

**ПРОСТО
О СЛОЖНОМ**

Наталья Мустафаева

ФИНАНСОВОЕ ВОСПИТАНИЕ

Как говорить с ребёнком
о деньгах и научить
его правильно
ими распоряжаться

Ростов-на-Дону

 **ФЕНИКС**

2023

УДК 37.0
ББК 74.90
КТК 480
М91

Мустафаева, Наталья.

М91 Финансовое воспитание : как говорить с ребёнком о деньгах и научить его правильно ими распоряжаться / Наталья Мустафаева. — Ростов н/Д : Феникс, 2023. — 173 с. : ил. — (Просто о сложном).

ISBN 978-5-222-37160-2

Эта книга — практикум для родителей, которые желают своему ребёнку финансового благополучия в его взрослой жизни. Из книги вы узнаете, как внутри семьи можно научить ребёнка ценить деньги и грамотно ими распоряжаться, как процесс накопления денег сделать интересным и увлекательным для ребёнка, как и какие финансовые привычки формировать, как развивать необходимые финансовые навыки. В книге родитель найдёт не только обсуждение темы, но и практические задания, игры для ребёнка, рекомендации по использованию в финансовом воспитании материалов, доступных каждому.

УДК 37.0
ББК 74.90

ISBN 978-5-222-37160-2

© Мустафаева Н., текст, 2022
© ООО «Феникс», оформление, 2022
© В оформлении книги использованы иллюстрации по лицензии Shutterstock.com, 2022

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

Финансовое воспитание в семье

Финансовое воспитание, как и воспитание ребенка в целом, происходит именно в семье. Я думаю, для всех это очевидно. Скажем так: хотим мы или не хотим, но мы передаем своим детям и свои финансовые модели поведения, и свои финансовые убеждения, и свое отношение к деньгам, заработку и т.д. Не зря говорят: не надо воспитывать детей, воспитывайте себя, они все равно будут похожи на нас. Отношение к деньгам, к материальному благополучию мы во многом перенимаем от родителей. Это может быть как в форме копирования и повторения, так и в форме полного отрицания, воспроизводства противоположной модели финансового поведения. Например, родители на всем экономили, ограничивали себя и ребенка; если эта модель вызывала у ребенка болезненные ощущения, он может принять решение и воспроизводить ее полную противоположность, руководствуясь лозунгом «Живем один раз». Ни первый, ни второй случай не имеют никакого отношения к грамотному распоряжению деньгами и пониманию своих потребностей и желаний. Эти денежные установки усваиваются нашим бессознательным как «родительские программы», которые потом не всегда легко осознать. Конечно, на будущую жизнь ребенка влияет еще очень много факторов, и убеждения могут кардинально измениться при смене окружения. Но, согласитесь, мы очень поможем нашим детям, если наши «родительские программы» будут позитивными и смогут расширить возможности ребенка в будущем.

Периодически родители говорят о том, что заниматься финансовым воспитанием ребенка не так-то просто: нужно самому знать основы финансовой грамотности, суметь доступно донести их ребенку, быть в практически непрерывном процессе финансового воспитания своих детей.

Часто боятся даже начинать. Это нормальная и понятная реакция родителей. По этому поводу давайте определим для себя несколько моментов.

- Родитель всегда в той или иной степени находится в процессе воспитания своего ребенка: играя с ребенком, читая книгу, гуляя на улице, занимаясь вместе домашними делами, обсуждая разные темы, являясь образцом для ребенка и т.д. И финансовое воспитание — не нечто отдельное, а часть общего воспитания ребенка как личности. За счет финансового воспитания в жизни ребенка появляются сами финансы и происходит фокусировка на определенных привычках и навыках.
- Обучение финансовой грамотности — это не мгновенный результат: вечером выучил стихотворение — утром рассказал. Формирование финансовых привычек, убеждений и умений требует определенного времени. Если вы посмотрите таблицу финансовых навыков детей по возрастам, то увидите, что формирование четырех-пяти навыков происходит в течение двух-трех лет. Это процесс поэтапный. И собственный опыт ребенка, возможность самостоятельного принятия финансового решения имеет большое значение.
- В финансовом воспитании ребенка у нас очень много помощников: наша классика литературы и мультипликации — просто кладезь тем для финансового воспитания: «Буратино», «Сказка о рыбаке и рыбке», «Вовка в тридевятом царстве» — их можно долго перечислять. Сегодня в помощь родителям создано большое количество материалов по обучению детей финансовой грамотности: книги, приложения, игры, мультфильмы и т.д. Чаще всего они предоставляются бесплатно. Если есть сомнения в собственных знаниях в определенных темах, вы всегда можете привлечь специалистов; в данный момент существуют семинары, летние лагеря, курсы по финансовой грамотности для детей. Все это — наши помощники в финансовом воспитании ребенка, нужно только умело ими воспользоваться.

Как это сделать?

Достаточно часто встречается ситуация, о которой я не могу не написать. Вы — мама, которая занимается гармоничным

развитием своего ребенка, в том числе обучает его обращению с деньгами и старается привить определенные финансовые привычки. Вы молодец! Но что вы делаете?

Вы находите в интернете/книгах информацию о том, что должен знать ребенок о финансах в определенном возрасте, и активно стараетесь вашего ребенка обучить этому. Написано, что к 8 годам ребенок должен уметь грамотно распределять свои карманные деньги и копить деньги на небольшие покупки. Вот вы даете ребенку карманные деньги (и это здорово!), а он их транжирит или раздает друзьям. Написано, что в 13–14 лет ребенок должен вести свой бюджет и самостоятельно оплачивать часть своих расходов, а ребенок даже не хочет этим заниматься.

Затем либо наступит разочарование «во всем этом финансовом обучении», либо, стиснув зубы, в тревогах, что делаете что-то не то, вы продолжите давать карманные деньги и наблюдать, что же будет дальше. А может, и настойчиво рекомендовать ребенку, как этими деньгами распорядиться.

О чем это я? Когда мама принимает решение начать знакомить ребенка с миром денег, ему может быть и 3, и 6, и 10, и 12 лет. К этому возрасту какие-то знания и умения у ребенка уже сложились естественным образом, а какие-то навыки еще не сформировались в силу того, что не было возможности их получить. Например, если мы решили обучать ребенка 11 лет финансовым навыкам, то он точно различает номинал денег, умеет их считать, имеет опыт самостоятельных покупок и т.д., но не может определить свои финансовые цели, рассчитать их и приступить к их реализации (этому дети обучаются в 9–10 лет).

Что это значит для мамы? Только то, что не нужно паниковать. Нужно разобраться, какие есть пробелы в финансовых навыках к данному возрасту, и помочь ребенку освоить их.

Если говорить в целом — то составить образовательный маршрут в области финансовой грамотности для своего ребенка. Может быть, это звучит пугающе, но на протяжении всей книги мы будем этим заниматься: определим, какие знания, навыки, финансовые привычки, осознания относительно денег нужны вашему ребенку в его конкретном возрасте;

с чем вы можете справиться самостоятельно, что для этого вам нужно — какие книги, фильмы, жизненные ситуации и т.д.; где вам нужна помощь специалистов по финансовой грамотности, в каких темах? В итоге у вас сформируется конкретный план для вашего ребенка, останется только ему следовать и корректировать по мере необходимости.

А пока ответим на еще один важный для многих родителей вопрос: есть ли необходимость в разном подходе при обучении финансовой грамотности девочек и мальчиков.

Это естественный вопрос, который возникает на определенном этапе финансового воспитания своего ребенка. Мы интуитивно понимаем, что роли в семье относительно финансов у мужчины и женщины могут быть разными. Образы «мужчины — добытчика, женщины — хранительницы очага» — то, что передавалось поколениями.

Коротко проясним этот вопрос для себя.

Основы и принципы финансовой грамотности одинаковы для любого пола.

Большее значение, чем пол, для финансового воспитания имеют среда ребенка, его семья, окружение.

Различие по полу имеет значение в ценностных установках на тему распределения ролей в семье, труда и обязанностей; к финансовому обучению данный аспект может иметь отношение в точке распределения ролей, обязанностей в семье с экономикой/финансами этой семьи.

Поэтому принципы обучения финансовой грамотности мальчиков и девочек не различаются. Различия начинаются в контексте обязанностей, касающихся финансовых вопросов внутри конкретной семьи, и здесь, как мы понимаем, модели могут быть разными.

Позиция родителя в финансовом воспитании ребенка

Пожалуй, позиция родителя в финансовом воспитании ребенка — самый важный момент.

Нам часто кажется, что мы знаем, что нужно делать, как правильно делать, какой результат хороший, какой результат можно считать неудовлетворительным, и пытаемся обучить этому своего ребенка.

Но, возможно, на своем опыте вы уже поняли, что в финансах часто нет правильных или неправильных действий, хотя бы потому, что нам всем нужен разный финансовый результат и мы видим его по-разному. Финансы отражают нашу жизнь, наши ценности, наши цели и желания. У ребенка они могут отличаться от родительских.

И, я уверена, важно занимать позицию не учителя, а помощника и проводника для своего ребенка.

Позиция родителя здесь заключается в том, чтобы быть примером; мы уже говорили: дети всегда подражают своим родителям. Не контролировать, а помогать ребенку, иначе ни о какой самостоятельности, и финансовой в том числе, не может быть и речи. Сейчас часто говорят об осознанном родительстве. Тем не менее при всем желании, чтобы наши дети росли самостоятельными, мы нередко впадаем в крайности, в том числе в финансовом воспитании.

Как же не наломать дров и не удариться в крайности в финансовом воспитании? Крайностей нетрудно избежать, если о них знать.

Вот самые распространенные.

Первая крайность — чрезмерная опека и контроль. Мы боимся, что наш ребенок купит что-то не то или вдруг потеряет свою банковскую карту. Переживаем, что он так и не хочет ни на что копить. Волнуемся, что ребенок так и не ведет учет своих доходов и расходов, возможно, ему тема финансов и вовсе не интересна. В итоге начинаем ребенку говорить, что и как ему нужно делать, заставляем его делать то, что кажется нам важным, контролируем, правильно ли он выполнил то, что мы посоветовали. В результате вместо того, чтобы научить ребенка принимать финансовые решения, мы принимаем их за него.

Вторая крайность противоположна первой. Родители считают, что ребенок должен всему научиться сам. Дали карманные

Глава 2

**Финансовая
грамотность.
Чему учим?**

Приоритеты, финансовые цели, доходы, расходы, привычки, навыки, банки, кредиты, вклады, финансовое мышление, финансовые организации и еще много-много тем, связанных с деньгами и финансами в целом, — это то, с чем мы сталкиваемся при погружении в вопросы финансовой грамотности, в том числе и для детей.

Как здесь не растеряться? Столько всего нужно понимать и, главное, разобраться, с чего начать, чему в каком возрасте обучать.

В открытых источниках информации мы легко можем найти список того, что должен знать, понимать и уметь финансово грамотный человек. Вы легко найдете этот перечень самостоятельно, но мы остановимся не на перечне знаний и навыков, а попробуем понять логику.

Для начала давайте немного проясним, что подразумевается под самим термином «финансовая грамотность».

С одной стороны, под финансовой грамотностью мы понимаем знания и навыки, которые помогают нам решать повседневные финансовые задачи: совершить или нет покупку; найти выгодный для себя вариант покупки; распределить свои доходы так, чтобы хватило на обязательные/желательные расходы и на свои финансовые цели; безопасно совершить платеж; грамотно подобрать вклад и т.д.

С другой — финансовая грамотность включает в себя такие навыки, как умение поставить цель (в данной теме — финан-

совую цель), найти и проанализировать информацию, способность расставить приоритеты, составить план по достижению целей и т.п.

С третьей стороны, на наши финансовые модели поведения влияет и то, что мы думаем о деньгах, о возможностях для заработка, о себе, о богатых людях и доступности богатства в принципе. Это так называемые убеждения, в соответствии с которыми мы часто принимаем решения и действуем. Это, возможно, не столько про финансовую грамотность, сколько про осознанность. Но в финансовой грамотности, как и в других сферах, уровень осознанности играет значимую роль.

Фактически вторая сторона — это умения и навыки, которые мы применяем в конкретных ситуациях из первого списка. А применяем мы их в соответствии с принятыми решениями, основанными на наших убеждениях, на третьей стороне. Вот так все взаимосвязано.

В идеале при обучении финансовой грамотности нам важно учитывать все вышеназванные стороны.

Если сейчас у вас возникло желание закрыть книгу, потому что кажется, что это слишком сложно, подождите — постепенно, по мере прочтения книги, все сложится в единую картину.

Чуть позже мы разберем и финансовую грамотность по возрастам, и как развивать финансовые навыки поэтапно, и с помощью чего мы можем обучить ребенка грамотно распоряжаться финансами.

А пока пройдем по базовым вещам, которые имеет смысл понимать ребенку и с которых стоит начать финансовое воспитание детей.

Давайте вспомним, сталкивались ли вы с ситуацией, когда ребенок на весь магазин кричит: «Мамочка, купи, пожалуйста!» Никакие уговоры и замечания типа «Зачем тебе эта игрушка? Дома такая же лежит!» или «Денег нет!» не помогают. Все, о чем родители чаще всего думают в этой ситуации, — это взять ребенка и побыстрее удалиться из магазина.

Детские психологи, скорее всего, по-своему прокомментируют данную ситуацию. Но с точки зрения финансовой грамотности, это первый признак того, что финансовое воспитание

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

Популярное издание

0+

Наталья Исаевна Мустафаева

ФИНАНСОВОЕ ВОСПИТАНИЕ

*Как говорить с ребёнком о деньгах и научить его
правильно ими распоряжаться*

Ответственный редактор *М.С. Железнякова*
Выпускающий редактор *Г.А. Логвинова*
Технический редактор *Т.А. Ткачук*

Формат 70×100/16. Бумага офсетная.
Тираж 3000 экз. Зак. №

Издатель и изготовитель: ООО «Феникс».
Юр. и факт. адрес: 344011, Россия, Ростовская обл.,
г. Ростов-на-Дону, ул. Варфоломеева, д. 150
Тел/факс: (863) 261-89-65, 261-89-50

Изготовлено в России. Дата изготовления: 12.2022. Срок годности не ограничен.

Отпечатано в АО «ТАТМЕДИА»

Филиал «Полиграфическо-издательский комплекс "Идел-Пресс"».

Юр. адрес: 420097, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Академическая, д. 2
Факт. адрес: 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Декабристов, здание 2

Свои пожелания и предложения по качеству и содержанию книг
вы можете сообщить по e-mail: idea@fenixrostov.ru