**Основные подходы к формированию навыков финансово грамотного поведения у детей-сирот**

**и детей, оставшихся без попечения родителей**

*Панасенкова Марина Михайловна,*

*доцент кафедры специального и инклюзивного образования*

*ГБУ ДПО «Ставропольский краевой институт развития образования, повышения квалификации и профессиональной переподготовки*

*работников образования»,*

*кандидат педагогических наук, доцент, г. Ставрополь*

Благосостояние и финансовая стабильность человека и его семьи зависят не столько от величины заработной платы, сколько от того, как правильно он и его семья распределяет те средства, которыми располагает. Наградой за грамотное обращение с личными финансами будет финансовая стабильность, финансово здоровая семья, образованные дети и безбедная старость.

Быть финансово грамотным в наше время актуально для всех членов нашего общества, в т.ч. и для воспитанников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Знание воспитанниками основ финансовой грамотности, поможет им легче вступить во взрослую жизнь, быстрее социализироваться.

Каждый выпускник детского дома после выпуска попадает в условия, когда ему необходимо отвечать за себя, самому без подсказки строить свою жизнь. Отсутствие опыта и примера приводит к тому, что воспитанники детских домов не умеют планировать свой бюджет, грамотно распоряжаться денежными средствами, не владеют знаниями о социально-экономической сфере жизни человека. У детей, оставшихся без попечения родителей, наблюдаются особенности развития эмоционально-волевой сферы, проявляющиеся в бедности поведенческих мотиваций, зависимости от поведения взрослого, ориентацию на его оценку. В конфликтных ситуациях они не могут объективно оценивать ее, контролировать свое поведение и настроение.

Выпускников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей необходимо подготовить к решению финансовых задач, дать им возможность приобрести теоретический и практический опыт подобного рода деятельности, научить их взаимодействию с различными финансовыми институтами (налоговой системой, банками) и финансово грамотному поведению в повседневной жизни, а также научить избегать потенциально опасных финансовых ситуаций. Формирование финансово грамотного поведения у этой категории подростков имеет специфические особенности.

Финансовая грамотность – это знания и навыки, которые помогают рационально вести бюджет. Чтобы приумножить накопления, нужно научиться планировать доходы и расходы, разбираться в нюансах кредитных и страховых продуктов, экономно распоряжаться деньгами, правильно оплачивать счета, инвестировать и копить «подушку безопасности».

Результаты исследования, проведенного аналитическим центром, показали, что:

* у 80 % жителей России финансовые вопросы вызывают стресс;
* 70 % населения не ведут учет доходов и расходов;
* 60 % наших соотечественников не имеют «неприкосновенной» суммы, из-за чего их пугают непредвиденные траты.

Корень этих проблем в том, что большинство людей не знакомы с основами финансовой грамотности.

Осознанное поведение – обязательное условие для соблюдения баланса между текущими расходами и планами на будущее. Важно выяснить истинные потребности, чтобы выбрать эффективную финансовую стратегию.

Дети-сироты – это особая социальная категория, требующая пристального внимания. Повышение финансовой грамотности у воспитанников детских домов предполагает формирование таких понятий, как возникновение денег; финансовое благополучие человека; источник заработка и действия, необходимые для зарабатывания денег; грамотное планирование расходов и личное финансовое планирование; организация бюджета будущей семьи.

Главная цель в процессе формирования финансовой грамотности у детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей – помочь им уверенно войти во взрослую жизнь, подготовиться к самостоятельному управлению личными и семейными финансами, осознать важность собственной ответственности за любой выбор, сделанный в отношении денег, постигнуть и осмыслить тайны психологических ловушек денег.

Финансово грамотный человек:

* Тратит меньше, чем зарабатывает. Распределяет финансы и вовремя корректирует их так, чтобы на всё хватало.
* Ведёт учёт. Анализирует и контролирует доходы и расходы.
* Умеет копить. Регулярно откладывает на крупные покупки и подушку безопасности.
* Ставит финансовые цели. Формулирует конкретные задачи и решает их с помощью денег.
* Разбирается в финансовых продуктах. Понимает, как работают налоги, кредиты, вклады, инвестиции.

Если говорить о таком важном умении как распоряжение собственными средства, то можно отметить Три уровня мастерства в личных финансах (рисунок 1):



**Рисунок 1. Уровни мастерства в личных финансах**

Мечты и желания безграничны, а финансы, напротив, имеют строгий лимит. Чтобы правильно расставить приоритеты, нужно периодически ранжировать цели.

**Финансово грамотное поведение** – **рациональный подход к управлению личным и семейным бюджетом**, на базе которого человек организует эффективное расходование своих средств, поддерживает здоровый баланс доходов и расходов, успешно использует инструменты инвестиций и сбережений, избегает бессмысленных трат и финансовых потерь.

Например, по определению Минфина России, критерии финансово грамотного поведения населения следующие:

* ежемесячно ведется учет личных и семейных расходов и доходов;
* стремление не допустить чрезмерного долгового обременения;
* финансовое планирование на перспективу: готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии;
* приобретение финансовых продуктов и услуг на основе рационального выбора;
* уверенная ориентация в финансовой сфере.

Для подготовки выпускников детских домов к эффективному решению финансовых задач необходимо обеспечить им как теоретические, так и практические навыки в этой области. Важно научить их взаимодействовать с разнообразными финансовыми институтами (налоговыми органами, фондами, банками) в повседневной жизни, а также оснастить их финансовой грамотностью и умением избегать потенциально рискованных финансовых ситуаций. Формирование финансовой грамотности у выпускников детских домов требует особого внимания, поскольку они сталкиваются с вызовами самостоятельной жизни, установлением новых связей, покупками, трудоустройством, созданием семей.

Финансовая грамотность не даёт рецептов по достижению огромного богатства, но помогает научиться тратить меньше, чем зарабатывать, рационально вести домашнее хозяйство, иметь не обходимое количество денег для нормальной жизни на всех эта пах жизненного пути человека.

Научиться управлять личными финансами, стать финансово грамотным человеком – актуальная задача для всех. Отсутствие навыка самостоятельного общения с деньгами часто приводит к нерациональным и несоразмерным тратам, бесконечным зай мам, нелегальным способам получения дохода и другим неприятным финансовым ситуациям.

Целью работы педагога является формирование навыков финансового грамотного поведения детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, в целях социализации и подготовки к самостоятельной жизни, избегания мошеннических действий и формирования успешного и финансово здорового образа жизни.

Финансовая сторона жизни не столь проста, как это может показаться на первый взгляд. Неправильное обращение с деньгами может превратить столь долгожданную самостоятельную жизнь и столь желанную свободу в тяжёлое испытание. Достаток и материальное благополучие приходит к тому, кто знает цену деньгам, умело расставляет приоритеты, способен планировать и контролировать траты, умеет приумножать свои доходы.

Поэтому в работе с детьми – сиротами и детьми, оставшимися без попечения родителей, необходимо:

– формировать финансово грамотные привычки;

– выстраивать личный финансовый план;

– управлять личным бюджетом;

– распознавать и избегать мошенников.

Несмотря на то, что у ребёнка нет официальных доходов,**деньги у него всё равно есть**: карманные, на телефоне и т.д. Даже за этими деньгами уже охотятся мошенники, продавцы с некорректной рекламой, более финансово грамотные сверстники. Ждать, «когда подрастёт», уже нельзя.

Современные дети, подростки, в том числе воспитанники детских домов, являются активными потребителями и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг.

В подобной ситуации недостаток понимания и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни.

Педагогу необходимо формировать финансово грамотное поведение у воспитанников.

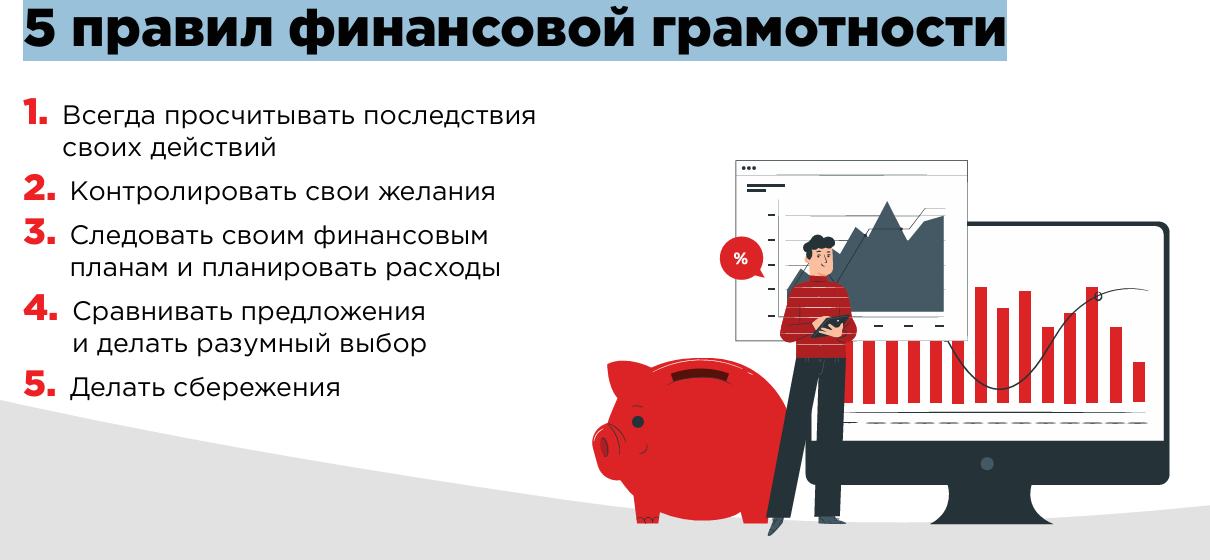
В содержание работы воспитателя необходимо включать информационно-просветительскую составляющую, направленную на систематизацию знаний и формирование умений обучающихся в сфере финансовой грамотности, повышение мотивации детей в обсуждении вопросов формирования и расходования будущего бюджета.

Интересной формой работы по формированию финансово грамотного поведения является просмотр видеороликов.

«Финансовая культура» и фонд «Арифметика добра» выпустили ролики о том, как правильно обращаться с деньгами и разбираться в финансовых продуктах.

В роликах снялись подопечные фонда, выпускники детских домов. Подростки делятся своим опытом обращения с деньгами и говорят об ошибках, которых смогли избежать. Ролики будут полезны для детей и подростков, интересующихся темой финансового планирования.

Работая с воспитанниками из числа детей-сирот, важно познакомить их с определенными правилами финансовой грамотности (рисунок 2).



**Рисунок 2. Правила финансовой грамотности**

Формирование финансовой грамотности помогает детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, адаптироваться к самостоятельной жизни, избегать мошеннических действий и вести успешный и финансово здоровый образ жизни

Формирование навыков финансово грамотного поведения у детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, включает в себя следующие аспекты:

* **Определение целей и задач обучения**. Программа должна быть адаптирована под возрастные группы и уровень развития детей, чтобы обеспечить доступность и понимание материала.
* **Использование игровых технологий**. Ролевые игры и деловые симуляции позволяют детям на практике применять финансовые знания. Например, игра «Магазин» поможет понять, как работает покупка и продажа, а также развить навыки бюджетирования.
* **Проектная деятельность**. Она способствует более глубокому освоению финансовых понятий. Дети могут создавать свои проекты, связанные с планированием бюджета для выездной поездки или организации мероприятия.
* **Сотрудничество с партнёрами**. Сотрудничество с финансовыми учреждениями и некоммерческими организациями может улучшить качество обучения. Например, банковские работники могут проводить мастер-классы по основам работы с деньгами.
* **Создание комфортной атмосферы**. Важно создать поддерживающую и комфортную атмосферу, где дети смогут свободно задавать вопросы и делиться своими переживаниями.
* **Регулярное повторение и практика**. Регулярное повторение пройденного материала и предоставление возможности практиковаться в реальных ситуациях помогут детям лучше усвоить финансовые навыки.
* **Оценка результатов обучения**. Необходимо регулярно оценивать результаты обучения, чтобы выявить, какие аспекты программы требуют доработки или изменения.

**Для формирования финансово грамотного поведения рекомендуется**:

* **Вести учёт доходов и расходов**. Можно использовать интернет-банк или мобильное приложение, где в личном кабинете сохраняется история операций по счетам и картам.
* **Планировать крупные расходы**. Если рассчитать свои возможности, можно быстрее получить желаемое.
* **Определять финансовые цели**. Это позволит сконцентрировать ресурсы на важном и не растрачивать их на второстепенные нужды.
* **Уметь экономить и пользоваться скидками**. Также стоит ввести разумные ограничения в тратах, без которых можно обойтись или отодвинуть их на более позднее время.
* **Уметь инвестировать**. Человек, который применяет правила финансовой грамотности, не рискует напрасно, а вкладывается в проекты с предсказуемым результатом.
* **Копить деньги на непредвиденный случай**. В идеале подушка безопасности должна оставлять сумму, на которую можно жить 6 месяцев.

Также важно аккуратно обращаться с персональными данными (пароли, пин-коды и другая конфиденциальная информация) и распознавать попытки мошенничества.

При обучении основам финансово грамотного поведения важно учитывать возрастные особенности воспитанников.

|  |  |
| --- | --- |
| **Возраст** | **Особенности работы** |
| Дошкольный возраст (3-6 лет) | Ребенок должен осознавать, что деньги не появляются из ниоткуда – родителям нужно ходить на работу. При этом деньгами важно распоряжаться разумно, иначе они быстро закончатся.  «Упражнения» по финансовой грамотности для дошкольников:   * задействовать деньги в играх, например, купить игрушечную кассу и «открыть» магазин (это помогает сформировать ценность финансовых ресурсов); * изучить различные монеты и купюры, чтобы запомнить названия и номиналы; * подарить копилку, куда можно складывать монетки (чтобы с детства появилась привычка копить на что-то). |
| Младший школьный возраст (7-10 лет) | Ребенок, достигший этого возраста, должен уметь самостоятельно совершать покупки, пересчитывать сдачу и пользоваться пластиковыми картами. К тому же, младшие школьники уже понимают: если накопить необходимую сумму, можно купить понравившуюся вещь (или просто отложить деньги на будущее).  Советы:   * объяснить, что такое бюджет, и потренироваться в составлении простого плана расходов; * мотивировать к накоплению на что-то особенное (это позволяет донести ценность долгосрочного планирования); * вместе с ребенком читать книги по финансовой грамотности, рассчитанные на младших школьников. |
| Средний школьный возраст (11-14 лет) | Обучающимся среднего звена пора объяснять более сложные финансовые концепции и учить применять их в повседневной жизни. В этом возрасте многие зарабатывают первые деньги. Как правило, подростки проявляют интерес к финансовым инструментам и бизнесу. Чтобы повысить уровень финансовой грамотности ребенка, стоит выполнить следующие шаги:   * объяснить ему, зачем нужны банковские счета и дебетовые карты, а также затронуть тему процентов по вкладам; * вместе сформулировать финансовые цели и продумать, что потребуется сделать для их реализации; * поговорить о базовых понятиях инвестирования (опираясь на истории успеха известных людей); * установить на телефон приложение для учета доходов/расходов и планирования бюджета. |
| Старший школьный возраст (15-18 лет) | Этот возраст – подготовка к взрослой жизни. Стоит уделить внимание инвестированию, налогообложению, страхованию и пенсионным отчислениям. Принимая финансовые решения, подростки должны оценивать риски и анализировать последствия. Чем могут помочь воспитатели:   * поговорить на тему кредитов и долгов, а также объяснить, как важно выполнять финансовые обязательства; * подобрать подходящий способ накопления денег и рассказать об инвестиционных продуктах; * предложить список литературы по финансовой грамотности. |

Важно помнить о том, что формирование финансовой грамотности – процесс кропотливый. Стоит использовать только те термины и примеры, которые понятны ребенку в силу возраста. Главная задача – максимально заинтересовать детей, чтобы у них сформировалась финансовая ответственность и уверенность в завтрашнем дне.

Финансово грамотному человеку необходимы определенные навыки:

Умение считать – оценивать порядок величин, сопоставлять затраты, объемы и цены, оценивать суммарные значения.

Умение выбирать – находить нужную информацию, определить важное и отказаться от второстепенного, расставлять приоритеты.

Умение планировать – структурировать свои задачи, распределять ресурсы и возможности, видеть конечную цель своих действий.

Также нужны разнообразные специальные навыки, например, умение разговаривать с банковскими сотрудниками или читать договор, выделяя наиболее существенную информацию.

**Таким образом, формирование навыков финансово грамотного поведения у детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, включает решение следующих задач**:

* **Обучающие**. Дают представление о деньгах как средстве достижения важных жизненных целей и ограниченном социальном ресурсе, учат планировать и контролировать личный (семейный) бюджет.
* **Развивающие**. Развивают умения думать, анализировать, исследовать, взаимодействовать, ставить грамотные цели и достигать их, доводить начатое дело до конца. Также развивают основы финансовой культуры и финансового поведения.
* **Воспитательные**. Воспитывают чувство личной ответственности за принимаемые финансово-экономические решения.