



Как вырастить миллионера

Учим детей обращаться с деньгами и защищаем их от мошенников

Сергей - 33 года, работает менеджером по продажам. Его жена Дарья - юрист. У Сергея с Дашей двое детей. Общий доход семьи - около 90 тысяч рублей в месяц. Они живут в двухкомнатной квартире в Подмосковье. В прошлых выпусках Сергей и Дарья разобрались с семейным бюджетом, решили на покупку новой квартиры, но теперь осталось самое главное - выбрать конкретное жилье и получить кредит в банке. Траты семье предстоят немалые, но есть и приятная новость - часть денег можно вернуть.



Михаил ФРОЛОВ/АКП - Москва

- А что, если мы заплатим по 100 рублей детям и сэкономим на уборке...

ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ

Большинство из нас родители не учили никаким правилам управления деньгами, поэтому приходится учиться всему самостоятельно, на собственных ошибках и опыте. Поэтому хочется передать детям эти знания заранее, чтобы они не попали в тяжелые финансовые аварии. Но сделать это нужно грамотно и аккуратно. Чтобы это не было скучной нотацией. С чего начать обучение финансовой грамоте? В каком возрасте стоит давать детям карманные деньги? Когда лучше завести первую копилку? И как объяснить детям принципы правильного распоряжения личными средствами? Все эти трудности мы решили разобрать на примере одной семьи. Знакомьтесь с нашими героями!

Сергей: Мне в детстве никаких карманных денег вообще не давали. Хочешь денег - иди и заработай. И я шел и зарабатывал.

Дарья: И что же ты делал?

Сергей: Машины мыл, объявления по подъездам расклеивал, наловленную дедом рыбу у пивнушки продавал.

Дарья: Ты хочешь, чтобы наши дети стояли на перекрестке и мыли чьи-то машины? Ну уж нет!

Сергей: Ну пусть бутылки или банки собирают. На мороженое точно хватит!

Дарья: Еще чего! Они что, нищие? Если твои родители не давали тебе ни копейки, это не значит, что теперь ты должен их копировать.

Сергей: А почему нет? Нормальный метод воспитания. Я вырос и до сих пор много работаю, а не диван проминаю.

Дарья: Надо дать детям счастливое детство, баловать, пока есть возможность. Что о нас люди скажут, когда увидят, как твой сын копается в помойке?

Сергей: А ты, наоборот, ни в чем им отказать не можешь. У нас уже не дом, а склад модных вещей, кроссовок и гаджетов. Куда им столько? Вот у меня в детстве...

Дарья: Да что ты все о своем «суровом» детстве заладил, еще про игрушки деревянные расскажи!

Сергей: Ну ладно, с работой и сбором бутылок я перегнул. Но давай найдем золотую середину и выработаем общую политику. Им уже пора начинать рассказывать, что деньги не из воздуха берутся, а зарабатываются.

● *Очень часто мы поступаем с детьми так, как поступали с нами наши родители. Увы, в вопросах финансовой грамотности в советские времена и в 90-е годы почти никто не разбирался. В эпоху СССР единственным финансовым инструментом был вклад в Сбербанке. А в лихие годы единственный навык, который развился у многих, - жесткая экономия. И в этой стратегии цель была одна - выжить, свести концы с концами. Как распорядиться свободными деньгами, никто не учил. Их либо не было, либо они тут же тратились на что-то нужное. В таких условиях использовать опыт предыдущих поколений не очень хорошая идея. Уж очень много всего поменялось.*

Сергей: То есть нужно давать деньги, но ограничивать сумму? Я так ино-

гда с женой поступаю. Но она почему-то не рада.

Дарья: Кхе-кхе, вообще-то я и сама зарабатываю, если ты забыл. А траты бывают незапланированные. И у детей они наверняка будут. Что, если они попросят добавки на что-то нужное, как тут устоять? Ты же купил себе новый смартфон. А он у нас вообще-то не был запланирован...

Сергей: Это инвестиция в мою мобильность!

Дарья: Купи мне тогда абонемент в спа-салон. Это будет инвестицией в мою привлекательность.

Сергей: Ну ладно, убедила. Мы тоже не безгрешны. Но давай все-таки по уму все сделаем. Не хочется, чтобы из них транжиры выросли.

● *Чтобы развить умение, необходимы теоретические знания и практические навыки. Как с иностранным языком. Нужно и слова знать, и правила, но главное - научиться говорить на нем. Поэтому, прежде чем дать ребенку деньги, нужно обсудить основные правила. На эти деньги выдаются, как он собирается их тратить, что будет, если превысит лимит. Финансовая сфера всегда коварна - желаний много, а ресурсы ограничены. Умение обращаться с деньгами - это еще и тренировка воли и управления эмоциями. Но глупо учить ребенка правилам, которые вы не соблюдаете сами. Есть в этом какое-то лицемерие, а дети его тонко чувствуют. Понаблюдайте за своим финансовым поведением, будет ли оно хорошим примером? Если нет, то начинать нужно с себя. Следующие шаги мы подскажем!*

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

Пусть ребенок учится на своих ошибках

Елена Красавина, финансовый советник, автор книги «Дети и деньги. Растим миллионера»:

- Научить ребенка управлять деньгами - по сути, то же самое, что научить плавать, водить автомобиль или играть на скрипке. Невозможно все это сделать исключительно в теории. Даже постоянно говорить на эти темы и показывать на самостоятельном примере, что нужно делать именно вот так, не выход. Поэтому самый главный совет на тему того, как же все-таки научить ребенка правильно управлять деньгами, - это просто... дать деньги ребенку. Но при этом объяснить, что нужно соблюдать определенные правила. Как при вождении машины или игре на скрипке.

1. Регулярность

На практике это означает, что ребенок должен с определенной периодичностью получать заранее оговоренные суммы. Спонтанных подарков от родственников никто не отменял (кто ж им запретит). Но в основе получения карманного дохода все равно должна быть стабильность.

2. Постепенность

Чтобы человек научился хорошо играть на скрипке, ему никто не даст сразу концерт Вивальди. В процессе освоения инструмента композиции усложняются: от простого - к сложному. Такой же принцип должен быть и в деньгах. Чем старше становится ребенок, тем больше собственных расходов он оплачивает из карманных денег. В идеале к 18-летию подросток уже должен получать раз в месяц определенную сумму от родителей и полностью распределять ее на свои нужды, начиная от одежды и репетиторов, заканчивая походом в «Макдоналдс» после учебы.

3. Ответственность

Человек никогда не учится на чужих ошибках - только на своих. Родителям лучше заранее подготовиться к тому, что ребенок будет тратить на ерунду все карманные деньги разом, плохо рассчитывать стоимость, забывать про обязательные расходы и выходить за бюджет. Но лучше будет, если он все это пройдет сейчас. Гораздо хуже, если процесс обучения начнется после получения первой зарплаты и растянется на годы потерь, неподъемных кредитов, невыгодных инвестиций и прочих дорогостоящих ошибок. Поэтому родитель в вопросе обучения грамотному распоряжению деньгами должен стать таким же терпеливым и понимающим наставником, как и в начале первых шагов, первых прописей, первых двоек и первых сбитых коленок своего малыша.

КСТАТИ

Некоторые родители не только обучают ребенка азам финансовой грамотности, но и копят на его совершеннолетие. К примеру, открыть банковский вклад на имя ребенка можно в любом возрасте. Многие банки предлагают такую услугу. В целом этот депозит не будет отличаться от обычных. Но есть ограничения.

Во-первых, сам ребенок до 14 лет пользоваться этими деньгами не может. Да и родители, как правило, могут снять средства только с письменного разрешения органа

Малыш на миллион

Как накопить на совершеннолетие

опеки. Это требование Гражданского кодекса. Во-вторых, после 14 лет ребенок может распоряжаться деньгами сам (с письменного разрешения родителей и органов опеки). И в-третьих, после 18 лет может использовать накопленные деньги как угодно.

Чтобы не ставить для самих себя искусственных рамок, многие родители поступают иначе. Они открывают еще один банковский счет на имя мамы или папы. И просто знают, что именно этот счет принадлежит сыну

или дочери. Но у этой стратегии есть как плюсы, так и минусы. С одной стороны, в случае форс-мажора деньги можно будет снять без бюрократических препон. С другой, есть опасность, что средства потратятся неразумно и свою цель они не выполнят. Хотя, если человек осознанно начинает сберегать деньги для наследников, вряд ли он будет транжирить их при первом удобном случае.

При этом некоторые наиболее продвинутые родители идут еще дальше.

- Несколько лет назад я открыл отдельный брокерский счет для своего сына. Сам он играть на бирже не может, но все решения мы принимаем вместе, - рассказал «КП» финансовый советник Владимир Савенок. - К примеру, недавно выбирали, в кого лучше вложить деньги: в Человека-паука или Гарри Поттера. Другими словами, выбирали, акции какой компании купить: Marvel или Warner Brothers. Что меня порадовало: сын сказал, что нужно вложить и в того и в другого персонажа. Уже знает, что деньги нужно держать в разных активах. Теперь периодически следим, кто из героев круче.

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

- ▶ Вашифинансы.рф
- ▶ Fincult.info
- ▶ www.kp.ru/putevoditel/finansovaya-gramotnost



Карманные деньги: Как научить ими правильно распоряжаться

Прежде чем выдать ребенку первые карманные деньги, неплохо научить «технике безопасности» обращения с ними.

Когда начинать?

По данным Национального агентства финансовых исследований, 3 из 4 семей дают детям на карманные расходы.

Хотя бы небольшие деньги нужны, чтобы ребенок не чувствовал ущербность по отношению к сверстникам, - считает психолог **Вадим Куркин**.

Большинство психологов советуют начинать с 6 - 7 лет. Звончком, что деньги на расходы можно выдавать

смело, будет способностью ребенка внятно ответить на вопрос, на что он хочет их потратить. Второй критерий - у ребенка есть опыт самостоятельных покупок в магазинах. Он не боит-

Главные вопросы про «детские» деньги

ся попросить товар у продавца, знает, как расплатиться на кассе, может посчитать сдачу.

Деньги можно выдавать наличными, а можно завести ребенку банковскую карту. Выпустить дополнительную карту к своему счету можно для ребенка от 6 лет и старше. Это удобный способ контролировать расходы ребенка. Но есть нюансы. Ребенок должен знать, что никому не следует называть ПИН-код его карты, а снимать деньги можно только в безопасных местах, например, в отделениях банков. И особенно аккуратно нужно быть при совершении покупок в интернете. Глав-

ное - объяснить ребенку, что это его деньги. И он несет ответственность за их сохранность.

Сколько выдавать?

Сумма зависит от материального положения семьи. С одной стороны, денег должно хватать, чтобы купить что-то приятное. А если поднакопить, то и стоящее. С другой, у ребенка не должно быть слишком много денег - так ему будет сложнее почувствовать их ценность. Карманные деньги - это бонус на мелочи и вкусняшки. Одежду и питание по-прежнему оплачивают родители.

Оговорите, в какой день будут выдаваться деньги и ка-



Фотобанк. Лори

НАДО ЗНАТЬ

- Часть - на чипсы и кока-колу, а часть - на мою будущую машину!

событием, например, походом в ресторан или развлекательный центр. Еще родители любят мотивировать детей деньгами, оплачивая их работу по дому. Это не лучшая идея, ведь ни мама, ни папа зарплаты за мытье посуды не получают. Объясните, что уборка - обязанность каждого члена семьи, чтобы сделать дом уютнее и чище.

Ребенок тратит на ерунду. Что делать?

Признаться, что волнуетесь. Расспросить, почему он делает такой выбор. Если покупки не криминальные и не вредят здоровью или учебе, придется смириться, что ваши вкусы разные. Не спешите требовать объяснений за каждую покупку или отговаривать. Ваша миссия - оградить ребенка от неразумных трат, а не навязывать свой выбор. Дайте ребенку возможность самому принимать решения. Ограничьте траты некой суммой и просветите ребенка на тему финансовой безопасности.

ЦИФРЫ В ТЕМУ

По данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), только треть родителей регулярно разговаривают с детьми о деньгах и только в 12% семей вместе с чадами считают свои доходы и расходы.

СМОТРИ И ДУМАЙ

ШПАРГАЛКА ПО ГОДАМ:

В КАКОМ ВОЗРАСТЕ И КАК УЧИТЬ ДЕТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Возраст	Что делать?
2 - 3 года	Рассказать, что такое деньги и зачем они нужны.
4 - 5 лет	Обучить навыкам счета. Поиграть в магазин или банк. Первая копилка - основа для навыка сбережений.
5 - 6 лет	Поручения и «самостоятельные» покупки (под присмотром родителей) - шанс применить навыки счета на практике.
7 - 8 лет	Первые деньги на карманные расходы. Право самостоятельно ими распоряжаться, но отчитываться родителям - на что потратил. Главное - не ругать, если купил что-то не то. Просто принять к сведению.
9 - 12 лет	Собственный сберегательный счет для особого увлечения или цели тренирует навык терпения и планирования. Познакомьте детей с понятием «вклад». Заведите ребенку его счет в банке.
12 - 13 лет	Совместный подсчет семейных трат. Доверьте ребенку заполнять квитанции на оплату коммунальных услуг или любого другого вида расходов семейного бюджета.
13 - 14 лет	Поощряйте предприимчивость, мечты о собственных материальных достижениях. Пишите бизнес-планы на бумаге или делайте коллажи.
15 - 16 лет	Можно предложить устроиться на летнюю подработку или стажировку*. Оптимальный срок - 2 недели или месяц. Лучше, если это будет хотя бы косвенно связано с профессиональной мечтой ребенка. Так он попробует себя в деле и увидит потенциальное место работы в реальности. И, возможно, переосмыслит свое видение будущего.



* С 14 лет трудовой договор подписывает и ребенок, и родитель (или опекун). А с 16 лет присутствие взрослых не требуется. Да и работать подросток имеет право на постоянной основе, а не временно. Впрочем, работодатели не горят желанием оформлять официально школьников. А без контракта легко остаться без честно заработанных денег.

Где искать легальную работу или подработку для подростков?

Во-первых, рекомендуем обратиться в государственные Центры занятости, которые есть в каждом городе. Работодатели там строго соблюдают нормы закона. Второй вариант - трудоустройство в крупные компании или бюджетные организации, которые тоже чтят кодекс. Третий вариант - устроить ребенка без договора к вашим знакомым, на порядочность которых можно рассчитывать.

ПРАКТИКУМ

Пять полезных финансовых привычек для детей

Привычки упрощают жизнь. С ними мы делаем что-то на автомате. Главное - чтобы они были полезными, а не вредными для кошелька.

1. Учите экономии

Рассказывайте о способах экономии так, будто это игра. Играть можно прямо в магазине. Например, соревноваться, кто быстрее найдет самые дешевые продукты из списка. А мама или папа решит, стоит ли брать продукт, исходя из качества. Важно выработать навык экономии, но не скатиться до тотальной жадности.

2. Журнал желаний

Цель - мощная штука. Пусть у ребенка она тоже будет. Обсудите приоритеты ребенка. Запишите их в специальный журнал желаний - это поможет ему сфокусироваться на своих решениях. Конечно, он может их менять. Но заведите привычку заглядывать в журнал вместе и обсуждать, что необходимо купить прямо сейчас, а что может еще подождать.

3. Копилка бережет

Приучите ребенка откладывать часть карманных денег на заветную цель. Лучше это делать в красивую копилку. Пусть ребенок видит, как она наполняется и становится тяжелее. Ритуальное разбивание

копилки (или вытаскивание из нее денег) и покупка желанного товара - логичное завершение этого процесса. Главное - никогда не забирать деньги из копилки для общих семейных расходов. Это деньги ребенка, и они могут быть потрачены только по его усмотрению.

4. Обсуждайте траты

Рассказывайте ребенку о том, сколько работаете и сколько зарабатываете. Так ребенок поймет, что деньги даются не просто так. И что, помимо расходов на его прихоти, есть и другие важные строки семейного бюджета. Можно дать подростку какое-нибудь ответственное задание - например, найти, где выгоднее всего купить ту или иную вещь.

Раньше не отказывала сыну ни в чем. Но однажды мне не хватило денег купить ему новый айфон. Он удивился: «Как это нет? Сними в банкомате». То есть он даже понятия не имел, что деньги зарабатывают, а не просто получают в банкомате, - рассказала Ирина, читательница «КП».

5. Интерес к деньгам

Разговаривайте с ребенком о деньгах, рассказывайте о знаменитых бизнесменах, играйте в денежные игры («Монополия» и другие). Но не забывайте акцентировать, что зарабатывание денег - важная часть нашей жизни, но не самоцель.

Подготовили: Евгений БЕЛЯКОВ, Александра КОЗЛОВА.