Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение

Штейнгардтовская основная общеобразовательная школа

Пролетарского района Ростовской области

**Итоговый индивидуальный проект**

Для чего нужна финансовая грамотность

Выполнил:

ученица 9 класса

Чекулаева Карина Андреевна

Руководитель проекта:

Черкасова Сания Курбановна

учитель истории и обществознания

х. Татнинов

2022 г

**Оглавление**

1.Введение ……………………………………………………………………..3

2.Теоретическая часть.

2.1. Что такое финансовая грамотность…...............………..…….…3-4

* 1. Для чего нужна финансовая грамотность ………..…………….4-5
  2. Основы финансовой грамотности………………….……………5-6

1. Практическая часть
   1. Опрос «Финансовая грамотность» (часть 1) .……..……………6-8
   2. Опрос «Финансовая грамотность»(часть 2)..….……..…………8-10
2. Заключение …………………………………………………….………..10
3. Список литературы ……………………………………………..……….10

Приложения ………………………………………………………………......11-15

*«Если хочешь быть богатым,*

*нужно быть финансово грамотным»*

*Роберт Кийосаки*

1. **Введение**

Многие постоянно задаются вопросом «Почему денег всегда не хватает?». Люди стараются больше работать, прикладывают все усилия для увеличения своего дохода, но снова и снова обнаруживают одну и туже историю: денег опять не хватает. Многие просто не знают, куда утекают их денежки, потому что не умеют планировать и контролировать свои расходы.

Рано или поздно любой человек, которому не все равно, что происходит с его деньгамисейчас, и что будет происходить с ними в ближайшем и далеком будущем, задается тривиальным вопросом – как мне правильно обращаться с моими финансами? Человек задумывается над тем, как повысить финансовую грамотность.

**Цель исследования:** изучение уровня финансовой грамотности обучающихся школы и населения х. Татнинов.

Исходя из этой цели, мною были поставлены следующие **задачи**:

1. Изучить понятие финансовой грамотности;
2. Познакомиться с основами финансовой грамотности;
3. Провести анкетирование и опрос обучающихся 6-9 классов;
4. Провести опрос населения х. Татнинов;
5. Проанализировать полученные результаты и обобщить их;
6. Сформировать основные правила финансовой грамотности.

**Объектом исследования** являются обучающиеся 7-9 классов и их родители.

**Предмет исследования:** уровень финансовой грамотности.

**Актуальность темы.**

В последнее десятилетие в нашей стране проблеме повышения финансовой грамотности населения уделяется большое внимание, так как это способствует развитию экономики, возрастанию уровня жизни граждан и повышению общественного благосостояния. В «Национальной программе повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации» отмечается, что существенно усложнившаяся в последнее время финансовая система, и появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг сегодня ставят перед людьми непростые задачи, к решению которых они зачастую оказываются неподготовленными.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, расширяет возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги.

1. **Теоретическая часть**
   1. ***Что такое финансовая грамотность.***

Понятие «финансовая грамотность» выходит за пределы политических, географических и социально – экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии. Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла. Финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально – экономическим статусом человека.

Финансовая грамотность должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания. Финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально -экономическим статусом человека.

Рассмотрим несколько существующих определений:

1) *Финансовую грамотность* можно определить как способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

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

3) *Финансовая грамотность* - сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспечения жизни в зрелом возрасте.

4) *Финансовая грамотность* - совокупность знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых финансовых инструментах, продуктах и услугах, умение их использовать с полным осознанием последствий своих действий и готовностью принять на себя ответственность за принимаемые решения.

* 1. ***Для чего нужна финансовая грамотность.***

В современном мире, очень быстрыми темпами развивается финансовый рынок.  Очень актуальными являются вопросы о финансовой грамотности населения. Так как незнание основным населением базовых принципов функционирования рыночной экономики являются предпосылкой большинства экономических и социальных проблем, как всего  обществa, так и отдельных граждан.

Знание финансовой грамотности и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами, то есть вести учет доходов и расходов, избегать задолженностей, планировать личный бюджет, создавать сбережения, а так же ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами.

Следует отметить, что экономическое развитие страны во многом зависит от общего уровня финансовой грамотности населения. Низкий уровень финансовых знаний приводит к отрицательным последствиям не только для не грамотных в сфере финансов людей, но и для государства в целом, поскольку в экономических процессах все взаимосвязано. Социальная и экономическая стабильность в стране во многом зависит от достаточно высокого уровня финансовой грамотности её жителей, поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения, должно быть важным направлением государственной политики.

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.

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. Особую важность финансовая грамотность приобретает в условиях экономической нестабильности, когда необходимо быстро принимать рациональные, взвешенные финансовые решения.

Большинство людей не считают финансовую грамотность важной. У школьников отсутствие включенности в финансовую сферу жизни выражается всего лишь в небрежном отношении к вещам. У взрослых последствия экономической безграмотности более серьезны: безответственное отношение к кредитам, участие в финансовых пирамидах, неумение планировать бюджет. Вот почему в школах внедряется предмет, изучающий эти вопросы. Ведь именно основы финансовой грамотности во многом помогают человеку стать успешным.

* 1. ***Основы финансовой грамотности***

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

Финансовая грамотность - это способность человека управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств *(жить по средствам)* и грамотно их приумножать. Другими словами – это знание, позволяющее достичь финансового благополучия и оставаться на этом уровне всю свою жизнь.

В основе финансовой грамотности лежит ряд положений, без которых невозможно обойтись:.

*Планирование и учёт финансовых потоков*

Огромное значение для финансовой грамотности людей имеет ежедневный учёт финансовых потоков. Сегодня грамотное планирование доходов и расходов существенно упростилось благодаря разработке различных программ, как для компьютера, так и для смартфона.

*Использование дополнительных источников дохода*

Обратите внимание, торговать напрямую валютой, акциями можно на бирже. Главное - выбрать надежного брокера. Одной из лучших является эта брокерская компания. Важно понимать: защитить семейный бюджет от форс-мажора помогает только диверсификация способов получения дохода. Иными словами, при наличии нескольких источников поступлений даже при утрате одного из них можно обеспечить себе нормальное существование.

*Правильное отношение к финансам*

Огромное значение имеет правильное отношение к денежным средствам. Придётся изменить подход к финансам с потребительского на управленческое. Это означает, что необходимо отказаться от принципа *«что заработал, то и потратил»*. Важно отказаться от использования понятия личных денег, заменив его личными финансами.

*Взаимодействие с финансовыми организациями*

Добиться успеха и богатства практически невозможно без сотрудничества с банками, страховщиками, брокерами и прочими компаниями, которые являются частью инфраструктуры финансового рынка. Важно научиться применять предлагаемые ими инструменты, чтобы управлять финансами и накоплениями, а также приумножать капитал. Постепенно количество людей, которые понимают значение финансовых организаций, растёт.

*Грамотное инвестирование капитала*

Любой человек вне зависимости от рода деятельности должен понимать: деньги могут приносить доход. Их можно не только тратить, но и заставить работать. Это может приносить неплохой пассивный доход.

1. **Практическая часть**

***3.1. Финансовая грамотность (часть1)***

Важно помнить, что сегодняшние дети - это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Вот почему обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте. Для того чтобы определить, знают ли современные ученики финансовую грамотность мною было проведено анкетирование среди обучающихся 6-9 классов нашей школы. В анкетировании приняли участие 11 человек.

**Вывод:** Больше половины опрошенных определили себя как финансово грамотными. Из диаграмм видно, что наибольшее число опрошенных обучающихся считают, что у них достаточные знания и навыки по финансовой грамотности. Но считают, что изучение основ финансовой грамотности необходимо уже в школе в рамках отдельного предмета «Финансовая грамотность», либо в рамках курса «Экономика».

Большинство обучающиеся  считают, что понятие «Финансовая грамотность» означает умение эффективно управлять личными финансами и грамотно вести учет своих доходов и расходов. А также немаловажным фактором являются банковские услуги. Некоторые обучающиеся имели затруднения при ответе на заданные вопросы. Это говорит о том, что у них отсутствует понимание финансовой грамотности, как условия повышения их дальнейшего благосостояния.

* 1. ***Опрос «Финансовая грамотность» (часть 2)***

Я провела свое исследование с целью выяснения уровня финансовой грамотности взрослого населения хутора Татнинов. В опросе приняло участие 10 человек в возрасте от 23 до 55 лет. (Приложение 2)

**Вывод**: в ходе исследования я на вопрос «Сталкивались ли вы с финансовыми трудностями?» одинаковое количество опрошенных ответили «Сталкиваюсь редко» и «Сталкиваюсь часто». Из них 60% основной причиной финансовых затруднений считают высокие цены на продукты и бензин. 10% платят кредит, и 30% причиной считают малый доход. А на вопрос «Какая основная задача человека в вопросе личных финансов?» 40 % затруднились ответить. Данные исследования показали, насколько важно понимание необходимости ответственного управления собственными финансовыми ресурсами. Избежать (либо сократить) финансовые трудности можно благодаря правильному планированию личного или семейного бюджета. Из последней диаграммы мы видим, что 60% опрошенных иногда анализируют свое финансовое состояние, причем устно. И только 10% каждый день, регулярно фиксируют свое финансовое состояние. А умелое управление денежными ресурсами лежит в основе финансовой грамотности.

1. **Заключение**

Финансовое просвещение - актуальная задача современного общества. Незнание основ финансовых знаний делает человека уязвимым в сфере финансовой безопасности. Финансовая грамотность - необходимое условие социализации личности. Именно в школьном возрасте закладываются основы социально активной личности, проявляющей интерес к социуму, финансовым отношениям, самостоятельности, уважения к себе, окружающим товарищам, своим родителям и другие ценные качества. Прежде всего, это инструмент повышения собственного благосостояния. Чем больше вы знаете, тем больше количество методов вы можете использовать. Если вы хотите улучшить свою жизнь, зарабатывать больше, то стоит начать с базы – с повышения финансовой грамотности. Полученные данные в результате опроса населения и анкетирования обучающихся нашей школы позволяют сделать вывод о важности финансового образования среди всех возрастных групп.

В 2011 г. Министерство финансов Российской Федерации при поддержке Всемирного банка запустило проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В нашей школе, как и во многих школах России введен курс «Основы финансовой грамотности» для учащихся 9-го класса. Хороший уровень финансовой грамотности полезен каждому человеку. Выигрышем будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

1. **Список литературы.**
   * 1. Королева А.А. Основы финансовой грамотности: учеб. Пособие для учителей. Белстан, Минск,2021
     2. В.Аведин. Азбука финансовой грамотности. Электронное издание, 2005
     3. Горяев А. Чумаченко В.В. Финансовая грамота. Спецпроект Российской экономической школы. Москва, 2009

**Интернет-ресурсы**

[http://www.fingramota .org](http://www.fingramota.org/)

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

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

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

[http://www.dni-fg.ru/](%20http://www.dni-fg.ru/)

<https://odiplom.ru/lab/concept_fingramoty.html>

Приложение 1

**Анкетирование «Финансовая грамотность» (часть1)**

**Вопрос № 1**  
Как Вы считаете, что означает понятие "финансовая грамотность"? (Можно выбрать несколько ответов)

 умение эффективно управлять личными финансами;  
 умение грамотно вести учет своих доходов и расходов;  
 иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;  
 умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг;  
 умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения;  
 это фиктивное понятие, не имеющее отношение к реальной жизни;  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 2**  
Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком? Дайте оценку своим знаниям и навыкам.

 знаний и навыков нет;  
 очень плохие знания и навыки;  
 плохие знания и навыки;  
 достаточные знания и навыки;  
 хорошие знания и навыки;  
 очень хорошие знания и навыки;  
 отличные знания и навыки;  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 3**  
Какие источники получения информации по вопросам финансовой грамотности Вы хотели бы иметь? (Можно выбрать несколько ответов)

 специальные социальные учреждения для получения консультаций у специалистов;  
 обучающие программы по телевидению;  
 обучающие вебинары и курсы в интернете;  
 специальные печатные издания;  
 возможность прохождения специальных курсов по месту работы или учебы;  
 возможность прохождения специальных курсов по месту жительства;  
 ничего из выше перечисленного мне не нужно;  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 4**  
Нуждаетесь ли Вы в повышении своей финансовой грамотности?

 да, это сейчас важнейший вопрос для меня;  
 да, сильно нуждаюсь;  
 скорее да;  
 скорее нет;  
 нет, не нуждаюсь;  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 5**  
Как Вы считаете, необходимо ли изучение основ финансовой грамотности в школе?

 да, это крайне важно и необходимо сейчас;  
 да, необходимо;  
 скорее да;  
 скорее нет;  
 нет, в этом нет необходимости;  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 6**  
В какой форме необходимо изучение финансовой грамотности в школе?

 факультативные занятия;  
 элективные курсы;  
 отдельный предмет «Основы финансовой грамотности»;  
 в рамках курса «Экономика»;  
 специальные образовательные программы, проводимые участниками финансовых рынков (пенсионные фонды, инвестиционные фонды, страховые компании, банки и т.п.);  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 7**  
Как часто Вы интересуетесь вопросами финансовой ситуации в стране и мире?

 постоянно интересуюсь этими вопросами;  
 довольно часто, держу этот вопрос под контролем;  
 иногда, эпизодически интересуюсь;  
 довольно редко обращаю на это внимание;  
 не интересуюсь, в этом нет необходимости;  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 8**

Какими информационными источниками Вы пользуетесь для получения сведений по вопросам финансовой грамотности? Пронумеруйте их в порядке значимости для Вас (1 – самое значимое; 2 – на втором месте и т.д.)

 массовые периодические издания (газеты, журналы);  
 телевидение;  
 интернет, социальные сети;  
 специализированные периодические издания о мире финансов;  
 специальную литературу о финансах;  
 советы друзей и знакомых;  
 не пользуюсь ничем из выше перечисленного.

**Вопрос № 9**  
Какие вопросы Вас больше всего интересуют в плане повышения уровня своей финансовой грамотности? (Можно выбрать несколько ответов)

 банковские услуги (кредиты, депозиты);  
 планирование личного бюджета;  
 функционирование пенсионной системы, пенсионные фонды;  
 налогообложение физических лиц;  
 функционирование страховой системы, страховые полисы;  
 фондовые рынки (акции, облигации, ПИФы и т.п.);  
 ничего из выше перечисленного меня не интересует;  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 10**  
Как Вы считаете, насколько важно для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать свой бюджет?

 да, это крайне важно и необходимо сейчас;  
 да, необходимо;  
 скорее да;  
 скорее нет;  
 нет, в этом нет необходимости;  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 11**  
Ведете ли Вы учет своих личных денежных средств?

 да, постоянно веду учет и фиксирую все поступления и расходы;  
 веду учет приблизительно, знаю в целом, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;  
 не веду учет, не знаю, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;  
 не веду учет, т.к. у меня нет своих личных финансовых средств;  
 не веду учет, считаю это нецелесообразно  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 12**  
Осознаете ли Вы, что Вы на самом деле думаете о деньгах, и какие чувства они у Вас вызывают?

 да, полностью осознаю свои мысли и чувства по отношению к деньгам;  
 осознаю в некоторой степени, не часто думаю об этом;  
 нет, никогда об этом не задумывался;  
 затрудняюсь ответить.

**Вопрос № 13**  
Считаете ли Вы, что деньги для Вас важны?

 да, деньги важнее всего;  
 деньги очень важны;  
 деньги важны;  
 деньги не слишком важны для меня;  
 нет, деньги не важны для меня;  
 затрудняюсь ответить.

Приложение 2

**Опрос «Финансовая грамотность» (часть2)**

**1. Сталкиваетесь ли вы с финансовыми затруднениями?**

|  |  |
| --- | --- |
| *Варианты ответа* | *Ответ (выбрать)* |
| Постоянно имею финансовые затруднения |  |
| Сталкиваюсь часто |  |
| Сталкиваюсь редко |  |
| Я не имею финансовых затруднений |  |

**2. С чем вы связываете причины ваших финансовых затруднений?**

|  |  |
| --- | --- |
| *Варианты ответа* | *Ответ (выбрать)* |
| Малый доход |  |
| Высокие цены на продукты питания, бензин |  |
| Не умею экономить |  |
| Плачу кредит с высокой процентной ставкой |  |

**3. Какая основная задача человека в**[**вопросе**](https://school-science.ru/3/14/32546)**личных финансов?**

|  |  |
| --- | --- |
| *Варианты ответа* | *Ответ (выбрать)* |
| Максимально широко использовать потребительские кредиты |  |
| Сводить [доходы](https://school-science.ru/3/14/32546) с расходами |  |
| Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту |  |
| Постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал |  |
| Всё перечисленное |  |
| Затрудняюсь ответить |  |

**4**. **Анализируете ли вы свое финансовое состояние?**

|  |  |
| --- | --- |
| *Варианты ответа* | *Ответ (выбрать)* |
| Иногда анализирую устно |  |
| Каждый месяц, когда соотношу свои  [доходы](https://vsetreningi.ru/articles/anketa_vashe_finansovoe_sostoyanie/) и расходы |  |
| Каждый день, регулярно фиксирую свои доходы и  расходы |  |