

Как разговаривать с детьми о деньгах

В некоторых семьях не принято обсуждать с детьми денежные вопросы. «Им рано думать о деньгах», «вырастут — еще успеют намучиться с финансовыми проблемами», — рассуждают родители. Но детям, которых с малых лет учат обращаться с деньгами, гораздо проще справиться с финансовыми трудностями во взрослой жизни.



Почему важно говорить с детьми о финансах?

Чем раньше вы начнете разговор о деньгах со своим ребенком, тем быстрее воспитаєте в нем разумное отношение к финансам и своему бюджету.

Это позволит ему раньше пройти путь проб и ошибок и понять, как действовать в будущем. Он научится планировать траты и копить, самостоятельно принимать финансовые решения, ценить свое время и ресурсы. Пускай его первой финансовой целью станет игрушка — зато он купит ее сам и поймет, как двигаться к своей цели.

Дети более уязвимы перед мошенниками. Без подготовки ребенок не распознает обман, ведь он пока не понимает рисков и доверяет всем подряд.

Лучше заранее обсудить с ребенком, с какими способами мошенничества он может столкнуться и как действовать в таких ситуациях. Например, хакеры взломали страницу друга в соцсети и от его имени попросят перевести деньги. Или пришло СМС-сообщение о том, что якобы по ошибке сделали перевод не на тот номер телефона и просят вернуть эту сумму. Необходимо объяснить ребенку, что подобные сообщения надо проверять: уточнить у друга по телефону или при встрече, действительно ли это он просит деньги, посмотреть баланс телефона — был ли на самом деле перевод. А лучше позвать на помощь родителей.

Если ребенок с детства научится внимательно и осторожно действовать в финансовых вопросах, это убережет его от крупных потерь в будущем.

Начать надо с себя. Дети учатся глядя на взрослых. Глупо учить ребенка финансовой грамотности и при этом подавать обратный пример — то транжирить деньги, то переходить в режим жесткой экономии. Для начала стоит разобраться со своими финансовыми привычками. Если вы планируете бюджет, тратите деньги с умом и защищаетесь от рисков, ваш ребенок, скорее всего, быстрее научится делать так же.

Правило № 1. Объясняем в игровой форме



Знакомить детей с деньгами лучше всего через игры и эксперименты.

С малышами можно начать с простого:

- **Как выглядят деньги?** Предложите ребенку игру: представьте, что вы нашли клад. Как понять, это настоящие деньги или игрушечные? Можно использовать реальные купюры и «деньги» из «Монополии». Проведите расследование: как отличить подлинную купюру. Расскажите ребенку о признаках подлинности купюр, покажите картинки водяных знаков, как переливаются буквы и цифры и где спрятаны другие защитные признаки. Можно собрать друзей и провести конкурс: кто найдет больше животных и растений на купюре с помощью лупы.

Подсказка: на 200-рублевых купюрах можно обнаружить листья дуба, а также филина, косулю, морские звезды, на 2000-рублевых — планеты, ракеты и даже космонавта.

- **Откуда берутся деньги?** Объясните ребенку, что деньги не растут на деревьях и не «берутся из ящика» (банкомата), как считают многие малыши. Расскажите, какие бывают профессии и почему они оплачиваются по-разному. Ребенок должен понять, что деньги не появляются сами собой по первому требованию. Можно устроить игру, например, в профессии. Дети могут выбрать себе роль: парикмахера, врача, булочника. Выдайте каждому набор игрушечных денег, чтобы они могли обращаться друг к другу за услугами и расплачиваться за них.
- **Что можно купить на деньги?** Начните с элементарного: в обмен на деньги мы получаем продукты и жизненно необходимые услуги. Например, если не купишь молока, утром не с чем будет есть мюсли, а если не оплатишь электричество, в доме будет темно и холодно. Сыграйте в магазин: проставьте цену на разных товарах. Кто-то будет продавцом, кто-то — покупателем. Главное — донести до ребенка, что вещи не достаются просто так, нужно за них сначала заплатить.

Для младших школьников подойдут игры посложнее:

Игра в сортировки. Предложите ребенку собраться «на бал», «в поход» или просто на пикник. Определите, сколько денег вы были бы готовы на это потратить. Составьте список вещей, которые вам могли бы потребоваться, укажите их цену. Например, несколько бальных платьев, туфель и аксессуаров разной стоимости. Ребенку надо будет собрать полный комплект необходимого и при этом уложиться в установленный бюджет.

Обсудите с ребенком, что он возьмет с собой? Какие вещи ему необходимы, а какие второстепенны? Поработайте вместе с ним, как отличить желаемое от нужного и не потратить лишнего. Стоит ли спустать все деньги на платье и идти на бал босиком? Или отправляться на неделю в лес только с конфетами и лимонадом?

В ходе игры можно выбрать продукты и для настоящего семейного пикника. Тогда у ребенка появится понимание, что его решение — это не игра.

Квест в магазине. Дети обожают, когда им что-то покупают. Но они должны понимать, что ресурсы ограничены. Когда идете с ребенком в магазин, предложите ему стать вашим «счетчиком» и сообщить, когда сумма набранных продуктов достигнет 1000 рублей. Сравнивайте, что сколько стоит: 100 рублей — это одна курица, 2 кг яблок или полкило конфет.

Правило № 2. Поощряем детские накопления



Желаний обычно больше, чем денег. Помогите ребенку трансформировать его «хотелки» в конкретную финансовую цель. Он должен научиться делать выбор — отказываться от лишнего в пользу чего-то более важного и ценного. Например, не тратьтесь на шоколадки каждый день, зато в конце месяца купить себе новую игрушку.

Некоторые родители совершают ошибку: делают ребенку подарок еще до того, как он успел его захотеть. В итоге ему незачем мечтать и у него не может быть никаких финансовых целей — ему уже и так все купили.

Научить детей откладывать на мечту поможет копилка. Это может быть и обычная прозрачная банка (удобно следить, как растет горка монет и купюр), и красивая копилка с машинками или принцессами, и традиционная свинка-копилка. Подросткам подойдут специальные мобильные приложения.

Правило № 3. Доверяем детям покупки

Когда ребенок накопил, например, на игрушку, дайте ему возможность самому ее оплатить. Он будет гордиться тем, что самостоятельно достиг цели, и запомнит это чувство на всю жизнь.

Уже со школьного возраста детям можно доверять покупки в магазине по списку от родителей. Приучайте их быть разумными и внимательными, сравнивать цены и экономить — но не в ущерб качеству. Сначала это стоит делать в присутствии мамы или папы, а затем и самостоятельно.

Поиграйте в «придирчивого покупателя»: изучите с ребенком предложения разных магазинов, сравните спелость фруктов, свежесть овощей, вес йогуртов и состав пирожных. Покажите, что похожие вещи могут стоить по-разному, и научите выбирать хорошие товары по оптимальной цене.

Правило № 4. Учим управлять бюджетом в быту



И взрослым, и детям надо научиться реально оценивать свои ресурсы и управлять тем, что есть. Потратить ли все карманные деньги сразу или растянуть на неделю? Отложить на мечту или угостить весь класс мороженым?

Объясните ребенку, что суммы, которые вы ему даете или дарит бабушка на день рождения, — полностью его. А значит — ему решать, как ими эффективнее распорядиться.

Лучше давать ребенку деньги сразу на какой-то период, например на неделю. Ежедневное спонсирование приведет к тому, что траты будут скорее сиюминутными. Какое-то количество рублей на неделю — шаг к долгосрочному планированию. Постепенно расширяйте зону ответственности ребенка — от покупки еды по списку до самостоятельного планирования и закупки школьных принадлежностей, от выбора подарка другу на день рождения на нужную сумму до управления своим карманным бюджетом на все каникулы.

Не платите ребенку за каждую отличную оценку или за выполнение домашних обязанностей. Иначе сформируете у него неверную мотивацию. Давать деньги можно за дополнительную помощь — например, починку компьютера. А поощрять за успехи в учебе лучше по итогам года. У ребенка будет время исправить оценки, а деньги не станут главным стимулом.

- Первоклашкам можно объяснить, что такое квартплата, семейный бюджет, скидки, распродажи, кредиты.
- Дети лет с 10 могут выступать «финансовыми консультантами» своей семьи. Научите их бережному потреблению и попросите посчитать, сколько семья теряет денег, когда не закрывают кран и не выключают свет.

- На своем примере родители могут рассказывать, как ведут семейный бюджет. Как вы распределяете зарплату? Сколько денег уходит на обязательные платежи? Сколько вы откладываете на отпуск? Сколько тратите на игрушки и развлечения?

Правило № 5. Напоминаем ребенку про добрые дела



Чтобы не вырастить скрягу, всегда напоминайте ребенку, что деньги сами по себе не имеют цены. Они означают ровно то, что на них можно приобрести. Объясните, что использовать финансы можно не только для себя, но и для кого-то еще, кто нуждается в помощи.

Например, можно перечислить какую-то сумму на благотворительность. Ребенку приятно будет осознавать, что он кому-то помог. Воспитывайте в нем позитивное отношение к идее делиться с кем-то. Напоминайте, что добрые дела надо делать бескорыстно.

Есть очень простой способ узнать, как ваш ребенок расставляет приоритеты в тратах. Дайте ему 10 одинаковых монет и поставьте перед ним три баночки: «потратить сейчас», «отложить на покупку» и «на добрые дела». Попросите ребенка распределить монетки между баночками. Даже если он попытается разделить их поровну, останется одна «лишняя» монетка, которая прояснит ситуацию. Попросите ребенка объяснить свой выбор, терпеливо выслушайте, не комментируйте сразу. А затем спокойно обдумайте, хотите ли вы исправить его модель поведения и как именно.

Правило № 6. Уважаем право ребенка на ошибки

Ваш ребенок — это другой человек, и его взгляд на вещи может отличаться от вашего. Будьте всегда готовы к открытому диалогу, особенно в вопросах финансов. Не бросайтесь сразу же критиковать его поступки. Сначала узнайте его мнение, а потом поделитесь своим.

Разрешите детям учиться на своих ошибках. Например, если ваш ребенок потратил на ерунду деньги, которые хотел отложить на какую-то важную покупку, не ругайте его. Посчитайте вместе с ним, насколько дольше ему придется копить. Наведите его на правильные выводы.

Пусть он наиграется с бесполезными тратами в детстве, зато в будущем это поможет ему избежать более крупных финансовых проблем.

Правило № 7. Исключаем негативные установки



Не стоит забивать детскую голову фразами вроде «богатство — это плохо», «от трудов праведных не наживешь палат каменных». Заложенные в детстве установки могут помешать ребенку стать благополучным во взрослой жизни. Или и того хуже: внушая детям, что богатые люди — это хапуги и торгаши, вы можете вызвать обратный эффект. Например, ребенок будет думать, что обман и мошенничество — самый легкий и быстрый путь к финансовому успеху.

Осторожно комментируйте достижения других людей. Не осуждайте их, но и не слишком превозносите. У ребенка не должно сложиться впечатление, что только люди с какими-то особыми способностями могут достичь высот. Подчеркивайте, что ваш сын или дочь тоже могут стать успешными и состоятельными, если будут хорошо учиться и найдут любимое дело.

И ни в коем случае не перекладывайте на детей свои взрослые проблемы — не жалуйтесь ребенку на ипотеку и маленькую зарплату. Это может поселить в ребенке тревогу, связанную с финансами. И в будущем он может, например, согласиться на нелюбимую работу только из страха остаться без денег. Создавайте у него чувство безопасности и уверенности в завтрашнем дне.

Правило № 8. Отвечаем на неудобные вопросы

«Пап, а сколько ты зарабатываешь?» Ваш доход — это конфиденциальная информация. А дети довольно болтливы. Вряд ли вы хотели бы, чтобы завтра вашу зарплату обсуждала вся школа. Объясните, что сумма заработка может отличаться от месяца к месяцу, расскажите, из чего она складывается. Можно ограничиться фразой: «Достаточно для нашей семьи». Если ваш ребенок еще не дорос до совместного планирования общего семейного бюджета, лучше не давайте точных цифр — ему все равно сложно будет оценить, много это или мало.

«Почему у Васи дорогой смартфон, а у меня обычный кнопочный?» Самое главное — не начинать критиковать Васю и его родителей только потому, что они делают ему более дорогие подарки. И уж тем более не бегите покупать ребенку в кредит дорогой телефон, чтобы ему было не стыдно перед одноклассниками. Этим вы покажете ему плохой пример управления бюджетом.

Может быть, действительно пришла пора поменять кнопочный телефон на современный смартфон. Но совершенно необязательно тратить на него много денег. Объясните подростку, что стоит обращать внимание на характеристики, которые действительно нужны, а не на бренд. Выберите вместе с ним достойный телефон по приемлемой цене. Так он научится делать осознанный выбор, а не вестись на рекламные уловки. Да и вы не будете переживать, что он потеряет или у него украдут смартфон по цене подержанного космолета.

Какой бы неудобный вопрос ни задал вам ребенок, не оставляйте его без внимания. Уточните, почему его это заинтересовало. Иногда причина важнее самого вопроса. А решение проблемы может оказаться вовсе не в финансовой плоскости.

Если ребенок начал сравнивать достаток вашей семьи с другими, не стоит уходить в оборону или переключаться на обвинение других. Объясните, что все люди, их навыки и то, что сейчас востребовано на рынке труда, могут сильно отличаться, разные профессии оплачиваются по-разному и в каждой семье свои ценности. Такой вопрос может стать отличным поводом обсудить с ребенком, кем он хотел бы стать в будущем и какой видит свою взрослую жизнь.

«Как вышло, что тетя Мила потеряла все свои сбережения?» Это хороший повод поговорить про [финансовых мошенников](#) и объяснить базовые правила финансовой безопасности:

- Не записывать ПИН-код на карте и никому его не сообщать.
- Никогда не выпускать карту из поля зрения, когда расплачиваешься ей где-то. Так, например, в кафе официант должен принести переносной POS-терминал или пригласить вас на оплату к кассе.
- Немедленно сообщать в банк и родителям, если карта потерялась. А также если вам пришло СМС-сообщение о покупке или снятии денег в банкомате, а вы этого не делали.
- Не использовать открытые точки Wi-Fi (интернет в общественных местах: транспорте, кафе, кинотеатрах), когда заходишь в интернет-банк или мобильный банк.
- Не делать покупки в интернете на сомнительных сайтах (например, вас должна насторожить слишком низкая цена на последнюю модель кроссовок в интернет-магазине).
- Не реагировать на тревожные звонки, СМС, письма или сообщения в соцсетях о том, что вашему родственнику или знакомому нужны деньги. Вместо этого надо сразу звонить родителям или близким, предупредить, что от их имени рассылаются такие сообщения, — возможно взломали их аккаунт или почту.
- Не переходить по ссылкам в письмах о выигрыше телефона, планшета, ноутбука и прочего. Бесплатный сыр бывает только в мышеловке. Скорее всего, по ссылке вы получите только вирус.
- Не выкладывать в социальных сетях фотографии новых покупок, обстановки в вашей квартире, билетов на самолет или поезд с датами вылета и прилета. Не писать посты о том, как скоро вы уедете на каникулы и дома никого не будет. Так ваш дом может заинтересовать грабителей, пока вы отсутствуете.

Деньги — очень важная часть жизни, и родительский долг — подготовить детей к правильному обращению с ними. И в то же время стоит объяснить, что счастье, действительно, не в миллионах.