**«Деньги у детей: все за и против»**

**Уважаемые родители!**

Когда рыбак дает рыбу сыну, но при этом не показывает, как надо её ловить, - он не думает о его будущем. Когда вы просто даете ребенку деньги, не обучая его управлять ими, то уподобляетесь этому рыбаку. Чтобы научиться делать правильный выбор того, что нужно и уметь это оплачивать, а так же зарабатывать дополнительные деньги, требуется время. Ребенок не может научиться этому сразу, как только ему стукнуло 18 лет. Нельзя научиться плавать на берегу, нельзя научиться кататься на велосипеде, ни разу на него не сев. **Где же выход?**

    Абсолютно логичный вывод напрашивается сам собой: для того, чтобы ребенок научился распределять свои деньги, совершенно необходимо, чтобы они у него были! Выход один – у ребенка должен быть доход, пусть даже созданный взрослыми искусственно.

    И на самом деле они у них есть, вам все равно приходится давать деньги на его расходы. Необходимость иметь наличные деньги ребенку сегодня диктует жизнь: оплата за проезд, покупка булочек в школе, поход с классом в театр и т.д. Кроме того, желание что-то иметь у ребенка возникает постоянно, и вам приходится постоянно вступать в дискуссию, когда это желание не вписывается в рамки вашего семейного бюджета, чтобы убедить сына или дочь, что вы не можете это оплатить. Однако наши дети виртуозы  в умении добиваться от родителей нужной им покупки. И «с боем» вам приходится раскошеливаться. А уж если приходится давать, так почему же не сделать это с целью обучения, избавив себя от ненужных конфликтов и вырабатывая у ребенка хорошие привычки.

**Наши дети время от времени имеют следующие денежные потоки:**

* Карманные расходы.
* Плата за оценки.
* Плата за домашнюю работу.
* Подарочные деньги.
* Самостоятельный заработок (наемный труд, собственный бизнес)
* Пассивный доход от различных активов
* Денежные призы, гранты, стипендии.

           Их можно разделить на заработанные и незаработанные деньги.  Рассмотрим сначала незаработанные.

Карманные деньги.

          Кто из вас дает своему ребенку карманные деньги? На что их ваш ребенок тратит? На развлечения, в первую очередь. Карманные деньги – это деньги, которые он может тратить по своему усмотрению. Выдавая карманные деньги, вы освобождаете себя от необходимости делать незапланированные покупки, которые дети вынуждают вас все равно сделать.

         Приняв решение обучать детей финансовой грамотности и начав выдавать ему карманные деньги, родители неминуемо сталкиваются со следующими вопросами:

1.      С какого возраста давать карманные деньги?

2.      Как часто и с какой периодичностью давать карманные деньги?

3.      Сколько давать?

4.      На что он должен их тратить?

5.      Как контролировать карманные деньги?

**1. С какого возраста давать карманные деньги?**

          Карманные деньги надо давать тогда, когда ребенок уже точно знает, зачем они ему нужны, умеет хорошо считать и готов самостоятельно совершать покупки. Это возраст 6-7 лет. Если давать раньше, в силу своей импульсивности ребенок будет тратить их на сиюминутные желания. Это будет раздражать и родителей, что негативно скажется на обучении ребенка умению распоряжаться деньгами.

**2. Как часто и с какой периодичностью давать карманные деньги?**

           Деньги должны выдаваться регулярно и своевременно! Эту фразу зафиксируйте у себя в голове большими буквами!

Почему регулярно?

           Карманные деньги для детей – это аналог взрослой зарплаты, а зарплата, как правило, выдается регулярно. Бывают, исключения, но все же:

- большинство людей зарплату получают регулярно;

- по жизненному опыту – нерегулярно получаемые большие деньги распределять грамотно гораздо сложнее, чем стабильно выдаваемую небольшую зарплату.

- игнорирование выплаты или ее отсрочка ведут к воспитанию финансовой необязательности.

Так как мы имеем дело с детьми, то усложнять задачу не надо. Процесс обучения должен быть как можно проще и понятнее.

          Продолжая выдавать деньги регулярно, постепенно, по мере взросления, необходимо менять периодичность выплат. Дети, в отличие от взрослых, по-другому воспринимают время. Календарный месяц для них представляется достаточно большим сроком. Лучше руководствоваться принципом: чем меньше возраст, тем чаще давать.

- детям младшего школьного возраста – каждый день

- 9-12 лет – еженедельно

-13-14 лет – два раза в месяц (аванс, зарплата)

-15 и выше – детям старшего возраста целесообразнее выдавать деньги один раз в месяц.

Определите с ребенком день и время выдачи карманных денег.

**3. Сколько давать?**

           Мы с вами уже установили, что ребенок должен получать деньги регулярно. Теперь необходимо ответить на второй важный вопрос: «Сколько же давать?»

Действительно, сколько?

           С одной стороны, нельзя давать мало. Если ребенку две недели придется откладывать на шоколадку, то в чем смысл такого обучения. Я уже не говорю о комплексах неполноценности, которые запросто могут появиться на этой почве.

           С другой стороны, нельзя давать много, даже если состояние семьи в целом это позволяет. Велик риск воспитать транжиру.

           Так как же найти золотую середину? Какие факторы надо учитывать при определении размера карманных денег ребенка?

           При определении размера карманных денег ребенка необходимо учитывать четыре фактора:

Фактор первый. Доходы семьи.

Фактор второй. Расходы семьи.

          Второе на что придется обратить внимание – распределение доходов семьи. Иными словами, на что, на какие статьи расходов семья тратит все приходящие деньги в целом и сколько из этого всего приходится на конкретного ребенка.

          Семья может зарабатывать хорошие деньги, но при этом иметь столько кредитов, что большая часть доходов может уходить на их погашение.

Фактор третий. Окружение ребенка.

           В какую школу он ходит? В частную или простую? Дети из каких семей вместе с ним посещают это учебное заведение? Какими доходами и материальными возможностями располагают их родители?

           Помните: денег у вашего ребенка не должно быть сильно меньше или сильно больше, чем у его друзей и одноклассников.

Если денег меньше, то есть риск приобрести:

1.      Комплекс неполноценности

2.      Зависть.

3.      Статус «серой мышки» среди сверстников.

Если денег, наоборот, слишком много, чем у сверстников, то есть риск приобрести:

1.      Привычку «покупать дружбу».

2.      Уверенность, что «деньги могут все».

3.      Противоправные действия сверстников по отношению к вашему чаду.

Если ваши дети задают вам вопросы, типа:

«Мам, почему после школы мои друзья идут в «Макдональс», а я должен идти домой, т.к. у меня нет денег?»

«Да, я заплатил за Сашу в кино, т.к. ему родители копейки дают», то насторожитесь и обстоятельно переговорите с ребенком. В особо серьезных случаях возможно потребуется кардинальная смена окружения или пересмотр размера карманных денег.

Фактор четыре. Расходы ребенка.

          Последний фактор – отличный способ сразу же определить, сколько денег необходимо выдавать вашим детям.

          Чем больше ребенку лет, тем большая ответственность за свои расходы должна лежать на нем. Карманные деньги – прежде всего средство обучения. Именно поэтому они не должны включать в себя только баловство и развлечения. С помощью карманных денег вы постепенно перекладываете на ребенка часть его личных расходов (в том числе и обязательных).

           И мы с вами плавно подошли к вопросу «На что должен тратить ребенок карманные расходы?»

**4.   На что должен тратить ребенок карманные деньги?**

           Чем больше ребенку лет, тем большая ответственность за свои расходы должна лежать не нем. В идеале, к 18-летнему возрасту вы должны выдавать ему деньги один или два раза в месяц и забывать о его личных расходах.

            Для того, чтобы определить, какие же обязательные расходы можно переложить на карманные расходы ребенка вам понадобится домашняя бухгалтерия. Что надо посчитать?

1.      Прежде всего посчитайте во сколько вам обходится ребенок? Ваша задача – определить, сколько денег в месяц в среднем вы на него тратите, и что входит в эти траты.

2.      Тщательно проанализируйте получившийся результат. Ваша задача – определить, сколько карманных денег необходимо давать ребенку. Для этого надо:

·        Отметить, какие категории расходов уже можно переложить на ребенка.

·        Посчитать, в какую сумму обходятся отмеченные вами расходы.

·        Разделить полученную сумму на периодичность выплат в зависимости от возраста ребенка.

·        Записать полученный результат\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

            И у нас с вами остался пятый вопрос: **Как контролировать карманные деньги?**

А может быть и контролировать то не надо?

 Конечно, страшно, а вдруг ребенок потратит деньги на какие-нибудь вредные для него вещи? Контролировать надо. Но если вы жестко устанавливаете, что можно покупать на карманные деньги, а чего нельзя, то они как инструмент развития самостоятельного навыка теряют смысл. Голос родителей в процессе принятия ребенком решения должен быть исключительно рекомендательным. Если, конечно, речь не идет о дорогой покупке. Финансовые неудачи – часть науки управления деньгами. Поэтому смиритесь с потерями и возможным нерациональным расходованием средств на первом этапе – хорошие уроки не бывают бесплатными.

            А теперь давайте посмотрим, как контролировать карманные деньги? Должен ли ребенок отчитываться и в какой форме?

          Как отмечают дети, родители которых занимались обучением их финансовой грамотности, всегда трудно выделить, что в процессе обучения было важнее: само использование денег или обсуждение их использования и выработка стратегии управления карманными деньгами.

         Определив сумму, выдаваемую ребенку, вы заранее решаете для себя, что это деньги на обучение. И если ребенок что-то сделал не так, то ваша задача не читать ему нотации, а выяснить, почему он поступил так, какие критерии выбора использовал, и как можно было еще поступить. Все эти обсуждения надо делать в день отчета, который вы для него установили. Это может быть один и тот же день с выдачей карманных денег. Перед тем, как выдать карманные деньги на следующий период, попросите его отчитаться за предыдущий. У ребенка не должен появиться страх, что вы его контролируете и будете ругать, если он не так, как надо, потратит деньги. Выдав деньги на карманные расходы, вы заранее соглашаетесь с тем, что ребенок должен учиться по-хозяйски ими распоряжаться.

          И уроком для него будет не только то, что выданных денег ему не хватит на период, на который они выдавались, либо покупка окажется бесполезной, но и то, что  это ребенок сможет сам осознать, ответственность за выбор несет он.

         Поэтому в процессе обучения ребенок должен сам научиться делать выводы и отвечать за последствия совершенных им финансовых действий. Даже в случае каких-то неверных решений вы всегда можете поддержать своего ребенка словами: «Зато теперь ты точно знаешь, как тебе поступать в таких случаях и какое решение принимать. И я тебя за это уважаю».

Чего не стоит делать в прочесе обучения?

1.      Ни в коем случае не используйте карманные деньги в качестве наказания за плохие оценки, поведение, невыполнение домашних обязанностей. Не навешивайте на деньги негативный ярлык. Не выдавать карманные деньги можно только в том случае, если вы действительно увидели проблему (н-р, не оплачено за бассейн) и ребенок отказывается вам предоставлять отчет. В этом случае, надо обязательно вывести ребенка на разговор и в спокойной форме обсудить случившееся. После выявления и устранения проблемы можно будет возобновить выдачу карманных денег.

2.      Не меняйте правил без серьезных на это оснований. Если вы вынуждены уменьшить сумму карманных денег, то объясните ребенку эти обстоятельства и добейтесь от него понимания. Все изменения в правилах выплаты карманного дохода должны с ребенком согласовываться.

3.      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 всегда возместит его убытки.

           После того, как вы с ребенком пережили испытательный срок и у вас установились доверительные отношения, можно отказаться от письменного отчета и закрепить доверительные отношения, заключив двустороннее соглашение. В этом соглашении вы оговариваете:

1.      Размер выдаваемых карманных денег.

2.      Увеличение размера выдаваемых карманных денег.

3.      Перекладывание на ребенка новых категорий расходов.

4.      Дату и периодичность выдачи карманных денег.

5.      Дату и периодичность пересмотра соглашения.

Заключив такое соглашение, многие вопросы отпадут сами собой.

Итак, вот мы с вами и ответили на свои вопросы:

1.      С какого возраста давать карманные деньги?

2.      Как часто и с какой периодичностью давать карманные деньги?

3.      Сколько давать?

4.      На что он должен их тратить?

5.      Как контролировать карманные деньги?

**Денежные подарки.**

          Ненадежный источник дохода, который не позволяет осуществлять регулярное планирование. Смотрите, чтобы они не стали предметом для шантажа. (Я жил у дедушки, он мне 300 рублей подарил. А ты жадина!)

**Плата за оценки.**

           Многие родители полагают, что деньги могут стать хорошим поощрением и мощным стимулятором для получения хороших отметок и часто используют этот метод в качестве «пряника» за отличную учебу. При таком подходе есть ряд положительных и отрицательных моментов.

**Положительные:**

1.      У ребенка повышается внимательность на уроке, а так же формальный интерес к учебному процессу.

2.      Дети стремятся меньше прогуливать, а то и не прогуливать совсем.

3.      Ребенок приходит к выводу, что любая работа должна оплачиваться, следовательно, хорошая работа оплачивается вдвойне. Таким образом, ученик стремится выполнить свою работу как можно лучше, учится отвечать за самого себя.

**Отрицательные:**

1.      Несмотря на повышенную тягу к получению знанию, ребенок становится озабоченным исключительно проблемой получения денег.

2.      У ребенка пропадает интерес к самому учебному процессу, он становится заинтересованным лишь в конечном результате – в полученной оценке, и следовательно, сумме. В школах наблюдаются случаи, когда ребенок выпрашивает у учителя оценку.

3.      Сторонники платы за оценки сравнивают этот процесс со стипендией в ВУЗах. Однако, плательщиком в этом случае становится государство, заинтересованное в получении хорошего специалиста. А в другом случае – родитель, который становится работодателем. Но, возможно, государство и семья – не одно и тоже? И главное для семьи – не выучить хорошего работника для себя, а воспитать независимого человека? Независимого даже от собственных родителей.

           В любом случае, каждая семья приходит к своему решению.

**Плата за домашнюю работу.**

           А вот что касается платы за домашнюю работы, то в Росси даже сторонники платы за хорошие оценки и противники сходятся в едином мнении – лучше не надо. И психологи не рекомендуют. Считается, что семья дает человеку очень много и без финансовых расчетов и работа внутри семьи – это душевной долг каждого ее члена,

 благодаря которому семья сохраняет сама себя, в том числе свой экономический успех.

           А вот на Западе, поощрение за определенную домашнюю работу считается вполне разумным. Родители на Западе определяют перечень работ по дому, за которые готовы заплатить ребенку. И речь идет не о всей домашней работе, а только о тех видах работ, которые являются сложными, требующими специального времени, не очень интересными и до которых постоянно не доходят руки, или вам приходится просить об этом кого-то еще и оплачивать эту помощь по рыночному тарифу, или которые могут развить вашего ребенка и привить ему интерес к чему-то новому.

          А застилать кровать, чистить свою обувь, подметать места общего пользования, мыть посуду – это ежедневные дела, которые ребенок обязан делать сам бесплатно.

**Собственный заработок.**

           До определенного возраста ребенку в нашей стране на работу устроиться будет затруднительно. Но есть еще вариант и собственного бизнеса. Сможет  ребенок зарабатывать деньги на своем бизнесе или не сможет, зависит не от того, есть ли у него хорошие идеи или нет. И не зависит от того, насколько он хорош. Главное, это  быть уверенным в себе. В, первую очередь, решать проблемы других людей. Во вторую очередь, сосредоточиться на том, что он уже имеет и умеет. Но успеха он добьется по-настоящему лишь в том случае, если будет заниматься делом, которое по настоящему любит. Поэтому, наблюдайте за своим ребенком, помогите ему определиться с любимым делом и мотивируйте его на развитие в этом направлении.

**С уважением, черепашка Рублик!**