**Общие методические указания преподавателю при использовании Комплекта методических материалов для обучения приёмных и замещающих родителей, опекунов и попечителей и людей, готовящихся таковыми стать основам финансовой грамотности**

Уважаемые коллеги!

Представляем вашему вниманию Комплект методических материалов для обучения приёмных (замещающих) родителей, опекунов и попечителей и людей, готовящихся таковыми стать основам финансовой грамотности. Данный комплект – часть проекта «Просвещение преподавателей школ приемных родителей, методистов программ сопровождения замещающих семей и сотрудников органов опеки и попечительства по вопросам ответственного финансового поведения приемных родителей и защиты их прав потребителей финансовых услуг», который реализует Фонд «Центр гражданского анализа и независимых исследований ГРАНИ» по заказу Министерства финансов Российской Федерации.

**Цели, аудитории и актуальность Комплекта методических материалов**

Комплект предназначен для преподавателей школ приёмных родителей, методистов программ сопровождения замещающих семей и сотрудников органов опеки и попечительства. Он может применяться на Школах приёмных родителей (как часть обучения кандидатов в приемные родители, опекуны и попечители, так и в ходе переобучения приемных родителей), во время индивидуального сопровождения или консультирования, во время специальных мероприятий для указанных категорий населения.

Замещающие семьи, как и большая часть семей, не обладают достаточной финансовой грамотностью: многие не ведут семейный бюджет, не обладают навыками финансового планирования, неразумно используют финансовые услуги. В то же время они находятся в зоне большего финансового риска вследствие ряда причин. Значительное количество замещающих семей проживает в сельской местности. Уровень доходов в сельских территориях значительно ниже, чем в городе. Жители сельской местности имеют быстрый доступ к многочисленным микрофинансовым организациям, чью законную деятельность им сложно проверить вследствие финансовой неосведомлённости. При этом у них очень ограниченный доступ как к платным, так и бесплатным правовым и финансовым консультациям, необходимым для защиты прав потребителей финансовых услуг.

Семьи, принимая ребёнка, могут сталкиваться с необходимостью значительных (и иногда постоянных) дополнительных финансовых затрат, поскольку многие из детей, устроенных в замещающие семьи, имеют особые потребности в получении педагогических, медицинских или реабилитационных услуг.

Институт, который мог бы помочь в этой ситуации – Школа приемных родителей (ШПР), однако в настоящее время программы ШПР не содержат модулей, посвященных финансовой грамотности. Соответственно, преподаватели и методисты ШПР не имеют соответствующих знаний и методических навыков, они не знакомы с методическими решениями и сталкиваются с дефицитом разнообразных методических материалов. В такой же ситуации оказываются и другие специалисты, работающие с приемными семьями, опекунами и попечителями – специалисты службы сопровождения приемных семей, социальные участковые, специалисты органов опеки и попечительства.

Данный Комплект методических материалов призван ликвидировать или, по крайней мере, уменьшить существующие методические дефициты и, как следствие, повысить уровень финансовой грамотности приемных родителей, опекунов и попечителей.

**Структура Комплекта методических материалов**

Комплект методических материалов состоит из пяти тематических модулей:

* Обзор основных финансовых продуктов и услуг.
* Грамотное управление имуществом приемного ребенка.
* Принципы финансовой безопасности и маршруты обращений при нарушении прав потребителей финансовых услуг.
* Инструменты накопления и сохранения.
* Монетизация таланта и развитие предпринимательских навыков.

Каждый модуль содержит учебно-методическую карту, презентации, упражнения, учебные кейсы, видео-кейс и контрольно-измерительный материал.

Модульная структура позволяет гибко использовать методические материалы в зависимости от ситуации. Каждый отдельный блок Комплекта может использоваться самостоятельно как основа обучающего мероприятия или индивидуальной консультации. Вместе с тем блоки могут объединяться как внутри тематического модуля, так и по форматам.

Некоторые примеры возможностей модульной структуры Комплекта методических материалов:

1. Каскад обучающих мероприятий для приемных родителей, организованный органом опеки и попечительства регионального уровня. Продолжительность – 6 часов.

|  |  |
| --- | --- |
| Время | Мероприятие |
| 10:00 – 11:00 | Лекция «Основные финансовые продукты и услуги»*(на основе Презентации №1 соответствующего модуля)* |
| 11:00 – 12:00 | Семинар «Учимся копить»*(на основе Презентаций №1-2 модуля «Инструменты накопления и сохранения»)* |
| 12:00 – 13:00 | Игра «Открытки своими руками. Как ребенку организовать собственное дело»*(на основе Учебного кейса №2 модуля «Монетизация таланта…»)* |
| 13:00 – 14:00 | Консультации юриста по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг*(на основе материалов модуля «Принципы финансовой безопасности…»)* |
| 14:00 – 15:00 | Практикум «Считаем семейный бюджет»*(на основе учебного кейса №1 модуля «Инструменты накопления и сохранения»)* |
| 15:00 – 16:00 | Обмен опытом «Как мы противостоим финансовым мошенникам»*(на основе Упражнения №1 модуля «Принципы финансовой безопасности…»)* |

2. Серия мероприятий по переподготовке приемных родителей в ШПР. 4 занятия по 1 часу.

Общая тема занятий – «Грамотное управление имуществом приемного ребенка».

Занятие 1 – Обзорная лекция (на основе Презентаций №1-2)

Занятие 2 – Разбор жизненной ситуации, решение видео-кейса

Занятие 3 – Практическое занятие. Заполнение отчета об использовании имущества несовершеннолетнего (на основе Упражнения №1)

Занятие 4 – Индивидуальные и мелкогрупповые консультации с участием юриста

3. Совместное занятие приемных родителей с детьми, организованное местной Ассоциацией замещающих семей. Продолжительность – 2 часа.

Упражнения модуля «Монетизация своего таланта…»

Выбор темы, формата и продолжительности мероприятий зависит от возможностей ШПР, потребностей аудитории, особенностей аудитории (например, группа бабушек, готовящихся взять под опеку внуков, скорее всего, не станет проигрывать жизненные ситуации в упражнениях и кейсах, но послушает лекцию; более молодая группа или смешанная группа с участием детей будет больше заинтересована в практическом занятии), от готовности преподавателя.

Ниже приведена возможная компоновка тем с аудиторией в зависимости от ее возраста.

|  |  |
| --- | --- |
| **Тема** | **Аудитория** |
| *Рынок финансовых продуктов и услуг, поставщики услуг*  | *Молодые люди[[1]](#footnote-1), люди среднего возраста*  |
| *Банковские карты* | *Молодые люди, люди среднего возраста* |
| *Кредиты* | *Все* |
| *Вклады* | *Молодые люди, люди среднего возраста* |
| *Страхование* | *Молодые люди, люди среднего возраста*  |
| *Cash-back*  | *Люди среднего возраста* |
| *Интернет-банкинг* | *Люди среднего возраста* |
| *Управление недвижимым имуществом* | *Люди среднего возраста, пожилые* |
| *Защита имущественных прав* | *Все* |
| *Наследование имущества* | *Все* |
| *Маршруты обращений для защиты прав* | *Все* |
| *Финансовая безопасность при использовании кредита, вклада, страхования*  | *Люди среднего возраста, пожилые*  |
| *Финансовые мошенники* | *Люди среднего возраста, пожилые*  |
| *Виды семейного капитала*  | *Молодые люди, люди среднего возраста* |
| *Управление капиталом и банковские продукты*  | *Молодые люди, люди среднего возраста* |
| *Инструменты накопления* | *Молодые люди, люди среднего возраста* |
| *Семейный бюджет* | *Молодые люди, люди среднего возраста* |
| *Способы экономии* | *Все* |
| *Генерация идей* | *Молодые люди* |
| *Поиск потребителя* | *Молодые люди* |
| *Управление финансами* | *Молодые люди* |
| *Рынок и его участники* | *Молодые люди* |

В электронном виде Комплект структурирован помодульно: каждая папка соответствует модулю. Учебно-методические карты, упражнения и учебные кейсы сохранены в формате doc/docx, презентации – в формате ppt/pptx. В оформлении материалов использован шрифт PragmaticaC, рекомендуется его установить, чтобы оформление не сбивалось. Также все эти материалы сохранены в формате pdf: для его использования не нужно устанавливать шрифты. Видео-кейсы сохранены в формате mp4, также видео-кейсы доступны на отдельной странице в Интернете: <http://fingramota-fosterparents.tilda.ws/video>

**Описание Учебно-методических карт**

Учебно-методическая карта (УМК) – методический материал, который обеспечивает логическую связность использования материалов в составе модуля. В общем в каждой УМК прописаны цель использования Комплекта, задачи модуля, формируемые понятия, знания и навыки, требования к тренерам, к среде и инструментарию обучения, примерный тематический план обучения или план занятий с таймингом, обзор инструментария обучения. В отдельных случаях в УМК содержится перечень литературы, базовые тексты для преподавателя или комментарии к презентациям.

**Описание презентаций**

В каждый модуль Комплекта входит, как минимум, две презентации. Они могут быть как основой лекционного занятия или семинара, так и использоваться при подготовке к консультированию или практическому занятию. В модулях «Грамотное управление имуществом приемного ребенка», «Инструменты накопления и сохранения» и «Монетизация таланта и развитие предпринимательских навыков» презентации соответствуют разным аспектам темы модуля, они могут стать основой серии обучающих мероприятий или использоваться независимо в случае большего интереса аудитории к тому или иному аспекту темы. Материал презентаций также может быть объединен в одно занятие. Модуль «Принципы финансовой безопасности и маршруты обращений при нарушении прав потребителей финансовых услуг» содержит расширенную и краткую презентацию. Модуль «Обзор основных финансовых продуктов и услуг» содержит расширенную презентацию и пять коротких тематических.

**Описание упражнений**

В каждый модуль Комплекта входит по два упражнения. Упражнения являются основой практических занятий по темам модулей. Они могут быть частью общего занятия с лекционной и практической частью, могут быть практическим закреплением темы, представленной с помощью презентаций, или могут быть основой отдельного мероприятия. Упражнения представлены в разных форматах: это могут быть тесты, ролевые игры, разбор документов; некоторые упражнения групповые, другие могут выполняться индивидуально. Упражнения могут использоваться как среди приемных родителей, опекунов и попечителей, так и среди детей, а также в смешанных аудиториях. После обучения родители могут выполнять упражнения с детьми в семьях.

**Описание учебных кейсов и видео-кейсов**

В каждый модуль Комплекта входит по два текстовых учебных кейса. Кейс (англ. case) – конкретный случай или жизненная история, которая наглядно демонстрирует какие-либо явления и закономерности. Метод кейсов, т.е. метод конкретных ситуаций, — техника обучения, использующая описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. При использовании данного метода предлагается исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы основываются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации. Метод кейсов является универсальным, что позволяет его использовать в разных сферах деятельности. Его достоинство заключается в том, что на кейс, как правило, нет единственно правильного ответа. Всегда можно предложить ассортимент выходов из описанной проблемы и посмотреть на ситуацию с разных сторон. Попробовать самостоятельно «прожить» эту историю, и попробовать обратиться к собственному опыту решения финансовых проблем, или получить готовую инструкцию к действию в будущем.

Один из текстовых кейсов каждого модуля соответствует видео-кейсу, хотя и не повторяет его дословно. Преподаватель может выбирать, использовать кейс в текстовом или видео-формате в зависимости от предпочтений аудитории, технического оснащения места проведения обучения и т.д.

Каждый видео-кейс состоит из четырех видео: первое в игровой форме описывает ситуацию, остальные – это комментарии экспертов проекта. Все видео-файлы собраны в папке с остальными материалами Комплекта, а также размещены на специальном Интернет-ресурсе по адресу: <http://fingramota-fosterparents.tilda.ws/video>

Все предложенные для работы кейсы имеют одинаковую структуру, которая имеет значение для правильно выстроенной работы:

* Описание ситуации (случай, проблема, история из реальной жизни).
* Вопросы или задания для работы с кейсом.
* Экспертный комментарий ситуации.

Кейсы могут использоваться в разнообразных форматах деятельности: обучающее мероприятие, консультации (индивидуальные, групповые), воспитательная беседа, мероприятия по самопроверке, игровые мероприятия.

Ниже приведена примерная структура работы с кейсом, которой мы рекомендуем придерживаться:

* Постановка проблемы

Выбор темы для мероприятия. Постановка вопросов

* Описание ситуации

Текстовая часть кейса /первое видео

* Проработка вариантов решения проблемы

Сбор с аудитории вариантов решения проблемы на основе личного опыта и знаний

* Ознакомление с комментарием эксперта и предложенными вариантами решения
* Подведение итогов

**Описание контрольно-измерительных материалов**

В каждый модуль Комплекта входит также по одному контрольно-измерительному материалу (КИМу). КИМ – это тест, состоящий из десяти вопросов с вариантами ответа. Правильных ответов может быть как один, так и несколько. КИМ позволяет оценить знания аудитории перед началом мероприятия или понять, насколько хорошо участники мероприятий усвоили материал.

**Описание комплексных обучающих мероприятий**

Дополнительно мы разработали дополнительные презентации для комплексных обучающих мероприятий для приемных родителей и опекунов.

Их главной отличительной особенностью является использование содержания всех обучающих модулей в рамках одного занятия. Преимуществом такого подхода является подача материала с привязкой к модельной жизненной ситуации семьи и возможность дать слушателям содержание каждого обучающего модуля.

Каждое такое занятие имеет универсальное начало – семейный бюджет, которое готовится на основе презентации №1 модуля «Инструменты накопления и сохранения». Стартовый блок занятия включает в себя понятие семейного бюджета, доходы и расходы семьи, их виды и периодичность поступления или совершения. Блок занятия завершается слайдом с информацией о возможных ситуациях состояния семейного бюджета – дефицита или профицита, а также предлагаются варианты действия семьи при этих ситуациях, каждое из которых является темой отдельного комплексного занятия:

* Сокращение расходов
* Увеличение доходов
* Использование заемных средств
* Накопление на совершение крупной покупки или обеспечения будущего семьи
* Формирование резервного капитала и преодоление трудных жизненных ситуаций

Примерное содержание занятий:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Название занятие** | **Используемые материалы** |
| 1 | Сокращение расходов | Презентация №1 для комплексных мероприятий, упражнение №1 модуля «Инструменты сохранения и накопления», кейс №2 модуля «Обзор основных финансовых продуктов и услуг» |
| 2 | Увеличение доходов | Презентация №2 для комплексных мероприятий, Упражнение №3 модуля «Монетизация таланта», кейс №1 модуля «Монетизация таланта» |
| 3 | Использование заемных средств | Презентация №3 для комплексных мероприятий, Упражнение №1 модуля «Обзор основных финансовых продуктов и услуг», кейс №1 модуля «Принципы финансовой безопасности» |
| 4 | Накопление на совершение крупной покупки или обеспечение будущего семьи | Презентация №4 для комплексных мероприятий, кейс №2 модуля «Инструменты накопления и сохранения» |
| 5 | Формирование резервного капитала и преодоление трудных жизненных ситуаций | Презентация №5 для комплексных мероприятий, упражнение №2 модуля «Инструменты накопления и сохранения» |

Более подробную информацию о финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг вы сможете найти на портале совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» <https://vashifinancy.ru/> Здесь вы найдете библиотеку методических материалов, он-лайн курсы, финансовые калькуляторы, материалы для детей, информацию о мероприятиях по финансовой грамотности в своем регионе.

1. В том числе дети, воспитывающиеся в приемных и опекунских семьях [↑](#footnote-ref-1)