Auteur: R. de Roo

Opleiding: Social Work Maatschappelijk Werk en Dienstverlening

Onderwijsinstelling: HZ University of Applied Sciences

Klas: SW4A

Begeleidende docenten:

B. van der Veer en D. Karel

Instelling: Scalda

Opdrachtgever: J.Schot

Datum: 10 maart 2016

Versie: 1.0

*‘’Jongeren, schuld(ig)?!’’*

*Praktijkgericht kwalitatief onderzoek naar welke handvatten aangereikt kunnen worden aan de professionals van Scalda, zodat problematische schulden bij jongeren in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar kunnen worden voorkomen*

*‘’Jongeren, schuld(ig)?!’’*

*Praktijkgericht kwalitatief onderzoek naar welke handvatten aangereikt kunnen worden aan de professionals van Scalda, zodat problematische schulden bij jongeren in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar kunnen worden voorkomen*

Auteur: R. de Roo

Studentennummer: 00049581

Onderwijsinstelling: HZ University of Applied Sciences

Opleiding: Social Work (Maatschappelijk Werk en Dienstverlening)

Begeleidende docenten: B. Van der Veer en D. Karel

Instelling: Scalda

Opdrachtgever: J. Schot

Datum en jaar van uitgave: 10 maart 2016

Plaats van uitgave: Bergen op Zoom

Versienummer: 1.0

# Samenvatting

Scalda is een onderwijsinstelling voor middelbaar beroepsonderwijs (MBO) en volwassen educatie, waarbij een breed opleidingsaanbod wordt aangeboden. Het Scalda biedt een prettige, gestructureerde en mensgerichte leeromgeving waarbij de professionals de jongeren zo goed mogelijk begeleiden in hun professionele en persoonlijke ontwikkeling.

De aanleiding van dit praktijkgerichte onderzoek is dat de professionals van het Scalda problemen signaleren op gebied van financiën bij jongeren wat zorgen met zich meebrengt. Zij stellen vast dat steeds meer jongeren zijn die te maken krijgen met deze problematiek. Het doel van het praktijkgericht onderzoek is handvatten aan te reiken aan de professionals, zodat jongeren van het Scalda in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar deze problematiek de baas te worden of te voorkomen.

Dit onderzoek beoogt een bijdrage te leveren aan de vermindering van jongeren met schuldenproblematiek, door te onderzoeken welke handvatten aan de professionals van het Scalda aangereikt kunnen worden om deze problematiek aan te pakken. Dit wordt gepoogd door het verkrijgen van een antwoord op de centrale onderzoeksvraag: Hoe kunnen de professionals voorkomen dat jongeren in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van het Scalda in de problematische schulden terecht komen?

Voor het beantwoorden van de centrale onderzoeksvraag zijn vier deelvragen opgesteld: ‘Wat zijn de behoeftes van jongeren met problematische schulden op gebied van schuldhulpverlening in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van het Scalda?’, ‘Wat zijn de behoeftes van de professionals van het Scalda op het gebied van schuldhulpverlening voor jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar?’, ‘Welke voorzieningen vanuit het Scalda kunnen ervoor zorgen dat jongeren in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar uit de schulden kunnen blijven of voorkomen?’ en ‘Welke hulpverlening kan door het Scalda aangeboden worden aan jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar?’.

Uit het huidige onderzoek is gebleken dat Scalda te weinig preventieve activiteiten organiseert om de schuldenproblematiek aan te pakken. Jongeren vinden dit jammer en geven aan hier wel behoefte aan te hebben. Preventie is een belangrijk middel om in te zetten om de schuldenproblematiek terug te dringen. In de interviews zijn een aantal verbeterpunten genoemd door de jongeren en de professionals, met name richting de begeleiding vanuit de schuldhulpverlening. De jongeren en de professionals ervaren dit zo nu en dan als negatief. De professionals vinden de samenwerking moeizaam verlopen en de jongeren zouden het fijn vinden om een vast contactpersoon binnen de school te hebben om de hulpverlening laagdrempelig te maken.

Het onderzoek reikt vijf praktische handvatten aan voor de professionals om ervoor te zorgen dat jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van het Scalda deze problematiek te baas worden of te voorkomen. Ten eerste zal het preventie beleid op gebied van schuldenproblematiek moeten worden aangesterkt. Dit kan gerealiseerd worden door middel van gastlessen, thema weken en workshops te organiseren door de school en gebruik te maken van externe (hulp)instellingen. Door preventieve activiteiten te verzorgen zal de schuldenproblematiek onder de jongeren afnemen. Ten tweede zal de financiële bewustwording van jongeren worden vergroot door vakken op school aan te bieden die gerelateerd zijn met het onderwerp ‘financiën’. Denk bijvoorbeeld aan leren te budgetteren, belangrijke zaken bespreekbaar maken ‘welke veranderingen vinden plaats voor jongeren wanneer de leeftijd van achttien jaar wordt bereikt?’. Door deze bewustwording te vergroten bij de jongeren zullen zij meer inzichten krijgen op hun inkomsten en uitgaven en hoe zij met geld kunnen omgaan. Ten derde is het van belang om ouders ook aan hun financiële bewustwording te laten werken, zodat zij dit weer kunnen overbrengen aan hun kinderen. Door middel van een cursus/voorlichting vanuit de school aan te bieden kunnen ouders eventueel met hun kinderen hier gebruik van maken en is de mogelijkheid vragen te stellen waar zij tegen aanlopen. Ten vierde wordt aanbevolen om de hulpverlening laagdrempelig te maken door posters en flyers door de school te hangen en uit te delen. Door dit toe te passen kan de zichtbaarheid van het studenten adviesdienst worden vergroot, zodat jongeren beter gebruik kunnen maken van hun diensten. Hierdoor wordt de drempel voor jongeren verlaagd om hulp in te schakelen. Ten vijfde is het van belang dat een aantal vaste contactpersonen vanuit schuldhulpverlening intern werkzaam zijn op het Scalda. Hierdoor zal de begeleiding voor jongeren met problematische schulden worden verbeterd.

# Abstract

Scalda is an educational institution of secondary vocational education (MBO) and adult education, which is offered a wide range of training. Het Scalda biedt een prettige, gestructureerde en mensgerichte leeromgeving waarbij de professionals de jongeren zo goed mogelijk begeleiden in hun professionele en persoonlijke ontwikkeling. Scalda offers a fun, structured and human-centered learning environment where professionals assist young people as possible in their professional and personal development.

De aanleiding van dit praktijkgerichte onderzoek is dat de professionals van het Scalda problemen signaleren op gebied van financiën bij jongeren wat zorgen met zich meebrengt.The result of this practice-oriented research is that identifying the professionals of Scalda problems in finance in youth care what entails. Zij stellen vast dat steeds meer jongeren zijn die te maken krijgen met deze problematiek. They note that more and more young people who deal with these issues. Het doel van het praktijkgericht onderzoek is handvatten aan te reiken aan de professionals, zodat jongeren van het Scalda in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar deze problematiek de baas te worden of te voorkomen. The aim of the applied research is to provide handles to the professionals, so that young people from Scalda aged sixteen to twenty-three years these issues to be the boss or prevent.

Dit onderzoek beoogt een bijdrage te leveren aan de vermindering van jongeren met schuldenproblematiek, door te onderzoeken welke handvatten aan de professionals van het Scalda aangereikt kunnen worden om deze problematiek aan te pakken.This research aims to contribute to by examining the reduction of young people with debt problems, which handles can be handed to the professionals of Scalda to address these issues. Dit wordt gepoogd door het verkrijgen van een antwoord op de centrale onderzoeksvraag: Hoe kunnen de professionals voorkomen dat jongeren in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van het Scalda in de problematische schulden terecht komen? This is an attempt by obtaining an answer to the central question: How can prevent the professionals arrive young people aged sixteen to twenty-three years of Scalda in problem debts?

Voor het beantwoorden van de centrale onderzoeksvraag zijn vier deelvragen opgesteld: 'Wat zijn de behoeftes van jongeren met problematische schulden op gebied van schuldhulpverlening in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van het Scalda?', 'Wat zijn de behoeftes van de professionals van het Scalda op het gebied van schuldhulpverlening voor jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar?', 'Welke voorzieningen vanuit het Scalda kunnen ervoor zorgen dat jongeren in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar uit de schulden kunnen blijven of voorkomen?' Four sub-questions are to answer the central question: ‘What are the needs of young people with problem debts in the field of debt at the age of sixteen to twenty-three years of Scalda?’, ‘What are the needs of the professionals of Scalda in terms of debt for young people with problem debts in the age of sixteen to twenty-three years?’, ‘What provisions from Scalda can ensure that young people aged sixteen to twenty-three years out of debt may stay or prevent?’ en 'Welke hulpverlening kan door het Scalda aangeboden worden aan jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar?'.and ‘What assistance can be offered by Scalda for young people with problem debts in the age of sixteen to twenty-three years?".

Uit het huidige onderzoek is gebleken dat Scalda te weinig preventieve activiteiten organiseert om de schuldenproblematiek aan te pakken.The current investigation has shown that Scalda organizes insufficient preventive activities to address the debt problem. Jongeren vinden dit jammer en geven aan hier wel behoefte aan te hebben. Young people find to have this unfortunate and indicate a need here. Preventie is een belangrijk middel om in te zetten om de schuldenproblematiek terug te dringen. Prevention is an important tool to use in order to reduce the debt problem. In de interviews zijn een aantal verbeterpunten genoemd door de jongeren en de professionals, met name richting de begeleiding vanuit de schuldhulpverlening. In the interviews, a number of improvements were mentioned by the young people and professionals, especially towards the support from the debt. De jongeren en de professionals ervaren dit zo nu en dan als negatief. The young people and professionals experienced this occasionally negative. De professionals vinden de samenwerking moeizaam verlopen en de jongeren zouden het fijn vinden om een vast contactpersoon binnen de school te hebben om de hulpverlening laagdrempelig te maken. The professionals find cooperation mired and young people would be delighted to have a contact person within the school to make accessible assistance.

Het onderzoek reikt vijf praktische handvatten aan voor de professionals om ervoor te zorgen dat jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van het Scalda deze problematiek te baas worden of te voorkomen.The research presented five practical guidelines for professionals to ensure that young people with problem debts in the age of sixteen to twenty-three years of Scalda these problems to boss or prevent. Ten eerste zal het preventie beleid op gebied van schuldenproblematiek moeten worden aangesterkt. First, the prevention policy must be strengthened in terms of debt problems. Dit kan gerealiseerd worden door middel van gastlessen, thema weken en workshops te organiseren door de school en gebruik te maken van externe (hulp)instellingen. This can be realized by means of guest lessons, organizing theme weeks and workshops by making the school and use of external settings. Door preventieve activiteiten te verzorgen zal de schuldenproblematiek onder de jongeren afnemen. By providing preventive activities the debt problems will decline among young people. Ten tweede zal de financiële bewustwording van jongeren worden vergroot door vakken op school aan te bieden die gerelateerd zijn met het onderwerp 'financiën'. Second, the financial education of youth will be enhanced by providing school subjects that are related to the topic of finances. Denk bijvoorbeeld aan leren te budgetteren, belangrijke zaken bespreekbaar maken 'welke veranderingen vinden plaats voor jongeren wanneer de leeftijd van achttien jaar wordt bereikt?'. Consider, for example budgeting to teach important issues to discussion ‘what changes occur to young people when age is eighteen years?’. Door deze bewustwording te vergroten bij de jongeren zullen zij meer inzichten krijgen op hun inkomsten en uitgaven en hoe zij met geld kunnen omgaan. By increasing the awareness among young people, they will get more insights on their income and expenditure and how to handle money. Third, it is important for parents to work with their financial awareness, so that they can transmit it to their children.Ten derde is het van belang om ouders ook aan hun financiële bewustwording te laten werken, zodat zij dit weer kunnen overbrengen aan hun kinderen. Door middel van een cursus/voorlichting vanuit de school aan te bieden kunnen ouders eventueel met hun kinderen hier gebruik van maken en is de mogelijkheid vragen te stellen waar zij tegen aanlopen.Through offering a course

/ education from the school parents if their children here use and the ability to ask questions where they encounter. Ten vierde wordt aanbevolen om de hulpverlening laagdrempelig te maken door posters en flyers door de school te hangen en uit te delen. Fourthly, it is recommended to make accessible assistance by hanging posters and flyers through the school. Door dit toe te passen kan de zichtbaarheid van het studenten adviesdienst worden vergroot, zodat jongeren beter gebruik kunnen maken van hun diensten. By applying this to the visibility of the student advisory service be increased, so that young people can make better use of their services. Hierdoor wordt de drempel voor jongeren verlaagd om hulp in te schakelen. This allows the threshold for young people is reduced to turn for help. Ten vijfde is het van belang dat een aantal vaste contactpersonen vanuit schuldhulpverlening intern werkzaam zijn op het Scalda.Fifth, it is important that a number of fixed contacts from debt are internally working in Scalda. Hierdoor zal de begeleiding voor jongeren met problematische schulden worden verbeterd. This allows the guidance for young people with problem debts will be improved.

Inhoudsopgave

[Voorwoord 1](#_Toc445347291)

[1. Inleiding 2](#_Toc445347292)

[2. Theoretisch kader 4](#_Toc445347293)

[2.1 Kernbegrippen 4](#_Toc445347294)

[2.1.1 Ontwikkelingsfases en leefwereld van jongeren 4](#_Toc445347295)

[2.1.2 Schuldenproblematiek 5](#_Toc445347296)

[2.1.3 Rol van de school 6](#_Toc445347297)

[2.1.4 Maatschappelijke ontwikkelingen 8](#_Toc445347298)

[2.2 Implicaties voor het onderzoek 8](#_Toc445347299)

[2.3 Topiclijsten 9](#_Toc445347300)

[3. Methode 10](#_Toc445347301)

[3.1 Soort onderzoek 10](#_Toc445347302)

[3.2 Onderzoekstype 10](#_Toc445347303)

[3.3 Onderzoeksontwerp 10](#_Toc445347304)

[3.4 Onderzoekseenheden en onderzoekspopulatie 11](#_Toc445347305)

[3.5 Steekproef 11](#_Toc445347306)

[3.6 Data verzamelen 11](#_Toc445347307)

[3.7 Data registreren 12](#_Toc445347308)

[3.8 Data verwerken 12](#_Toc445347309)

[3.9 Data analyse 12](#_Toc445347310)

[3.10 Validiteit en betrouwbaarheid 13](#_Toc445347311)

[4. Resultaten 14](#_Toc445347312)

[4.1 Veldwerk 14](#_Toc445347313)

[4.2 Resultaten per topic 15](#_Toc445347314)

[4.2.1 Topic: omgeving/ leefwereld 15](#_Toc445347315)

[4.2.2 Topic: opvoeding/ thuissituatie 16](#_Toc445347316)

[4.2.3 Topic: omvang schulden 16](#_Toc445347317)

[4.2.4 Topic: oorzaken 16](#_Toc445347318)

[4.2.5 Topic: gevolgen 17](#_Toc445347319)

[4.2.6 Topic: ervaring schuldhulpverlening 17](#_Toc445347320)

[4.2.7 Topic: rol school bij schuldhulpverlening/ verwachtingen jongere 17](#_Toc445347321)

[4.2.8 Topic: rol school bij preventie 18](#_Toc445347322)

[4.2.9 Topic: financiële zelfredzaamheid 19](#_Toc445347323)

[4.2.10 Topic: omgeving/ leefwereld 19](#_Toc445347324)

[4.2.11 Topic: opvoeding/ thuissituatie 19](#_Toc445347325)

[4.2.12 Topic: oorzaken 20](#_Toc445347326)

[4.2.13 Topic: gevolgen 20](#_Toc445347327)

[4.2.14 Topic: ervaring schuldhulpverlening 20](#_Toc445347328)

[4.2.15 Topic: rol school bij schuldhulpverlening 21](#_Toc445347329)

[4.2.16 Topic: rol school bij preventie 21](#_Toc445347330)

[4.2.17 Topic: financiële zelfredzaamheid 21](#_Toc445347331)

[5. Discussie 22](#_Toc445347332)

[5.1 Discussie respondentengroep 1 22](#_Toc445347333)

[5.2 Discussie respondentengroep 2 25](#_Toc445347334)

[6. Conclusies en aanbevelingen 28](#_Toc445347335)

[6.1 Conclusies deelvragen en onderzoeksvraag 28](#_Toc445347336)

[6.2 Aanbevelingen 31](#_Toc445347337)

[7. Evaluatie 33](#_Toc445347338)

[7.1 Evaluatie onderzoeksproces 33](#_Toc445347339)

[7.2 Evaluatie onderzoeksresultaat 34](#_Toc445347340)

[7.3 Bespreking onderzoeksgedrag 34](#_Toc445347341)

[Literatuurlijst 35](#_Toc445347342)

[Bijlage 1: transcriptie 37](#_Toc445347343)

[Bijlage 2: feedbackverslag opdrachtgever 47](#_Toc445347344)

# Voorwoord

Afgelopen schooljaar heb ik voor de opleiding Social Work een onderzoek verricht naar jongeren met problematische schulden. Het verslag wat voor u ligt is het eindresultaat van deze opdracht. De opleiding Social Work heb ik gevolgd aan de University of Applied Sciences te Vlissingen. Binnen de opleiding heb ik gekozen voor de afstudeerrichting Maatschappelijk Werk en Dienstverlening. Na mijn MBO ben ik hiermee gestart, omdat de maatschappelijke aspecten in de hulpverlening mij aanspraken. De afgelopen vijf jaar heb ik veel kennis opgedaan, vaardigheden ontwikkeld en nieuwe inzichten verkregen. Dit heeft ervoor gezorgd dat ik mijzelf heb ontwikkeld tot een professionele hulpverlener.

In september 2014 ben ik gestart met stage lopen binnen het Kellebeek College te Bergen op Zoom. Ik was daar als stagiaire werkzaam bij het schoolmaatschappelijk werk. Voor mijn afstudeeronderzoek heb ik gekozen voor het onderwerp: ‘jongeren met problematische schulden’. Het onderwerp is op het moment actueel en leek mij interessant. Door omstandigheden is mijn stage daar helaas beëindigd en moest ik op zoek naar een nieuwe opdrachtgever. Gelukkig heb ik binnen het Scalda aansluiting gevonden om daar mijn onderzoek voort te zetten.

Tijdens dit onderzoek ben ik vanuit het Scalda bijgestaan door Jacoba Schot, Katie Mol en Finy Consten. Zij hebben mij ondersteund door het geven van informatie, adviezen en hebben gedurende het onderzoek steeds met mij meegedacht. Ik wil hen bedanken voor alle steun en support. Daarnaast wil ik mijn begeleiders Boudewijn van der Veer, Dennis Karel en mijn coach Martien Lodder bedanken voor hun goede begeleiding en feedback gedurende het onderzoekproces. Mijn familie en vrienden wil ik ook graag bedanken, zij hebben mij ten alle tijden gesteund en gemotiveerd. Ten slotte wil ik ook alle respondenten bedanken voor hun medewerking aan mijn onderzoek.

Rebecca de Roo
Bergen op Zoom, 10 maart 2016

# Inleiding

Dit praktijkgericht onderzoek is uitgevoerd in opdracht van Scalda. Scalda is een onderwijsinstelling voor middelbaar beroepsonderwijs (MBO) en volwasseneducatie, waarbij een breed opleidingsaanbod wordt aangeboden (Scalda, Info over Scalda, 2015).

Als onderwerp voor dit praktijkgericht onderzoek is er gekozen voor ‘het verminderen van problematische schulden bij jongeren in de leeftijdscategorie van zestien tot en met drieëntwintig jaar.

Op drie april 2015 stond op de website ‘Proud2Bme’ een artikel online. De titel van het artikel luidde: ‘Schuld MBO-ers bijna verdrievoudigd’. Dit artikel gaat over MBO leerlingen die grote schulden hebben, vaker geld tekort komen en moeilijk kunnen rondkomen. Het Nibud (Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting) maakt zich zorgen om de groter wordende groep MBO-ers die hiermee te maken heeft (Nibud, 2015).

De aanleiding van dit praktijkgerichte onderzoek is dat de professionals van het Scalda ook problemen signaleren op gebied van financiën bij jongeren wat zorgen met zich meebrengt. Met de professionals worden docenten, coaches, schoolmaatschappelijk werkers en medewerkers van het studenten adviesdienst bedoeld die werkzaam zijn binnen deze instelling. De professionals merken op dat problematische schulden impact hebben op de jongeren en dit verscheidene gevolgen met zich meebrengt. De problemen die worden ondervonden op school zijn, dat jongeren bijvoorbeeld hun schoolboeken of lesmaterialen niet kunnen betalen. Dit zorgt ervoor dat de jongeren de lessen niet kunnen volgen en dit leidt weer tot schoolverzuim. Schoolverzuim ontstaat ook doordat jongeren onder de achttien jaar nog geen recht hebben op een studenten reisproduct en hierdoor vervoer naar school niet kunnen betalen. Een ander voorbeeld is dat leerlingen met problematische schulden stress ervaren en niet lekker in hun vel zitten. Hierdoor zijn de jongeren met hun gedachten niet bij en kunnen zij het niet opbrengen om goed mee te doen in de lessen. Dit leidt weer tot concentratieproblemen, slechte cijfers, leerachterstanden en weinig motivatie. De professionals bieden ondersteuning door jongeren met problematische schulden door te verwijzen naar schuldhulpverlening. Financiën van jongeren worden in kaart gebracht en besproken waardoor de schulden zijn ontstaan. De professionals merken dat het probleem steeds groter wordt en dat er nog geen aanpak is voor jongeren met problematische schulden. Zij vinden dit zorgelijk en willen graag handvatten om problematische schulden bij jongeren te voorkomen of deze de baas te worden.

Het praktijkgericht onderzoek is relevant voor Social Work, omdat schuldenproblematiek een thema is die een hulpverlener kan tegen komen in het werkveld. Jongeren met schulden is een actueel onderwerp in de maatschappij (Nibud, 2015). Op het Scalda hebben professionals te maken met jongeren met problematische schulden. Het praktijkgericht onderzoek dat wordt uitgevoerd is relevant voor andere social workers die jongeren met problematische schulden begeleiden binnen andere MBO scholen. De resultaten van het praktijkgericht onderzoek bij Scalda kunnen gebruikt worden als advies voor andere MBO scholen waar jongeren kampen met schulden.

Het doel van het praktijkgericht onderzoek is de professionals handvatten te geven, zodat jongeren van het Scalda in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar deze problematiek de baas worden en/of te kunnen voorkomen.

In dit onderzoek is antwoord gegeven op de volgende onderzoeksvraag:

*Hoe kunnen de professionals voorkomen dat jongeren in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van het Scalda in de problematische schulden terecht komen?*

Het beantwoorden van de centrale onderzoeksvraag is in stappen gebeurd, omdat de centrale onderzoeksvraag verschillende aspecten omvat. Allereerst is antwoord gegeven op de verschillende deelvragen. Vervolgens is antwoord gegeven op de centrale vraag. De deelvragen in het onderzoek luidde als volgt:

* *Wat zijn de behoeftes van jongeren met problematische schulden op gebied van schuldhulpverlening in de leeftijd van zestien to*t *en met drieëntwintig jaar van het Scalda?*
* *Wat zijn de behoeftes van de professionals van het Scalda op het gebied van schuldhulpverlening voor jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar?*
* *Welke voorzieningen vanuit het Scalda kunnen ervoor zorgen dat jongeren in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar uit de schulden kunnen blijven of voorkomen?*
* *Welke hulpverlening kan door het Scalda aangeboden worden aan jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar?*

Het onderzoeksverslag bestaat uit zeven hoofdstukken. Het eerste hoofdstuk bestaat uit de inleiding. Het tweede hoofdstuk beschrijft het theoretisch kader. Het derde hoofdstuk bevat de methode van het onderzoek. Het vierde hoofdstuk bestaat uit de resultaten van het onderzoek. Het vijfde hoofdstuk beschrijft de discussie per topic. Het zesde hoofdstuk geeft de conclusies en aanbevelingen weer. Tot slot wordt in hoofdstuk zeven de evaluatie beschreven. In bijlage 1 bevindt zich één transcript van een interview en in bijlage 2 bevindt zich het feedbackverslag van de opdrachtgever.

# Theoretisch kader

In dit hoofdstuk worden de kernbegrippen beschreven, waarbij de bestudeerde literatuur eraan is gekoppeld. Hierbij zijn achttien relevante bronnen gebruikt, waarvan minimaal acht wetenschappelijk en minimaal drie Engelstalig. Daarnaast zullen de implicaties vermeld worden, die een link leggen tussen de theorie en het werkveld. Tot slot is de topiclijst beschreven.

## Kernbegrippen

### **Ontwikkelingsfases en leefwereld van jongeren**

Jongeren doorlopen verschillende ontwikkelingsfases. De periode van de leeftijd dertien tot en met achttien jaar wordt de adolescentie genoemd. Jongeren hebben in deze leeftijdsfase bepaalde ontwikkelingstaken. Een paar voorbeelden hiervan zijn: de rol van een jong volwassen man of vrouw op zich nemen, emotionele onafhankelijkheid van de ouders, het verkrijgen van eigen normen en waarden als richtlijn voor hun eigen visie en kijk op het leven en financiële onafhankelijkheid. Deze taken kunnen van invloed zijn op het gedrag van de jongere op financieel gebied (Van der Heijst, 2010).

Jongeren hebben in deze leeftijdscategorie verschillende woonsituaties. Ze kunnen inwonend of uitwonend zijn. Van der Heijst en Verhagen (2010) stellen dat er een duidelijk verschil is tussen uit- en thuiswonende studenten. Volgens hen geven uitwonende studenten meer geld uit dan ze werkelijk hebben. Vaak zijn dit impulsieve aankopen. Ook hebben deze jongeren meer moeite om geleend geld terug te betalen. Ze zijn zich hier wel van bewust, zij maken zich zorgen om hun schulden en ook om nog meer schulden te maken. Jongeren die nog thuis wonen ontvangen meestal nog financiële steun van hun ouders. Dit is in de vorm van zak of kleedgeld (Van der Heijst, 2010) (Verhagen, 2010).

Uit onderzoek van het Nibud (2005) blijkt dat de financiële voorbeeldrol van ouders belangrijk is in hoe jongeren over geld denken. Als ouders positief zijn over geld, vatten de jongeren dit op als iets leuks. Als ouders het geld zien als een last, blijken eveneens de jongeren geld als probleem te zien. Ook het uitgeefpatroon van ouders en/of zij al dan niet schulden hebben, blijkt van invloed op de manier waarop de jongeren met geld omgaan. Ouders die sparen hebben grotere kans dat hun kinderen ook sparen. Kinderen die risicovol financieel gedrag vertonen, blijken vaker ouders te hebben die niet financieel vaardig zijn en/of moeite hebben om rond te komen. Het ouderlijk milieu is van groot belang voor het financiële gedrag van de jongeren. Met name de opvoedingsstijl van de ouders blijkt een belangrijk aspect te zijn voor gezond financieel gedrag (Claassen, 2008).

Daarbij spelen omgevingsfactoren van een jongere ook een belangrijke rol. De huidige jongeren leven in een consumptiemaatschappij waarbij continu verleidingen zijn om: abonnementen af te sluiten, spullen kopen op afbetaling, online aankopen te doen en leningen afsluiten (Spangenberg, 2009) (Lampert, 2009). De meeste jongeren kunnen deze verleidingen niet weerstaan en komen hierdoor in de financiële problemen. Spangenberg en Lampert (2009) stellen dat vriendengroepen ook invloed kunnen hebben op het koopgedrag van een jongere. Tegenwoordig zijn vele jongeren voorzien van luxe producten, zoals smartphones, tablets of dure merk kleding. Jongeren worden verleidt om mee te doen met de laatste trends. Als hier niet aan wordt voldaan dan hoort de jongere er niet bij. Dit heeft als gevolg dat de jongere een bepaalde groepsdruk ervaart en dit heeft weer gevolgen op het gedrag. Een gevolg op het gedrag kan zijn dat jongeren meegaan in die groepsdruk en niet hun eigen mening laten tellen.

### Schuldenproblematiek

Volgens het Nibud (2012) melden steeds meer jongeren zich bij de schuldhulpverlening. De oorzaak hiervan is dat jongeren financiële problemen ondervinden. Dit is de afgelopen jaren toegenomen. Uit onderzoek van het Nibud (2012) is gebleken dat veel jongeren geld lenen en dit als normaal zien. Maar liefst twee van de drie werkende jongeren bezit een schuld van rond de €1750,-. Kenmerkend is dat jongeren pas hulp gaan zoeken als de schulden hoger zijn opgelopen en het probleem zich heeft verergerd.

Onder problematische schulden wordt verstaan dat het bedrag zo hoog is opgelopen dat de jongeren problemen ondervinden die hun welzijn beïnvloeden. Een gevolg kan zijn dat beslag wordt gelegd op loon of op spullen van jongeren. Een ander gevolg kan zijn dat jongeren uit hun huis worden gezet, vanwege teveel huurachterstanden. Bij het hebben van schulden komen nog meer problemen kijken en hangt dit samen met andere zaken. De omvang van de schulden kunnen invloed hebben op het gedrag en gezondheid van de jongeren (Van Ommeren, 2009). Van Ommeren (2009) beschrijft ook dat jongeren meer risico’s lopen om in de problematische schulden te raken dan volwassenen. De reden hiervan is dat jongeren in de adolescentie naïef en onverantwoordelijk gedrag kunnen tonen en zich niet bewust zijn van belangrijke zaken. De gevolgen hiervan kunnen grote schade aanrichten. Sommige jongeren raken in een sociaal isolement, komen in de criminaliteit terecht of moeten in armoede leven.

In Nederland zijn er maar liefst 50.000 jongeren van het ROC (Regionaal Opleidingen Centrum). Eén derde van deze grote groep loopt volgens Verhagen (2010) een groot risico om in de financiële problemen terecht te komen. Dit omvat een groot aantal van de studenten dat erg zorgelijk is. Een groot oorzaak hiervan is dat jongeren zich niet bewust zijn wat betreft financiën.

Jongeren komen ook vaak in de schulden door een lening te nemen bij DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs). Door de wetswijziging zijn studenten sneller aangewezen op het afsluiten van een lening. Met de jaren zijn de studieschulden toegenomen of vallen jongeren uit en wordt de diploma niet behaald waardoor jongeren met een grote studieschuld zitten.

In hun omgeving wordt te weinig geïnformeerd over financiële zaken en hierdoor lopen de jongeren een groter risico om in de schulden te raken. Het financieel bewustzijn is een belangrijk onderdeel om te starten, zodat jongeren inzichten krijgen over het eigen financiële gedrag (Verhagen, 2010). Uit onderzoek is gebleken dat 88% van ROC (Regionaal Opleidingen Centrum) jongeren aangeven dat ouders of leraren geen aandacht besteden aan het financiële gedrag van de jongeren en 93% bevestigt hier wel behoefte aan te hebben (Mahrach en Kaplan, 2007).

* + 1. Rol van de school

Schulden hebben grote invloed op het functioneren van jongeren op school. Door schulden halen jongeren op schoolgebied slechte resultaten en dit zorgt voor schooluitval (Jurius, 2011). De school is een belangrijke en vertrouwde omgeving voor jongeren.

De school heeft hedendaags contacten met de jongeren en dit kan een grote rol uitoefenen op de schuldpreventie. Hierbij is van belang dat alle professionals met elkaar samen werken en thema’s kunnen aanreiken om in de lessen aan te bieden. Het signaleren is ook een belangrijke taak van de school en schoolmaatschappelijk werk. Door vroegtijdig signalen op te vangen kan er snel worden ingegrepen en kunnen jongeren met problematische schulden doorverwezen worden naar schuldhulpverlening. Het is ook van belang dat de professionals zich bewust worden van het financiële gedrag en kunnen aansluiten bij de leefwereld van de jongeren. Door hiervan bewust te worden kunnen de professionals zich beter verplaatsen in de situaties van jongeren. Ook kunnen de professionals bij zich zelf nagaan of zij zelf voldoende financiële vaardigheden bezitten voordat er preventieactiviteiten worden ondernomen. Voor het financiële bewustzijn zijn er voor professionals drie voorwaarden van groot belang. Het in bezit zijn van financiële kennis, vaardigheden hebben om financiële kennis te koppelen aan het financiële gedrag van de jongere en de houding is daarbij is erg belangrijk. De houding moet kloppen met de beslissingen die de professional maakt. De school kan ook baat hebben bij het inschakelen van externe instellingen. Een voorbeeld hiervan kan zijn gastlessen organiseren die met financiën te maken hebben (Jurius, 2011).

Dat jongeren vaker schulden hebben, is inmiddels een bekend gegeven. Verhagen (2010) stelt dat het onderwijs zich moet richten op primaire preventie om de grote groep jongeren met problematische schulden terug te dringen. Preventieve zorg werkt doeltreffend en is noodzakelijk om dit probleem onder jongeren aan te pakken. Primaire preventie heeft als doel te voorkomen dat jongeren in problematische financiële situaties raken. Verhagen (2010) heeft zes voorbeelden geformuleerd om de preventie te bevorderen:

1. *Collectieve aandacht voor financiën tijdens studie*

Bijeenkomsten, cursussen, workshops, colleges en/ of lesprogramma’s organiseren om het financiële bewustzijn van studenten te vergroten.

1. *Individuele aandacht voor financiën tijdens studie*

Een ander idee dat wordt geopperd, is om financiën nadrukkelijker op te nemen in de studieloopbaanbegeleiding. De studieloopbaan begeleiders kunnen vragen naar de financiële situatie in begeleidingsgesprekken en een signaleringsfunctie vervullen.

1. *Eenmalige (doe)activiteiten*

Doormiddel van het organiseren van verschillende activiteiten financiën op een leuke manier onder de aandacht brengen. Voorbeelden kunnen zijn: een geldspel, internetgame en het uitdelen van gratis kasboekjes.

1. *Websites over financiële zaken*

Leerlingen attenderen op verschillende websites die informatie geven over geld en financiën. Ook zijn er websites waarop informatie wordt verschaft over de rechten en plichten van studenten op financieel gebied.

1. *Lenen moeilijker maken*

Ervoor pleiten om misleidende reclames over lenen aan te pakken, lenen bij DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs) moeilijker te maken en rood staan ook te bemoeilijken door een waarschuwing bij het pinautomaat te plaatsen.

1. *Het voorlichten van studenten en ouders voordat ze beginnen met de studie*

De student en de ouders moeten voorgelicht worden door de school, voordat een student aan zijn studie begint. Aangezien de scholier tijdens zijn vooropleiding al een aantal belangrijke financiële keuzes maakt (wel of niet een studiefinanciering nemen, wel of niet een lening afsluiten, wel of niet uit huis gaan), zouden er interventies kunnen worden bedacht die het financiële bewustzijn van aankomende en beginnende studenten (en van hun ouders) vergroten.

Verhagen (2010) stelt ook dat secundaire en tertiaire preventie baat hebben bij het terug dringen van jongeren met financiële problemen of risico lopen. Primaire preventie is geschikt voor jongeren om te voorkomen dat zij in de problematische financiële situaties belanden. Daarnaast is secundaire preventie ook van groot belang. Bij secundaire preventie gaat het erom in potentie aanwezige financiële problemen zo vroeg mogelijk te signaleren en behandelen. De bedoeling is om problemen te voorkomen door er vroeg bij te zijn. Terwijl primaire preventie zich richt op de gehele populatie, gaat het er bij secundaire preventie om de risicogroepen zo vroeg mogelijk in beeld te krijgen. Hiervoor zijn twee voorbeelden geformuleerd:

1. *Studenten beter begeleiden naar studieloopbaan begeleider of hulppunt*

Er na streven om de begeleiding naar de studieloopbaan begeleider of hulppunt nog meer te verbeteren. Bijvoorbeeld met informatie in het welkomstmateriaal, in de introductieweek of op aanplakborden binnen de school.

1. *Interventies gericht op specifieke doelgroepen*

Naast activiteiten gericht op alle studenten, is het belangrijk om aandacht te hebben voor de verschillende groepen die meer risico’s lopen op financiële problemen. Het is van belang om voor een gedifferentieerd beleid te pleiten, bijvoorbeeld door samen met een doelgroep interventies te ontwikkelen die voor die doelgroep werken. De problemen kunnen heel divers zijn. Je zult de interventies moeten afstemmen op de verschillende groepen. Alles heeft te maken met de cultuur en subcultuur waarin de persoon zich bevindt.

Verhagen (2010) geeft aan dat het onderwijs tertiaire preventie moet toepassen om studenten te helpen die al in de problematische financiële situaties verkeren. Het doel is om complicaties en verdere vergroting van schulden te voorkomen. Door tertiaire preventie kunnen jongeren weer meer zelf het heft in eigen handen krijgen bij het oplossen van hun problemen. Hierbij worden de studenten verwezen naar schuldhulpverlening of krijgen zij ondersteuning in het aanvragen van ondersteunende fondsen. Bij tertiaire preventie gaat het enerzijds om slechts een kleine groep jongeren die problematische schulden hebben. Anderzijds wordt die groep wel extern ondersteund door bijvoorbeeld de kredietbank of het algemeen maatschappelijk werk. Het is dan ook belangrijk dat de medewerkers van de school zich ervan verzekeren dat de groep studenten met problematische schulden de weg weten te vinden naar deze externe hulpverleners. Een contactpersoon binnen de school met specifieke kennis van schuldhulpverlening als schakel tussen interne en externe hulpverlening zou een voorbeeld kunnen zijn. Vervolgens is het van groot belang om daaraan parallel te kijken hoe een student zijn/ haar studiecarrière kan voortzetten, rekening houdend met zijn/ haar problematiek (Verhagen, 2010).

### Maatschappelijke ontwikkelingen

Jongeren leven tegenwoordig in een samenleving waarbij veel geconsumeerd wordt. Vanaf hun 18e jaar vinden allerlei veranderingen plaats op financieel gebied. Jongeren krijgen meer verantwoordelijkheden en zijn wettelijk verplicht zaken te regelen en te betalen. Een voorbeeld hiervan is een ziektekostenverzekering regelen. Deze punten vragen meer zelfredzaamheid van de jongeren (Spangenberg en Lampert, 2009). Door de decentralisatie is vanaf januari 2015 de zorg veranderd. Door de wet maatschappelijke ondersteuning (WMO) is de rol van de gemeente vergroot. Sinds de invoering van deze wet is sprake van een participatie maatschappij. Voor de jongeren houdt dit in dat zij zoveel mogelijk in hun eigen omgeving op zoek moeten gaan naar hulp en minder een beroep kunnen doen op sociale voorzieningen of hulpinstanties. In de huidige maatschappij hecht de overheid meer waarde aan zelfredzaamheid van de burgers en de term eigenkracht wordt bevorderd. Tegenwoordig wordt van de burger meer zelfstandigheid verwacht, zelf initiatieven nemen, een eigen bijdrage leveren en indien nodig het eigen sociale netwerk in te schakelen. Er wordt uitgegaan van de kwaliteiten van de burgers en dat deze goed benut worden (Van der Heijst en Verhagen, 2010). Dit geldt ook voor de jongeren. De gemeenten moeten de jongeren met problematische schulden bijstaan en in samenwerking met de school kan deze problematiek worden aangepakt

In de jaren zestig leefden mensen in een andere maatschappij dan de huidige. Sparen was een begrip waar veel mensen waarde aan hechten. Er werd sober geleefd en gestreefd om problematische (financiële) situaties te vermijden. Door de groeiende welvaart en consumptie gedrag heeft ervoor gezorgd dat mensen anders met hun geld omgaan en minder ervan bewust zijn. Banken bieden leningen aan en consumeren kan op afbetaling. Geld lenen wordt gezien als normaal gedrag (Manning, 2000).

## Implicaties voor het onderzoek

Uit het literatuuronderzoek komen een aantal belangrijke begrippen naar voren die van belang zijn voor het onderzoek. Bij de ontwikkelingsfases en leefwereld van jongeren komen de ontwikkeling, de woonsituatie, opvoeding van ouders en leefwijze naar voren. Deze punten hebben verbanden met elkaar en zijn van invloed bij het financiële gedrag van de jongeren. Voor het onderzoek wordt gekeken welke invloeden van toepassing zijn hoe het financiële gedrag van de jongeren tot stand is gekomen.

Uit het literatuuronderzoek is vervolgens gebleken dat jongeren een grote risico groep zijn voor schuldenproblematiek. Verschillende redenen komen hier uit voort. Voor het onderzoek wordt meegenomen om te onderzoeken hoe deze risico groep verkleind kan worden. Er wordt onderzocht wat de ervaring is van schuldhulpverlening en wat de behoeften zijn van de jongeren.

De school speelt een grote rol in het netwerk van de jongeren. Scholen kunnen zich richten op schuldenpreventie. Uit onderzoek is gebleken dat jongeren hier behoefte aan hebben (Mahrach & Kaplan, 2007). Professionals vanuit school kunnen hierin een belangrijke rol spelen. Voordat zij preventie maatregelingen treffen is het van belang dat de professionals werken aan hun eigen financiële kennis, gedrag en houding. Het bewust worden is essentieel. Voor het onderzoek wordt ook naar de behoeften van de professionals gekeken met betrekking tot schuldhulpverlening en hoe de school een rol kan bieden om de schuldenproblematiek te voorkomen.

Ten slotte is uit het literatuuronderzoek gebleken dat in de huidige maatschappij verschillende ontwikkelingen hebben plaatsgevonden ten opzicht van vroeger. Eigen kracht en zelfredzaam zijn belangrijke termen waar de overheid naar streeft bij de burgers. Er wordt meer zelfstandigheid verwacht van de jongeren. De eigen kracht moet gestimuleerd worden onder de jongeren, zodat de zelfredzaam wordt vergroot. Er wordt uitgegaan van de kwaliteiten en door deze te stimuleren komen de kwaliteiten tot zijn recht. Dit zorgt ervoor dat de jongeren zich beter kunnen redden in de maatschappij.

## Topiclijsten

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kernbegrippen | Topics ‘Professionals’ | Topics ‘Jongeren’ |
| Ontwikkelingsfases en leefwereld van jongeren | Omgeving/ leefwereld | Omgeving /leefwereld |
|  | Opvoeding/ thuissituatie | Opvoeding/ thuissituatie |
| Schuldenproblematiek |  | Omvang schulden |
|  | Oorzaken | Oorzaken  |
|  | Gevolgen  | Gevolgen  |
|  | Ervaring schuldhulpverlening | Ervaring schuldhulpverlening |
|  |  |  |
| Rol van de school | Rol school bij schuldhulpverlening | Rol school bij schuldhulpverlening/ verwachtingen jongere |
|  | Rol school bij preventie | Rol school bij preventie |
| Maatschappelijke ontwikkelingen | Financiële zelfredzaamheid | Financiële zelfredzaamheid |

# Methode

In dit hoofdstuk komt de methode aanbod. Hierin wordt het soort onderzoek, het onderzoekstype, het onderzoeksontwerp, de onderzoekseenheden en de respondenten beschreven. Daarnaast wordt beschreven voor welk soort steekproef is gekozen. Tot slot worden de validiteit en betrouwbaarheid besproken. De keuzes worden verantwoord vanuit de literatuur van Petra de Bil ‘Onderzoek in 15 stappen’ en ‘Basisboek kwalitatief onderzoek’ van Baarda.

## Soort onderzoek

Het onderzoek wat is uitgevoerd is een kwalitatief onderzoek. Doordat er gebruik is gemaakt van twee respondentengroepen is het een kleinschalig onderzoek, bestaande uit zes personen per respondentengroep. Voor dit onderzoek zijn de respondenten geïnterviewd om antwoorden te krijgen voor het probleem, namelijk handvatten te creëren om problematische schulden bij jongeren te voorkomen of deze de baas te worden. Het onderzoek is representatief voor jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar (de Bil, 2011).

Het onderzoek is inductief benaderd, omdat er is uitgegaan van het individuele geval. Bij Scalda zijn er door de professionals problemen bij de jongeren gesignaleerd op financieel gebied, waarbij uit is gegaan van individuele behoeftes. Voor het onderzoek is er gebruik gemaakt van een kwalitatieve onderzoekstechniek, namelijk het houden van interviews. Door het toepassen van deze techniek is er diepgang in het onderzoek gekomen. De onderzoeksbenadering is soepel, omdat er onderzoek is gedaan naar de behoeftes van de jongeren met problematische schulden en de behoeftes van de professionals, waardoor het proces van te voren niet vast heeft gelegen (Baarda, 2014) (de Bil, 2011).

## Onderzoekstype

Het onderzoekstype voor dit onderzoek is beschrijvend. Het onderzoek beschrijft de oorzaken van jongeren met problematische schulden wat daarin de behoeftes zijn en welke behoeftes de professionals hebben betreft de begeleiding van jongeren met problematische schulden, met als doel welke handvatten aangereikt kunnen worden om deze problematiek te voorkomen of de baas te worden (de Bil, 2011).

## Onderzoeksontwerp

Binnen dit onderzoek is gebruik gemaakt van het onderzoeksontwerp kwalitatief survey. Een kwalitatief survey is een onderzoeksvorm waarbij wordt geïnterviewd of geobserveerd. In dit geval is er onderzoek gedaan door middel van interviews, waarbij het draait om het beschrijven van de behoeftes, ervaringen van jongeren met problematische schulden en de professionals met als doel handvatten aan te reiken om jongeren met problematische schulden te voorkomen of de baas te worden. Er is dus onderzocht hoe het verloop is van een bepaald probleem een onderdeel daarvan. Voor het onderzoek kon worden volstaan met minder respondenten, namelijk zes leerlingen en zes professionals. Het afnemen van de interviews heeft plaatsgevonden binnen de school onder schooltijd. Er zijn totaal twaalf interviews afgenomen (Baarda, 2014) (de Bil, 2011).

## Onderzoekseenheden en onderzoekspopulatie

Binnen het onderzoek is gebruik gemaakt van twee respondentengroepen: jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van Scalda en de professionals, bestaande uit docenten, coaches en medewerkers van het studenten adviesdienst binnen Scalda.

Binnen dit onderzoek omvat de onderzoekspopulatie alle jongeren met problematische schulden en alle professionals van Scalda, omdat het een uitspraak heeft gedaan over alle jongeren die problematische schulden hebben binnen deze school en de professionals die hiermee te maken hebben. De onderzoekspopulatie is afgebakend om het onderzoek klein en precies te houden. De onderzoekseenheden zijn personen of situaties die in het onderzoek zijn betrokken. Binnen dit onderzoek zijn de onderzoekseenheden van de respondentengroep ‘jongeren’ alle jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van Scalda, omdat het onderzoek zich heeft gericht op deze specifieke doelgroep. De onderzoekseenheden van de andere respondentengroep zijn ‘de professionals’ alle professionals van Scalda die te maken hebben met jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van Scalda. Deze professionals zijn coaches, docenten en medewerkers van het studenten adviesdienst van Scalda. In het onderzoek zijn de onderzoekseenheden personen, omdat er sprake is van personen worden deze respondenten genoemd (Baarda, 2013) (de Bil, 2011).

## Steekproef

Binnen dit onderzoek is er sprake van een gerichte beredeneerde steekproef. Voor het onderzoek is niet de gehele populatie ‘alle jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van Scalda’ betrokken. Er is maar een deel van betrokken, omdat anders het onderzoek te grootschalig wordt en niet haalbaar is binnen de gestelde tijd van onderzoek (de Bil, 2011) (Baarda, 2013).

## Data verzamelen

Het verzamelen van onderzoekgegevens is gebeurd aan de hand van methodes. Voor dit onderzoek is gebruik gemaakt voor het afnemen van interviews bij de respondenten. De respondenten die hebben meegewerkt aan het interview bestaan uit zes jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en drieëntwintig jaar en zes professionals van Scalda, waaronder drie coaches/ docenten en drie medewerkers van het studenten adviesdienst.

Alvorens is contact gelegd met de respondenten om toestemming te krijgen voor het afnemen van de interviews. De interviews hebben face-to-face plaatsgevonden, zodat de respondenten op een persoonlijke manier zijn ondervraagd. Doordat er face-to-face contact is gelegd is kon ook non-verbale communicatie worden waargenomen. De interviews zijn in een veilige en vertrouwde omgeving afgenomen, namelijk op school. Tijdens het afnemen van de interviews is er rekening gehouden met de opbouw van de vragen. In het begin zijn neutrale vragen gesteld en naar mate het interview vorderde is meer diepgang gekomen in het gesprek. Hierbij is vertrouwen van belang waarbij de interviewer rekening heeft gehouden om een veilige sfeer te creëren, de tijd heeft genomen om de respondent op zijn gemak te stellen, stiltes heeft laten vallen, zodat de respondent de tijd heeft gekregen om alles te benoemen. Er is ook nadrukkelijk uitgelegd dat alle informatie vertrouwelijk mee wordt omgegaan en alleen gepubliceerd wordt aan de medewerkers van Scalda, scriptiebeoordelaars en mede studenten (Baarda, 2013) (de Bil, 2011).

Voor dit onderzoek is gebruik gemaakt van semigestructureerde interviews. Bij dit soort interviews stonden bepaalde vragen vast en is de mogelijkheid om door te vragen naar wat de respondent heeft geantwoord. Tijdens het interview zijn er steekwoorden (topics) gebruikt om een leidraad te hebben tijdens het gesprek (Baarda, 2013) (de Bil, 2011).

## Data registreren

De afgenomen interviews zijn geregistreerd. Hierbij is gebruik gemaakt van een memorecorder. Alvorens het interview is hiervoor toestemming gevraagd aan de respondenten. Om informatie te registeren is gekozen voor een memorecorder, zodat alle interviews terug beluisterd konden worden. Dit was noodzakelijk voor het verwerken hiervan (de Bil, 2011).

## Data verwerken

De interviews zijn doormiddel van een transcript verwerkt. Een transcript is een verslag waarin letterlijk alles is uitgetypt wat de respondent en de interviewer heeft geantwoord. Door de transcripten terug te lezen zijn hiermee de resultaten geformuleerd. Bij het verwerken van het transcript worden geen echte namen genoteerd maar afkortingen gebruikt. De letter I staat voor interviewer en de letter R staat voor respondent. Door dit te hanteren is rekening gehouden met de privacy van de respondenten. In de bijlagen is een transcript weergegeven (Baarda, 2013) (de Bil, 2011).

## Data analyse

De data analyse is toegepast door interviews te analyseren. Voor het onderzoek zijn er twaalf interviews afgenomen en verwerkt in een transcript. Doormiddel van het transcript is een duidelijk overzicht wat alle respondenten hebben geantwoord. Door de inhoud te analyseren zijn alle interviews opgedeeld in fragmenten. Deze fragmenten zijn gekoppeld aan de topics die van belang zijn voor het onderzoek. Vervolgens zijn de fragmenten gelabeld en is gekeken waar eventuele overlappingen zaten. Deze labels werden samengevoegd en omgevormd tot kernlabels. Door deze methode te hanteren is er een duidelijk overzicht van de belangrijkste informatie die weer terug verwijzen naar de topics. De uitkomsten van het onderzoek zijn terug te vinden in de hoofdstukken van de resultaten, discussie, conclusie en de aanbevelingen (de Bil, 2011).

## Validiteit en betrouwbaarheid

De validiteit van het onderzoek zegt iets over de geldigheid hiervan. Hierbij is nagegaan of is gemeten wat daadwerkelijk gemeten moest worden. De betrouwbaarheid van het onderzoek zegt iets over in hoeverre de onderzoeksresultaten betrouwbaar zijn.

De validiteit kan verdeeld worden in twee groepen. Er is sprake van interne validiteit en externe validiteit. Doormiddel van de topiclijsten is gemeten wat er gemeten moest worden. Hierdoor is het onderzoek op gebied van interne validiteit valide. Voor dit onderzoek is gebruik gemaakt van kernbegrippen die uit het theoretisch kader zijn voortgekomen. Door dit toe te passen is de interne validiteit vergroot en meerdere malen getoetst. Kijkend naar de externe validiteit is het onderzoek niet valide. De resultaten van het onderzoek gelden niet voor alle jongeren met problematische schulden binnen Scalda, maar zijn alleen van toepassing op jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van Scalda. Er is onderzoek gedaan naar de behoeftes van de respondenten, waardoor de onderzoeksresultaten niet van toepassing zijn voor andere respondenten, dergelijke situaties of jongeren/ professionals van andere scholen (Baarda, 2013) (de Bil, 2011).

De betrouwbaarheid van het onderzoek is niet op alle punten even betrouwbaar. Er is informatie verkregen door het afnemen van interviews. Tijdens het afnemen van de interviews waren meerdere factoren die de antwoorden van de jongeren en de professionals hebben beïnvloed. De situatie, de omgeving, de gemoedstand van de jongeren, professionals en interviewer konden hierin een bepaalde rol spelen. De betrouwbaar van het onderzoek is vergroot door middel van het houden van interviews door dezelfde persoon en in dezelfde omgeving, in dit geval de school. Door verschillende jongeren en professionals te interviewen is de betrouwbaarheid van het onderzoek ook gestegen (de Bil, 2011).

# Resultaten

In dit hoofdstuk wordt het verloop van het veldwerk weergegeven. Hierbij worden opvallende zaken, ontwikkelingen, het verloop van de interviews en eventuele aanpassingen vermeld. Daarnaast worden de resultaten per topic beschreven.

## Veldwerk

In het begin van het onderzoek verliep alles naar wens en toen kwam helaas een tegenslag. Door een stopgezette stage kon het onderzoek niet verder worden uitgevoerd en moest een nieuwe opdrachtgever worden gezocht. Dit was niet gemakkelijk en bracht veel stress en moeilijkheden met zich mee. Dit heeft ervoor gezorgd dat het onderzoek vertraging opliep en niet binnen de gewenste datum kon worden ingeleverd. Door veel doorzettingsvermogen en gebruik te maken van een goed opgebouwd netwerk is gelukkig een nieuwe opdrachtgever gevonden die aansluiting heeft op het vorige onderzoek. Het onderzoek had een paar kleine aanpassingen nodig zoals de naam van de instelling (voorheen het Kellebeek College) en de probleemanalyse. Het vinden van voldoende respondenten ging erg moeizaam. Het was lastig om in een vreemde instelling de juiste personen te vinden die mee wilden werken aan de interviews. Door een plan van aanpak en de juiste mensen in te schakelen is het toch gelukt om voldoende respondenten te vinden. Er zijn uiteindelijk twaalf interviews afgenomen. De interviews zijn verder goed verlopen. Belangrijke aandachtspunten waren vooral een open houding aannemen en goed door te vragen. De eerste paar interviews verliepen standaard door vragen te stellen aan de hand van de opgestelde interviewvragen. De respondent gaf daar antwoord op en de interviewer ging verder met de volgende vraag. Na een aantal interviews te hebben afgenomen en wat meer ervaring, bleek een relaxte en open houding effectief te werken. Vooral bij de jongeren. Schuldenproblematiek is een gevoelig onderwerp om over te praten en heerst toch een stukje schaamte. Door een relaxte en openhouding aan te nemen gaven de jongeren zich meer bloot en werd de juiste informatie verkregen. Het doorvragen werkte ook effectief. Hierdoor veranderde de interviews in gesprekken. Door verschillende vraagtechnieken te gebruiken, een veilige sfeer te creëren en de ruimte te geven groeide het vertrouwen van de jongeren. Over het algemeen waren de meeste jongeren open over hun situatie. De professionals reageerden heel positief en gaven uitgebreide antwoorden. Ze toonden interesse in het onderzoek en waren erg enthousiast over het onderwerp. Er is voldoende informatie naar voren gekomen.

De topics voor beide respondentengroepen zijn inmiddels bijgesteld.
Topics respondentengroep 1 (jongeren met problematische schulden):

* De topics ‘opvoeding’ en ‘omgeving’ zijn samengevoegd tot ‘opvoeding/thuissituatie’. Hierbij is de topic ‘omgeving/leefwereld’ eraan toegevoegd.
- De topics ‘schuldhulpverlening’ en ‘gedragsbeïnvloeding van jongeren‘ zijn aangepast tot de topics ‘omvang schulden’ en ‘gevolgen’.
* De topics ‘preventie’ en ‘verantwoordelijkheden’ zijn aangepast tot de topics ‘rol school bij schuldhulpverlening/verwachtingen jongere’ en ‘rol school bij preventie’.
* Het kernbegrip ‘financiële zelfredzaamheid’ is aangepast in maatschappelijke ontwikkelingen, daarbij is de topic financiële zelfredzaamheid eraan toegevoegd.

Topics respondentengroep 2 (professionals):

* De topics ‘opvoeding’ en ‘leefwereld’ zijn samengevoegd tot ‘opvoeding/thuissituatie’. Hierbij is de topic ‘omgeving/leefwereld’ eraan toegevoegd.
De topics ‘schuldhulpverlening’ en ‘gedragsbeïnvloeding van jongeren‘ zijn aangepast tot de topics ‘ervaring schuldhulpverlening’ en ‘gevolgen’.
* De topics ‘preventie’ en ‘signalering’ zijn aangepast tot de topic ‘rol school bij schuldhulpverlening.
* De topics ‘maatschappij’ en ‘sociaal netwerk’ zijn aangepast tot de topic ‘financiële zelfredzaamheid’ met de daarbij horende aangepast kernbegrip maatschappelijke ontwikkelingen.

## Resultaten per topic

Resultaten per topic van respondentengroep 1, jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van Scalda.

### **Topic: omgeving/ leefwereld**

Alle respondenten hebben aangegeven dat de omgeving bepalend is voor het bestedingsgedrag van jongeren. Daarnaast gaven alle respondenten aan dat hun vriendenkring de omgeving is waar zij het meeste mee optrekken. ‘’Als mijn vrienden lopen te pushen van ga nou mee naar de stad, kom we gaan shoppen, dan zeg ik vaak ja dat is goed, maar ze denken er niet over na wat het allemaal kost en of ik dat wel kan betalen.’’ (meisje van 18 jaar). Vijf van de zes respondenten geven aan dat hun leefwereld voornamelijk bestaat uit naar school gaan en het hebben van een bijbaantje om hun behoeftes te kunnen bekostigen. ‘’Uhm, ik ga vier dagen in de week naar school. Daarnaast werk ik in de avonduren in een restaurant om wat bij te verdienen.’’ (jongen van 17 jaar). Om de behoeftes van de leerlingen te kunnen bekostigen maken drie van de zes respondenten gebruik van een lening bij DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs) of gebruiken ze hun studiefinanciering om daar leuke dingen mee te doen. ‘’Mijn school werd gewoon betaald door mijn ouders en mijn studiefinanciering mocht ik houden, daar deed ik dan leuke dingen mee.’’ (meisje van 19 jaar). De meeste jongeren geven hun geld uit om hun dure telefoon abonnement te kunnen bekostigen en gaven aan dat de verleiding erg makkelijk is, maar achteraf zich niet bewust zijn van de gevolgen. ‘’Toen ik het nam dacht ik van ooh dat valt allemaal wel mee. Uhm mijn abonnement is €50,- per maand, dus ik dacht eigenlijk dat valt allemaal wel mee en uh dan moet je het ook echt gaan betalen elke maand en dan valt dat erg tegen’’. (meisje van 18 jaar).

### Topic: opvoeding/ thuissituatie

Vijf van de zes respondenten gaven aan in een lastige thuissituatie te zitten. Hierdoor zijn de jongeren soms genoodzaakt om op zichzelf te wonen en dit brengt financiële problemen met zich mee. ‘’Op mijn zestiende ging de relatie tussen mij en mijn moeder een beetje verkeerd, mijn ouders gingen scheiden en toen liep alles fout. Ik ben toen een tijdje bij mijn vriend gaan wonen, dit liep ook fout en sinds een aantal maanden woon ik op mijzelf.’’ (meisje van 18 jaar). De thuissituatie is ook erg bepalend voor de opvoeding die jongeren krijgen. Vier van de zes respondenten gaven aan dat zij in een slechte thuissituatie zijn opgegroeid en hierdoor een slecht voorbeeld hebben gehad. Dit geldt ook op financieel gebied. De meeste leerlingen verkeren in een situatie waarbij ouders schulden hebben en dit heeft grote invloed op hen. ‘’Mijn ouders zitten in de schulden en ik heb gezien hoe het niet moest, maar ik heb helaas geen goed voorbeeld hoe het wel moet.’’ (meisje van 17 jaar). Drie van de zes respondenten zijn op dit moment uitwonend door de thuissituatie en gaven aan het lastig te vinden om financieel rond te komen. De oorzaak is niet dat zij teveel geld uitgeven maar dat de inkomsten minimaal zijn en de kosten erg hoog.

### Topic: omvang schulden

De omvang van de schulden verschilt per persoon. Het ligt grotendeels aan de situatie waar jongeren in verkeren. Sommige wonen bijvoorbeeld op zichzelf en krijgen nog financiële ondersteuning van hun ouders en sommige van hen ontvangen helemaal geen financiële steun. Vijf van de zes respondenten geven aan dat hun schulden in een korte periode zo hoog zijn opgelopen dat het invloed heeft op hun welzijn. Grotendeels ondervindt veel stress en dit uit zich weer in alle handelingen in het dagelijks leven. ‘’Ik kan me slecht concentreren op school door alle problemen en dan uh ik maak me vaak zorgen en soms spijbel ik om even weg te zijn van alles.’’ (meisje van 18 jaar). De omvang van de schulden van de leerlingen bedragen gemiddeld rond de €1000,-. Twee van de zes respondenten gaven aan schulden te hebben door openstaande boetes. Deze werden in het vervolg niet betaald en hierop kwamen weer incasso of deurwaarderskosten bij. Drie van de zes respondenten gaven aan een lening te hebben afgesloten bij DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs). Betalingsachterstanden bij de zorgverzekering en het niet kunnen betalen van telefoonabonnementen zijn de twee grootste oorzaken waardoor leerlingen in de financiële problemen raken.

### Topic: oorzaken

De jongeren geven verschillende oorzaken aan wat de aanleiding is geweest van hun financiële problemen. Vijf van de zes respondenten gaven aan dat de grootste oorzaak is dat jongeren zich niet goed bewust zijn hoe zij hun geldzaken moeten regelen en waar zij eventueel recht op hebben. ‘’ Uh, ik had nog nooit gehoord wat zorgtoeslag was en uh een digid code geen idee. ‘’ (meisje van 20 jaar). De meeste jongeren vinden ook de overgang van zeventien naar achttien jaar erg groot. Wanneer ze de leeftijd van achttien jaar bereiken wordt veel van hen verwacht qua verantwoordelijkheden. Vooral de uitwonende jongeren hebben een slecht overzicht over hun financiën. Een jongere krijgt dan ineens heel veel verantwoordelijkheden, vooral op financieel gebied. Vaak hebben zij vanuit hun opvoeding of omgeving niet meegekregen hoe zij dit kunnen aanpakken. Alle respondenten gaven ook aan dat in hun omgeving hierin te weinig aandacht wordt besteedt , maar hier wel behoefte aan hebben.

### Topic: gevolgen

Alle respondenten gaven aan dat het hebben van schulden ernstige gevolgen kunnen hebben. ‘’Dat je op een gegeven moment geen uitweg meer weet, jongeren kunnen gaan stelen want op een gegeven moment heb je gewoon niks meer en je weet niet meer wat je moet doen’’. (meisje van 20 jaar). De leerlingen kunnen als gevolg hun studie niet afmaken en moeten noodgedwongen gaan werken om hun hoofd boven water te houden. Dit heeft ook weer invloed op hun toekomst. ‘’Je gaat dan stoppen met school of veels te veel gaan werken, maar dan zit je weer met later. Je kan dan gewoon niks, je hebt geen diploma’s en dan kan je ergens als afwasser of zo gaan werken’’. (meisje van 18 jaar). Wanneer de leerlingen hun studie stop zetten heeft dit als gevolg dat zij met een studieschuld zitten die afbetaald moet worden. Vijf van de zes respondenten ondervinden ook lichamelijke klachten als gevolg van hun financiële problemen. ‘’ Ik heb vaak last van hoofdpijn en voel me vaak erg vermoeid en heb dan weinig zin om iets te ondernemen’’. (meisje van 18 jaar). Deze lichamelijke klachten kunnen zich ook omzetten in een depressie. Twee van de zes respondenten hebben zich weleens depressief gevoeld door de situatie waarin ze verkeerden.

### Topic: ervaring schuldhulpverlening

De leerlingen hebben over het algemeen niet zo positieve ervaring met schuldhulpverlening. Vijf van de zes respondenten gaven aan niet tevreden te zijn en een geen vertrouwen te hebben. ‘’Eigenlijk niet zo goed, als ik heel eerlijk ben. Ze regelen niks en het is erg onduidelijk.’’ (meisje van 20 jaar). Drie van de zes respondenten vinden wel dat de overdracht vanuit het studenten adviesdienst van Scalda naar schuldhulpverlening goed verloopt. ‘’Vanuit school ben ik doorverwezen naar het SMWO (Stichting Maatschappelijk werk en Welzijn Oosterschelde regio) en dat ging heel goed.’’ Desondanks de ontevredenheid melden de leerlingen zich steeds vaker bij schuldhulpverlening. De reden hiervan is dat de schulden zo hoog zijn opgelopen dat de leerlingen zich geen raad meer weten. Drie van de zes respondenten vinden het wel jammer dat er op school geen vast contactpersoon is vanuit schuldhulpverlening. De jongeren zien de school als een veilige omgeving. Twee van de zes respondenten gaven aan dat misschien hierdoor het vertrouwen naar schuldhulpverlening kan bevorderen.

### Topic: rol school bij schuldhulpverlening/ verwachtingen jongere

Alle respondenten hebben aangegeven dat de school een belangrijke rol kan spelen met betrekking tot schuldhulpverlening en een belangrijke schakel kunnen vormen die beide partijen met elkaar verbindt. De overdracht vanuit het studenten adviesdienst van Scalda verloopt verder goed, maar ze zien liever een bekend gezicht binnen de school die hen hulp kan bieden. Drie van de zes respondenten vinden vertrouwen een belangrijk aspect om de (schuld)hulpverlening te laten slagen. ‘’Als ik steeds een ander persoon krijg dan vind ik dat lastig’’. (meisje van 18 jaar). De leerlingen gaven ook aan hoge verwachtingen te hebben met betrekking tot de hulpverlening vanuit school. Zij denken dat de (schuld)hulpverlening al hun problemen kunnen oplossen, maar in de praktijk pakt dat anders uit. De leerlingen worden hierdoor geconfronteerd met hun financiële problemen en hun eigen aandeel hierin. Dit is al een belangrijke stap dat de leerlingen financieel bewust worden gemaakt. ‘’Ik vond het gesprek erg confronterend en ik kwam mijzelf keihard tegen’’. (meisje van 20 jaar). Alle respondenten hebben ook aangegeven dat zij geen kennis hebben welke voorzieningen nog vanuit school worden aangeboden naast het studenten adviesdienst. ‘’Daar heb ik eigenlijk geen idee van’’. (jongen van 17 jaar). De leerlingen zouden het wel fijn vinden om hiervan op de hoogte te zijn.

### Topic: rol school bij preventie

De school kan een belangrijke rol spelen met betrekking tot preventie, zodat jongeren schuldenproblematiek kan worden voorkomen of deze te baas te worden. Alle respondenten gaven aan dat er op Scalda weinig tot nauwelijks activiteiten worden georganiseerd met betrekking tot preventie. Zij vinden dit erg jammer en hebben aangegeven hier wel behoefte aan te hebben. ‘’Ik denk dat het goed zou zijn, je wordt toch meer bewust van hoe alles in elkaar steekt en dat iedereen ziet hoe snel je in de schulden kan raken’’. (meisje van 18 jaar). De respondenten zouden graag activiteiten willen zien zoals: gastlessen over geld, hoe je met geld kan omgaan(leren budgetteren), dat in het lesaanbod aandacht wordt besteedt aan financiële zaken of verantwoordelijkheden waar jongeren mee te maken krijgen zodra zij de leeftijd van achttien jaar hebben bereikt. Of thema weken met betrekking tot schulden bij het vak ‘burgerschap’. Drie van de zes respondenten hebben wel aangegeven dat de docenten hen altijd stimuleren om contact te zoeken met het studentenadvies team als zij ergens tegen aanlopen. ‘’STAD (studenten adviesdienst) zelf niet, maar de docenten op deze school zeggen vaak wel van als er iets is kan je er altijd naar toe en een afspraak maken’’. (meisje van 20 jaar). Jongeren ervaren dit als prettig en vinden het positief als zij gestimuleerd worden. Daarin tegen vinden de respondenten dat het studentenadvies team weinig aandacht besteedt om zich zichtbaar te maken. Drie van de zes respondenten hebben aangegeven dat de stap naar het studenten adviesdienst niet zo gauw gezet wordt, omdat zij niet voldoende zichtbaar zijn voor de jongeren. ‘’Ik heb het idee dat het voor veel jongeren een grote stap is om erna toe te gaan’’. (jongen van 17 jaar). Het studentenadvies team heeft juist een hele belangrijke functie. Jongeren kunnen zich hier ten allen tijden aanmelden voor allerlei problemen waar zij tegen aan lopen. De meeste weten wel waar zij het studentenadvies team kunnen vinden, maar zijn niet goed op de hoogte welke diensten zij allemaal aanbieden.

### Topic: financiële zelfredzaamheid

Vijf van de zes respondenten gaven aan dat het slecht gesteld staat met hun financiële zelfredzaamheid. De jongeren geven aan de overgang van zeventien naar achttien jaar lastig te vinden door de verantwoordelijkheden die zij dan moeten oppakken. Met name het kiezen en betalen van een zorgverzekering. ‘’Ik wist niet eens wat een zorgverzekering inhield en wat het kostte daar schrok ik helemaal van’’. (meisje van 18 jaar). De respondenten vinden het lastig om hun verantwoordelijkheden op te pakken, omdat zij nog met hele andere zaken zich bezig houden dan zelfstandig te worden en zelf initiatieven te nemen om alles goed geregeld te hebben. De respondenten geven ook aan om hun financiële zelfredzaamheid te kunnen vergroten door gebruik te maken van hun sociale netwerk zoals school, vrienden en familie.

*Resultaten per topic van respondentengroep 2, professionals van Scalda.*

### Topic: omgeving/ leefwereld

De professionals van Scalda hebben aangegeven kennis te hebben waar de leefwereld van een jongere uit bestaat. Vijf van de zes respondenten stelt dat de leefwereld van een jongere voornamelijk bestaat uit onderwijs, het hebben van een bijbaantje en het omtrekken met vrienden. ‘’Uh, de leefwereld bestaat uit uh grotendeels uit onderwijs natuurlijk door de weeks. Uhm, vrienden. Zie je gelukkig, zie ik vaak. Uhm, en werk heel vaak toch.’’ (schoolmaatschappelijk werker). Alle respondenten gaven ook aan dat de omgeving van een jongere bepalend kan zijn voor hun financiële gedrag. ‘’ Uhmm…(denkt na)… Ja ik denk dat de jongere erg onder invloed van elkaar staan.’’ (schoolmaatschappelijk werker).

### Topic: opvoeding/ thuissituatie

De professionals vinden dat opvoeding een belangrijk onderdeel is voor de financiële bewustzijn van de jongere. Zij geven hierbij aan dat de capaciteit, de opvoedingsstijl en de leefstijl van een ouder bepalend is of zij dit wel of niet in de opvoeding meenemen. ‘’Ja dat is zeer wisselend denk ik. De ene ouder neemt dat wel mee in de opvoeding en die zorgen ervoor dat hun kinderen in het gezin goed financieel worden opgevoed. Maar nogmaals het ligt denk ik ook grotendeels aan de capaciteit van de ouders. Ouders uit een lager geschoold milieu die zelf zaken niet goed regelen of geen verstand hebben zullen dat ook niet aan de kinderen overbrengen, of moeite daarmee hebben’’. (schoolmaatschappelijk werker).’Uh de link ligt denk ik niet zozeer aan de intelligentie maar uh ook hoe mensen zelf leven. Het zijn ook vaak probleemgezinnen waar de jongere vandaan komen die zelf al financiële problemen hebben. Dan gaat het vaak ook over op de kinderen’’. (schoolmaatschappelijk werker). Vijf van de zes respondenten zien een verband tussen jongeren met problematische schulden en hun thuissituatie. De jongeren die zich aanmelden met financiële problemen hebben vaak een lastige achtergrond waarbij het thuisfront een belangrijke rol speelt. ‘’Vanaf achttien jaar zie je dan vaak wel langzaam wat verschuivingen dat uh jongeren uit huis gaan en zelfstandig gaan wonen. Maar meestal is dat niet echt uit vrijwillige basis maar meer, omdat thuis minder gaat. Meestal onder de achttien jaar wonen ze nog thuis maar uh er zijn wel wat uitzonderingen’’. (docent/ coach).

### Topic: oorzaken

De professionals ondervinden op school steeds meer jongeren met financiële problemen. De oorzaken zijn heel divers. Drie van de zes respondenten hebben aan gegeven dat jongeren onder de achttien jaar nog geen recht hebben op studiefinanciering en hierdoor moeilijkheden krijgen met het betalen van hun lesmateriaal, lesgeld en boeken. ‘’Een jongere meldt zich dan bij mij aan, omdat diegene zijn boeken en lesmateriaal niet kan betalen’’. (medewerker studenten adviesdienst). Vanuit Scalda is er een speciale fonds opgezet waarbij leerlingen een beroep op kunnen uitoefenen. Deze fonds heet ‘de vrienden van Scalda’ en is bestemd voor jongeren die niet in staat zijn om hun boeken, lesmateriaal of lesgeld te bekostigen. Drie van de zes respondenten gaven aan dat de andere oorzaak te maken heeft dat jongeren niet op de hoogte zijn hoe zij zaken moeten regelen en hierdoor in de financiële problemen raken. ‘’Ja uh als je achttien jaar bent heb je recht op zorgtoeslag en sommigen weten dat niet. En het is verplicht hè om een zorgverzekering aan te vragen en sommigen weten dat niet en die laten dat maar zo en die komen dan na een half jaar achter ofzo. Dan hebben ze al zes maanden niet betaald en die moeten wel betaald worden. En dan begin je al met een schuld. Het heeft vaak met onwetendheid te maken waardoor een jongere gelijk in de financiële problemen komen’’. (schoolmaatschappelijk werker). Wat verder naar voren is gekomen is dat jongeren kampen met betalingsachterstanden, vooral bij de zorgverzekeraar en Telekom providers.

‘’Uhmm.. Oorzaken? Zorgverzekering niet betalen, telefoonrekening niet betalen, boetes niet betalen, teveel uitgeven, niet kunnen budgetteren. Allemaal dat soort dingen’’. (docent/ coach).

### Topic: gevolgen

De professionals van Scalda hebben aangegeven dat jongeren met financiële problemen allerlei gevolgen met zich meebrengt. Drie van de zes respondenten gaven aan als gevolg dat jongeren hun studie stopzetten, omdat het financieel niet haalbaar is. ‘’Ja dat kan hè, bijvoorbeeld per één mei schrijf ik iemand uit omdat die diegene niet meer naar school gaat en gaat ook niks anders meer doen’’. (schoolmaatschappelijk werker). Een ander gevolg is dat de jongeren geen motivatie meer hebben door de lastige situatie waarin zij verkeren. Vijf van de zes respondenten hebben aangegeven dat financiële problemen kunnen ook lichamelijke klachten kunnen geven. Zo ondervinden de professionals vaak stress bij jongeren en dit uit zich in hoofdpijn of concentratieklachten.

### Topic: ervaring schuldhulpverlening

De ervaringen met schuldhulpverlening wordt door drie van de zes respondenten als negatief bestempeld. ‘’Uhmmm… Moeizaam. Ja sommige jongeren zitten onder budgetbeheer. De contacten zijn niet al te best en moeizaam’’. (schoolmaatschappelijk werker). De professionals gaven aan dat het vooral aan de communicatie ligt. Er zijn geen korte lijntjes en lastig bereikbaar. Drie van de zes respondenten heeft de behoefte aan een contactpersoon die snel zaken kan oppakken voor de leerling. ‘’Maar waar ik uh eigenlijk behoefte naar heb is gewoon een contactpersoon die snel iets kan oppakken en die heel snel met z’n jongere kan gaan budgetteren, schulden kan aflossen, contacten kan leggen met schuldeisers en deurwaarders’’. (schoolmaatschappelijk werker). Drie van de zes respondenten hebben geen ervaring met schuldhulpverlening. De professionals gaven ook aan behoefte te hebben aan voorlichtingen speciaal voor jongeren en ouders met betrekking tot schuldhulpverlening. Hierdoor kunnen de ouders en hun kind(eren) op de hoogte worden gesteld wat schuldhulpverlening inhoudt en welke diensten zij aanbieden.

### Topic: rol school bij schuldhulpverlening

Alle respondenten gaven aan dat de rol van de school bij schuldhulpverlening erg belangrijk is om jongeren met problematische schulden te begeleiden. Drie van de zes respondenten gaven aan het belangrijk te vinden, maar door hun functie als coach/ docent staan zij hier iets verder vandaan. Daarin tegen hebben de medewerkers van het studenten adviesdienst en de schoolmaatschappelijk werkers een belangrijke taak met betrekking tot schuldhulpverlening. Zij besteden veel aandacht aan het financiële welzijn van de jongeren en begeleiden hen hierin. ‘’Maar vanuit het studenten adviesdienst doen wij meer het kortdurende werk die snel bekijkt wat is er aan de hand, de eerste acties worden gedaan en als het even kan doorglijden naar langdurige begeleiding vanuit de schuldhulpverlening’’. (medewerker studenten adviesdienst).

### Topic: rol school bij preventie

De professionals stempelen hun rol als zeer belangrijk met betrekking tot preventie. Zij gaven aan dit belangrijk te vinden, maar vier van de zes respondenten gaven aan dat er op school nog te weinig aan preventie wordt gedaan. ‘’Dat gebeurd uh helaas niet, terwijl het wel erg belangrijk is en zeker vanaf achttien jaar’’. (docent/ coach). De professionals wijzen elkaar wel op hun signalerende taak onderling met betrekking tot schuldenproblematiek. ‘’Wat ik wel vaak tegen docenten zeg, vooral hier op niveau één van goh als iemand achttien is let er dan op dat diegene daar en daar recht op heeft. Als ze van opleiding gaan veranderen dat ze de studiefinanciering gaan omzetten naar het volgend schooljaar. Oppassen als ze met de opleiding stoppen dat ze hun OV stop zetten. Dat vind ik mijn signalerende rol richting coaches en docenten. En hier op de afdeling heb ik gelukkig goede contacten en werk ik nauw samen met de andere professionals’’. (schoolmaatschappelijk werker).

### Topic: financiële zelfredzaamheid

Vier van de zes respondenten gaven aan de zelfredzaamheid van de jongeren te vergroten door hen zelf acties te ondernemen, maar wel onder begeleiding. ‘’Dus uh bijvoorbeeld door ze veel zelf dingen te laten doen. Als ze een financieel probleem hebben of schulden dat je dan samen met diegene een lijst gaat maken. Waar heb je schulden, hoeveel bedragen die schulden, wat zijn je inkomsten, moet er nog zaken geregeld worden, hoe vraag je studiefinanciering aan of zorgtoeslag, hoe krijg je belasting terug? Dit moet je wel onder begeleiding doen maar wel zelf laten doen’’. (medewerker studenten adviesdienst). De professionals schatten de financiële zelfredzaamheid van de jongeren matig in. ‘’De meeste hebben denk ik geen flauw benul wat hun inkomsten en uitgaven zijn en hebben daar nauwelijks overzicht op’’. (docent/ coach).

# Discussie

In dit hoofdstuk worden de resultaten van het onderzoek gekoppeld en getoetst aan de bestudeerde literatuur. De overeenkomsten en verschillen worden per topic weergegeven. In 5.1 wordt de discussie van respondentengroep 1, jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van Scalda, besproken. In 5.2 wordt de discussie van respondentengroep 2, professionals (docenten, coaches, medewerkers studentenadvies team en schoolmaatschappelijk werkers) van Scalda, besproken.

## Discussie respondentengroep 1

**Topic: omgeving/ leefwereld**

Spangenberg en Lampert stellen dat vriendengroepen(omgeving) invloed kunnen hebben op het koopgedrag van een jongere (Spangenberg, 2009) (Lampert, 2009). De resultaten uit dit onderzoek lijken te bevestigen dat jongeren met problematische schulden, in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar, groepsdruk ervaren van hun vriendengroep en dit invloed heeft op hun koopgedrag. Spangenberg en Lampert geven ook aan dat omgevingsfactoren een rol spelen bij het koopgedrag van een jongere (Spangenberg, 2009) (Lampert, 2009). De resultaten uit dit onderzoek lijken wederom te bevestigen dat leerlingen met problematische schulden, in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar, door omgevingsfactoren de verleiding niet kunnen weerstaan en zich overgeven aan dure aankopen, zoals telefoonabonnementen. Achteraf gezien gaven de meeste respondenten aan zich niet bewust te zijn van hun dure aankopen en de gevolgen niet overzien. Van der Heijst en Verhagen stellen dat jongeren moeite hebben om een lening terug te betalen, maar zich hier wel bewust van zijn (Ver der Heijst, 2010) (Verhagen, 2010). Drie van de zes respondenten hebben aan gegeven gebruik te maken van een lening bij DUO (Dienst Uitvoering Onderwijs) om leuke dingen mee te doen. Uit het onderzoek is verder niet gebleken of zij moeite hebben met het terug betalen van de lening en zich hier bewust mee bezig te zijn. De omgeving is voor een jongere erg bepalend voor hun koopgedrag.

**Topic: opvoeding/ thuissituatie**

Van der Heijst en Verhagen stellen dat er een duidelijk verschil is tussen uit- en thuiswonende studenten. Volgens hen geven uitwonende studenten meer geld uit dan ze werkelijk hebben. Vaak zijn dit impulsieve aankopen (Van der Heijst, 2010) (Verhagen, 2010). Uit het onderzoek is gebleken dat drie van de zes respondenten uitwonend zijn en het lastig vinden om financieel rond te komen. Zij gaven als oorzaak dat hun kosten hoog zijn en hun inkomen laag. Dit is in tegenstrijd met wat uit de theorie is voortgekomen. Namelijk dat het geen impulsieve aankopen zijn, maar noodzakelijke uitgaven zoals het betalen van de huur en lesgeld. Claassen stelt verder dat naast de opvoedingsstijl van de ouders ook echter blijkt dat (voorbeeld)gedrag van de ouders het financiële gedrag van de kinderen bepalen (Claassen, 2008). De resultaten uit dit onderzoek lijken te bevestigen dat jongeren met problematische schulden, in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar, het voorbeeld overnemen van hun opvoeding of thuissituatie qua financiën. De meeste jongeren ondervinden ook financiële problemen wanneer de ouders hierin ook verkeren. Uit de resultaten is gebleken dat door opvoeding en thuissituatie bepalend is voor de jongeren hoe hun financiën eruit komen te zien.

**Topic: omvang schulden**

Volgens het Nibud hebben steeds meer jongeren schulden en melden jongeren zich bij de schuldhulpverlening en is het de afgelopen jaren toegenomen. Twee van de drie werkende jongeren bezit een schuld van rond de €1750,- (Nibud, 2012). De respondenten gaven aan dat hun schulden gemiddeld rond de €1000,- bedragen. Uit het onderzoek is gebleken dat het bedrag van de schulden van de jongeren minder hoog uitvallen wat uit de theorie is voort gekomen. Van Ommeren stelt dat de omvang van de schulden invloed kunnen hebben op het gedrag en gezondheid van de jongere (Van Ommeren, 2009). De resultaten uit dit onderzoek lijken te bevestigen dat jongeren met problematische schulden, in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar, stress ervaren. Dit uit zich in lichamelijke klachten die hun handelingen in het dagelijks leven beïnvloeden. Vijf van de zes respondenten bevestigen dit. Hoe groter de omvang van de schulden hoe slechter de financiële situatie hoe groter de schuldenproblematiek.

**Topic: oorzaken**

Verhagen stelt dat jongeren zich niet financieel bewust zijn op gebied van geldzaken. Hierdoor raken de jongen in de problematische schulden (Verhagen, 2010). Vijf van de zes respondenten bevestigen dit en gaven aan zich niet bewust zijn hoe zij geldzaken moeten aanpakken en geen kennis hebben welke financiële voorzieningen ze een beroep op kunnen doen. Zij gaven aan dat het slecht gesteld staat met hun financiële bewustzijn en dat de grootste oorzaak is van hun financiële problemen. Kenmerkend is dat de respondenten de leeftijd van achttien lastig vinden, vanaf die leeftijd wordt er veel van hen verwacht qua financiële verantwoordelijkheden. Mahrach en Kaplan stellen dat ouders of leraren weinig aandacht besteden aan het financiële gedrag van de jongeren. De meerderheid van de jongeren gaven aan hier wel behoefte aan te hebben (Mahrach, 2007) (Kaplan, 2007). Uit het onderzoek is gebleken dat respondenten behoeften hebben aan voorlichting met betrekking tot financiële verantwoordelijkheden. Volgens hen wordt door de omgeving te weinig aandacht aan besteedt.

**Topic: gevolgen**

Van Ommeren stelt dat jongeren meer risico’s lopen om in de problematische schulden te raken door hun naïef en onverantwoordelijk gedrag. Dit kan ernstige gevolgen met zich meebrengen. Jongeren kunnen in een sociaal isolement raken, komen in aanmerking met criminaliteit of moeten in armoede leven (Van Ommeren, 2009). Uit het onderzoek is gebleken dat alle respondenten bevestigen dat het hebben van schulden ernstige gevolgen kunnen hebben. Dit heeft vooral effect op de toekomst van de jongeren. Door de omstandigheden zijn zij noodgedwongen om te stoppen met school. Van Ommeren stelt ook dat het hebben van schulden invloed heeft op de gezondheid van jongeren. Uit het onderzoek is naar voren gekomen dat vijf van de zes respondenten last hebben van lichamelijke klachten zoals vermoeidheid en hoofdpijn. Dit gegeven lijkt te bevestigen wat in de theorie wordt vermeld.

**Topic: ervaring schuldhulpverlening**

Verhagen stelt dat het onderwijs zich eerst moet richten op primaire preventie met als doel te voorkomen dat jongeren in de problematische financiële situaties raken (Verhagen, 2010). Hierbij geeft hij als voorbeeld: het voorlichten van ouders en leerlingen, collectieve aandacht schenken aan financiën(workshops, bijeenkomsten en cursussen). Uit onderzoek blijkt dat vijf van de zes respondenten de ervaringen met schuldhulpverlening als negatief bestempelen. Uit het onderzoek is ook gebleken dat de respondenten school als een veilige omgeving beschouwen en graag een contactpersoon intern zien vanuit schuldverlening. Twee van de zes respondenten gaven aan dat hiermee het vertrouwen naar schuldhulpverlening kan herstellen. De meeste respondenten hebben niet zulke goede ervaringen met schuldhulpverlening. De school kan een grote rol hebben om dit vertrouwen te bevorderen door primaire preventie in te zetten in samenwerkingsverband met schuldhulpverlening.

**Topic: rol school bij schuldhulpverlening/ verwachtingen jongere**

Het Nibud stelt dat steeds meer jongeren schulden hebben en zich hiervoor aanmelden bij schuldhulpverlening (Nibud, 2012). De resultaten uit dit onderzoek bevestigen dat steeds meer leerlingen in de financiële problemen raken en zich aanmelden bij schuldhulpverlening. Uit onderzoek is gebleken dat alle respondenten hebben aangegeven dat school een belangrijke rol kan spelen met betrekking tot schuldhulpverlening en een belangrijke schakel kunnen vormen die beide partijen met elkaar verbindt. Uit onderzoek blijkt dat een ruime meerderheid van de respondenten aangeeft tevreden te zijn over de overdracht vanuit het studenten adviesdienst naar schuldhulpverlening.

**Topic: rol school bij preventie**

Verhagen stelt dat het onderwijs zich eerst moet richten op primaire preventie met als doel te voorkomen dat studenten in problematische financiële situaties raken. Hiervoor zijn een aantal voorbeelden geformuleerd om de preventie te bevorderen: voorlichtingen geven aan ouders en leerlingen, aandacht besteden aan workshops/cursussen/bijeenkomsten (Verhagen, 2010). Uit de resultaten van dit onderzoek is gebleken dat er vanuit Scalda nauwelijks activiteiten worden georganiseerd met betrekking tot primaire preventie. Alle respondenten gaven aan dit erg jammer te vinden en hier wel behoefte aan hebben. Verhagen stelt dat dit een belangrijk aspect is om ervoor te zorgen dat jongeren niet in de problematische financiële situaties belanden. Uit de theorie blijkt dat preventie erg belangrijk is. Uit het onderzoek is wel gebleken dat de professionals dit ook zo ervaren, maar te weinig aandacht aan wordt besteed.

**Topic: financiële zelfredzaamheid**

Van der Heijst en Verhagen stellen dat in de huidige maatschappij de overheid meer waarde hecht aan zelfredzaamheid van de burger, zelfstandigheid verwacht, zelf initiatieven nemen, een eigen bijdrage leveren en indien nodig het eigen sociale netwerk in te schakelen. Er wordt uitgegaan van de kwaliteiten van de burgers en dat deze goed benut worden (Van der Heijst en Verhagen, 2010). Uit het onderzoek is gebleken dat vijf van de zes respondenten hebben aangegeven dat het slecht gesteld staat met hun financiële zelfredzaamheid. De jongeren geven aan de overgang van zeventien naar achttien jaar lastig te vinden door de verantwoordelijkheden die zij dan moeten oppakken. De respondenten vinden het lastig om hun verantwoordelijkheden op zich te nemen, omdat zij nog met hele andere zaken zich bezig houden dan zelfstandig te worden en zelf initiatieven te nemen om alles goed geregeld te hebben. Uit dit gegeven blijkt dat de jongeren nog niet kunnen voldoen wat de maatschappij van hen verwacht qua zelfstandigheid en zelfredzaamheid. De respondenten geven wel aan door gebruik te maken van hun sociale netwerk zoals school, vrienden en familie hun financiële zelfredzaamheid te kunnen vergroten. Dit gegeven lijkt te bevestigen wat uit de theorie voort komt, namelijk dat de overheid stimuleert om gebruik te maken van je sociale netwerk. Spangenberg en Lampert stellen ook dat vanaf 18e jaar vinden allerlei veranderingen plaats vinden op financieel gebied. Jongeren krijgen meer verantwoordelijkheden en zijn wettelijk verplicht zaken te regelen en te betalen. Een voorbeeld hiervan is een ziektekostenverzekering regelen. Deze punten vragen meer zelfredzaamheid van de jongeren (Spangenberg en Lampert, 2009). De respondenten hebben aangeven de overgang van zeventien naar achttien jaar lastig te vinden door de verantwoordelijkheden die zij dan moeten oppakken. Met name het kiezen en betalen van een zorgverzekering. De resultaten uit dit onderzoek lijken dit gegeven te bevestigen wat uit de theorie voort komt.

## Discussie respondentengroep 2

**Topic: omgeving/ leefwereld**

Spangenberg en Lampert stellen dat vriendengroepen (omgeving) invloed kunnen hebben op het koopgedrag van een jongere (Spangenberg, 2009) (Lampert, 2009). De resultaten uit dit onderzoek lijken te bevestigen dat de professionals de omgeving van een leerling bepalend kan zijn op het financiële gedrag. Vijf van de zes respondenten gaven aan dat de leefwereld van een leerling voornamelijk bestaat uit onderwijs, werk en vrienden. De omgeving is voor een jongere erg bepalend voor hun koopgedrag. Uit de theorie is gebleken dat de vriendengroep van een jongere de grootste factor is qua beïnvloeding. Uit het onderzoek is dit ook naar voren gekomen.

**Topic: opvoeding/ thuissituatie**

Claassen stelt dat kinderen die risicovol financieel gedrag vertonen, blijken vaker ouders te hebben die niet financieel vaardig zijn en/ of moeite hebben om rond te komen (Claassen, 2008). De resultaten uit dit onderzoek lijken te bevestigen dat vijf van de zes professionals een verband zien tussen leerlingen met problematische schulden en hun thuissituatie. Uit het onderzoek komt naar voren dat ouders uit een lager geschoold milieu die zelf zaken niet goed regelen of geen verstand hebben zullen dat ook niet aan de kinderen overbrengen, of moeite daarmee hebben.

**Topic: oorzaken**

Verhagen stelt dat in de omgeving van jongeren te weinig geïnformeerd wordt over financiële zaken en hierdoor lopen de jongeren een groter risico om in de schulden te raken. Het financieel bewustzijn is een belangrijk onderdeel om te starten, zodat jongeren inzichten krijgen over het eigen financiële gedrag (Verhagen, 2010). Uit het onderzoek is naar voren gekomen dat vijf van de zes respondenten hebben aangegeven dat de grootste oorzaak is dat jongeren zich niet goed bewust zijn hoe zij hun geldzaken moeten regelen en waar zij eventueel recht op hebben. Dit gegeven lijkt overeen te komen met de theorie. De theorie geeft aan dat jongeren te weinig kennis krijgen over financiële zaken en hierdoor ook niet weten hoe zij hiermee moeten omgaan. Uit het onderzoek is ook gebleken dat drie van de zes respondenten hebben aangegeven dat jongeren onder de achttien jaar nog geen recht hebben op studiefinanciering en hierdoor moeilijkheden krijgen met het betalen van hun lesmateriaal, lesgeld en boeken. Uit de theorie staat hier niets over vermeld.

**Topic: gevolgen**

Van Ommeren stelt dat het hebben van problematische schulden gevolgen met zich meebrengen. Er kan beslag worden gelegd op loon of op spullen van jongeren. Een ander gevolg kan zijn dat jongeren uit hun huis worden gezet, vanwege teveel huurachterstanden (Van Ommeren, 2009). Uit het onderzoek is gebleken dat drie van de zes respondenten hebben aangegeven dat het hebben van problematische schulden als gevolg met zich meebrengt dat jongeren hun studie stopzetten, omdat het financieel niet haalbaar is. De resultaten uit dit onderzoek lijkt niet te bevestigen wat uit de theorie voort komt. Van Ommeren stelt ook dat het hebben van schulden nog meer problemen met zich meebrengt en samen hangt met andere zaken. De omvang van de schulden kunnen invloed hebben op het gedrag en gezondheid van de jongeren (Van Ommeren, 2009). Uit het onderzoek is gebleken dat vijf van de zes respondenten hebben aangegeven dat financiële problemen kunnen ook lichamelijke klachten kunnen geven. Zo ondervinden de professionals vaak stress bij jongeren en dit uit zich in hoofdpijn of concentratieklachten. Deze resultaten lijken te bevestigen wat uit de theorie voort komt, namelijk dat jongeren lichamelijke klachten ondervinden bij het hebben van problematische schulden.

**Topic: ervaring schuldhulpverlening**

Verhagen stelt dat het onderwijs tertiaire preventie moet toepassen om studenten te helpen die al in de problematische financiële situaties verkeren. Het doel is om complicaties en verdere vergroting van schulden te voorkomen. Door tertiaire preventie kunnen jongeren weer meer zelf het heft in eigen handen krijgen bij het oplossen van hun problemen. Hierbij worden de studenten verwezen naar schuldhulpverlening of krijgen zij ondersteuning in het aanvragen van ondersteunende fondsen (Verhagen, 2010). Uit de resultaten is gebleken dat de ervaringen met schuldhulpverlening door drie van de zes respondenten als negatief wordt bestempeld. De theorie bevordert juist om jongeren naar schuldhulpverlening door te verwijzen om verdere vergroting van schulden te voorkomen. Wanneer er sprake is van slechte ervaringen zal de samenwerking tussen de professionals en schuldhulpverlening niet bevorderlijk zijn. Het is juist van groot belang dat die twee partijen een goede schakel vormen om jongeren te begeleiden met problematische schulden. Verhagen stelt ook het belangrijk is dat de medewerkers van de school zich ervan verzekeren dat de groep studenten met problematische schulden de weg weten te vinden naar deze externe hulpverleners. Een contactpersoon binnen de school met specifieke kennis van schuldhulpverlening als schakel tussen interne en externe hulpverlening zou een voorbeeld kunnen zijn. Uit de resultaten is ook gebleken dat drie van de zes respondenten de behoefte heeft aan een contactpersoon die snel zaken kan oppakken voor een jongere.

**Topic: rol school bij schuldhulpverlening**

Jurius stelt dat de school een belangrijke en vertrouwde omgeving is voor jongeren.

Het signaleren is ook een belangrijke taak van de school en schoolmaatschappelijk werk. Door vroegtijdig signalen op te vangen kan er snel worden ingegrepen en kunnen jongeren met problematische schulden door verwezen worden naar schuldhulpverlening (Jurius, 2010). Uit het onderzoek is gebleken dat alle respondenten hebben aan gegeven dat de rol van de school bij schuldhulpverlening erg belangrijk is om jongeren met problematische schulden te begeleiden. De theorie geeft aan dat de school een belangrijke signalerende taak heeft om in beeld te brengen welke jongeren problematische schulden ondervinden. Door hierin een goed overzicht te hebben kunnen jongeren door verwezen worden naar schuldhulpverlening. De resultaten lijken dit te bevestigen, want de professionals zien dit als een belangrijke rol van de school richting schuldhulpverlening. Uit het onderzoek is ook gebleken dat drie van de zes respondenten hebben aan gegeven dit belangrijk te vinden, maar door hun functie als coach/ docent staan zij hier iets verder vandaan. Uit de theorie blijkt dat alle professionals van de school het signaleren een belangrijke taak is. Iedere professional kan signaleren en door goede samenwerking moeten de signalen bij de juiste personen terecht komen en naar gehandeld worden.

**Topic: rol school bij preventie**

Verhagen stelt dat het onderwijs zich moet richten op primaire preventie om de grote groep jongeren met problematische schulden terug te dringen. Preventieve zorg werkt doeltreffend en is noodzakelijk om dit probleem onder jongeren aan te pakken. Primaire preventie heeft als doel te voorkomen dat jongeren in problematische financiële situaties raken (Verhagen, 2010). Uit het onderzoek is gebleken dat alle professionals hun rol als zeer belangrijk bestempelen met betrekking tot preventie. Zij gaven aan dit belangrijk te vinden, maar vier van de zes respondenten vinden dat er op school nog te weinig aan preventie wordt gedaan. Uit de theorie is gebleken dat primaire preventie noodzakelijk is om schuldenproblematiek aan te pakken. Uit de resultaten blijkt dat hier te weinig aandacht aan wordt besteed terwijl het juist erg van belang is. Scalda ondervindt steeds meer jongeren met schulden. Om dit probleem aan te pakken zal de school het advies moeten opvolgen wat uit de theorie voort komt.

**Topic: financiële zelfredzaamheid**

Van der Heijst en Verhagen stellen dat in de huidige maatschappij de overheid meer waarde hecht aan zelfredzaamheid van de burgers en de term eigenkracht wordt bevorderd. Tegenwoordig wordt van de burger meer zelfstandigheid verwacht, zelf initiatieven nemen, een eigen bijdrage leveren en indien nodig het eigen sociale netwerk in te schakelen. Er wordt uitgegaan van de kwaliteiten van de burgers en dat deze goed benut worden. Dit geldt ook voor de jongeren (Van der Heijst en Verhagen, 2010). Uit de resultaten is gebleken dat vier van de zes respondenten hebben aangegeven de zelfredzaamheid van de jongeren te vergroten door hen zelf acties te ondernemen, maar wel onder begeleiding. Uit de theorie is naar voren gekomen dat de maatschappij waarde hecht om de (financiële) zelfredzaamheid te stimuleren door onder andere zelf initiatieven te nemen. De resultaten lijken dit te bevestigen. Verder schatten de professionals de financiële zelfredzaamheid van de leerlingen matig in. Uit de theorie is ook gebleken dat jongeren vanaf hun 18e jaar veel verantwoordelijkheden krijgen. Dit vraagt meer zelfredzaamheid van de jongeren, maar kunnen dit nauwelijks opbrengen, omdat zij hierover te weinig informatie krijgen hoe zij hiermee kunnen omgaan.

# Conclusies en aanbevelingen

In dit hoofdstuk worden de conclusies en aanbevelingen beschreven. De conclusies worden per deelvraag uitgewerkt. Aan de hand van deze uitwerkingen wordt de centrale onderzoeksvraag geformuleerd. Ten slotte worden er aanbevelingen gegeven, die voort komen uit de getrokken conclusies.

## Conclusies deelvragen en onderzoeksvraag

*Deelvraag 1: Wat zijn de behoeftes van jongeren met problematische schulden op gebied van schuldhulpverlening in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van het Scalda?*

Jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig geven aan dat zij behoeften hebben aan een vast contactpersoon binnen de school vanuit schuldhulpverlening. De jongeren hebben over het algemeen geen goede ervaringen met deze hulpverlening. Het vertrouwen is weggezakt en zij vinden het lastig om hierop terug te vallen. Een vast contactpersoon binnen de school maakt de hulpverlening laagdrempelig en hierdoor zullen de jongeren eerder contact opnemen met schuldhulpverlening en kan het vertrouwen weer groeien. Daarnaast geven de jongeren aan dat zij behoefte hebben dat meer aandacht wordt besteed aan schuldenproblematiek. De jongeren vinden dat op school te weinig wordt ondernomen met betrekking tot dit onderwerp. Het juist bespreekbaar maken doormiddel van workshops, gastlessen, voorlichtingen en het aanbieden van lesmateriaal zouden de jongeren fijn vinden. Hierdoor wordt meer aandacht besteedt aan het hebben van schulden, zodat de jongeren zich hier bewust van worden en ook zaken leren hoe zij hiermee moeten omgaan. De jongeren hebben ook aangegeven dat zij het fijn zouden vinden als het studenten adviesdienst van het Scalda zich meer zichtbaar maakt. Het studenten adviesdienst heeft een belangrijke functie op school. Jongeren kunnen zich daar voor allerlei problemen aanmelden. De jongeren weten wel het studenten adviesdienst te vinden, maar zijn niet goed op de hoogte welke diensten zij nog meer aanbieden.

*Deelvraag 2: Wat zijn de behoeftes van de professionals van het Scalda op het gebied van schuldhulpverlening voor jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar?*

De behoeftes van de professionals van het Scalda op het gebied van schuldhulpverlening voor jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar is een vast contactpersoon binnen de school die snel zaken kan oppakken voor jongeren die schulden hebben. Zaken zoals: met z’n jongere leren te budgetteren, schulden kan aflossen en contacten kan leggen met schuldeisers en deurwaarders. Schoolmaatschappelijk werkers kunnen meestal maar kortdurende hulpverlening aanbieden. Een vast contactpersoon kan hierin ondersteuning bieden voor de jongeren die meer hulp en tijd nodig hebben. De professionals vinden het fijn om kortere lijntjes te hebben met schuldhulpverlening. Uit de resultaten is gebleken dat de contacten moeizaam verlopen. Een vast contactpersoon binnen de school kan daar een positieve verandering in brengen. Daarnaast geven de professionals ook aan behoefte te hebben aan voorlichtingen met betrekking tot schuldhulpverlening voor ouders en hun kind(eren). Op deze manier worden zij zich ervan bewust gemaakt wat schuldhulpverlening inhoudt en wat de wegen zijn die je moet bewandelen. Ook kunnen zij eventueel vragen stellen waar zij tegen aanlopen met betrekking tot schulden. Vaak hebben ouders en de jongeren geen idee hoe de hulpverlening in elkaar steekt. Door onwetendheid wordt er weinig gebruik gemaakt van deze belangrijke hulpinstantie.

*Deelvraag 3: Welke voorzieningen vanuit het Scalda kunnen ervoor zorgen dat jongeren in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar uit de schulden kunnen blijven of voorkomen?*

Het Scalda biedt een speciale voorziening aan voor jongeren die geen lesgeld, lesmateriaal of schoolboeken kunnen betalen. Deze fonds heet ‘Vrienden van het Scalda’. Het houdt in dat jongeren een renteloze lening kunnen afsluiten voor het betalen voor alle schoolkosten. Jongeren kunnen via hun coach een motivatiebrief schrijven waarom zij een beroep willen doen voor deze fonds. De aanvraag wordt door het studenten adviesdienst behandeld. Op deze manier probeert het Scalda het aantal jongeren terug te dringen die stoppen met de opleiding of moeite hebben hun opleiding voort te zetten door het hebben van financiële problemen. Daarnaast heeft het Scalda een speciaal team voor alle jongeren. Het studenten adviesdienst bestaat uit schoolmaatschappelijk werkers en leerlingenbegeleiders. Hier kunnen jongeren zich aanmelden voor problemen die zij ondervinden op school. Vooral de schoolmaatschappelijk werkers gaan aan de slag met jongeren die schulden hebben en hebben een belangrijke signalerende taak. Zij brengen samen met de jongere in kaart wat het probleem is, wat diegene nodig heeft om het probleem te verhelpen en legt contacten met externe instellingen. Het schoolmaatschappelijk werk biedt kortdurende hulpverlening aan en wanneer sprake is van langdurige hulpverlening wordt de jongere doorverwezen naar de juiste hulpinstantie. Uit het onderzoek is gebleken dat de jongeren van het Scalda door de docenten en coaches gestimuleerd worden om gebruik te maken van het studenten adviesdienst. Door dit te stimuleren zal de drempel minder hoog zijn voor de jongeren om toenadering te zoeken.

*Deelvraag 4: Welke hulpverlening kan door het Scalda aangeboden worden aan jongeren met problematische schulden in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar?*

Het Scalda biedt kortdurende hulpverlening aan. Schoolmaatschappelijk werkers en leerlingenbegeleiders van het studenten adviesdienst bieden deze begeleiding aan door met de jongeren het probleem in kaart te brengen, te bespreken wat is nodig om het probleem aan te pakken en te kijken hoe het opgelost kan worden. Langdurige hulpverlening wordt niet aangeboden door het Scalda. Wanneer een jongere hier wel behoefte aan heeft wordt diegene doorverwezen naar externe hulpinstanties. Kortdurende hulpverlening kan een jongere met problematische schulden tijdelijk helpen. De eerste acties worden door het studenten adviesdienst uitgezet om het probleem onder controle te houden en te zorgen dat het niet verergerd. Preventie is ook een vorm van kortdurende hulpverlening. Het Scalda besteedt te weinig aandacht om preventieve acties te ondernemen. Om ervoor te zorgen dat jongeren met problematische schulden deze de baas te worden of te voorkomen is langdurige hulpverlening noodzakelijk door te richten op externe instanties, primaire, secundaire, en tertiaire preventie. Een externe hulpinstantie kan bijvoorbeeld gastlessen of voorlichtingen komen geven. Externe hulpinstanties en een goed preventiebeleid kunnen een toegevoegde waarde hebben binnen de school om schuldenproblematiek tegen te gaan.

*Onderzoeksvraag: Hoe kunnen de professionals voorkomen dat jongeren in de leeftijd van zestien tot en met drieëntwintig jaar van het Scalda in de problematische schulden terecht komen?*

Verhagen stelt dat het onderwijs zich moet richten op primaire preventie om de grote groep jongeren met problematische schulden terug te dringen. Preventieve zorg werkt doeltreffend en is noodzakelijk om dit probleem onder jongeren aan te pakken. Primaire preventie heeft als doel te voorkomen dat jongeren in problematische financiële situaties raken. Uit het onderzoek is naar voren gekomen dat zowel de jongeren als de professionals vinden dat door de school te weinig aandacht wordt besteedt aan preventie, terwijl dit erg belangrijk is om de schuldenproblematiek aan te pakken. Een actiepunt voor het Scalda kan zijn om het preventiebeleid aan te sterken door te kijken wat nodig is om dit te verwezenlijken. Vooral de jongeren hebben aan gegeven hier behoefte aan te hebben. Zij zien dit graag terug doormiddel van lessen aan te bieden met betrekking tot financiën, gastlessen en workshops. Hierdoor kunnen jongeren ook werken aan hun financiële bewustzijn. De jongeren vinden het fijn als het onderwerp bespreekbaar wordt gemaakt. Een mogelijke aanpassing kan zijn dat binnen het vak burgerschap het thema schuldenproblematiek ter sprake wordt gebracht. De professionals zien dit graag terug doormiddel van het geven van voorlichtingen. De professionals kunnen dit doen in samenwerking met externe hulpinstanties. Door deze samenwerking kan de preventie worden vergroot, doordat ouders en jongeren ook informatie krijgen bij welke instanties zij buiten de school terecht kunnen.

Het onderzoek laat ook zien dat de jongeren en de professionals slechte ervaringen hebben met schuldhulpverlening. Schuldhulpverlening en de school vormen samen een belangrijke schakel om jongeren te begeleiden met problematische schulden. Zowel de jongeren als de professionals geven aan behoefte te hebben aan een vast contactpersoon vanuit schuldhulpverlening binnen de school. Door dit te hanteren wordt de zorg laagdrempelig en toegankelijker voor de jongeren. Voor de professionals is het ook fijn om kortere lijntjes te hebben met schuldhulpverlening, zodat de samenwerking goed verloopt. Dit heeft een positief effect zowel voor de jongeren als de professionals. De jongeren hechten ook waarde aan vertrouwen. Het hebben van schulden is geen makkelijk onderwerp om over te praten. Een vast contactpersoon is prettig voor de jongeren, zodat zij niet steeds hun probleem bij een ander persoon moeten vertellen. Door met vaste personen te werken wordt het vertrouwen bij de jongeren vergroot.

Het Scalda biedt voorzieningen aan die ervoor kunnen zorgen dat jongeren uit de schulden blijven of kunnen voorkomen. Het studenten adviesdienst speelt hierin een belangrijke rol. De schoolmaatschappelijk werkers van het studenten adviesdienst bieden begeleiding aan voor jongeren met problematische schulden. Uit het onderzoek is naar voren gekomen dat het studenten adviesdienst zich niet zichtbaar genoeg maakt voor de jongeren. De jongeren weten hun wel te vinden, maar zijn niet goed op de hoogte welke diensten zij allemaal aanbieden. Het Scalda zou bijvoorbeeld posters of flyers kunnen uitdelen om de zichtbaarheid van het studenten adviesdienst te vergroten.

## Aanbevelingen

Naar aanleiding van de informatie die uit de deelvragen en de onderzoeksvraag naar voren is gekomen, worden vijf aanbevelingen geformuleerd. De aanbevelingen dienen ter vermindering van jongeren met problematische schulden of het voorkomen ervan.

1. *Preventie aansterken door aandacht te besteden aan schuldenproblematiek doormiddel van gastlessen of workshops.*

Uit het onderzoek is gebleken dat preventie een belangrijk middel is om schuldenproblematiek aan te pakken. Preventie kan door verschillende manieren worden ingezet. Door interessante gastlessen of workshops te organiseren voor de jongeren wordt het onderwerp ‘schuldenproblematiek’ op een leuke manier ter sprake gebracht. Het hebben van schulden is geen fijn onderwerp om over te praten. Doormiddel van de gastlessen of de workshops kunnen jongeren op een speelse manier hun ervaringen delen en van elkaar leren. De gastlessen of workshops kunnen door de professionals zelf georganiseerd worden aan de hand van een thema week. Op deze manier kan op een leuke wijze het onderwerp geïntroduceerd worden. Een themaweek kan zijn: ‘ de week van het geld’. De preventie kan vergroot worden door gebruik te maken van externe hulp instanties. De docenten zouden bijvoorbeeld een gastles kunnen organiseren door een persoon uit te nodigen die zelf problematische schulden heeft gehad. Een levensverhaal van iemand kan grote impact hebben en de jongeren aan het denken zetten. Voor de doelgroep jongeren is het leuk om activiteiten te organiseren waarbij zij creatief aan de slag kunnen. De docenten zouden een workshop kunnen aanbieden waarbij jongeren leren te budgetteren door de jongeren zelf een kasboekje te laten maken. Er zijn ook externe instellingen die gastlessen komen verzorgen op school speciaal voor MBO leerlingen. De stichting ‘Weet wat je besteedt’ bieden op MBO scholen speciale gastlessen aan om jongeren bewust te maken hoe zij met geld kunnen omgaan. Deze gastlessen zijn kosteloos en de professionals die het uitvoeren hebben veel ervaring met jongeren met problematische schulden. Deze ervaring kunnen zij weer uitwisselen met de docenten of coaches.

1. *Vakken aanbieden om het financiële bewustzijn van de jongeren te vergroten.*

Uit de interviews met de jongeren komt naar voren dat zij zich niet financieel bewust zijn. Zij hebben aangegeven dat in hun thuissituatie/opvoeding dit niet voldoende hebben meegekregen. Veel jongeren weten niet goed hoe zij met geld kunnen omgaan, vaak weten zij niet de wegen waar ze terecht kunnen met hun problemen of hoe zij zaken moeten regelen(zorgverzekering, aanvragen zorgtoeslag, studiefinanciering). Het financiële bewustzijn is erg belangrijk om te voorkomen dat jongeren in de problematische schulden terecht komen. Het financiële bewustzijn kan vergroot worden door vakken aan te bieden waar dit behandeld wordt. De jongeren volgen allemaal een vakkenpakket die uitsluit op hun gekozen opleiding. Het vak burgerschap wordt in iedere vakkenpakket aangeboden en zou hierop mooi kunnen aansluiten. Bij het vak burgerschap kunnen de docenten lesstof behandelen zoals: wat staat jongeren te wachten wanneer zij de leeftijd van achttien jaar bereiken?, hoe ga je met geld om?, bij welke instanties kan ik terecht als ik financiële problemen heb?

1. *Voorlichtingen/cursussen geven aan ouders*

Uit het onderzoek is gebleken dat ouders een belangrijk voorbeeld kunnen zijn voor hun kind(eren) met betrekking tot financiën. Daarom is het van belang om ouders ook aan hun financiële bewustwording te laten werken, zodat zij dit weer kunnen overbrengen aan hun kind(eren). Door één keer in de maand een cursus/voorlichting vanuit de school aan te bieden kunnen ouders eventueel met hun kind(eren) hier gebruik van maken en is de mogelijkheid vragen te stellen waar zij tegen aanlopen.

1. *Posters en flyers door de school te hangen of uit te delen.*

Uit de resultaten is gebleken dat jongeren het soms lastig vinden om de hulpverlening op school te benaderen. Zij hebben de behoefte dat zij op de hoogte worden gesteld welke diensten zij aanbieden. Om de hulpverlening laagdrempelig te maken zou het ophangen en uitdelen van posters of flyers dit kunnen bevorderen. Door een pakkende tekst, veel kleuren en speelse tekeningen te verwerken in de posters of flyers zal dit de aandacht van de jongeren trekken en spreekt dit hun aan. Door dit toe te passen kan de zichtbaarheid van het studenten adviesdienst worden vergroot, zodat jongeren beter gebruik kunnen maken van hun diensten. Hierdoor wordt de drempel voor jongeren verlaagd om hulp in te schakelen.

1. *Een paar vaste contactpersonen vanuit schuldhulpverlening aanstellen binnen de school.*

Schuldhulpverlening en de school vormen samen een belangrijke schakel bij het begeleiden van jongeren met problematische schulden. Uit het onderzoek is gebleken dat de jongeren en de professionals geen goede ervaringen hebben met schuldhulpverlening. Het studenten adviesdienst biedt kortdurende hulpverlening aan en verwijst een jongere met problematische schulden naar schuldhulpverlening. De jongeren hebben aangegeven dat de overdracht van het studenten adviesdienst naar schuldhulpverlening goed verloopt. De begeleiding die zij daarna verder krijgen wordt niet positief ervaren. Het is vaak onduidelijk voor de jongeren en er is geen vast persoon waar zij op terug kunnen vallen. Zij zien graag een vast contactpersoon vanuit schuldhulpverlening binnen de school, want de school is voor hun een veilige omgeving. De gemeente zou een groep van vijf professionals kunnen samen stellen die op het Scalda intern werkzaam zijn in samenwerking met het studenten adviesdienst om jongeren te begeleiden met problematische schulden. Deze professionals zouden een speciaal spreekuur kunnen organiseren waarbij jongeren vrij kunnen binnen stappen om vragen te stellen. Een aantal vaste contactpersonen vanuit schuldhulpverlening zou voor de professionals van Scalda ook fijn zijn. Zij hebben aangegeven dat de samenwerking niet soepel verloopt en de behoefte te hebben aan een vast contactpersoon die snel zaken kan oppakken voor de jongeren. Hierdoor ontstaan korte lijntjes en dit kan de samenwerking tussen de professionals van het Scalda en schuldhulpverlening bevorderen.

# Evaluatie

In dit laatste hoofdstuk wordt de evaluatie van het onderzoeksproces en het onderzoeksresultaat besproken. Tot slot wordt het onderzoekgedrag van de onderzoeker besproken, waarbij een koppeling wordt gemaakt naar de beroepscode Maatschappelijk Werk en Dienstverlening.

## Evaluatie onderzoeksproces

In het begin van het onderzoek vond ik het lastig om een onderwerp te kiezen. Ik wilde graag een onderwerp wat mij interessant leek, zodat ik met enthousiasme kennis op kon doen over het onderwerp. Daarnaast vond ik het ook belangrijk dat het onderwerp actueel is, zodat ik voldoende informatie kon vinden voor het onderzoek. Uiteindelijk heb ik voor het onderwerp ‘jongeren met problematische schulden’ gekozen, omdat ik zelf jongeren begeleid die financiële problemen ondervinden en hier graag meer kennis over wilde opdoen. Daarnaast is het onderwerp erg actueel in het nieuws en in de media. In het begin vond ik het lastig om de juiste hoofdvraag te formuleren met de daarbij horende deelvragen. Ik ben toen mijzelf gaan afvragen wat het doel is van het onderzoek. Toen ik dat eenmaal helder had kon ik de juiste hoofdvraag en deelvragen formuleren. Het onderzoek bestaat uit verschillende onderdelen. Omdat ik het lastig vond om deze onderdelen goed in te plannen heb ik een tijdsplanning voor mijzelf gemaakt, zodat ik een goed overzicht kreeg van het onderzoek en gestructureerd te werk kon gaan. Ik vond het wel lastig om mijzelf aan de tijdsplanning te houden. Het laatste schooljaar heb ik als zwaar ervaren, omdat het een heel druk schooljaar is waarbij je stage moet afronden en daarnaast ook nog je scriptie moet maken. In het begin van het onderzoek verliep alles naar wens en toen kwam helaas een tegenslag. Door een stopgezette stage kon het onderzoek niet verder worden uitgevoerd en moest een nieuwe opdrachtgever worden gezocht. Dit was niet gemakkelijk en bracht veel stress en moeilijkheden met zich mee. Dit heeft ervoor gezorgd dat het onderzoek vertraging opliep en niet binnen de gewenste datum kon worden ingeleverd. Door veel doorzettingsvermogen en gebruik te maken van een goed opgebouwd netwerk is gelukkig een nieuwe opdrachtgever gevonden die aansluiting heeft op het vorige onderzoek. Het onderzoek had een paar kleine aanpassingen nodig zoals de naam van de instelling (voorheen het Kellebeek College) en de probleemanalyse. Het vinden van voldoende respondenten ging erg moeizaam. Het was lastig om in een vreemde instelling de juiste personen te vinden die mee wilden werken aan de interviews. Door een plan van aanpak en de juiste mensen in te schakelen is het toch gelukt om voldoende respondenten te vinden. Het veldwerk heeft uiteindelijk veel ervaringen en bevindingen opgeleverd. Het uitwerken van het onderzoeksverslag heeft mij veel tijd gekost, maar het was wel de moeite waard. Als ik terug kijk naar het onderzoek ben ik erachter gekomen dat het uitvoeren van een onderzoek een geleidelijk proces is dat steeds in stappen verloopt en constant in ontwikkeling is. Door iedere stap te volgen en terug te kijken naar de vorige stappen heb ik het onderzoeksproces op deze manier bewaakt.

## Evaluatie onderzoeksresultaat

Uit de afgenomen interviews heb ik veel informatie kunnen krijgen in de vorm van ervaringen en meningen van personen. De resultaten die daaruit voort kwamen bestaan met name uit ervaringen en meningen, die afhankelijk zijn van diverse criteria (gemoedstoestand, leeftijd, achtergrond) van de respondent. Bij de conclusie ben ik uitgegaan van de meerderheid. De betrouwbaarheid en validiteit van de resultaten heb ik vergroot door gebruik te maken van vaste interviewvragen, begrippen te operationaliseren en dezelfde onderwerpen te bevragen. Door deze werkwijze te hanteren zal denk ik een ander soortgelijk onderzoek tot vrijwel dezelfde resultaten komen. Het onderzoek is voor deze populatie valide, omdat er gemeten is wat er meten moest worden. Buiten het samenvoegen en aanpassen van de topics is er een kleine aanpassing gedaan. De naam van de instelling heb ik aangepast. Ik hoop dat de aanbevelingen een bijdrage kunnen leveren aan de kwaliteit van de zorg voor jongeren met problematische schulden. Er zijn bruikbare handvatten uit het onderzoek gekomen die in de praktijk toegepast kunnen worden.

## Bespreking onderzoeksgedrag

Tijdens het onderzoekproces ben ik kritisch, nauwkeurig en zorgvuldig te werk gegaan. Tijdens het afnemen van de interviews vond ik het belangrijk om mijn mening achterwege te laten en de antwoorden van de respondenten heb ik kritisch bekeken. Ik heb goed doorgevraagd, zodat ik voldoende informatie uit de interviews heb kunnen halen. Daarnaast vond ik het ook belangrijk om mijzelf respectvol en integer op te stellen naar de respondenten toe. Voor het afnemen van de interviews heb ik vooraf toestemming aan de respondenten gevraagd voor het opnemen van het interview en heb ik aangegeven dat de resultaten anoniem zullen blijven. Ik heb de meningen en ervaringen van alle respondenten niet met anderen besproken. Mijn integriteit komt overeen met de punten van integriteit die benoemd worden in de beroepscode voor de maatschappelijk werker: ‘ik heb de vastgelegde vertrouwelijke gegevens bewaakt’ (Nederlandse Vereniging van Maatschappelijk Werkers, 2011).

Er kan gesteld worden dat het onderzoek geen nadelige effecten heeft gehad op het welzijn van alle respondenten. Het onderzoek draagt zelfs bij het verbeteren van het welzijn van de respondenten, met name voor de jongeren met problematische schulden.

# Literatuurlijst

Baarda, B. (2014). Dit is onderzoek! (2e druk). Noordhoff Uitgevers B.V.

Bil, P. de. (2011). Onderzoek in 15 stappen. Den Haag: Uitgeverij Nelissen.

Bommel, M. van (2007). Schuld of geen schuld? Utrecht: Universiteit Utrecht.

Bots, M. (2001). Investeren in financiële opvoeding loont de moeite. JM Magazine, november 2001.

Centiq (2008). Financieel inzicht acht tot en met achttien jarigen in Nederland. Den Haag: SWP.

Claasen, A., Polman, J. en Katteler, H. (2008). Overeenkomsten financieel gedrag kind en ouders. Den Haag: Centiq.

Deutekom, A. van, & Bommel, M.J.E. van (2003). Hulp in eigen omgeving: ambulantisering in eigen omgeving (1e druk). Houten.

Don. D. (2008). Capital one’s annual survey finds back-to-school shopping will be impacted by economy. New York: Capital One.

Financial Literacy & Education Commission (2006). Taking ownership of the future. The national strategy for financial literacy. Washington.

Harris, J. (2009). The nurture assumption: why children turn out they do. New York: Free Press.

Heijst, P. van, & Jurius, K. (2011). Als satéprikker overal doorheen. Maatwerk Vakblad voor maatschappelijk werk, 2, 2-5.

Heijst, P. van, Verhagen, S. (2009). Jongeren en schulden: de leerlingen van ROC Midden Brabant in beeld. Amsterdam: SWP.

Heijst, P. van, & Verhagen, S.M. (2010). Geld rolt: de rol bij professionals bij financiële bewustwording van jongeren (1e druk). SWP.

Karel, D., Keijsers, E., & Lodder, M. (2014). *Praktijkgericht Onderzoek SW.* Vlissingen: Academie Zorg en Welzijn.

Madern, T., Schors, A. van der (2012). Kans op financiële problemen (recent onderzoek), Nibud.

Mahrach, Y. en Kaplan, D. (2007). Notitie schuldpreventie jongeren. Amsterdam: PvdA.

Martens, F.L. (2007). Schuld of geen schuld (6e druk). Reed business.

Nederlandse Vereniging van Maatschappelijk Werkers. (2011). *Beroepscode voor de maatschappelijk werker.* Nieuwegein: NVMW.

Schors, A. van der, & Werf, M. van der (2014). Jongeren en geld (recent onderzoek). De financiële situatie en hulpbehoefte van 12- tot en met 24- jarigen, Nibud.

Verhoeven, W. (2010). *De kunst van het vragen stellen.* Aarle-Rixtel: Centrum voor excellent

leiderschap.

# Bijlage 1: transcriptie

Onderstaand interview is afgenomen bij een respondent (respondentengroep 2 professionals). Deze professional is een schoolmaatschappelijk werker binnen Scalda. De interviewer wordt aangegeven met de letter I (interviewer). De respondent wordt aangegeven met de letter R (respondent).

I: Welkom bij dit interview. Allereerst wil ik u bedanken dat u op korte termijn tijd voor mij heb vrijgemaakt en dat u aan het interview wilt meewerken. Uh, ik heb net even in het kort uitgelegd waar mij onderzoek op gebaseerd is en wat het doel ervan is. Aan de hand daarvan ga u wat vragen stellen, en uh mocht er onduidelijkheden zijn dan kunt u dat gewoon aangeven.

R: Ja dat is goed!

I: Het kan zijn dat ik misschien te snel praat of dat u iets niet begrijpt, maar geef het gewoon tijdig aan. Zullen we maar van start gaan?

R: Helemaal goed, ik ben er klaar voor!

I: Mijn eerste vraag is, hoe ziet volgens u de leefwereld van een jongere eruit?

R: De leefwereld van een jongeren? Hmm, dan begin je gelijk met een ingewikkelde vraag ‘lacht’.

I: Uh, ik zou zeggen denk er even over na ‘lacht’.

R: Uh, heb je dan nog een bepaalde leeftijd in gedachten?

I: Hmm, de doelgroep van mijn onderzoek dat zijn jongeren tussen de zestien tot en met drieëntwintig jaar van Scalda.

R: Ja dat is meestal inderdaad zestien tot en met ongeveer tweeëntwintig jaar, uh er zijn natuurlijk ook nog wat ouderen. Maar de grootste groep valt wel onder die leeftijdscategorie.

I:Uh, ja.

R: Uh, de leefwereld bestaat uit uh grotendeels uit onderwijs natuurlijk door de weeks.

I: Uh, zijn er volgens u nog andere dingen waaruit de leefwereld bestaat?

R: Uhm, vrienden. Zie je gelukkig, zie ik vaak. Uhm, werk heel vaak toch. En uh heel veel social media.

I: Ook erg hot onder de jongeren tegenwoordig ‘lacht’.

R: Sport misschien? Hmm, misschien wel minder dan vroeger. Ja en de leefwereld ouders natuurlijk, de meeste wonen nog gewoon thuis.

I: De leerlingen die zich bij u aanmelden wonen die in het algemeen nog thuis of wonen er al veel op zichzelf?

R: Vanaf achttien jaar zie je dan vaak wel langzaam wat verschuivingen dat uh jongeren uit huis gaan en zelfstandig gaan wonen. Maar meestal is dat niet echt uit vrijwillige basis maar meer, omdat thuis minder gaat. Meestal onder de achttien jaar wonen ze nog thuis maar uh er zijn wel wat uitzonderingen.

I: Ja, de thuissituatie kan daarin een grote rol spelen inderdaad. Wat zijn de oorzaken dat het bijvoorbeeld thuis niet zo goed gaat?

R: Uh, gescheiden ouders, drugs of alcohol verslavingen, multiproblems gezinnen, jeugdzorg in het spel.

I: Ja uh wel herkenbaar wat u zegt. En uh, u zegt net vrienden. Kunt u daar een link mee leggen zeg maar met de gedragsbeïnvloeding onderling hier op school? Kunt u daar iets van merken?

R: Uhmm…(denkt na)… Ja ik denk dat de jongere erg onder invloed van elkaar staan. Uh ik bedoel zeker vanwege de social media die zij tegenwoordig gebruiken.

I: Uh, ja.

R: Je moet wel aan veel meedoen, die indruk krijg ik. Je kunt je bijna niet onttrekken aan. Ik kom soms wel eens iemand tegen die bijvoorbeeld zegt: ‘ik hoef geen smartphone’, maar dan plaats je jezelf wel bijna buiten een groep. Je kan bijvoorbeeld niet appen met z’n ding, alleen smsen. Je kan bijna ook niet zonder telefoon. Er zijn eigenlijk bepaalde dingen die je tien jaar geleden die niet normaal waren maar die nu niet meer zonder kunnen.

I: Uh, ja herkenbaar ‘lacht’.

R: Ja uh een smartphone daar kan je tegenwoordig echt niet meer zonder.

I: Ja klopt helemaal, alles gaat tegenwoordig allemaal digitaal.

R: Ja dat is echt een grote verandering ten op zicht van vroeger en dat is in een snel tempo gegaan.

I: Uhuh.

R: En uh dat soort dingen kan gewoon niet meer zonder.

I: Ja smartphone onder jongeren is erg herkenbaar, social media.

R: Ja zulk soort zaken beïnvloeden elkaar.

I: Ja, zeker weten.

R: En wat ik ook wel zie is dat er heel snel gereageerd wordt op dingen uh. En uh dat is wel jammer, er wordt bijna niet nagedacht. Een moment van even nadenken en dan uh even iets terug appen is er bijna niet meer bij. Het is gelijk van ‘BAM’ reageren.

I: Dus eigenlijk gaat de communicatie tussen jongeren heel snel via social media.

R: Het gaat super snel en soms zeer onderdacht en roept uh soms ook frustraties op zie ik.

I: Uhuh.

R: Dat is natuurlijk het nadeel kant. Er zijn natuurlijk ook voordelen aan, het gaat allemaal snel, je bent goed bereikbaar, maar goed ik ben natuurlijk van een andere generatie ‘lacht’. Ik stel me dan ook kritische vraagtekens bij, maar goed daar hebben de jongeren geen boodschap aan.

I: Ja inderdaad. Maakt u zelf ook gebruik van social media?

R: Uh, ik uh app wel maar dat was het zo beetje wel. Ik heb geen facebook ofzo, daar heb heb ik geen behoefte aan. Ik zou helemaal gek worden.

I: Haha…

R: Als ik dat allemaal moet volgen, nee hoor voor mij hoeft dat niet.

I: Het kost ook veel tijd.

R: Ik maak andere keuzes, maar goed dat maak ook niet uit. Iedereen moet doen wat jezelf wilt.

I: Ok, duidelijk.

R: Maar goed het kost veel tijd, facebook, appen, uh wat hebben ze tegenwoordig nog meer? Al die andere programma’s. Ik weet niet eens de namen ‘lacht’.

I: Ja facebook, twitter en in stagram dat zijn denk ik de meest gebruikte social media onder de jongeren.

R: Ik vind het wel erg jammer dat zoveel jongeren zo de wereld doorlopen, maar goed dat is mijn idee ‘lacht’. Ik ben gewoon wat ouder.

I: En uh ik hoor u ook zeggen van uh de leefwereld van een jongere bestaat uit de grootste gedeelte uit school. De meeste jongeren volgen namelijk een opleiding en uh het werken. Zijn er veel jongeren op het Scalda die werken en een bijbaantje hebben? Heeft u een beeld hoeveel jongeren dat zijn?

R: Veel, ik kan geen percentages opnoemen. Ik hoor wel veel jongeren die een baantje hebben hoor. Één of twee avonden in de week. Iets in de horeca of in het weekend.

I: Uhuh.

R: Ja dat kan ook bijna niet anders, want de eisen wat je allemaal tegenwoordig nodig hebt of zogenaamd nodig hebt ‘lacht’.

I: Ja daar je altijd nog keuzes in maken.

R: Ik weet eigenlijk niet of er te kiezen valt. Als je toch wilt meedoen en niet buiten de boot wilt vallen is er weinig keus.

I: Ja dat is ook zo.

R: Ja de leefwereld van een jongere is gewoon duur. Uitgaan, smartphones, willen meelopen met de laatste mode. Vroeger was uitgaan gewoon naar de kroeg, je kocht een biertje en dat was het ‘lacht’. Maar ik hoor tegenwoordig dat jongeren minder uitgaan omdat ze dan niet mogen drinken in verband met de nieuwe wet.

I: Ja dat klopt.

R: Ze denken dan ik ga niet meer uit want ik mag toch niet drinken, volgens mij. Dat is wel typisch ineens.

I: Uh u benoemde net ook dat jongeren graag willen meelopen met de laatste mode. Merkt u dat op school ook?

R: Ja dat is erg wisselend. ‘Stilte’… Bijvoorbeeld techniek jongens zijn daar minder mee bezig maar meiden die bijvoorbeeld in de detailhandel zitten wel.

I: Ja inderdaad.

R: Ja het is zo wisselend, ligt ook uh beetje aan welke opleiding ze doen. Maar voor een groot deel is kleding erg belangrijk voor de jongere en kost het een hoop geld.

I: Nou gaan we even verder met de volgende vraag. Uh waaruit bestaat de opvoeding van een jongere en wat wordt er volgens u daarin gemist wat betreft bewustwording met het omgaan van geld?

R: Ja uh ik denk dat mijn beeld een beetje verwrongen is. Ik werk voornamelijk veel met niveau één leerlingen en niveau één leerlingen zijn jongeren die ooit uitgevallen zijn binnen het onderwijs en komen vaak uit gezinnen die het toch wat moeilijker hebben. Het zijn vaak jongeren die uit een ander milieu komen. En uh wat ik ook zie is dat die ook qua financiële opvoeding uhm minder in hun mars hebben.

I: Hoe komt dat denkt u?

R: Uh er zijn best veel ouderen die zelf helemaal niet weten hoe het werkt en als ouders zelf hun financiële zaken niet op orde hebben dan wordt dat ook niet over gebracht naar de kinderen. Hoe vaak ik hier geen jongeren help met het aanvragen van een digid code bijvoorbeeld. Zonder digid code kan je geen studiefinanciering aanvragen, kan je geen zorgverzekering regelen. Allemaal dat soort dingen en er zijn best veel ouders die daar helemaal niets van afweten.

I: Uhuh, ja lastig als ouders het zelf niet weten dan wordt het inderdaad ook niet uitgelegd aan de kinderen. Wat denkt u wat daarin ook in gemist wordt, houden ouders zich nu ook bezig met zulke zaken als financiën om dat over te brengen naar hun kinderen of extra ondersteuning te bieden?

R: Ja dat is zeer wisselend denk ik. De ene ouder neemt dat wel mee in de opvoeding en die zorgen ervoor dat hun kinderen in het gezin goed financieel worden opgevoed. Die weten bijvoorbeeld hoe je een bankrekening opent, die weten hoe ze moeten internet bankieren en moeten budgetteren en weten hoe ze dingen moeten aanvragen. Maar nogmaals het ligt denk ik ook grotendeels aan de capaciteit van de ouders. Ouders uit een lager geschoold milieu die zelf zaken niet goed regelen of geen verstand hebben zullen dat ook niet aan de kinderen overbrengen, of moeite daarmee hebben.

I: Uh maar de doelgroep waarmee u op het Scalda meewerkt, hoe zit het hun capaciteit om financiële zaken te regelen?

R: Die hebben daar meer moeite mee dan de andere doelgroepen en dat is vaak niveau één en twee.

I: Kunt u daar een link mee leggen met de intelligentie van de leerlingen? Want u geeft aan dat leerlingen op niveau één en twee meer moeite hebben om hun financiële zaken te regelen.

R: Uh de link ligt denk ik niet zozeer aan de intelligentie maar uh ook hoe mensen zelf leven. Het zijn ook vaak probleemgezinnen waar de jongere vandaan komen die zelf al financiële problemen hebben. Dan gaat het vaak ook over op de kinderen.

I: Uhuh, ja dat effect is er zeker. Erg lastig onderwerp. In het stukje theorie wat ik bestudeert heb zit er inderdaad een link wanneer ouders bijvoorbeeld zelf in de financiële problemen zitten dat ook over wordt gebracht naar de kinderen.

R: Ja dat is heel lastig. Ja de jongeren komen dan in een soort achterstandsituatie terecht. Ja en die ouders hebben vaak geen kennis over regelingen op financieel gebied en vinden het zelf erg moeilijk om te budgetteren. Ja en dan is het niet zo gek dat de kinderen dat ook niet mee krijgen. Dus die moeten dan dat zichzelf aanleren. Of de begeleiders op school of wat dan ook.

I: Uh en dat maakt het inderdaad lastig voor jongeren als je de weg niet weet hoe of wat.

R: Ja ze krijgen nauwelijks ondersteuning vanuit hun privésituatie.

I: Ja, dat is duidelijk. Uhm ik zou graag verder willen met de volgende vraag, namelijk de schuldproblematiek hier op school. Uhm wat zijn eigenlijk de behoeftes van de professionals met betrekking tot schuldhulpverlening op het Scalda? Als ik even naar u situatie kijk wat zou u behoefte daarin zijn? Ik weet ook niet hoe het hier op school werkt en in zijn gang gaat.

R: Uhu, schuldhulpverlening? Nou de meeste jongeren worden via hun mentoren bij ons aangemeld. En dan ga je in gesprek met een jongere. Als je het dan hebt over financiën dan ontdek je dat uh dat een jongere schulden heeft vanwege het niet betalen van zorgverzekering of telefoonrekening noem het maar op hè. En die komen daardoor in de problemen. Dus die moeten dan geholpen worden en eigenlijk wel heel snel en heel praktisch. Maar dan kunnen wij wel een stuk doen maar wij zijn wel een school. School is in de vakanties bijvoorbeeld dicht. We kunnen echt kortdurende hulpverlening bieden en soms heb je na één of twee gesprekken al de boel weer op de rit. Het voornamelijk om dat langere stuk, als je merkt dat een jongere uhm moeite hebben met budgetteren of dat soort dingen daar heb je langere begeleiding voor nodig. En dat zou prettig zijn als dat overgenomen wordt door een andere instantie.

I: Met welke instanties werken jullie nog meer samen? U zegt net de leerling wordt hier aangemeld en met welke instanties hebben jullie nog meer contact?

R: Algemeen maatschappelijk werk krijg je dan, maar dat staat allemaal op zijn kop nu sinds 1 januari. Bij de één is het Portos bij de ander is het weer centrum voor Jeugd en Gezin uh ja op dit moment is een beetje een chaos. Maar waar ik uh eigenlijk behoefte naar heb is gewoon een contactpersoon die snel iets kan oppakken en die heel snel met z’n jongere kan gaan budgetteren, schulden kan aflossen, contacten kan leggen met schuldeisers.

I: Ja dat zou inderdaad heel handig zijn z’n spin in het web die de korte linkjes kan maken met de juiste personen.

R: En uh contacten kunnen leggen met deurwaarders. Vaak is er één grote chaos en staan er al deurwaarders op de stoep en gaan de kosten snel omhoog.

I: Uh ja precies, en dat maakt de kosten zo hoog door incassokosten.

R: Ja inderdaad, en vaak valt er niks te halen bij z’n jongere. Zeker niet iemand met studiefinanciering.

I: Ja dat klopt! Uh wat denkt u wat de oorzaken zijn van de financiële problemen van de leerlingen?

R: Uhmm.. Oorzaken? Zorgverzekering niet betalen, telefoonrekening niet betalen, boetes niet betalen, teveel uitgeven, niet kunnen budgetteren. Allemaal dat soort dingen.

I: Uh ik hoor u zeggen zorgverzekering niet betalen. Uh hoe komt dat denkt u, wat zou de oorzaak kunnen zijn? Weten ze wel überhaupt hoe het werkt?

R: Ja uh als je achttien jaar bent heb je recht op zorgtoeslag en sommigen weten dat niet. En het is verplicht hè om een zorgverzekering aan te vragen en sommigen weten dat niet en die laten dat maar zo en die komen dan na een half jaar achter ofzo. Dan hebben ze al zes maanden niet betaald en die moeten wel betaald worden. En dan begin je al met een schuld. Het heeft vaak met onwetendheid te maken waardoor een jongere gelijk in de financiële problemen komen. Telefoons is vaak een probleem, door de jongeren helemaal wordt er niet nagedacht bij het afsluiten van een abonnement. Abonnementen van rond de €40 a €50,- en dat twee jaar lang! Jongens jongens…

I: Ja dat is een hoop geld.

R: Dat moet je eens uitrekenen, dan heb je die telefoon al twee keer terug betaald. En als je nou gewoon een goedkoop toestel koopt en daarbij een goedkoop abonnementje bij neemt en internet voor een tientje dan ben je tien keer goedkoper uit. Maarja de jongeren worden helemaal verblind door z’n mooie smartphone. Ik snap het wel, uh maarja.. Allemaal zo onderdacht. Er zijn ook veel jongeren die hoge boetes hebben bij justitie die niet betaald kunnen worden en dan komt er weer een deurwaarder.

I: Uh komt u ook leerlingen tegen die bijvoorbeeld veel lenen bij DUO of andere instanties?

R: Ja daar heb je in eerste instantie niet veel last van ‘lacht’. Maar goed het is wel een schuld en ik maak jongeren daar wel van bewust en ik denk al mijn collega’s ook wel. Maar goed dan is het nog wel een keus hè, soms heb je geen keus als je bijvoorbeeld zelfstandig woont op een kamer omdat je thuis niet meer kan wonen en geen baan hebt. Dan heb je zeker die €750,- studiefinanciering wel nodig.

I: Ja zeker, dat is voor hun een stukje inkomen.

R: Ja dat is inkomen maar uiteindelijk zit daar wel een schuld aan vast. Ja uh soms moet het en die hebben dan een schuld na afloop van hun studie. Het ligt gewoon aan de situatie van de leerling.

I: Ziet u ook weleens leerlingen die wel de keuze hebben en ervoor kiezen om een lening te openen voor andere dingen?

R: Dat valt me gelukkig erg mee. Ik kom ook jongeren tegen die zeggen ik wil absoluut niet lenen maar waarvan ik zeg als jij niet leent kom je ook in de problemen. Omdat je dan dingen niet gaat betalen. Soms zeg ik het dan juist wel, je moet wel lenen omdat je dan je zorgverzekering niet kan betalen en je telefoon abonnement niet kan betalen en je gas en water niet. Ik zeg dan als je dat al niet doet dan zit je binnen een no time in de problemen.

I: Ja is het uh dan soms wel verstandiger om via DUO te lenen. En uh, stukje gedragsbeïnvloeding van jongeren zie je daar ook iets van terug op school? Kan je daar een link mee leggen met de financiële problemen die er zijn?

R: Gedragsbeïnvloeding in het algemeen is er niet bij ons denk ik. Zover ik weet van niet. En uh, gedragsbeïnvloeding doen wij wel via individuele gesprekken zo van ‘ is het wel verstandig om zo met je geld om te gaan’, ‘ hoe komt nou dat je schulden hebt, en wat kan daarin anders in doen? En hoe kunnen wij jou daarin helpen? Of schulden af te bouwen en op een andere manier te budgetteren, dat doen wij wel. Dat is heel erg individueel.

I: Dat is uh wel een goede zaak dat daar aandacht aan wordt besteed.

R: Ja uh, je moet wel want iemand komt binnen met een berg schulden. En de jongere moet ook iets.

I: Ja, ik zie ook een verschil in de uh rol van de professional, u zegt net ook schoolmaatschappelijk werk maar docenten hebben natuurlijk weer een andere functie en is de rol ook weer iets anders.

R: Ja uh, ja ik snap wel dat zij die taak niet op zich kunnen nemen. Het is ook geen onderdeel van een lesprogramma of zo. Je zou ook kunnen zeggen bij een les het ter sprake te laten komen. We hebben bijvoorbeeld het vak burgerschap, je zou bijvoorbeeld daar een stukje financiële bewustwording in kunnen laten voor komen. Ik weet trouwens of dat nu al gebeurd.

I: Wat ik wel begreep van een aantal docenten dat er wel iets van een bepaald onderwerp wordt gebracht maar niet uh echt de diepte in. Dat ze bijvoorbeeld thema lessen organiseren over budgetteren of over geld.

R: Dat gebeurd uh helaas niet, terwijl het wel erg belangrijk is. En zeker vanaf achttien jaar.

I: Dus als ik u goed begrijp vindt u het wel een goede zaak als dat geïntroduceerd zou worden in de lessen?

R: Ja dat zou ik echt goed vinden. Hoeft niet veel hoor ook als is het maar een stukje bewustwording en dat jongeren weten waar ze moeten zijn en wat ze moeten doen. Het zou onder het kopje burgerschap goed passen. Ik snap wel dat het in andere lessen niet zo goed kan

I: Dat zou inderdaad een goed idee zijn! En uh, wat zijn u ervaringen met betrekking tot schuldhulpverlening?

R: Uhmmm… Moeizaam. Ja sommige jongeren zitten onder budgetbeheer. De contacten zijn niet al te best en moeizaam. Uh ook met Kwakkebos of zo, hun doen ook aan budgetbeheer en je heb natuurlijk ook deurwaarders. Ja het is niet altijd even makkelijk en even helder waar jongeren aan moeten voldoen en dan zit er nog een stuk gezin tussen. Nee ik vind het niet altijd makkelijk, het is altijd wel even zoeken. Moeizame processen soms.

I: Ja uh, dat lijkt mij ook niet gemakkelijk, u heeft denk ik ook met veel personen en instanties te maken.

R: Ja dat klopt. Uh soms moet er ook boeken betaald worden en dan geeft de jongere aan dat de schuldhulpverlener niet wilt betalen weet je wel. Ja dan uh denk je ook van huh hoezo, je moet toch naar school? Ja en dan ga je daar achteraan en dan moet je die mensen bellen. Nee is het niet allemaal even gemakkelijk.

I: Dus u heeft niet echt positieve ervaringen ermee?

R: Ja uh, voornamelijk moeizaam. Uiteindelijk kom je wel met een oplossing maar uh het is moeizaam.

I: En wat u ook zeg het een problematiek waarbij snel gehandeld moet worden want als het uh moeizaam gaat worden de problemen alleen maar groter. Maar dat zou dan wel fijn zijn wat u al eerder aangaf. Een contactpersoon op school, een spin in het web waar je snel zaken mee kunt oppakken.

R: Ja dat zou echt ideaal zijn.

I: Zou het ook een idee kunnen zijn als die persoon intern in de school zich bevindt?

R: Goh, dat zou heel mooi zijn. Dan zou je iemand van een bedrijf moeten inhuren. Een schuldhulpverlener die specifiek voor Scalda werkt. Alleen Scalda gaat daar niet in investeren.

I: Ja nu met de bezuinigingen wordt dat denk ik wel lastig.

R: Ja dan zou het uh andersom moeten hè. Dan zou z’n bedrijf willen of moeten, nou niet moeten maar die zou dan dat moeten onderzoeken of dat interessant is. Want jongeren betalen ook een bepaald bedrag bij budget beheer. Voor sommige jongeren is het heel goed hoor dat er budget beheer is maar ik vind de prijs soms wel hoog. Ik hoor soms wel €100,- per maand.

I: Ik denk dat het ook aan de instelling ligt qua prijs.

R: Ja precies, maar uh ik kan me voorstellen dat €25,- wel de max is voor iemand met een studiefinanciering.

I: Ja, en als er dan al zoveel wordt gevraagd en je heb al zo weinig geld te besteden wordt het lastig.

R: Maar vanuit het studenten adviesteam doen wij meer het kortdurende werk die snel bekijkt wat is er aan de hand, de eerste acties worden gedaan en als het even kan doorglijden naar langdurige begeleiding.

I: Merkt u op school hoe de toegankelijkheid is, dat leerlingen hier op Scalda naar het schoolmaatschappelijk werk of studenten adviesteam komen?

R: Volgens mij is de toegankelijkheid goed. Voor financiële vraagstukken melden er genoeg leerlingen zich aan.

I: Ja dat is goed om te horen. Dan weten leerlingen wel waar ze moeten zijn.

R: Ja het ligt ook deels aan de mentoren. Zij moeten de leerlingen ook doorverwijzen naar ons of attent maken waar je moet zijn als je financiële problemen hebt.

I: Hoe ziet u als professional u rol in het signaleren van schuldenproblematiek?

R: Uhmm, ja de vraag is waar leg je dat? Wat ik wel vaak tegen docenten zeg, vooral hier op niveau één van goh als iemand achttien is let er dan op dat diegene daar en daar recht op heeft. Als ze van opleiding gaan veranderen dat ze de studiefinanciering gaan omzetten naar het volgend schooljaar. Oppassen als ze met de opleiding stoppen dat ze hun OV stop zetten. Dat vind ik mijn signalerende rol richting coaches en docenten. En hier op de afdeling heb ik gelukkig goede contacten en werk ik nauw samen met de andere professionals.

I: Ja dat vind ik al een hele goede rol inderdaad. Ik denk dat het ook belangrijk is dat de andere professionals ook attent op worden gemaakt en misschien weten zij zelf ook niet hoe alles in elkaar zit.

R: Ja als ik het vaak herhaal dan pakken zij het wel goed op. En zodra ik dingen hoor dan blijf ik het wel herhalen tegen de docenten. En vraag ik door wanneer die leerling stop met de opleiding. Soms moet er ook een uitkering worden aangevraagd omdat iemand bijvoorbeeld niet meer door gaat met onderwijs. Dan probeer ik ook uh een regeling te treffen dat uh een leerling uitgeschreven wordt buiten een bepaalde datum zodat, studiefinanciering gelijkmatig overgaat in bijstand. Dus dat er dan geen gat tussen zit.

I: Ja daar is goed over nagedacht.

R: Ja dat kan hè, bijvoorbeeld per één mei schrijf ik iemand uit omdat die diegene niet meer naar school gaat en gaat ook niks anders meer doen. Diegene is achttien plus en woont alleen dan moet je een bijstand aanvragen. Dat duurt zes weken om te regelen. Als wij dan per één mei uitschrijven en uh de uitkering wordt vanaf dat moment aangevraagd dan is het pas zes weken later dat je een uitkering krijgt. Dan zit er een gat van zes weken met geen inkomen. Nou, dan voel je de buil al hangen. Dan moet de huur betaald worden, de Delta moet betaald worden, de telefoon en de zorgzekering. Dus binnen een no time heeft iemand al rond de €1000,- schuld. Dan kies ik ervoor om de uitschrijving bijvoorbeeld per één juli te doen dan heeft iemand twee maanden de tijd om de bijstand aan te vragen. Kijk als diegene dat niet doet dan kan ik er niks aan doen.

I: Nee groot gelijk, dat is de keus van iemand.

R: Maar dat soort signalerende dingen vind ik wel belangrijk.

I: Ja hartstikke goed. Ik denk ook uh dat het voor een jongeren helpt dat iemand met hem of haar meedenkt. En uh welke voorzieningen worden vanuit Scalda aangeboden aan leerlingen met betrekking tot schuldenproblematiek? Ik hoor u net zeggen schoolmaatschappelijk werk.

R: Ja we hebben ooit uh ‘ Grip op de knip gehad’ in Terneuzen. Dat was in samenwerkingsverband met het algemeen maatschappelijk werk. Dat was een cursus voor jongeren die moeite hadden met budgetteren. Ja dat is al lang geleden hoor.

I: Ja dat me erg interessant en zinvol.

R: Maar dat is helaas niet meer.

I: Wat was u ervaring daarmee en als u de keuze had zou u het dan nog een keer terug laten komen?

R: Ja erg positief. Het zou heel goed zijn om het ieder jaar aan te bieden zodat, jongeren zich vrijwillig kunnen inschrijven. Het was toen geen verplichting. Het breekt ook een beetje de taboe. Jongeren zullen niet te koop lopen als ze financiële problemen hebben maar het is wel goed om het bespreekbaar te maken in de klassen. Het was een soort cursusgroepje buiten school. Ja het was heel leuk en leerzaam.

I: Mijn volgende vraag is welke voorzieningen kunnen ervoor zorgen denkt u dat leerlingen wat meer bewust worden van hun financiën, stukje ondersteuning. Wat zou er volgens u aangeboden moeten worden nog?

R: In ieder geval een aantal lessen in de burgerschap. Maar wat is dat dan financieel beheer? Waar moet je aan voldoen, waar heb je recht op? Dat soort dingen.. Dat lijkt me erg handig. Uh dat is één ding. Nouja goede contacten met algemeen maatschappelijk werk of met centrum van Jeugd en Gezin.

I: Hoe ziet u dat voor u dan?

R: Aanspreekpunten, dat je meer vaste contactpersonen hebt waar je snel zaken mee kunt doen. En dat is er nu niet. In Terneuzen gaat dat iets beter maar hier aan deze kant wat minder.

I: Kunt u daar iets meer over vertellen, waarom gaat het daar iets beter? Wat is het verschil?

R: Ja ik uh woon zelf ik Terneuzen en daar zijn de contacten wat beter. Daar is het ook wat kleinschaliger en hier wat groter. Mijn netwerk is in Terneuzen beter dan hier. Hier moet ik altijd iets meer zoeken.

I: Hoe ziet u rol als professional in de preventie met betrekking tot schuldenproblematiek?

R: Ja uh eigenlijk wat ik daarnet al benoemde. Het is wel allemaal individueel en niet in groepsverband.

I: Dat is wel zonde, ik denk dat het juist de kracht is als het wel in groepsverband wordt gedaan.

R: Je zou dan uh een programma moeten maken. Dat je bijvoorbeeld vanaf het moment dat jongeren achttien worden, dus dat is dan meestal normaal gesproken begin je vanaf je zestiende als je hier binnen stroomt. Dan doe je eerst het tweede jaar en in het derde jaar wordt je achttien. Dan zou je eigenlijk in het derde jaar zoiets kunnen opzetten.

I: Misschien is het al een idee om het al in het tweede jaar te introduceren zodat de jongeren alvast een beetje worden klaargestoomd.

R: Ja dat zou een goed idee zijn. Ik weet niet of je dat al in het eerste jaar moet doen. Dat is misschien iets te vroeg. Maar in het tweede jaar zou goed kunnen en dan hebben ze ruim de tijd om het stukje bewustwording bij te brengen of aan te leren. Het kost ook veel tijd. Er zijn super veel klassen natuurlijk. Dus wat je zou kunnen doen is één keer per jaar een voorlichtingsbijeenkomst kunnen organiseren waarin jongeren vrijwillig naar toe kunnen. Er is geloof ik ook een Stichting die heet weet wat je besteedt waar je een beroep op zou kunnen doen. Dat is een organisatie die kosteloos gastlessen verzorgd met betrekking tot financiën speciaal voor jongeren.

I: Ja dat zou een mooie optie zijn. Het is extern en vooral als het gratis is zou het ook gunstig zijn voor de school ‘lacht’.

R: Ja het is zo jammer dat er zo weinig mee gedaan wordt en dat alles zo individueel gaat. Maar zo stichting is zeker interessant voor onze leerlingen.

I: Ik zou graag uh verder willen gaan met het laatste stukje. Dit gaat over de financiële redzaamheid van de jongeren en hoe je de jongeren in zijn eigen kracht kan zetten. Hoe schat u als professional de financiële redzaamheid van de jongere in hier op school?

R: Goh, haha.. Ja uh over het algemeen is het hier wel goed denk ik. Stel wel zouden 15% van de jongeren binnen krijgen met problematiek en daarvan 7% met schuldenproblematiek of geld te maken heeft en de rest zie je niet.

I: Ja het is denk ik ook lastig om een overzicht te hebben over alle leerlingen.

R: Ja ik heb redelijk daar een overzicht van maar de grootste gedeelte hoor je niet. Dan zal het wel goed gaan hoop ik. Dus dan neem ik aan dat zij voldoende ondersteuning krijgen van ouders of thuissituatie of wat dan ook.

I: Voor het gedeelte die wel dit stukje missen uh wat kan volgens u een bijdrage leveren om de financiële redzaamheid van de leerlingen te vergroten? Heeft u daar een idee over?

R: Door heel erg uh gestructureerd en stap voor stap te werken. Dus uh bijvoorbeeld door ze veel zelf dingen te laten doen. Als ze een financieel probleem hebben of schulden dat je dan samen met diegene een lijst gaat maken. Waar heb je schulden, hoeveel bedragen die schulden, wat zijn je inkomsten, moet er nog zaken geregeld worden, hoe vraag je studiefinanciering aan of zorgtoeslag, hoe krijg je belasting terug? Dit moet je wel onder begeleiding doen maar wel zelf laten doen. Dat ze bijvoorbeeld hun eigen DUO pagina kunnen beheren. Dat ze ook weten wat moeten en kunnen ze doen. Het is belangrijk om een goed overzicht te maken en hierdoor werk je al aan een stukje financiële bewustwording.

I: Ja uh, dat zijn zeker hele belangrijke punten om een leerling in zijn eigen kracht te zetten.

R: En dat betreft leven wij ook in een maatschappij waarvan verwacht wordt dat je alles zelf regelt. Ik noemde net je eigen DUO pagina beheren, alles gaat tegenwoordig digitaal. Het is goed dat leerlingen zich een weg daarin leren te vinden.

I: En het stukje over het sociale netwerk heb je daar een bepaald idee over hoe dat bij jongeren in elkaar steekt. Hebben ze bijvoorbeeld wel een sociaal netwerk waarbij zij steun kunnen krijgen?

R: Ja uh, de meeste hebben gelukkig hun ouders. Ook bij gescheiden ouders hebben ze toch altijd nog wel een vader of een moeder die hun kunnen helpen. Dat is denk ik wel het eerste aanspreekpunt. Sommige hebben dan familieleden die helpen als ze geen ouders hebben of problemen hebben met ouders. Een deel heeft natuurlijk een begeleider. En sommige hebben geen en dan komen wij in actie en moet het opgestart worden. Dan moeten wij ervoor zorgen samen met de jongere dat er wel een netwerk komt. Je hebt bijvoorbeeld hier nog Stichting Droom die jongeren helpen.

I: Kunt u daar iets meer over vertellen, wat houdt die stichting in?

R: Het is een soort stichting voor re-integratie van jongeren die eigenlijk helemaal niks hebben en die weer terug naar school moeten. En wij hebben dan een aantal coaches, het is wel allemaal vrijwilligerswerk. Soort maatjesproject is dat.

I: Wel heel goed dat z’n stichting er is. Vooral voor de groep die niemand heeft om op terug te vallen.

R: Ja precies. Jongeren die niemand of niks hebben dan probeer ik daar aan te koppelen. Of maatschappelijk werk of een andere maatschappelijke dienstverlening. Het ligt er maar net aan wat de jongere nodig heeft.

I: Ik heb eigenlijk al mijn vragen gesteld, heeft u misschien nog vragen?

R: Uhm nee ‘lacht’.

I: Nou dan ga ik bij deze het interview beëindigen en dan wil ik u hartelijk bedanken voor u medewerking.

R: Uh, niets te danken en heel veel succes met je scriptie en je onderzoek.

I: Dank u wel en uh het helemaal goed komen.

# Bijlage 2: feedbackverslag opdrachtgever

