МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МУНИЦИПАЛЬНОЕ АВТОНОМНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «Гимназия № 31» г.Перми

**РАЦИОНАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КАРМАННЫХ ДЕНЕГ**

**МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ**

Выполнил: учащийся 4 «В» класса

Миндияров Марат Саматович

Научный руководитель:

учитель начальных классов

Юркова Елена Сергеевна

ПЕРМЬ 2019

Оглавление

[Введение 3](#_Toc120094755)

[I. Теоретическая часть 5](#_Toc120094756)

[1.1. Деньги и их функции 5](#_Toc120094757)

[1.2. Карманные деньги школьника: «за» и «против» 6](#_Toc120094758)

[1.3. Обучение младших школьников рациональному распоряжению карманными деньгами 8](#_Toc120094759)

[II Практическая часть 12](#_Toc120094760)

[2.1. Особенности управления личными деньгами младших школьников 12](#_Toc120094761)

[Заключение 17](#_Toc120094762)

[Список использованной литературы 18](#_Toc120094763)

[Приложения 19](#_Toc120094764)

# Введение

У многих ребят нашего класса имеются карманные деньги. После занятий в гимназии многие одноклассники озадачены тем, как их потратить. Одни ребята тратят свой капитал без остатка, на различные мелочи (чупа-чупс, шоколадки, кока-колу и т.д.). Другие не тратят совсем, копят на дорогостоящую покупку. Наблюдая за ребятами и тратя свои карманные деньги, я задумался над проблемой рационального расходования карманных денег. Считаю, что эта тема актуальна, так как современного школьника трудно представить, чтобы в кармане не было денег, и он самостоятельно не совершал покупки. Это говорит о том, что ребенок с раннего возраста знаком с денежными знаками и должен знать и уметь, как разумно ими распоряжаться. С простых действий и привычек начинается путь к большому успеху. От того, насколько грамотно человек распределяет деньги, во многом зависит, сможет ли он достичь поставленных целей в жизни. Это определило тему данной работы.

**Цель** **работы**: изучение процесса распределения карманных денег школьниками.

Для достижения поставленной цели нам необходимо решить следующие **задачи:**

1. Найти и изучить материал по теме исследования.
2. Провести социологический опрос учащихся в классе с целью наличия, траты и накопления карманных денег.
3. Разработать рекомендации для школьников по рациональному использованию карманных денег.
4. Проанализировать процесс использования карманных денег обучающимися класса, обобщить полученные данные и сделать выводы.

**Объект исследования:** карманные деньги младшего школьника.

**Предмет исследования:** процесс распределения карманных денег школьниками.

**Методы исследования:** изучение литературных источников, статей в сети интернет, анкетирование, обобщение и анализ.

**Гипотеза:** предполагается, что большинство младших школьников не рационально расходуют карманные деньги.

# Теоретическая часть

## 1.1. Деньги и их функции

В толковом словаре русского языка С.И. Ожегова приводится следующее определение понятия «деньги» - 1. металлические и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продажи 2. Капитал, средства [Ожегов С.И., 1986, с.138]. Т.Ф.Ефремова в своем словаре определяет «деньги» как металлические монеты и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости товаров и средством платежа [Ефремова Т.Ф.]. В учебнике по обществознанию для 7 класса под редакцией Л.Н. Боголюбова термину «деньги» дается следующее определение - особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента при обмене товаров. [Боголюбов Л.Н. и др. 2013, с.159].

В современном обществе деньги играют важную роль. В литературных источниках приводят пять важнейших функций денег: мера стоимости, средство платежа, средство обращения, средство накопления, мировые деньги.

Деньги как мера стоимости выступают, когда приходиться решать, сколько их нужно иметь, чтобы купить какой-либо товар. Деньги как средство платежапришли на смену бартеру. В отличие от меры стоимости здесь деньги должны присутствовать реально, их нужно передавать из рук в руки. В роли посредника при обмене деньги выступают мимолетно, поэтому иногда бумажные деньги заменяют кредитными. Деньги как средство платежа используются при выплате заработной платы работникам, при продаже товара в кредит и т.д. Деньги способны выступать в роли сокровищ – так появляется функция средство накопления. Хранить деньги можно где угодно: в банке, дома. Деньги как средство накопления позволяют осуществить различные планы, сделать дорогостоящие покупки. Мировые деньги представляют собой как всеобщее платежное средство в международных связях. С помощью их оплачиваются поставки товаров, кредиты государствам. В далеком прошлом мировые деньги выступали в виде золотых монет и слитков.

**Вывод:** деньги играют важную роль в жизни общества. Без них очень трудно и тяжело прожить, а при их наличии многое становится доступным. Принято выделять пять важнейших функций денег: мера стоимости, средство платежа, средство обращения, средство накопления, мировые деньги. Деньги как средство накопления позволяют осуществить различные планы, достичь поставленных целей в жизни.

## 1.2. Карманные деньги школьника: «за» и «против»

Понятие «карманные деньги» имеет несколько определений. В данной работе, «карманные деньги» рассматриваются как определенная сумма, выдаваемая родителями ребенку на мелкие расходы.

Существует две противоположные точки зрения специалистов относительно выдачи карманных денег школьникам. Первая точка зрения о том, что выдавать наличные детям необходимо, вторая точка зрения противоположна первой.

Специалисты, придерживающиеся второй точки зрения, убеждены, что постоянная выдача провоцируют бездумные траты, создает условия для лишних соблазнов и не может научить ценить денежные средства. Например, семейный психолог Елизавета Филоненко утверждает, что карманные деньги в жизни ребенка играют психологическую роль. Наличие денег у детей не учит их бережливости, а только позволяет чувствовать себя самостоятельными и независимыми среди сверстников [Филоненко Е., 2016].

В пользу выдачи карманных денег отечественные исследователи выдвигают следующие аргументы: ребенок чувствует себя полноценной личностью, учится самостоятельно и ответственно тратить свой капитал, рассчитывать свой бюджет, предвидеть последствия своих поступков. Так, например, Безрукова В.С. в энциклопедическом словаре педагога пишет о том, что цель выдачи карманных денег является не просто удовлетворить определенные потребности ребенка, а научить его правильному отношению к деньгам, должным образом распоряжаться полученными средствами. По ее мнению, дети, расходуя предоставленные бюджетом семьи деньги, учатся чувствовать «приход» и «расход», «жить по средствам», планировать покупки [Безрукова В.С., 2000].

Зарубежные авторы считают, что карманные деньги могут являться хорошим тренажером финансовой самостоятельности для детей, деньги формируют у ребенка «покупательские навыки», самостоятельность, независимость.

Наиболее аргументированной и убедительной является точка зрения тех авторов, которые считают, что карманные деньги школьникам необходимы, которой мы и придерживаемся. Однако, при выдаче карманных денег родителям необходимо придерживаться определенных правил. Авторы выдвигают шесть основных правил:

1. Денег ребенку нужно давать не слишком много, но достаточно для осуществлении нескольких мелких покупок;

2. Давать деньги не одной крупной купюрой, а комбинацией мелких купюр и мелочи – чтобы ребенок мог разумно распорядиться (часть положить в копилку, часть потратить);

3. Всегда спрашивать, интересоваться, на что ребенок собирается потратить деньги;

4. Подстегивать желание накопить более крупную сумму на серьезную покупку;

5. Не добавлять деньги раньше положенного срока, если ребенок уже потратил их;

6. Не требовать отчета о потраченных средствах в ультимативной форме, стараться делать это как можно деликатнее, ведь это личные финансы ребенка.

Вопрос, стоит или не стоит давать ребенку деньги на карманные расходы, каждая семья решает самостоятельно, во многих семьях решение положительное. Большинство родителей понимает, что карманные деньги для подрастающих детей – важный момент воспитания в них бережливости, умения распределять расходы, чувствовать некоторую свободу, самостоятельность и независимость.

Таким образом, можно сделать **вывод,** что наличие карманных денег у школьника влияет на формирование различных качеств личности, таких как самостоятельность, независимость, ответственность, кроме этого развивается умение планировать свою деятельность и оценивать свои возможности. Важно помнить, что карманные деньги могут быть хорошим инструментом обучения детей управлению своим капиталом, но только в том случае, когда выдача денежных средств сочетается с обсуждением финансовых вопросов в семье.

## 1.3. Обучение младших школьников рациональному распоряжению карманными деньгами

Младший школьный возраст совпадает с периодом обучения ребенка в начальной школе. Ребенок данного периода – формирующаяся личность от 7 до 11 лет, характеризуемая повышенной впечатлительностью, внушаемостью, произвольностью, внутренним планом действия, самоконтролем и рефлексией [Коптева Н.В., 1996, с.5].

И прежде чем дать младшему школьнику карманные деньги родители должны сформировать у ребенка культуру взаимодействия с деньгами. Хранение, размещение денег и обращение с деньгами.

Всем известно, что отношение человека к различным вещам, в значительной степени, формируется в детстве. Поэтому с малых лет необходимо учить детей правильно относиться к деньгам, знать им цену и разумно тратить. Ведь каким бы ни было денежное состояние, большим или не очень, всегда можно научиться извлекать из него максимальную пользу, стремясь к мечте. Правильно пользуясь вкладами и кредитами, люди экономят деньги, грамотно вложив, приумножаем, регулярно планируя и соблюдая бюджет, достигают поставленных целей [Блискавка Е., 2014, с.6].

Психологи сходятся во мнении, что лучше всего управляют финансами те, кто научился этому еще в детстве. Поэтому одной из задач воспитания становится формирование у детей навыка управления личными деньгами. Который включает в себя три задачи.

Первой задачей родителей является информирование – какие бывают деньги, откуда приходят деньги, что не только с работы приходят деньги, есть форма депозитов, покупают жилье и сдают его и получают дивиденды, есть когда просто дарят.

Второй задачей родителей является научить ребенка финансовому планированию. Составление личного бюджета позволяет оценить имеющиеся и необходимые ресурсы, а также научит школьника ставить перед собой финансовую цель (Приложение № 1).

Считается, что одной из самых распространенных проблем большинства людей, испытывающих финансовые трудности, является отсутствие контроля расходов. Денежный контроль позволят отслеживать траты денег и при необходимости оптимизировать их. Главное – научить ребенка планировать свои расходы, не тратить больше чем есть, правильно распределять денежную сумму на все свои желания и нужды. Отсюда вытекает правило: разумные траты своих финансов.

Выделим несколько моментов:

1. Не переплачивать. Финансово-грамотный человек никогда не будет переплачивать за какой-либо товар или услугу, он будет находить возможности приобрести её по оптимальной цене.
2. Жить по средствам. Расходовать личные финансы только на те товары и услуги, на которые уже заработали, и которые действительно нужны.
3. Следовать своим целям. Покупать только те товары, которые необходимы, не совершать «случайных» покупок.
4. Контролировать эмоции. Не совершать никаких трат под влиянием эмоций [Корлюгова Ю., 2014].

Все вышеперечисленные способы управления финансами необходимы для того, чтобы высвободить свободные финансовые ресурсы и направить их в накопления. Специалисты советуют взрослым сберегать 20% в месяц от полученного заработка, школьникам можно откладывать до 50% карманных денег, так как все ежемесячные обязательные расходы несут за них родители.

Третей задачей воспитания рационального распределения карманных денег школьника является развитие финансовой грамотности ребенка: это участие в олимпиадах, научно-исследовательских конференциях, проектах, а так же различное обучение по программам финансовой грамотности, как в очном, так и дистанционном формате (например: Учи.ру, НИУ ВШЭ Образовательный проект «Одаренные дети: экономика» и др.), а так же различные игры по финансовой грамотности, соответствующие возрасту ребенка (монополия, антимонополия, денежный поток) и книги на соответствующую тематику (Блискавка Е. Деньги и дети. Самоучитель семейных финансов для детей и др.).

Четвертая задача – контроль. Необходимо интересоваться, спрашивать у ребенка удается планировать и осуществлять план денежных обращений, на что потрачены деньги, какие есть накопления и на какую покупку они осуществляются.

Пятая и самая важная является задача – собственный пример. Всем известно, что стиль поведения, общение, обращение с людьми и вещами ребенок перенимает от родителей. И важно самим взрослым быть примером разумного, рационального распределения денег.

**Таким образом**, можно сделать **вывод**, что сам факт получения ребенком карманных денег, не является залогом его будущего финансового успеха. Необходимо, чтобы он научился культуре взаимодействия с деньгами и в этом ему может помочь обучение рациональному использованию карманных денег.

# II Практическая часть

## 2.1. Особенности управления личными деньгами младших школьников

Для того чтобы выяснить, как младшие школьники управляют своими личными (карманными) деньгами, была составлена анкета (Приложение №2). В исследовании приняли участие школьники 10-11 лет, всего 26 человек. Проанализировав данные, мы выяснили, что 61% - деньги получают не регулярно, 35% респондентов получают карманные деньги на регулярной основе, у 4% - выдача карманных денег не практикуется (Рис. 1).

Рис. 1

На вопрос, часто ли вы получаете карманные деньги, были получены следующие ответы: 50% - получают деньги по просьбе, 20% - один раз в неделю, 15% - раз в месяц, 15% - свой ответ, каждый день не получает никто (Рис. 2).

Рис. 2

В основном сумма получаемая школьниками от 200 до 500 (11 человек – 42%). 26% отметили сумму от 100 до 200, не превышает 100 рублей указали 23% респондентов, 4% – от 500 до 1000 рублей. Но здесь важно уточнить, что в основном карманные деньги школьники получают нерегулярно (Рис. 3).

Рис. 3

Большинство опрошенных не тратят карманные деньги, а откладывают в копилку, 46% ребят делают накопления, 34% иногда складывают в копилку и 20% опрошенных этого не делают (Рис. 4).

Рис. 4

Основное предназначение карманных денег, по мнению младших школьников, потратить на сладости (42%), на свое увлечение (31%), подарки, канцелярские товары (21%), 6% - свой ответ (хлеб, покупки) (Рис. 5).

Рис. 5

На вопрос «Хватает ли тебе карманных денег?» половина опрошенных ответили «нет» или «не всегда», и другая половина указали, что им достаточно тех денежных средств, которые им выдают родители.

Причины, по которым школьникам не достаточно денег различны. 60% - указывают на то, что им «многое хочется приобрести», 24% - карманные деньги получают не регулярно, 12% - не умеют планировать свои покупки, 4% - родители дают мало денег (Рис. 6).

Рис. 6

Расход карманных денег родители контролируют, но не всегда у 57% школьников, у 35% - контроль отсутствует, у 8% обучающихся – контроль осуществляется (Рис. 7).

Рис. 7

На вопрос «Беседуют ли с тобой родители о том, как лучше распорядится деньгами?» 50% респондентов дали отрицательный ответ.

**Таким образом**, можно сделать вывод, что большинство респондентов имеют возможность самостоятельно управлять денежными средствами. Не все ребята следуют главному правилу управления деньгами – их накоплению. Карманные деньги тратят на мелочи, в основном сладости. Не ведут учета своих финансов и, как следствие, денег становится недостаточно. Родители не всегда беседуют и объясняют, как правильно распоряжаться личными финансами. Не осуществляют контроль за использованием денежных средств. На основе полученных результатов разработаны рекомендации (Приложение 3).

# Заключение

**Таким образом**, выдвинутая гипотеза, что многие младшие школьники не рационально могут расходовать карманные деньги, полностью подтвердилась. Работа рассматривает лишь один из аспектов проблемы. Исследования в этом направлении могут быть продолжены. Управление личными финансами включает не только вопросы планирования, экономии, накопления денежных средств, но также предполагает защиту от инфляции и инвестирование.

**Практическая значимость** данной работы заключается в том, что её результаты легли в основу составленных рекомендаций для младших школьников по разумному расходованию карманных денег. Данный материал может быть использован на тематических классных часах, а так же на уроках «Элементы финансовой грамотности», который будет введен с 1 сентября 2022г для 1-9 классов в школах.

С простых действий и привычек начинается путь к успеху, поэтому хотелось бы, чтобы у младших школьников вошло в привычку грамотно распоряжаться деньгами.

# Список использованной литературы

1. Безрукова В.С. Основы духовной культуры (энциклопедический словарь педагога) – Екатеринбург, 2000.
2. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей / Евгения Блискавка. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 80 с.
3. Боголюбов Л.Н., Городецкая Н.И., Иванова Л. Ф. Обществознание. 7 класс: учебник для общеобразовательных учреждений. – М.: Просвещение, 2013. – 159с.
4. Ефремова Т.Ф. Толковый словарь [Электронный ресурс] URL: <https://www.efremova.info/word/dengi.html#.Y3c57r3P3cs> (дата обращения 10.10.2021).
5. Коптева Н.В. Карта возрастов психическое и личностное развитие от 0 до 18 лет ПГПУ г.Пермь 1996 – 11с.
6. Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. Материалы для родителей – М.: Вита - Пресс, 2014. – 64с.
7. Ожегов С.И. Словарь русского языка: Ок. 57000 слов/ Под ред. Чл.-корр АН СССРр Н.Ю. Шведовой. – 18-е изд., стереотип. – М.: Рус. Яз., 1986. – 797 с.
8. Филоненко Е. Карманные деньги Взгляд известного психолога 23.06.2016 [Электронный ресурс] URL: <https://moneypapa.ru/karmannie-dengi-vzglyad-detskogo-psyhologa/> (дата обращения 23.10.2021).

# Приложения

**Приложение № 1**

**Планирование личного бюджета**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Запланированный бюджет в начале месяца** | | | | **Что получилось в итоге в конце месяца** | | | |
| Доходы | | Расходы | | Доходы | | Расходы | |
| *Карманные деньги* | 500 | *Покупки* | 45 | *Карманные деньги* | 500 | *Покупки* | 110 |
| *Подарки* | 200 | *Накопления* | 400 | *Подарки* | 500 | *Накопления* | 400 |
|  |  | *Сладости* | 10 |  |  | *Сладости* | 200 |
| Всего | 700 | Всего | 455 | Всего | 1000 | Всего | 710 |

Профицит бюджета составил 290 рублей, эти деньги можно отложить, таким образом, быстрее достичь своей финансовой цели.

**Приложение № 2**

**Анкета «Карманные деньги»**

1. Имеешь ли ты карманные деньги на мелкие расходы?

А) Да

Б) Нет

В) Иногда

1. Как часто ты получаешь деньги на карманные расходы?

А) Каждый день

Б) Раз в неделю

В) Раз в месяц

Г) Когда попрошу

Д) Свой вариант\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Какую сумму ты обычно получаешь на карманные расходы?

А) 50 -100 рублей

Б) 100 -200 рублей

В) 200 – 500 рублей

Г) 500 -1000 рублей

Д) Свой вариант\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Нравится ли тебе иметь карманные деньги?

А) Да

Б) Нет

Д) Свой вариант\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Ты копишь карманные деньги на какую-нибудь дорогую вещь?

А) Да

Б) Нет

В) Иногда

1. На что ты обычно тратишь карманные деньги?

А) Питание в школе

Б) Транспорт

В) Канцелярские товары

Г) Досуг и отдых

Д) Подарки

Е) Игры, игрушки

Ж) Свое увлечение

З) Свой вариант\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Карманные деньги даются обычно на определенный период (день, неделю, месяц). Хватает ли тебе карманных денег?

А) Да

Б) Нет

В) Не всегда

1. Подумай, если тебе не хватает карманных денег на определенный период, по какой причине это происходит? Если тебе хватает карманных денег, то на этот вопрос отвечать не нужно.

А) Родители дают мало денег

Б) Карманные деньги я получаю не регулярно

В) Я не умею планировать свои покупки

Г) Мне многое хочется купить

Д) Я не сравниваю свои доходы и расходы

1. Контролируют ли родители, как ты расходуешь карманные деньги?

А) Да

Б) Нет

С) Иногда

1. Беседуют ли с тобой родители о том, как лучше распорядится деньгами?»

А) Да

Б) Нет

**Приложение № 3**

**Рекомендации младшему школьнику по разумному использованию карманных денег**

1. О чем мечтаешь ты? Может быть, это велосипед или компьютер? Поставь перед собой финансовую цель. Узнай её стоимость.
2. Визуализация. Нарисуй то, на что хочешь накопить и повесь рисунок на видное место.
3. Возьми свои деньги под контроль. Составь свой бюджет. Планируй расходы заранее. Используя таблицу Приложения 1 Планирование личного бюджета.
4. Скажи «да» сбережениям, копилкам. Специалисты советуют взрослым сберегать 20% в месяц от полученного заработка, но ты можешь сберегать до 50% карманных денег, так как все ежемесячные обязательные расходы за тебя несут твои родители. Также откладывай все деньги, которые приходят к тебе неожиданно и незапланированно (подарки). Для повышения мотивации можно приобрести интересную яркую копилку, куда с большим удовольствием будешь складывать деньги, или банковскую карту, где будешь следить за балансом и видеть, сколько осталось до цели.
5. «Ловушка» бюджета. Скажи «нет!» эмоциональным покупкам. Собираешься купить понравившуюся вещь? Не спеши! Лучше отложи покупку на пару дней. Это даст тебе возможность понять, так ли уж нужно тебе именно эти приобретение. Не покупай товар в первом попавшемся месте, посмотри в других
6. В магазин – со списком. Собираясь в магазин, напиши список необходимых вещей, подсчитай приблизительно стоимость покупок и возьми с собой именно эту сумму денег.
7. Скажи «нет!» мелочам. А знаешь ли ты, что покупка велосипеда меньше сказывается на бюджете, чем регулярные шоколадки, книжки в дорогу, перекусы на прогулке, жвачки и прочее? Все эти мелочи регулярно и настойчиво крадут очень много денег из бюджета. Как правило, от всего этого можно отказаться. Всегда хочется пить на прогулке? Бери с собой небольшую бутылочку воды. Часто покупаешь книжки, журналы? Обзаведись электронной «читалкой», она окупается очень быстро.
8. Не забывай брать чеки в магазине, ведь большинство товаров можно вернуть по чеку в течение двух недель. На случай если товар не испорчен или стал не актуален, но еще не распакован.
9. Не проси своих родителей давать тебе каждый день карманные деньги. Такие суммы быстро расходуются.
10. В случае приобретения крупной покупки посоветуйся с родителями.
11. Не носи с собой все накопленные тобой деньги. Не говори о накопленных деньгах посторонним людям.
12. Не давай чужим людям свои деньги, даже если они обещают отдать.

**Помни:** как утверждал Крис Дэвис, президент Davis Funds и проницательный мыслитель, «деньги имеют значение, но еще большее значение имеет результат управления деньгами». Применяя в жизни эти простые способы, ты научишься планировать, анализировать, экономить и сберегать свои деньги. Они станут тебе подконтрольны.