

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа № 3 ст. Зеленчукской им. В.В. Бреславцева»

ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ПРОЕКТ НА ТЕМУ: «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ИЛИ ПОЧЕМУ ДЕНЕГ ВСЕГДА НЕ ХВАТАЕТ»



**Выполнила проект:
ученица 10 класса
Урсова Халимат**
**Руководитель проекта: учитель истории и обществознания
Цветкова Наталья Викторовна**

2024-2025 уч. год

Оглавление

Введение	3-7
Глава I. Теоретическая часть	
1.1. Что такое финансовая грамотность?.....	7-10
1.2. Основы финансовой грамотности.....	10-15
1.3. Сущность денег.....	15-18
Глава II. Практическая часть	
2.1. Опрос «Финансовая грамотность»	18- 23
Заключение	23-25
Литература.....	25
Приложения	26-28

Введение

Проблема финансовой грамотности является актуальной проблемой современного общества, которая напрямую влияет на экономическое и социальное развитие страны. Мир, в том числе и наша страна, живет в эпоху товарно-денежных отношений. И знания о финансах, умения правильно ими управлять позволяют современному человеку чувствовать либо свою защищенность от всех экономических проблем, либо очень от них зависеть.

Финансовая грамотность — это сочетание осведомленности, знаний, навыков, отношения и поведения, необходимых для принятия разумных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения индивидуального финансового благополучия.

Финансовая грамотность включает способность вести учет всех поступлений и расходов, умение рационально распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор финансовых инструментов, создавать подушку безопасности, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям, включая потерю работы.

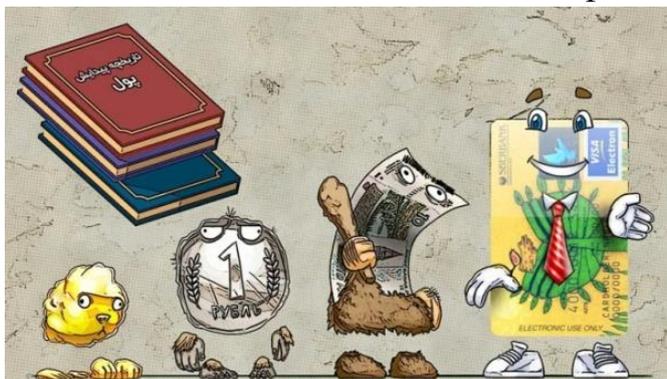
Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

В грамотном обществе всегда легче понять финансовые процессы, которые могут повлиять на благосостояние и защитить от потенциальных потерь из-за преступности в финансовом секторе.

Сегодня во всем мире идет мониторинг финансовой грамотности населения. Для нашей страны это новый вид исследования. Однако, он показал, что 75% россиян тратят все, что получают, плюс еще и берут в долг. 25% населения не пользуются услугами финансовой отрасли - не имеют кредитов и карт, не оплачивают счета через банк, ничего не инвестируют и не переводят деньги.- 75%

россиян имеют ежемесячный дефицит семейного бюджета, - у 25% россиян семейные расходы не превышают доходы. - 75% россиян - пользуются финансовыми услугами, - 25% россиян - не пользуются финансовыми услугами. Иными словами, проблема финансовой грамотности населения России не является надуманной.

Из-за недостаточного знания финансовой грамотности и умения применять



их в жизни большинство людей попадают на мошеннические схемы или просто не умеют обращаться со своими финансами. А также такие люди не в состоянии принимать продуманные финансовые решения,

планировать свой бюджет, осуществлять долгосрочные сбережения. Неэффективное управление деньгами делает потребителей финансовых услуг особенно уязвимыми в условиях финансового кризиса.

Финансовая грамотность необходима людям в любом возрасте. В первую очередь, она необходима молодежи, как наиболее перспективному сегменту пользователей финансовых услуг, именно от молодежи зависит будущее страны, развитие ее экономики. Вот почему вопросом изучения финансовой грамотности школьников в настоящее время занимается даже Центральный Банк России. Именно по его инициативе уже на протяжении нескольких лет в школах проходят уроки финансовой грамотности, введены внеурочные уроки «Основы финансовой грамотности». Поэтому, актуальность моего исследования вполне очевидна.

Мы с одноклассниками стали участниками проекта «Основы финансовой грамотности». На уроках познакомились с возникновением и эволюцией денег; узнали отличительные знаки купюр от 50 до 1000 рублей; познакомились с новыми денежными купюрами, приняли активное участие в разных интерактивах. Мы узнали много полезной информации.

Мне стало интересно и я задалась вопросом: насколько финансово грамотны обучающиеся нашей школы? Поэтому решила провести свое исследование среди обучающихся нашей школы и выявить, а можем ли мы каким-то образом повлиять на финансовую грамотность обучающихся?

Актуальность. Проблема недостатка денежных средств является распространенной во всех социальных слоях населения. Нехватка финансов приводит к стрессу, ухудшению качества жизни, проблемам в отношениях и принятию нерациональных решений. Низкий уровень финансовой грамотности является одной из основных причин этой проблемы. В условиях постоянно меняющейся экономической ситуации и растущего количества финансовых инструментов, умение грамотно управлять личными финансами становится все более важным навыком для обеспечения стабильности и благополучия. Поэтому исследование, посвященное анализу связи между уровнем финансовой грамотности и наличием финансовых трудностей, является крайне актуальным.

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они могут более ответственно относиться к управлению личными финансами, а так же повышать свой уровень благосостояния за счет рационального распределения расходов и планирования бюджета.

Я выдвинула такую гипотезу: низкий уровень финансовой грамотности напрямую коррелирует с постоянной нехваткой денежных средств у населения. Люди с высоким уровнем финансовой грамотности эффективнее планируют бюджет, инвестируют средства и управляют долгами, что позволяет им избегать финансовых трудностей.

Цель исследования: Выявить зависимость между уровнем финансовой грамотности и наличием финансовых проблем у населения, определить основные факторы, влияющие на финансовую грамотность, и разработать рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности для улучшения финансового благополучия.

Задачи исследования:

1. Провести анализ научной литературы по проблеме финансовой грамотности и управления личными финансами.
2. Определить критерии и показатели уровня финансовой грамотности.
3. Разработать методологию эмпирического исследования, включающую выборку респондентов и методы сбора данных (анкетирование, интервью, анализ статистических данных).
4. Провести эмпирическое исследование для выявления связи между уровнем финансовой грамотности и наличием финансовых проблем.
5. Выявить основные факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности (образование, опыт, доступ к информации, социальные факторы).
6. Проанализировать существующие программы и мероприятия по повышению финансовой грамотности.
7. Разработать рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Объект исследования: финансовая грамотность учащихся школы.

Предмет исследования: повышение уровня финансовой грамотности школьников.

Методы исследования:

- изучение теоретического материала;
- творческий эксперимент;
- анкетирование;
- интервью
- Социальный опрос
- Эксперимент

Практическая значимость проекта: результаты исследования могут быть использованы для разработки эффективных программ повышения финансовой грамотности обучающихся школ и населения, для создания информационных материалов и рекомендаций для граждан по рациональному управлению личными финансами, а также для совершенствования государственной

политики в области финансового просвещения. По итогам реализации проекта школьники получают доходчивую информацию о правилах финансовой грамотности. Будут предложены темы для изучения и обсуждения: «Что такое «Деньги»», «Для чего нужны финансовые организации», «Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций», «Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах». По итогам школьники приступят к решению социальных проблем, обсуждая их с родителями и пытаясь найти наиболее рациональное решение (включая жилищное и пенсионное обеспечение, образование и медицинские услуги).

Ожидаемые результаты:

- Выявление статистически значимой связи между уровнем финансовой грамотности и наличием финансовых проблем.
- Идентификация основных факторов, влияющих на уровень финансовой грамотности.
- Разработка практических рекомендаций по повышению финансовой грамотности населения, включая предложения по улучшению образовательных программ, разработке новых инструментов и мероприятий.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

1.1 Что такое финансовая грамотность?

Финансовая грамотность — сочетание знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия; набор компетенций человека, которые образуют основу для разумного принятия финансовых решений. Если говорить в целом, то под финансовой грамотностью подразумевается чёткое понимание того, как работают деньги, как управлять финансами и как вообще накопить капитал. Это способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств и грамотно их приумножать.

Как это ни печально, но уровень финансовой грамотности россиян равен уровню жителей Камеруна, Кении или Сербии. Словом, он не так высок. Доля финансово грамотного населения у нас составляет порядка 38%, а это очень и очень низкий показатель.

А вот самый высокий показатель в скандинавских странах, где и уровень жизни населения гораздо выше.

При этом россияне, в большинстве своем, просто не умеют тратить деньги и следить за ними. Из заработанных средств тратится:

почти 35% на еду;

около 12% на транспорт;

17% — на здоровье;

6 % на образование.

И самое главное: до 30% всего дохода просто *«теряется»*, то есть, человек просто не может точно ответить, куда потрачены деньги.

Население нашей страны финансово грамотным не назовёшь, поскольку большинство из них выросли в совершенно другую эпоху и просто не привыкли задумываться о финансовом благополучии в будущем и планировать поступления и расходы денежных средств на досрочной основе. И об этом свидетельствуют следующие факты: Мы не привыкли приумножать свой капитал, а многочисленные обвалы и кризисы только укрепили недоверие к финансовым учреждениям.

Практически половина жителей нашей страны хранят деньги дома. Более половины россиян не пользуются всевозможными финансовыми услугами. И не потому что нет такой потребности. Просто люди не понимают, как это всё работает, и даже не догадываются об их существовании. Меньше половины россиян знают о системе страхования вкладов. Большая часть населения не понимает, как работает пенсионная система.

Финансовая грамотность является одним из критериев, определяющих характер отношений между обществом и государством, хозяйствующими субъектами и гражданами между собой.

Во-первых, финансовая грамотность – это совокупность знаний о финансах как таковых, включая структуру и особенности.

Во-вторых, финансовая грамотность –это знание о составе участников финансовых отношений, сопоставление прав и обязанностей.

В-третьих, финансовая грамотность –это совокупность знаний о продуктах финансового рынка, их видах и свойствах.

Финансовая грамотность - сочетание знаний, навыков и ответственности, необходимых для принятия взвешенных решений в сфере личных финансов.

Финансово грамотное население

- эффективно управляет личными финансами;
- осуществляет учет доходов и расходов;
- осуществляет финансовое планирование;
- рационально выбирает финансовые продукты и услуги;
- имеет актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- разбирается в финансовых вопросах;
- способно отстаивать свои права как потребители финансовых услуг;

Повышение уровня финансовой грамотности имеет большое значение для развития способностей управлять возросшими рисками. Сюда включается преодоление финансовых трудностей, снижение риска банкротства, сохранение сбережений и обеспечение достаточного уровня благосостояния после выхода на пенсию.

Финансовая грамотность оказывает существенное влияние на жизнь конкретного человека, так как формирует его способность:

- обеспечить себя и свою семью;
- инвестировать в свое будущее и будущее своих детей;
- развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества.

Для государства низкий уровень финансовой грамотности населения служит причиной неэффективного регулирования финансовых рынков, затрудняет

защиту прав потребителей сфере обслуживания, снижает темпы экономического развития общества.

В условиях рыночной экономики вопросы личной финансовой безопасности приобретают жизненно важное значение практически для каждого человека.

Понимание этих реалий обществом создает предпосылки для повышения уровня финансовой грамотности россиян и предполагает:

- получение знаний в области банковских услуг, ценных бумаг, страхования, пенсионного обеспечения, налогообложения;
- получение базовых навыков управления личными финансами, инвестирования денежных средств и предпринимательства, то есть зарабатывания и сохранения денег в современных условиях; владение культурой экономического мышления, обладание способностью к восприятию экономической информации;
- формирование представления о рисках инвестирования, предпринимательских рисках, рисках мошенничества, то есть, способах их оценки, мерах по их предотвращению.

Системные исследования финансовой грамотности и финансового поведения россиян проводят Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ, также ведущие образовательные и исследовательские институты.

1.2 Основы финансовой грамотности



Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков и установок, необходимых для эффективного управления личными финансами. Она позволяет принимать обоснованные финансовые решения, достигать финансовых целей и

обеспечивать финансовую безопасность. Основы финансовой грамотности включают в себя несколько ключевых аспектов:

Бюджетирование:

- **Учет доходов и расходов:** Это фундаментальный навык финансовой грамотности. Ведение бюджета помогает понять, куда уходят деньги, идентифицировать области потенциальной экономии и контролировать финансовые потоки. Существуют различные методы бюджетирования, включая метод 50/30/20, конвертов и другие.
- **Планирование бюджета:** Составление плана доходов и расходов на определенный период (месяц, год) позволяет определить финансовые цели и разработать стратегию их достижения. Планирование помогает предвидеть возможные финансовые трудности и подготовиться к ним.
- **Финансовые цели:** Определение краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных финансовых целей (например, покупка квартиры, образование детей, пенсионные накопления) является важным шагом в достижении финансовой стабильности.

Сбережения и инвестиции:

- **Важность сбережений:** Формирование "финансовой подушки безопасности" — необходимый элемент финансовой безопасности. Сбережения помогают справляться с непредвиденными расходами и достигать финансовых целей.
- **Инвестирование:** Инвестирование — это способ приумножить свои сбережения, но он связан с определенными рисками. Важно разбираться в различных инвестиционных инструментах (акции, облигации, недвижимость и др.) и выбирать те, которые соответствуют индивидуальному профилю риска и финансовым целям.
- **Диверсификация:** Распределение инвестиций между различными активами для снижения рисков.

Кредиты и долги:

- **Разумное использование кредитов:** Кредиты могут быть полезным инструментом для достижения финансовых целей, но важно использовать их с осторожностью. Необходимо тщательно анализировать условия кредитного договора и оценивать свою способность своевременно выплачивать долг.

- **Управление долгами:** Если у вас есть долги, важно разработать стратегию их погашения и придерживаться её.

Страхование:

- **Защита от рисков:** Страхование — это способ защитить себя и своих близких от финансовых потерь, связанных с непредвиденными обстоятельствами (болезнь, несчастный случай, пожар и др.). Важно понимать различные виды страхования и выбирать те, которые соответствуют индивидуальным потребностям.

Защита прав потребителей финансовых услуг:

- **Знание своих прав:** Потребители финансовых услуг имеют определенные права, которые защищены законом. Важно знать свои права и уметь их защищать в случае необходимости.

Каждый гражданин должен знать не менее важную информацию, связанную с финансами, что:

Деньги – это лишь один из финансовых инструментов. Деньги выступают эквивалентом стоимости всех товаров и услуг на рынке и выполняют определенные функции:



Мера стоимости. Эта функция была присуща деньгам изначально при появлении, то есть с их помощью определялась стоимость любых товаров и услуг.

Средство обращения. Деньги находятся в наиболее свободном обращении, постоянно передаваясь от одних лиц и компаний другим.

Средство платежа. Также одна из самых основных функций – при помощи денег производится оплата товаров и услуг.

Сбережения и накопления. Деньги позволяют создавать определенные запасы. Таким образом, можно сказать, что деньги – это только купюры, имеющиеся в кошельках или на счету кредитной карты.

Финансы – это деньги, которые постоянно находятся в обращении и способны создавать другие деньги.

Учет личных финансов начинается с вопроса: чем я владею? Для этого надо разбираться в следующих понятиях.

Активы – имущество, которое находится в собственности и имеют денежную стоимость (деньги, квартира, машина, драгоценности)

Пассивы – это материальные обязательства, которые необходимо выплатить (налоги, непогашенные кредиты, долги)

Активы – Пассивы = Чистый капитал

Доходы – деньги, которые поступают в личную казну.

Расходы – деньги, которые тратятся на личные потребности.

Бюджет – список запланированных доходов и расходов на определенный период времени.

Вклад – денежные средства, внесенные на банковский счет для хранения и получения процентов

Кредит – денежные средства, предоставленные на определенный срок при условии возврата с процентами.

Личный финансовый план — это инструкция, которая помогает человеку достичь поставленных целей в управлении деньгами. В нём учитываются все денежные потоки, фактические и предполагаемые: увеличение дохода, сбережение, траты и инвестирование средств.

Такой план необходим каждому человеку, вне зависимости от уровня дохода.

Ошибочно считать, что он нужен лишь тем, у кого есть деньги.

Наоборот, деньги появляются у тех, кто научился правильно планировать доходы и расходы.

Основные правила финансовой грамотности.

Вести учет расходов и доходов.



-Чтобы не остаться с пустым кошельком к концу рабочего месяца, надо планировать и учитывать доходы и расходы. То есть вести бюджет.

Исключение спонтанных покупок.

Умение торговаться и пользоваться скидками.

Помнить: Каждый рубль = это усилия и потраченное время.

Ставить перед собой реальные цели.

Решить, каких материальных целей вы хотите достичь в кратковременной и долгосрочной перспективе.

Построение личного финансового плана.

- «Если у вас нет плана богатства, то у вас есть план бедности» - говорят финансисты.
- «Подушка безопасности» или личный фонд.
- Важно откладывать какую-то часть своего дохода каждый месяц. Пусть это будет хотя бы 10%, но станет вашей привычкой. Из этих денег формируется фонд *финансовой безопасности*.

Осуществлять поиск дополнительных доходов.

Стараться иметь несколько источников дохода, так как это позволит диверсифицировать риски.

Заработанный доход	Пассивный доход
Подработка	Арендные платежи
Доход с приусадебного участка	Платежи займа денег под проценты
Доход с подсобного хозяйства	Платежи за вещь на прокат

Вести правильные взаимоотношения с банками.

Необходимо разбираться:

- во Вкладах и управлении рисками по вкладу;
- в Кредитах и выгодных условиях взятия кредита.

Вести инвестирование.

Инвестиции - это средства, которые вкладываются в определенный коммерческий процесс с целью получения дохода.

Венчурные – инвестиции в новые проекты, развивающиеся компании. Этот вид вкладов сопряжен с наибольшим риском.

Реальные — приобретение основного капитала: оборудования, техники, транспорта, необходимого для расширения производства.

Финансовые — косвенное приобретение капитала в виде акций и других ценных бумаг.

1.3 Сущность денег

Деньги это то, что принимают в качестве уплаты за товары, услуги и долги.

Деньги – это средство обмена; люди принимают деньги в обмен на товары и услуги, которые они предоставляют в ожидании, что смогут затем обменять деньги на те товары и услуги, которые они хотят приобрести. Без такого средства обмена люди должны обращаться к бартеру - обмену товаров и услуг на другие товары и услуги - очень неэффективному средству осуществления обмена. При бартере необходимо найти партнёра, у которого есть то, что вам надо, а он должен хотеть то, что вы предлагаете к обмену. На то, чтобы найти необходимого партнера может уйти много времени. Поэтому при натуральном обмене людям приходится тратить много времени на поиск, ведение переговоров и брать на себя другие значительные расходы в торговой деятельности.

Мера стоимости - функция денег, заключающаяся в том, что деньги обеспечивают выражение стоимости товаров как одинаковых величин, качественно равных и количественно сравнимых.

Средство обращения - функция денег, заключающаяся в том, что деньги выполняют роль посредника в обращении товаров.

Средство платежа - функция денег, заключающаяся в том, что деньги используются при продаже товаров в кредит, при уплате налогов, земельной ренты и т.п.

Средство накопления и сбережения - функция денег, заключающаяся в том, что деньги используются для накопления.

Мировые деньги - функция денег, заключающаяся в том, что деньги используются в качестве средства расчетов в международном платежном обороте между странами.

Виды денег. Деньги в своем развитии выступали в 2-х видах: действительные деньги и знаки стоимости (заменители).

Действительные деньги - деньги, номинальная (обозначенная на них) стоимость которых соответствует их реальной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены.

Заменители действительных денег (знаки стоимости) - деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда. К ним относятся: - металлические знаки стоимости (мелкие монеты, изготовленные из меди и алюминия); бумажные знаки стоимости, сделанные, как правило, из бумаги.

Бумажные знаки стоимости: 1. Бумажные деньги (выполняют функции: средство обращения и средство платежа). 2. Кредитные деньги (выполняют функцию платежа). Кредитные деньги прошли следующий путь развития: вексель, банкнота, чек, электронные деньги, кредитные карточки.

В каждой стране есть своя денежная единица (валюта). Российская валюта – это рубль.

Вывод: Деньги – это средство обмена. Чаще всего люди пользуются следующими функциями денег: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство сбережения. Бумажные деньги, которыми мы пользуемся – это бумажные средства стоимости, они являются заменителями действительных денег.



Карманные деньги в разных странах

Ни для кого не секрет, что родителям сегодня приходится выдавать деньги ребенку на карманные расходы. Это требование, которое предъявляет жизнь. Выдавая деньги, родители учат детей умению обращаться с деньгами и

используют карманные деньги как средство обучения, при помощи которых ребенок учится принимать решение о покупке, делать выбор, сберегать какие-то суммы, знать цену деньгам.

Однако, как я выяснила, многих родителей волнует вопрос, сколько выдавать ребенку, чтобы учесть его интересы, но в тоже время не слишком баловать.

Американские психологи считают, что надо привязывать размер карманных расходов к возрасту ребенка, т.е., если 6 лет – 6 долларов в неделю, 10 лет – 10 долларов и т.д.

В Германии размер карманных расходов закреплен законодательно. Ребенок в возрасте до шести лет должен получать 50 центов в неделю, 7-летний ребенок – 1,5 – 2 евро, 10-летний – 10-12 евро, а с 13 лет – уже 20 евро, 15-летний подросток – 25-30 евро в неделю. За невыплату родителям угрожает штраф.

Здравый смысл в определении размера карманных денег еще никому не помешал.

Так, если сегодня мы будем ориентироваться на рекомендации американских специалистов и привязывать сумму, выраженную в нашей национальной валюте, к возрасту ребенка, то здравого смысла здесь будет мало, потому что 8 рублей, которые следовало бы выдать 8-летнему ребенку, конечно, слишком мало, потому что на эти деньги ребенок не сможет себе купить ничего, кроме жевательной резинки, а накапливать неделями на игрушку, самая простая из которых стоит более 100 рублей, ребенок просто не сможет. Поэтому разумным можно считать выдачу, например, 30 рублей в неделю, а если нужно больше – предложить заработать.

Материальное положение родителей многих российских школьников позволяет давать детям карманные деньги. И мне кажется, что это правильно, ведь никто не может научиться читать, не имея букваря или азбуки, так же и с деньгами, как можно научиться их тратить, не имея на руках «живых» денег.

ГЛАВА II. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ.

2.1. Финансовая грамотность обучающихся.

В последнее время все больше внимания уделяется проблеме повышения финансовой грамотности населения. Финансовая грамотность необходима людям в любом возрасте. Пенсионерам она нужна, чтобы умело распорядиться накопленными средствами, не потерять деньги в финансовых пирамидах, научиться



пользоваться теми финансовыми инструментами, которые экономят время и усилия. Людям среднего возраста финансовая грамотность позволит выработать правильные стратегии накопления на старость, даст возможность эффективно распоряжаться имеющимися финансовыми средствами. Молодежь приобретет представление о финансах, заложит навыки планирования бюджета и сбережений, позволит решить проблемы финансирования образования и покупки жилья.

В настоящее время молодежь является наиболее перспективным сегментом пользователей финансовых услуг. В связи с этим был проведен анализ финансовой грамотности обучающихся МБОУ «СОШ № 3 ст. Зеленчукской им. В.В. Бреславцева» Обучающимся было предложено ответить на вопросы анкеты.

Анкетирование включало в себя вопросы по нескольким блокам, по основным областям финансовых знаний:

Блок 1: Общие знания о финансах

- Как Вы считаете, что такое финансовая грамотность?
- Оцените свой уровень финансовой грамотности по шкале от 1 до 5 (1 - очень низкий, 5 - очень высокий).
- Какие источники информации о финансах Вы используете? (Варианты ответа: интернет, телевидение, газеты, книги, консультации специалистов, другое)
- Считаете ли Вы, что школьная программа достаточно полно освещает вопросы финансовой грамотности? (Варианты ответа: да, нет, частично)

• Что, на Ваш взгляд, является наиболее важным аспектом финансовой грамотности? (Варианты ответа: бюджетирование, сбережения, инвестиции, кредиты, страхование, другое)

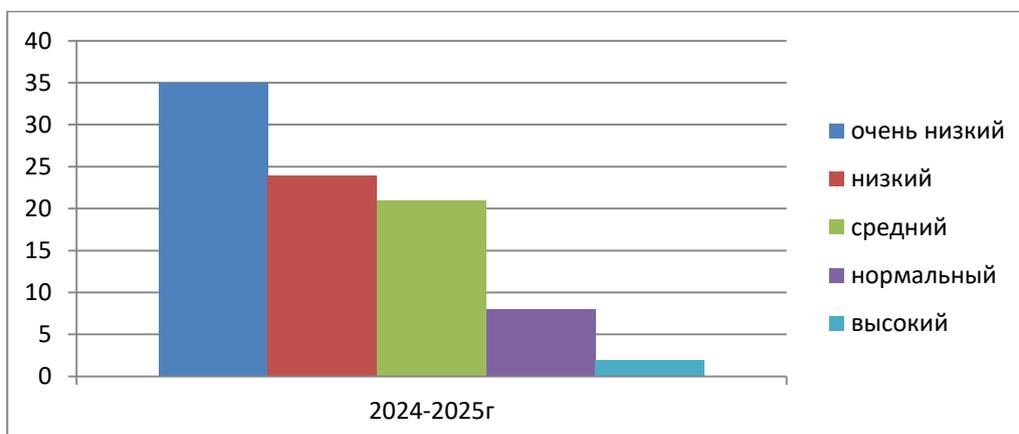
• планирование личного бюджета, сбережения, карманные деньги.

Исследование проводилось с целью выявления как непосредственных финансовых знаний, так и навыков для принятия решений в финансовой сфере, решение финансовых задач.

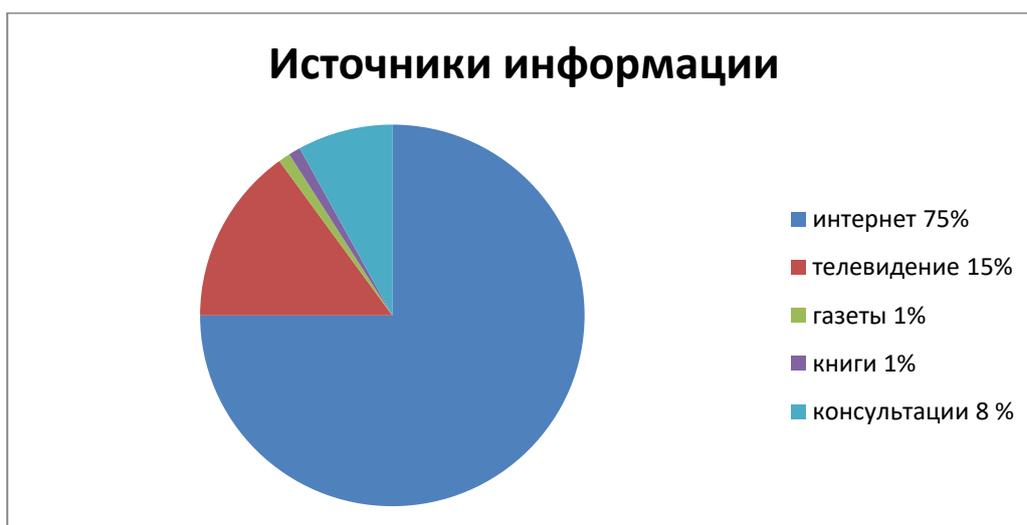
1. навыки финансового анализа

2. варианты действий

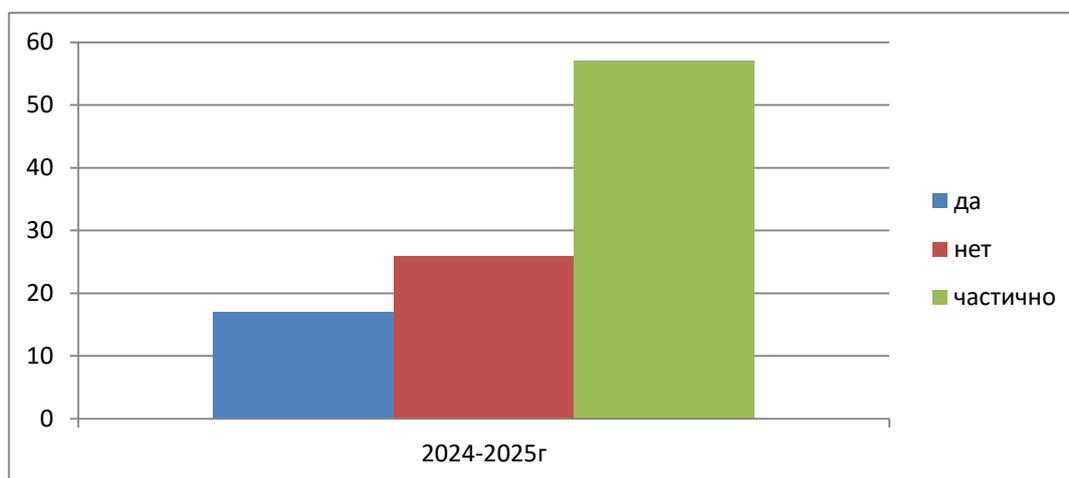
Уровни финансовой грамотности



Источники информации



Освещение школьной программой ФГ



Практически все обучающиеся считают, что понятие «Финансовая грамотность» означает умение эффективно управлять личными финансами и грамотно вести учет своих доходов и расходов. Больше половины опрошенных определили себя как финансово грамотными. На рисунке 1 результаты ответов обучающихся средней школы на вопрос считаете ли «Вы себя финансово-грамотным?»?



При изучении литературы, а именно книги Джейн Перл «Дети и деньги», мы задались целью провести анализ ответов по финансовой грамотности среди обучающихся начальной школы.

Блок 2.

Вопрос № 1. Считаете ли Вы себя финансово грамотными?

Вопрос № 2. Хотели бы Вы быть финансово грамотными?

Вопрос № 3. Для чего Вам необходимо быть финансово-грамотными?

А) Чтобы правильно распоряжаться карманными деньгами.

Б) Чтобы накопить на мечту.

В) Чтобы помогать родителям в планировании бюджета.

Г) Просто интересно

Вопрос № 1.



Вопрос № 2.



Вопрос № 3.



Из результатов анкетирования обучающихся начальной школы, я сделала вывод, что младшим школьникам очень хочется знакомиться с финансовой грамотностью.

Поэтому целью моей практической части стала разработка банка заданий по финансовой грамотности для обучающихся младшей школы.

- На примере сказки «ТЕРЕМОК» Тема: «Прекрасное место для жизни»
- На примере сказка «Муха-Цокотуха» Тема: «Планирование бюджета»
- Ролевая игра Тема: «Семейный бюджет»

Банк мультфильмов для уроков по финансовой грамотности:

«Азбука денег. Уроки тётушки Совы». Помимо финансовых вопросов, мультфильм обращает внимание на то, что нужно для достижения богатства: образование, трудолюбие, смекалка, упорство и взаимодействие с окружающими. Он учит ценить любые профессии и не делать деньги главной жизненной целью. В последней серии делается упор на моральную составляющую богатства, положение в обществе и качества, которые помогут достичь желаемого.

«Смешарики. Азбука финансовой грамотности». Каждый ролик длится три минуты и раскрывает определённую тему: инвестиции, кредиты, планирование бюджета и покупок, сбережения, страхование, финансовые цели и защита прав потребителя. Тема заинтересовала зрителей, поэтому количество эпизодов увеличили до двадцати.

«Трое из Простоквашино». Обсуждение покупки коровы — прекрасный пример рационального подхода к тратам кота Матроскина, в то время как дядя Фёдор и Шарик заботятся лишь о собственном удовольствии.

«Приключения Буратино». Попытка главного героя быстро обогатиться, закопав монеты в поле, — доказательство того, что не стоит гнаться за высокой доходностью с помощью подозрительных схем.

«Алёша Попович и Тугарин Змей». Ситуация с хранением денег у князя и потерей почти всего капитала за услуги учит тщательно выбирать посредников, которые работают с вашими деньгами.

«Незнайка на Луне». Весь сюжет о путешествии милого хулигана рассказывает о типичном капиталистическом обществе. В нём раскрывается понятие частной собственности, принципы работы биржи и нюансы ведения бизнеса.

Заключение.

Недостаток финансовых знаний ведет к тому, что значительная часть населения, независимо от величины доходов, принимает не всегда верное решение в управлении собственными финансами.

Полученные данные позволяют сделать вывод о важности финансового образования среди младших школьников и любых возрастных групп.

Личная значимость данной работы для меня и обучающихся нашей школы в том, что мы пересмотрели свой взгляд на предмет «Финансовая грамотность». Постаралась заинтересовать обучающихся начальных классов предложенной темой. И теперь доходы многих семей пусть пока не значительно, но превышают расходы. Теперь мы накапливаем сбережения, которые можно потратить на свою мечту.

Работа над проектом как видите ведется, и уже есть успехи, на переменах дети делятся тем, доверяют им делать мелкие покупки, рассчитывать сдачу, некоторые уже участвовали в планировании крупных покупок для семьи.

Естественно, для получения полной картины результатов должен пройти не один год работы. Однако уже сейчас ясно, что добиться поставленной цели (то есть, финансовой грамотности обучающихся) можно только в том случае, если вместе со школьниками курс финансовой грамотности будут проходить и родители. Хотя бы только потому, что некоторые темы незнакомы даже взрослым и изучение в **школьной программе финансовой грамотности** позволит родителям восполнить пробелы в своих знаниях.

Мы с вами знаем, что родительская помощь неоценима в решении таких вопросов: как потратить карманные деньги, как скопить на желанный подарок, где приобрести качественную и недорогую вещь, как получить денежное вознаграждение за знания или поощрение за инициативу в помощи по разным

делам. Кроме того, совместное образование учителей, обучающихся и родителей поможет существенно уменьшить напряжение в потребительской сфере.

В заключение проведенного исследования, посвященного финансовой грамотности школьников и проблеме нехватки денег, можно констатировать, что понимание основ финансовой грамотности играет важную роль в формировании ответственного отношения к личным финансам уже с юного возраста.

Исследование подтвердило гипотезу о том, что существует прямая связь между уровнем финансовой грамотности и умением рационально распоряжаться деньгами / школьники, которые ведут учет своих доходов и расходов, реже сталкиваются с проблемой нехватки денег.

На основании полученных результатов можно сформулировать следующие рекомендации: необходимо увеличить количество часов, посвященных финансовой грамотности в школьной программе; разработать интерактивные методические материалы для обучения школьников основам финансовой грамотности; проводить внеклассные мероприятия, направленные на формирование практических навыков управления личными финансами; привлекать специалистов в области финансов для проведения лекций и семинаров для школьников.

Внедрение данных рекомендаций позволит повысить уровень финансовой грамотности школьников, сформировать у них ответственное отношение к деньгам и научить эффективно управлять своими финансами, что в дальнейшем поможет им избежать многих финансовых проблем и достигать поставленных финансовых целей. Дальнейшие исследования в этой области могут быть направлены на изучение эффективности различных методик преподавания финансовой грамотности, анализ влияния семейного бюджета на формирование финансовых привычек у детей, разработку мобильных приложений для обучения финансовой грамотности.

Вывод: Почему денег всегда не хватает?

А) не хватает финансовой грамотности



- Б) просто их мало
- В) другой вариант

Литература.

1. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности: учеб. Пособие для общеобразоват. организаций/ В.В. Чумаченко, А. П. Горяев. – 2-е изд. М.: Просвещение
2. Самый богатый человек в Вавилоне / Дж. Клейсон ; пер. с англ. С.Э. Борича. – Минск : Попурри, 2021. – 160с.
3. Огороков В.М., Паничкина Е.С., Немченкова Л.П. Финансовая грамотность населения. Учебно – методическое пособие. Курск. Издательство: Курская региональная организация Общероссийской общественной организации – Общество «Знание» России
4. В.Аведин. Азбука финансовой грамотности. Электронное издание

Интернет-ресурсы

Все о финансах. Просто и доступно [Электронный ресурс]: сайт]- Режим доступа:

<http://www.fingramota.org>

Город финансов (в мультиках) [Электронный ресурс]:сайт]- Режим доступа:

<http://www.gorodfinansov.ru/>

Инвестор.ру [Электронный ресурс]: сайт- Режим доступа:

<http://www.investor.ru/main>

Кардашов, В. Повышение финансовой грамотности младших школьников

[Электронный ресурс] / В.Кардашов.- Режим доступа:

<http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf>

Мой инвестиционный план [Электронный ресурс]: сайт- Режим доступа:

<http://www.myinvestplan.ru/about/http://mydolg.ru/>

Финансовая грамота [Электронный ресурс] - Режим доступа:

<http://www.fgramota.org/>

Школа личных финансов для родителей [Электронный ресурс]: - Режим доступа:

<http://www.familyfinance.ru/>

Урок 1. Тема: «Прекрасное место для жизни»

Цель: дать представление обучающимся понятия «семья», как члены семьи живут и работают вместе.

Задачи:

1. Познакомить обучающихся с правилами ведения домашнего хозяйства
2. Развивать целостность взглядов на семью
3. Воспитывать организованность, бережливость, чувство взаимопонимания, взаимоуважения в семье.

Только работая вместе, мы сможем сделать наш ТЕРЕМОК – чудесным местом для жизни!



Распредели обязанности среди зверей.

Вывод: Благополучие семьи зависит от всех его членов, которые живут и работают вместе.

Приложение 2.

Урок № 2. Тема: «Планирование бюджета»

Цель: создать условия для выявления детьми способов экономии денег

Задачи:

1. Учить определять пути лишних расходов
2. Формировать осознанное отношение к ценности вещей
3. Выявлять способы разумной траты денег



Постановка проблемы:
«Как разумно потратить деньги?»»



Помогите Мухе Цокотухе сделать покупки для чаепития с учетом экономии денежных средств



Помни!
Копейка рубль
бережёт!



Приложение 3.

Урок 3. Тема: «Семейный бюджет»

Ролевая игра .

Цель: познакомить со структурой семейного бюджета, с принципами формирования доходной и расходной части бюджета

Задачи:

1. Формирование умений рассчитывать баланс семейного бюджета
2. Формирование умения коллективно обсуждать рациональность затрат и принимать разумное решение
3. Воспитание экономности, бережливости, предприимчивости, ответственности к рациональному использованию доходов семьи.

РАСХОД

ДОХОД



**Семейный бюджет это доходы и расходы
семьи на определённый промежуток
времени**

