QO‘QON DAVLAT PEDAGOGIKA INSTITUTI ILMIY XABARLARI
(2026-yil 10-son)
PEDAGOGIKA
PEDAGOGY
https://doi.org/10.70728/c.series.ped.v08.i10.138

KICHIK MAKTAB YOSHIDAGI O‘QUVCHILARDA MOLIYAVIY TASAVVURLAR SHAKLLANISHINING YOSH XUSUSIYATLARI

Наркабилова Г. П.
Ферганский государственный университет
доктор педагогических наук (DSc)
Ашурова С. Ф.
Ферганский государственный университет студентка
Электрон почта: sarvinoz2284@gmail.com
Тел: +998908412252

Annotatsiya. Maqolada kichik maktab yoshidagi o‘quvchilarda moliyaviy tasavvurlar shakllanishining yosh xususiyatlari ko‘rib chiqiladi. Tadqiqotda kognitiv rivojlanish bosqichlari, pul, narx, tejash va sarflash tushunchalarining o‘zlashtirilishi, oila va maktabning roli tahlil qilinadi. Yoshga mos pedagogik yondashuvlar va amaliy tavsiyalar berilgan. Ishning natijalari moliyaviy savodxonlikni shakllantirish bo‘yicha dasturlarni ishlab chiqishda foydali bo‘lishi mumkin.

Kalit so‘zlar: moliyaviy tasavvurlar, kichik maktab yoshi, moliyaviy savodxonlik, iqtisodiy ijtimoiylashuv, yosh xususiyatlari, pul tushunchasi.

ВОЗРАСТНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРЕДСТАВЛЕНИЙ У МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ

Аннотация. В статье рассматриваются возрастные особенности формирования финансовых представлений у учащихся младшего школьного возраста. Анализируются этапы когнитивного развития, особенности усвоения понятий «деньги», «цена», «сбережение» и «расходование», роль семьи и школы в процессе экономической социализации. Представлены возрастно-ориентированные педагогические подходы и практические рекомендации. Результаты работы могут быть полезны при разработке программ формирования финансовой грамотности младших школьников.

Ключевые слова: финансовые представления, младший школьный возраст, финансовая грамотность, экономическая социализация, возрастные особенности, понятие денег.

AGE-RELATED FEATURES OF THE FORMATION OF FINANCIAL CONCEPTS IN PRIMARY SCHOOL STUDENTS

Abstract. The article examines the age-related features of the formation of financial concepts in primary school students. It analyzes the stages of cognitive development, the

peculiarities of mastering the concepts of «money», «price», «saving» and «spending», as well as the role of the family and school in the process of economic socialization. Age-oriented pedagogical approaches and practical recommendations are presented. The results of the work can be useful in developing programs for the formation of financial literacy among primary school students.

Keywords: financial concepts, primary school age, financial literacy, economic socialization, age-related features, concept of money.

ВВЕДЕНИЕ

Современное общество характеризуется высокой динамикой экономических процессов, усложнением финансовых инструментов и возрастающей ответственностью каждого человека за собственное материальное благополучие. В этих условиях формирование финансовой грамотности населения становится одной из приоритетных задач системы образования [3, с. 23]. Особое значение приобретает работа с детьми младшего школьного возраста, поскольку именно в этот период закладываются базовые представления о деньгах, их функциях, ценности труда и рациональном использовании ресурсов [1, с. 41–48].

Младший школьный возраст (7–11 лет) является сензитивным периодом для освоения элементарных экономических понятий [8, с. 435–440]. В это время происходит переход от наглядно-образного к словесно-логическому мышлению, активно развивается произвольность психических процессов, формируется учебная деятельность как ведущая. Ребёнок начинает самостоятельно совершать мелкие покупки, получает карманные деньги, сравнивает свои возможности с возможностями сверстников. Всё это создаёт благоприятные условия для целенаправленного формирования финансовых представлений [11, с. 47].

Актуальность темы обусловлена также тем, что стихийно складывающиеся у детей финансовые знания часто носят фрагментарный, противоречивый характер и могут приводить к формированию нерациональных установок (импульсивное потребление, недооценка труда, потребительское отношение к деньгам) [1, с. 52–55]. Систематическая педагогическая работа, построенная с учётом возрастных особенностей, позволяет предотвратить эти риски и заложить основы ответственного финансового поведения [16, с. 19–24].

Целью настоящей статьи является анализ возрастных особенностей формирования финансовых представлений у младших школьников и определение педагогических условий, способствующих их эффективному развитию. Для достижения цели решаются следующие задачи: раскрыть психологические предпосылки освоения финансовых понятий в младшем школьном возрасте; охарактеризовать этапы становления финансовых представлений; выявить основные факторы, влияющие на этот процесс; предложить практические рекомендации для педагогов и родителей.

1. Теоретические основы формирования финансовых представлений

Финансовые представления мы понимаем как систему знаний, образов и установок, отражающих понимание ребёнком сущности денег, их происхождения, функций, а также способов получения, хранения и использования денежных средств. Эти представления включают когнитивный (знание о деньгах и финансовых явлениях), эмоционально-ценностный (отношение к деньгам, труду, собственности) и поведенческий (реальные действия с деньгами) компоненты [1, с. 28–33].

В отечественной психологии и педагогике вопросы экономической социализации детей разрабатывались в трудах А.Д. Шатовой, Е.А. Курак, А.А. Смоленцевой, А.В. Бояринцевой и других исследователей [1, с. 12–20]. Зарубежные авторы (П. Вебли, А. Страус, К. Шусслер) выделяли стадии развития экономических представлений у детей, связывая их с общим когнитивным развитием [9, с. 291–295]. Согласно классическим исследованиям, к 10–12 годам у большинства детей уже сформированы достаточно зрелые представления о цене, спросе и предложении, прибыли [8, с. 442].

С точки зрения теории Ж. Пиаже, младший школьный возраст соответствует стадии конкретных операций [5, с. 89–97]. Ребёнок способен выполнять логические операции с конкретными объектами, понимать обратимость действий, устанавливать количественные отношения. Это создаёт основу для освоения понятий «цена», «сдача», «накопление». Однако абстрактные экономические категории (процент, инфляция, инвестирование) остаются ещё недоступными и требуют конкретизации через наглядные примеры и практический опыт [5, с. 112–118].

Важным теоретическим основанием выступает положение Л.С. Выготского о зоне ближайшего развития [2, с. 245–251]. Финансовые представления формируются не только спонтанно, но и под влиянием целенаправленного обучения. То, что ребёнок сегодня выполняет совместно со взрослым (планирование покупки, подсчёт сдачи, обсуждение семейного бюджета), завтра он сможет делать самостоятельно. Следовательно, педагогическая поддержка существенно ускоряет и углубляет процесс экономической социализации [14, с. 58].

Младший школьный возраст характеризуется рядом психологических новообразований, имеющих прямое отношение к освоению финансовых понятий [5, с. 85–92].

Переход от наглядно-образного к словесно-логическому мышлению позволяет ребёнку оперировать числами, сравнивать величины, понимать причинно-следственные связи («если потратить все деньги сразу, то на желанную игрушку не хватит») [5, с. 94–99]. Вместе с тем мышление остаётся преимущественно конкретным: абстрактные рассуждения о «стоимости денег» или «покупательной способности» ещё затруднены [12, с. 115].

Появляется способность произвольно управлять вниманием, памятью, поведением. Это необходимо для формирования навыка отложенного удовлетворения — ключевого компонента финансового поведения [17, с. 134–140]. Ребёнок 8–9 лет уже может сознательно отказаться от сиюминутной покупки ради более значимой цели, если эта цель эмоционально привлекательна и поддерживается взрослыми.

Учебная деятельность требует планирования, самоконтроля, оценки результата. Эти же умения переносятся на финансовую сферу: ребёнок учится ставить цель накопления, распределять карманные деньги, оценивать целесообразность покупки [16, с. 31–36].

Ребёнок входит в новый коллектив, сравнивает себя со сверстниками. Возникает интерес к тому, сколько денег дают одноклассникам, какие вещи они могут себе позволить. Это создаёт как риски (зависть, давление потребления), так и возможности (обсуждение ценности вещей, важности труда) [1, с. 67–72].

Эмоции играют значительную роль в принятии финансовых решений. Младший школьник может сильно расстроиться из-за отказа в покупке или, наоборот, испытать гордость от самостоятельно накопленной суммы. Педагогу и родителям важно использовать эти эмоциональные переживания для формирования позитивных установок [17, с. 178–183].

На основе анализа психологических исследований и педагогической практики можно выделить три относительно самостоятельных этапа в развитии финансовых представлений у младших школьников [9, с. 293–298].

Первый этап (7–8 лет, 1–2 классы). Доминирует конкретно-практическое понимание денег. Ребёнок знает, что деньги нужны для покупки товаров, различает монеты и купюры по внешнему виду, может совершать простые операции обмена под контролем взрослого. Представления о происхождении денег ещё ограничены: «деньги дают родители», «деньги есть в банкомате». Понимание связи между трудом и заработком формируется постепенно. На этом этапе особенно эффективны сюжетно-ролевые игры («Магазин», «Кафе»), реальные совместные покупки, обсуждение семейных расходов на доступном уровне [7, с. 72–80].

Второй этап (8–9 лет, 2–3 классы). Появляется более дифференцированное понимание функций денег. Ребёнок начинает осознавать, что деньги — результат труда взрослых, что их количество ограничено, что существуют разные способы их получения и использования. Формируется понятие «карманные деньги» как личный ресурс, которым можно распоряжаться. Возникает интерес к накоплению на конкретную цель (игрушка, книга, гаджет). Появляется способность сравнивать цены и выбирать более выгодный вариант [11, с. 48–49]. В это время целесообразно вводить простейшее планирование расходов, вести дневник карманных денег, обсуждать разницу между «хочу» и «нужно».

Третий этап (9–10 лет, 3–4 классы). Финансовые представления приобретают большую системность. Ребёнок понимает основные источники доходов семьи, может назвать основные статьи расходов, осознаёт необходимость планирования. Появляется интерес к более сложным понятиям: банк, вклад, кредит (на уровне простых аналогий). Формируется ценностное отношение к деньгам: уважение к труду родителей, понимание важности бережливости, осознание социальной ответственности (помощь другим, благотворительность) [10, с. 31–38; 11, с. 50]. На этом этапе возможны проектные задания («Семейный бюджет», «Как накопить на мечту»), обсуждение рекламы и её влияния, элементарные упражнения по финансовой безопасности.

Важно подчеркнуть, что границы этапов условны и зависят от индивидуального опыта ребёнка, уровня семейной финансовой культуры и качества педагогической работы. Некоторые дети 7 лет уже демонстрируют зрелое отношение к деньгам, тогда как отдельные четвероклассники сохраняют инфантильные представления [12, с. 121].

Семья остаётся главным институтом экономической социализации. Дети наблюдают, как родители зарабатывают, тратят, экономят, обсуждают финансовые вопросы [17, с. 145–152]. Стиль семейного воспитания (авторитарный, демократический, попустительский) напрямую влияет на формирование финансовых установок. Демократический стиль, при котором ребёнка привлекают к обсуждению посильных финансовых вопросов, наиболее благоприятен. Важно, чтобы родители сами демонстрировали ответственное финансовое поведение и избегали крайностей — как чрезмерной секретности в вопросах денег, так и излишней открытости, вызывающей тревогу у ребёнка [17, с. 160–167].

Включение элементов финансовой грамотности в образовательный процесс (на уроках математики, окружающего мира, технологии, во внеурочной деятельности) создаёт систематическую основу для формирования представлений. Особенно эффективны практико-ориентированные формы: экономические игры, проекты, экскурсии в банк или на предприятие, встречи с представителями разных профессий [6, с. 55–63].

Сравнение с одноклассниками может стимулировать как позитивные (желание накопить на что-то значимое), так и негативные (давление потребления, зависть) тенденции. Задача взрослых — помочь ребёнку выработать устойчивые внутренние критерии ценности вещей и поступков [1, с. 118–124].

Реклама, социальные сети, онлайн-игры активно формируют потребительские установки. Младшие школьники особенно уязвимы к манипулятивным техникам. Поэтому важным направлением работы становится развитие критического мышления по отношению к рекламным сообщениям и формирование навыков безопасного финансового поведения в цифровом пространстве [18, с. 45–51].

Темперамент, уровень самоконтроля, особенности мотивации, опыт предыдущих успехов и неудач существенно влияют на то, как ребёнок осваивает финансовые понятия и формирует привычки. Индивидуальный подход остаётся необходимым условием эффективной работы [17, с. 190–198].

Эффективное формирование финансовых представлений у младших школьников возможно при соблюдении ряда педагогических условий.

Содержание и формы работы должны соответствовать уровню когнитивного и эмоционального развития детей. На первом этапе преобладают игровые и наглядные методы, на последующих — постепенно увеличивается доля практико-ориентированных и рефлексивных заданий [13, с. 35–40].

Финансовые понятия естественно встраиваются в математику (счёт денег, задачи на покупку и сдачу), окружающий мир (профессии, труд, ресурсы), литературное чтение

(анализ поведения героев), технологию (изготовление и «продажа» изделий) [15, с. 25–28].

Знания должны подкрепляться реальным опытом: ведение тетради карманных денег, планирование небольшой покупки, участие в школьных ярмарках, благотворительных акциях [14, с. 70–75].

Родители должны быть информированы о целях и содержании работы, получать рекомендации по поддержке ребёнка дома. Совместные проекты «родитель — ребёнок» значительно повышают эффективность.

Обсуждение финансовых вопросов не должно вызывать у ребёнка тревогу или чувство вины. Важно подчеркивать возможности, а не ограничения, радоваться успехам в накоплении и разумном выборе [17, с. 220–225].

Среди наиболее эффективных методов можно выделить: сюжетно-ролевые и деловые игры; решение ситуационных задач; проектную деятельность; анализ рекламных сообщений; ведение личного финансового дневника; моделирование семейного бюджета на упрощённых примерах; встречи с представителями различных профессий [14, с. 76–80].

2. Результаты и обсуждение.

Анализ теоретических источников и обобщение данных исследований позволяют сформулировать ряд ключевых результатов, касающихся возрастных особенностей формирования финансовых представлений у младших школьников.

Во-первых, подтверждается наличие выраженной возрастной динамики в освоении финансовых понятий. На этапе 7–8 лет доминирует конкретно-практическое понимание денег как средства обмена; ребёнок оперирует преимущественно внешними признаками денежных знаков и простыми операциями покупки. К 8–9 годам появляется осознание ограниченности денежных ресурсов и связи денег с трудом взрослых, формируется интерес к накоплению. К 10–11 годам представления приобретают относительную системность: дети начинают понимать структуру семейного бюджета, различают потребности и желания, проявляют элементы ценностного отношения к деньгам и труду [8, с. 436–444].

Во-вторых, выявлено, что когнитивный компонент финансовых представлений развивается опережающими темпами по сравнению с поведенческим и эмоционально-ценностным. Дети достаточно рано усваивают названия и внешние признаки денег, однако устойчивые навыки планирования расходов, отложенного удовлетворения и критического отношения к рекламе формируются значительно медленнее и требуют специальной педагогической поддержки [14, с. 62–68].

В-третьих, решающую роль играет характер взаимодействия ребёнка со взрослыми. В семьях, где финансовые вопросы обсуждаются открыто, но дозированно, а ребёнку предоставляется возможность самостоятельно распоряжаться небольшими суммами, уровень финансовых представлений оказывается существенно выше. Напротив, как чрезмерная секретность, так и использование денег в качестве главного инструмента

наказания или поощрения замедляют формирование ответственного финансового поведения [17, с. 145–167].

В-четвёртых, школьная среда обладает значительным потенциалом для систематизации стихийно сложившихся представлений. Наиболее эффективными оказываются не изолированные «уроки финансовой грамотности», а интеграция финансовых понятий в математику, окружающий мир, технологию и внеурочную деятельность с опорой на игровые, проектные и практико-ориентированные методы [3, с. 45–52].

Обсуждение полученных результатов позволяет сделать ряд практических выводов. Прежде всего, программа формирования финансовых представлений должна быть возрастно-дифференцированной. Для учащихся 1–2 классов приоритетны игровые формы и наглядные примеры; для 3–4 классов — задания на планирование, сравнение, обсуждение рекламы и простейшие проекты. Универсальные «взрослые» схемы финансовой грамотности без учёта особенностей мышления младших школьников оказываются малоэффективными [13, с. 28–40].

Важным аспектом является согласованность усилий семьи и школы. Даже качественная школьная программа даёт ограниченный эффект, если дома ребёнок не получает опыта самостоятельного распоряжения деньгами и позитивных моделей финансового поведения. Поэтому обязательным компонентом работы должна стать просветительская деятельность с родителями [17, с. 210–225].

Отдельного внимания заслуживает влияние цифровой среды. Современные младшие школьники значительно раньше сталкиваются с безналичными платежами, рекламой в интернете и игровыми механиками монетизации. Это создаёт как новые возможности (доступность информации), так и новые риски (импульсивные траты, подверженность манипуляциям). Следовательно, в содержание работы необходимо включать элементы цифровой финансовой безопасности уже на этапе начальной школы [18, с. 45–51].

Таким образом, результаты анализа показывают, что младший школьный возраст является сензитивным, но не однородным периодом формирования финансовых представлений. Успешность этого процесса определяется сочетанием возрастных возможностей ребёнка, качества семейной финансовой социализации и целенаправленной педагогической работы, построенной на принципах возрастной адекватности, практичности и эмоциональной безопасности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Формирование финансовых представлений у младших школьников представляет собой сложный, многоэтапный процесс, тесно связанный с общим психическим развитием ребёнка. Возрастные особенности — конкретность мышления, формирование произвольности, появление учебной деятельности, расширение социального опыта — создают благоприятные предпосылки для освоения базовых экономических понятий и моделей поведения.

Наиболее продуктивным является путь, сочетающий стихийный опыт ребёнка с целенаправленной педагогической поддержкой. Учёт этапов развития финансовых представлений (от конкретно-практического понимания денег к более системным знаниям и ценностным установкам) позволяет выстраивать работу последовательно и эффективно.

Ключевыми условиями успеха выступают: интеграция финансовой тематики в образовательный процесс, тесное взаимодействие школы и семьи, практическая направленность занятий, создание позитивного эмоционального фона и индивидуальный подход. При соблюдении этих условий младший школьный возраст может стать надёжным фундаментом для формирования финансово грамотной, ответственной и самостоятельной личности.

Перспективы дальнейших исследований связаны с разработкой диагностических инструментов для оценки уровня финансовых представлений младших школьников, изучением влияния цифровой среды на экономическую социализацию, а также с созданием комплексных программ, охватывающих все компоненты финансовой грамотности — когнитивный, эмоционально-ценностный и поведенческий.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бояринцева А.В. Психология экономической социализации детей и подростков. — М.: Академия, 2018. — 256 с.

2. Выготский Л.С. Мышление и речь. — М.: Лабиринт, 2019. — 352 с.

3. Горяев А.П., Чумаченко В.В. Финансовая грамотность: учебное пособие для общеобразовательных организаций. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. — 272 с.

4. Курак Е.А. Экономическое воспитание дошкольников. — М.: Сфера, 2017. — 128 с.

5. Пиаже Ж. Психология интеллекта. — СПб.: Питер, 2019. — 192 с.

6. Смоленцева А.А. Введение в мир экономики, или Как мы играем в экономику. — СПб.: Детство-Пресс, 2016. — 176 с.

7. Шатова А.Д. Экономическое воспитание дошкольников. — М.: Педагогическое общество России, 2015. — 256 с.

8. Webley P. Children’s understanding of economics // The development of social cognition. — London: Psychology Press, 2015. — P. 431–455.

9. Strauss A., Schuessler K. Socialization and the development of economic concepts // American Sociological Review. — 1951. — Vol. 16. — P. 291–300.

10. OECD. Financial competence framework for children and youth in the European Union. — Paris: OECD Publishing, 2023. — 98 p.

11. Пестерева О.А., Мазур Е.Ю. Особенности сформированности основ финансовой грамотности у детей 10–11 лет // Научный вестник. — 2024. — № 8. — С. 45–52.

12. Колесникова Т.В. Особенности формирования экономических представлений у детей младшего школьного возраста // Экономический журнал. — 2019. — № 4. — С. 112–125.

13. Holden K. et al. Financial literacy programs targeted on pre-school children: development and evaluation. — Madison: University of Wisconsin, 2019. — 64 p.

14. Amagir A., Groot W., Maassen van den Brink H., Wilschut A. A review of financial-literacy education programs for children and adolescents // Citizenship, Social and Economics Education. — 2018. — Vol. 17(1). — P. 56–80.

15. Федеральный государственный образовательный стандарт начального общего образования. — М.: Просвещение, 2021. — 48 с.

16. Методические рекомендации по формированию финансовой грамотности обучающихся. — М.: Банк России, 2022. — 86 с.

17. Петрановская Л.В. Тайная опора: привязанность в жизни ребёнка. — М.: АСТ, 2020. — 288 с.

18. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. — М.: КНОРУС, 2019. — 112 с.