

# Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



## Jak rozmawiać z dziećmi o pieniądzach?

dr Marta Karbowa

Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu

8 maja 2014 r.

Organizatorzy



# „Porozmawiajmy o pieniądzach!”



- **Co?**

***Wymień 5 rzeczy, które dzieci powinny wiedzieć o pieniądzach\****

*Np. Niektórzy ludzie mają więcej pieniędzy niż inni*

*Pieniądze „otwierają wiele drzwi”*

*Pieniądze się zarabia*

*Pieniądze mogą się mnożyć*

*Pieniądze szczęścia nie dają*

*Każde dziecko może stać się bogatym, gdy dorośnie*

- **Jak?** – Strategie komunikacyjne; asertywność w rozmowie; skuteczne negocjacje
- **Kiedy?** – Moment rozwojowy

\*Źródło: [www.dziecko.niania.pl](http://www.dziecko.niania.pl)

# Co mówić dzieciom na temat pieniędzy?



# Pieniądze tematem tabu



- Boimy się, że zrobimy z dzieci materialistów (Siñciuch, 2009);
- Nie chcemy być posądzeni o chciwość (Ohme, 2009);
- „*Jak się do tego zabrać?*” - brakuje nam wiedzy i czasu (JBodnar, 2007).

Tymczasem już dzieci w wieku 4-12 lat interesują się finansami i ekonomią (NBP)

Źródło: [www.polskatimes.pl](http://www.polskatimes.pl)

# Co przekazujemy dzieciom nt. pieniędzy?



To, co myślimy  
o pieniądzu

To, jakie emocje  
wzbudzają w nas  
pieniądze

To, co robimy  
z pieniędzmi

# Postawa wobec pieniędzy



- *„Ogół względnie trwałych dyspozycji do oceniania pieniędzy i emocjonalnego reagowania na nie, oraz towarzyszących im względnie trwałych przekonań o naturze i własnościach pieniędzy oraz względnie trwałych dyspozycji do określonego rodzaju zachowania związanego z pieniędzmi” (Gąsiorowska, 2008, s.48).*

# Typy postaw wobec pieniędzy

(Gąsiorowska, 2008)



Niespokoj

ni

wielbiciel

e

Niezaang

ażowani

hedoniści

Negujący

znaczenie

Refleksyj

ni

zarządcy



# Dwa nadrzędne wymiary postaw wobec pieniędzy

(Gąsiorowska, 2013)



?

Przeł  
o sym  
na  
pie



Instrumentalne  
nastawienie  
na zarządzanie  
pzeniędzmi



# Symbolika pieniądza



- podnoszenie samooceny;
- symbol władzy, kontroli, siły;
- autonomia – niezależność (od ludzi, od problemów), wolność wyboru
- opanowywanie lęku przed śmiercią (Gąsiorowska, 2013);
- *„pieniądze mogą symbolizować wszystko, cokolwiek tylko może być dane lub co można dostać – mleko matki, dziecko, opiekę, podarunek, moc, gniew, degradację”* (Fenichel, za: Gąsiorowska, 2013);
- substytut miłości (Bodnar, 2008).

# Jak rozmawiać?



# Jak zachować asertywność?



## Procedura stopniowania reakcji Pameli Butler

- **Udzielenie informacji**

- *"Przeszkadza mi to, że na mnie krzyczysz."*

- **Wyrażanie uczuć**

- *"Irytuje mnie i boli to, że krzyczysz na mnie. Naprawdę nie odpowiada mi ta forma";*

- **Przywołanie zaplecza**

- *"Jeśli będziesz nadal na mnie krzyczał, wyjde"*

- **Skorzystanie z zaplecza**

- *"Nie będziemy w ten sposób rozmawiać. Wychodze"(faktyczne wyjście)*

# Jak „negocjować” z dzieckiem? Kilka porad\*



- nie negocjuj z „terrorystą”;
- proponuj, nie rozkazuj;
- zaangażuj dziecko;
- argumentuj swoje decyzje;
- daj mu czasem wygrać;
- kontroluj sytuację.



- \*Źródło: [www.superstary.pl](http://www.superstary.pl)

# Kiedy rozpocząć z dziećmi rozmowy o pieniądzach?



# Dzieci i pieniądze z perspektywy rozwojowej

(za: Trzcińska, 2012)



- rozumienie pojęcia „pieniądz”;
- rozumienie źródeł pieniędzy;
- rozumienie pojęć „posiadanie i własność”;
- rozumienie funkcjonowania i roli banków;
- postrzeganie przez dzieci bezrobocia;
- postrzeganie i wyjaśnianie przez dzieci nierówności społecznych;
- aktywność młodych ludzi w sferze ekonomii.

## Rozumienie pojęcia „pieniądz” i posługiwanie się pieniędzmi



- **Berti i Bombi** (1988; za: Trzcińska, 2012) „przeprowadziły eksperyment, w którym dzieci otrzymywały do identyfikacji różne monety i banknoty, miały za zadanie uporządkowanie ich i określenie co można za nie kupić. Dzieci pełniły też na zmianę rolę sprzedawcy i klienta sklepu”. Autorki wyróżniły 6 poziomów rozwoju rozumienia pojęcia pieniądza.

## Poziom o

(za: Trzcńska, 2013; Zaleśkiewicz, 2011)



- brak jakiejkolwiek wiedzy na temat pieniędzy;
- dzieci nie wiedzą do czego służy pieniądz;
- nie orientują się też jak się z nich korzysta w sklepie;
- **Przykładowe zachowanie** – chłopiec Davide (3 lata i 6 miesięcy) odgrywał rolę sprzedawcy w sklepie i nie oczekiwał zapłaty za wydany towar.



# Poziom 1



- uświadomienie sobie konieczności płacenia za towary w sklepie, przy czym dzieci są zazwyczaj przekonane, że za jedną monetę kupuje się jeden przedmiot;
- rozumienie transakcji kupna-sprzedaży jako rytuału, w którym za pieniądze daje się towar i, zawsze, resztę;
- dziecko zna konkretne zachowania – wymianę pieniądza-towar – ale nie rozumie dlaczego tak się dzieje, ani też na jakiej podstawie jest wydawana bądź nie reszta;
- **Przykładowe zachowanie** – dziewczynka Stefania (5 lat i 8 miesięcy) rozmawiała z Eksperymentatorem – S: „W tym barze daje się pieniądze”, – E: „Za każdym razem, gdy ktoś coś kupuje?”, – S: „Tak”, – E: „Jesteś bardzo miła!”, – S: „Tak się robi w każdym barze”, – E: „Dlaczego?”, – S: „Nie wiem”.

## Poziom 2



- zrozumienie, że pieniądze różnią się między sobą i że nie wszystko można kupić za każdy ich rodzaj;
- rozróżnianie różnych rodzajów pieniądza, lecz bez rozumienia ich wartości; rodzaj pieniędzy należny za dany towar zależy, w rozumieniu dziecka, od tego jak ono zapamiętało podobną transakcję w przeszłości;
- **Przykładowe zachowanie** — *Maria Christina (4 lata) potrafi odróżnić banknot od monety i nazwać je, twierdziła że za monetę o wartości 100 lirów (badanie odbyło się przed przejściem Włoch na euro) nie można kupić lalki, gdyż lalkę kupuje się za pieniądze papierowe.*

## Poziom 3



- zrozumienie, że kwota dawana sprzedawcy powinna odpowiadać cenie towaru ;
- dostrzeganie różnic pomiędzy różnymi kwotami pieniędzy;
- częściowe rozróżnianie wartości poszczególnych rodzajów pieniądza; jako kryterium porównywania monet i banknotów jest stosowana ich wielkość fizyczna, kolorystyka, liczba zer;
- zrozumienie, że czasem pieniędzy jest zbyt mało by kupić konkretną rzecz;
- choć dzieci raczej nie umieją dokładnie policzyć pieniędzy, to orientują się ile to jest „zbyt mało” i „tyle wystarczy”;
- wciąż brak zrozumienia sytuacji, w której reszta za towar nie jest wydawana;

## Poziom 3 c.d.



- **Przykładowe zachowanie** – *Carla (5 lat i 5 miesięcy) twierdzi, że za 100 lirów nie można kupić tabliczki czekolady, bo moneta oznaczająca tę wartość jest za mała, ale już moneta 500-lirowa jest w porządku.*

## Poziom 4



- uświadomienie sobie, że za towar należy zapłacić jego dokładną cenę, w przeciwieństwie do wcześniejszego stadium, na którym można było zapłacić więcej pieniędzy i nie wiązało się to z wydaniem reszty;
- zrozumienie ścisłego dopasowania pieniędzy do przedmiotów (nie chodzi jednak o ideę ceny, którą dzieci zdobywają oddzielnymi krokami); dziecko niekoniecznie rozumie liczby i dlaczego jedne są większe od drugich; jednak dzieci nie rozumieją dlaczego tylko czasami sprzedawca wydaje resztę;
- **Przykładowe zachowanie** – Stella (6 lat i 3 miesiące) rozmawia z Eksperymentatorem – E: „Czy mogłabyś kupić czekoladę za 500 lirów?”, – S: „Ona kosztuje mniej”, – E: „Gdybym nie miała dokładnie 100 lirów, to mogłabym kupić czekoladę za te pieniądze? (tzn. za 500 lirów – przyp. red.)”, – S: „Kupiłabyś dwie czekolady”, – E: „A gdybym chciała tylko jedną?”, – S: „Tak, wtedy daliby ci resztę”.

## Poziom 5



- poprawne rozumienie pieniądza;
- pełne i dokładne zrozumienie różnic między wartością produktu a jego ceną
- zrozumienie idei reszty służącej wyrównaniu nadwyżki kwoty zapłaconej względem ceny towaru;
- **Przykładowe zachowanie** – Valeria (7 lat i 2 miesiące) rozmawia z Eksperymentatorem przy okazji zabawy w sklep i kupna czekolady o wartości 50 lirów – E: „Czy to jest ok?”, – V: „Nie wydam ci reszty, ponieważ czekolada kosztuje dokładnie 50 lirów”, – E: „To kupię jeszcze jedną i zapłacę ci 100 lirów (tzn. za tę drugą zapłacę ci 100 lirów – przyp. red.)”, – V: „50 lirów reszty dla ciebie”, – E: „Kupię dwie czekoladki i dam ci 500 lirów; czy dasz mi resztę?”, – V: „Poczekaj, muszę pomyśleć...”, – E: „Muszę ci zapłacić 100 lirów, a dałam 500 lirów”, – V: „300 lirów reszty... nie, pomyliłam się, 400 lirów”.

# Rozumienie źródeł pieniędzy

(Berti, Bombi, 1988; za: Trzcińska, 2012)



- **Do ok. 3 lat** - brak spostrzeganej relacji między pracą a zarabianiem pieniędzy; brak znajomości źródeł pieniądza ani jego związku z pracą;
- **3-5 lat** – dzieci są przekonane, że rodzice (a przede wszystkim ojciec) zawsze mają pieniądze i nie dostrzegają związku pomiędzy pracą a posiadaniem pieniędzy; „*tylko mój tato zarabia pieniądze w pracy; inni ludzie muszą iść do banku*”;
- **5-7 lat** - dzieci rozumieją już, że każdy zawód jest opłacany (nawet strażacy, którzy wypełniają pewną „misję społeczną”), uważają, że pieniądze można też pozyskać z reszty w sklepie lub też bez żadnych ograniczeń wypłacić je z banku;
- **po 8 roku życia** - dzieci rozumieją, że jedynym sposobem pozyskiwania pieniędzy jest praca zawodowa.

# Rozumienie pojęć „posiadanie i własność”

(Berti, Bombi, 1988; za: ibidem)



- dzieci początkowo (w wieku przedszkolnym) uważają, że właścicielem danego przedmiotu jest osoba, która ma z nim najbliższy kontakt fizyczny. Trudno jest zatem dzieciom odróżnić swoją własność od własności innych dzieci (źródło konfliktów z rówieśnikami);
- dzieci stopniowo uczą się rozróżniania między użyciem jakiejś zabawki a byciem jej właścicielem, potem odróżniania swojej własności od własności innych, a przez interakcje z innymi uczą się otrzymywania, dawania, pożyczania i dzielenia się różnymi dobrami.



# Rozumienie pojęcia „bank”

(za: ibidem)



- **Poziom 0:** brak wiedzy;
- **Poziom 1:** bank jako źródło pieniędzy; z banku ludzie mogą bez ograniczeń brać pieniądze;
- **Poziom 2:** bank jako super-sejf; bank ma chronić pieniądze przed kradzieżą lub zgubieniem, zdaniem dzieci z banku wypłaca się tyle, ile się do niego wpłaciło;
- **Poziom 3:** bank jako miejsce, w którym można pożyczyć pieniądze; dzieci wiedzą, że bank jest miejscem, z którego można pożyczyć pieniądze, ale na tym etapie dzieci nie mają świadomości ich oprocentowania;
- **Poziom 4:** istnieje świadomość wykorzystania wkładów dla udzielania kredytów; dziecko zaczyna zdawać sobie sprawę z tego, że źródłem kredytów są m.in. depozyty bankowe;
- **Poziom 5:** świadomość, że bank jest instytucją tworzącą zysk.

# Postrzeganie bezrobocia

(za: ibidem)



- Despierre i Sorel (1979) pokazali w swoich badaniach, że dzieciom **11-12-letnim** trudno jest odróżnić od siebie różne sytuacje niepracowania: bezrobocie od emerytury, czy też urlopu; wskazywali oni najczęściej na cechy fizyczne i moralne bezrobotnego;
- Młodzież **15-16-letnia** wyjaśniała bezrobocie w sposób bardziej złożony i ogólny, wskazując na różnorodne uwarunkowania tego zjawiska, a cechy osób bezrobotnych (np. lenistwo) traktowała często jako skutek, a nie przyczynę braku pracy;
- Z wiekiem rozumienie bezrobocia staje się bardziej abstrakcyjne i globalne, zjawisko to jest wyjaśniane czynnikami losowymi i społecznymi, a nie jedynie osobowymi.

# Postrzeganie i wyjaśnianie nierówności społecznych



- Polskie badania (Pietrzyk ,Stefańska-Klar , 1997; Górnik-Durose , 1999; Bartosiewicz , 2000; za: Trzciańska, 2012) - dzieci szybko uczą się odróżniać dwie grupy społeczne: biednych i bogatych; W swoich obrazach tych grup skupiają się jednak przede wszystkim na zewnętrznych atrybutach statusu majątkowego (np. wyglądzie, posiadaniu mieszkania), a wraz z wiekiem opisy spostrzeganych nierówności są uzupełniane: pojawiają się w nich kwestie dotyczące różnych przyczyn ubóstwa (w tym też jego dziedziczenia);
- Rośnie też poziom akceptacji dla pojawiających się w społeczeństwie nierówności majątkowych;
- Jednocześnie dzieci oczekują, iż państwo będzie podejmowało działania (np. tworzenie nowych miejsc pracy) mające na celu pomóc biednym.

# Jak i dlaczego dzieci oszczędzają?

(za: ibidem)



- dla dzieci w oszczędzaniu pieniędzy niezwykle trudny jest wysiłek mentalny związany z **samokontrolą** konieczną do zaplanowania wydatku pieniędzy na najbardziej pożądaną rzecz, a nie na przykład kilka „mniejszych” rzeczy (Otto, 2009)
- dzieci dużo częściej odkładały pieniądze na konkretny cel teraz (89%) niż na konkretny cel w dalszej przyszłości (6%) (Maison, Rudzińska, 2008)
- obok wystarczająco wysokiego dochodu, jako podstawowego warunku możliwości oszczędzania, ważna jest również psychologiczna motywacja, wola oszczędzania (Katona, 1975)

# Odraczenie gratyfikacji



[https://www.youtube.com/watch?v=QX\\_oy9614HQ](https://www.youtube.com/watch?v=QX_oy9614HQ)

## Oszczędzanie c.d.

(za: ibidem)



- Polskie badania (Trzcińska, 2008; Kupisiewicz, 2004) pokazują, iż zdecydowana większość dzieci i młodzieży oszczędza część swoich pieniędzy, przy czym dominuje tu motyw transakcyjny, czyli oszczędzanie pieniędzy na konkretny cel (Gasparski, 1991b; Trzcińska, 2008). Rzadko jednak polska młodzież korzysta z usług instytucji finansowych, częściej oszczędza pieniądze w skarbonkach, szkatułkach czy portfelach (Maison i Rudzińska, 2008; Trzcińska, 2010).

# Dziecięce motywy oszczędzania

(Trzcińska, 2008)



Motywy oszczędzania	Procent badanych	Przykładowe odpowiedzi dzieci
<b>transakcyjny</b>	<b>78</b>	„oszczędzam na skuter”, „żeby kupić gry komputerowe”, „na prezent dla kolegi”, „można zbierać na coś fajnego”
<b>rezydualny</b>	<b>33</b>	„na swoje wydatki”, „żeby sobie kupować coś do jedzenia”, „żeby następnego dnia też można było coś kupić”, „żeby”
<b>charytatywny</b>	<b>16</b>	„żeby komuś dać jak mu zabraknie”, „żeby pożyczać rodzicom” „dla biednych”
<b>chciwości</b>	<b>15</b>	„żeby zbierać więcej pieniędzy”, „chcę mieć dużo pieniędzy w skarbonce”, „dla samej radości posiadania pieniędzy”
<b>zapobiegawczy</b>	<b>5</b>	„gdy ktoś nie oszczędza w pewnej chwili życia zabraknie mu pieniędzy”, „może zabraknąć”, „na wypadek czarnej”

# Kieszonkowe



- Badania nad socjalizacją ekonomiczną pokazują, że dzieci, które nie dostają kieszonkowego, wiedzą mniej na temat takich pojęć jak oszczędzanie i kredyt oraz posiadają mniejszą wiedzę o bankowości niż dzieci regularnie otrzymujące kieszonkowe;
- Warto zaznaczyć, że dając dziecku takie “pensje”, rodzice powinni rozmawiać z nim, po co dostaje te pieniądze, w jaki sposób rodzice je zarabiają, jak można je zaoszczędzić po to, by w przyszłości kupić sobie coś droższego, w jaki sposób pożyczają się pieniądze i jakie mogą być tego konsekwencje.



# Zasady kieszonkowego

(Tokajuk, 2013)



## Ustalcie wspólnie:

- **Ile** - wielkość kwoty; weź pod uwagę wydatki i oszczędności;
- **Na co** - rodzaj wydatków, które będą pokrywane z kieszonkowego (konsekwencje);
- **Kiedy** – termin wypłaty;
- Kieszonkowe a obowiązki domowe i wyniki w nauce.

# Garść inspiracji



- **Mój własny portfel** (Tyralik, 2010);
- **Lista wydatków** (Arkusz, 2012);
- **Wspólne zakupy;**
- **Zabawa w sklep;**
- **Skarbonka z przegródkami;**
- **Sprawiedliwe dzielenie kosztów:** *"Ja dam tyle, a resztę zaoszczędzisz sam,* (Bodnar, 2007);
- **Tablica wydatków;**
- **Gry planszowe** np. Monopoly, Cashflow.

# Literatura



- Arkusz, M. (2012). *Jak uczyć dzieci o pieniądzach*. Źródło online: [www.edu.payu.pl](http://www.edu.payu.pl)
- Berti, E. A., Bombi, A. S. (1988). *The child's construction of economics*. Cambridge: Cambridge University Press.
- Gąsiorowska, A. (2008). *Różnice indywidualne jako determinanty postaw wobec pieniędzy*. Rozprawa doktorska.
- Gąsiorowska, A. (2013). Skala Postaw Wobec Pieniędzy SPP. Konstrukcja i walidacja narzędzia pomiarowego. *Psychologia Ekonomiczna*, 3, 20-39.
- Gąsiorowska, A., Zaleśkiewicz, T., Wygrab, S. (2012). Would you do something for me? The effects of money activation on social preferences and social behavior in young children. *Journal of Economic Psychology*, 33, 603-608.
- Mogilner, C. (2010). The pursuit of happiness: Time, money, and social connection. *Psychological Science*, 21, 1348–1354.
- Tokajuk, E. (2013). Wykład „Miniekonomia kieszonkowa”.
- Trzcńska, A. (2012). *Socjalizacja ekonomiczna i cechy indywidualne jako determinanty postaw oraz zachowań oszczędnościowych młodzieży*. Rozprawa doktorska.
- Tyralik, E. (2010). *Jak wprowadzać małe dziecko w świat pieniędzy*. Źródło online: [www.psychologiawieszjak.pl](http://www.psychologiawieszjak.pl)
- Zaleśkiewicz, T. (2011). *Psychologia ekonomiczna*. PWN.

**Dziękuję za uwagę**

