

ОКУ «Курский Центр для несовершеннолетних»

Отделение методической помощи

**«Обучение финансовой грамотности
семей, состоящих на социальном
обслуживании»**

**Подготовила:
соц. педагог
Быканова М.А.**

Курск – 2022 год

25 сентября 2017 года принята Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации. Документ рассчитан до 2023 года и нацелен на увеличение численности финансово образованных граждан. Это первый стратегический документ подобного масштаба в сфере финансовой грамотности в Российской Федерации, который обеспечит координацию и системное партнерство между всеми заинтересованными участниками – Минфином России, Банком России, региональными властями, бизнес-сообществом, педагогическим сообществом.

Современная жизнь предъявляет определённые требования к формированию и реализации экономического потенциала семьи. Любые родители, которые хотят обеспечить достаток в своей семье, поддержать старшее поколение и обеспечить будущее детей должны обладать знаниями в финансовой сфере, хотя бы на базовом уровне.

Только тот человек, который знаком с основными понятиями и умеет использовать их на практике, сможет правильно управлять своими деньгами. Это касается ведения учета доходов и расходов, избегания долгов, планирования бюджета, создания сбережений.

Люди многих стран имеют минимальный уровень знаний для управления своими средствами. Именно поэтому для принятия правильных решений относительно использования денег особое значение имеет финансовая грамотность населения.

В настоящее время программы в основном нацелены на детей и подростков для формирования кардинально нового поколения. Но взрослое население остается в основном в стороне. В итоге проблема финансовой грамотности влечет за собой достаточно веские последствия во взаимоотношениях родителей и детей. Какие именно: создает препятствия для социально значимых изменений в различных сферах и их восприятие на уровне семьи; некомпетентность населения в денежных проблемах дает почву для увеличения мошенничества, ведущие к бедности.

Отсюда одним из важнейших аспектов родительского просвещения должно стать повышение финансовой грамотности населения.

В фокусе внимания при осуществлении деятельности, направленной на повышение финансовой грамотности, должна находиться семья как социальный институт. Устойчивость семьи, в том числе финансовая, важна для национальной экономики. Грамотное использование гражданами финансовых продуктов и услуг, их навыки защиты своих прав как потребителей финансовых услуг повышают такую устойчивость.

Семьи, состоящие на социальном обслуживании и воспитывающие детей, принимают финансовые решения, в том числе, за детей, которых воспитывают, распоряжаются их имуществом.

При этом, как показывает практика, большая часть семей, не обладают достаточной финансовой грамотностью. Многие из них не ведут семейный бюджет, не обладают навыками финансового планирования, неразумно используют финансовые услуги.

При этом семьи, состоящие на социальном обслуживании, по ряду причин находятся в зоне большего финансового риска.

Что же такое *семейный бюджет*? Как его распределять, вести и планировать?

Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи за определенный срок времени, выраженный в денежном или процентном эквиваленте.

Специалисты выделяют *три типа семейного бюджета*:

- совместный;
- долевым;
- раздельный.

Какой же тип подойдет конкретной семье? Для этого необходимо изучить все три типа, каждый из которых имеет свои достоинства и недостатки.

Изучив варианты, можно выбрать наиболее выигрышный способ для определенной семьи. Независимо от выбранного метода, необходима финансовая грамотность, которая сводится к учету расходов/доходов, планированию бюджета в целом. Осознанный подход к процессу позволит не только уменьшить траты, но увеличить накопления.

Классификация методов ведения семейного бюджета **СОВМЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ**

Пожалуй, самый распространенный тип семейного бюджета в России и на всем постсоветском пространстве. При данном способе разделения денег все доходы и расходы семейного бюджета – общие.

Денежные средства, заработанные всеми членами семьи, суммируются (складываются в общую казну), а затем совместно принимается решение, как и на что потратить деньги.

В такой семье совместными усилиями формируются затраты, прибыль, цели для накопления, осуществляется оптимизация расходов. Здесь не важно кто сколько зарабатывает.

Такой метод работает в семьях, которые давно живут вместе, есть совместные дети, соответственно они не готовы делать разделение. Здесь преимущество в том, что бюджет способен уравнивать в правах на первый взгляд члена семьи, который не работает.

Общий бюджет – это конфликтная история. В такой ситуации у членов семьи нет личных денег, и все траты нужно заранее планировать и обсуждать. Возможны претензии к партнеру, который желает купить что-то дороже, нежели второй. Есть трудности со спонтанными покупками, поскольку их также нужно обсуждать. В ситуации со смешанным бюджетом, каждый может самостоятельно решить, пить ему ежедневно кофе в кофейне, или накопить на сумку, диск для игры. Здесь присутствует персональная ответственность за собственные расходы. Существуют рамки, в которые нужно вписаться, как ты это сделаешь, все зависит от личных решений.

Такой способ ведения семейного бюджета отлично подойдет тем семьям, где супруги получают примерно одинаково или же мужчина в семье – главный добытчик, а жена занимается детьми и ведением домашнего хозяйства. Такой

тип ведения домашней бухгалтерии помогает укрепить ощущение общности семьи, что, в свою очередь, благоприятно влияет на климат в семье.

ДОЛЕВОЙ (СМЕШАННЫЙ) БЮДЖЕТ

Для начала из общих доходов высчитываются все общие расходы (коммунальные платежи, ипотека, хозяйственные расходы и расходы на питание), а оставшуюся часть делят между всеми членами семьи. Это деление может быть процентным (кто больше получает, у того и доля будет больше) или уравнильным (каждому по 50%). В результате каждый имеет свою часть денег, которую он может тратить по своему усмотрению, но в то же время сохраняется некоторая общность и ощущение причастности к семье.

При таком типе семейного бюджета можно не отчитываться перед второй половинкой о своих расходах, можно сделать сюрприз и порадовать мужа подарком (при совместном типе это более проблематично).

Этот вариант считается очень практичным, поскольку можно открывать общий банковский счет, привязать к нему две карты, рассчитываясь общими средствами. Относительно целей, когда они личные, кто-то желает купить дорогую косметику, он из личного бюджета копит и покупает нужный товар. Если цели совместные, тогда необходимо посчитать, сколько стоит цель, сколько предстоит копить какие сумму нужно откладывать.

Партнеры делят финансовую ответственность, делят установленные проценты, и откладывают ежемесячно. Лучше делать это на отдельный финансовый инструмент, банковский счет, карту. Долевой (смешанный) бюджет является современным подходом, поскольку он позволяет семье быть полноценной командой, при этом сохраняет финансовую независимость каждого. Отсутствует необходимость отчитываться за каждую потраченную копейку.

Как сформировать такой бюджет, если один из партнеров не работает, женщина в декрете, занимается домашними делами, кто-то учиться, и нет возможности работать? Все просто, составляется общий бюджет из человека, который зарабатывает, и формируется личный бюджет для каждого партнера. Это позволяет избежать проблем, подсчетов, поскольку у каждого есть определенная сумма на свои траты. Но в то же время долевым типом распределения денежных средств может ущемлять права того, кто зарабатывает меньше.

РАЗДЕЛЬНЫЙ ТИП

Такой тип бюджета предполагает, что каждый член семьи отвечает за свои доходы и расходы. То есть в такой ситуации совместные траты делятся поровну или воспринимаются как подарок, элемент ухаживания, долг. Чаще всего такой тип можно встретить среди семей, где оба супруга имеют достаточно высокий доход, но бывают и исключения из правил.

В данном типе ведения домашней бухгалтерии также можно найти положительные стороны. Например, отсутствие надобности отчитываться за свои покупки, возможность помогать родственникам, которых не любит ваша вторая половина. Вы со спокойной душой можете потратить кругленькую сумму на свое самообразование или любимое хобби. Однако психологи

отмечают, что при таком типе планирования денежных доходов и расходов теряется ощущение общего пространства семьи, супруги могут отдаляться друг от друга, ведь у них уже нет такой привязанности и ответственности друг перед другом. Но это происходит не со всеми семьями!

Чаще всего тип семейного бюджета складывается стихийно.

Нет правильного или неправильного типа семейного бюджета, есть тот, который подходит или не подходит каждой конкретной семье.

Семейный бюджет позволяет контролировать деньги в семье и правильно их распределять.

В семейном бюджете есть две составляющие – ДОХОДная часть и есть РАСХОДная часть.

Из чего же они формируются?

Семья получает доходы и тратит их в виде потребительских расходов.

Доходы – это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо вида деятельности.

Все доходы делятся на:

- денежные;
- предоставление льгот;
- натуральные.

Денежные доходы складываются из:

- зарплаты вместе с различными начислениями и доплатами;
- пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат;
- доходов от предпринимательской деятельности;
- доходов от операций с личным имуществом и денежными накоплениями. Заработная плата составляет в среднем 45 – 50% от всех денежных доходов семьи.

Льготы получают некоторые категории населения, определенные государственными органами. Например, льготные проездные билеты для студентов и учащихся, льготы по оплате коммунальных услуг, при покупке лекарств, льготные путевки в санатории, дома отдыха, лагеря отдыха для молодежи и т. п.

Натуральные доходы состоят в основном из материальных благ, получаемых на приусадебном участке (овощи, фрукты, мясо, яйца, мед и т. п.), подарков, выигрышей, продуктового довольствия и др.

Классификация доходов семьи

- заработная плата всех членов семьи;
- доход от собственности (арендная плата за недвижимость и т.п.);
- дивиденды от акций;
- социальные пособия (детские пособия, пособие по безработице, бесплатный проезд в транспорте, пенсия, стипендия);
- доход от предпринимательской деятельности;

– доход от сбережений (процент по вкладу в банке)

Различают совокупный и денежный доходы.

Совокупный доход – это все виды доходов (зарплата, дивиденды, льготы, бесплатная путёвка в дом отдыха, служебная машина и т. д.)

Денежный доход включает только деньги, полученные за определённый период времени.

Доходы расходуют на товары и услуги, необходимые для жизни человека и существования семьи.

В результате Доходы превращаются в Расходы.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей.

Классификация расходов семьи

Группа расходов	Содержание
Налоги	Подходный налог и др.
Обязательные платежи	Плата за квартиру, телефон, электроэнергию, содержание детей, в ДОУ, обучение в муз. школе, выплата кредитов.
Питание	Приобретение продуктов и заготовка их впрок, оплата питания в столовой, кафе и т. д.
Хозяйственно-бытовые нужды	Затраты на ремонт одежды, обуви, бытовой техники, квартиры, теле-радиоаппаратуры, химчистки, предметы личной гигиены.
Предметы личного пользования	Одежда, бельё, обувь, постельные принадлежности.
Предметы интерьера	Мебель, светильники, картины, ковровые изделия т. д.
Бытовая техника и приспособления для ведения домашнего хозяйства	Электроплиты, кухонные принадлежности, холодильник, посуда, пылесос и т. д.
Культурные и информационные потребности	Телевизор, фото-кино-принадлежности, , книги, газеты, журналы и т. д.
Транспорт	Проезд в общественном транспорте, приобретение и эксплуатация легковой машины, оплата услуг станции техобслуживания.
Спорт, туризм, увлечения, отдых	Спортивно-туристические принадлежности, предметы, инструменты, материалы для индивидуальных увлечений.
Прочее	Детские игрушки, медикаменты и т. д.

Все расходы семьи можно разделить на обязательные и произвольные.

Обязательные расходы – это расходы на питание, квартплату и коммунальные услуги, одежду, транспорт; необходимый минимум, который тратится регулярно каждый месяц.

Произвольные расходы нерегулярны и тратятся по необходимости, например, покупка крупной бытовой техники.

Бюджет можно представить в виде весов. На одну их чашу помещаем доходы, на другую расходы.

Если расходы равны доходам, то бюджет называют сбалансированным.



Когда расходы превышают доходы, тогда говорят, что бюджет имеет дефицит.



Бюджет, в котором доходы превышают расходы, будет иметь избыток или накопления.



Для правильного и рационального распределения полученных доходов необходимо, освоить основные принципы домашней бухгалтерии и уметь правильно распределять свой бюджет.

Главный смысл организации бюджета семьи заключается в том, чтобы за определенный промежуток времени расходы были меньше доходов.

Для этого нужно научиться составлять баланс.

Семейный бюджет составляется в виде баланса доходов и расходов семьи. Слово «баланс» французское и означает весы. В экономике оно означает равновесие, а точнее, сопоставление сторон какого-то явления, которые должны уравновешивать друг друга, например, доходы = расходы.

Баланс доходов и расходов семьи – это расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.

Он позволяет выявить сколько денег имеется в распоряжении семьи на определенную дату и может объяснить откуда они взялись. Баланс состоит из двух частей: *актива* и *пассива*.

Актив отражает состав средств, т. е это все чем владеет семья.
Пассив указывает источники их образования, откуда они взялись.

Примерный БАЛАНС СЕМЬИ (цифры условные)

Актив		Пассив	
Статьи	Сумма в руб.	Статьи	Сумма в руб.
1.Продукты	2 000	1. Собственные средства	150 000
2.Одежда, обувь	10 000	2. Средства взятые в займы	50 000
3. Мебель	70 000		
4. Деньги наличные	10 000		
5. Деньги на счете в банке	100 000		
6. Ценные бумаги	50 000		
7. Книги	1 000		
8. Посуда	5 000		
Итого:	148 000	Итого:	200 000

В результате составления баланса актив должен быть равен пассиву

Для того чтобы составить баланс, нужно завести журнал, куда нужно переписывать все имущество, деньги, долги. Правильно вести семейный бюджет – несложно, но нужны дисциплина и регулярность действий.

Как составить семейный бюджет?

Для составления семейного бюджета необходимо поставить четкие финансовые цели.

Под **финансовой целью** понимают материальный или денежный эквивалент предмета устремлений человека, для достижения которого он прикладывает определенные усилия.

Финансовые цели – реалистичные и выполнимые. Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные цели, все это прописывается в плане, с учетом срока выполнения. По каждой цели нужно рассчитать сумму, требуемую для отложения, после суммируем.

Расходы семейного бюджета и доходы.

Условно: доход – заработные платы партнеров, пенсии, алименты, доходы от подработок или инвестиций.

Расходы делятся на **постоянные** и **переменные**.

Постоянные – ежемесячные выплаты по кредитам, плата за аренду жилья, коммунальные услуги, заносим сюда же расходы, проводимые 1 раз в год (страховка на авто).

Переменные – питание, одежда, дети, развлечения и личные расходы членов семьи. На протяжении месяца нужно отслеживать расходы/доходы, можно использовать приложения.

После ведения учета на протяжении пары месяцев появляется общая картина средних трат, это позволит безболезненно сократить определенные расходы. Затем приступаем к составлению бюджета на следующий месяц, записываем в отдельную таблицу.

Влияние финансового положения на здоровье

Ученые выяснили, что люди, испытывающие финансовые трудности, переживающие стресс из-за денежных проблем и имеющие долги, также сообщают о симптомах депрессии, тревожности и гнева. И возраст в данном случае не имеет значения. Согласно опросу молодых людей (в возрасте от 24 до 32 лет), наличие долгов по кредитам стало существенным фактором, влияющим на ухудшение здоровья. Даже в столь молодом возрасте между наличием долгов, высоким артериальным давлением и симптомами депрессии наблюдалась прямая связь.

Эксперты полагают, что обучение финансовой грамотности должно начинаться дома еще в дошкольном возрасте. Увы, многие родители предпочитают не обсуждать с детьми денежные вопросы, чтобы не волновать их или из-за беспокойства о собственной финансовой состоятельности. Но какой бы ни была ваша финансовая история, вы можете научить своих детей финансовой грамотности и практиковать ее. По данным исследований, финансово социализированные дети (например, те, кому открыли сберегательный счет еще в детстве), став взрослыми, демонстрируют хорошие финансовые привычки и имеют накопления, причем не только на банковском счету.

Родители, обучающие детей навыкам обращения с деньгами, воспитывают финансово ответственных взрослых, уверенных и подготовленных к экономическим трудностям в различные периоды жизни.

Рекомендации для родителей.

Финансовая грамотность на практике

Платите наличными, а не кредиткой.

С распространением кредитных карт, предоставляющих бонусы и кэшбеки, стало проще и предпочтительнее платить кредиткой, а не наличными. Увы, потратить больше нужной суммы по кредитке гораздо проще даже взрослому человеку, а детям, пользующимся кредитной картой, сложно понять концепцию планирования бюджета. Маленькие дети могут решить, что при помощи «волшебной карточки» можно купить все, что угодно! Как можно чаще пользуйтесь наличными – это прививает навыки правильного обращения с деньгами.

Дети понимают реальную цену вещей и учатся тратить деньги ответственно.

- Учите детей финансовым понятиям соответственно возрасту.

Обучение финансовой ответственности продолжается всю жизнь и в идеале начинается в детстве. Чтобы ребенку были интересны и полезны эти уроки, учите его соответственно возрасту. Усвоить уроки финансовой грамотности помогает и повторение. Применяйте принципы обращения с деньгами на практике как можно чаще.

- Дайте понять, что деньги не растут на деревьях.

Мы, взрослые, знаем, что нельзя купить все, что хочется. Но большинству детей не приходится даже мечтать о чем-то, потому что они и так получают игрушки и гаджеты, которые просят. Покажите детям ценность денег и научите планированию бюджета, просто ответив «нет» на требование игрушек, одежды и гаджетов. Просто скажите: «На этой неделе у нас нет на это денег», – этим вы поможете формированию у детей финансовой ответственности.

- Выделите денежное пособие и следите, как дети тратят деньги.

Пусть дети сами решают, на что потратить деньги, но все-таки нужно установить определенные правила, чтобы дети учились финансовой грамотности, и следить, как деньги используются. Например, научите откладывать на будущее: потребуйте, чтобы еженедельно дети откладывали определенную сумму на учебу. Или помогите понять концепцию планирования бюджета, поощряя ребенка откладывать на крупную покупку, например, велосипед.

- Откладывайте деньги всей семьей.

Научиться откладывать деньги — важнейший навык для достижения и поддержания финансовой независимости. Поскольку большинство из нас используют для накоплений электронный банкинг и систему автоматических вычетов с перечислением на инвестиционный счет, мы разучились откладывать, и тем более сложно объяснить это детям. Сделайте процесс накопления более прозрачным: заведите специальную баночку и копите всей семьей. Выберите общую цель для накоплений — например, поездку в развлекательный центр.

- Читайте доступную финансовую литературу.

Вместе читайте книги, обучающие обращению с деньгами. Чтобы поддержать любопытство ребенка, выбирайте истории с интересными героями.

- Используйте онлайн-уроки финансовой грамотности.

Когда речь заходит об обучении финансовой грамотности, нет смысла изобретать колесо: воспользуйтесь уроками финансовых экспертов, обучающих детей.

- Играйте в финансовые игры.

Настольные игры — отличная возможность обучить детей финансовым понятиям в веселой и понятной форме. Классические игры («Монополия», «Монополия Джуниор», «Игра в жизнь») обучают таким понятиям, как инвестиции, заработок и планирование бюджета.

Главное правило — на своем примере показывать, как планировать семейный бюджет. Закрепить привычку помогут бесплатные чек-листы. Скачайте, предложите ребенку определиться с полезной финансовой привычкой и помогите ему заполнить чек-лист.

Пять правил финансового воспитания детей и родителей

Правило № 1. Деньги не прощают небрежного к себе отношения

Это может показаться мистикой, ведь большинство людей считают, что деньги — всего лишь цветные бумажки или разноразмерные монетки, в крайнем случае — цифры на банковском счёте: как они могут «прощать» или «наказывать»? Но истина проясняется, если вспомнить, что деньги — это продукт общественных отношений, то есть отношений между людьми в конечном счёте. А значит, всё, что связано с финансовой сферой, в той или иной мере подчиняется законам психологии.

Поэтому нет ничего удивительного в том, что у неряхи может быть бардак и хаос во всём — от работы до личной жизни. А у человека дисциплинированного и системного с большей вероятностью будет порядок в остальных делах, пусть и не без некоторых сложностей. И подобно тому, как большинство родителей учат детей следить за собой, убирать игрушки, придерживаться расписания, нужно приучать их к порядку и в денежных вопросах.

В каком возрасте стоит знакомить детей с деньгами?

Специалисты считают, что с трёх-четырёх лет.

Сначала в форме игры в магазин и первого знакомства с наличными, рассказа о том, чем похожи и отличаются разные банкноты и монеты. Затем стоит вовлекать ребёнка в свою финансовую жизнь — в семейные покупки, обсуждение бюджетов, планов и так далее.

Важно подать хороший пример. Чтобы дети с самого начала видели: с деньгами родители обращаются вдумчиво и аккуратно, покупки совершают рационально и регулярно откладывают часть заработанного. Они увидят, что при таком отношении денег обычно хватает на необходимое, а накопления позволяют делать крупные покупки, путешествовать, развлекаться без ущерба для семьи.

Правило № 2. Деньги – это не решение всех проблем

Не стоит переоценивать значимость денег. В конце концов, очевидно, что самое главное в жизни — здоровье, уважение, любовь и дружбу — за них не купишь. Поэтому лучше с самого начала чётко дать понять ребёнку, что мир не крутится вокруг денег. В нём есть много другого важного, интересного и достойного.

Для этого, конечно, родителям придётся внимательно посмотреть и на себя. Не становится ли вопрос «Где взять денег на жизнь?» постоянным в семейных разговорах? Не слишком ли часто в ответ на просьбу ребёнка о покупке звучит раздражённое «На это нет денег!». Бывает ли так, что в день зарплаты случается настоящий праздник с радостными эмоциями, обильными

покупками и вкусными угощениями, а за несколько дней до этого члены семьи тоскуют в ожидании аванса? Ведь всё это как раз и наводит детей на мысль, что лишь деньги способны избавлять от проблем и дарить радость.

Кроме того, не стоит оценивать друзей своего ребёнка по благосостоянию их семей. Иначе он подумает, что человека можно измерить деньгами.

Как нельзя. Не говорите ребёнку, что «Деньги решают всё». Они скорее помогают в решении многих вопросов или достижении целей, но главное всё же зависит от самого человека, его характера и действий.

Как лучше. Поговорите о любви, уважении и настоящих человеческих ценностях. О том, что внимание к близкому человеку не заменит дорогой подарок. Но также и о том, что здоровые, гармоничные отношения не исключают финансового компонента, чтобы сделать их ярче, лучше и прочнее.

Правило № 3. Говорите о деньгах открыто, принимайте решения вместе

Часто и среди финансово образованных родителей остаются те, кто не рассказывает детям о деньгах и ограждает их от обсуждения финансовых вопросов семьи. Мол, «ещё рано», «не хотим испортить». Однако это большая ошибка, ведь без диалога с родителем ребёнок не сможет правильно понять, откуда берутся деньги, как и на что их тратят.

Напротив, есть смысл даже маленьким детям рассказывать в общих чертах о том, кто в семье зарабатывает, что такое работа, чем там занимаются взрослые. Если мама сидит дома в декрете, можно рассказать, что это достойное занятие — воспитание детей. Получится реальный разговор о том, что происходит в семье.

Обсуждайте деньги всей семьёй — бывает, что это превращается во взаимное воспитание. Дети иногда лучше знают, как пользоваться разными онлайн-сервисами и приложениями, а у бабушек и дедушек больше жизненного опыта — они могут дать практический совет по оптимизации бюджета. Так вы сможете не только повысить уровень финансовой грамотности, но и дополнительно сплотить семью.

Желательно говорить не только о доходах, но и совместно планировать расходы, обсуждать бюджет, сравнивать возможности сбережений или инвестиций. Всё это вместе взятое и есть фундамент грамотного финансового поведения. А о разных банковских продуктах, кредитах, депозитах ребёнок может узнать и потом.

Как нельзя. Когда вы обсуждаете предстоящие покупки, не стоит говорить: «Денег нет». Эту фразу ребёнок может воспринять как сигнал того, что «выхода нет» или даже как синоним катастрофы. Это вызовет ненужный стресс.

Как лучше. Даже если в семье временные финансовые трудности, ребёнок заслуживает внятных объяснений, почему с желанной покупкой нужно подождать. Кроме того, в зависимости от возраста можно предложить разные варианты, как накопить или заработать на желаемое.

Правило № 4. Выдавайте детям деньги на личные расходы

По статистике, чаще всего дети получают первые деньги в подростковом возрасте. Однако, как считают психологи, уже перед младшей школой ребёнок готов к тому, чтобы совершать небольшие самостоятельные покупки. Это может позитивно сказаться на его отношении к деньгам в будущем.

Ещё одна ошибка, которую совершают многие родители, — дают деньги бессистемно, за успехи в учёбе или выполненную работу по дому. Но «оплата» всего того, что по определению входит в обязанности детей как членов семьи, снижает их мотивацию. А если давать деньги нерегулярно и бессистемно, то ребёнок не научится планировать и распределять финансы. Всё это сводит воспитательный эффект от выдачи карманных денег к нулю.

Как нельзя. Не стоит вводить «расценки» за хорошие отметки или помытую посуду. Этим вы только испортите свои отношения и снизите мотивацию к знаниям. Также неправильно выдавать детям «премии» просто так — от хорошего настроения или после полученного годового бонуса. Лучше сразу придумать и обсудить с ребёнком, когда он получает деньги, и придерживаться этих правил в любых обстоятельствах.

Как лучше. Выделяйте ребёнку из доходов разумную сумму раз в неделю-две. Размер и периодичность выплаты стоит предварительно обсудить, сбалансировав его интересы и потребности, а также свои возможности. Можно придумать систему поощрений, но не за домашние дела или школьные успехи, а за то, что не входит в детские обязанности. Также есть смысл обсуждать с ребёнком по итогам недели или месяца (но только с его согласия, разумеется), на что ему хватило карманных денег, а на что нет и что необходимо сделать, чтобы денег хватало.

Сколько давать денег ребёнку? Есть ряд случаев, когда «премия» ребёнку станет для него и позитивным уроком, и мотивацией. Например, если он помог вам выбрать товар в интернет-магазине и сэкономил деньги семьи. Часть разницы может пойти ему в карман. Или если он помог вам в работе. Многие дети сейчас прекрасно делают презентации, например. Если вы вовлекаете ребёнка в свою работу, он лучше поймёт, чем вы занимаетесь, и лишний раз убедится, что деньги платят не просто так.

Правило № 5. Доверяйте детям

Некоторые родители стараются уберечь детей от финансовых ошибок. Например, боятся отпускать их одних в магазин. Часто родители настаивают на том, чтобы карманные деньги ребёнка были у них «на виду» — из опасения, что тот может их нерационально потратить или даже потерять. По сути, дети не контролируют их собственные — как им говорят — денежные средства.

Результат — снижение ответственности при распределении денег и формирование неверных стратегий поведения. Дети либо учатся прятать деньги от родителей, либо стремятся потратить их поскорее, чтобы не лишиться из-за какого-либо неожиданного решения отца или матери. Первое вредно для внутрисемейных отношений, второе — для финансового будущего ребёнка. Получается, что для формирования правильного отношения детей к деньгам родителям надо начинать с себя — учиться доверять ребёнку.

Что можно сделать. Практические задания, попытки накопить на цель или отвечать за свою статью в семейном бюджете хорошо воспитывают в ребёнке ответственность и способность планировать. Например, можно поручить ему следить за тем, чтобы дома всегда были хлеб и молоко. При этом не страшно, если вы пару раз останетесь утром без омлета или бутерброда — зато это станет ребёнку наглядным уроком.

Развить финансовую грамотность может помочь даже покупка домашнего питомца. Например, вы можете договориться, чтобы ребёнок оценил недельный бюджет на его содержание и за свой счёт оплачивал корм. Главное условие — только он отвечает за еду для питомца, которую сам должен купить в соседнем магазине. Это научит не только ответственности, но и заботе.

Полезные советы родителям по финансовой грамотности

1. Рассказывайте детям о своей работе.

Дети не осознают связь между трудом и деньгами, если не будут знать, кем работают их родители, как зарабатывают средства к существованию. Вы должны быть довольны своей работой и зарплатой! Поделитесь этой радостью с ребёнком. Если работа вам не нравится, но приносит материальное благополучие, скажите об этом малышу. Он с детства должен знать, что такое «зарабатывать на жизнь». Работа должна не только нравиться, она должна «кормить». Эти старомодные истины о деньгах и труде; помогут вашим детям стать самостоятельными.

2. Не скрывайте от детей свое материальное положение.

Конечно, ребёнку нет необходимости вникать во все нюансы семейного бюджета, но он должен знать о материальном положении семьи и уважать, сохраняя в тайне доверенную ему информацию. Так вы ненавязчиво объясните малышу, куда идут деньги, научите его соизмерять желания с возможностями, мириться с некоторыми ограничениями. Наградой вам будут вопросы сына или дочери «можем ли мы себе это позволить?», «не очень ли это дорого?».

3. Не приучайте детей к излишествам.

Недопустимо, когда ребёнок чуть ли не ежедневно получает от вас подарки и ни в чем не знает отказа. Он очень быстро привыкает к этому, его запросы растут. Подумайте о будущем. Научите малыша ограничивать себя.

4. Формируйте у детей разумные потребности.

Как научить человека разумно тратить деньги? Только приучая анализировать свои текущие расходы. Слушая детские «Я хочу», почаще спрашивайте: «А зачем тебе это?» Дети должны стремиться делать покупки, вместе с тем, им даже полезно расстраиваться из-за невозможности осуществить желание. Получая все по первому требованию, они переходят грань разумного.

5. Учите детей бережливости.

Не оставляйте без внимания испорченные предметы, сломанные игрушки, разорванные книги. Покажите ребёнку, как можно их починить.

Если малыш будет видеть вашу заботу о продлении срока службы окружающих вас и его предметов, он научится беречь не только свои, но и чужие вещи. Ваше равнодушие приведет к обратному результату.

6. Помогите детям осознать стоимость вещей.

С раннего возраста дети должны осознать стоимость вещей, которыми пользуются: игрушек, книг, одежды и т.д. Малыши не должны привыкать к тому, что все, что ломается, автоматически заменяется новым. В каждой вещи ребенок должен видеть ценность, которую кто-то создал своим трудом, а родители подкрепили ее своей работой, т.е. купили на заработанные деньги.

7. Привлекайте детей к работе по дому.

Маленькие дети с удовольствием помогают по дому. Самое главное, позволить им это! И, конечно, похвалить, хотя детская работа далека от совершенства. Не забывайте, что ребенок может заниматься домашней работой непродолжительное время, поэтому, давая поручение, рассчитывайте его силы. Постепенно у малыша разовьется самодисциплина, и он будет выполнять даже самую неинтересную работу. В противном случае вы вырастите лентяя, не способного даже к самообслуживанию.

8. Дети должны знать цену деньгам.

Для того чтобы дети умели разумно распоряжаться деньгами и понимали, чего стоит заработать, необходимо дать им возможность приобрести практический опыт. Хорошо, когда дети знают цену окружающих их вещей. Для этого чаще посылайте ребенка в магазин за покупками. Дайте возможность ему осознать, что за все — продукты, игрушки, книги необходимо расплачиваться деньгами, которые выдаются родителям за их труд.

Полезен игровой опыт зарабатывания денег: ярмарка-продажа детских поделок, вернисаж, да мало ли еще что, можно придумать, чтобы подарить малышам радость прикосновения к самостоятельно заработанным деньгам. Обсудите, как лучше их потратить. И никогда не используйте денежные стимулы дошкольника.

Приобщая дошкольника к экономике, мы помогаем ему стать самостоятельным, учим ценить свой труд, отличать истинные ценности от мнимых. Ребенок вырастет социально - адаптированной личностью.

Памятка для родителей

Правила пользования банкоматами при использовании банковских пластиковых карт:

1. *Выучите PIN-код наизусть.* Если же на память надежды нет, запишите его на листочек, но храните отдельно от карты.

2. *Никогда, ни при каких обстоятельствах не сообщайте третьим лицам PIN-код и CVV2-код карты,* а также срок её действия и на кого она зарегистрирована. Ни один банк не будет спрашивать у вас эти реквизиты. А для зачисления средств на ваш счёт достаточно лишь 16-значного номера, указанного на лицевой стороне карты.

3. *Выбирайте банкоматы, расположенные внутри офисов банков или в охраняемых точках, оборудованных системами видеонаблюдения.*

4. *Не пользуйтесь подозрительными моделями банкоматов.* А прежде, чем вставить карту в терминал, внимательно осмотрите его. Нет ли чего-нибудь подозрительного на клавиатуре или в картоприёмнике? Не висит ли поблизости странный лоток с рекламой?

5. *Не стесняйтесь закрывать клавиатуру рукой и просить отойти в сторону особо любопытных товарищей в очереди.* При возникновении проблем не пользуйтесь советами «случайных помощников» — никуда не уходя, сразу звоните в банк и блокируйте карту.

6. *Если вы потеряли карту,* а также если у вас есть основания полагать, что третьи лица узнали её реквизиты, немедленно обратитесь в банк и заблокируйте её.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Тест для родителей

1. Считаете ли вы необходимым регулярно записывать свои доходы и расходы, ведя учет семейного бюджета?

- 1) Это необходимо, и я (моя семья) веду такой учет
- 2) Это необходимо, но такой учет я (моя семья) не веду
- 3) Это пустая трата времени, это бессмысленно
- 4) Это необходимо, если у человека или семьи нерегулярные доходы (нефиксированный размер заработной платы, доход, зависящий от выполнения какой-то работы), в остальных случаях это бессмысленно.

2. В каких случаях вы считаете необходимым делать личные сбережения?

- 1) Если доходы превышают расходы
- 2) В случае благоприятной экономической ситуации
- 3) Если у сбережений есть конкретная цель – накопить на дорогостоящую покупку, отпуск и т.п.
- 4) Если заработок непостоянный
- 5) Необходимо во всех случаях
- 6) Личные сбережения делать не обязательно.

3. Что из перечисленного вы рассматриваете в качестве «подушки безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств?

- 1) Это запас собственных денежных средств, служащий для погашения кредитов, долгов
- 2) Это запас собственных денежных средств, предназначенный для покрытия расходов в чрезвычайных ситуациях
- 3) Это все имеющиеся у меня сбережения – деньги, ценные бумаги, драгоценности, автомобиль.
- 4) Это имеющиеся сбережения плюс кредиты, которые можно взять в случае крайней необходимости
- 5) Не знаю.

4. Знаете ли вы, какова сейчас максимальная сумма страховых выплат для вкладчиков (в случае прекращения деятельности банка), производимая через государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?

- 1) 500 000 рублей
- 2) 700 000 рублей
- 3) 1 400 000 рублей
- 4) 3 000 000 рублей
- 5) Не знаю

Ключ к тесту: 1. 1); 2. 5); 3. 2); 4. 3).

Задание 2. Выполните эти задания вместе с детьми

1. Сообщите детям, есть ли у вас текущие счета в банках и пользуетесь ли вы дебетовой картой.

а) Если у вас есть текущие счета, сравните размер суммарного баланса на счетах с ежемесячными расходами. Если балансы на счетах значительно превышают ваш ежемесячный бюджет и такая ситуация длится уже несколько месяцев, правильно ли это и почему? Как можно более грамотно распорядиться незадействованным балансом средств?

б) Если вы пользуетесь дебетовой картой, то для каких целей? Обсудите, какие еще дает возможности дебетовая карта.

в) Если вы на пользуетесь дебетовой картой, то почему? Знаете ли вы о преимуществах использования текущего счета и дебетовой карты?

2. Сообщите детям, есть ли у вас сберегательные вклады. Покажите детям банковский договор с условиями одного или несколько вкладов. Поясните, с какой целью вы сделали эти вклады.

а) Все ли средства на ваших сберегательных вкладах застрахованы в ССВ? Если нет, то что следует сделать?

б) Объясните, почему вы выбрали именно этот банк и именно такой вид вклада. Изучите с детьми банковские предложения и оцените, можно ли было разместить ваши средства на более выгодных условиях.

3. Сообщите детям, подключен ли у вас интернет – банкинг? Если нет, то по какой причине. Обсудите с детьми и оцените преимущества и недостатки онлайн – банкинга.

4. Обсудите с детьми ваши планы на совместный отдых. Оцените ваши финансовые возможности. Если имеющихся сбережений на данный момент времени недостаточно, то, что стоит предпринять уже сегодня? Рассмотрите и оцените вместе все возможные варианты (например, откладывать больший процент денег от заработной платы, взять кредит).