

# МОСКОВСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ журнал 2/2017



## **ФИНАНСЫ, ПРОСВЕЩЕНИЕ И ВОСПИТАНИЕ ДЕТЕЙ**

Арсаханова Зина Абдулловна

д.э.н., проф.

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»

**Аннотация.** Как правильно воспитывать и просвещать в финансах детей, вводить их в финансовый трейдинг, каковы проблемы и решения. Аналитическая статистика и обзор по проблеме.

**Ключевые слова:** воспитывать; просвещать; финансы детей; финансовый трейдинг; аналитическая статистика.

## **FINANCE, EDUCATION AND EDUCATION OF CHILDREN**

Arsahanova Zina Abdullovna

Doctor of economic sciences, prof.

FGBOU V "Chechen State University"

**Abstract.** How to properly educate and educate in the finances of children, introduce them into financial trading, what are the problems and solutions. Analytical statistics and a review of the problem.

**Keywords:** to educate; enlighten; Children's finances; Financial trading;

Analytical statistics.

Статистика и опросы (например, НАФИ, 2016 г.) свидетельствует: примерно 86% несовершеннолетних (14-17 лет) – с личными деньгами. Но делать им самостоятельно инвестиции нельзя по закону, да и «по родителям», хотя с 14 лет можно открывать вклады, ими распоряжаться. Часто родители практикуют депозиты без снятия. Подросток-трейдер в России – редкость.

Более 40% подростков имеют «пластик», 44% – снимают с банкоматов наличные, 39% регулярно пользуются платежными терминалами. Многие россияне считают 19 лет безопасным возрастом начала использования финансовых продуктов. Лишь пятая часть взрослых считает, что 14-17 летние могут применять карты безопасно (16% – мобильный банк, 15% – электронный кошелек) [11].

Родители в большинстве «открывают финансы» для детей по накоплению на совершеннолетие, но не для свободных трат или их инвестирования: 17% открыли вклады на детей (внуков), 3% – дебетовые карты, 5% – предоплаченные карты [2].

### **Правильно обсуждать финансовые вопросы с детьми?**

Да, правильное отношение к финансам, материальным ценностям для детей важно, следует этому учить! Но как? – Общих исчерпывающих «рецептов» нет, но некоторые общие идеи – есть.

Основные принципы – это показывать, демонстрировать, давать детям:

- источники (пути) появления денег в семье («я ухожу на работу утром, целый день делаю то-то, мне за это платят столько-то», «семье на месяц нужно столько-то, я должен зарабатывать столько-то, иначе нам придется отказаться от того-то», «в семейном кошельке максимально может быть такая-то сумма, поэтому расходы могут быть лишь до такой-то суммы»);
- как оплачивают счета («за что платим», «кому платим», «какими транзакциями оплачиваем», «насколько это уменьшает деньги в кошельке, на карте», «как я поступаю, чтобы спланировать оплату вовремя и полностью»);
- кредитные карты, с пояснениями, что такое долг, начисляемый

процент («лучше выплачивать долг полностью и быстрее, так как так мы сэкономим столько-то»);

- небольшие наличные («на мелочь»), позволяя самим планировать и совершать покупки «мелочи» («почувствуй, как непросто расставаться даже с незаработанными деньгами»);
- работу сберегательного счёта («откроем небольшой сберегательный счёт, будем копить на день рождения») [11].

Неплохо демонстрировать финансовые цели, ресурсы, потенциал своих действий, используя финансовые расчеты по схеме (рис. 1):



Рис. 1. Обучающе-демонстрирующая схема финансовых действий

### **Как обсуждать финансовые вопросы с детьми?**

Обсуждать, но умело, без споров родителей по домашним финансам. Без нравоучений. Ребенку 3-4 года достаточно, что он знает, как папа-мама работают, зарабатывают деньги, куда идут эти деньги («не только на детские игрушки»). Его посвящают в ситуацию типа: «сейчас денег на игрушку нет, деньги нужны на другое, а за игрушкой они придут после зарплаты» или «этот автомобиль для нашей семьи пока дорогой, но папа получит новую работу, с высокой зарплатой и тогда можно купить детский автомобильчик желанный».

Составляем список важных покупок, привлекая ребенка (можно игрушку недорогую купить в демонстрационных целях»). Или любимое лакомство. Пусть станет участником «большого», «семейного» - планирования финансов. Товарно-денежные связи ребенку легче понять, чем «чисто денежные». Сложные семейные проблемы («как купить квартиру в

новостройке или кредит недорого в банке взять») ребенку неинтересны. Не «загружаем» его!

Важно обсудить с ним «его» вопросы: где летом отдохнуть и как? что подарить на новый год или день рождения? Ребенок капризничает, отказывается «вникать» в денежные проблемы, приоритеты семьи, требует купить новую игрушку – и все!? – Ваши недоработки! Возможно, в семье деньги стали самоцелью, постоянной темой, появились нетрезвые отношения к ним [4].

Исправлять, путем ошибок, проб, расплат, доверием! Передавайте ребенку карманные деньги после обсуждения, что он может купить, а на что, за какой срок их тратить нельзя.

Давать детям карманные деньги только со школы, примерно с 8-9 лет. На пирожок, сок, порцию мороженое. На жвачку – не давать! Сейчас проще: есть электронные терминалы оплаты в школах. «По ладошке». Подросткам можно и больше. Неплохо быть уверенным, что карманные деньги на сигареты и другие вредные применения не идут. Попробуйте давать на день, понемногу.

Главное – учить бережливости, понимать, что деньги даются трудом. Поэтому стимулируйте получение карманных денег за небольшой посильный труд, но только не труд, являющийся обязанностью ребенка (учиться хорошо, убираться в комнате и др.). И не скупиться на хвалу, благодарности.

Подростка можно и на работу летом «пристроить» (прогулять собачку, покрасить, помочь сделать уроки и др.). Заработанными деньгами – управлять самому! Не забывая про запреты на покупки...

### **Копим на совершеннолетие**

Растет количество «детских» вкладов в банках, например, в Сбербанке, за 2016 г. депозитов на ребенка стало на 12% больше. Причем половина их – на детей до 10 лет (средний вклад – 50000 руб.). До 14 лет депозитный договор оформить могут лишь родители (опекуны). Полноправным распорядителем ребенок может стать лишь после совершеннолетия.

Теоретически, заимев паспорт (с 14 лет), несовершеннолетний может

самостоятельно открыть депозит, например, как в ВТБ24, без согласия представителя или разрешения опеки (попечительства). Но таких вкладов – менее процента. Частные банки не практикуют такое в линейке депозитов. Детский банкинг лишь зарождается в России.

## **Дети и финансовые игры**

Некоторые родители позволяют детям (еще «более некоторые» – стимулируют) «играть» на рынках. Брокерские счета до 14 лет открывать можно лишь в исключительных случаях, с согласия опеки (попечительства). Операцию продажи (отчуждения собственности) любого несовершеннолетнего следует согласовать с родителями, опекуном. Детей на рынок приводит чаще родитель-трейдер [5,13].

С 14 лет спокойно можно на фондовом рынке играть, достаточен паспорт и разрешение родителя (опекуна), чтобы открыть счет брокера. Дети самостоятельно приобретают, отчуждают права (с письменного согласия родителей, опекуна). Ст.27 ГК РФ об эмансипации позволяет с 16 лет стать полностью дееспособным, осуществлять инвестиции, управлять долей капитала, акций, инвест-счетами, наследством, страховыми продуктами. Если подросток работает, есть на это согласие родителей (опекуна, усыновителя).

Для несовершеннолетних ежегодно открывают всего 1-2 сотни брокерских счетов, хотя дети-игроки успешны, как и взрослые. На «Форекс» детей не допускают, можно лишь открыть демо-счет.

## **Необходимо применять симуляционные игры.**

Пример: обучающая финансовая модель Фибоначчи

Числа Фибоначчи (В действительности, Леонардо Пизанского) образуют бесконечную последовательность: 0(1),1, 2, 3, 5, 8, 13,..., где задаются первые элементы (1; 1 или, реже, 0; 1), а следующее равно сумме предыдущих двух. Рекуррентная запись ряда:

$$F_1 = 1, \quad F_2 = 1, \quad F_{n+1} = F_n + F_{n-1}, \quad n \in \mathbb{N}.$$

Использует и эквивалентную форму «назад»:

$$F_1 = 1, \quad F_2 = 1, \quad F_n = F_{n+2} - F_{n+1},$$

из которой следует замечательное свойство:

$$F_{-n} = (-1)^{n+1} F_n.$$

Ряд отражает многие закономерности в природе, жизни, например, в финансах. Например, если бесконечно продвигаться по ряду, придем к «золотому сечению». В прогнозировании на финансовых рынках, построении финансовых стратегий используют свойства таких чисел.

Цена не растет постоянно, на рынке когда-то происходит ее коррекция. Опытные трейдеры безошибочно определяют «точку разворота» по процентным фибоначчевым уровням: 38.2, 50, 61.8, 100, 161.8, 261.8, 423.6. Практически сложно их реально подсчитывать вручную, они волатильны, поэтому используют финансовый специнструмент – «уровни Фибоначчи». Идентифицируют точку на графике, для которой строят сетку, затем «зажимают мышкой» точку на графике и опускают линию к нижней точке.

Используют также скользящие средние, полосы Боллинджера, паттерны (их появление на рынке – сигнал разворота сильный). Трейдеры распознают разворот, хотя не могут знать период сохранения цены (где расставить стоп-лосс, тейк-профит). Здесь помогают уровни Фибоначчи: «отскок от уровня» – начало коррекции, «прорыв» – сохранение тенденции.

Многие трейдеры знают, что на рынке наибольшие экстремумы не являются часто наилучшими опорными точками (относительно которых строят уровни), пытаются найти на графике фигуру типа «двойное дно» (или «двойная вершина»), точку, относительно которой сетка строится.

Для вычисления чисел (уровней) Фибоначчи можно применять рекуррентную (первую) или рекурсивную (вторую) процедуру (Приводим Pascal-версию):

```
Function Fib(n: Integer): Integer;
```

```
Begin If (n<=1) then Fib:=1 else Fib:=Fib(n-1) + Fib(n-2) End;
```

Function Pow(x: Real; n: Integer): Real;

Begin Pow:=1; If n<0 then Pow:=1/Pow(x,abs(n)) else Pow:= x\*Pow(x,n-1) End;

В рекурсивной процедуре использована зависимость:

$$a^n = \begin{cases} 1 & (n = 0), \\ \frac{1}{a^{|n|}} & (n < 0), \\ a(a^{n-1}) & (n > 0). \end{cases}$$

### **Заключение**

Следует воспитывать, просвещать финансово детей, вводить их в финансовый трейдинг, приобщать к финансовым играм (не обязательно на бирже), умело обсуждать, без споров, домашние финансы. Необходимо использовать обучающие, демо-схемы и компьютерные программы финансовых действий. Особенно полезны симуляционные игры с финансово-математическими моделями (типа рядов Фибоначчи).

### **Литература**

1. Александрёнок М.С., Прохорова С.С. // ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ // Техника и технологии строительства. 2015. Т. 1. С. 125-131.
2. Александрёнок М.С., Прохорова С.С. // ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ // Техника и технологии строительства. 2015. Т. 1. С. 125-131.
3. Аликперова Н.В. // СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ ДЕТЕЙ И ПОДРОСТКОВ В РОССИИ // Экономика и предпринимательство. 2017. № 1 (78). С. 149-157.
4. Антонян С.С. // ДЕНЬГИ ДЕТЯМ - НЕ ИГРУШКА // Банковское обозрение. 2017. № 4 (219). С. 88-89.
5. Богданова Е.Н., Гусева Т.В. // ЭВРИСТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОБУЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ // Новый университет. Серия: Экономика и право. 2014. № 7-8 (41-42). С. 19-21.
6. Горная Т.И. // ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ ДОШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА В СЕМЬЕ // Современные наукоемкие

- технологии. 2016. № 10-1. С. 128-131.
7. Горная Т.И. // ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ ДОШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА В СЕМЬЕ // Современные наукоемкие технологии. 2016. № 10-1. С. 128-131.
  8. Зуева И.А. // РОССИЙСКИЙ ОПЫТ ЭКОНОМИЧЕСКОГО И ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 16-22.
  9. Иващенко Н.П. // СОВРЕМЕННЫЕ КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика. 2012. № 2. С. 11-15.
  10. Коробов Ю.И., Фомичева О.Е. // СУЩНОСТЬ И РОЛЬ ДЕТСКОГО БАНКИНГА // Наука и общество. 2013. № 6 (15). С. 121-127.
  11. Морозова И.В., Бегидова С.Н. // ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ВОСПИТАННИКОВ ДЕТСКОГО ДОМА КАК ФАКТОР УСПЕШНОГО ОСВОЕНИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ РОЛЕЙ // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 3: Педагогика и психология. 2014. № 4 (146). С. 58-64.
  12. Морозова И.В., Бегидова С.Н. // ФОРМИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНОГО ОПЫТА В ПРОЦЕССЕ ВОСПИТАНИЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ РОДИТЕЛЕЙ // Вестник Красноярского государственного педагогического университета им. В.П. Астафьева. 2015. № 2 (32). С. 46-50
  13. Паатова М.Э., Даурова М.Ш. // ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ КАК АКТУАЛЬНАЯ ЗАДАЧА СОВРЕМЕННОГО ОБРАЗОВАНИЯ // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2014. № 2 (28). С. 173-175.
  14. Подболотова М.И. // ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Информатика и информатизация образования. 2015. № 4 (34). С. 83-91.
  15. Подболотова М.И. // МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИЙ И ПРОГРАММ ИНФОРМАТИЗАЦИИ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Информатизация образования.



2015. № 4. С. 114-122.
16. Семенова Н.Н., Филичкина Ю.Ю., Бусалова С.Г. // ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ И ПОДРОСТКОВ: РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА И ОПЫТ СТРАН ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 9-1 (23). С. 200-204.
  17. Arsakhanova, Z. (2017). APPLICATION AND IMPLEMENTATION OF FINANCIAL INNOVATIONS IN FOREIGN PRACTICE: SECURITY, DERIVATIVES, TECHNOLOGY CLO AND SECURITIES. История. Экономика. Геополитика, 0(1). Retrieved from <https://internetnauka.net/index.php/geopolitika/article/view/21/9>
  18. Arsakhanova, Z. (2017). COMPARISON OF THE DEGREE OF INNOVATION OF DIFFERENT DIRECTIONS OF BANKING BUSINESS: RETAIL, COMMERCIAL (CORPORATE), PRIVATE BANKING; INVESTMENT BANKING AND ASSET MANAGEMENT. Economy. Business. Computer science, 0 (1). Retrieved from <https://internetnauka.com/index.php/journal/article/view/184>
  19. Arsahanova, Z. (2017). CORPORATE FINANCIAL MANAGEMENT. Internet Science, 0(4). Retrieved from <https://internetnauka.ru/index.php/journal/article/view/441>

### **References**

1. Aleksandrenok MS, Prokhorova SS // FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS THE FACTOR OF DEVELOPMENT OF THE REGIONAL ECONOMY // Engineering and technology of construction. 2015. Vol. 1. P. 125-131.
2. Aleksandrenok MS, Prokhorova SS // FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS THE FACTOR OF DEVELOPMENT OF THE REGIONAL ECONOMY // Engineering and technology of construction. 2015. Vol. 1. P. 125-131.
3. Alikperova N.V. // SOCIAL DEMOGRAPHIC FEATURES OF THE FINANCIAL BEHAVIOR OF CHILDREN AND ADOLESCENTS IN RUSSIA // Economics and Entrepreneurship. 2017. No. 1 (78). Pp. 149-157.
4. Antonyan S.S. // MONEY FOR CHILDREN IS NOT A TOY // Банковское обозрение. 2017. No. 4 (219). Pp. 88-89.
5. Bogdanova EN, Guseva T.V. // THE HEURISTIC APPROACH TO

- TRAINING FINANCIAL LITERACY OF YOUNG SCHOOLCHILDREN // New university. Series: Economics and Law. 2014. No. 7-8 (41-42). Pp. 19-21.
6. Gornaya T.I. // FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF CHILDREN OF PRESCHOOL AGE IN THE FAMILY // Modern science-intensive technologies. 2016. No. 10-1. Pp. 128-131.
  7. Gornaya T.I. // FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF CHILDREN OF PRESCHOOL AGE IN THE FAMILY // Modern science-intensive technologies. 2016. No. 10-1. Pp. 128-131.
  8. Zueva I.A. // RUSSIAN EXPERIENCE OF ECONOMIC AND FINANCIAL EDUCATION OF CHILDREN AND YOUTH AND PERSPECTIVE DIRECTIONS OF DEVELOPMENT // Bulletin of Moscow City Pedagogical University. Series: The Economy. 2012. № 2. P. 16-22.
  9. Ivashchenko N.P. // CONTEMPORARY CONCEPTUAL FOUNDATIONS OF ECONOMIC AND FINANCIAL LITERACY DEVELOPMENT OF CHILDREN AND YOUTH // Herald of the Moscow City Pedagogical University. Series: The Economy. 2012. № 2. With. 11-15.
  10. Korobov YI, Fomicheva O.E. // THE ESSENCE AND ROLE OF CHILDREN'S BANKING // Science and Society. 2013. No. 6 (15). Pp. 121-127.
  11. Morozova IV, Begidova SN // FINANCIAL LITERACY OF CHILDREN'S HOUSEHOLD CHILDREN AS A FACTOR OF SUCCESSFUL DEVELOPMENT OF SOCIAL AND ECONOMIC ROLES // Bulletin of the Adyghe State University. Series 3: Pedagogy and Psychology. 2014. No. 4 (146). Pp. 58-64.
  12. Morozova IV, Begidova SN // FORMATION OF SOCIAL EXPERIENCE IN THE PROCESS OF EDUCATION OF CHILDREN ORPHANS AND CHILDREN REMAINING WITHOUT PARENTAL TRAINING // Vestnik Krasnoyarsk State Pedagogical University. V.P. Astafieva. 2015. No. 2 (32). Pp. 46-50
  13. Paatova ME, Daurova M.Sh. // FINANCIAL LITERACY OF CHILDREN AND YOUTH AS A CURRENT TASK OF CONTEMPORARY EDUCATION // Vector of Science of Togliatti State University. 2014. No. 2 (28). Pp. 173-175.
  14. Podbolotova M.I. // INNOVATIVE TECHNOLOGIES FOR INCREASING THE FINANCIAL LITERACY OF CHILDREN AND YOUTH // Herald of the Moscow City Pedagogical University. Series: Informatics and

- Informatization of Education. 2015. № 4 (34). Pp. 83-91.
15. Podbolotova M.I. // INTERNATIONAL PRACTICE OF IMPLEMENTATION OF THE STRATEGY FOR INFORMATIZATION PROGRAMS IN THE FIELD OF FINANCIAL LITERACY OF CHILDREN AND YOUTH // Herald of the Russian Peoples' Friendship University. Series: Informatization of education. 2015. № 4. P. 114-122.
  16. Semenova NN, Filichkina Yu.Yu., Busalova SG // INCREASE OF FINANCIAL LITERACY OF CHILDREN AND ADOLESCENTS: RUSSIAN PRACTICE AND EXPERIENCE OF THE EUROPEAN UNION COUNTRIES // Competitiveness in the global world: economics, science, technology. 2016. No. 9-1 (23). Pp. 200-204.
  17. Arsakhanova, Z. (2017). APPLICATION AND IMPLEMENTATION OF FINANCIAL INNOVATIONS IN FOREIGN PRACTICE: SECURITY, DERIVATIVES, TECHNOLOGY CLO AND SECURITIES. History. Economy. Geopolitics, 0 (1). Retrieved from <https://internetnauka.net/index.php/geopolitika/article/view/21/9>
  18. Arsakhanova, Z. (2017). COMPARISON OF THE DEGREE OF INNOVATION OF DIFFERENT DIRECTIONS OF BANKING BUSINESS: RETAIL, COMMERCIAL (CORPORATE), PRIVATE BANKING; INVESTMENT BANKING AND ASSET MANAGEMENT. Economy. Business. Computer science, 0 (1). Retrieved from <https://internetnauka.com/index.php/journal/article/view/184>
  19. Arsahanova, Z. (2017). CORPORATE FINANCIAL MANAGEMENT. Internet Science, 0 (4). Retrieved from <https://internetnauka.ru/index.php/journal/article/view/441>