семье	13
Позиция родителя в финансовом воспитании ребенка	16
Глава 2. Финансовая грамотность. Чему учим?	25
Базовые элементы финансового воспитания	40
Все о карманных деньгах	49
Глава 3. Финансовое воспитание детей разного возраста	69
Ребенок 2–3 лет... не рано ли?	72
Ребенок 3–5 лет	74
Ребенок 5–7 лет	80
Ребенок 7–9 лет	96
Ранний подростковый возраст, 9–12 лет	103
Подросток 12–16 лет	112
Подросток 16–18 лет	119

Глава 4. Развиваем навыки поэтапно	121
Навык накопления	123
Навык ведения учета доходов и расходов.....	129
Навык распределения своих доходов	135
Глава 5. Нас волнуют жизненные ситуации	145
«Поделись с другом».....	146
Ребенок потерял деньги	150
Ребенку дарят деньги. Как поступать?	152
Взял деньги без спроса!	153
Тратит деньги на вредные привычки!	159
Ребенок готов отдать последнее своим друзьям.....	160
Ребенок не хочет иметь дело с деньгами.....	161
Глава 6. Я решил! Что делать?	163
Приложение	169