

Бет Коблайнер

как превратить своего ребенка в финансового ГЕНИЯ

23 года
₽₽₽₽₽

17 лет
₽₽₽₽

13 лет
₽₽₽₽

9 лет
₽₽₽

5 лет
₽₽

3 года
₽



Baby Boom! Лучшие книги для родителей

Бет Коблайнер

**Как превратить своего
ребенка в финансового гения?**

«ЭКСМО»

2017

УДК 37.01
ББК 74.00

Коблайнер Б.

Как превратить своего ребенка в финансового гения? /
Б. Коблайнер — «Эксмо», 2017 — (Baby Boom! Лучшие книги
для родителей)

ISBN 978-5-04-101584-8

Вовсе не нужно быть экономистом или успешным предпринимателем для того, чтобы сделать из своего ребенка финансового гения. Вне зависимости от уровня дохода вашей семьи вы в состоянии воспитать из него человека, который способен грамотно распорядиться деньгами. Следуйте советам финансового эксперта Бет Коблайнер, и она поможет вам на пальцах объяснить ребенку, что такое инфляция и игра на бирже. А заодно подскажет, как детям лучше всего хранить (или инвестировать?) подаренные бабушками и дедушками деньги. Пусть те несложные правила, которым вы научите ребенка сегодня, станут для него опорой во взрослой, независимой жизни! В формате pdf.a4 сохранен издательский макет.

УДК 37.01
ББК 74.00

ISBN 978-5-04-101584-8

© Коблайнер Б., 2017
© Эксмо, 2017

Содержание

Введение	6
1	8
2	16
Детский сад	20
Начальная школа	24
Средняя школа	29
3 Супербезопасных вклада для сохранения денег	29
Если на вашего ребенка свалились большие деньги	30
Старшие классы	31
Студенчество	33
Начало взрослой жизни	34
3	37
Детский сад	38
Начальная школа	41
Средняя школа	44
Конец ознакомительного фрагмента.	45

Бет Коблайнер

Как превратить своего ребенка в финансового гения?

*Моим родителям, Гарольду и Ширли, которые научили меня
ценить деньги, пока я росла в Квинсе*

*И моему мужу Дэвиду – стойкому партнеру по выживанию тех же
самых ценностей нашим детям*

Beth Kobliner

MAKE YOUR KID A MONEY GENIUS

Copyright © 2017 by Beth Kobliner

All rights throughout the world are reserved to The Beth Kobliner Company, LLC

© Фатеева Елена, перевод на русский язык, 2019

© ООО «Издательство «Эксмо», 2019

Введение

Моя сорокалетняя подруга Карен обожает вспоминать, как она спросила свою маму, откуда берутся дети. Ее мама, обычно очень разговорчивая, встала с кресла, пробормотала что-то про кипящую на плите кастрюлю и исчезла из комнаты. На следующий день Карен нашла у себя под подушкой книжку про птичек и пчелок.

Больше всего мне нравится в этой истории, что Карен, у которой теперь трое детей, даже представить не может такую форму разговора «на эту тему». Она, не смущаясь, называет вещи своими именами. Карен считает, что это ее работа – объяснять все. И так поступают практически все родители, которых я знаю.

Идет ли речь о сексе, опасности употребления наркотиков и алкоголя, обязательном использовании ремней безопасности или преимуществах цельнозерновой муки, мы говорим как есть. В отличие от наших родителей, «неловкие вопросы» мы встречаем лоб в лоб и гордимся собой, какие мы честные и откровенные.

Но не в том случае, когда речь идет о деньгах.

Едва возникает эта тема, большинство из нас приходят в ужас. Мы лжем: «Прости, милый, я не могу купить тебе то, что ты хочешь, потому что я не взяла с собой кошелек». Мы волнуемся: «Мы вкладываем в обучение ребенка столько денег, а он прогуливает занятия. Неужели он не понимает?» Мы тянем время: «Карманные деньги? Но на этой неделе ты уже получил – жди следующей. Мы же договаривались!» Если честно, мы всячески избегаем открывать детям финансовую сторону жизни – касается ли это подробностей построения бюджета, обращения с доходами и расходами или основ накопления средств и инвестирования во что-нибудь полезное. Мы, родители, не можем подобрать нужных слов, эта тема для нас – камень преткновения. Все, кто когда-нибудь наблюдал за малышом, ловко управляющимся с айпадом, знают, что дети взаимодействуют с миром совершенно иначе, чем мы. Но вы можете припомнить, чтобы ваш ребенок лично заходил в отделение банка? Вот именно.

Так как большую часть своей жизни я писала на тему личных финансов, у меня сформировалась теория о том, почему мы так сдержанно говорим о деньгах. Обычно родители считают, что они сами знают недостаточно. Разговор о деньгах вызывает у них тревогу, если не откровенный ужас: а вдруг я скажу что-нибудь не так и ребенок на всю жизнь погрязнет в долгах? Некоторые боятся, что неумение распоряжаться собственными средствами просто не дает им права поднимать эту тему – дети же видят, какой страшный кавардак творится с деньгами в семье: то деньги есть, то их нет. Даже те родители, которые обращаются с деньгами пристойно, с трудом представляют, как говорить о деньгах с малолетками.

И это проблема, поскольку, как показывают результаты исследований, родители имеют первостепенное влияние на финансовые решения детей. Так что на самом деле очень важно вести разговоры о деньгах, и вести еще до того, как дети пойдут в школу. Исследование, проведенное учеными Кембриджского университета, показало, что к семи годам многие из привычек, связанных с деньгами, уже полностью сформированы.

За последние три десятилетия у меня было немало дискуссий на тему детей и денег и я узнала многое об этом. Я посетила «Улицу Сезам», где учила Элмо экономить, и я провела некоторое время на Уолл-стрит, где общалась с лучшим из лучших экспертов в этой области. Будучи членом Президентского Консультативного комитета по финансовым возможностям молодых американцев, я давала советы Бараку Обаме и одно время возглавляла программу под названием «Деньги, пока ты растешь» (*Money As You Grow*). В рамках этой программы родители изучали, что следует знать детям каждого возраста о деньгах. Все это время я отсматривала исследования в области поведенческой экономики, социальной психологии и, конечно же, финансов, чтобы быть в курсе предмета, который с каждым днем становится все сложнее.

Я встречалась с десятками семей – и с родителями, и с детьми, – и их истории наполнили эту книгу. Кто-то уже был мне знаком, с кем-то мы подружились в процессе работы над книгой. (В большинстве случаев имена были изменены, чтобы никого не поставить в неловкое положение.) Все, что я узнала от этих людей о том, как они обращаются со своими деньгами, представляет собой столь же ценную информацию, как и любые научные данные.

В результате получилась эта книга. В ней я изложила те уроки, которые вам нужно преподнести своим детям, и не важно, сколько им лет, – три или двадцать три. Наряду с основами финансов, вы узнаете «из первых рук» о многих полезных вещах, касающихся денег. Например, как относиться к карманным деньгам и почему работа после школы не всегда является хорошим решением. Вы поймете, почему ваш дошкольник может вырасти вечным должником по кредитной карте, если выполнять все пункты из списка его пожеланий. Продвинутые родители, возможно, найдут ответ на вопрос, почему открытие брокерского счета для обучения подростка правилам фондового рынка является поистине *плохой идеей*. Мы поговорим о «правильном» возрасте, в котором ребенку можно доверить кредитную карту, вы узнаете, почему разумным действием со стороны родителей может стать вручение ребенку наличных. Я покажу вам конкретные приемы, которые помогут детям приобрести такие качества, как трудолюбие и умение откладывать от заработанного. Вы получите подсказку, как обсудить с ребенком плату за высшее образование, если не сорвется бюджетный вариант, и узнаете, почему вести разговоры об этом надо не позднее девятого класса.

Существует один нюанс: ставки в таком вопросе, как деньги, никогда не будут высоки. Все более популярный в наше время подход «ты сам отвечаешь за себя» может сделать будущую жизнь вашего ребенка стабильной в финансовом плане – или полной тревог из-за задолженностей и недостатка денег. Все зависит от того, чему и как он научится.

Ну, хорошо, думаете вы. Ты дашь мне умный совет, Бет. Я им воспользуюсь. Но сделать моего ребенка финансовым гением? Да ладно.

Да, читатель! Я имею в виду – именно гением. Позвольте объяснить.

Один из самых тщательно охраняемых секретов в мире личных финансов заключается в том, что принципов, которые имеют значение, на самом деле очень мало. Самые умные, самые успешные в финансовом плане люди понимают это. Проблема заключается в том, что целая индустрия работает на то, чтобы средние Джо и Джоанна (и их дети) игнорировали эти немногочисленные принципы. Здесь на сцену выступают и маркетологи, которые убеждают детей, что им совершенно необходимы кроссовки самой последней модели или новейшая видеоигра, и банки, предлагающие кредитные карты студентам-первокурсникам с пустыми карманами, и магазины с их заманчивыми предложениями, которые отвлекают нас от практичных и разумных правил, сохраняющих наши деньги. Помните: все это наполняет *их* кошелек, а не ваш.

Но надежда есть.

Видите ли, вам *не нужно* быть экономистом, чтобы сделать финансовым гением своего ребенка. Вне зависимости от ваших собственных отношений с деньгами, независимо от уровня дохода вашей семьи эта книга станет вашим руководством по изучению несокрушимых финансовых принципов. Это сценарий, полный советов и да – некоторых хитрых приемов, которые останутся с вашим ребенком на всю жизнь, делая его мудрым не по годам (и более мудрым, чем его сверстники) в том, что касается денег.

Но эта книга точно не та вещь, которую можно положить ребенку под подушку, в надежде, что он прочтает и выучит все уроки самостоятельно. Это – пусковое устройство к разговору, но начало разговора остается на ваше усмотрение. Так что же вы медлите?

1

14 Правил, которых следует придерживаться в разговорах с детьми о деньгах

Сам факт, что вы это читаете, означает вашу готовность обсуждать вопрос денег со своим ребенком. Пугает ли вас эта тема, или интригует, или вы просто ищете информацию о том, как ее раскрыть, все дело в том, что вы уже нацелены. Ну так давайте, вперед!

Очень коротко об этой главе. Для кого-то название может прозвучать так, словно я вижу вас в роли сержанта-инструктора: «А теперь все садятся и занимаются вычитыванием сложных процентов!» Но нет, вы ошибаетесь. Это очень мирная глава, которая облегчит вам погружение в некоторые общие принципы и их применение. Эти принципы помогут привлечь внимание ребенка к деньгам. Одни вам будут полезны, другие – нет, в зависимости от возраста ребенка, его заинтересованности и даже пола. Поэтому не думайте, что вам нужно все выучить наизусть или что вы с треском провалитесь. Здесь смысл в том, чтобы отложить карандаш для подчеркиваний и просто читать.

Еще одна последняя мысль: разговоры о деньгах не происходят в вакууме. Напротив, они обычно возникают на фоне различных жизненных неприятностей. Советы, приведенные в книге, предназначены для того, чтобы вы могли извлечь из них пользу. Прозвучит банально, но речь идет о повседневных «обучающих моментах», в ходе которых, собственно, и происходит обучение, особенно если дело касается денег. Живите обычной жизнью вместе со своими детьми и хватайте такие возможности.

Ну, поехали.

1

Начните еще раньше того момента, когда вам покажется, что пора... Исследователи из Университета Висконсин-Мэдисон обнаружили, что к почтенному возрасту трех лет многие дети уже способны воспринимать такие экономические понятия, как *стоимость* и *обмен*, пусть и на элементарном уровне. Будучи основными, эти понятия важны для понимания роли денег в повседневной жизни. Есть еще одна хорошая новость: маленькие дети способны откладывать удовольствие и делать выбор. Но все же давайте порадуемся за то, что еще не выпустили мягкую игрушку в виде Уоррена Баффета, чтобы ребенок мог нажать ему на животик и услышать: «Дешево покупай и дорого продавай!»

Если серьезно, ваш малыш и горит желанием, и способен понимать многое. Когда вы видите, как ваш почти младенец «проводит» воображаемой кредитной картой над «считывающим устройством» или просто заглядывает в ваш кошелек, вместо того чтобы играть, как все дети, начинайте его учить. Преподайте базовые уроки из этой книги, расскажите о том, откуда берутся деньги и как оплачивать различные вещи. Даже если ваш малыш и половины не поймет, он обратит внимание, что вы разговариваете с ним на значимые темы, которые касаются взрослых. Шансы, что ребенок впитает больше, чем вы думаете, велики.

2

...но учитывайте возраст. Придерживаться правды разумно, когда мы говорим о деньгах, но все же адаптируйте свое послание к возрасту ребенка. Если вы потеряли работу, то вполне нормально обратиться к младшему школьнику со словами: «Еда в кафе стоит денег, так

что давай пока отложим Макдоналдс». Опустите ту часть повествования, которая говорит об отчаянном положении, в котором вы оказались. Предположим, то же самое случилось, когда ребенок учится уже в старших классах. Тогда будет не только приемлемо, но и мудро сказать, что потеря дохода повлияет на оплату внебюджетного обучения. Вы можете обсудить ситуацию и вместе подумать, как решить этот вопрос, куда, если уж возникнет такая необходимость, обратиться за финансовой помощью. В целом, когда дело доходит до обсуждения сложных финансовых вопросов, вполне нормально излагать их, исходя из реальности, но одновременно важно вселить уверенность, что и с ребенком, и с вами все будет в порядке.

3

Рассказывайте забавные случаи. Довольно часто, когда мы начинаем свои просветительные лекции, дети просто отключаются. Или, что еще хуже, наши заумные разглагольствования вызывают у них обратный эффект. Не будьте занудой, приводите примеры и интересные случаи, чтобы проиллюстрировать то, о чем вы говорите. Когда моя подруга не смогла получить хорошую ставку по важному для нее автокредиту, потому что у нее была большая задолженность по карте, а задолженность возникла из-за того, что она отправилась в путешествие и сама не заметила, как превысила лимит, я поделилась этой историей с детьми (разумеется, не упоминая имени подруги). Подобные истории – а это история о последствиях финансовой ошибки – обычно застревают в голове у ребенка намного прочнее, чем скучные лекции. То же самое касается и позитивных уроков: например, мой сосед истово копил десять лет, откладывая по одному проценту с каждой зарплаты, чтобы его семья смогла купить рыбацкую лодку, о которой все страстно мечтали. Они ее купили, а вы поняли мою мысль.

4

Приводите цифры, даже если вы ненавидите математику. Люди лучше воспринимают концепцию денег, если вы дополняете свою мысль цифрами. Например, почти бессмысленно сказать ребенку: «Очень важно думать о пенсии, даже если ты еще молод»; я понимаю, что в разных странах вопрос с пенсиями решается по-разному, но если американскому школьнику нарисовать перспективу: «Вкладывая ежемесячно 315 долларов в пенсионный фонд начиная с двадцати двух лет, и к шестидесяти пяти у тебя будет более *миллиона долларов*», – без сомнения, это заставит его оживиться. Не знаете, где взять цифры? Воспользуйтесь примерами из этой книги или, если у вас есть определенное честолюбие, откройте любой финансовый онлайн-калькулятор. (Я использовала калькулятор для сложных случаев и гарантирую, что это не сложно. Правда.)

5

Не обманывайте: рассказывайте о потерянных деньгах, но без лишних подробностей. Большинство из нас предпочитают ходить вокруг да около своих финансовых ошибок, будь то слишком большой кредит или дорогая, но ненужная покупка. Не нойте – подавляйте в себе желание вывалить на ребенка грызущее вас чувство вины или же собственной безответственности: ваш ребенок – не финансовый консультант, не психоаналитик и не священник. Это подтверждают результаты исследований о том, как лучше обсуждать с детьми тему наркотиков: родители, которые сами баловались в прошлом, не должны делиться подробностями с детьми. Если вы отвечаете на прямо заданный вопрос, тщательно выбирайте, какой финансовый грех предать гласности; рассказы о том, как вы опустошили карточку ради путешествия или вло-

жили накопления в ненадежное дело, могут сильно приукрасить, в общем-то, прискорбное решение, последствия которого вам пришлось разгребать много лет.

6

Не придумывайте, сколько денег у вас есть. Именно к этому приему прибегают почти все разорившиеся родители. Не важно, пуст или полон ваш кошелек, в какой бы напряженный момент жизни ни происходил разговор, вполне естественно желание немного приуменьшить, чтобы избежать истерики, когда вы проходите мимо магазина игрушек или во время обсуждения списка желаний. Попробуйте не лгать. Хотя может показаться, что гораздо безобиднее сказать: «У меня просто нет с собой денег, поэтому я не могу купить тебе жевательный мармелад», лучше пойти другим путем: «Я не думаю, что нам нужно сейчас тратить на это деньги. Кроме того, стоматолог сказал, что не стоит злоупотреблять сладостями». Откровенный разговор является хорошим выходом, и если у вас действительно есть на это причины, имеет смысл поделиться с ребенком. Если то, чего хочет ваш ребенок, выходит за рамки бюджета, так и скажите – и объясните почему. Или если вы не хотите покупать по другим причинам (например, вы не в восторге от мысли, что ваш ребенок будет бегать по окрестностям с водяным пистолетом), то объясните и это. Помните, что дети довольно сообразительны и их не устраивает простое «Мы не можем позволить себе это». Исследования показали, что чаще всего дети не верят этим словам. Какими бы ни были причины, сказать, что у вас нет наличных, недостаточно, поскольку дети знают, что существует множество способов покупки вещей. Если вы сошлетесь на бедность и тут же достанете карточку, уступая ребенку или чтобы потратить деньги на нужную вам вещь, вы обанкротитесь. А что еще хуже, как только вас поймают на лжи, ребенок начнет задаваться вопросом, можно ли вам доверять. Дело того не стоит. Примите трудное решение сейчас, и оно не подкрадется к вам неожиданно в самый неприятный момент.

7

Честно признайте свои стереотипы – и отбросьте их прочь. Нина, которой было около тридцати пяти лет, очень любила рассказывать всем, в том числе и своим детям, что она «неспособна заработать деньги». Молодая женщина считала, что родители не научили ее этому. «Они ничего не знали о планировании бюджета, никогда не копили и жили совершенно безответственно» – вот так говорила Нина. Но я слышала от людей и противоположное мнение: ее родители столь безрассудно обращались с деньгами, потому что их собственные родители слишком все контролировали и на всем экономили, и вот эти Нинины мать с отцом (или кто-то из них) поклялись никогда так не делать. Вот в чем суть: прекрасно, если вы осознаете, как обращались с деньгами ваши родители и то, как это повлияло на ваше поведение, но не считайте свое «тайное знание» оправданием того, что у вас хронически нет денег. И это, конечно, не повод, чтобы не учить своих детей азам экономии. Подходите к деньгам позитивно – может быть, вам придется делать вид, по крайней мере поначалу, но это лучше, чем передавать детям негативное отношение.

8

Все споры о деньгах должны проходить за закрытыми дверями – и не позволяйте детям вмешиваться в них. Ученые обнаружили, что студенты, чьи родители постоянно ругались из-за денег, почти в три раза чаще не имели денег по сравнению с теми ребятами, родители которых жили в финансовом согласии. Вы и ваш(а) супруг(а) не всегда можете схо-

диться во мнениях касательно денег, но очень важно оградить ребенка от крупных разногласий, по мере возможности. Постарайтесь выступать единым фронтом перед своим ребенком. Было бы неплохо называть это денежным тайм-аутом только для родителей. «Мы не решили, оплатим ли твою поездку с друзьями на каникулах» – почему бы вам так не сказать? Продолжение фразы: «Мы посоветуемся и сообщим тебе *наше* решение».

Если у вас с нынешним или бывшим супругом нередко возникают денежные разногласия, нужно искать компромисс. Например, в одном исследовании было обнаружено, что дети разведенных родителей, во всех деталях информированные об алиментах и зарплатах родителей, отождествляют финансовую поддержку с любовью и вешают на одного из родителей ярлык «плохого». Если вы скажете сыну, что он не будет посещать платную секцию, потому что ваш бывший вовремя не заплатил алименты, а вы сами не можете внести необходимую плату, то ваш ребенок запутается, к кому предъявлять претензии, и «плохими» станут оба родителя. Даже если разведенным родителям трудно выступать «финансовым хором», надо перешагнуть через себя и «спеться» – это наилучшее решение для ребенка. Если же дети, преследуя свои цели, попытаются натравить вас друг на друга – не важно, разведены вы или нет (а они неизбежно будут делать это), – не поддавайтесь искушению играть в героя. Покажите, что решение было принято совместно, обоими родителями.

9

Не ждите, что ваш ребенок приобретет навыки обращения с деньгами, если вы просто дадите ему их. Дэвид и Минди были очень ответственными родителями. Когда их сыновья учились в начальной школе, они каждый вечер проверяли домашнее задание; в средней школе они освободили детей от обязанностей по дому, чтобы те больше времени уделяли учебе; а перед отъездом в колледж вручили ребятам по кредитной карте, чтобы оплачивать все счета. Когда старший сын получил диплом, он вернулся к родителям и угнезвился перед телевизором, не пропуская ни одного сериала, начиная с «Клана Сопрано». Но однажды, когда сынок спросил маму, не откажется ли она бросить в стирку его футболку, Минди взорвалась. «Я бросила! Но ты, в конце концов, мужчина и должен переехать от нас в следующем месяце!» – кричала она, хотя ей было очень стыдно из-за того, что она потеряла хладнокровие. Однако Дэвид убедил Минди, что их сыну требуется именно такое, «жестокое, но справедливое» обращение.

Родители могут посочувствовать Минди, но вот какое дело: она и ее муж виноваты в той же степени, что и их сын. Когда вы лишаете ребенка финансовой поддержки после того, как много лет ее оказывали, и вы не заложили в него основы основ, это равносильно тому, что вы бросили его в незнакомой стране, где он не знает языка, обычаев и законов. Что касается денег, как и многих других аспектов воспитания детей, очень важно постепенно устанавливать ожидания, вместе того чтобы мгновенно «разогнать» ребенка от нуля до 100 км/ч.

10

Разговаривайте. Исследования показывают, что дети обычно задают матерям вопросы о деньгах. Однако я лично наблюдала, как женщины выдающегося ума, очень успешные в мире бизнеса, привычно отвечали «спроси у папы», когда ребенок «приставал» к ним. Возможно, у них просто выдался тяжелый день или голова была занята мыслями о работе, или о больной кошке, или о неисправной кухонной вытяжке, но когда ссылка на папу становится обыденной, у ребенка создается впечатление, что деньги – это что-то такое неприличное. Хм, я так не думаю.

Не имеет значения состав вашей семьи: мама и папа, одинокая мама и одинокий папа, две мамы, два папы или папа и мама *плюс* муж мамы и жена папы, – пусть каждый ее член активно

разговаривает с ребенком о деньгах. Избегайте таких фраз, как «мама лучше управляет с деньгами» или «папа у нас финансовый гений». Лучше всего сказать примерно так: «Знаешь, я не совсем в этом уверен, поэтому ответу на твой вопрос позднее». А потом отправляйтесь искать ответ. Просто возьмите за правило не отказываться и передавать информацию ребенку.

11

Старайтесь избегать «денежного провала». Хотя хорошо известно, что существует «провал» между результатами экзаменов по математике у мальчиков и девочек, «денежный провал» не менее очевиден. И родители составляют часть этой проблемы. В многочисленных исследованиях и опросах дети свидетельствовали, что мама и папа больше говорят о деньгах с мальчиками, чем с девочками, – особенно о таких вещах, как инвестиции. Результат? Мальчики демонстрируют больше уверенности в обращении с деньгами – и *родители* думают, что их сыновья лучше понимают ценность денег, чем дочери. Предположим, что ваша дочь будет бултыхаться изо всех сил, чтобы держаться на одном финансовом уровне с мальчиками – до сих пор женщины зарабатывают меньше мужчин, – но ей действительно нужна информация, рано и в полном объеме. Итог: мальчикам и девочкам в *равной степени* нужно знать все эти вещи.

12

Не пытайтесь угнаться за Джонсами (тем более за Кардашьянами), потому что вы учите ребенка делать то же самое. Вполне естественно сравнивать себя с другими людьми – мы просто это делаем, и всё. Жизнь в потребительской культуре мгновенного удовольствия, управляемой средствами массовой информации, способствует этому. Тем не менее боритесь с желанием сравнивать денежный оборот своей семьи с любым другим. Легко сказать, но временами мы чувствуем досадную потребность судить других или говорить о том, что мы бы на месте приятеля или соседа поступили иначе. Вам кажется, что поездка в Непал всей семьей перевешивает ремонт на кухне – вы вполне можете пережить еще один год с древней столешницей и потертой плиткой на полу. А ваш сосед предпочитает Непалу бильярдную в подвале (которую он вам хвастливо продемонстрирует), и поедет он не дальше городского бассейна. Эй, все люди разные.

Старайтесь не делать предположений и выводов из расходов или ценностей другой семьи – особенно в пределах слышимости от юных ушей. Вы не просто подаете плохой пример. Проведенные исследования позволили заключить, что сравнение различных аспектов своих финансов с чужими делает нас менее счастливыми в целом. То, как люди тратят деньги, исключительно личное дело. Если вы хотите научить ребенка, как избежать ловушки сравнения и соревнования с друзьями и соседями – и не смотреть на людей свысока, – побеспокойтесь о том, чтобы изменить свое собственное поведение в этом отношении.

13

Выберите правильное время и место. Детей, особенно подростков, очень трудно загнать в загон с любой целью, особенно для «нудных» лекций. Поэтому так важно внедрить «денежные» уроки из этой книги в повседневную жизнь. Ваш сын получил приличные деньги от бабушки? Прекрасный повод наконец-то открыть ему банковский счет – внести деньги на депозит. Это приведет вас к обсуждению процентных ставок и выбору между, скажем, срочным вкладом и накопительным. Вы собираетесь купить новый ноутбук для всей семьи? Возь-

мите ребенка с собой в магазин и попросите помочь (или же, если это возможно, поручите ему сравнить цены в магазинах и Интернете). А когда вы делаете большую покупку – скажем, машину, – то всесторонне обсудите с ребенком технику переговоров.

14

Неставляйте напоказ перед ребенком неудачные финансовые решения. Очень легко сказать: «Делай, как я говорю, а не как я делаю», особенно когда речь идет о деньгах. Но – контролируйте себя. Возможно, вам не нужно быть финансовым гением, чтобы вырастить гениального финансиста, но не следует кичиться своими ошибками. Если вы говорите дочери об опасности задолженностей по кредитной карте и тут же покупаете пару кожаных сумок на распродаже, ваша дочь решит, что это *лицемерно*, а не *пикантно*. Старайтесь изо всех сил следить за своими финансами, чтобы преподать хороший урок своим детям.

7 фактов о деньгах, которые не нужно сообщать ребенку

Некоторые люди находят правильным рассказывать детям вообще обо всем. Я так не считаю. Когда дело доходит до денег, я думаю, что существует ряд вещей, которых детям – особенно маленьким – знать не следует. Они не готовы воспринять это, и им правда не нужно об этом знать. В некоторых случаях это прагматичное решение. Например, если вы скажете ребенку, какая у вас зарплата, будьте готовы к тому, что он будет все время спрашивать, почему ему нельзя поехать на море или купить самое большое ведро попкорна в кино. Или, что так же вероятно, он расскажет об этом приятелям.

Дело в том, что вы, родители, имеете право – или, точнее, обязанность – сказать: «Это личная информация мамы и папы. Мы вовсе не собираемся делать из этого большой секрет от тебя; просто есть вещи, о которых родители не говорят детям, пока те не подрастут». Вот несколько вещей, о которых детям, скорее всего, *не нужно* знать:

1

Ваша зарплата. Зарабатываете ли вы 50, 150 или 500 тысяч долларов, нет необходимости озвучивать цифры. Это не значит, что вы не можете дать ребенку информацию в контексте. Например, вы можете сказать, что средний (то есть по-настоящему средний) доход семьи в вашей стране составляет примерно столько-то, и сравнить свою зарплату (не называя ее величину) с этой цифрой. Ребенок может воспринять это как «много» или «мало», в зависимости от своего возраста и общего представления о том, сколько что стоит. Возможно, с этого момента можно начинать дискуссии о накоплениях и расходах, описанные в этой книге.

2

Кто из родителей больше зарабатывает. Если вы и ваш супруг работаете на полную ставку, не обсуждайте, кто больше зарабатывает. Когда вы называете величину зарплат, ребенок воспринимает это так, что мама или папа вносит в семью больше и этот вклад более важен. Если неравенство не имеет

значения, зачем вообще говорить? Конечно, многие подростки знают, скажем, что адвокаты зарабатывают больше денег, чем школьные учителя. Если ваш ребенок поднимает эту тему и хочет знать, почему вы как социальный работник получаете меньше, чем ваш супруг, который служит в банке, то вам выпала хорошая возможность поговорить о духовном вознаграждении и компромиссах, на которые идут оба родителя или один из них, чтобы жить так, как они считают нужным. Если один из супругов занимается воспитанием детей, а другой работает, было бы неплохо обсудить, как хорошо, когда кто-то из родителей все время дома, и объяснить, что это тоже работа, и не такая уж легкая. В целом, вне зависимости от ситуации, лучше всего выступать единым фронтом: мы команда, мы работаем вместе и не важно, кто сколько зарабатывает.

3

Количество денег на вашем банковском счете. Когда мне было лет 10, моя соседка Сьюзен рассказала о том, что у ее родителей есть миллион долларов на счете в банке, но эти деньги «пенсионные», то есть их нельзя снять. Моей первой мыслью было, что она врет. Я не знала ни одного человека, у которого был бы миллион долларов. Была ли это правда или нет, эта информация – или дезинформация, что скорее всего, – не принесла ничего хорошего. Ваши накопления и инвестиционные счета – это ваше личное дело. Маленький ребенок просто не поймет, что эти деньги вы не можете тратить сейчас, и начнутся обиды из серии, почему, имея деньги, вы не купили ему то, то и это. Но, с другой стороны, если уж тайна раскрыта, – это хороший повод поговорить о том, что накопления делаются с разной целью.

4

Ваши мысли о том, что братец Джон или тетушка Луиза бедны/богаты/бездельники. В каждой семье есть свой эксцентричный персонаж. И, честно признаюсь, семейные разногласия часто возникают из-за денег. Но разговоры на эту тему должны происходить вдали от детских ушей. Конечно, вас раздражает, что любимый, но безответственный младший брат задолжал вам тысячу долларов и собирается при этом на Багамы, вместо того чтобы расплатиться, как он обещал. Однако если вы скажете об этом в присутствии ребенка, то не только настроите его против дяди – ребенок будет помнить об этом очень долгое время после того, как ваш брат отдаст долг, не думаю, что это новость, о которой вам никогда не говорили. Возможно, вы хотите преподать урок о том, как опасно давать в долг родственникам или друзьям? Тогда расскажите историю, но не называйте имен и подробностей, по которым ребенок мог бы узнать героя повествования.

5

Сколько вы платите няне/бэбиситтеру/репетитору. Яна с удовольствием рассказывает о том, как шокированы были ее дети, когда узнали, что их любимая няня Дженнифер, которая всегда была такой веселой,

на самом деле получала плату. Они верили, что, если уж говорить о деньгах, Дженнифер платила *их маме* за возможность поиграть с ними. Будет вполне нормальным, если вы довольно рано объясните детям, что присмотр за детьми – тоже работа, как и все прочие (пожалуй, самая важная из всех, на которые я когда-либо нанимала людей). Но, естественно, не говорите, *сколько* вы платите. Иначе вы дадите детям некоторое излишнее преимущество над тем, кто присматривает за ними и кто должен ими руководить в отсутствие родителей. Последнее, что вы хотите сделать, это лишить бебиситтера или няню авторитета, да?

6

Сколько вы тратите на подарки. Радость дарить и получать подарки будет утрачена, если ребенок узнает от вас цену подарка, и не важно, касается ли это его самого или другого человека. Ценность подарка не всегда заключается в его стоимости. В конце концов, самые лучшие подарки, например приготовление пиццы с папой или строительство крепости из подушек с мамой, обычно бесплатны. Но когда вы дарите что-то осязаемое и это «что-то» ребенку не понравится, он может расстроиться, и это хороший повод поговорить о деньгах и смысле дарения в целом. Помните, что иногда дети не так осведомлены, как невежественны, и им просто нужны факты. Десятилетний племянник подруги разрыдался в свой день рождения, когда увидел, что в этом году подарков меньше, чем в прошлом. Его маме пришлось объяснять, что теперь он стал старше и вещи, которые он хочет, стоят дороже. Так что нескольким родственникам пришлось скинуться, чтобы купить дорогой айпад, который мальчик очень хотел, вместо того чтобы подарить отдельные маленькие подарки.

7

Как вы переживаете из-за оплаты обучения. Если вы похожи на большинство родителей, мысль о том, что, возможно, придется платить за обучение, приводит вас в ужас. Хотя из главы 9 вы узнаете, почему можно и нужно обсуждать платное обучение со старшеклассником, есть разница в целенаправленном обсуждении и демонстрации тревоги. Полностью исключите негативные высказывания о том, как дорого учиться, если это не бюджет, или как вам придется напрячься, чтобы предоставить такую возможность. Даже если мы говорим в общем и целом, наши громы и молнии могут быть неправильно поняты подрастающим поколением, которое сделает вывод о том, что платный вуз – это бремя, которое вы не хотите нести. Конечно, не стоит давать полную гарантию, что вы оплатите все счета, вне зависимости от того, куда поступит ваш ребенок. Но вы можете сказать, что хорошее образование – ваш приоритет и вы с радостью вложите деньги в будущее ребенка.

2

Сберегайте больше

Даже самые спокойные родители напрягаются, когда речь заходит о знаменитом «Зефирном тесте», или тесте на отложенное удовольствие. Вы, наверное, знаете, о чем я. Маленьким детям раздают зефиринки и говорят: «Если ты не сразу съешь вкусняшку, то получишь вторую такую же». Дети есть дети – одни немедленно проглатывают угощение, но другие все же демонстрируют удивительную стойкость – и бывают вознаграждены за это. Самое интересное, что исследователи, наблюдавшие за тестируемыми детьми в течение десятилетий, обнаружили: те, которые были способны подождать, добились большего во взрослой жизни. Они создали более прочные отношения, достигли более высокого уровня образования и даже получили намного больше (на 210) баллов на экзамене по выявлению академических способностей¹.

Может быть, вы сейчас прочитаете это и а) побежите в ближайший магазин, чтобы купить мешок зефира в шоколаде, чтобы немедленно протестировать своего ребенка, или б) спрячетесь с остатками зефира под одеялом и будете поглощать его, обливаясь слезами, потому что ваш (умеренно) импульсивный ребенок обречен на всю жизнь – он и секунды не вытерпел.

Но давайте серьезно. Что, если ваш пятилетний ребенок ну никак не может устоять перед заманчивой сладостью? И, что более важно (по крайней мере, для читателей этой книги): как это все связано со сбережением денег?

На самом деле очень даже связано. Результаты исследования, проведенного в Университете Пенсильвании, показали, что супруги старше 50 лет, которые в свое время проходили тестирование и продемонстрировали способность придерживаться долгосрочных целей, накапливали почти на 200 тысяч долларов больше, чем средняя американская семья.

Конечно, не удивительно, что люди, умеющие ждать, также умеют и сберегать. Способность откладывать деньги, способность избегать покупок под влиянием импульса, умение строить гнездышко по плану не сильно отличаются от сопротивления таким манящим зефиркам, о которых мы говорили выше.

Поэтому, несмотря на отсутствие сладких результатов, существует небольшое утешение для тех, у кого сейчас поднимается давление (или уровень сахара в крови): вы действительно можете *научить* ребенка ждать. Хотя вы можете усомниться в этом, особенно те из вас, кто видел на *YouTube* ролик с ребенком, жадно запихивающим зефир в рот, – это правда. Вам просто нужно узнать о простых приемах.

К счастью, умение ждать для ребенка не означает самоотречения. Факт, что большинство детей чего-то хотят. Это очень, *очень* нормально – будь то вторая зефиринка, айфон или машина. Ваша работа, работа родителей, заключается в том, чтобы сопротивляться желанию купить все эти вещи, поскольку, давайте уж будем честными, иногда пойти на поводу у своего ребенка – это просто путь наименьшего сопротивления. Вместо того чтобы уступить, помогите ребенку научиться ждать, сберегать и потом самостоятельно приобретать желанные для него вещи. Представленная глава поможет вам в этом.

Кому-то покажется, что придется приложить массу усилий для обучения ребенка *отложенному вознаграждению*, но – нет. Из этой главы вы узнаете несколько соответствующих возрасту способов поощрения к сбережениям, и неважно, склонен ли к этому ваш ребенок от природы или нет. Вы узнаете сами и, надеюсь, донесете до ребенка практические советы о том, в каких случаях он может разумно отложить деньги на потом.

¹ SAT Reasoning Test (Scholastic Aptitude Test, Scholastic Assessment Test) – тест для приема в высшие учебные заведения в США; аналог нашего ЕГЭ. – Здесь и далее примеч. редактора и переводчика.

Но и вам понадобится кое-что отложить на потом, по крайней мере свои ожидания. Дети растут и меняются. Если ваш первоклассник сейчас живет сегодняшним днем – честно говоря, прекрасное качество, – это не означает, что вы не имеете возможности оказать ему определенную помощь и научить ждать, когда он немного подрастет. Ученые полагают, что только треть нашего умения копить деньги является генетически обусловленной. В этом есть и хорошая новость: поскольку только треть сберегательных способностей ребенка заложена в его ДНК, большая часть их может быть сформирована под вашим влиянием. Так что будьте силой, направленной на пользу дела.

6 хитростей, которые помогут сделать вашего ребенка самым терпеливым в мире – и получающим то, чего он хочет

Ваш ребенок не должен быть монахом, чурящимся материальных благ. Ему даже не нужно быть супердисциплинированным. Ребенок просто должен знать хитрости, которые помогут ему избежать напрасной траты денег и вместо этого копить доллары на то, чего он действительно хочет. Вот шесть разумных стратегий, вдохновленных исследованием профессора Уолтера Мискела, блестящего психолога, который много десятилетий назад вместе со своими коллегами и создал «Зефирный тест». Эти хитрости сделают вашего ребенка бережливым человеком.

1

Начните с себя. Прежде чем удовлетворить свои желания, разработайте план игры. Если ребенок маленький, план будет простым. Когда вы собираетесь в магазин, скажите так: «Сегодня нам нужно нижнее белье для твоего брата, и все. Поэтому, если тебе чего-то захочется, напомни себе, что мы не собираемся покупать это сегодня». Обязательно добавьте, что вы сами сделаете то же самое. Дайте ребенку понять, чего ожидать и как реагировать, и это научит его сопротивляться незапланированным покупкам (или устраивать из-за них истерики). Репетиция реакции в любимом магазине сладостей или игрушек – это тренировка разума ребенка, его умения сопротивляться искушениям.

2

Уступить своей слабости или устоять? Вы ведь помните себя ребенком? Очень трудно думать о прелести вещи, на которую ты копишь деньги, когда стоишь в очереди к кассе и смотришь на пакет чипсов со вкусом сыра. Предложите ребенку сосредоточиться на долгосрочном отрицательном результате: если ты сегодня потратишь деньги на чипсы, то срок покупки страстно желаемого набора «Лего» отодвинется еще дальше. Как показывают исследования, это чрезвычайно эффективный метод. Если ваш ребенок колеблется, посочувствуйте ему, как тяжело ждать желаемого, и приведите примеры ситуаций, когда вам тоже приходилось чего-то ждать. Потом, когда вы увидите, что ребенок устоял, похвалите его.

3

Отвлекайте. Когда ребенок пытается устроить истерику в очереди к кассе, потому что он сейчас *умрет*, если не получит жвачку: «Купи жвачку, ты меня не любишь, купи мне жвачку, жвачку, жвачку!» – заранее приготовьте историю, шутку, видео с симпатичным котенком или сумасшедшими американскими горками на своем телефоне. Или придумайте особый секрет, которым вы хотите поделиться с сыном (дочерью) именно сейчас, но он(а) должен(на) поклясться, что никому не расскажет. Когда вы покинете магазин, скажите, что вы искренне восхищены человеком, который устоял перед такой манящей жвачкой. Даже если ребенок еще возбужден, он поймет, что отвлечение внимания помогает справиться с чувствами.

4

Призовите на помощь воображение. Это может показаться странным, но, как показали исследования, способ работает. Предложите ребенку подумать о том, будто вещь, которую ему так хочется получить вот именно сейчас, не настоящая, а всего лишь фотография или картинка, которую он может «повесить» в рамочке в своей голове. Оказывается, это естественным образом проделывали самые терпеливые дети в «Зефирном тесте». Для детей это несколько отвлеченное понятие, но некоторые могут воспринять его. Другой способ – попросить ребенка представить, что с конфетой или игрушкой что-то не так. Если ребенок, находясь в магазине, вообразит, что желаемая игрушка разбита, а конфета перченая, это может сработать.

5

Иногда помогает привычка. Сделайте накопление само собой разумеющимся. «Как только у нас появится немного наличных – мы заработаем или получим деньги подарок, – они пойдут прямиком в нашу свинку-копилку». Не полагайтесь только на силу воли, это трудный путь. Вместо этого сделайте накопления рутиной. Но в эту рутину обязательно нужно внести элемент шуточного бахвальства. («У нас будет мороженое после школы в пятницу, так что бесполезно просить конфеты в среду – ответ все равно будет “нет”»; «Если мы будем покупать мороженое только по пятницам, мы сможем накопить деньги на то, что ты хочешь»).

6

Спросите: «Что делает разумный ребенок?» Иногда полезно спросить ребенка, как бы поступил кто-то другой на его месте. В этих случаях ребенок эмоционально отстраняется от ситуации, в которой его что-то соблазняет, и «отступает в сторону». Пусть он сам решает, какой персонаж выбрать – возможно, это будет приятель, герой любимого мультфильма или просто гипотетический разумный ребенок. Дети любят давать советы, и этот

прием помогает им более хладнокровно рассматривать варианты выбора, а не действовать под влиянием порыва.

Детский сад

Результаты исследований показывают, что даже шестимесячные младенцы способны совершать действия, которые помогают им управлять собой и успокаиваться: например, они сосут палец. К трем годам дети уже умеют подавлять импульсы, способные вызвать истерику. Обратите внимание на те моменты, что перечислены ниже, – они помогут вашему эгоистичному ребенку развить в себе предвестники привычки к накоплению.

- **Ждать – это правильно.** Все мы знаем, как некомфортно ждать. Неважно где: в дорожной пробке, в приемной у врача, в очереди к кассе в магазине. И все это особенно неприятно для ребенка. Но он должен ждать. Скажем так: будет правильным объяснить ребенку, что есть свет в конце тоннеля. Очень часто, когда мы ждем, мы ждем чего-то конкретного: прибытия в определенное место, где нам хочется оказаться, или покупки вещи, на которую мы положили глаз. Поэтому, когда только возможно, подчеркивайте преимущества ожидания. На детской площадке, когда ребенок стоит в очереди к качелям, вы можете объяснить, как работает демократическая система: «Ты должен ждать своей очереди, на потом тому маленькому мальчику придется подождать, пока *ты* покачаешься». Покажите ребенку, что время пройдет быстрее для вас обоих, если вы отвлечетесь. («Давай вспомним цифры от одного до десяти» – это всегда беспроеигрышный вариант.) Было бы неплохо поговорить также об ожидании отдаленной цели, такой как день рождения или праздник, и о том, как будет здорово, когда этот день наконец придет. Чтобы занять время, вы можете обсудить вечеринку по случаю дня рождения, ее тему, гостей, игры, в которые ребенок хотел бы поиграть. Когда этот день наступит, обязательно скажите о том, что праздник стоило ожидать.

- **Три кубышки в надежном месте.** Если речь идет о совсем маленьких детях, то они могут проглотить монету и задохнуться, а долларовые банкноты для них всего лишь бумага, которую можно порвать. Но уже к трем годам дети схватывают идею о том, что деньги имеют ценность. Родители одной дошкольницы рассказывали, что дочь стала просить у них бумажные деньги вместо «железных» задолго до того, как она пошла в школу: девочка поняла, что банкноты стоят больше.

Не разрешайте ребенку разбрасывать деньги по всему дому. Есть испытанный прием: расположите три емкости так, чтобы ребенок мог до них дотянуться: одну, чтобы копить деньги на что-то конкретное, вторую – для покупок прямо сейчас и третью – для тех людей, которые нуждаются в помощи. Лучше взять непрозрачный контейнер – по крайней мере, у ребенка не будет искушения стащить немного «на мороженое». Может быть, у вас есть свинья-копилка, или используйте жестяную банку из-под кофе, или заведите особые конверты в шкафу, сейф, в общем-то, тоже подойдет, но тогда ребенку придется договариваться с вами. Как ваш ребенок будет распределять деньги – равными частями или как-то иначе – не имеет значения, потому что в детсадовском возрасте распределение всегда символичное. Настоящая хитрость заключается в том, чтобы помочь ребенку быть последовательным в своих накоплениях (тратить по назначению) и приучить его *всегда* помещать деньги в копилку, будь то подарок от бабушки на день рождения или монетка, найденная на полу.

- **Организируйте семейную копилку.** Это позволит вам создать вместе с ребенком общий проект, а также показать пример, который будет намного нагляднее, чем любые лекции. Все очень просто: намечается цель («Давайте все вместе накопим на...»), в гостиной, или на кухне, или в любом другом месте, удобном для всех и хорошо заметном, ставится копилка (можно взять коробку из-под обуви или банку для хранения печенья), и в эту копилку все члены семьи будут вносить свою лепту. Начните с легко достижимой цели, приятной для маленького ребенка, например с доставки пиццы на дом или с похода в кино на мультим (с попкорном, пусть он и вреден). Конечно, лепта дошколенка будет совсем маленькой: часть карманных денег

или случайная монетка, найденная под диванными подушками. И вот что поможет: не вкладывайте деньги молча – комментируйте свои вложения: «Эй, у меня полно сдачи из супермаркета, и я сейчас положу ее в копилку!» Собираясь распотрошить копилку, попросите ребенка вместе с вами сосчитать деньги и определить, достаточно ли их для заказа пиццы или покупки мороженого в зоопарке.

• **Родители, не помогайте ребенку проходить без очереди!** Однажды я стояла в очереди в туалет в аэропорту и подслушала, как мама говорит очень маленькому ребенку: «Такова жизнь, мое солнышко. Иногда ты просто должен подождать». Слова самые простые, но с глубоким смыслом. Если вы хотите, чтобы ребенок научился ждать, вы и сами должны сохранять терпение. Не всегда полезно нарушать правила, чтобы сократить время ожидания для своего ребенка. Когда такое происходит, это скорее свидетельствует об отвратительном воспитании. Иногда доходит до абсурда: нетерпеливые мамы и папы стали нанимать «проводников»-инвалидов, чтобы их вполне здоровые дети прошли без очереди на железную дорогу в Диснейленде. В конце концов сотрудники парка должны были изменить правила поездки для инвалидов – теперь «сопровождающие» отсекаются. Конечно, это из ряда вон выходящее поведение, но даже самые стойкие родители могут быть ослеплены любовью к своим детям и попытаются найти лазейку в правилах. Такие действия показывают ребенку, что мошенничать можно, и я даю гарантию, что у вашего ребенка в итоге не сформируется самоконтроль.

• **Арифметические игры: от цифр до монет.** Мой сын еще не учился в школе, и однажды к нему в гости пришли два соседа-близнеца. Я была под впечатлением от того, как хорошо они понимали разницу между монетами в 1, 5, 10 и 25 центов. И это меня несколько смутило: я пишу о деньгах, а мой сын одну монетку не может отличить от другой. По крайней мере, мне так казалось. Между тем даже совсем маленькие дети обладают некими числовыми ощущениями, что в будущем помогает им разбираться с деньгами. Исследование с участием младенцев пяти месяцев показало, что у них уже есть интуитивное арифметическое мышление. Если показать младенцу две куклы, затем одну убрать, на лице у него будет написано удивление.

Только задайтесь целью, и вы повсюду найдете арифметические игры: это и сортировка носков после стирки, и подсчет бананов, которые вы кладете в корзину для покупок, или уток на пруду в парке. С детьми, которые уже собираются в школу, можно поиграть в «магазин», используя настоящие деньги. С монетами ребенку проще разобраться, чем с купюрами, – пусть учится на них. Возможно, сначала вам придется помогать считать монеты, но не торопитесь – дайте ребенку время разобраться самому. Не забывайте время от времени повторять «подсчеты»; вам это может показаться скучным, но повторение является основным компонентом обучения.

• **Самое главное – довести дело до конца.** Существует множество креативных способов сделать вашего ребенка лучшим в мире экономом, но ничто не сработает, если вы, родители, не будете держать свое слово. Конечно, мы все не идеальны. Но когда вы что-нибудь обещаете, вы должны это сделать: не только потому, что это правильно, – так вы закладываете основу доверия. Только так ребенок осознает: если он сохранит сегодня, то получит желаемое завтра.

В Университете Рочестера провели исследование, результаты которого были поразительными и подчеркивали значение доверия. Детей распределили на две группы по 14 человек. Всем группам раздали сломанные цветные карандаши, затем исследователь сообщил детям, что отойдет на несколько минут за другими карандашами, подходящими для рисования. В первую группу он очень быстро принес карандаши, а во вторую вернулся с пустыми руками и просто извинился. На следующем этапе детям было сказано, что вместо карандашей им сейчас принесут более яркие фломастеры. О'кей, прекрасно, первая группа получила обещанное, а во вторую принесли один старый, высохший фломастер на всех. После всех этих фокусов детей

протестировали по методике, аналогичной «Зефирному тесту». Интересно, что прослеживалась четкая закономерность: дети в первой группе, которых не обманули, оказались более терпеливыми – девять из них спокойно ждали вторую «зефиринку» в течение пятнадцати минут; так долго выдержал только один ребенок из второй группы. Вы поняли, о чем я: нарушенные обещания могут обесценить для ребенка любое поощрение.

Человек, который не ел конфет. Воодушевляющая сказка о бережливости, или Как добиться многого от совсем маленьких детей

Гарольд рос в тридцатые годы, в то время, когда многие семьи были стеснены в средствах, а в его доме денег не было вообще. Когда разразилась Великая депрессия, отец Гарольда потерял свою бакалейную лавку и сам погрузился в депрессию, откуда его было не вытащить. Мать Гарольда работала швеей, пытаясь хоть как-то обеспечить четверых детей.

Хотя Гарольду было только десять лет, он решил внести свою долю в семейный бюджет, выполняя необходимую, но не совсем настоящую работу в местном магазине сладостей. Каждый день после школы он садился около платного телефона, и если звонили кому-нибудь из живущих по соседству, бегал позвать этого человека. В то время очень мало жителей округа владели собственным телефоном, и платный телефон обслуживал целый микрорайон. За свои услуги Гарольд получал чаевые в виде нескольких пенни или десятицентовика. В конце каждой недели он с гордостью вручал деньги матери, помогая ей сводить концы с концами.

Несмотря на то что Гарольд часами просиживал в конфетной лавке, он никогда не покупал сладости. Ни одного пенни не потратил. Он знал, что даже совсем маленькие деньги помогут облегчить ситуацию дома, и это само по себе служило ему наградой.

Спустя несколько лет, когда Гарольду уже исполнилось 17 лет, он встретил любовь всей своей жизни, шестнадцатилетнюю Ширли, и через несколько лет они поженились. Ширли пошла работать учительницей химии, а Гарольд, который начал работать учителем истории, быстро поднялся по карьерной лестнице и стал директором неполной средней школы. Они с женой не успели оглянуться, как стали родителями двух мальчиков, девочки, а заодно и обладателями ипотеки.

В конце концов Ширли решила оставить работу, чтобы вести дом.

Однажды Гарольд услышал о совершенно новой программе пенсионного обеспечения, которая позволила бы ему вкладывать до половины своего дохода (тогда около 30 тысяч долларов в год) на счет, не облагающийся налогами.

Когда Гарольд сказал об этом своей жене, она запаниковала:

«Это безумие, дорогой. Мы не можем позволить себе растить троих детей на 15 тысяч долларов в год!»

Что же ответил Гарольд?

«Ширли, мы не можем *не* позволить себе этого».

Гарольд выиграл этот спор. Сегодня любящая пара, обоим уже за восемьдесят, безбедно живет на пенсионные накопления.

Откуда я это знаю? Гарольд и Ширли мои родители. У моего отца есть врожденное качество, которое мама быстро переняла, – *способность*

откладывать вознаграждение. Он знал, что жизнь в условиях ограниченных средств поможет ему свить надежное гнездышко для себя и своей жены, когда они выйдут на пенсию. И это не было преимуществом только для Гарольда и Ширли. Начав копить смолodu, отец сделал так, что им с мамой не обязательно было полагаться в старости на детей, то есть на меня и моих братьев.

Начальная школа

Результаты исследований подтверждают, что к семи годам дети уже могут сосредоточиться на определенной цели. Кроме того, дети в этом возрасте понимают, что именно им нужно для достижения этой цели, и большинство не просто разбираются в деньгах – они зарабатывают (ну ладно, «зарабатывают»), либо получая на карманные расходы, либо действительно подрабатывая, и сами решают, что делать с деньгами.

Вот что следует сказать ребенку, чтобы направить его на путь сбережения.

- **Выберите для себя Правило номер один и твердо придерживайтесь его.** «Откладывай по четвертаку с каждого полученного доллара» – это мое любимое правило, потому что оно легкое. Если ребенок имеет представление о математике, вы можете творчески подойти к объяснению пропорций: откладывать или по 25 центов с каждого доллара (25 %), или один доллар из каждых четырех. Правило номер один может быть полезнее любых сложных объяснений или математических формул. Точно так же, как вы воспитываете необходимые привычки, например чистку зубов и пристегивание ремня безопасности, сделайте привычку к накоплению такой же автоматической.

- **Заставьте подумать о «стоимости выбора».** Я знаю одну маму, которая встречает сына после школы и обычно тратит доллар на какую-нибудь мелочь вроде пачки соленых палочек в магазинчике поблизости. Однажды ее сыну страстно захотелось получить 15-долларовый сборный самолет. Ему пришлось ждать две недели и отказаться от ежедневных приятных мелочей; вместо соленых палочек он ел рисовый пудинг с ореховым маслом, который его мама готовила дома. Вообще-то эта женщина даже и не знала, что преподает ребенку отличный урок о *стоимости выбора*; обычно этот урок мы получаем иным образом. Объясните ребенку этот термин. Вы можете использовать мой пример с солеными палочками и сказать: «Если мы тратим доллар ежедневно на палочки (мороженое, чипсы, печенье), то стоимость выбора – это когда мы не тратим эти деньги, а копим их на то, что тебе хочется больше, чем соленые палочки. Так что пройдет чуть более двух недель, и ты получишь пятнадцать долларов на самолет!»

- **Банковский счет или общество взаимного кредитования являются самыми безопасными способами вложения денег.** Когда ваш ребенок еще не ходил в школу, он мог складывать свои сбережения в копилку, но теперь он стал старше, и вполне можно вложить некоторую сумму в банк. Накопительный счет в банке с государственным страхованием все еще остается самым безопасным местом, где ваш ребенок может уже «по-взрослому» копить свои деньги. Многие банки предлагают государственную страховку либо через Федеральную корпорацию по страхованию вкладов, либо через Фонд страхования паев национальных кредитных союзов². Когда вы придете с ребенком в банк, объясните, что его деньги могут спокойно храниться здесь и даже прирастать процентами в течение оговоренного срока.

И это также хороший повод преподать ребенку урок из прошлого. Страхование вкладов было введено правительством Соединенных Штатов в 1933 году, в период, называемый Великой депрессией, когда компании были вынуждены закрываться и многие люди потеряли работу. Банки лопались, и люди теряли свои вклады, это коснулось очень многих. Чтобы справиться с проблемой, правительство организовало Фонд страхования, который существует и по сей день. Фонд гарантирует, что, если ваш банк закроется, вам вернут до 250 тысяч долларов³. (Не факт, что ваш ребенок быстро накопит такую сумму, если, конечно, у вас не родился готовый предприниматель из Силиконовой долины.)

² В России – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

³ Максимальная сумма, которую вернет АСВ, – 1 млн 400 тысяч рублей.

Прежде чем вы отправитесь в банк, позвоните туда и выясните, есть ли в отделении сотрудники, которые умеют говорить с детьми. Однажды я этого не сделала, а мой сын захотел сделать вклад. Когда он спросил, куда отправятся его 43 доллара, операционист молча указал на номер счета в сберегательной книжке. Это, естественно, ничего не значило для второклассника. Только после того, как я упросила банковских служащих показать моему сыну сейф, он убедился в том, что его деньги и правда будут лежать в надежном месте.

• **Проценты – это «лишние» деньги.** Чтобы соблазнить ребенка на хранение денег в банке, объясните, что у банков есть два преимущества. Первое: ваши деньги лежат в надежном месте (помните сейф?). Второе: вам будут начислять проценты за то, что вы доверили банку свои сбережения. Конечно, в последние годы банки выплачивают исключительно низкие проценты по сберегательным вкладам, около 1 %. (В начале 1980-х процентная ставка по сберегательным вкладам измерялась двузначным числом, и хотя это вряд ли повторится в обозримом будущем, процентные ставки чуть-чуть ползут вверх.) В любом случае важно именно сейчас объяснить само понятие. В конце концов, 1 % от 100 долларов – это 1 доллар в год, а получить доллар «за так» приятно почти каждому младшему школьнику.

Поищите информацию о банках на соответствующих сайтах или пройдитесь по ближайшим, чтобы выяснить, где предлагается самая высокая процентная ставка. Даже если разница незначительная, вы научите ребенка *сравнивать*. Только будьте очень осторожны с комиссией, потому что большинство банков взимают плату, когда баланс опускается ниже минимума. Для ребенка нет ничего хуже, чем, вложив 10 долларов, обнаружить, что он потерял половину своих сбережений, вместо того чтобы получить проценты. В Америке местные и региональные банки, а также общества кредитования обычно выдвигают минимальные требования к балансу и предлагают специальные счета для детей или даже отказываются от ежемесячной комиссии, если счет ребенка связан с вашим. К сожалению, детализации по сберегательным счетам обычно не приходят, и у вашего ребенка не будет вещественного доказательства банковских операций, но, поскольку деньги сохраняются, вы можете показывать ребенку баланс на своем или его смартфоне. Вы можете даже сделать распечатку – так понятнее.

• **Разработайте программу софинансирования.** Принимая во внимание низкую процентную ставку, которую банки выплачивают по сберегательным вкладам, если вы готовы, то можете предложить ребенку софинансирование, чтобы поощрить его стремление сберегать. Софинансирование является хорошим средством поощрения для взрослых, побуждающее их вкладывать деньги в пенсионные программы, и это также работает в отношении детей. Предложите вкладывать 50 центов на каждый сэкономленный доллар – или даже доллар за доллар, если вы можете себе это позволить. Но позаботьтесь о том, чтобы установить определенные ограничения, если вы не хотите вкладывать больше, чем определенную сумму в месяц. Мне как-то рассказывали об одном мужчине, папаше с наилучшими намерениями, который открыл для своего сына сберегательный вклад. Но предложенные банком 0,3 % были столь жалкими, что ребенок не видел смысла в сбережениях. Тогда отец предложил сделку: «За каждый сэкономленный доллар я буду платить тебе пять процентов». Через несколько месяцев этого папу спросили, как продвигается дело. «Ужасно! – ответил он. – Мой сын откладывает каждый доллар, который у него заводится, и я едва успеваю выплачивать ему проценты!»

• **Не залезайте в детскую копилку.** Это может показаться очевидным, но послушайте одну поучительную историю. Муж приятельницы, когда у него заканчивались наличные, имел обыкновение прокрадываться в детскую комнату и заимствовать деньги из запасов дочерей. Потом, через один-два дня, он все возмещал, прежде чем девочки что-либо замечали. Но однажды он забыл вернуть должок, и когда его дочь полезла в копилку за деньгами на мороженое, она начала вопить как сумасшедшая о том, что ее ограбили. Многие из нас так поступали: мы забываем снять наличные в банкомате и тихонько заимствуем десятку из копилки. По результатам одного опроса, почти треть родителей призналась в налетах на детские копилки.

Проблема вот в чем: если вас поймают, то все ваши уроки пойдут насмарку. Вы учили, что имеет смысл сберегать, *если это безопасно*, а свинья-копилка представляет собой безопасное место для денег. Понятно, что родителям приходится отвечать за оплату всех семейных нужд, но ребенок должен чувствовать, что деньги принадлежат только ему. Это делает его независимым и взрослым. Не лишайте ребенка этого ощущения. Конечно, время от времени на пороге появляется парень из доставки пиццы и единственными наличными в доме оказываются сбережения вашего ребенка. Ничего страшного, если вы попросите в долг, но обязательно верните его на следующий день – и дайте доллар в качестве «процентов».

5 правил карманных денег

«Мы не дружим с карманными деньгами» – вот суть ответа, который я получаю от слегка смущенных мам и пап. Родители признают, что не придумали эффективной, работающей системы, и по этой причине они считают себя ужасными родителями. «Мы начали с Нового года, и все было прекрасно первые четыре недели, – сказала мне Кэти, мама троих детей. – Но потом мы стали забывать выдавать карманные деньги регулярно, а в июне оказалось, что никто точно не помнит, сколько мы должны».

Хочу снять вас с крючка: на самом деле не имеет большого значения, даете вы детям карманные деньги или нет. Именно к такому выводу я пришла после изучения более чем двух десятков научных исследований на эту тему. Например, в одном канадском исследовании было показано, что дети, получающие карманные деньги, лучше разбираются в ценах, чем те, которые денег не получают. В то же время, согласно другому исследованию, проведенному в Великобритании, дети с карманными деньгами обращались с ними *хуже*, чем те, кому приходилось подрабатывать за деньги. Вот что я вынесла: поступайте так, как считаете правильным; это ваш выбор – давать карманные деньги или нет.

Как мама, я все-таки твердо уверена, что карманные деньги – это правильный и практичный способ делиться деньгами с ребенком. То есть он будет практичным, если следовать некоторым правилам, которые я приведу ниже. А пока хочу сказать, что в Интернете немало сайтов, которые учат обращаться с карманными деньгами, причем некоторые сайты за свои советы берут деньги – куда ж практичнее для тех, кто их получает. Многие советуют выдавать «валюту» в виде фасолин или долговых расписок, которые можно пустить в ход, и чаще всего в определенных интернет-магазинах. Скажу честно, мне это не очень нравится, потому что ребенок не учится управляться с настоящими деньгами. Если вы найдете что-то подходящим для себя – отлично, но только учтите, что никакой сайт не заменит важного разговора о деньгах, которым следует сопровождать выдачу денежного довольствия, по крайней мере я так считаю.

1

Карманные деньги должны быть реальными деньгами (не фасолинами). Суть в том, чтобы дать ребенку понять с самого начала, что такое карманные деньги и для чего они нужны. В каждой семье по-разному, но вот несколько общих рекомендаций. Если ребенок маленький,

придерживайтесь основ: вы, родители, обеспечиваете ребенка пищей, необходимой одеждой и такими вещами, как подарки его друзьям на день рождения и билеты в кино. Для дополнительных (необязательных) расходов, например стильной стрижки (а вдруг захочется?), попкорна в кино или легальной подписки на музыку, существуют карманные деньги. В средней школе вы все еще будете оплачивать основные потребности, хотя надо бы определить, что это значит. Например, для вас в порядке вещей купить несколько пар 50-долларовых джинсов для школы, но если ребенок положил глаз на дизайнерские штаны – это другое дело, пусть сам и расплачивается. В старших классах баланс снова меняется: ребенок получает больше карманных денег, но и ответственности больше. По-моему, справедливо, теперь он сам будет покупать подарки и оплачивать счета в кафе, куда ходит с друзьями. Когда ребенок становится студентом, ситуация снова меняется: карманные деньги – да, но уже по минимуму, ведь у ребенка больше возможностей заработать самому. В любом случае объясните ребенку, что ваше решение обоснованно, каким бы оно ни было, в конце концов, его карманные деньги – это часть семейного бюджета.

2

Карманные деньги должны выдаваться последовательно. На самом деле не так важно установить «правильный» порядок, как соблюдать принятое решение. Конечно, было бы грандиозно, если бы вы могли свистнуть в свисток и дети выстроились бы в очередь за карманными деньгами, как семейство фон Траппов в чудесном мюзикле «Звуки музыки». И так – каждую неделю, в определенные часы. Но не питайте иллюзий, вы периодически будете забывать выдавать карманные деньги, а дети, как это ни странно, – забывать просить. Не переживайте, что вы не выдали денежное довольствие вовремя, но долг лучше вернуть (ведь это деньги, а они любят счет), а чтобы справиться с собственной забывчивостью, заведите электронный или бумажный лист учета.

3

Передайте полномочия. Вполне нормально, если у вас будут определенные правила относительно траты денег. Например, ограничение сладостей, никаких игрушечных пистолетов и полный запрет на губную помаду для маленьких девочек. Но в целом дайте ребенку свободу выбора, чтобы он мог покупать то, что хочет, особенно если он уже учится в средней школе. Но! *Обязательно нужно контролировать количество карманных денег.* Затрудняетесь в этом вопросе – спросите других родителей о «текущем курсе». Вот главное правило, которое буквально «носится в воздухе»: вам следует выдавать столько долларов в неделю, сколько лет ребенку. Некоторые родители, услышав о 10 долларах в неделю для 10-летнего подростка, проводят нехитрые вычисления и получают 520 долларов в год. Для кого-то это много, другие же считают, что это просто смешно для их сына или дочери. Если эта сумма выходит за рамки вашего бюджета, я согласна с вами целиком и полностью – сокращайте ее. Но если она вписывается в бюджет, то велики шансы, что вы все равно потратите эти деньги на кучу покупаемых для ребенка мелочей. Так может, он сам их потратит? Выдавая карманные

деньги, вы передаете ребенку полномочия, и он сам принимает решение, *как* тратить деньги. Возможно, вы посчитаете, что это слишком – предоставлять десятилетнему ребенку право выбора. Но иногда это прекрасный способ показать ребенку, что такое «просадить все деньги», когда он что-то хочет купить, а не может.

4

Выдавайте наличными. Результаты исследований показали, что мы все тратим больше, если используем кредитную карту или прибегаем к онлайн-платежам. Причина в том, что боль расставания с «живыми» бумажными деньгами откладывается на подкорку. Поэтому так важно давать детям бумажные деньги. (Возможно, по договоренности с ребенком вам придется «заливать» некоторую часть карманных денег на различные сайты, где предлагают подписку на музыку и прочее.) Дебетовые карты, используемые для оплаты товаров и услуг и для получения наличных денег в банкоматах? О'кей, это последний писк моды, но я не рекомендую выдавать их, пока ребенок не окончит школу. Если вы все же решились на дебетовую карту, объясните, почему важно сохранять некоторую сумму и не тратить все. Один момент является общим для всех исследований на тему карманных денег: разговоры, которые мы ведем с детьми, важнее денег, что мы им даем.

5

Никаких оплачиваемых работ по дому. Результаты исследований показывают, что детей нужно привлекать к работе по дому, потому что это приучает их к ответственности и учит помогать другим. Но ошибочно связывать домашнюю работу с деньгами. Если вы не хотите вступать в многочасовые переговоры каждый раз, когда просите ребенка выложить посуду из посудомоечной машины или сложить разбросанную одежду в шкаф, *не платите за домашние обязанности*. Вы поняли? Ключевое слово – обязанности, которые есть у каждого. Работа по дому должна быть частью повседневной жизни семьи. Вы можете платить ребенку за «сверхурочную» работу, выходящую за рамки его обязанностей, но это именно плата за работу, а не карманные деньги. Кроме того, связь карманных денег с обязанностями или желательным поведением может иметь негативные последствия. Я встречала слишком многих родителей, которые сгоряча использовали карманные деньги как рычаг, а иногда и подкуп. «Ты не убрал свою кровать?» Бам! «Никаких тебе денег!» А если вашему ребенку плевать, застелена кровать или нет, и он готов потерять 10 долларов, но прийти домой позже установленного срока? Боюсь, у вас будут проблемы. Так что приучайте ребенка к дисциплине другими способами и отделите эти способы от карманных денег.

Средняя школа

Средняя школа – прекрасное время для воспитания привычки сберегать. Дети уже способны хорошо понять эту концепцию, в отличие от младших школьников, и, пока они еще не старшеклассники, они, скорее всего, будут с интересом слушать ваши лекции и распоряжаться деньгами более или менее правильно. Но и не только. У детей уже появляется интерес к крупным покупкам, которые требуют накоплений. Чтобы все сложилось как надо, предлагаю следующие советы.

- **Очень плохо, если у вас никогда нет денег.** Я знаю, это звучит немного странно, но у меня есть причины так думать: прекрасно, если ребенок копит деньги на конкретные вещи – в конце концов, это основная тема главы, – но он не должен тратить на них последнее. Если покупка полностью опустошит его карманы (счет), то следует подождать и подкопить еще, прежде чем покупать. Иными словами, вполне допустимо копить ради накоплений. Никто не собирается это осуждать. Все дело в том, что вы никогда не знаете, в какой момент вам понадобятся наличные – иногда что-то действительно нужно или очень-очень хочется, например билет на концерт, потому что в город приезжает любимая группа. Если все деньги потрачены, никакого выбора не остается. Не говоря уже о том, что неплохо бы отложить некоторое количество денег для чрезвычайных ситуаций.

- **Получайте самые высокие проценты с самого безопасного вклада.** Сходите в банк со своим школьником и попросите список популярных и самых безопасных вкладов, которые доступны для ребенка. Хотя в последние годы по таким счетам выплачиваются исключительно низкие проценты, ничего страшного. Здесь у вас другая цель – сохранить деньги ребенка, что и делают такие вклады.

- **Не связывайтесь с интернет-банками, если только ребенок не проявляет к ним особого интереса.** Обычно проценты в интернет-банках выше, но для ребенка в средней школе, возможно, интереснее и полезнее иметь дело с настоящим банком. Вот мой совет: сначала отведите ребенка в банк на соседней улице, чтобы он лично вручил кассиру свои деньги, или воспользуйтесь банкоматом, чтобы ребенок почувствовал себя частью финансового мира. Это потом, когда ребенок подрастет, он сможет открыть счет в интернет-банке с высокими процентами. Иногда следует спросить мнение самого ребенка на сей счет. Если он уже готов к абстрактному общению с кибербанками, то вы можете пролистнуть несколько страниц и прочитать про интернет-банки.

3 Супербезопасных вклада для сохранения денег

Сберегательные вклады (счета). Самый простой способ держать деньги в банке и заработать немного на процентах. Как правило, вы должны сохранять минимальный положительный баланс, чтобы не платить ежемесячную комиссию, но в Америке в некоторых банках детям предлагаются вклады без процентов и баланса. Ребенок должен знать, что снятие денег со сберегательного счета государственным законом ограничивается до шести операций в месяц, так что это не вариант для размещения тех денег, которые ребенок регулярно тратит. Вообще, главное правило при размещении денег в банке – узнавать все условия. Будьте дотошными, это сбережет ваши нервы и деньги. Не стесняйтесь показаться «незнайкой» – спрашивайте.

Депозитный счет денежного рынка. Очень похожий на сберегательный вклад, но исторически сложилось так, что по таким счетам выплачивается немного больше процентов, хотя обычно требуется и более крупная сумма положительного баланса. Нет необходимости открывать такой счет, если только вам не предложат действительно высокий процент по срав-

нению со сберегательным счетом. И да – проценты здесь чувствительны к рыночным котировкам, а количество изъятий средств в месяц также ограничено.

Депозитный сертификат. Здесь требуется, чтобы вы держали деньги в течение установленного периода, и вам предложат фиксированный процент по вкладу. Поскольку вы не можете снимать деньги до истечения периода без штрафных санкций, то вы получаете более высокий процент, чем по обычному, сберегательному счету. Большинство детей не захотят потратить плюс-минус 500 долларов, минимальную сумму для открытия такого счета, но для них будет хорошим стимулом сам факт, что чем больше денег на счету, тем больше процентов вам выплачивают⁴.

Если на вашего ребенка свалились большие деньги

Вечеринка «Сладкие 16». Первое причастие. Бар-мицва. Кинсеаньера. Конфирмация. Дастар-банди. Все эти важнейшие ритуалы связаны с определенным возрастом, и в них принимают участие друзья и члены семьи – и, возможно, ребенок получает большие деньги в подарок. (А если у вас есть родственники, которые не спешат расщедриться, вы им это запомните. О, вы запомните!)

Если у вас в семье приняты подобные торжества, то вам следует определить, куда пойдут эти деньги, *прежде* чем ребенок получит кучу наличных. Когда вы видите, как после праздника ваш ребенок, выпучив глаза, носится по квартире с охапкой денег, словно игрок, сорвавший банк, не время и не место для обсуждения рационального плана использования урожая. Следует ли вложить эти деньги в будущее обучение, будет ли что-то потрачено на благотворительность? Продует ли ребенок все до пенни на то, что он хочет (набор барабанов или дорогостоящую поездку на весенние каникулы)? Или вам придется забрать эти деньги в счет оплаты торжества? (Именно так пришлось поступить моим приятелям.) Или (что чаще всего) будут ли деньги разделены на части и потрачены на несколько целей?

Конечно, ваш выбор будет зависеть от состояния семейных финансов и размера обсуждаемой суммы. Могу сказать так: если вы позволите ребенку считать эти деньги «своими», то вам следует потребовать, чтобы он вложил большую часть в долгосрочные сбережения, например для дальнейшего обучения. Если вы считаете нужным, ребенок может пожертвовать часть на важный проект или просто какой-нибудь благотворительной организации по своему выбору. Хотя это «его» деньги, он все еще остается вашим ребенком и вы должны помочь ему разработать хороший план. Отличная практика, между прочим: когда он станет взрослым, то будет получать неплохие бонусы на работе или налоговые премии.

⁴ В России депозитные сертификаты выдаются только юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Физическим лицам Сбербанк предлагает сберегательные сертификаты.

Старшие классы

Начав учиться в старших классах, ребенок будет более разумно тратить свои деньги. Во всяком случае, он не спустит все накопления на игрушку, которой хватит ровно на неделю. Но родители должны убедиться, что дети копят деньги, не выпуская из головы свои намерения после окончания школы. Чаще всего это высшее образование, но, вне зависимости от его собственных планов, очень важно вооружить ребенка следующими принципами.

- **Сбережения на образование.** Результаты ряда исследований показали, что дети, чьи родители полностью берут на себя бремя оплаты образования, получают, в среднем, более низкие оценки, чем те дети, которые сами вкладываются. Причина до конца не ясна, но я предполагаю, что ребенок, который что-то сам вложил в свое высшее образование, имеет больше стимулов, чтобы извлечь максимум возможного. Разве это не причина для того, чтобы помочь ребенку внести хоть малую лепту в оплату обучения? Несмотря на то что многие родители раскошеляются на оплату обучения ребенка, немногие делятся с детьми своими мыслями. Есть семьи, которым тяжело платить; вопрос о том, получать или не получать высшее образование, даже не стоит: конечно, получать! Был проведен опрос, и 85 % родителей высказались за то, чтобы дети вносили свой вклад, но только 34 % действительно просили детей заранее копить на колледж или вуз. Начиная с девятого класса четко объясните свои ожидания: вы хотите, чтобы ребенок откладывал на обучение часть денег, полученных любым способом – заработанных или подаренных родственниками.

Для этого существует множество способов. Ребенок скорее всего захочет копить так, чтобы не лишиться материальной помощи. В Америке, когда определяется величина финансовой помощи, которую семья может получить от государства при поступлении ребенка в колледж, ожидается, что потенциальный студент внесет 20 % стоимости своего обучения. От родителей ожидается лишь небольшая часть этой суммы, примерно 5 %, потому что очевидно, что в семейном бюджете много других статей расхода, от ипотеки до оплаты машины, не говоря уже о других детях.

(Колледжи настоятельно требуют, чтобы вы отщипнули намного большую часть от своих текущих доходов, однако есть ряд способов справиться с этим, например положить сбережения ребенка на специальный счет, который называется «План 529»; об этом я расскажу в главе 9.)

Первое, и самое главное правило – лучше иметь немного денег, чем не иметь их. Даже если ребенок получит материальную помощь, она, скорее всего, придет в виде кредита, но кредит предполагает выплату процентов, и любые накопленные деньги помогут сократить долг. И еще, поскольку формула расчета материальной помощи все время меняется, нет смысла полагаться на то, что отсутствие денег в банке даст вам какие-то преимущества.

- **Рассмотрите возможность вложения сбережений в интернет-банк.** Здесь цель вашего ребенка заключается в том, чтобы сохранить свои деньги, а не заработать лишнее. В любом случае это хороший повод привлечь внимание ребенка к выбору процентов на супер-безопасном сберегательном счете – возможно, в интернет-банке. Такие банки часто предлагают более высокие проценты, чем банки с обычными отделениями. Ваш ребенок уже достаточно взрослый, чтобы разобраться, как работает интернет-банк и как работают банки вообще. В последние годы проценты по сберегательным вкладам стали такими низкими, что вы можете, в лучшем случае, обнаружить разницу в 0,05 и 1 %. Хотя в долларах это немного, для ребенка это хорошая практика: он учится искать самые высокие проценты по сбережениям. Однажды (я надеюсь) проценты вырастут, и тогда поиск разных вариантов приобретет особый смысл. Важно понимать, что деньги, хранящиеся в банке на сберегательном вкладе, находятся в безопасности. Поэтому так важно убедиться, что банк, который выбрал ваш ребенок, входит в систему государственного страхования, – на его сайте обязательно об этом говорится.

• **Откладывайте на «дополнительные расходы».** Некоторые родители переживают и даже иногда стыдятся того, что не могут найти достаточно денег на все, что хочет ребенок. Если вы относитесь к таким родителям, успокойтесь. На самом деле и правильно, и полезно иногда сказать ребенку «нет» и четко дать понять: если он чего-то хочет очень сильно, то ему нужно внести свою долю или даже заплатить целиком. Это так, и не важно, есть у вас деньги или нет. Дети, которые всегда получают то, что они хотят, и от которых не требуется копить и ждать (отсроченное удовольствие), не получают очень важных жизненных навыков. В следующий раз, когда потребуются дополнительные расходы, поговорите о том, сколько вы готовы покрыть и какую часть ребенок должен заплатить из своих сбережений. Вы будете удивлены, какой творческий подход он продемонстрирует, чтобы раздобыть деньги на дорогую его сердцу электрическую гитару. Не извиняйтесь перед ребенком за то, что вы не можете купить ему все на свете; ему уже повезло, ведь вы даете ему возможность и учите, как накопить и купить то, что он хочет.

Студенчество

Это не то время, когда ребенок будет вить уютное гнездышко. Большая часть его накоплений уйдет на оплату обучения, а также основные затраты студенческой жизни. Дополнительные сбережения? Они подождут до получения диплома. Тем не менее учтите следующий совет: научите ребенка использовать сбережения, чтобы оплачивать расходы на колледж. По крайней мере, вложите эту светлую мысль ему в голову, и чем раньше, тем лучше, – пусть привыкает. Как было упомянуто ранее, исследования показали, что ребенок, который частично оплачивает свои же расходы, с большей долей вероятности будет учиться лучше, так как он чувствует свою причастность. Покрывает ли он стоимость учебников, оплачивает ли ремонт комнаты в общежитии или частично вносит плату за обучение, будет разумным, если вы отступите на полшага назад – пусть попробует справиться. Если вы следовали моим советам, приведенным ранее, и помогли ребенку накопить некоторые средства, то у него есть кубышка, куда можно запустить руку.

Подработки должны только приветствоваться. Лето – лучшее время для зарабатывания денег. Накопленные (заработанные) деньги дадут ребенку некоторую свободу во время учебного года, когда ему нужно будет заниматься, а может быть, он сумеет сам оплатить семестр. Если летом ваш ребенок занят чем-то, что не приносит денег (он хочет просто отдохнуть), поговорите с ним о цене такого решения. Кстати, отдых тоже требует денег, и последствия предсказуемы – скорее всего, вашему ребенку потребуется подрабатывать во время учебы (или залезать в родительский кошелек).

Начало взрослой жизни

Здесь никаких вариантов. Ваш взрослый ребенок должен копить, чтобы достичь финансовой свободы. Способность откладывать вознаграждение, чтобы получить то, что он действительно хочет, теперь приобретает особое значение.

- **«Подушки безопасности» для чрезвычайных ситуаций.** Когда вы говорите о чрезвычайных ситуациях с вашим взрослым ребенком, вы можете получить в ответ разглагольствования (нытье) о высокой стоимости жилья и низкооплачиваемой работе, а также о том, что сбережения практически невозможны для его поколения. Тут наступает ваша очередь, и вам следует объяснить, почему время для накоплений пришло именно сейчас, почему надо сберегать понемногу, но регулярно. А в самом деле, почему? Возможно, это прозвучит скучно, но для того, чтобы создать «подушку безопасности». «Подушка безопасности» предотвратит последствия финансовой катастрофы – ваш ребенок не останется без крыши над головой, пока ищет другую работу, точно не положит зубы на полку (впрочем, у него пока еще свои) и сможет оплатить все свои текущие платежи. А потом ему надо будет создавать новую «подушку безопасности». Теперь он уже взрослый, и ему не стоит рассчитывать, что родители будут поддерживать его на плаву и дальше. (То есть будут, конечно, но это на крайний случай, и, кстати, кто рассчитывает на себя, тот быстрее выплывает.) Главное правило здесь таково: «подушка безопасности» должна покрывать расходы на жизнь в течение трех-шести месяцев – за это время новую работу можно найти. Я бы даже рекомендовала «краткосрочную подушку», чтобы вернуться быстрее. В Интернете есть сайты, которые помогают рассчитать, сколько надо откладывать на жизнь. Самая простая схема: оплата жилья, расходы на Интернет и телефон, питание, проезд.

- **Самым мудрым способом накопления может стать выплата кредита, если таковой имеется.** Кому-то эта мысль может показаться смехотворной, но это очень важная концепция, и чем раньше ее примет ваш ребенок, тем лучше. Но, увы, это не всегда понимают даже взрослые. Вот в чем суть: очень скоро у ребенка появятся какие-то накопления, особенно если он продолжает жить дома и ему не надо платить за съемную квартиру. И эти накопления – внимание! – следует использовать, чтобы освободиться от висящего кредита, если таковой имеется.

Простой пример. Скажем, ваш взрослый, но все еще неразумный ребенок обзавелся кредитной картой (в последнее время их часто предлагают по телефону, и очень легко поддаются на уговоры банковского служащего). Он должен по карте 1000 долларов, и процент составляет 18 %. Также него есть 1000 долларов на сберегательном вкладе, где выплачивается 1 % в год. К концу года он должен заплатить 180 долларов в виде процентов по кредитной карте, а по вкладу в виде процентов заработает только 10 долларов. Его деньги физически лежат в банке, но он теряет 170 долларов. А если пойти другим путем? Пусть снимет деньги и погасит долг в 1000 долларов по кредитной карте. Он не заработает на процентах по вкладу, которые и так смехотворны, но зато ему не надо будет ничего платить; вот вам расклад. В любом случае это лучше, чем потерять 170 долларов.

Вы можете возразить: разве моему ребенку не следует иметь «подушку безопасности», о которой мы говорили? Ответ: все зависит от ситуации. Если ребенок продолжает жить с вами, ему следует сначала освободиться от дорогостоящего кредита, а потом уже копить на что-то другое. Это самое величайшее финансовое преимущество жизни с родителями, и это потребует от вашего сына или дочери твердого намерения не играть в кредитные игры, пока он не будет уверен в собственных силах. «Ты хочешь обзавестись кредитной картой, сынок? Отлично, но сначала убедись в том, что ты сможешь полностью выплатить потраченное в течение следующего месяца». Если ваш ребенок живет отдельно, я считаю, что часть своих сбережений ему

следует хранить в банке на случай действительно чрезвычайных ситуаций. Вот вам и «подушка безопасности».

- **Сделайте накопления автоматическими.** Специалисты по экономической психологии знают, что заставить кого-то добровольно копить – все равно что принудить с улыбкой выдирать зуб: как, возможно, говорит ваш проверенный оракул, «Перспективы не очень». Поэтому приучайте своего ребенка, причем еще до того, как он вступит в самостоятельную жизнь, так организовать свои финансы, чтобы не думать о накоплениях каждый раз, когда он будет оплачивать покупки. Иными словами, у него должны быть деньги «на каждый день» и «неприкосновенный запас». Проще всего это сделать, откладывая с каждой зарплаты некоторую сумму, которая определяется индивидуально, исходя из величины зарплаты, неизбежных ежемесячных трат и привычек, от которых не хочется отказываться. В идеале – договориться с работодателем: попросить (написать заявление), чтобы часть зарплаты переводили на зарплатную карту, а другую часть (скажем, аванс) на депозитный счет; это и есть тот случай, когда деньги будут копиться автоматически. Если бухгалтерия не оказывает такие услуги, ребенок вполне может самостоятельно открыть накопительный счет, а потом, пользуясь онлайн-банком, ежемесячно пополнять его. Эти маленькие усилия окупятся в будущем.

- **Не покупайте дорогие вещи, пока не накопите нужную сумму.** Перед ребенком, только что получившим диплом и устроившимся на хорошую работу (давайте будем оптимистами), открывается целый мир. Я имею в виду – мир приятных и таких желанных вещей, на которые он, как ему кажется, *должен* потратить деньги немедленно! О, это очень опасный период, и вдвойне опасный для тех, кто, польстившись на «выгодные предложения» банка из серии «только сейчас и только для вас», становится обладателем кредитной карты. Давайте расставим точки над «i»: кредитная карта – это, по сути, тот же кредит, которым вы можете пользоваться в пределах установленного банком лимита (не спорю, иногда это бывает удобно), но при этом вы платите проценты за обслуживание, ну и, конечно, должны своевременно возвращать банку долг. Купили по кредитке «Ламборджини» – извольте вернуть все до цента. (О кредитных картах мы еще поговорим.)

Возможно, одна из самых важных мыслей в этой книге, которую любыми способами нужно внушить ребенку, неважно, маленькому или большому: нельзя делать крупные покупки, если на них нет денег. Накопит – пожалуйста. И это вовсе не значит «лишать себя мечты», наоборот, речь идет о том, чтобы скопить денег на свою мечту, – это прекрасный мотиватор.

В наше время почти старомодно писать о том, что на покупки – в принципе, любые – следует тратить сэкономленные деньги. Только не думайте, что я одета в заштопанную блузку и юбку с турнюрором, а вместо компьютера пользуюсь пишущей машинкой. Но это правда лучший совет, который вы можете дать своему ребенку: пусть копит. В самом деле, можно накопить всякой симпатичной ерунды, которая, конечно, порадует, но все же лучше отсрочить удовольствие, которое будет гораздо большим.

- **Предложите ребенку пожить с вами, если он копит деньги.** Взрослые дети ужасно самостоятельные, и им, конечно же, хочется жить отдельно. Но за «отдельно» надо платить. Даже если скооперироваться с друзьями, а это уже не так уж и «отдельно», сумма выйдет немаленькая. Я имею в виду съемное жилье, давайте пока о нем.

Допустим, ваш сын или ваша дочь учились в другом городе. Никаких проблем – чадо живет в кампусе, а к вам приезжает на каникулы, все довольны. Но вот он (она) получил(а) диплом. Счастливое воссоединение с родителями😊 может стать мудрым решением для вашего ребенка, и не секрет, что все больше молодых людей выбирают именно этот вариант. Но тут есть одно «но»: если ребенок возвращается домой, это не значит, что вы, родители, должны его полностью обеспечивать. Сядьте за стол переговоров и озвучьте ряд правил, которые придется соблюдать. В противном случае вы обнаружите, что ребенок вернулся, не успев от вас съехать (как был маленьким, так и остался). Одно из правил гласит: ребенок должен отклады-

вать деньги на будущее жилье, вот ровно такое, какое он хочет. А уж коль скоро он живет с родителями на одной территории, то пусть вносит свою лепту. Перечислите ваши пожелания в письменном виде и заключите контракт. (Да, я говорю серьезно.) За коммунальные платежи ты будешь платить столько-то, и это даже не обсуждается (так и быть, сделайте скидку по доброте душевной). Ты будешь давать деньги на продукты или покупать (за свой счет) по списку? Что ты будешь делать по дому (уборка, приготовление воскресных обедов)? И никакого трэш-метала после одиннадцати (только в наушниках). И вот что ему понравится: если вы занимаете деньги у ребенка, отдавайте с процентами. (Правила Налогового управления по начислению процентов родственникам – да, у нас, в Америке, такие существуют!)

• **Обсудите с ребенком выплату первого взноса за жилье.** Вчерашнему студенту покупка жилья кажется столь же нереальной, как премия «Грэмми» для его любимой институтской группы, исполняющей музыку в стиле «инди-рок». Но накопления приведут его в царство возможностей. Не начинайте разговор с поучений: «В твоём возрасте у меня уже был свой дом и трое детей!» Это не прибавит вам авторитета, даже если вы говорите чистую правду. Жилье дорожает, и откладывать на него для многих сложная задача. Никто и не говорит о том, что ребенок купит свое собственное жилье за наличные и сразу. Нет, скорее всего это будет ипотека, но ипотека предполагает первый взнос, который надо выплатить, и, опять же, придется поджаться, чтобы делать ежемесячные выплаты. Прежде чем покупать жилье, ваш ребенок должен накопить на первый взнос в размере 10, а лучше 20 % от стоимости. В Америке среднестатистическая квартира стоит 170 тысяч долларов, то есть накопить нужно от 17 до 34 тысяч. Эти деньги, конечно же, следует хранить не дома под матрасом, а в сверхбезопасном месте. Сверхбезопасное место – это сберегательный вклад или депозит в банке или даже в нескольких банках, с гарантией возврата денег, если банк лопнет. Выбирайте банк (банки) с хорошей репутацией. Маркер хорошей репутации – обещанные проценты по вкладу: чем они выше, тем банк ненадежнее. Я ни в коем случае не говорю о том, что это святая обязанность родителей – дать ребенку деньги на покупку жилья, возможности у всех разные, но около 25 % молодых покупателей признаются в том, что с первым взносом им помогли родственники (догадываетесь, кто эти родственники? – мама и папа, конечно!). Но только имейте в виду, ваше денежное участие, каким бы большим оно ни было, не дает вам права диктовать, в каком именно районе должен жить ребенок или какое жилье ему покупать. У вас могут быть наилучшие намерения – безопасность, выгодная продажа впоследствии и так далее – но именно ребенок будет там жить, и ему решать.

3

Тяжелая работа по выплатам

Спросите родителей, чего они желают для своих детей больше всего на свете, и почти все ответят одинаково: «Мы хотим, чтобы они были счастливы».

Ну да, звучит неплохо.

Но вот такая заковыка: часто тот способ, который мы используем, чтобы сделать ребенка счастливым, не оригинален – мы заваливаем его нужными и ненужными вещами, предоставляем развлечения, какие он только пожелает. И зря. Результаты исследований показывают, что «секретный соус», необходимый ингредиент счастья, – это умение ставить и достигать личные цели, усердная работа и, конечно, чувство удовлетворения, которое приходит в результате приложенных усилий.

Вот что я имею в виду. Когда я была ребенком, мой папа любил повторять такие слова: «В нашей семье мы делаем все, что должны сделать, прежде чем приступить к тому, что хочется».

Надеюсь, вы поняли, что в семье Коблайнер не были приняты безумные вечеринки.

Мы с братьями, да и мама тоже, частенько посмеивались над папиным девизом, но теперь-то мне ясно, что это и правда замечательный подход к воспитанию. Нам всем было хорошо и весело вместе, но акцент ставился на дело, которое надо было хорошо выполнить. Любое дело – от мытья посуды и решения примеров до (в случае папы) выполнения обязанностей директора школы.

Мой папа интуитивно чувствовал, что подлинное чувство удовлетворения, которое приходит в результате усердной работы, и является ключом к успешной, счастливой жизни.

Оказалось, что папа был не единственным, кто рассуждал подобным образом. Несколько десятилетий спустя профессор психологии из Университета Пенсильвании Анджела Дакворт обнаружила то же самое. Она получила премию фонда Макартура за свои исследования, в ходе которых обнаружила, что настойчивым и упорным людям (*твердолобым*, как теперь принято говорить) не только лучше дается учеба в школе, но они получают и более высокую зарплату, накапливают больше денег и, в целом, больше удовлетворены своей жизнью.

- Самое поразительное открытие профессора Дакворт: для успеха вашего ребенка твердолобость значит намного больше, чем интеллект.

- А теперь самое воодушевляющее открытие: ребенка можно научить твердолобости.

Воспитание твердолобого ребенка – задача выполнимая, вне зависимости от того, в какой степени он обладает этим качеством от рождения. Генетики могут подтвердить, что одни дети рождаются суперсознательными, а другие – неторопливыми и беззаботными. Это нормально и даже здорово. Однако наша родительская работа заключается в том, чтобы объяснить ребенку, как это важно – упорно делать свое дело, касается ли это уроков, обязанностей по дому или занятий после школы.

Ребенка нужно учить настойчивости и одновременно – распределять приоритеты. Это о том, что ребенок должен понимать, когда следует выкладываться по полной, а когда более правильным, если не лучшим, окажется умеренный подход. Осилив эту задачу, вы можете перевести дух, потому что ребенок вырастет независимым, финансово обеспеченным и да – счастливым взрослым.

Детский сад

На этой стадии вам может показаться, что единственная «твердость», с которой сталкивается ребенок, – это песок и камешки в его ботинках. В конце концов, какую работу может выполнять трехлетка? Однако вам следует читать дальше. В этом возрасте легче всего научить ребенка трудовой дисциплине, и вот какие уроки следует преподавать.

• **Выполнение обязанностей – это жизнь.** В те дни, когда большинство семей жили не в городах, а на фермах, обязанности по дому не являлись предметом переговоров: работа должна быть сделана, и кроме тебя ее сделать некому. Но сегодня большинство детей свободны от домашних обязанностей. Такая «счастливая» трансформация произошла благодаря развитию технологий, распространению культуры фастфуда, большей занятости детей в школе и не в последнюю очередь избалованности через край (родители готовы водрузить на ребенка корону и посадить на трон).

Прежде чем вы решите, что не стоит заставлять малыша убирать тарелку со стола, ведь это отнимает его личное время, пусть лучше пойдете порисует, подумайте вот о чем. Ученые из Университета Миннесоты прослеживали биографии разных людей, начиная с нежного возраста и до двадцати пяти лет. Объединяющим фактором для тех, кто получил диплом и сделал уверенные шаги в сторону успешной карьеры, стало выполнение обязанностей по дому. С малолетства, особо подчеркну.

Вот вам хорошая новость: нет ничего сложного в том, чтобы поручить определенные обязанности ребенку, начиная уже с полутора лет. Если вы когда-нибудь мыли посуду или пылесосили в присутствии малыша, то, несомненно, наблюдали, как он пытается поучаствовать в «развлечении». Извлеките пользу из этого преходящего (к сожалению) отношения. Пусть у ребенка будут самые простейшие обязанности, например ставить на место свои ботиночки или вешать куртку (сделайте крючок на нужном уровне). Настаивайте на выполнении этих обязанностей каждый день и, конечно, не забывайте хвалить малыша, когда он выполняет возложенные на него обязанности без напоминания. Будьте изобретательны – просите малыша о помощи. Например, попросите его вытирать посуду после мытья (вы будете держать тарелки, а ему вручите полотенце). Закрывайте глаза на далекое от совершенства выполнение – потом тихонечко переделаете, но так, чтобы ребенок не видел. Да, здесь есть и обратная сторона: «О, простите, тетя Эдна, но та чудесная конфетница, лимонно-зеленая, в горошек, что вы нам подарили, разбилась, потому что Джонни помогал мыть посуду!»

Цель здесь заключается в том, чтобы сделать домашние обязанности частью повседневной жизни ребенка – от вас вовсе не требуется заставлять его начищать до блеска дом.

• **На работе вы зарабатываете деньги.** Когда моя подруга Мелинда была маленькой, она думала, что папа на работе занимается тем, что читает газеты, так как он каждый день выходил из дома с газетой под мышкой. (Ее папа работал психологом в средней школе.) Маленькие дети не понимают, что такое работа, и не видят связи между работой и деньгами, на которые живет семья. Вы можете просто сказать ребенку, что вам платят за работу, что ваша работа приносит деньги, на которые вы покупаете в том числе мороженое и сладости, но лучше наглядно *показать* ему это.

Если это возможно, приведите ребенка к себе на работу, покажите свое рабочее место – кабинет, или стол, или мастерскую. Разрешите ему поиграть с держателем для клейкой ленты и – вот счастье-то! – покрутиться на офисном кресле. Простыми словами, чтобы ребенок понял, объясните смысл вашей работы и скажите, что вам платят деньги за выполнение этой работы. Подчеркните, что работа позволяет оплачивать дом, где вы живете, и одежду, и еду, и игрушки.

Многие, даже совсем еще маленькие дети, способны понять смысл самой сложной работы, если вы расскажете о ней на доступном уровне. Я знакома с одной мамой, которая

работала онлайн-администратором в крупной компании. Она следила за тем, чтобы общение с клиентами соответствовало правилам вежливости и чтобы представители компании своевременно отвечали на обращения. Когда ее четырехлетнего сына спросили, чем его мама зарабатывает на жизнь, он ответил: «Моя мама убирает из Интернета плохие слова!»

• **Хорошо, когда у вас есть работа, и еще лучше, если вы ее любите.** Один из лучших советов, которые я получила, когда мой сын был совсем маленький, заключался в следующем. Его воспитательница в подготовительной группе попросила родителей сделать вид, что им нравятся жуки и червяки. Причина: группу моего сына привели в огород и оказалось, что почти всем детям нравится копать и возиться с землей. Но дети наслаждались этим занятием только до того момента, как за ними пришли родители. Реакция почти всех взрослых была одинаковой: «Фуууу, червяки!» И эта дурацкая реакция сразу погасила интерес детей к полезному занятию.

Многие свои представления и предубеждения (потом они могут поменяться) дети получают от нас. Так что именно ваши чувства по отношению к работе, а также те слова, в которых вы говорите о ней в присутствии ребенка, – все это повлияет на его взгляд на работу в целом. Если вам нравится ваша работа, отлично – есть повод поговорить о ней. Если вы не любите ее, а изображать трудовой энтузиазм не хочется, порадайтесь вслух тому, что у вас вообще есть работа. Очень важно передать ребенку представление о том, что работа – это а) необходимость, и б) повод для гордости.

• **Приводите примеры реальной работы, которую выполняют реальные люди.** Рассказывайте о тех видах деятельности, которые вы с ребенком наблюдаете каждый день. Объясняйте, что делает учитель, врач, инженер, расскажите ребенку, какой у него может быть выбор. Представления ребенка о профессиях не должно основываться только на том, что он видит по телевизору. Также объясните, что люди работают для того, чтобы получать деньги, и он тоже должен будет работать – в свое время. Если вы ведете дом и занимаетесь воспитанием, расскажите, что это тоже работа и она состоит из множества операций: приготовления пищи, стирки, уборки, занятий с ребенком и даже прогулок с собакой. Это работа, за которую не платят зарплату, но она не менее важна. Что я хочу этим сказать: работа бывает разной. Делай то, что должен, и *цени это*. Ваш ребенок обязательно последует вашему примеру.

• **Хвалите за усилия, а не за ум.** Психолог из Университета Стэнфорда Кэрол Дьюэк провела ряд исследований и обнаружила, что те родители, которые постоянно говорят детям, какие они умные и талантливые, могут непреднамеренно внушить им неверное понятие о трудовой этике. Если хвалить маленького ребенка за его врожденные таланты, то он, скорее всего, будет легко впадать в отчаяние, как только ему придется делать что-то чуть более сложное. Объясню то же самое другими словами: как только для такого ребенка работа перестает быть легкой и приятной, он может сразу же отступить, признав, что его таланты достигли своих границ. Так что нет, хвалить стоит целенаправленно, конкретно и за усилия, которые привели к определенным результатам. Например, когда ребенок показывает вам рисунок, не говорите: «Ты такой замечательный художник, ах, ах». Лучше отметить: «Мне нравится, что ты так старался нарисовать эту картину, и мне очень нравится синий цвет, который ты выбрал для этой линии».

Способность придерживаться какого-либо занятия – именно она поможет ребенку понять и признать, что работать не всегда легко и приятно. И, в общем-то, не важно где и кем – можно два часа в день молоть перец или подхалтуривать тут и там, чтобы заработать на учебу; это тот случай, когда цель оправдывает средства.

Еще одна важная мысль звучит так: преодоление препятствий и неудач являются неотъемлемой частью жизни любого человека.

• **Научите ребенка представлять себя Бэтменом.** Были проведены очень интересные исследования, которые обнаружили, что даже маленькие дети дольше сохраняют интерес

к заданию, если они воображают себя кем-то другим – персонажем, который усердно работает. Ученые даже дали забавное название этому феномену: «Эффект Бэтмена». Так, в одном исследовании группу детей от четырех до шести лет попросили выполнять скучное задание в течение десяти минут в качестве «хороших помощников». Детям также дали айпад с увлекательной игрой и разрешили делать перерывы по собственному усмотрению. Одних детей попросили периодически спрашивать себя: «Усердно ли я работаю?» Другим сказали, чтобы они обращались к себе по имени: «Усердно ли работает Саманта?» Ну а третьи должны были представить себя Бэтменом или Дашей-путешественницей. Им выдали элементы костюма (маску, платок), и эти дети спрашивали себя: «Усердно ли работает Бэтмен/Даша?» Дети, которые называли себя «я», тратили на задание минимальное количество времени, предпочитая отвлекаться на айпад, а те, которые выступали в роли Бэтмена/Даши – максимальное. (Психологи называют этот феномен «самодистанцирование».) Очень легко использовать такой подход с вашим ребенком: предложить ему выбрать персонаж и «войти в роль», когда нужно что-то сделать. (Вам это может быть знакомо, потому что такой прием помогает детям откладывать вознаграждение и они могут копить деньги).

Начальная школа

В этом возрасте дети буквально очарованы самой идеей зарабатывания денег, причем любым способом – разливать лимонад, продавать самодельные кошельки друзьям или вести собственный блог о модном маникюре. Вот что следует говорить детям, чтобы у них появилось желание трудиться.

- **Домашние обязанности есть у каждого члена семьи. Точка.** Как я уже говорила, дети, у которых есть свои обязанности по дому, вырастают более успешными. Возможно, это происходит благодаря ощущению «я все могу», которое появляется в результате хорошо выполненной работы, или чувства локтя и принадлежности к команде.

Вот что нужно знать родителям. Ребенок должен быть в состоянии справиться с заданием, и вы должны четко изложить, чего от него ожидаете. Можно привлечь ребенка к выполнению домашних обязанностей, разработав вместе с ним расписание. Обсудите, что последует за невыполненным заданием. Вы, вероятно, будете удивлены, какие драконовские меры предложит сам ребенок в качестве наказания. («Если я не погуляю с собакой без напоминания, я должен буду съесть собачью еду!») И опять-таки – это хороший момент для обсуждения более приемлемого наказания: «Никаких компьютеров и телевизоров в течение месяца за неубранную кровать, мне кажется, это слишком уж сурово, но что, если вместо этого ты будешь лишен часа игрового времени в выходные?»

Выработайте взаимное соглашение о домашних обязанностях (в некоторых семьях даже рисуют схемы), это позволит каждому члену семьи почувствовать свою сопричастность. Возможно, вы сочтете разумным, чтобы в списке вашего ребенка стоял вопрос: «Чем еще я могу помочь своей семье?» Для него это подчеркивает причастность к чему-то целому, и он понимает, что выполнения минимума недостаточно.

Вот что важно: ни при каких ситуациях *не платите* ребенку за его обязанности, заплатить можно только за то, что делается «сверх плана».

- **Вы можете платить за дополнительную работу.** Ладно, вы услышали, что я считаю в корне неверным оплачивать домашние обязанности. Но вы *можете* платить за работу, которая выходит за рамки повседневных заданий. Я говорю о таких вещах, как уборка гаража или приведение в порядок фотографий в папках на рабочем столе компьютера. Возьмем, например, Рэйчел. Сейчас она писательница. Когда Рэйчел было девять, отец предложил ей несколько долларов в неделю за то, чтобы поддерживать идеальный порядок во дворе их фермы. «У меня появилось чувство гордости за свой двор, ведь это я там хозяйка, – рассказывает Рэйчел. – Честно говоря, я даже стала тираном, потому что постоянно пилила братьев и сестер, которые везде разбрасывали игрушки».

На самом деле, если вы мудрый человек, то всегда можете использовать во благо желание ребенка подзаработать. Возложите на ребенка ответственность за экономию электроэнергии во всем доме: пусть он выключает свет, отключает приборы из розеток, контролирует водонагреватели. Предложите ему часть от сэкономленной суммы платежей (это еще и урок арифметики, проведенный вместе). Ваш чердак или антресоли переполнены вещами, которые нужно разобрать? А у вашего ребенка как раз не хватает наличных? Отлично! Разрешите ему продать более-менее пригодные, но ненужные вещи через Интернет (после того, конечно, как вы все проверите). Мои дети ухитрились извлечь небольшой доход из старых комиксов, которые хранила их бабушка (ничего особенного, но 20 долларов тоже неплохо).

- **Работа не всегда будет увлекательной, но здорово, когда она вообще есть.** Теперь ваш ребенок стал немного старше, и вполне нормально (даже правильно) признаться ему, что вам не всегда нравится ваша работа. Допустимо высказаться в том смысле, что вы

не всегда соглашаетесь с начальником – точно так же, как ваш ребенок не испытывает особой любви к какому-то учителю. Это правда жизни, с которой сталкивается каждый.

Пришло также время поговорить о том, что нужно быть вежливым. Даже если это показная вежливость, она необходима на работе и в школе.

Ваша работа вам совсем не нравится? Что ж, начните с того, что у вас есть способ зарабатывать деньги, и это уже хорошо, потому что вы имеете возможность покупать еду и одежду для всех членов семьи. Да и крыша над головой у вас есть. Вы можете поговорить о том, что могло бы сделать вашу работу лучше; например, следует приложить такие-то и такие-то усилия для повышения в должности или изучить условия в других отделах компании, куда вы могли бы перейти. Никто не мешает вам поделиться с ребенком планами на дополнительное обучение, которое позволит продвинуться на нынешней работе или же поменять ее.

Вывод: работа не всегда идеальна, но она дает возможность зарабатывать деньги, и это уже хорошо.

• **Деньги – это еще не все.** Для вас это клише, но не для вашего ребенка. Да, вы хотите, чтобы ребенок вырос финансово независимым (в конце концов, для того вы и читаете эту книгу), но было бы большой ошибкой выбирать сферу деятельности, основываясь только на большой зарплате. Именно сейчас пришло время говорить о том, как важно выбирать работу, которая нравится, ведь ценность денег не всегда одинакова. Было бы правильным обсудить компромиссы. Если, допустим, вы сами сделали выбор в пользу работы, а не зарплаты, объясните ребенку, почему вы поступили именно так. Нет необходимости называть точные суммы. Вы занимаетесь гуманитарными науками, несмотря на умеренное вознаграждение? Или вы получаете удовлетворение от своей работы, потому что можете что-то дать людям, – например, вы учитель, или социальный работник, или адвокат, который оказывает бесплатные юридические услуги? Если вы занимаетесь бизнесом, расскажите, почему вам это нравится. Вообще, расскажите о том, что вам нравится – управлять людьми, организовывать концерты? Ребенок должен знать, за что вы любите свою работу, помимо тех денег, которые она приносит.

• **Относитесь уважительно ко всем видам работ.** Не так давно я наблюдала за мальчиком и его папой на бейсбольном матче. Мальчик, примерно одиннадцати лет, пытался сфотографировать игровое поле с места, предназначенного для персонала. Когда билетер попросил его уйти, мальчишка это проигнорировал и спокойно продолжил фотографировать, а отец стоял рядом и не вмешивался. Эпизод вроде и незначительный, но он показал ребенку, что быть нахальным – нормально и, что еще хуже, – можно демонстрировать неуважение к тем, кто выполняет свою работу.

Большинство родителей учат детей говорить «спасибо» и «пожалуйста». Но не менее важно быть хорошим примером для своего ребенка и демонстрировать доброжелательное отношение к людям, которые, выполняя свою работу, облегчают нам жизнь. Поступайте так, даже если у вас плохое настроение или, скажем, когда официант случайно принес вам не тот заказ. Общаетесь ли вы с няней, водителем автобуса или продавцом в магазине, быть любезным, выказывать признательность ничего вам не стоит. Так в чем проблема, если вы этого не делаете? В снобизме? Но это точно не тот пример, который пойдет на пользу вашему ребенку.

• **Родители, пусть дети сами продают лимонад.** Недавно подруга рассказывала мне, как в выходные она наблюдала на побережье, в общем-то, поучительную картинку. Дети продавали лимонад. Свежеприготовленный лимонад разливался из элегантного кувшина, ореховые пирожные с кремом лежали на специальной подложке с охлаждением, а табличка «Вы можете выпить у нас лимонада» выглядела так, словно над ней несколько дней работал профессиональный каллиграф. Не удивительно, что за детьми наблюдала пара сверхбдительных родителей, контролирующая каждое их действие, а у детей были скучающие лица. В чем проблема? Ну, это очевидно: родители лишили детей радости предпринимательства, желания и драйва, все сделав за них.

Если ваш ребенок хочет заработать немного денег, вы, конечно, можете оказать ему необходимую поддержку, но и только. Не надо выполнять работу за него: это лишит ребенка не только радости, но и шанса научиться на собственных ошибках. Лучше всего позволить ребенку взять инициативу на себя, даже если это означает лимонад в банке и печенье из коробки.

Вы не хотите выглядеть занудой, но после того, как лимонад будет распродан, было бы неплохо сесть рядом с ребенком и понаблюдать, как он подсчитывает прибыль, вычитая из выручки затраты на лимоны, сахар, бумажные стаканчики и прочее. (Кстати, подсчитывать чистую прибыль – этому тоже надо научить.) Обсудите издержки: «Слушай, а ведь в прошлый раз, когда мы с тобой использовали готовую смесь для выпечки, ты получил больше? И времени на приготовление пирожных ушло меньше». «Пожалуй, стоило выжимать настоящие лимоны, а не брать порошок для приготовления сока, даже если возня с лимонами отнимает больше времени. Все-таки свежавыжатый сок более привлекательный». Такие уроки «за кулисами» значат для ребенка больше, чем место для продажи лимонада, оформленное профессиональным художником.

• **«Стать богатым» не может быть целью карьеры.** Когда Энди пришел на собрание в класс своего сына, он оторопел, прочитав сочинение своего сына на тему «Кем я хочу стать». «Он совершенно искренне написал, что хочет быть богатым и знаменитым профессиональным игроком в баскетбол, – рассказал мне Энди. – Учитывая, что его рост – метр с кепкой и то, что он даже пробежаться не может как следует, это фантастика».

В какой-то момент стало распространенным мнение, что родители всего лишь должны советовать детям «следовать за своей мечтой», мол, этого достаточно для успеха. Нет, недостаточно. Если ваш ребенок хочет метко бросать мяч в корзину, притом что он самый низенький в классе, или исполнять баллады, а у него совсем нет слуха, да еще и надеется «срубить большие деньги», вам следует кое-что добавить. Выберите нужный момент и поговорите с ним о *перспективах*. Пожалуй, будет правильным сказать, что он скорее получит МВА, чем поступит в NBA, но не прекращайте оплачивать его баскетбольную секцию. Кто знает? Может быть, у вас вырастет двухметровый гигант и станет непревзойденным по броскам сверху. Ваша задача – не отговаривать его, не высмеивать (боже сохрани!), а помочь увидеть перспективы и, возможно, подобрать что-то другое – то, что принесет пользу в будущем. Но только не сходите с ума, если ребенок кажется вам временами чересчур корыстным: это естественно, и это не значит, что он вырастет вторым Дональдом Трампом.

Средняя школа

В этом возрасте дети становятся более ответственными и даже начинают зарабатывать деньги. Но вы должны настаивать на выполнении ряда «бесплатных» обязанностей, главной из которых является школа. Вот как следует разговаривать с ребенком, чтобы сохранять баланс.

- **Пришло время для более сложных обязанностей по дому.** Ученики средней школы способны на большее, чем младшие школьники, и у них сейчас меньше уроков, чем будет в старших классах. Кроме того, в этом возрасте детям уже хорошо знакомо чувство удовлетворения – по крайней мере, в начальной стадии – от выполнения «взрослой» работы, такой как стирка или стрижка газонов. Ваша задача – вырастить самодостаточного ребенка. Я прекрасно понимаю, что вам быстрее и проще все сделать самой/самому, например подмести пол на кухне или отчистить ванну, чем постоянно придирайтесь к ребенку. Все это («взрослая» работа) – жизненные навыки, которые ребенок должен получить, но здесь важно не перегнуть палку. Однажды мне встретился выпускник школы, который больше переживал из-за стирки собственных вещей, чем по поводу оценок на экзамене.

Мыть туалет, как следует отчищать сковородки (это моя личная обязанность), суметь вымыть пол и не развести грязь вокруг – примеры таких жизненных навыков. Если вы правильно выберете момент, то можно вызвать интерес к изучению новых навыков, скажем научиться забивать гвозди без урона для пальцев (не все мужчины этим навыком владеют). И помните: домашние обязанности – это неотъемлемая часть жизни любого члена вашей семьи.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.