

УДК 37.01
ББК 74.00
К55

Beth Kobliner

MAKE YOUR KID A MONEY GENIUS

Copyright © 2017 by Beth Kobliner

All rights throughout the world are reserved to The Beth Kobliner Company, LLC

Коблайнер, Бет.

К55

Как превратить своего ребенка в финансового гения? / Бет Коблайнер. — Москва : Эксмо, 2019. — 320 с. — (Baby Boom! Лучшие книги для родителей).

ISBN 978-5-04-101584-8

Вовсе не нужно быть экономистом или успешным предпринимателем для того, чтобы сделать из своего ребенка финансового гения. Вне зависимости от уровня дохода вашей семьи вы в состоянии воспитать из него человека, который способен грамотно распорядиться деньгами. Следуйте советам финансового эксперта Бет Коблайнер, и она поможет вам на пальцах объяснить ребенку, что такое инфляция и игра на бирже. А заодно подскажет, как детям лучше всего хранить (или инвестировать?) подаренные бабушками и дедушками деньги. Пусть те несложные правила, которым вы научите ребенка сегодня, станут для него опорой во взрослой, независимой жизни!

УДК 37.01
ББК 74.00

ISBN 978-5-04-101584-8

© Фатеева Елена, перевод на русский язык, 2019
© Оформление. ООО «Издательство «Эксмо», 2019

*Моим родителям, Гарольду и Ширли,
которые научили меня ценить деньги,
пока я росла в Квинсе*

*И моему мужу Дэвиду —
стойкому партнеру по внушению
тех же самых ценностей нашим детям*

Содержание

Введение 9

1

14 правил, которых следует придерживаться
в разговорах с детьми о деньгах 14

2

Сберегайте больше 30

3

Тяжелая работа по выплатам 67

4

Отдавайте долги вовремя 104

5

Тратьте разумно 149

6

Оформите страховку 182

7

Вся правда об инвестициях 201

8

Воспитать щедрого ребенка 230

9

Самое важное финансовое решение
для вашего ребенка: платное образование 256

10

Финансовый совет вам, родители 293

Книги для дополнительного чтения 311

Об авторе 315

Введение

Моя сорокалетняя подруга Карен обожает вспоминать, как она спросила свою маму, откуда берутся дети. Ее мама, обычно очень разговорчивая, встала с кресла, пробормотала что-то про кипящую на плите кастрюлю и исчезла из комнаты. На следующий день Карен нашла у себя под подушкой книжку про птичек и пчелок.

Больше всего мне нравится в этой истории, что Карен, у которой теперь трое детей, даже представить не может такую форму разговора «на эту тему». Она, не смущаясь, называет вещи своими именами. Карен считает, что это ее работа — объяснять все. И так поступают практически все родители, которых я знаю.

Идет ли речь о сексе, опасности употребления наркотиков и алкоголя, обязательном использовании ремней безопасности или преимуществах цельнозерновой муки, мы говорим как есть. В отличие от наших родителей, «неловкие вопросы» мы встречаем лоб в лоб и гордимся собой, какие мы честные и откровенные.

Но не в том случае, когда речь идет о деньгах.

Едва возникает эта тема, большинство из нас приходят в ужас. Мы лжем: «Прости, милый, я не могу купить тебе то, что ты хочешь, потому что я не взяла с собой кошелек». Мы волнуемся: «Мы вкладываем в обучение ребенка столько денег, а он прогуливает занятия. Неужели он не понимает?» Мы тянем время: «Карманные деньги? Но на этой неделе ты

уже получил — жди следующей. Мы же договаривались!» Если честно, мы всячески избегаем открывать детям финансовую сторону жизни — касается ли это подробностей построения бюджета, обращения с доходами и расходами или основ накопления средств и инвестирования во что-нибудь полезное. Мы, родители, не можем подобрать нужных слов, эта тема для нас — камень преткновения. Все, кто когда-нибудь наблюдал за малышом, ловко управляющимся с айпадом, знают, что дети взаимодействуют с миром совершенно иначе, чем мы. Но вы можете припомнить, чтобы ваш ребенок лично заходил в отделение банка? Вот именно.

Так как большую часть своей жизни я писала на тему личных финансов, у меня сформировалась теория о том, почему мы так сдержанно говорим о деньгах. Обычно родители считают, что они сами знают недостаточно. Разговор о деньгах вызывает у них тревогу, если не откровенный ужас: а вдруг я скажу что-нибудь не так и ребенок на всю жизнь погрянет в долгах? Некоторые боятся, что неумение распоряжаться собственными средствами просто не дает им права поднимать эту тему — дети же видят, какой страшный кавардак творится с деньгами в семье: то деньги есть, то их нет. Даже те родители, которые обращаются с деньгами пристойно, с трудом представляют, как говорить о деньгах с малолетками.

И это проблема, поскольку, как показывают результаты исследований, родители имеют первостепенное влияние на финансовые решения детей. Так что на самом деле очень важно вести разговоры о деньгах, и вести еще до того, как дети пойдут в школу. Исследование, проведенное учеными Кембриджского университета, показало, что к семи годам многие из привычек, связанных с деньгами, уже полностью сформированы.

За последние три десятилетия у меня было немало дискуссий на тему детей и денег и я узнала многое об этом. Я посе-

тила «Улицу Сезам», где учила Элмо экономить, и я провела некоторое время на Уолл-стрит, где общалась с лучшим из лучших экспертов в этой области. Будучи членом Президентского Консультативного комитета по финансовым возможностям молодых американцев, я давала советы Бараку Обаме и одно время возглавляла программу под названием «Деньги, пока ты растешь» (*Money As You Grow*). В рамках этой программы родители изучали, что следует знать детям каждого возраста о деньгах. Все это время я отсматривала исследования в области поведенческой экономики, социальной психологии и, конечно же, финансов, чтобы быть в курсе предмета, который с каждым днем становится все сложнее.

Я встречалась с десятками семей — и с родителями, и с детьми, — и их истории наполнили эту книгу. Кто-то уже был мне знаком, с кем-то мы подружились в процессе работы над книгой. (В большинстве случаев имена были изменены, чтобы никого не поставить в неловкое положение.) Все, что я узнала от этих людей о том, как они обращаются со своими деньгами, представляет собой столь же ценную информацию, как и любые научные данные.

В результате получилась эта книга. В ней я изложила те уроки, которые вам нужно преподнести своим детям, и не важно, сколько им лет, — три или двадцать три. Наряду с основами финансов, вы узнаете «из первых рук» о многих полезных вещах, касающихся денег. Например, как относиться к карманным деньгам и почему работа после школы не всегда является хорошим решением. Вы поймете, почему ваш дошкольник может вырасти вечным должником по кредитной карте, если выполнять все пункты из списка его пожеланий. Продвинутые родители, возможно, найдут ответ на вопрос, почему открытие брокерского счета для обучения подростка правилам фондового рынка является поистине *плохой идеей*. Мы поговорим о «правильном» возрасте, в ко-

тором ребенку можно доверить кредитную карту, вы узнаете, почему разумным действием со стороны родителей может стать вручение ребенку наличных. Я покажу вам конкретные приемы, которые помогут детям приобрести такие качества, как трудолюбие и умение откладывать от заработанного. Вы получите подсказку, как обсудить с ребенком плату за высшее образование, если не сорвется бюджетный вариант, и узнаете, почему вести разговоры об этом надо не позднее девятого класса.

Существует один нюанс: ставки в таком вопросе, как деньги, никогда не будут высоки. Все более популярный в наше время подход «ты сам отвечаешь за себя» может сделать будущую жизнь вашего ребенка стабильной в финансовом плане — или полной тревог из-за задолженностей и недостатка денег. Все зависит от того, чему и как он научится.

Ну, хорошо, думаете вы. Ты дашь мне умный совет, Бет. Я им воспользуюсь. Но сделать моего ребенка финансовым гением? Да ладно.

Да, читатель! Я имею в виду — именно гением. Позвольте объяснить.

Один из самых тщательно охраняемых секретов в мире личных финансов заключается в том, что принципов, которые имеют значение, на самом деле очень мало. Самые умные, самые успешные в финансовом плане люди понимают это. Проблема заключается в том, что целая индустрия работает на то, чтобы средние Джо и Джоанна (и их дети) игнорировали эти немногочисленные принципы. Здесь на сцену выступают и маркетологи, которые убеждают детей, что им совершенно необходимы кроссовки самой последней модели или новейшая видеоигра, и банки, предлагающие кредитные карты студентам-первокурсникам с пустыми карманами, и магазины с их заманчивыми предложениями, которые отвлекают нас от практичных и разумных правил,

сохраняющих наши деньги. Помните: все это наполняет *их* кошелек, а не ваш.

Но надежда есть.

Видите ли, вам *не нужно* быть экономистом, чтобы сделать финансовым гением своего ребенка. Вне зависимости от ваших собственных отношений с деньгами, независимо от уровня дохода вашей семьи эта книга станет вашим руководством по изучению несокрушимых финансовых принципов. Это сценарий, полный советов и да — некоторых хитрых приемов, которые останутся с вашим ребенком на всю жизнь, делая его мудрым не по годам (и более мудрым, чем его сверстники) в том, что касается денег.

Но эта книга точно не та вещь, которую можно положить ребенку под подушку, в надежде, что он прочитает и выучит все уроки самостоятельно. Это — пусковое устройство к разговору, но начало разговора остается на ваше усмотрение. Так что же вы медлите?

1

14 правил, которых следует придерживаться в разговорах с детьми о деньгах

Сам факт, что вы это читаете, означает вашу готовность обсуждать вопрос денег со своим ребенком. Пугает ли вас эта тема, или интригует, или вы просто ищете информацию о том, как ее раскрыть, все дело в том, что вы уже нацелены. Ну так давайте, вперед!

Очень коротко об этой главе. Для кого-то название может прозвучать так, словно я вижу вас в роли сержанта-инструктора: «А теперь все садятся и занимаются высчитыванием сложных процентов!» Но нет, вы ошибаетесь. Это очень мирная глава, которая облегчит вам погружение в некоторые общие принципы и их применение. Эти принципы помогут привлечь внимание

ребенка к деньгам. Одни вам будут полезны, другие — нет, в зависимости от возраста ребенка, его заинтересованности и даже пола. Поэтому не думайте, что вам нужно все выучить наизусть или что вы с треском провалитесь. Здесь смысл в том, чтобы отложить карандаш для подчеркиваний и просто читать.

Еще одна последняя мысль: разговоры о деньгах не происходят в вакууме. Напротив, они обычно возникают на фоне различных жизненных неприятностей. Советы, приведенные в книге, предназначены для того, чтобы вы могли извлечь из них пользу. Прозвучит банально, но речь идет о повседневных «обучающих моментах», в ходе которых, собственно, и происходит обучение, особенно если дело касается денег. Живите обычной жизнью вместе со своими детьми и хватайте такие возможности.

Ну, поехали.

1 Начните еще раньше того момента, когда вам покажется, что пора... Исследователи из Университета Висконсин-Мэдисон обнаружили, что к почтенному возрасту трех лет многие дети уже способны воспринимать такие экономические понятия, как *стоимость* и *обмен*, пусть и на элементарном уровне. Будучи основными, эти понятия важны для понимания роли денег в повседневной жизни. Есть еще одна хорошая новость: маленькие дети способны откладывать удовольствие и делать выбор. Но все же давайте порадуемся за то, что еще не выпустили мягкую игрушку в виде Уоррена Баффета, чтобы ребенок мог нажать ему на животик и услышать: «Дешево покупай и дорого продавай!»

Если серьезно, ваш малыш и горит желанием, и способен понимать многое. Когда вы видите, как ваш почти младенец «проводит» воображаемой кредитной картой над «считывающим устройством» или

просто заглядывает в ваш кошелек, вместо того чтобы играть, как все дети, начинайте его учить. Преподайте базовые уроки из этой книги, расскажите о том, откуда берутся деньги и как оплачивать различные вещи. Даже если ваш малыш и половины не поймет, он обратит внимание, что вы разговариваете с ним на значимые темы, которые касаются взрослых. Шансы, что ребенок впитает больше, чем вы думаете, велики.

2 ...но учитывайте возраст. Придерживаться правды разумно, когда мы говорим о деньгах, но все же адаптируйте свое послание к возрасту ребенка. Если вы потеряли работу, то вполне нормально обратиться к младшему школьнику со словами: «Еда в кафе стоит денег, так что давай пока отложим Макдоналдс». Опустите ту часть повествования, которая говорит об отчаянном положении, в котором вы оказались. Предположим, то же самое случилось, когда ребенок учится уже в старших классах. Тогда будет не только приемлемо, но и мудро сказать, что потеря дохода повлияет на оплату внебюджетного обучения. Вы можете обсудить ситуацию и вместе подумать, как решить этот вопрос, куда, если уж возникнет такая необходимость, обратиться за финансовой помощью. В целом, когда дело доходит до обсуждения сложных финансовых вопросов, вполне нормально излагать их, исходя из реальности, но одновременно важно вселить уверенность, что и с ребенком, и с вами все будет в порядке.

3 Рассказывайте забавные случаи. Довольно часто, когда мы начинаем свои просветительные лекции, дети просто отключаются. Или, что еще хуже, наши заумные разглагольствования вызывают у них обратный эффект. Не

будьте занудой, приводите примеры и интересные случаи, чтобы проиллюстрировать то, о чем вы говорите. Когда моя подруга не смогла получить хорошую ставку по важному для нее автокредиту, потому что у нее была большая задолженность по карте, а задолженность возникла из-за того, что она отправилась в путешествие и сама не заметила, как превысила лимит, я поделилась этой историей с детьми (разумеется, не упоминая имени подруги). Подобные истории — а это история о последствиях финансовой ошибки — обычно застревают в голове у ребенка намного прочнее, чем скучные лекции. То же самое касается и позитивных уроков: например, мой сосед истово копил десять лет, откладывая по одному проценту с каждой зарплаты, чтобы его семья смогла купить рыбацкую лодку, о которой все страстно мечтали. Они ее купили, а вы поняли мою мысль.

4 **Приводите цифры, даже если вы ненавидите математику.** Люди лучше воспринимают концепцию денег, если вы дополняете свою мысль цифрами. Например, почти бессмысленно сказать ребенку: «Очень важно думать о пенсии, даже если ты еще молод»; я понимаю, что в разных странах вопрос с пенсиями решается по-разному, но если американскому школьнику нарисовать перспективу: «Вкладывай ежемесячно 315 долларов в пенсионный фонд начиная с двадцати двух лет, и к шестидесяти пяти у тебя будет более миллиона долларов», — без сомнения, это заставит его оживиться. Не знаете, где взять цифры? Воспользуйтесь примерами из этой книги или, если у вас есть определенное честолюбие, откройте любой финансовый онлайн-калькулятор. (Я использовала калькулятор для сложных случаев и гарантирую, что это не сложно. Правда.)

5 Не обманывайте: рассказывайте о потерянных деньгах, но без лишних подробностей. Большинство из нас предпочитают ходить вокруг да около своих финансовых ошибок, будь то слишком большой кредит или дорогая, но ненужная покупка. Не нойте — подавляйте в себе желание вывалить на ребенка грызущее вас чувство вины или же собственной безответственности: ваш ребенок — не финансовый консультант, не психоаналитик и не священник. Это подтверждают результаты исследований о том, как лучше обсуждать с детьми тему наркотиков: родители, которые сами баловались в прошлом, не должны делиться подробностями с детьми. Если вы отвечаете на прямо заданный вопрос, тщательно выбирайте, какой финансовый грех предать гласности; рассказы о том, как вы опустошили карточку ради путешествия или вложили накопления в ненадежное дело, могут сильно приукрасить, в общем-то, прискорбное решение, последствия которого вам пришлось разгребать много лет.

6 Не придумывайте, сколько денег у вас есть. Именно к этому приему прибегают почти все разорившиеся родители. Не важно, пуст или полон ваш кошелек, в какой бы напряженный момент жизни ни происходил разговор, вполне естественно желание немного приврать, чтобы избежать истерики, когда вы проходите мимо магазина игрушек или во время обсуждения списка желаний. Попробуйте не лгать. Хотя может показаться, что гораздо безобиднее сказать: «У меня просто нет с собой денег, поэтому я не могу купить тебе жевательный мармелад», лучше пойти другим путем: «Я не думаю, что нам нужно сейчас тратить на это деньги. Кроме того, стоматолог сказал, что не стоит злоупотреблять сладостями». Откровенный разговор является хорошим выходом, и если