

# Изучение уровня финансовой дисциплины у школьников

ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ  
РАБОТЫ  
УЧАЩИХСЯ

**Петракеева Ксения,**

учащаяся 5 класса, МБОУ СОШ №8 города Белово, член региональной МАН

**Научный руководитель:**

**Равко Валентина Сергеевна,**

педагог ДО МБУДО «ДТДиМ им. Добробабиной А. П. г.Белово»

## Введение

Тема денег и накоплений актуальна всегда. Будучи детьми мы получаем деньги на карманные расходы от родителей и бабушек с дедушками. И с детского уже многие пытаются копить. У всех у нас разные интересы, соответственно и цели будут разные. Дети копят на свои маленькие мечты, на игрушки и развлечения. У взрослых же желания уже намного масштабнее: они копят на бытовую технику, машины, квартиры и так далее.

Конкретно я пыталась накопить на электрическую зубную щётку, но у меня никак не выходило.

Мне стало интересно, почему же я не могу накопить нужную сумму. Поэтому я решила выяснить, существуют ли какие-нибудь действующие способы накопления денег. Умение контролировать свои расходы и накопления называется финансовой дисциплиной.

**Цель:** найти метод усиления финансовой дисциплины, при использовании которого, получается контролировать свои расходы.

### Задачи:

1. Изучить уровень финансовой дисциплины среди школьников
2. Провести эксперимент для определения лучшего метода накопления денежных средств
3. Сделать анализ полученных данных

4. Подготовить рекомендации для усиления финансовой дисциплины для взрослых и детей

**Гипотеза:** существует действующий метод контроля расходов и накоплений для любого возраста

## 1. Теоретическая часть

### 1.1. Финансовое воспитание детей

Родители часто не поднимают вопросы финансового воспитания ребенка. Этот вопрос чаще всего или замалчивается (поскольку ребенок еще слишком мал, чтобы распоряжаться деньгами), или же родители формируют неверное отношение ребенка к деньгам. Деньги — это реалья, которую не следует утаивать от детей. Ребенок должен знать, как их зарабатывают родители, а как тратят. Следовательно, у него формируется собственное мировоззрение относительно того, на что стоит или не стоит тратить деньги, как их экономить, сберегать, каким путем формировать доход и т.д. В общем, финансовое воспитание сводится не только к разговорам, но и к реальным действиям. Доверие ребенку денег в том возрасте, когда он уже умеет считать — это один из наилучших способов привить ему такое желание.

Разговаривая с детьми относительно будущей покупки, квартплаты, коммунальных услуг, обговаривая с ним фи-



нансовые стороны отдыха, развлечений, родители, тем самым, создают для них возможность научиться накапливать, тратить, рассчитывать деньги. Также можно определить обязанность ребенка, например, покупать продукты питания. Благодаря этому, ребенок научится считать, правильно формулировать обращение к продавцу, формировать финансовую бережность [1].

Формирование финансовой грамотности у детей стоит начать примерно со школы.

Дети в 4–5 лет не понимают, что значит «дорого». Часто они не просят, а требуют купить им что-либо.

Финансовая грамотность для школьников важна так же, как учёба. Когда ребёнок идет в школу, то ему необходимо давать деньги на обед в столовой, на проезд в общественном транспорте. Определите эту сумму заранее, обговорите с ребёнком, на что уйдут деньги. Выдавайте их раз в неделю, чтобы малыш научился их распределять. Если у него это не вышло, не стоит вновь спонсировать его, иначе ребёнок не научится на своих ошибках. Помните, что в школьном возрасте ребёнок уже может начать зарабатывать. Это может быть раздача листовок, мытье полов, сидение с младшим братом друга. Те деньги, которые он сам зарабатывает, принадлежат только ему. Это так называемые независимые средства. Родители должны быть готовы к тому, что подросток может потратить их на что угодно. Вы не имеете права отбирать у ребёнка то, что он заработал своими силами. Нельзя поощрять дополнительными карманными деньгами хорошую успеваемость или лишать за плохие отметки [2].

### **1.2. Понятие финансовой дисциплины для детей**

Многие люди ставят перед собой финансовые цели, стремятся к ним, выполняют ряд определенных действий для их достижения. Несмотря на все это, им часто не удается добиться желаемого или сделать это в запланированные сроки. Почему так происходит? Все дело в том, что в их жизни отсутствует четкая финансовая дисциплина. Если исходит из определений этого понятия, то мы получаем следующее:

- Финансы — процесс движения и распределения денег.

- Дисциплина — определенный четко установленный порядок действий.

Получается, что финансовая дисциплина — это строгий план распределения, движения и планирования личных финансов, которому человек должен придерживаться для достижения своих целей [3].

### **1.3. Банковские инструменты для детей**

В наше время на имя ребенка можно открыть карты и вклады. Конечно, существуют определенные условия.

Крупнейшие банки предлагают родителям и законным представителям детей открыть удобный депозитный вклад. Позже по достижении совершеннолетия, ребенок сможет использовать эти деньги с начисленными процентами для оплаты учебы.

С целью обучения финансовой грамотности, родители ребенка могут открыть специальную банковскую карту на его имя. Такой продукт становится доступен при достижении ребенком 7 лет. Некоторые банки готовы написать имя ребенка на дополнительной карте, многие предлагают яркий дизайн, для подростков предусмотрен кэшбэк.

Карточка ребенка отображается в интернет-банке родителя, и все средства снимаются с основного счета. При наступлении 14 лет, ребенок может стать клиентом финансовой организации, и оформить карточку, разработанную специально для его возраста [4].

Существуют социальные карты учащихся. Они действуют как обычные банковские карты, а также как пропуск в школу и проездной. Карта — и пропуск в учебное заведение, и льготный проездной, она дает льготы при оплате питания и посещении музеев и театров.

## **2. Практическая часть**

### **2.1. Выбор методики эксперимента**

#### **Методы разделения финансов**

Суть подобных методов состоит в разделении поступающих финансов в зависимости от целей, обычно это разделение на ежедневные, среднесрочные или долгосрочные траты. Нами была выбрана методика «Трех фондов», которая, помимо долгосрочных накоплений, позволяет делать и среднесрочные, что более актуально для ребенка.

## Методика «Трех фондов»

	Повседневный карманный фонд	Текущий накопительный фонд	Долгосрочный накопительный фонд
Цель	– развитие самостоятельности и независимости, обучение анализировать варианты расходования денег	– накопление средств на крупные текущие покупки; – приучение к терпению и планированию расходов	– накопление средств на крупные долгосрочные покупки; – приучение к терпению и планированию расходов
Формируется	– выделяется родителями с определенной периодичностью и находится в полном его управлении	– складывается из денежных подарков, сэкономленных средств или заработанных денег	– складывается из денежных подарков, сэкономленных средств или заработанных денег
Предназначение	– повседневные расходы	– дорогостоящие покупки подарков друзьям и родственникам (накопление 1 месяц и больше); – оплата мобильной связи	– дорогостоящие покупки (накопление 1 год и больше)

**Методы визуализации.** Суть этих методов состоит в том, что ребенок видит, сколько он уже смог накопить и сколько еще осталось.

Таблица 2

## Методы визуализации

	Среднесрочный или долгосрочный накопительный фонд
Цель	– развитие самостоятельности и независимости — накопление средств на крупные покупки; – приучение к терпению
Формируется	– выделяется родителями с определенной периодичностью – складывается из денежных подарков, сэкономленных средств или заработанных денег
Предназначение	– дорогостоящие покупки, подарки друзьям и родственникам (накопление 1 месяц и больше); – накопление денег на поездку в лагерь или на какое-либо мероприятие

Это могут быть разнообразные мини-стенды, на которых отображается, на каком этапе находится процесс накопления.

**Методы контроля расходов.** Суть этих методов состоит в ежедневной фиксации своих расходов. Подобные методы позволяют предметно видеть свои расходы, позволяют проводить анализ расходов и их последующее планирование.

Таблица 3

## Методы контроля расходов

	Поступление финансов за определенный период
Цель	– развитие самостоятельности и независимости, обучение анализировать варианты расходования денег – накопление средств на крупные текущие покупки; – приучение к терпению и планированию расходов
Формируется	– выделяется родителями с определенной периодичностью и находится в полном его управлении – складывается из денежных подарков, сэкономленных средств или заработанных денег
Предназначение	– контроль повседневных расходов – анализ повседневных расходов – планирование повседневных расходов – выбор способов накоплений



### Методы электронного контроля расходов

Суть этих методов состоит в том, что контроль расходов ведется с помощью приложения на телефоне или компьютере. Подобные приложения наиболее удобны,

так как позволяют вести и контроль и анализ расходов автоматически, а так же осуществлять накопления разными способами. Однако, подобные методы контроля мало подходят детям младшего школьного возраста из-за излишней сложности.

Таблица 4

#### Методы электронного контроля расходов

	Поступление финансов за определенный период
Цель	– развитие самостоятельности и независимости, обучение анализировать варианты расходования денег – накопление средств на крупные текущие покупки; – приучение к терпению и планированию расходов
Формируется	– выделяется родителями с определенной периодичностью и находится в полном его управлении – складывается из денежных подарков, сэкономленных средств или заработанных денег
Предназначение	– контроль повседневных расходов – анализ повседневных расходов – планирование повседневных расходов – выбор способов накоплений

### 2.2. Предварительное тестирование

Для того, чтобы сформировать фокус-группу из учащихся, которые хотят накопить, но не могут, был проведен опрос методом анкетирования. В опросе приня-

ло участие 96 детей младшего, среднего и старшего звена общеобразовательной школы. Кроме основного вопроса о накоплении, анкета содержит дополнительные вопросы, благодаря которым получились интересные данные.

Таблица 5

#### Результаты анкетирования

Вопрос	Вариант Ответа	Кол-во ответов
Дают ли вам родители карманные деньги?	да	89
	нет	7
Получаете ли вы деньги вместо или помимо карманных? (Сдача из магазина, поощрения и т.д.)	да	76
	нет	14
Как часто вам дают карманные деньги?	раз в день	2
	раз в неделю	12
	раз в месяц	14
	по запросу	50
Какую сумму вам дают на карманные расходы?	10–50 руб	19
	50–100 руб	41
	больше 100руб	25
Контролируют ли родители ваши расходы?	да	89
	нет	7
Входят ли в ваши карманные деньги обязательные расходы? (на транспорт, завтраки и т.д.)	да	54
	нет	4
Откладываете ли вы деньги на покупку дорогой вещи и на какую?	да	63
	нет	29
	хочу, но не получается	19

### 2.3. Обобщение и анализ предварительного тестирования

Тестирование показало, что почти всем детям даются деньги на карманные расходы (Рис. 1).



Рис. 1. Диаграмма получения карманных денег детьми

Также 76 из 96 детей указали, что получают деньги и в иных случаях, помимо карманных (Рис.2).

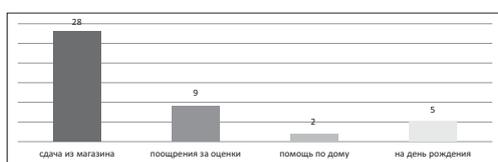


Рис. 2. Диаграмма вариантов получения дополнительных карманных денег детьми

Опрос показал, что 63 ребенка копят деньги, 29 детей не копят ни на что, а 19 детей хотят накопить, но у них, как и у меня, не получается (Рис. ).

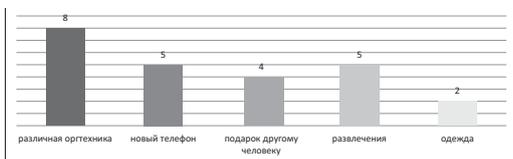


Рис. 3. Диаграмма целей накопления денег детьми

### 2.4. Подбор фокус-группы

Из 19 детей, которые хотят, но не могут накопить, мы сформировали фокус-группу, которую разделили на детей начального, среднего и младшего звена. Также, помимо тех у кого не получается совершать накопления, мы предложили поучаствовать в эксперименте всем желающим. Всего в эксперименте приняло участие 39 детей разных возрастов.

### 2.5. Применение методик финансовой дисциплины участникам фокус-группы

Всем детям, изъявившим желание принимать участие в эксперименте, в зависимости от возраста предложили выбранные нами методики. Для учеников младших классов мы решили выбрать метод визуализации (Приложение № 1) [5], для среднего звена – комбинированный метод контроля расходов и двух фондов (Приложение № 2) [5], для старшеклассников – метод электронного контроля расходов с помощью приложения для мобильного телефона. Всего по нашим методикам дети работали в течение 10 недель, чего вполне достаточно для понимания работоспособности модели.

### 2.6. Результаты работы фокус-группы

Из младших школьников эксперименте приняло участие 12 человек, результаты работы которых, можно увидеть в таблице 6.

Таблица 6

Результат работы фокус-группы из младших школьников

№ учащегося	Сумма всех поступлений за отчетный период	Сумма, которую удалось накопить	Будут ли использовать данный метод дальше
1	500	25	нет
2	300	50	нет
3	1200	1200	да
4	500	500	да
5	2000	1500	да
6	750	750	да
7	1000	520	да
8	800	400	нет
9	1300	870	да
10	700	0	нет
11	900	450	да
12	1800	1000	да



Метод визуализации для младших школьников заключался в следующем. Мы подготовили им небольшие плакатики, которые нужно прикрепить на холодильник. Процесс накопления представлен виде гоночной трассы, где финишем является нужная сумма, а на треке магнитиком отмечается прогресс накопления.

Сами накопленные деньги находятся тут же, в специальном конверте. Данный метод позволяет наглядно видеть, как продвигается достижение цели.

Из школьников среднего звена в эксперименте приняло участие 16 человек, результаты работы которых, можно увидеть в таблице 7.

**Таблица 7**

№ учащегося	Сумма всех поступлений за отчетный период	Сумма, которую удалось накопить	Велся ли анализ расходов	Будут ли дальше использовать данный метод
1	2000	350	нет	нет
2	3000	400	нет	нет
3	4000	2100	да	да
4	2600	1400	да	да
5	2000	150	нет	нет
6	1750	270	нет	нет
7	3000	1400	нет	да
8	400	0	нет	нет
9	3500	1600	да	да
10	2200	0	нет	нет
11	4600	2160	да	да
12	3800	3000	да	да
13	2600	0	нет	нет
14	1600	1500	да	да
15	2800	1900	да	да
16	5200	2000	нет	да

Суть метода заключалась в том, что все денежные поступления предлагалось делить на два конверта «коплю» и «трачу». На конверте «коплю» существует таблица, в которой нужно указывать размер поступления денежных средств, а так же итоговую сумму для накопления. На конверте «трачу» существует таблица, в которой нужно указывать движение денежных средств и то откуда они поступали и на что расходовались.

Из старших школьников в эксперименте приняло участие 11 человек, результаты работы которых, можно увидеть в таблице 8.

Дети использовали одно из мобильных предложений на выбор: «Monefy — удобный учет расходов», «Денежный менеджер, Отслеживание расходов», «Копилка 2.0».

## **2.7. Обобщение и анализ полученных данных**

Обобщив полученные значения, можем представить их в следующем виде.

### **Для младшего звена школьников:**

Анализируя результаты, видим, что большая часть школьников предпочитает пользоваться методом и вне эксперимента. Так же видно, что всего у двоих участников очень низкий процент накоплений, а одному из участников не удалось накопить ничего. Метод показал себя достаточно эффективным.

### **Для среднего звена школьников (см. рис.6):**

Анализируя результаты, видим, что большая часть школьников предпочитает пользоваться методом и вне эксперимента, хотя и следует учесть, что процент желающих не намного выше, чем у тех, кто

Таблица 8

№	Сумма всех поступлений за отчетный период	Сумма, которую удалось накопить	Название приложения	Будут ли использовать данный метод дальше
1	2000	0	Мonefy – удобный учет расходов	нет
2	4500	200	Денежный менеджер, Отслеживание расходов	нет
3	4000	1600	Копилка 2.0	да
4	5000	2100	Копилка 2.0	да
5	3500	1100	Мonefy – удобный учет расходов	да
6	2800	750	Мonefy – удобный учет расходов	да
7	2400	450	Копилка 2.0	нет
8	3400	0	Денежный менеджер, Отслеживание расходов	нет
9	4500	2000	Копилка 2.0	да
10	3200	650	Копилка 2.0	да
11	3800	900	Копилка 2.0	да



Рис. 4. Диаграмма желания использовать метод вне эксперимента

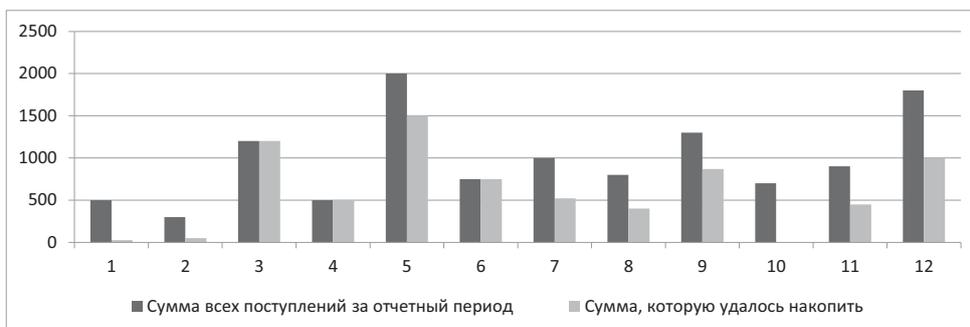


Рис. 5. Диаграмма соотношения поступлений и накоплений для школьников младшего звена

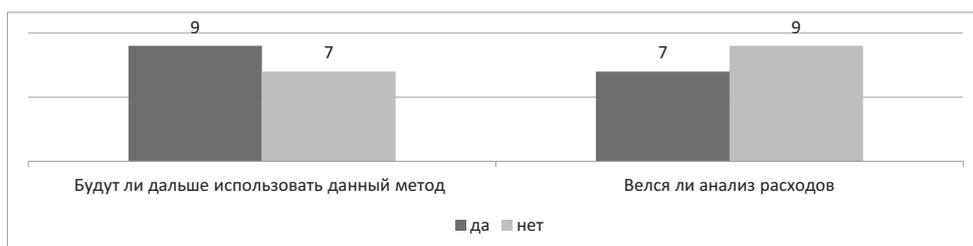


Рис. 6. Диаграмма желания использовать метод вне эксперимента и ведения учета расходов



не хочет больше использовать данный метод. Так же видно, что большинство не ввели учета расходов, а это существенно снижает эффективность метода, так как

анализ расходов очень важен для успешного использования метода. Мы считаем, что данный метод оказался слишком сложным для среднего звена.

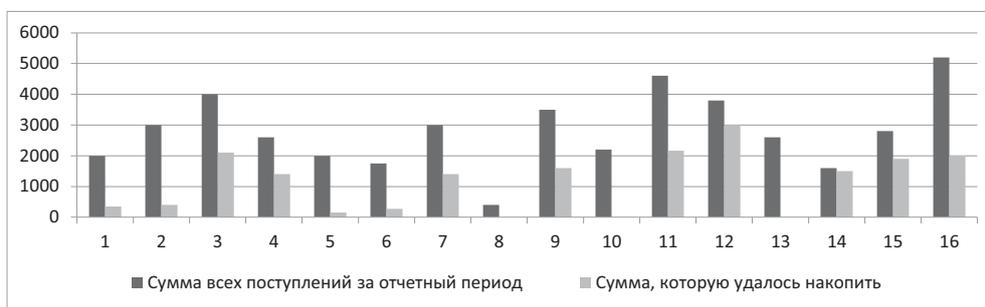


Рис. 7. Диаграмма соотношения поступлений и накоплений для школьников среднего звена

Несмотря на сложность, только у троих низкий процент накоплений, а двоим,

не удалось накопить ничего. Метод показал себя достаточно эффективным.

#### Для старшего звена школьников:

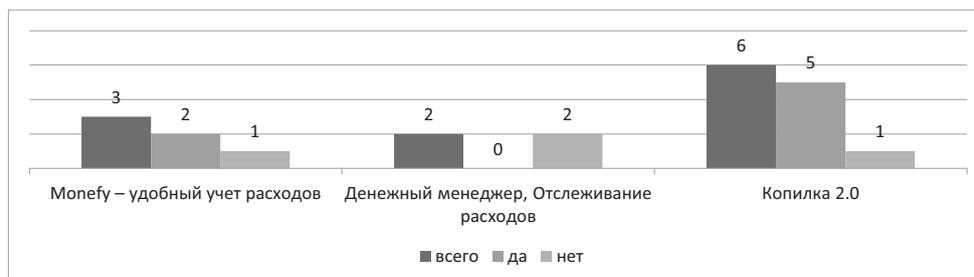


Рис. 8. Диаграмма желания использовать метод вне эксперимента по приложениям

Анализируя результаты, видим, что большая часть школьников предпочитает пользоваться методом и вне

эксперимента, хотя и следует учесть, что одним из приложений не захотели пользоваться совсем.

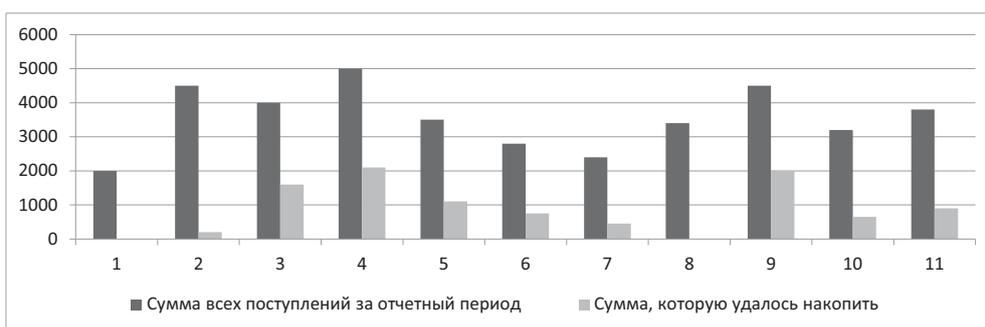


Рис. 9. Диаграмма соотношения поступлений и накоплений для школьников старшего звена

Процент накопления для данного способа оказался невысоким, двоим, не удалось накопить ничего. Мы связываем низкую эффективность данного метода с тем, что у старшего звена больше расходов, избежать которые невозможно, тем самым невозможно увеличить процент накоплений.

Самыми частыми причинами того что участникам совсем не удалось отложить средств из своих поступлений были следующие:

- Низкая дисциплина.
- Отсутствие регулярных поступлений средств.
- Частые, но небольшие поступления средств.

## 2.8. Составление рекомендаций

На основании проделанной работы можно сформулировать несколько советов, как для детей, так и для взрослых. Детям мы можем посоветовать следующее:

- Не поддавайтесь сиюминутным желаниям. Покупка должна быть осознанной и взвешенной. Если сразу сложно себя контролировать, то можно просто отложить покупку на день или два, за это время можно будет подумать и осмыслить свои желания

- Контролируйте свои расходы. Если записывать расходы месяц, то в конце, можно удивиться, сколько денег потрачено на всякие бесполезные покупки.

- Научитесь контролировать свой бюджет, чтобы неожиданно не остаться без денег.

- Начните учиться делать накопления, попробуйте не просить у родителей новую игрушку, а накопите на нее сами. Возможно после накопления, вам захочется потратить деньги на что-то другое.

- Поговорите с родителями, выразите желание учиться правильно распоряжаться деньгами

- Помните, чем раньше вы научитесь финансовой дисциплине, тем проще вам будет в будущем.

Взрослым мы можем посоветовать следующее:

Расскажите ребенку все о деньгах как можно раньше.

Учите ребенка делать сбережения. Навык создания финансовых резервов не является врожденным. Не надейтесь, что ребенок начнет экономить по собственной инициативе. Объясните ему важность умения совершать накопления, помогите ему своим примером.

Откройте банковский счёт и расскажите о нем ребенку. Это дает понимание ребенку, насколько серьезно вы относитесь к его будущему.

Научите ребёнка формировать перед собой финансовую цель. Умение поставить перед собой внятную цель и построить пути достижения этой цели будет полезно ребенку не только в формировании финансовой дисциплины.

Деньги на карманные расходы должны быть регулярными. Регулярно выдавая ребенку карманные деньги, пусть даже небольшие суммы, вы приучаете ребенка к дисциплине, позволяете ему планировать свой бюджет и накопления.

Учите ребёнка планировать свой бюджет. Разумное распределение своих рас-

ходов задача сложная даже для взрослого, поэтому ребенку обязательно нужна помощь в этом вопросе.

Поощряйте самостоятельный заработок денег. При этом важно не забывать о контроле способов заработка и контроле времени, которое ребенок тратит на работу, чтобы это не было во вред учебе и отдыху ребенка.

Расскажите о правила безопасности при обращении детей с деньгами. Ребенок должен четко усвоить, что с деньгами надо быть очень аккуратным. Объясните ребенку что нельзя демонстрировать посторонним свои деньги, нельзя брать в долг у чужих людей, нельзя давать чужим свои деньги, нельзя оставлять свои деньги без присмотра, нельзя носить все свои деньги с собой. Расскажите, что если кто-то угрожает и требует деньги, их лучше отдать не сопротивляясь.

Дайте понять ребенку, что он может так же разумно распоряжаться деньгами, как и взрослый. Серьезно относитесь к желанию ребенка учиться пользоваться деньгами, окажите ему в этом поддержку, помогайте справляться с трудностями и неудачами.

## Заключение

Хотя школа и банки делают немало для того, чтобы обучить детей основам финансовой грамотности и дисциплины, первые уроки ребёнок получает в семье. Иногда даже если родители не задумываются об этом. В любом случае их отношение к деньгам, полезные или вредные привычки могут существенно повлиять на будущее финансовое поведение ребёнка. На ту модель жизни, которую он себе выберет в дальнейшем.

В результате нашей работы были выполнены все поставленные цели и задачи. Наша гипотеза подтвердилась, при достаточном уровне самодисциплины можно подобрать методы для накопления под любой возраст.

Исследование может быть полезно и интересно учащимся школ, которые хотят научиться финансовой дисциплине, а также всем, кто интересуется детскими способами и методиками экономии денег. В процессе работы над исследованием я приобрела опыт экономии и накопления денег. Думаю, что полученные мной знания позволят мне избежать ошибок в расходах и помогут правильно планировать и распределять свой бюджет. 📌



### Список использованной литературы.

1. Финансовое воспитание детей [Электронный ресурс]. URL: <https://psychologies.today/finansovoe-vospitanie-detej/> (Дата обращения 21.11.2019)
2. Финансовое воспитание детей [Электронный ресурс]. URL: [https://amakids.ru/about\\_us/blog/vospitanie-detej/finansovoe-vospitanie-detej/](https://amakids.ru/about_us/blog/vospitanie-detej/finansovoe-vospitanie-detej/) (Дата обращения 27.06.2019)
3. Финансовая дисциплина. Что это такое и как ее соблюдать? [Электронный ресурс]. URL: <http://tvoya-life.ru/dengi-i-finansy/finansovaya-disciplina-chto-eto-takoe-i-kak-ee-soblyudat.html> (Дата обращения 5.08.2019)
4. Детская банковская карта: возможности, преимущества и принципы оформления [Электронный ресурс]. URL: <https://finance-pravo.ru/detskaya-bankovskaya-karta-vozmozhnosti-preimushhestva-i-printsipy-oformleniya/> (Дата обращения 08.09.2019)
5. Как научить ребенка копить. И воспитать правильное отношение к деньгам. <https://journal.tinkoff.ru/crafting/> (Дата обращения 10.08.2019)
6. Дети и деньги: как научить детей финансовой дисциплине. <https://investfuture.ru/articles/id/deti-i-dengi-kak-nauchit-detej-finansovoj-distipline> © Investfuture.ru (Дата обращения 10.08.2019)
7. *Арефьева Т. А.* Дети и деньги. — СПб.: Речь, 2006.
8. *Арефьева Т. А.* Карманные деньги для ребенка // Психологос. Энциклопедия практической психологии.
9. Бизнес // Детская энциклопедия. №9, 2000.