**«Финансовая грамотность и её роль в жизни ребенка»**

**ЧТО ОЗНАЧАЕТ ДЛЯ РЕБЕНКА БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ?**

У финансовой грамотности есть несколько компонентов. Они включают

в себя концепцию создания накоплений, постановки целей, а также

концепцию, как заставлять деньги работать на себя. Финансовая грамотность

помогает знать, что мгновенное удовлетворение от быстрой покупки – ничто,

по сравнению с эмоциями от выполнения крупной цели.

**УЧИТЬ РЕБЕНКА БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ, ЭТО ЗНАЧИТ УЧИТЬ ЕГО:**

Как экономить деньги.

Насколько важно ставить финансовые цели, как долгосрочные, так и

краткосрочные.

Как инвестировать свои деньги и заставить их работать на себя.

Как создать бюджет и распределять свои деньги, чтобы хватало на все

необходимые нужды.

Как с помощью современных технологий и систем сохранять контроль

над своими деньгами.

О том, что он единственный в мире человек, который может принимать

решения о своих деньгах.

О практике пожертвований, чтобы помочь другим нуждающимся.

Как принять решение – потратить деньги сейчас или сохранить их для

последующих нужд и покупок.

Как работают банки.

Как зарабатывать деньги и достигать своих финансовых целей.

Это только самая необходимая часть науки, которую Вам необходимо

преподать своим детям. Некоторые из этих знаний достаточно тяжелы и

требуют длительного периода для изучения и приобретения необходимых

навыков. Тем не менее, если Вы отдаете свое время и энергию для обучения

ребенка быть финансово грамотным, то они будут расти в уверенности о своем финансовом состоянии. Вы можете быть уверены, что они будут в состоянии выйти в мир и держаться подальше от финансовых неприятностей.

**ПОЧЕМУ ТАК ВАЖНО УЧИТЬ РЕБЕНКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ?**

Как часто Вы сами испытываете стресс, связанный с деньгами? Когда

Вы пытаетесь погасить ипотеку, или думаете о своем выходе на пенсию,

«денежный стресс» является довольно распространенной проблемой многих

людей. Вероятно, Вы уже знаете, какие шаги Вы должны были сделать и не

сделали, и каких ошибок Вам стоило бы избежать. И сейчас есть хороший

шанс получить надежду, что у Вашего ребенка все будет намного проще.

Есть несколько причин, почему так важно учить ребенка управлять

своими деньгами.

Чтобы он был меньше подвержен стрессу, связанному с деньгами, когда станет взрослым.

Чтобы он имел возможность жить с комфортом.

Чтобы он не жил с Вами, когда уже станет взрослым, только потому, что он не может позволить себе жить самостоятельно.

Чтобы у него была лучшая жизнь, чем у Вас.

**КОГДА НУЖНО НАЧИНАТЬ УЧИТЬ РЕБЕНКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ?**

Вы удивитесь, но Вы можете начинать учить ребенка знаниям о деньгах

уже с двух лет. В то время как, если Ваш ребенок уже старше, очень важно

начать его учить обращению с деньгами как можно скорее. И помните –

никогда не поздно начинать.

***До школы***

В дошкольном возрасте Вы можете научить ребенка самой концепции

денег – иными словами, что такое деньги и зачем они нужны. Вы можете

поговорить с ними о значении различных монет и бумажных денег. Вы также

можете научить их тому, что деньги используются, чтобы покупать вещи. Игра в магазин является простым способом преподавания концепции денег для детей младшего возраста.

***В начальной школе***

В этом возрасте самое прекрасное время, чтобы начать обучение разницы между нуждой и необходимостью. Дети могут помочь с походом в

продуктовый магазин и участвовать в принятии финансовых решений. Это

также отличный возраст, чтобы показать ребенку, как использовать копилку,

чтобы ввести понятие карманных денег и работы за деньги. К концу начальной школы они должны понимать, что чтобы купить вещи, которые они хотят, нужно экономить деньги.

***В средней школе***

В этом возрасте дети уже более чем готовы начать зарабатывать деньги. Вы можете связать карманные деньги с некоторыми работами по хозяйству или дать им возможность зарабатывать деньги по всему дому. Это также хорошее время, чтобы научить их сберегать деньги для будущего и для вещей, которые они хотят купить в ближайшем будущем. В этом возрасте ребенок может также начать изучать инвестиции и использовать для этого свои накопления.

***Высшая школа***

К этому времени, Ваш ребенок должен уже узнать некоторую финансовую независимость. Будем надеяться, что они уже имели возможность работать за деньги и знают о сбережении средств для краткосрочных и долгосрочных целей. Они уже могут иметь свой инвестиционный счет и уже всерьез строить свой капитал.

После того, как Ваш ребенок поступил в колледж или в ВУЗ, пора выводить его на путь к финансовой независимости. Конечно, Вы можете платить за обучение, и помогать ему управлять своими финансами. Тем не менее, он также должен быть в состоянии обрабатывать большую часть своих финансовых решений самостоятельно.

Никогда не бывает слишком поздно, чтобы начать учить ребенка

деньгам, экономии и инвестированию.

**КОГДА СТОИТ РАЗГОВАРИВАТЬ С РЕБЕНКОМ О ДЕНЬГАХ?**

Обучение ребенка деньгам, это гораздо больше, чем один разговор.

Использование реальных жизненных ситуаций и примеров помогут ему понять все на практике. Они будут учиться не только из Ваших слов, но и через свои действия. Вот Вам несколько идей и возможностей, чтобы поговорить с ребенком о деньгах.

***Поговорить с ребенком о деньгах вы можете, когда он получает подарок***

Когда Ваш ребенок получает подарок на день рождения или другой

праздник, это самое прекрасное время, чтобы поговорить с ним об экономии

денег. Действительно, получив подарок, ребенок может отказаться от других

планируемых покупок и сэкономить некоторые средства. А если это подарок

деньгами, так тут сам бог велел. Вы можете помочь своему ребенку

спланировать, каким образом он будет экономить и для чего он будет это

делать.

 ***Поговорить с ребенком о деньгах вы можете, когда Вы пользуетесь банкоматом***

Банкомат – это волшебный ящик, который выдает деньги, когда Вы вводите секретный код. Как бы не так! Но дети думают именно таким образом! И Вам нужно обязательно поговорить с ними о том, что такое банкомат и как он работает. Это отличная возможность поговорить о заработке, экономии и принятии решений о расходах.

 ***Поговорить с ребенком о деньгах вы можете в магазине***

Берите ребенка с собой в походы по магазинам. Это идеальная

возможность объяснить ему о составлении бюджета. Расскажите о том, что

различные вещи стоят различные суммы. Вы даже можете попросить ребенка

помочь Вам сравнить цены и найти самый дешевый вариант.

 ***Поговорить с ребенком о деньгах вы можете во время оплаты счетов и квитанций***

Оплата квитанций, вероятно, не то, что Вы обычно делаете вместе с Вашим ребенком. Тем не менее, это хорошая возможность поговорить с ним о финансовых вещах, которые он принимает, как само собой разумеющееся.

Можно говорить о работе и обязанностях, и о том, как Вы оплачиваете эти расходы каждый месяц. Это также хорошая возможность для разговора с

ребенком о различных способах экономии денег, почему это важно и для чего это стоит делать. Например, можете рассказать о том, что нужно выключать свет, когда он покидает свою комнату, это приводит к экономии энергии, а сэкономленные деньги можно будет потратить во время семейного отпуска.

Начинайте учить своих детей финансовой грамотности как можно раньше, в каком бы возрасте они сейчас не были. Чем раньше они узнают эту науку, тем проще им будет принять эти знания в своей голове и использовать их в своей будущей жизни.

**Консультация для родителей: «Что такое деньги?»**

В раннем возрасте дети начинают понимать, что деньги нужны для того,

чтоб что-то купить. Но реальную природу денег они зачастую недопонимают; и как деньги попадают к родителям в карманы – тоже.

Расскажите ребенку про то, как люди торговали в древности: что они

обменивались товарами. К примеру, корову могли поменять на 30 куриц, или

глиняный горшок на буханку хлеба. И пусть этот метод был эффективен

какое-то время, были три большие проблемы (позвольте ребенку самому к ним прийти с помощью анализа ваших наводящих вопросов):

– предметы для обмена было трудно переносить: «что легче принести на базар: гроздь винограда или осла?»

– товары для обмена были дискретны, т.е. их было трудно дробить: «как быть, если у тебя есть коза, а тебе нужен хлеб? менять козу на буханку хлеба – это выгодно?»

– товары портились и теряли ценность со временем: «сколько сохраняет

свежесть яйцо? нужно ли кому-то тухлое мясо?»

И теперь расскажите ребенку, что были придуманы универсальные

товары – деньги, которые решали три вышеупомянутые проблемы. Первыми

деньгами (в нашем понимании термина) стали золотые монеты: они не теряли ценность с течением времени, их можно было выпускать разными

номиналами, и их было легко носить. Ну а золото было всегда в цене в силу

своей красоты и физических свойств.

**Что же такое деньги?**

Тут все просто. Покажите ребенку все (по возможности) номиналы купюр и монет валюты страны, в которой вы живете. Расскажите, что у большинства стран своя валюта, и она в основном состоит из похожих монет и купюр.

Расскажите про ценность каждого номинала, и потренируйтесь вместе простой денежной арифметике: «*сколько пятаков в гривне?*» или «*как собрать сумму в 64 рубля?*». Наводящие вопросы могут быть разными в зависимости от возраста, знаний вашего ребенка и других аспектов, но вот несколько универсальных напутствий:

1. положите перед ребенком кучку монет: пусть ребенок разложит их в группы по номиналу (так он(а) научится быстрее отличать монеты разного номинала)
2. расскажите ребенку, какие названия есть у монет и купюр: «полтинник», «четвертак», «пятак», «червонец»; расскажите, что можно купить за каждый номинал (у ребенка сложится понятие о ценности каждой монеты и купюры)
3. попросите ребенка сложить разные суммы: «как собрать 6 с половиной гривен?» или «какие монеты и купюры ты бы взял, что заплатить 131 рубль, 67 копеек?»
4. наконец, чтоб закрепить знания, пойдите в магазин в незагруженное время и позвольте ребенку самому расплатиться за покупку

После игры с монетами и купюрами, обязательно тщательно вымойте руки ребенку и приучите его постоянно мыть руки после контакта с деньгами, потому что деньги «проходят» тысячи рук и бывают в совершенно разных и непредсказуемых местах.

**Альтернативные виды денег.**

Расскажите детям про (по возможности покажите) платежные карты, дорожные чеки и чеки инкассо и другие виды денег. Обязательно объясните, что денежный ресурс в карточках и чеках не безграничен: все операции с альтернативными методами все равно надо оплачивать реальными заработанными деньгами.

**Заработок.**

Детки понимают, что у родителей откуда-то есть деньги, но пришла пора им объяснить более подробно, откуда берутся деньги.

Расскажите детям, что людям надо работать, чтоб [зарабатывать деньги](http://berg.com.ua/advice/howto-make-money/). Расскажите про разные варианты работы: кому-то [платят](http://berg.com.ua/advice/teach-financial-literacy-kids/) почасово, кому-то платят фиксировано, а кому-то — за проект.

Также расскажите, что можно искать кратковременную работу, а можно строить карьеру. Также — что можно [стать предпринимателем и начать свое дело](http://berg.com.ua/advice/howto-make-money/), и о дополнительных трудностях, связанных с этим занятием (нестабильный доход, зависимость от себя, вложения и т.п.).

Далее расскажите ребенку, как зарабатываете деньги вы. К примеру: «я работаю финансовым консультантом в большой компании. Каждый месяц я получаю фиксированную зарплату. Деньги мы с твоей мамой тратим на нужды семьи, и немного на разные пожелания и развлечения. Небольшую часть денег мы откладываем для непредвиденных затрат в будущем.»

После того, как ребенок поймет, что деньги надо заработать, он может заинтересоваться, как он(а) может заработать деньги уже сейчас. И это абсолютно здравое желание. В ответ, вы можете предложить ребенку заработать деньги, выполняя какую-то работу по дому. Также есть перспектива получения дополнительных денежных бонусов на праздники (такие как день рождения, новый год и т.п.).

Ребенок, поняв, что может сам «заработать» деньги, как правило, воодушевляется и загорается перспективой заработка, открытием собственного дела. Но если ваш ребенок начнет метать идеи открытия собственного дела, которое по нашим с вами меркам кажется полным (или частичным) бредом, ни в коем случае не отговаривайте его, а выслушайте, какой бы странной или абсурдной ни была его идея: он(а) же не собирается сейчас ее реализовать и у вас еще будет время обсудить все аспекты. А если вы будете говорить ребенку что-то вроде «ты никогда не сможешь это сделать» или «это плохая идея», то вы можете существенно ранить его предпринимательский дух и уверенность в себе.

При рассуждении о будущей профессии вашего ребенка, подумайте о следующем: какие самые любимые (успеваемые) предметы в школе?

почему именно эти предметы, а не другие?

какие профессии могут использовать навыки от этих предметов и наук?

какие любимые хобби?

есть ли варианты обратить хобби в занятость?

**Карманные деньги.**

Давать деньги детям на регулярной основе — это нормальная практика. Эти небольшие суммы позволят ребенку получить материал, с которым обращаться при выработке навыков финансовой грамотности.

Только важно — приучиться регулярно выплачивать суммы ребенку; например, каждый понедельник утром (перед началом учебной недели) или каждую пятницу. И увеличивайте сумму каждый год.

Кроме простой регулярной (линейной — выражаясь технически) выдачи денег ребенку, есть еще и метод, основанный на выполненной работе. Он подразумевает, что ребенок получает деньги за выполнение определенных видов работ по дому.

Независимо от того, какой метод вы выбираете, будьте последовательны: если даете деньги без привязки к работе по дому, то выплачивайте, даже если ребенок выполнил работу некачественно или вообще не выполнил (и параллельно применяйте другие методы влияния в воспитательных целях). Если же вы все-таки [платите](http://berg.com.ua/advice/teach-financial-literacy-kids/) ребенку за выполненную работу, то поощряйте перевыполнение плана, и штрафуйте за недовыполнение.

**Потребности и желания.**

Важной составляющей финансового воспитания ребенка является понимание того, что такое потребность, а что — желание.

Потребность — то что нужно для выживания.

Желание — то что нам хотелось бы иметь.

Есть ряд потребностей и желаний бесплатных: воздух, возможность делать утреннюю пробежку или вечернюю прогулку, пресная вода в ручье, и т.д. Но за большинство потребностей и желаний необходимо платить.

Примеры потребностей:

* дом (в широком смысле)
* пища
* здравоохранение
* одежда

Примеры желаний:

* технологические новинки (смартфоны, планшеты, плееры)
* ювелирные украшения, бижутерия
* кино, телевидение, компьютерные игры

Для наглядного примера, вызовите аналитический процесс у ребенка вопросом вроде «Хотел бы ты потратить всю нашу зарплату на игрушки? Что бы мы кушали в таком случае?» Поставьте диалог так, чтоб ребенок понял, что оплата счетов по коммунальным услугам и покупка пищи — куда важнее желаний ваших или его.

На этом этапе у ребенка возникнет предсказуемое желание найти решение: просто тратить больше на все статьи сразу. Но ваша задача будет напомнить ему/ей о вашей зарплате/доходе и о том, что она конечна: невозможно просто из неоткуда взять больше денег.

Посмотрите журнал или каталог, укажите ребенку на потребности и пожелания, чтоб его понимание закрепилось. Во время похода в торговый центр, покажите показательные потребности и показательные желания. И продолжайте задавать наводящие вопросы: «как думаешь, легко нам будет без холодильника?», «может пристанем платить за воду?», «что важнее купить: еду или игрушку?»

Для более четкого представления о том, какое соотношение затрат приходится на потребности, а какое — на желания, сделайте простую круговую диаграмму, поделенную на 3-5 секторов, в которой будут основные статьи расходов семьи.

Обязательно там должен присутствовать сектор «пожелания», чтоб ребенок понял, сколько приблизительно ресурсов предусмотрено под эту статью. Раскрасьте диаграмму вместе: будет весело.

**Правильный выбор: куда тратить деньги?**

Каждый человек принимает решения о том, куда потратить ту или иную сумму. Если вы приучите детей делать сознательную оценку вариантов и выбор, вы придадите им уверенности в себе, выработаете у них навык решительности и оставите полезный опыт.

В зависимости от возраста вашего ребенка (детей), сложность следующих приемов будет отличаться, но суть — оставаться неизменной.

Проделав шаги, описанные выше, ваш ребенок уже должен понимать, что деньги — ресурс ограниченный, и что большая часть семейного бюджета (как правило) тратятся на потребности.

Теперь пришла пора объяснить ребенку, что у него есть выбор. Выбор в том, купить ли ему фломастеры или карандаши, мягкую игрушку львенка или котика, получить [велосипед](http://berg.com.ua/advice/teach-financial-literacy-kids/) или самокат с мячем, айфон c айпадом или mac book pro, и т.д. Итак, начните предоставлять выбор с простого: со списка равнозначных товаров.

После того, как ребенок сделает несколько простых выборов, начните усложнять уравнение, и вносите в него переменные стоимости: «Мяч стоит 100 рублей, а робот — 200. Ты можешь купить мяч и что-то еще на 200 рублей», и ребенок должен будет задуматься. Взвешивая, он ли она будет более тщательно отбирать, какой же товар ему действительно нужен; этот процесс осмысления очень важен.

После нескольких принятий решений с учетом стоимости, вносите новые переменные: причины за и причины против. Попросите ребенка написать список того, что он хочет больше всего, а потом пусть внесет причины за и против.

К примеру: причины за покупку последней модели iPhone могут быть такие:

- мои друзья будут меня уважать;

- он удобен, стилен и эстетичен;

- он поможет мне в учебе и ежедневных задачах.

Причины против покупки:

- он дорого стоит;

- у меня уже есть смартфон, который выполняет большинство функций;

- я избавлю себя от фальшивых «друзей», которые потянуться ко мне из-за последнего айфона.

И когда у ребенка будет список причин «за» и «против» для каждого пожелания, впишите дополнительным параметром в эту таблицу еще и ориентировочную стоимость товара и у вас получится отличная сводная таблица.

Попросите ребенка сузить список до 1 товара, и при этом скажите, что ребенок должен будет потратить 10 процентов суммы (или другой процент на ваше усмотрение) из собственных карманных денег.

Когда ребенок будет оценивать и принимать решение, особенно при учете необходимости потратить свои деньги, он или она будет очень внимательно подходить к решению. В конце концов выясниться, что не так уж и нужен этот новый айфон.

Если вдруг вы не согласны с выбором ребенка, ни в коем случае не стоит говорить что «это плохой выбор», потому что вы демотивируете его. Вместо этого, укажите на преимущества и недостатки того или иного выбора и постарайтесь дать ребенку максимально прозрачную и объективную картину. Но окончательное решение пусть ребенок принимает сам (в разумных пределах, конечно).

**Принцип накопления**.

Рано или поздно настанет момент, когда ваш ребенок захочет купить какую-то довольно дорогую вещь, которую ни вы, ни ребенок сможете купить сразу. Такое обстоятельство — отличный момент начать объяснять ребенку про принцип накопления.

Также как надо периодически ждать в очереди за покупкой, дожидаться дня рождения или другого праздника, и т.д., чтоб купить дорогую вещь надо подождать. И это ожидание подразумевает накопления денег. Суть проста: если покупка того стоит, то можно и подождать.

Проясните несколько вещей с ребенком:

* сколько уже есть у вашего малыша;
* сколько стоит товар (игрушка, или что там), включая доставку и другие затраты;
* сколько денег ребенок может накопить в неделю;
* сколько потребуется времени для получения необходимой суммы.

Может выясниться, что ребенку нужно, к примеру, еще 8 недель для получения нужной суммы и это нормально. Предложите ребенку дополнительный заработок за работу по дому. Но также объясните, что если он не будет следовать графику накопления, то процесс затянется на более длительный срок и покупка отложится.

Для придания процессу интереса, напишите на календаре, как будет пополняться накопленная сумма со временем. А в день, когда сумма будет достигнута, нарисуйте сам товар, или еще что-то, чтоб вам было весело, и чтоб ребенок более четко представлял, ради чего он все это делает.

Важно перебороть в себе родительское желание помочь ребенку деньгами, особенно на последних стадиях накопления. Такой безответственный поступок не только обречет вас на пожизненные раскошеливания, но также сведет на «нет» все старания ребенка: урок не будет усвоен, чувство достигнутого результата рассеется, ценность товара снизится, отношение к товару ухудшится.

Лучше предложите ребенку дополнительный заработок: пусть пойдет и посадит дерево, или помоет машину или еще что-то.

Дополнительным преимуществом накопления является отсеивание ненужных вещей. Сегодня ваш ребенок может решить, что ему нужен новый [велосипед](http://berg.com.ua/advice/teach-financial-literacy-kids/). Но через неделю, когда порыв прошел, а старый велик вроде отлично ездит, то может оказаться, что новый велосипед не так-то и нужен, чтоб ждать так долго.

**Вывод:** Для того, чтоб ваши дети могли правильно распоряжаться деньгами, вы — родители — должны их подготовить и обучить финансовой грамотности.

Именно умение правильно обращаться с деньгами может в будущем стать решающим фактором для успешности вашего ребенка.