*Н.В. Колпакова, доцент*

*лаборатории экономической педагогики*

*КАУ ДПО АИРО им. А.М. Топорова*

**Психологические аспекты финансовой грамотности семьи**

В настоящее время тема финансовой грамотности активно рассматривается в образовательных организациях, дети уже в дошкольных учреждениях обсуждают вопросы управления расходами и доходами, получают первичные представления о финансовых инструментах и услугах, осуществляют анализ семейного бюджета на собственных жизненных примерах. А знают ли ответы на эти вопросы родители и как уделяют внимание этой теме в семье?

Основы финансовой грамотности ребенка закладываются на примере финансового поведения родителей. Однако статистика демонстрирует, что лишь треть родителей занимается финансовым воспитанием детей и привлекает их к участию в планировании семейного бюджета.

Напомним, какими компетенциями должен обладать финансово грамотный взрослый:

- умеет определять финансовые цели и их приоритеты;

- способен вести учет расходов и доходов;

- проявляет умение жить по средствам, минимизировать долги;

- формирует резервный фонд на непредвиденные расходы;

- разбирается в финансовых инструментах;

- осознанно инвестирует и приумножает капитал.

Во многих современных семьях семейный бюджет разделен на отдельный бюджет отца и матери, каждый из которых не указывает точные данные и все источники финансовых поступлений. Ребенок при этом наблюдает и быстро понимает, кто располагает основными средствами дохода, у кого всегда есть деньги и их можно попросить на удовлетворение своих потребностей. Частой ошибкой со стороны взрослых бывает проявление слабости на просьбы детей в покупке игрушек, продуктов (сладостей), оплате незапланированных развлечений. Кроме того, многие взрослые не знают точное количество средств в своих кошельках, что является стимулом для ребенка. В таких случаях родителями демонстрируется отсутствие планирования и контроля в бюджете семьи, выдача денежных средств ребенку осуществляется хаотично и бесконтрольно, создается ситуация неопределенности и нестабильности.

В некоторых семьях бюджет семьи находится в руках одного из взрослых, он контролирует его состояние и выносит решение, давая положительный или отрицательный ответ на желания других в приобретениях или посещениях, выплатах различного назначения. Хранитель семейного бюджета удерживает полный контроль, редко учитывая мнение других. Ребенок при этом не имеет своего мнения, часто прибегает к уловкам попасть под хорошее настроение родителей, чтобы выпросить себе на карманные расходы.

При этом есть семьи, которые ведут общий семейный бюджет и включают детей в процесс регулирования им. В таких семьях дети, начиная со старшего дошкольного возраста, участвуют в покупках (самостоятельно посещая магазин продуктов), в младшем школьном возрасте оплачивают проезд и посещение развлекательных мероприятий, обедов в столовой; в подростковом возрасте могут самостоятельно пользоваться банковской картой и зарабатывать, оплачивать различные услуги, в т.ч. коммунальные. Родители не просто выдают поручения, а приобщают детей к планированию бюджета, контролю за доходами и расходами, демонстрируют бережное отношение к деньгам и умение их копить с целью более крупных приобретений или семейных поездок. Взрослые не ограждают детей от возникающих финансовых трудностей семьи, например, непредвиденные траты на лечение, ремонт автомобиля, покупку поврежденных предметов быта. Кроме того, родители обсуждают с ребятами текущие расходы и долгосрочные, подчеркивают важность кредитных обязательств и ответственное отношение к выплатам.

Анализ разных моделей ведения семейного бюджета указывает на сложности, которые могут возникнуть в финансовом поведении детей: нерациональное использование денежных средств, неумение планировать расходы, уход в долговую зависимость. Дети, не имеющие опыт регулирования семейного бюджета, в большей степени подвержены финансовым рискам, денежным манипуляциям. Младшее поколение долгое время находится в психологической и финансовой зависимости от старших, что затягивает наступление финансовой самостоятельности и ответственности. Взрослым членам семьи важно совершенствовать собственные компетенции в области финансовой грамотности и определить, какое финансовое поведение эффективнее демонстрировать детям, чтобы в дальнейшем они могли проявлять свою социальную зрелость в обществе.

Возможно, у кого-то из родителей вызовет интерес идея ведения дневника семейного бюджета. Содержание дневника семейного бюджета может отражать статьи доходов всех членов семьи: заработная плата, премия, прибавка за подработку, возврат налогов, доход от бизнеса, стипендия, пенсия, социальное пособие, подарки, помощь (родителей, супруга, детей), приз (выигрыш), проценты по депозиту. Следующий раздел включает статьи расходов: оплата коммунальных услуг, выплата по кредиту, по ипотеке, досрочное погашение долга, покрытие процентов, налоги и страхование, автомобиль (бензин, мойка, ремонт, запчасти, страховка, стоянка, техосмотр, налоги, штрафы, парковка), обслуживание бытовой техники (расходные материалы), питание (основные продукты, деликатесы, сладости, еда на работе, школьные завтраки), дети (одежда, питание, игрушки, книги, няня, мебель, услуги, развлечения), образование (учебники, канцтовары, плата за обучение, репетиторство), домашние животные (питание, товары для животных, услуги ветеринара), здоровье и красота (косметика, парфюмерия, салоны красоты, спорт, лекарства, услуги), одежда и аксессуары (одежда, обувь, ремень, украшения, химчистка, ателье, ремонт обуви), отдых и развлечение (игры, фильмы, книги, кафе и рестораны, кино, фото, театр, выставки), товары для дома (белье, мелкая техника, инструменты, посуда, кухонная утварь, товары для ванной, предметы интерьера), транспорт (проездные билеты, такси), разное (карманные расходы, хобби). Структуру дневника семейного бюджета каждая семья определяет самостоятельно. Кому то удобно осуществлять планирование на месяц, кому то поквартально или на полугодие.

Заполнение дневника может осуществлять как взрослый, так и ребенок (умеющий писать) или он присутствует при ведении отчетности. Дети младшего школьного возраста могут быть включены в учет доходов и планирование расходов, а также оплату мелких покупок. Подростки привлекаются к контролю за ведением семейного бюджета, наличием средств на текущие расходы. Дети старшего школьного возраста, имеющие собственный доход от подарков, стипендии, заработной платы (в период работы), включают свои средства в общий бюджет семьи, обсуждают варианты их использования. Стоит отметить, что каждый ребенок получает опыт финансового поведения в своей семье, среди участников ближайшего окружения, кто более авторитетно влияет на развитие компетенций успешной личности современного поколения. И чем раньше дети вовлечены в процесс финансового воспитания, тем более успешно происходит их социализация в самостоятельной жизни.