

ФИНАНСОВОЕ ЦЕЛЕПОЛАГАНИЕ СТАРШИХ ШКОЛЬНИКОВ

Казаченко С.И., Карапетян К.С.

*Россия, г. Прокопьевск,
Филиал Кузбасского государственного технического университета
имени Т.Ф. Горбачева*

Аннотация. В статье рассказывается о результатах исследования особенностей финансового целеполагания старших школьников города Прокопьевска, формулируются выводы и мероприятия для повышения их финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансы, финансовые цели, финансовая грамотность доход, бюджет и школьники.

Финансовая грамотность включает способность вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор соответствующего финансового инструмента, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям. [3]

Финансовая цель – это определенное количества денег, которое необходимо для достижения какой-либо материальной или нематериальной цели.

Формированию финансовых целей, правильности их постановки и путей достижения важно учиться уже со школьного возраста, чтобы при вступлении во взрослую жизнь у человека не возникло таких проблем, как неплатёжеспособность, чрезмерная закредитованность и т.д.

В рамках совместного проекта Всемирного банка и Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [5] предполагается, что обучающиеся с 8 класса школы и старше должны владеть такими навыками, как:

- управление денежными средствами семьи;
- риски в мире денег;
- семья и финансовой организации;
- взаимодействие человека с государством.

В наше время приходится часто сталкиваться с подростками, которые не умеют правильно обращаться с деньгами. Кто-то тратит, не замечая этого и не имея при этом цели, а есть финансово образованные подростки, которые не только тратят карманные деньги, которые им дают родители, но и накапливают их, и/или сами зарабатывают на свою мечту.

Для оценки навыков финансового целеполагания и финансового планирования старших школьников города Прокопьевска Кемеровской области авторским коллективом филиала КузГТУ в г. Прокопьевске в феврале 2020 года было проведено исследование (социологический опрос в виде очного анкетирования).

Цель исследования состоит в выявлении навыков личного финансового планирования, а также в формировании комплекса мероприятий по их повышению и воспитанию уважительного отношения к финансам у старших школьников.

В задачи исследования вошло выявление и анализ финансовых целей старших школьников, оценка умения правильно их оценить количественно, а также грамотно установить сроки их достижения.

Статистическую выборку для анкетирования составили ответы (допускались множественные) 111 школьников в возрасте 15-18 лет. Всего в качестве финансовых целей было получено и проанализировано 209 ответов.

Полученные ответы респондентов, в первую очередь, были классифицированы по предметному признаку финансовых целей, т.е. какие блага опрашиваемые указывали в качестве финансовых целей (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ финансовых целей подростков, кол-во ответов

Категории финансовых целей	15-16 лет		17-18 лет		Итого	Структура, %
	м	ж	м	ж		
Гаджеты	6	15	7	11	39	18,7
Недвижимость	11	10	10	7	38	18,2
Транспортные средства «престижные»	21	3	6	5	35	16,8
Образование	7	3	1	4	15	7,2
Транспортные средства из низких ценовых сегментов	8	4	0	1	13	6,2
Путешествия	2	3	1	7	13	6,2
Вещи	2	1	1	7	11	5,3
Свой бизнес	7	0	1	0	8	3,8
Животные	0	1	5	2	8	3,8
Прочее (книги, косметика и т.п)	6	7	3	9	25	12,0
Нет финансовых целей	1	2	1	0	4	1,9
Итого	71	49	36	53	209	100

Исходя из данных таблицы, можно сказать, что подростки больше всего хотят иметь различные гаджеты (смартфоны, игровые приставки) и собственную недвижимость.

Ответы парней в возрасте 15-16 лет составили наибольшую долю выборки. В качестве финансовых целей в большей степени указаны престижные транспортные средства, такие, как автомобили и яхты. Более «традиционные» транспортные средства, например мотоциклы и велосипеды, указали гораздо меньше – всего 6% ответов. В данной группе респондентов ответы выглядят нереалистично: недвижимость – 15,5% ответов, престижное транспортное средство – 29,6%, свой бизнес – 9,9%. Такие ответы практически нельзя назвать целями, так как они не подкреплены финансово: у ребят в этом возрасте еще нет собственного достатка, они полностью зависят от своих родителей, возможности заработка в их возрасте ограничены.

Для девушек этого возраста в приоритете стоят гаджеты – 30,6% и недвижимость – 24,9%. Соотношение стоимости этих целей и оценки сроков их достижения, а также финансового обеспечения нереалистично. Ещё не имея постоянного заработка (как следует из их ответов о структуре доходов), девушки при этом много требуют от своих родителей и парней, которые, в свою очередь, также зачастую ещё зависят от своих родителей. В этом случае на родителей приходится дополнительная финансовая нагрузка.

В более старшем, 17-18-летнем возрасте, у парней уже другое мировоззрение, они смотрят более реально на жизнь и свои возможности. Их финансовые цели выглядят более реалистично. И хотя преобладающие варианты ответов практически те же, например собственная недвижимость – 27,8%, гаджеты – 19,4%, престижные транспортные средства – 16,7%, оценка их стоимости и сроков достижения более реалистична.

Девушки 17-18-летнего возраста также становятся взрослее и финансово грамотнее. Кто-то начинает работать, а кто-то экономит с карманных денег. И их потребности уже не так завышены, они хотят минимум того, что запрашивают девочки 15-16 летнего возраста.

Кроме того, незначительную долю, 1,9%, составляют подростки, ничего не указавшие в качестве финансовых целей.

Таблица 2 – Доходная часть бюджета старших школьников

Источники получения финансов	15-16 лет		17-18 лет	
	м	ж	м	ж
Получаю от родителей	31	19	12	24
Зарабатываю сам (а)	9	6	8	5

В таблице 2 представлены варианты источников дохода юношей и девушек в возрасте от 15 до 18 лет. Большинство старших школьников не имеют собственного заработка, они получают деньги от родителей, лишь малая доля опрошенных школьников стремится быть независимой и зарабатывает сама.

Анализ указанных финансовых целей показал, что лишь 21,3% респондентов владеют навыками финансового целеполагания и планирования.

Проблемы, выявленные в ходе исследования, можно сформулировать следующим образом:

- нереалистичные финансовые цели: многие респонденты ещё не умеют разграничивать мечты и планы;
- некорректное распределение денежных средств;
- неумение расставлять приоритеты при финансовом планировании;
- отсутствие собственных финансовых целей, что, возможно, обусловлено сложностью их идентификации и постановки.

Практически все дети именно мечтают и при этом хотят накопить деньги на осуществление определенной мечты, но, по сути, не знают, как это сделать. Сколько средств может накопить школьник при разумном отношении к деньгам и при возможном дополнительном заработке. Рассмотрим примеры, как школьник может увеличить свой доход без ущерба для учебы.

Ниже приведены виды деятельности, за которые школьник может получить дополнительный доход.

Таблица 3 – Виды деятельности, получение дополнительного дохода.

Вид работ	Примерный доход в месяц	15-16		17-18	
		м	ж	м	ж
Сдача вторсырья (макулатура, пластиковые бутылки и т.п.)	33 000	•		•	
Выгул собак	8 800	•	•	•	•
Выполнение части работ по дому за определенную плату по согласованию с родителями	11 000	•	•	•	•
Раздача листовок (500 шт.)	22 000	•	•	•	•
Доставка питания с молочной кухни на дом	22 000	•	•	•	•
Промоутер (реклама определенного товара)	6 000	•	•	•	•
Курьер	22 000			•	•
Помощник менеджера	33 000			•	•
Детские трудовые лагеря	9 000			•	•
Работа в сети быстрого питания (например, KFC)	22 000			•	•
Работа на почте	15 400			•	•
Помощь младшим школьникам с учебой	33 000		•		•

В таблице приведены не все варианты возможных работ для школьников старше 16-ти лет. Также в их возрасте есть еще варианты подработок:

- уборка территории;
- работа в парке аттракционов;
- изготовление и продажа вещей (Hand-made);
- выполнение несложных заданий (подростку надо выполнять рутинные задачи: поиск музыки, обрезка иконок, составление плейлистов и т.п.);
- заработок в «Instagram»;
- видеоблог или помощь в видеомонтаже;
- фотокоррекция и фотошоп;
- автомойка, автосервис и т.д.

Для повышения финансовой грамотности старших школьников, а также развития их навыков финансового целеполагания и планирования возможно предложить следующие мероприятия:

- размещение информационных материалов по финансовой грамотности на стендах и на сайте учреждения образования;
- анкетирование по вопросам финансовой грамотности;
- изготовление и распространение буклетов по финансовой грамотности;
- проведение тематических дней в учреждении, викторин с участием представителей банков;
- бизнес-игра «банкиры»;

- олимпиада по финансовой грамотности.

Реализация этих мероприятий возможна, в том числе, с помощью современных информационных и образовательных технологий: мобильных приложений, электронной образовательной среды, онлайн-площадок.

Частично эта работа уже ведётся в виде мероприятий, проводимых различными организациями. Однако это проходит периодически, а требуется системный подход, в том числе на образовательном уровне.

Ожидаемый результат от предложенных мероприятий заключается в развитии навыков финансового целеполагания и планирования уже к окончанию школы, что очень важно при вступлении человека во взрослую жизнь.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 г. №2039 – р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 год» // СЗ РФ. 2017. №40 ст. 5894.

2. План мероприятий по повышению финансовой грамотности учащихся [Электронный ресурс]. URL: <https://komarin.schools.by/pages/plan-meroprijatij-ro-povysheniju-finansovoj-gramotnosti-uchaschihsja> (дата обращения 10.10.2020).

3. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]. URL: <https://infourok.ru/statya-finansovaya-gramotnost-aktualnost-voprosa-v-nachalnoy-shkole-3850232.html> (дата обращения 12.10.2020).

4. Личный капитал. [Электронный ресурс]. URL: <https://lkapital.ru/autors/anna-tyurneva/> (дата обращения 13.10.2020).

5. Методические рекомендации [Электронный ресурс]. URL: https://vk.com/doc163187063_570630498?hash=0f88e90e0cde287f7c&dl=73a12ed703cbec0d60 (дата обращения 15.10.2020).

THE FINANCIAL GOAL SETTING OF HIGH SCHOOL PUPILS

Kazachenko S.I., Karapetyan C.S.

*Branch of the Kuzbass State Technical University named after T.F. Gorbachev,
Prokopyevsk, Russia*

Abstract. *The article describes the results of a study of the peculiarities of financial goal-setting of senior schoolchildren in the city of Prokopyevsk, formulates conclusions and measures to improve their financial literacy.*

Keywords: *finance, financial goals, financial literacy, income, budget and students.*