Дети и деньги: все, что вы хотели знать



У многих родителей возникают вопросы, связанные с деньгами, давать ли ребенку карманные деньги, нужны ли они детям. А если давать, то как, и сколько? Не вредно ли поощрять хорошую учебу деньгами, обязательно ли контролировать их расходы?

Счастье и жизненный успех приходит к тем, кто умеет не только зарабатывать деньги, но и рационально ими распоряжаться. Поэтому с раннего возраста неплохо было бы научить детей правильному отношению к деньгам.

**Давать ли карманные деньги детям?**

*Доводы за*

- Ребенок не чувствует себя униженным рядом с другими детьми, когда они покупают себе важные для них безделицы или что-то вкусненькое.

- Грамотное распоряжение карманными деньгами с детских лет дает опыт планирования личного бюджета, готовит к будущей ответственности по отношению к личному бюджету.

- Отсутствие карманных денег у ребенка может вызвать негативное отношение к родителям.

*Доводы против*

- Так как дети еще не умеют рационально пользоваться деньгами, семья понесет некоторый убыток. Поэтому финансово выгоднее, когда все необходимое для ребенка покупают родители.

- Если ребенка не ограничивать в деньгах, он не будет знать им цену.

**Научите ценить деньги**

В первое время дети получают карманные деньги просто так. Но чем старше становится ребёнок, тем важнее внушать ему мысль: финансирование - это не безусловное право, а скорее возможность, которая во многом зависит от самого ребёнка.

Например, ваш школьник может начинать каждую неделю с нулевым балансом и зарабатывать карманные деньги к выходным. Заработком может быть плата за помощь по дому, но только ту, что выходит за рамки стандартных детских обязанностей. Уборка в своей комнате не оплачивается, но, если ребёнок наведёт порядок на кухне или в ванной, он заработает дополнительные 20–30 рублей. Другой вариант - доплата за оценки выше оговорённого балла. Или прочтенную и пересказанную книгу. Или выученный стих длиной не менее 10 строк. Или помощь с младшими детьми.

Вы можете выбрать любые варианты дополнительного заработка, установив его размеры и пересматривая в зависимости от старательности выполнения или иных факторов. Все это научит ребенка тому, что деньги зарабатываются трудом и изобретательностью, а уровень оплаты можно обговаривать.

**Личный пример**

Личный пример - один из лучших способов научить ребёнка обращаться с деньгами. Пусть ребенок видит, как вы распределяете зарплату по статьям расходов и ведете бюджет - оплачиваете коммуналку, выделяете определенную сумму на продукты и одежду. Также объясняйте ему механизм покупки дорогих вещей и техники через кредитование или сбережения.

Кроме того, как разговаривать с детьми о деньгах, надо еще и показывать своим примером, как их правильно надо тратить. Некоторые родители учат детей экономно расходовать деньги, а сами при этом покупают дорогие гаджеты и одежду, тратят деньги на дорогие заграничные поездки и прочие желания. Дети лучше запоминают не когда слышат, а когда видят. Если вы сами правильно обращаетесь с деньгами, то и дети последуют вашему примеру.

Дети замечают больше, чем вам кажется. Если в магазинах и ресторанах ваша вторая половинка всегда платит за вас, у ребёнка может сложиться неверное представление о финансах. Пусть ребёнок видит, как вы сами платите за что-то. Например, оплачивая счёт за свет или воду, посадите его рядом и расскажите, почему вы платите и на что идут деньги.

Если вы будете ссориться из-за денег на глазах у детей, им будет казаться, что все финансовые разногласия обязательно превращаются в ссоры. Пусть ребёнок видит, что любые денежные вопросы, например, покупку новой мебели или ужин в ресторане, можно обсуждать спокойно и рационально.

Даже если в семье денежные трудности, не ограждайте от них ребёнка полностью. Объясните, что происходит и почему, чтобы дети не переняли ваши плохие финансовые привычки и извлекли урок.

Видя ваши необдуманные приобретения, дети начнут считать, что планировать свои траты не нужно. Можно израсходовать деньги сегодня, а разбираться с последствиями завтра. Поэтому не совершайте необдуманные и импульсивные покупки, хотя бы при них.

Уже в пять лет дети могут сопоставить варианты, прежде чем совершить покупку. Так что проговаривайте вслух, почему вы сомневаетесь, покупать вещь или подождать. Причём недостаточно сделать это один раз, старайтесь повторять урок хотя бы раз в неделю.

**Выдавайте деньги регулярно**

Один из лучших способов научить вести бюджет - давать карманные деньги не ежедневно, а еженедельно или даже (в случае подростков) ежемесячно. Естественно, к этому пункту надо переходить уже после того, как вы разобрались в структуре расходов, научившись делить траты на необходимые и дополнительные.

Получив определённую сумму на неделю вперёд, школьник должен будет самостоятельно расставить приоритеты, распределив деньги так, чтобы их хватило на основные потребности - и на покупку проездного, и на оплату школьных обедов, и на мелкие радости.

**Не выручайте детей, когда они совершили финансовую ошибку**

Не нервничайте, если окажется, что ребёнок потратил бюджет слишком рано. Так случается со многими. Дети только учатся обращению с деньгами, поэтому не застрахованы от ошибок. Главное - не добавлять финансов сверх того, что уже было выделено. За пару безденежных дней ничего плохого не произойдёт, зато это станет хорошим уроком.

Иначе ребёнок будет считать, что его действия не имеют никаких последствий. Дайте ему ощутить синдром раскаяния покупателя уже в детстве. Если он потратил карманные деньги на шоколадку или купил дешёвую игрушку, которая быстро сломалась, посочувствуйте ему. Но не покупайте новую. Тогда в следующий раз он подумает, стоит ли тратить деньги на ту или иную вещь.

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.

Если всё же у ребёнка остались необходимые расходы, денег на которые больше нет, можно поступить так - добавить сумму на неотложную покупку в долг. Не забудьте при этом предупредить, что вычтете эту сумму из следующего транша.

**Обсуждайте финансовые вопросы**

Большинство родителей избегают говорить с детьми о финансах. Но у тех из-за этого может сложиться впечатление, что деньги - это что-то плохое и стыдное.

Если никогда с детьми не разговаривать о деньгах, дети не будут понимать, что и сколько стоит, и постоянно будут требовать от вас все новых и новых игрушек. Не думайте, что они слишком малы и ничего не поймут, вы можете учить ребенка деньгам с раннего возраста. Дошкольники и дети 10-12 лет вполне способны понять основные финансовые вопросы и взять на себя ответственность по покупке тех или иных вещей или продуктов для дома.

Старайтесь обсуждать денежные вопросы каждый день, даже когда дети совсем маленькие. Например, если вы идете в супермаркет и сажаете ребенка в продуктовую тележку, проговаривайте вслух, почему одни продукты стоят дороже, а другие дешевле. Когда дети подрастут, объясните им, как копить и инвестировать деньги. А если отказываетесь что-то купить, обязательно объясняйте, почему.

Чем раньше вы начнете разговор о деньгах со своим ребенком, тем быстрее воспитаете 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.

**Выдавайте деньги осознанно**

Давать маленькую сумму со строгой оговоркой типа «На булочку в столовой!» так же вредно, как и вручать деньги без счёту. В обоих случаях у ребёнка почти не остаётся шанса самостоятельно прикинуть собственные потребности. И уж совершенно точно не возникает мотивации ранжировать эти потребности с точки зрения приоритетов. Ведь целевое назначение средств либо излишне жёстко определено (ни на какой другой вариант, кроме «булочки», денег уже не хватит), либо излишне размыто (условно говоря, хватит на всё).

Между тем ключевой смысл карманных денег заключается именно в том, чтобы научить ребёнка распоряжаться финансами — планировать траты, выбирая первоочередные и второстепенные, создавать накопления. Поэтому каждый транш — по крайней мере, в первое время, пока ребёнок не научится проводить подобные подсчёты самостоятельно, — должен сопровождаться словами: «Давай подсчитаем, сколько денег понадобится тебе завтра и на что».

В ходе обсуждения вы с ребёнком выясните, что карманные деньги включают в себя следующие статьи расходов:

Необходимые — это, например, траты на проезд, питание в школе, оплата иных школьных потребностей, от которых не отказаться.

Дополнительные — траты на стыке необходимости и удовольствия. Это может быть пирожное в дополнение к школьному супу и второму. Красивая авторучка вместо более дешёвой стандартной. Покупка нового пенала вместо старого износившегося.

Сбережения — это тоже крайне важный пункт. Каждый ребёнок мечтает о той или иной дорогой игрушке: новой кукле, скейтборде, футбольном мяче. На примере сбережений можно объяснить малышу, как достичь мечты и как можно ускорить это достижение, если начать экономить. «Если ты будешь откладывать по 10 рублей каждый день, то через 50 дней сможешь купить себе куклу. А если будешь откладывать по 20 рублей, например экономя на пирожном, то купишь её уже через 25 дней».

Когда ребёнок осознает, какие статьи расходов заключены в тех 100 рублях, которые вы готовы выдать ему с собой, деньги станут для него прикладным инструментом, а не малопонятными фантиками.

**Поощряйте 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 тратиться 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.

**Доверяйте 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.

**Исключайте негативные установки**

Заложенные в детстве установки могут помешать или помочь ребенку стать благополучным во взрослой жизни. Например, ребенок может 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 ребенок 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.

**Рассказывайте про финансовые инструменты**

Дети видят, как вы покупаете что-то онлайн, и у них создаётся впечатление, что можно получить всё что угодно и когда угодно, не тратя реальных денег. Чтобы предотвратить это, расскажите им о системе банков и банковских карт. Объясните, что деньги, которые вы зарабатываете, автоматически поступают на ваш счёт.

Более взрослым детям можете рассказать о вычете налогов. Не забудьте объяснить, что деньги, которые вы снимаете в банкомате, списываются с этого счёта. Покажите им выписку по карте, чтобы они увидели, как за месяц накапливаются расходы.

Также очень нелишним будет рассказать и о финансовых инструментах для инвестиций – акций, облигаций, индексов и так далее.

**Сколько денег давать на карманные расходы**

Многих интересует немаловажный вопрос, сколько карманных денег давать ребенку. Понятие «карманные деньги» сами несут в себе ответ – их не может быть слишком много по определению. Здесь все зависит от достатка в семье. Но даже обеспеченные семьи должны не забывать о разумном подходе. Ведь суть детских карманных денег не только в том, чтобы купить булочку на перемене. Не меньшее значение им придается, как средству обучения навыков обращения с финансами. Большая сумма будет потрачена на ненужные безделицы, а слишком маленькая может привести к ущемлению достоинства среди сверстников. Как найти золотую середину?

Чтобы определить оптимальную сумму, узнайте, сколько денег потребуется для школьного завтрака, проезда в автобусе и других необходимых затрат.

Например, в день выходит 100 рублей. Тогда в неделю это тысяча. Умножьте на 1,3 и получите недельную сумму на карманные расходы – в них будут входить и различные необязательные траты. Если доходы в семье позволяют увеличить сумму, не стоит спешить. Пусть малыш сам поймет, что для больших денег надо много и упорно трудиться.

**С какого возраста давать карманные деньги**

Дошкольникам деньги не требуются, родители их обеспечивают всем необходимым. Но наличие каких-то мелких денег дает повод детям задуматься, как правильно ими распоряжаться.

Большая часть психологов советует приобщать ребенка к деньгам с 3-летнего возраста на примере совместных покупок в магазине. Так он научится понимать, что нельзя купить все, что хочется. Из всей массы товаров необходимо выбрать именно то, что нужно в данный момент.

В 5 – 6 лет ребенка постепенно готовят к самостоятельным покупкам. Если он еще не справляется с этим, не отказывайте ему в деньгах слишком категорично. Объясните его ошибки, и тактично помогите их исправить. Если чадо уже знает счет, учите его считать сдачи.

Школьникам, начиная с первого класса, карманные деньги просто необходимы. Набраться опыта обращения с ними помогает поход в магазин. Развивается математическое мышление, повышается ответственность и самостоятельность. А это — первые шаги во взрослую жизнь.

**Нужен ли контроль над карманными деньгами**

Родители должны ненавязчиво контролировать расходы ребенка, советовать, на что лучше потратить деньги, но ребенок сам должен принимать решения. Полный диктат со стороны взрослых тормозит развитие самостоятельности у детей.

**Можно ли поощрять или наказывать ребенка деньгами**

В последние годы многие родители выбирают легкий и быстрый путь для достижения ребенком успехов в учебе, поведении, помощи по дому. Хорошо выполнил задание - получи деньги. Но психологи относятся к такому методу настороженно.

Оптимальный выход, как я уже говорил, стабильно выделять ребенку небольшой бюджет на карманные расходы. Разрешайте оставлять сдачи из магазина. Это приучит его правильно распределять и экономить личные финансы.

Можно разово поощрить ребенка за хорошее поведение или помощь в быту сверх обычных обязанностей, или наказать рублем за грубость. Так он будет понимать, что при плохом поведении не заслуживает денежного поощрения, что деньги надо зарабатывать.

**Чему нужно научить детей и как**

*В возрасте от 3 до 5 лет*

*За деньги покупают вещи*

Попросите ребёнка помочь вам посчитать монетки. Объясните номиналы. Когда с монетками разберётесь, переходите на бумажные деньги. В магазине, покупая что-то ребёнку (мороженое, сок, что-то еще), предложите ему самостоятельно набрать нужную сумму.

*Деньги зарабатывают на работе*

Когда ребёнок в очередной раз спросит: «Папа-папа, что ты делаешь?», пока вы работаете за компьютером, расскажите ему о своей работе: каковы ваши обязанности, за что вам платят, почему вас ценят и уважают.

Рассказывайте о работе других людей на улице, в поездках. Чем занимаются другие люди для заработка.

*Иногда нельзя сразу купить то, что хочешь*

Когда ребёнок ждёт чего-то приятного (праздника, свободных качелей), напомните, что иногда надо подождать, прежде чем получить желанное.

Заведите симпатичную копилку и давайте ребёнку монетки каждый раз, когда ему что-то удаётся хорошо или, когда он вам в чём-то помогает. Каждый месяц или два вскрывайте копилку. Покажите, сколько денег набралось и расскажите, что у вас тоже есть копилка, но немного другая (банковский депозит). А потом пусть купит на свои деньги то, что захочет.

*Литература в помощь*

Как объяснить ребенку, что такое экономика и как устроен мир финансов? Задача не из легких, но можно ее упростить, если найти подходящую книгу. Чтобы вы не тратили время на поиски, мы подготовили подборку литературы, которая поможет юным читателям и их родителям разобраться в ключевых финансовых вопросах.

Книга «Волшебный банкомат. Детям об экономике» Татьяны Поповой поможет детям научиться принимать первые финансовые решения и избегать ошибок. А также они не будут вздрагивать при виде экономических терминов, думая, что же они значат.

Веселая и поучительная история о Кате и Сереже, которые оказались на сказочном острове с волшебным банкоматом. Вместе с аборигенами герои с нуля налаживают на острове товарно-денежные отношения, учатся строить бизнес, копить и управлять финансами. На примере обитателей острова ребенок узнает, откуда берутся деньги и как делать покупки. Разберется, что такое банк, кредит, вклад, бюджет и как они устроены.

Еще одна книга, «Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей», выручит родителей, которые не знают, как начать с детьми разговор о деньгах. Автор идет от простых вопросов: «как появились деньги?», «как их посчитать?» к сложным: «как заставить деньги работать?», «как позаботиться о своем будущем?».

На примерах из их жизни дети научатся рассчитывать бюджет и сравнивать цены разных товаров, чтобы расставлять приоритеты. Например, чтобы купить мопед для сына Паши Кузнецовы должны будут работать почти треть месяца. Причем заработанные деньги за это время они смогут потратить только на мопед и ни на что другое. Ребенок сможет оценить, оправданна ли такая трата денег. Ведь помимо покупки мопеда зарплата родителей уходит на еду, одежду, оплату квартиры, проезда и многого другого.

*В возрасте от 6 до 10 лет*

*Иногда надо подумать, прежде чем купить*

Если уже решили купить ребёнку игрушку, посадите его рядом и вместе посёрфите по онлайн-магазинам в поисках лучшей цены. В магазине скажите, что это наш бюджет на фрукты, и предложите выбрать, какие покупать.

Покажите на ценник со скидкой и объясните, что это такое. Если ребёнок хочет что-то очень дорогое, покажите ему, какой кусок от вашего бюджета эта покупка «съест».

*Электронные деньги хранятся в банке, и их можно преумножить*

Возьмите ребёнка с собой в банк в не очень людный день. Отвечайте на все вопросы. Покажите свою пластиковую карточку и расскажите, зачем её завели. Расскажите о накопительных счетах. Заведите бесплатный накопительный счёт для ребёнка.

*Литература в помощь*

Первая часть книги Сергея Федина «Финансовая грамотность» посвящена видам денег и истории их появления. Из нее можно узнать, как называется самая маленькая в мире золотая монета, чем грош отличается от алтына и многое другое.

Главная тема второй части — семейный бюджет. Сергей Федин объясняет, откуда в семье появляются деньги, что такое непредвиденные расходы и долги, как научиться откладывать на большие покупки.

*В возрасте от 11 до 13 лет*

*На каждый рубль отложи 10 копеек*

Предложите ребёнку откладывать 10% карманных денег. И похвалите, если он это регулярно делает. Объясните, что такое финансовые цели и предложите раз в месяц выбирать новую цель и копить на неё.

Поддерживайте вложения ребёнка: условно говоря, на каждый рубль в копилку или на счёт от него докладывайте 10 копеек от себя. Показывайте выписки со счёта или подводите баланс копилки, чтобы ребёнок видел, как растёт сумма.

Сядьте вместе и посчитайте, сколько ваш ребенок скопит к 50 годам, если будет откладывать каждый год определённую сумму. Объясните, что такое сложный процент и инфляция (только без подробностей, чтобы не запутать).

*Завести кредитку всё равно что взять в долг*

Покажите на примере, как работает кредитка и чем она отличается от обычной карты. Приведите примеры, когда вы использовали кредитку (или взяли кредит), и расскажите, почему это было оправданно.

*Осторожнее с онлайн-покупками и персональными данными*

Объясните, как устроены встроенные покупки, почему они такие заманчивые и почему их стоит избегать. Если у вашего ребёнка уже есть свой email, расскажите о спаме и приучите не открывать письма от неизвестно кого. Расскажите о SMS-мошенниках, которые срочно просят прислать денег на телефон и так далее. Объясните концепцию персональных данных (от номера папиной кредитки до адреса электронной почты или физического адреса) и скажите, что чужим они не предназначены.

*Литература в помощь*

На примере героев книги «Пес по имени Мани, или Азбука денег» Бодо Шефер шаг за шагом разбирает, как прокладывать свой путь к мечте. Автор дает практические советы, как зарабатывать деньги, копить и разумно тратить. Герои учатся сберегать, избегать долгов и приумножать финансы.

Приключенческая история о девочке Кире, ее друзьях и собаке по имени Мани раскрывает тему отношения человека к деньгам. Герои книги мечтают разбогатеть и ищут самые эффективные способы, как это сделать.

В книге есть и довольно философские вопросы — как наладить отношения с деньгами и при этом не испортить человеческие отношения, как не дать богатству вскружить вам голову и научиться получать удовольствие от процесса зарабатывания денег.

*В возрасте от 14 до 18 лет*

*Детализируем расходы*

Покажите конкретными цифрами, сколько вы зарабатываете и куда уходят деньги. Сколько стоит жильё в вашем городе, сколько уходит на еду в день и в месяц, сколько стоит одежда, транспорт, развлечения, школьные принадлежности.

Посоветуйте ребёнку записывать, куда уходят его карманные деньги. Можете предложить за это дополнительную награду, но лучше неденежную. Например, право погулять с друзьями допоздна раз в неделю. Имейте в виду: даже с наградой шансы, что ребёнок будет и правда записывать расходы, минимальны, если вы сами этого не делаете.

*Первая работа*

Поищите вместе временную работу на лето. Если найдёте что-то интересное, обсудите, как ребёнок будет на неё устраиваться: порепетируйте собеседование, каждый напишите мотивационное письмо и сравните свои варианты. Расскажите об удалённой работе, о её минусах и плюсах.

*Первый пластик*

Сейчас карточка нужна всем: она упрощает жизнь. Бояться её не надо. Чем раньше у ребёнка она появится, тем быстрее он научится пользоваться ею с умом. Заведите дополнительную карту на свой счёт, поставьте для неё комфортный вам лимит и вручите ребёнку. Скажите, что это только его вещь, личная, и деньги там - его деньги, вполне реальные. Всё, что вы рассказывали о персональных данных и ценности бумажных денег, применимо и здесь.

Покажите на примере какой-то плановой покупки, как пользоваться картой в интернете, в банкомате, в магазине. Если вы платите ребёнку за работу или просто выдаёте карманные, дайте выбор, как он может их получать: наличными или на карту. Или разбивайте пополам. Научите его пополнять карту самостоятельно в подходящем для этого банкомате или терминале.

Следите за расходами ребёнка так, чтобы вас не поймали. Вы даёте ребёнку деньги, чтобы он научился пользоваться ими ответственно. Если он почувствует ваше недоверие (даже обоснованное), эффект будет обратным. Либо вы учите ответственности, но и даете разумную свободу, либо свободы не даете, но и самостоятельности не ждете. Иначе не бывает.

*Литература в помощь*

Из книги Джерри Бейли и Фелиции Ло «Твои деньги» подростки узнают о множестве способов заработать деньги, чтобы не зависеть от родителей. Чем опасны азартные игры и прочие сомнительные схемы заработка и почему они не помогут накопить на велосипед. И как добиться цели с помощью подработки с почасовой оплатой. И как в будущем заработать на собственном бизнесе.

Книга поможет легко разобраться, как избежать долгов, что такое налоги и как защититься от мошенников.

В конце книге есть специальный словарик с финансовыми терминами. При необходимости он поможет быстро освежить знания.

Ну и, конечно, нельзя не упомянуть книгу Роберта Кийосаки «Богатый папа, бедный папа для подростков».

Все мы знаем, что сначала Роберт Кийосаки написал книгу «Богатый папа, бедный папа» для взрослых. Она стала бестселлером и помогла многим людям изменить свое отношение к деньгам.

Тогда автор подумал, что его опыт может быть полезен более широкой аудитории и выпустил книгу для подростков. Роберт Кийосаки объясняет, почему мы зависим от работы и денег и как сделать так, чтобы финансы начали работать на вас. Автор мотивирует подростков как можно раньше начать принимать самостоятельные финансовые решения, чтобы стать успешными и богатыми людьми. А также научиться четко ставить цели и задуматься о своем будущем уже сейчас.

**Финансовые приложения для детей**

Современные дети отлично управляются с гаджетами. Давайте посмотрим на несколько бесплатных приложений для смартфона, которые помогут школьникам в привычной им игровой форме учиться копить деньги и грамотно распределять свои траты.

*Bankaroo*

Это семейное приложение — в нем должны зарегистрироваться и родители, и дети. При этом взрослые могут выбрать валюту, которая будет использоваться для расчетов. Пока что рублей в приложении нет, но их можно заменить на сердечки, звездочки или баллы.

Взрослые могут фиксировать в Bankaroo, сколько денег они выделили ребенку на карманные расходы. Если дали 100 рублей, то баланс ребенка в приложении пополняют на ту же сумму. Дети смогут отмечать в своем аккаунте, на что они тратили эти деньги.

Приложение помогает родителям мотивировать детей тратить меньше. Например, в нем можно выставить условие, что за каждые непотраченные 10 рублей в месяц они перечислят ребенку в следующий раз по 3 дополнительных рубля.

Здесь же ребенок может ставить перед собой финансовые цели. Например, накопить на беспроводные наушники. А взрослые смогут давать детям задания, за выполнение которых баланс ребенка пополнится на определенную сумму или количество звездочек. При этом можно договориться с ребенком о курсе конвертации. Например, если он соберет 300 звездочек, то получит самокат.

Родители могут видеть в своем аккаунте все действия детей в приложении: как меняется их счет и какие задачи они перед собой ставят. И в случае необходимости давать подсказки.

Приложение пока не поддерживается на русском языке, но разработчики планируют в ближайшем будущем добавить его в меню. Зато ребенок может не только повысить уровень финансовой грамотности, но и подтянуть иностранный язык.

*Panda Money*

Просто откладывать деньги на что-то конкретное ребенку может быть скучно, или он будет забывать это делать. Panda Monеу превращает процесс накоплений в развлечение.

Приложение подойдет подросткам, которые уже используют электронный кошелек или привязанную к нему пластиковую карту. С их помощью надо пополнять свой баланс в приложении, а когда нужная сумма накопится - вывести ее обратно в кошелек. Внимательно ознакомьтесь с пользовательским соглашением, в каких случаях при переводе денег с карты на счет приложения может взиматься комиссия.

Пользователь устанавливает финансовую цель, сумму и дату. Например, купить велосипед к 1 июня. Приложение даже может предложить несколько конкретных товаров с указанием цены. Панда считает, сколько нужно откладывать ежедневно, чтобы достичь своей цели, и затем в процессе игры регулярно напоминает, что надо переводить деньги в копилку. Панда присылает подсказки, что ее нужно накормить или поиграть с ней. Пользователь «покупает» ей еду или игрушки в пределах суммы, которую нужно откладывать в день, а панда переносит потраченные на нее деньги в копилку, в которой они хранятся до нужной даты.

Когда необходимая сумма будет собрана, деньги можно вывести обратно на счет электронного кошелька или на карту. Если ребенок копил на что-то конкретное, Panda Monеу подберет подходящие предложения от магазинов-партнеров и поможет получить скидку в них.

Копить можно и без конкретной цели. Или с друзьями откладывать деньги на совместную цель. Своими результатами можно делиться в социальных сетях.

*Alzex Finance*

Приложение для детей постарше, которые хотят научиться контролировать свои расходы. С его помощью ребенок может фиксировать все свои траты. Так он сможет понять, на что уходят его карманные деньги. А может быть, и задуматься, не стоит ли изменить свои привычки.

Ребенок сможет распределить все свои траты по категориям: игрушки, сладости, обеды. Также можно разбить их по видам оплаты: наличные, карты, электронные кошельки. Приложение позволяет вносить платежи в программу вручную, сканировать чеки по QR-коду или импортировать в приложение СМС от банка (если у ребенка есть банковская карта).

В приложении можно составлять план расходов, добавлять информацию по долгам, чтобы не забыть вернуть другу деньги за билет в кино. Также можно фиксировать свои финансовые цели — например, накопить на новые кроссовки.

Приложением может пользоваться не только ребенок, но и все члены семьи. Так можно будет оценивать общие расходы, например, на еду, одежду, проезд или канцтовары. При этом каждый участник может защитить свою учетку паролем или сделать недоступными для просмотра какие-то планы или траты.

Программа поддерживает все валюты мира, то есть в приложение можно вносить траты и во время путешествий.

**Финансовые услуги для детей**

Если вашему ребенку еще не исполнилось 18 лет, это вовсе не значит, что он не дорос до финансовых услуг. У банков и страховых компаний есть различные предложения для детей и их родителей: специальные вклады, счета, молодежные карты и страховые полисы.

До 14 лет, пока у ребенка нет паспорта, оформлять финансовые услуги на его имя могут родители, опекуны или другие законные представители. Например, чтобы оформить страховку на сына или дочь, им понадобятся собственный паспорт и свидетельство о рождении ребенка.

С 14 до 18 лет подростку доступны многие финансовые операции. Допустим, если родители уже открыли вклад на его имя, ребенок может пополнять его или снимать с него проценты. Если же подросток захочет открыть собственный счет или завести личную дебетовую карту, ему потребуется письменное согласие взрослых, которые за него отвечают.

*Срочный вклад*

Для того, чтобы накопить весомую сумму, зачастую требуется немало времени. Можно открыть вклад на имя ребенка. Ребенок не сможет сделать это сам, пока не получит свой первый паспорт. Но на него может оформить вклад родитель или опекун.

*Полис накопительного страхования*

Программы накопительного страхования жизни для детей похожи на долгосрочный вклад в банке. Родитель, родственник или опекун оформляет страховой договор в пользу ребенка. То есть взрослый выступает страхователем, а ребенок становится застрахованным.

Страхователь регулярно делает взносы (суммы и сроки можно выбрать при оформлении договора), на них капает небольшой процент — и в итоге формируется страховая сумма. Именно ее ребенок получит, например, через 13 лет.

Как правило, оформить полис накопительного страхования на ребенка можно, когда ему уже исполнилось полгода, но еще нет 17 лет (точные ограничения по возрасту надо уточнить в выбранной компании). Как правило, страховщики гарантируют фиксированную доходность по полисам накопительного страхования. Она зависит от срока договора: чем он больше, тем выше доходность.

*Банковская карта*

Наличные деньги легко потерять и трудно потом найти. Но сегодня их легко заменяют пластиковые карты, которыми могут пользоваться даже дети. Многие банки готовы оформить карты детям уже с 6–7 лет. По сути, это дополнительные карты, которые привязаны к банковскому счету родителей.

Подросткам, у которых уже есть паспорт, банки предлагают оформить карту самостоятельно. Но при этом может потребоваться письменное согласие родителей. Вдобавок к детской или молодежной карте можно оформить страховку на случай потери карточки.

*Металлический счет*

ОМС удобно использовать для долгосрочных вложений. На коротких сроках стоимость драгметаллов может сильно колебаться как вверх, так и вниз. Но на длинной дистанции драгоценные металлы, как правило, растут в цене — и сумма счета таким образом увеличивается. Если открыть ОМС, когда ребенок еще маленький, к его совершеннолетию можно неплохо заработать.

Драгметаллы - хорошая защита на случай глобальных кризисов. Например, когда стоимость акций падает, полисы накопительного страхования не приносят инвестиционный доход или национальная валюта дешевеет. Обычно в это время золото, серебро и другие металлы, наоборот, растут в цене.

Еще один плюс ОМС — такие вложения всегда бессрочны. Вам не нужно периодически переоформлять договор. А деньги со счета или металл в виде слитка ребенок сможет получить в любой момент после совершеннолетия. При этом он не потеряет доход, как это происходит при досрочном закрытии срочного вклада или расторжении договора накопительного страхования.