

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

САРАТОВСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Кафедра финансов

Финансовый советник: карманные деньги

Саратов
2015

Автор-составитель:

д-р экон. наук, профессор Е.А. Нестеренко

Финансовый советник: карманные деньги / авт.-сост. Е.А. Нестеренко; Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова. – Саратов, 2015.

Введение

Наверно, самым естественным стремлением любого человека является дать своим детям все самое лучшее. Создание благополучного, комфортного будущего становится порой главной целью всей нашей жизни. Тем не менее финансовый интеллект ребенка формируется под влиянием сложившихся семейных традиций. Значительное влияние на финансовое поведение ребенка оказывает и собственный опыт, который он получает в процессе приобретения навыков управления личными финансовыми возможностями. В первую очередь это понимание того, что деньги – это труд родителей и к ним следует относиться с уважением.

Доверие в финансовых вопросах между детьми и родителями – это важный аспект в воспитании подрастающего поколения.

Одним из своеобразных «финансовых тренажеров» для ребенка являются карманные деньги.

Эксперты пришли к выводу, что развитие у ребенка представления о деньгах в раннем возрасте существенно влияет на его экономические представления в будущем. Итак, карманные деньги. Каковы их плюсы и минусы? Мы постараемся ответить на эти непростые вопросы в очередном выпуске «Финансового советника».

1. Карманные деньги: рекомендации для родителей

Многие родители вопрос о том, должен ли ребенок иметь карманные деньги, в целом решают положительно. В то же время есть и такие мамы и папы, которые уверены, что их чадо в собственных деньгах не нуждается, так как у него и так все есть, или потому что он еще слишком мал, а следовательно, скорее всего потратит деньги на какую-нибудь ерунду вроде газировки и жевательной резинки или может соблазниться на пиво, сигареты и т. д.

Карманные деньги – это сумма, выделяемая детям на их собственные нужды. Другими словами, подразумевается, что ребенок может их тратить на то, что захочет. И тем не менее родителям не всегда удается побороть искушение дать совет относительно того, как правильнее было бы потратить ставшие его собственными деньги. Почему? Как правило, ответ прост: родителям часто непонятен выбор детей – зачем, мол, те покупают ту или иную вещь.

Однако, вмешиваясь в процесс и приказывая ребенку покупать то и не приобретать это, «заботливые» мамы и папы рискуют оказать сыну или дочке медвежью услугу: вполне вероятно, он так и не научится делать правильный выбор и принимать решения.

Впрочем, и полное невнимание к покупкам ребенка тоже проявлять нельзя. Доброжелательный комментарий обязательно найдет отклик и поможет в следующий раз сделать более осмысленный выбор.

Выбор всегда связан с ответственностью и самостоятельностью. Однако эти качества не обретаются лишь в процессе распоряжения карманными деньгами, но формируются в процессе выполнения домашних обязанностей, в учебной деятельности, во взаимоотношениях ребенка с окружающими. Знания о том, где работают родители и сколько примерно они получают, на что они обычно тратят деньги и как тяжело порою сформировать семейный бюджет, также воспитывают в ребенке эти важные качества.

Отношение современных родителей к карманным деньгам (а точнее, к возможности распоряжаться ими) как к фактору, развивающему личность ребенка, правомерно.

Правда, есть несколько «если»: – если выдаваемая на карманные расходы сумма разумна; – если родители в своих действиях последовательны; – если ребенок имеет возможность получать деньги регулярно; – если не практикуется лишение карманных денег по поводу и без повода; – если карманные деньги не имеют статус подарка и не являются способом покупки доверия ребенка и его хорошего отношения; – если родители способны доверять своему ребенку в том, что касается траты выданной суммы. По поводу последнего «если» повторим: хотя родители должны доверять ребенку, но все-таки контроль над тем, как тратятся деньги, осуществляться должен. Речь идет не об отчетности за каждое свое действие или за каждый истраченный рубль, но о характере покупок, о разумности траты, о качестве купленной вещи и о возможности сделать более выгодное приобретение. Пусть первые траты ребенка вас не пугают. Даже если в первый раз на свои карманные деньги ребенок купил сигареты, лучше объяснить, почему не стоит их покупать в следующий раз, чем совсем лишать собственных средств.

Многие исследователи подчеркивают, что способность молодых людей управлять своими финансами напрямую зависит от того, имели ли они подобный опыт в детстве. Дети, которых приучают пользоваться деньгами, поощряют к поискам самостоятельного заработка и посвящают в финансовое положение семьи, в зрелом возрасте более разумно распоряжаются своими денежными ресурсами. Карманные деньги являются одним из важнейших способов экономической социализации детей.

Давая сумму на карманные расходы, некоторые родители боятся, что деньги испортят ребенка. Это является отголоском довольно распространенного мифа о том, что деньги есть нечто грязное и недостойное, с чем ребенку не следует иметь дела. С другой стороны, для многих родителей деньги и подарки – это самый простой и удобный

способ «отделаться» от ребенка, в прямом смысле откупиться от своих воспитательных обязанностей. Поэтому многие, уступая настойчивым просьбам ребенка дать деньги «на мороженое», испытывают смутное чувство вины.

Нерегулярность получения ребенком карманных денег, отсутствие четко оговоренной суммы, на которую ребенок может рассчитывать, приводят к тому, что практика карманных денег оказывается совершенно бесполезной для экономического воспитания ребенка.

Более того, выклянчивая у матери или отца различные суммы в зависимости от их настроения, самочувствия или текущей финансовой ситуации в семье, ребенок приучается отнюдь не к рыночным добродетелям соблюдения контракта и планирования собственных расходов, а усваивает рабскую философию просителя, полностью зависящего от настроения своего благодетеля.

2. Развитие экономических представлений у ребенка

Важно помнить, что карманные деньги – это не награда за хорошее поведение и не плата за помощь по дому. Главная их цель – научить ребенка тратить деньги, делая различные покупки и неся ответственность за свой выбор. Поэтому слишком строгий контроль с вашей стороны уничтожит смысл обладания карманными деньгами.

Относятся ли к карманным деньгам средства, выделяемые на проезд в транспорте или на школьные завтраки? Наверное, все-таки нет. Ведь карманные деньги подразумевают возможность выбора, а если они выделены на транспорт, никакого выбора уже не получается (вряд ли кому-то из родителей придет в голову поставить ребенка перед выбором: ехать на трамвае или идти пешком – либо: вместе со всеми есть первое-второе или покупать вместо этого чипсы и газировку).

Конечно, получив возможность быть обладателем пусть и небольших, но настоящих денег, ребенок может не побороть искушения

и потратить сумму, выделенную на неделю, сразу. Не следует обвинять его. Обсудите вместе, почему так получилось, что чувствует ребенок сейчас, а что он мог бы чувствовать, если бы у него осталась часть денег. Постарайтесь прийти к взаимному соглашению без нравочений. Если такие случаи повторяются, разделите общую сумму на более мелкие части и выдавайте их ребенку чаще – два или три раза в неделю.

Недопустимо использовать карманные деньги как средство манипуляции и шантажа, угрожать отказом давать их тогда, когда он плохо себя ведет, не слушается или отстает в учебе. Не следует ограничивать сумму денег в период ссоры с детьми.

Немаловажный вопрос о разумности суммы карманных денег. Безусловно, она должна соответствовать вашему бюджету. Даже если лучший друг ребенка получает в неделю десятую часть вашей зарплаты, вам не следует давать сыну или дочке денег больше, чем вы в состоянии себе позволить. Если ребенок протестует, нужно ответить ему искренне, с сочувствием: «Мне очень жаль, что я не могу давать тебе больше на твои расходы. Но мы ограничены в средствах». Это лучше, чем убеждать ребенка, что ему вполне хватает тех денег, которые ему обычно выделяют. Постарайтесь объяснить детям, что чувство материального превосходства демонстрируют те, кому нечем больше похвастаться.

А если у ребенка остаются деньги? Оставшаяся от трат сумма принадлежит ребенку, и он сам решает, как ею распорядиться.

Когда и как выдавать детям карманные деньги?

- С какого возраста давать ребенку карманные деньги, зависит как от вас, так и от ребенка. Однако не помешает выяснить, есть ли уже карманные деньги у приятелей вашего отпрыска: дети не любят сильно отличаться друг от друга.
- Основная причина, по которой стоит давать детям деньги, состоит в том, что ребенок должен научиться обращаться с деньгами.

Лучше всего, если это произойдет в том возрасте, когда вы еще можете как-то влиять на отношения ребенка с финансами.

- Карманные деньги придают детям уверенности в себе. Школьник, который может сам принять решение, что ему купить, начинает чувствовать себя «почти взрослым».

- Иногда, чтобы купить что-то значимое, ребенку приходится ждать, откладывать деньги. Это приучает его к терпению, а также к планированию своих расходов.

- Нередко в семье бывает так мало свободных денег, что карманные деньги для школьника кажутся расточительством. В таких случаях давать ребенку совсем небольшую, символическую сумму лучше, чем не давать ничего. Даже горсть мелких монет дает младшему школьнику ощущение независимости.

- В некоторых семьях обходятся без карманных денег в виде регулярных выплат. Детям просто дают деньги, когда они об этом просят.

Исследователи еще около 20 лет назад установили, что выдавать деньги за помощь по хозяйству обычно характерно для молодых родителей. Они также часто меняют условия договоренностей с ребенком о количестве карманных денег.

Большинство родителей «постарше», на наш взгляд, справедливо считают, что какое-то количество денег надо давать детям просто потому, что они являются членами семьи. В то же время предполагается, что дети должны в той или иной мере помогать родителям по хозяйству. Лучше не связывать две эти вещи воедино, а рассматривать их по отдельности. Объяснить этот подход ребенку можно при помощи примерно такой фразы: «Мы помогаем друг другу потому, что мы члены одной семьи. Мы делим и заботы, и приобретения на всех».

На Западе дилемма «платить за помощь по хозяйству или не платить» обычно решается следующим способом: некая фиксированная сумма вручается ребенку регулярно, но он может «заработать» еще немного, если выполнит то или иное поручение. Например, вымоет родительскую машину или подстрижет газон перед домом.

Ответ на вопрос, сколько денег давать ребенку зависит от нескольких вещей:

- Какую сумму вы можете выделить сыну или дочери.
- На какие покупки планируется тратить карманные деньги.
- «По какому курсу» выдают карманные деньги детям в семьях, подобных вашей. Если ваш ребенок будет получать денег намного меньше, чем его приятели в классе, он может почувствовать себя на их фоне менее полноценным. Мы не рассматриваем ситуацию действительной бедности в семье. Во всех остальных случаях карманные деньги не оказывают сколько-нибудь заметного влияния на семейный бюджет. Поэтому без необходимости лучше не создавать у ребенка чувство его «особого положения».

- Должен ли ребенок из своих карманных денег покупать подарки родителям к праздникам.

- Обычно, чем ребенок старше, тем больше денег ему выдают. В идеальном случае увеличивается и его ответственность за расход этих средств.

3. Целевое использование карманных денег

Опять-таки это зависит от того, о чем вы с ребенком договоритесь. В начальной школе вы можете, к примеру, условиться, что из карманных денег ребенок будет покупать себе, во-первых, что-нибудь вкусное в школьном буфете; во-вторых, недорогие сувениры и ручки в газетном киоске; в-третьих, откладывать часть суммы в копилку на покупку дорогой игрушки. Если вы будете давать деньги с условием, что школьник потратит их «на ластик, линейку и глазированный сырок», это, конечно, даст вам ощущение контроля, но вряд ли привьет ребенку ответственность за свои решения. Лучше попробовать смириться со свободой ребенка в пределах 20 рублей, даже если эти деньги будут потрачены на ерунду с вашей точки зрения.

В Европе педагогический «мейнстрим» считает, что когда дети копят деньги – это хорошо. Родителям полагается всячески это стремление поощрять и стимулировать. Если вам эта идея кажется здоровой, вот совет: за каждые накопленные ребенком, к примеру, 100 рублей, вносить в его копилку от себя какую-то сумму. Это будет дополнительным стимулом для ребенка.

Вообще с 10 лет, по мнению европейцев, дети должны начинать знакомство с банковской системой, учиться разбираться в видах вкладов, в процентных ставках и т.д. При этом большинство родителей разрешает подросткам заводить собственную дебитную карту с 18 лет.

Лишать ли карманных денег за проступки?

На первый взгляд, было бы естественно прекращать выдачу карманных денег, если ребенок плохо себя ведет и должен быть наказан. Например, покупку учебников обычно берут на себя родители. Однако за потерянный учебник можно потребовать у ребенка компенсацию. Можно предложить ему выплатить стоимость книги частями, «в несколько траншей», чтобы он не отдавал сразу все, что у него есть.

А вот полностью лишать виновника денег, возможно, не лучшее решение. Во-первых, есть вероятность того, что ребенок просто разозлится на вас. Во-вторых, он может начать брать деньги в долг у одноклассников, или, упаси Бог, попробует стащить деньги из вашего кошелька.

В общем, карманные деньги для детей – хорошее учебное пособие перед взрослой жизнью. Но не стоит переоценивать влияние финансового благополучия на общую удовлетворенность жизнью ребенка. Согласно опросу, проведенному Йоркским университетом среди детей в возрасте от 11 до 15 лет, подростки не чувствуют себя более или менее счастливыми в зависимости от дохода своих родителей. На счастье не влияют ни размер карманных денег, ни родительская зарплата. Что же нужно для счастья детям этого возраста? Банально и просто – любящая семья с братьями и сестрами. Даже ес-

ли отец потерял работу, то его ребенок-тинейджер, как правило, бывает скорее доволен, чем нет, новыми возможностями домашнего общения.

А вот говорить детям: «Зачем давать тебе больше денег, если ты от этого не станешь счастливее?» – не следует. Они не только не поверят, но и обидятся, пожалуй. Детям (как и взрослым) обычно кажется, что если у них будет чуть больше собственных денег, то все проблемы будут решены. Конечно, проблемы у детей, на взгляд родителей, не слишком серьезные – купить побольше модных вещей, чтобы занять более высокое место в школьной иерархии, – но от этого не менее значимые.

Подростки стремятся к независимости. Поэтому для родителей, пока они не утратили свой авторитет, важно успеть научить детей обращаться с деньгами. Если ваш ребенок учится в старших классах, его личные деньги могут включать в себя расходы на развлечения. Может быть, вы позволите ему покупать себе что-то из одежды. Конечно, от первой попытки успеха ждать не приходится, но когда-то начинать все равно придется, не правда ли?

Объясните тинейджеру, что бюджет семьи не резиновый, и что деньги «из ниоткуда» не возникают. Поговорите о том, что фирменная этикетка (дизайнерский лейбл) увеличивает стоимость одежды в несколько раз, не всегда пропорционально ее качеству. Покажите, что на сэкономленные от покупки более простой одежды деньги можно купить что-то еще или отложить эту сумму «на будущее».

Впрочем, наши слова не так влияют на детей, как наши поступки. Если мы в присутствии ребенка перед друзьями хвастаемся «этим чудесным костюмом от такого-то дизайнера», вряд ли наши призывы к экономии будут иметь вес. Вообще статистика говорит о том, что именно тип финансового поведения родителей (включая такие крайности, как «транжира», «скряга», «шопоголик», «филантроп») определяет отношение к деньгам их отпрысков.

Можно устроить ребенку «испытательный месяц». Выдайте ему сумму, которая должна покрывать расходы на одежду, «подножный

корм», мелкие нужды, транспорт, развлечения и мобильник. И предложите самому планировать расходы в течение установленного срока. Выделите специальную тетрадку для учета покупок. И «отпустите поводья» на какое-то время. Впрочем, хорошо бы за чадом вполглаза присматривать.

Деньги, заработанные собственным трудом, у наших детей появляются позже, чем на Западе. Российский старшеклассник в свободное от школы время скорее будет корпеть над учебниками или заниматься с репетиторами, чем развозить пиццу или стричь соседские газоны. Слишком велика в нашей стране «цена вопроса» поступления в вуз с первой попытки. Поэтому про личные заработки старшеклассников говорить не будем, а перейдем к студентам.

Предположим, наши дети благополучно преодолели экзамены в институт и начали совмещать учебу с работой на неполный день. Настало время принять решение, будет ли заработок тинейджера играть свою роль в семейном бюджете? Будем ли мы забирать часть денег «на еду и квартплату»? Или оставим всю сумму подростку «на развлечения, транспорт и мобильник»?

В любом случае полезно помнить – это, в общем, не наши, родительские, деньги. Эти деньги принадлежат нашему ребенку. Вполне вероятно, что наше чадо пойдет и закупит на всю полочку сигарет или компакт-дисков (не самый плохой вариант), а мы никак не сможем это контролировать. Здесь проявятся результаты всего предыдущего воспитания, в сочетании с подростковым максимализмом и бунтарским духом. Но мы сделали, что могли, и теперь будем надеяться, что со временем все стабилизируется.

4. Как научить ребенка обращаться с деньгами

Карманные деньги – это мощный инструмент финансового воспитания ребенка, это его самостоятельность и независимость от вас, это возможность выбора.

Карманные деньги – это умение подсчитывать и рассчитывать, сберегать и накапливать. В общем, карманные деньги могут сотворить чудо с ребенком, но только если вы будете соблюдать несколько правил... Что такое карманные деньги? Карманные деньги – это некая фиксированная сумма денег, выдаваемых ребенку на личные расходы, и которой он волен распоряжаться, как ему угодно. Карманные деньги нужны для того, чтобы научить ребенка обращаться с деньгами. Что карманными деньгами не является?

Сумма, выдаваемая на определенные цели. Например, вы даете ребенку деньги на школьные завтраки. Это не карманные деньги, это сумма в рамках вашего семейного бюджета. Плата за помощь по дому. Повседневные обязанности по дому должны быть именно обязанностями, а не работой, за которую платят. Награда за хорошее поведение. Хорошее поведение вообще нельзя награждать деньгами, так как это фактически – манипуляция и шантаж. Награда за хорошие оценки. Если вы даете в качестве поощрения какую-то сумму, то она считается не карманными деньгами, а подарком. Как карманные деньги помогут воспитать ребенка? Карманные деньги очень выгодны нам, родителям. Теперь ребенок не будет клянчить у вас деньги на незапланированные покупки – вы всегда можете ему ответить: «У тебя свои деньги есть». То есть такая статья расходов, как незапланированные траты на ребенка, просто пропадает!

Итак, чему учат ребенка карманные деньги? Учат планированию своих расходов и своей жизни. Учат делать покупки. Учат любить деньги. Учат накапливать и сберегать деньги. Учат выполнять заведенные в обществе правила. Учат ценить свой труд и труд других людей. Учат сотрудничать с другими людьми. Учат считать, в конце концов! Что может помешать финансовому воспитанию ребенка? Нерегулярность выдачи карманных денег и отсутствие фиксированной суммы. Ведь получается, что сумма зависит от вашего настроения и прочих внешних факторов, а это – среда для манипуляции ребенка вами. Вы ведь не хотите, чтобы ребенок вами вертел?! Непоследовательность в действиях. Сегодня вы выдали одну сумму, а завтра ре-

бенок нашкодил, и вы лишили его части суммы. Поэтому он не в состоянии планировать свои доходы и, соответственно, расходы. Статус подарка у карманных денег. Если вы даете деньги, пытаясь купить любовь ребенка, ни к чему хорошему это не приведет. Вы не доверяете ребенку и стремитесь контролировать его каждый шаг. Так он не сможет открыться вам, на какие именно цели от тратит свои карманные деньги. С какого возраста выдавать карманные деньги?

Карманные деньги целесообразно начать выдавать в период между 5 и 7 годами, но у каждого ребенка все индивидуально. Приметьте, когда ребенок начнет интересоваться товарно-денежными отношениями. Например, в магазине он просит вас купить машинку, вы отвечаете, что это дорого, и он спрашивает, сколько недорого. Или спрашивает, почему большую игрушку он может получить только на день рождения, а не сию же минуту. Вот тут-то и надо начать разговор о том, что такое деньги, для чего они нужны и откуда появляются. Какую сумму выдавать в качестве карманных денег? Для маленьких детей начните с 10 рублей.

Сумма карманных денег должна быть фиксированной и не зависеть ни от настроения родителей, ни от плохого-хорошего поведения ребенка. Она просто есть – и ВСЁ! На нее ничто не влияет. Как начать выдавать карманные деньги? Прежде чем выдавать карманные деньги, поговорите об этом с ребенком. Он должен знать, что вы будете учить его обращаться с деньгами. Решите, какие из расходов будете покрывать вы, а какие – он. Обязательным пунктом использования карманных денег должен стать отчет о них. Пусть у ребенка будет блокнот, куда он будет записывать свои доходы и расходы. Однако обсуждать и критиковать расходы ребенка вы не имеете права!

Вы должны просто принимать их во внимание. Уверяем, так вы узнаете о своем ребенке и его интересах гораздо больше!

Удачи в финансовом воспитании вашего ребенка!

Заключение

Наличие у ребенка карманных денег создает для него возможность самостоятельно принимать решение о необходимости той или иной покупки. Вместо постоянных просьб что-либо купить ребенок может сам выбрать предмет, время и место покупки. Ограниченность суммы вынуждает его определять приоритеты и анализировать возможные варианты расходования средств.

Выдавая карманные деньги, родителям стоит придерживаться некоторых правил:

– Выдача суммы должна быть регулярной и своевременной. Игнорирование выплаты или ее отсрочка ведут к воспитанию финансовой необязательности.

– С самого начала ребенок должен понять, почему родители дают ему деньги и какие расходы, которые раньше несли родители, ему придется покрывать из своих карманных денег. Только не забывайте, что карманные деньги – не прожиточный минимум.

– Лишение карманных денег не должно использоваться как наказание.

– Не меняйте правил. Если вы по каким-либо причинам вынуждены пойти на сокращение размера карманных средств, ребенку необходимо объяснить обстоятельства, вызвавшие это урезание, и добиться у него понимания. Все изменения в правилах выплаты карманного дохода должны с ребенком согласовываться.

– Не делайте послаблений. Гоните от себя жалость и желание компенсировать своему чаду потерянные, слишком быстро или нерационально израсходованные средства.

Это подведет его к мысли, что к родителям можно относиться как к страховой компании, которая в случае необходимости всегда покроет непредвиденные потери и убытки. Кроме того, это пошатнет основы финансового воспитания, которое из серьезного занятия превратится для ребенка в игру.

Оглавление

Введение	3
1. Карманные деньги: рекомендации для родителей.....	4
2. Развитие экономических представлений у ребенка.....	6
3. Целевое использование карманных денег	9
4. Как научить ребенка обращаться с деньгами.....	12
Заключение	15