

Проект:
Финансы в массы

Выполнили:

Ученики 11а класса

МБОУ СОШ №11 г. Пензы:

Костригин Артём

Шурыгин Даниил

Проскорякова Алиса

Жуков Алексей

Научный руководитель:

Учитель истории и обществознания

Берлизов Алексей Сергеевич

г. Пенза
2021г.

Оглавление

Введение

1. Основы финансовой грамотности
2. Этапы работы над проектом
3. Бюджет проекта
4. Заключение
5. Список литературы
6. Приложения

Введение

Умение много зарабатывать вовсе не означает безбедную жизнь. Если человек зарабатывает деньги только при помощи определенных умений (музыкальное, медицинское образование), то этого недостаточно.

Из-за невежества в сфере экономики и денег люди часто не в состоянии обеспечить себе достойную жизнь даже при хорошей зарплате. К тому же нашей финансовой безграмотностью часто пользуются другие люди, что приводит к печальным последствиям. Именно по этим двум причинам стоит изучать основы финансовой грамотности.

В ходе анкетирования мы задали вопрос: «Вы бы хотели научиться рационально управлять своими финансами?». Только 6% опрошенных не видят в этом смысла. Остальные готовы или хотят попробовать, что подтверждает нашу гипотезу о необходимости создания поля для развития этих качеств.

Умение управлять заработанными деньгами требует совершенно новых навыков и знаний - и именно оно способно привести вас к финансовой независимости.

Мы понимаем, что обозначенная проблема решается с помощью системного подхода и считаем, что наш проект может быть лишь одним из способов повышения заинтересованности в сфере финансов.

Цель проекта: повышение уровня финансовой грамотности школьников младшего и среднего звена.

Задачи:

- 1) Изучить теоретический материал по финансовой грамотности
- 2) Провести анкетирование учащихся 5-6 классов
- 3) Создать игру
- 4) Апробировать макет игры
- 5) Провести анкетирование контрольной группы с целью выявления эффективности предложенного продукта
- 6) Поиск партнеров

Актуальность: в современном мире школьники должны обладать знаниями в области финансовой грамотности.

Практическая значимость: играя, школьники получают знания в области финансовой грамотности, к тому же изучают инфраструктуру Пензы.

Исследуя статистику, мы выяснили, что финансы играют огромную роль в жизни каждого. В 2019 г. в 42 регионах Российской Федерации прошел Всероссийский экзамен по финансовой грамотности. Только 33% опрошенных справились с базовым тестом по финансовой арифметике, 49% россиян предпочитают хранить сбережения дома, 62% находят финансовые услуги сложными и непонятными. У владельцев кредитных карт наблюдается низкий уровень осведомленности о рисках, связанных с данным кредитным продуктом, более 60% россиян не готовы нести ответственность за свои финансовые решения. Такие же тенденции наблюдаются и среди молодежи. Поэтому наш проект направлен на улучшение знаний, учащихся об правильном управлении личными финансами и подготовку необходимых рекомендаций по этому вопросу.

Финансово грамотный человек XXI века – это ответственный, экономный, рациональный человек, способный понимать ключевые финансовые понятия и использовать информацию о них для принятия целесообразных решений, способствующих собственной экономической безопасности и благосостоянию. Однако, в наше информационное столетие, похвастаться таким престижным статусом, равно как и умелым учётом своих доходов, рациональным выбором финансовых услуг, умением ориентироваться в мире финансов, распределять денежные средства, к сожалению, может далеко не каждый. А ведь управление своими деньгами — это один из самых важных навыков, которые можно в себе развить.

Экономисты прогнозируют, что в ближайшие годы будет расти потребность в повышении уровня финансового образования населения России. В то же время значительная часть населения России не имеет даже минимального финансового образования, равно как и желания его получить, всё это порождает мифы в финансовых вопросах. Результат этого - ограничение возможности граждан принимать эффективные и ответственные решения для обеспечения своего финансового благополучия.

Следовательно, можно с уверенностью утверждать, что знание основ экономики способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей. Именно поэтому, повышение финансовой грамотности касается каждого лично! Мы призываем всех граждан нашей страны уделить некоторое время на повышение своей финансовой грамотности, что называется начать с себя, ведь именно с помощью создания качественного личного финансового плана, проекта (к примеру, «Управление личными финансами»), учёта правильных методов управления, можно сэкономить и заработать денег, воплотить грамотное управление своими финансами в реальность.

Основы финансовой грамотности

Финансовая грамотность – это необходимые знания, которые помогают планировать семейный бюджет, сохранять денежные средства в условиях нестабильности в экономике и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни для себя и своих близких.

Проблемы, с которыми может столкнуться финансово безграмотный человек:

1. Участие в сомнительных денежных операциях, которые приводят к потере вложенных средств (например, пирамиды).
2. Необдуманное залезание в долги путем взятия кредитов по завышенным ставкам.
3. Инвестирование, которое не защищает сбережения даже от инфляции, в т. ч. и пенсионные накопления.
4. Непонимание действия большинства рыночных инструментов, грамотное использование которых может привести к улучшению благосостояния.
5. Необеспеченная старость на нищенское пособие от государства.

Знание законов управления личными финансами позволит вам регулярно сберегать некоторую сумму денег. Это важно для достижения финансовой цели. Но если вы бесцельно прожигаете свою жизнь, у вас нет финансовой цели и даже нет мечты, то финансовая грамотность вам не помощник. Нельзя пройти свой путь до цели, если не знаешь свою цель.

Финансово грамотного человека сложно обмануть финансовым мошенником. А еще вам сложно будет потерять свои деньги. Управление личными финансами включают в себя знания по финансовым рискам и правила сохранности сбережений. Но если вы мало зарабатываете, у вас нет сбережений, вы не собираетесь совершать крупные финансовые операции — тема финансовых мошенников для вас неактуальна. А значит, и финансовая грамотность не нужна.

Финансовая грамотность поможет вам сколотить капитал. Конечно, сами по себе знания вам не дадут денег. Хотя на этом тоже можно зарабатывать. Но управление личными финансами позволит вам распоряжаться деньгами так, что ваши накопления будут только расти. Даже при ваших текущих доходах. Но если вы не верите этому или вам не нужен капитал, то вам и учиться финансам незачем. Хотя это довольно странно — жить при капитализме и не иметь собственный капитал. А тем более — не стремиться его построить.

Финансовая грамотность поможет вам увеличить доходы. Когда вы узнаете основы финансовой грамотности, вы поймете, где вы, именно вы, сможете заработать дополнительный доход. Управление личными финансами подразумевает поиск и умение получения дополнительного заработка. Но если вы не хотите увеличивать доходы, то вам и учиться этому не нужно. Оставайтесь там, где вы сейчас находитесь.

Но если вы понимаете, что жизнь похожа на движущийся вниз эскалатор, а вам надо вверх — вам следует идти вверх, чтобы хотя бы оставаться на месте. А лучше бежать, чтобы

продвигаться по жизни к лучшему будущему. Иначе эскалатор жизни неуклонно будет опускать вас.

Вот и получается, что финансовая грамотность нужна не всем. Если вы живёте от зарплаты до зарплаты, ничего не накапливаете и ни о чем не мечтаете, и вас такое положение дел устраивает, то обучаться управлять своими финансами вам вредно. Это тяжело — осознавать собственное финансовое безрассудство. Уж лучше жить в неведении.

Стоит отметить, что от общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения – важное направление государственной политики во многих развитых странах, например в США, Великобритании и Австралии. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

В России финансовая грамотность находится на низком уровне. Лишь небольшая часть граждан ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами. По данным Всемирного банка за 2008 год и последующего мониторинга Национального агентства финансовых исследований, 49% россиян хранят сбережения дома, а 62% предпочитают не использовать какие-либо финансовые услуги, считая их сложными и непонятными. О системе страхования вкладов осведомлено 45% взрослого населения России, причем половина из этого количества только слышала данное название, но не могут объяснить его. Лишь 25% россиян пользуются банковскими картами. При этом у держателей кредитных карт наблюдается низкий уровень знаний о рисках, связанных с этим продуктом. Только 11% россиян имеют стратегию накоплений на период пенсионного возраста (для сравнения: 63% – в Великобритании). Большинство наших сограждан принимают решения об управлении своими финансами не на основе анализа полученной информации, а по рекомендациям знакомых или заинтересованных сотрудников финансовых учреждений. Также следует отметить, что в России низкая информированность населения о том, какие права имеет потребитель финансовых услуг и как их защищать в случае нарушений. К примеру, свыше 60% семей не знают об обязанности банков раскрывать информацию об эффективной процентной ставке по кредиту, лишь 11% осведомлены об отсутствии государственной защиты в случае потери личных средств в инвестиционных фондах. Порядка 28% населения не признает личной ответственности за свои финансовые решения, считая, что государство все должно возмещать.

Такая статистика показывает, что заниматься повышением финансовой грамотности населения необходимо на государственном уровне.

Впервые эту проблему в России стали обсуждать в 2006 году на встрече в Санкт-Петербурге министров финансов G8, после чего меры по формированию финансовой грамотности в стране нашли отражение в целом ряде документов президента и правительства РФ.

Например, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года повышение финансовой грамотности обозначено в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. В Стратегии развития финансового рынка РФ на период до 2020 года оно рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в России.

Министерство финансов РФ совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка ведет разработку программы повышения финансовой грамотности населения. Программа рассчитана на пять лет и на первом этапе будет реализовываться в нескольких российских регионах. Она будет включать в себя подготовку конкретных учебных программ и продуктов, совершенствование законодательства в сфере финансовых услуг и прав потребителей. Также данный проект должен по возможности объединить, обеспечить координацию уже реализуемых и готовящихся к запуску на разных уровнях программ и инициатив в сфере финансовой грамотности. Общий объем затрат составляет 110 млн долларов. Основная часть (80%) будет финансироваться из федерального бюджета, оставшаяся – за счет средств Всемирного банка.

На сегодняшний день по-прежнему большинство россиян получают теоретические знания в области финансов самостоятельно, посредством специализированных интернет-сайтов, телепередач, литературы, новостей, посещая курсы и тренинги, а опыт приобретают на собственных ошибках.

Для выявления текущего уровня знаний по финансовой грамотности нами было проведено анкетирование среди учащихся нашей школы, результаты которого представлены в Приложении 1. Для того чтобы выявить насколько результативен наш проект, мы проведем повторное анкетирование в конце 2021-2022 учебного года.

Этапы работы над проектом

План реализации проекта

Мероприятия	Сроки	Ответственные	Количественный и качественный результаты
Создание игры	Январь-март 2021г.	Шурыгин Даниил, Жуков Алексей	Игра «Пензенский синдикат»
Апробация игры	Апрель-май 2021г.	Костригин Артем, Проскорякова Алиса	Обратная связь от учеников, заказы от детей
Распространение игры	Сентябрь 2021г-апрель 2022г.	Шурыгин Даниил, Жуков Алексей, Костригин Артем, Проскорякова Алиса	Продажа 4х экземпляров, выстраивание отношений с партнёрами
Создание школы финансовой грамотности	Октябрь 2021г.-февраль 2022г.	Костригин Артем, Проскорякова Алиса	Создание курсов по финансовой грамотности
Конкурс видеороликов	Январь 2022г.	Шурыгин Даниил, Жуков Алексей	Увеличение интереса школьников к финансовой грамотности
Итоговое анкетирование	Май 2022г.	Костригин Артем, Проскорякова Алиса	Увеличение знаний детей по финансовой грамотности

1.Создание игры

Эта игра позволяет получить необходимые в жизни навыки и знания. В ней максимально подробно раскрыты темы купли-продажи, обмена, а также крайне необходимые темы уплаты налогов и кредитования.

Договор купли продажи — это договор, по которому одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму.

Налог – это обязательная, безвозмездная выплата, взимаемая с граждан и организаций в пользу государства с целью обеспечения его деятельности.

Кредит — экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем.

Этим темам в школьной программе отведено незначительное количество времени несмотря на то, что в жизни они крайне необходимы. Наша игра знакомит с этими понятиями и помогает в них разобраться

Почему, как средство обучения, мы использовали формат игры?

Игровое обучение — это форма учебного процесса в условных ситуациях, направленная на воссоздание и усвоение общественного опыта во всех его проявлениях: знаниях, навыках, умениях, эмоционально-оценочной деятельности.

Целям нашего проекта больше всего удовлетворяла именно игровая форма. Кроме того, она позволила нам раскрыть и потренировать свои творческие навыки.

«Монополия» — экономическая и стратегическая настольная игра для двух и более человек. Получила большую популярность в XX веке во многих странах мира, включая СССР; в последнем была также известна под названиями «Менеджер», «Империя», «Бизнесмен».

Мы хотели передать знания через игру, поэтому взяли за основу самую известную. Так же, благодаря известности этой игры, особых трудностей у игроков не возникнет.

Наша игра уникальна, так как полностью построена на нашей пензенской инфраструктуре. Дизайн игрового поля, карточки, деньги всё является нашей разработкой. Она является как отличным пособием, так и замечательным сувениром или подарком, как для взрослых, так и для детей.

2. Апробация игры.

На данном этапе мы занялись знакомством детей с нашей игрой. Для начала в рамках факультатива «Школа финансовой грамотности» учащиеся 5х классов познакомились с нашей игрой. После этого в школе был проведен турнир по данной игре среди 5-6х классов. Ребята принимали активное участие, познакомились с игрой и многие даже хотели приобрести ее. После этого мы познакомили учащихся младшей школы с данной игрой и рассказали про наш проект.

Фото в Приложении 2

Мы планируем сделать игру в общем доступе в нашей школе, чтобы дети, которые остаются в продлёнке могли в неё сыграть. Любые желающие смогут в нее поиграть в

нашей библиотеке.

3. Распространение игры.

Собрав обратную связь от ребят, мы поняли, что наша игра пользуется популярностью. И мы решили искать потенциальных покупателей среди учащихся нашей школы. В итоге нам удалось найти первых четырёх покупателей, которые приобрели игру.

Так же в наши планы входит поиск партнёров. Для того, чтобы найти потенциальных инвесторов мы провели несколько презентаций нашего проекта. На данный момент мы сотрудничаем с Альфа-Банком и общественным движением «Новые люди». Альфа-Банк готов помочь нам с финансированием проекта. Условия сделки обговариваются. Они обещали профинансировать нас в обмен на зарплатный проект. Часть учительского состава должны стать клиентами Альфа-Банка. Общественное движение «Новые люди» помогли нам советами по обновлению дизайна игры и возможности продажи нашей игры в магазинах нашего города. А также предложили помощь в том, чтобы получить грант на развитие нашего проекта. В будущем, в случае успеха проекта мы планируем и благотворительную часть нашего проекта - а именно, распространение игры в детские дома за счёт партнеров.

Фото с переговоров представлено в Приложении 3

4. Возможное распространение игры в качестве учебного пособия.

С этой идеей мы решили обратиться в Управление образования города Пензы. Была идея сделать из этой игры наглядное пособие, чтобы распространить данную игру на другие школы, так как во многих школах еще только начинается работа по формированию финансовой грамотности. Кирсанов Алексей Сергеевич - начальник отдела общего образования, встреча с ним запланирована на первую декаду января

5. Создание школы финансовой грамотности.

Мы предложили общественному движению «Новые люди» создать школу финансовой грамотности Finance Junior school. В рамках этой школы мы сможем распространить наш опыт, знания и навыки в области финансовой грамотности. Таким образом, мы сможем охватить большую аудиторию, причём не только детей, но и взрослых. В рамках этой школы мы собираемся проводить тренинги, семинары и вебинары. Возможно как очное проведение мероприятий, так и онлайн.

6. Конкурс роликов по финансовой грамотности.

Конкурс будет проводиться 10-23 января, длительность видео не более 2 минут. Оно должно раскрывать различные аспекты финансовой грамотности. В качестве партнера данного мероприятия согласился выступить Альфа-Банк. Они пообещали предоставить призы победителям конкурса. Конкурс будет проводиться по трём возрастным категориям: младшее, среднее и старшее звено. Мы надеемся, что подготовка к участию в

конкурсе повысит уровень финансовой грамотности детей, а также мотивирует их к дальнейшему изучению финансовой грамотности

Бюджет проекта

№ п/п	Наименование расхода	Цена	Количество	Стоимость
Изготовление рекламной продукции				
1	Печать информационного буклета для презентации проекта	30 руб.	1	30
2	Кроссплатформенный сервис для графического дизайна – Canva.com	–	–	–
Изготовление игры				
1	Услуги печати (основное поле, карточки, денежные средства)	1200 руб.	4	4800
2	Кубики 2 шт., пластик	30 руб.	4	120
3	Фишки 4 шт., цветные, пластик	50 руб.	4	200
4	Ножницы, Brauberg classic.	116 руб.	2	232
Прочие расходы				
1	Транспортные расходы	32 руб.	10	320
ВСЕГО				5702 руб.

Мы надеемся, что все затраты на проект мы сможем компенсировать за счёт наших партнеров и за счёт гранта, который мы планируем получить.

Заключение

В последнее время возникла проблема финансовой грамотности. Финансовая грамотность в современном мире ценится очень высоко. Прежде всего, это инструмент повышения собственного благосостояния и уровня жизни. Чем больше вы знаете, тем большее количество методов вы можете использовать. Если вы хотите улучшить свою жизнь, зарабатывать больше, прикладывая к этому меньше физических усилий, то стоит начать с базы — с повышения финансовой грамотности.

Степень интереса к получению новых знаний, причем по всем компонентам финансовой грамотности, зависит от уже достигнутого уровня: чем больше студенты знают, тем чаще говорят, что хотели бы знать больше. Таким образом, для организации мероприятий по повышению финансовой грамотности студентов, разрабатываемых для начального уровня финансовой грамотности, необходимо в большей степени использовать методики, направленные на формирование и поддержание интереса к данной теме, нежели чем передаче большого объема знаний и информации. Знания и информация будут чаще востребованы на более продвинутых уровнях финансового обучения. Интерес к финансовой тематике со стороны студентов весьма высок – они заинтересованы в получении дополнительной информации.

Рост финансовой грамотности приведет к стабильному повышению уровня пользования финансовыми продуктами, а недостаток грамотности может привести к снижению финансовой активности. Спрос на финансовые услуги растет по мере роста денежных доходов населения.

Сегодня все еще большая часть граждан Российской Федерации получает теоретическую информацию в этой области на специальных онлайн-ресурсах, из литературы, новостей и прессы, телепередач, на тренингах и курсах. А самый болезненный способ приобретения опыта - собственные промахи.

Никогда не останавливайтесь в развитии финансового интеллекта. Чем больше времени вы будете посвящать овладению этим вопросом, тем выше будет доход и больше свободного времени на себя и семью.

Результаты нашего проекта мы сможем оценить после итогового анкетирования в мае 2022 года, но уже сейчас мы видим возросший интерес у учащихся к теме финансовой грамотности. Кроме того, результатом нашей работы является игра «Пензенский синдикат», которую мы дорабатываем, делаем её еще привлекательнее для потенциальных покупателей. Также следует отметить, что во время работы над данным проектом мы приобрели ценные навыки переговоров с партнерами и потенциальными инвесторами, а также научились работать в команде.

Список литературы

<http://penzahroniki.ru/index.php/verkhnee-menyu/dvorz..>
<http://liblermont.ru/>
<https://penza-afisha.ru/orgs.php?id=696>
<https://www.culture.ru/institutes/17494/penzenskaya-o..>
<https://m.vk.com/zaseka.penza>
<https://www.zaseka.ru/>
<https://www.yespizza.ru/about/>
<https://pgduma.ru/news/glava-penzy-valeriy-savelev-na..>
<https://33-00-33.ru/>
https://penza.zoon.ru/restaurants/restoran_bochka/
<https://www.afisha.ru/penza/restaurant/43785/>
<https://m.vk.com/restoranbochkapenza>
<https://www.bochkapenza.ru/>

<https://ru.m.wikipedia.org/wiki/Пензадизельмаш>
<https://termodom-pnz.ru/about/>
<https://www.risan-penza.ru/nash-opyt/>
<https://revera-penza.ru/o-nas/>
<https://m.vk.com/reverapenza>
<http://www.mayak-penza.ru/about/about-company/>
<https://www.alenka.ru/factories/penzenskaya-konditers..>
<https://www.aeroportpenza.ru/>

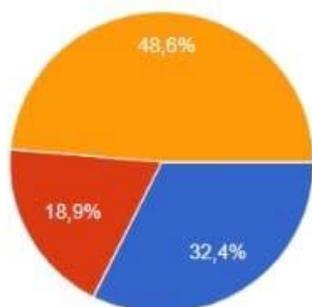
<https://m.vk.com/airport58>
[https://ru.m.wikipedia.org/wiki/Пенза_\(аэропорт\)](https://ru.m.wikipedia.org/wiki/Пенза_(аэропорт))
<http://www.museum.ru/M735>
<https://1maps.ru/zhd-vokzal-penza-1-raspisanie-poezdo..>
<https://www.tourister.ru/world/europe/russia/city/pen..>
<http://www.museum.ru/M1573>
<http://www.museum.ru/M1574>
https://ru.m.wikipedia.org/wiki/Музей_одной_картины_и..
<https://park-belinsky.ru/attractions/>
<https://m.vk.com/belinskiypark>
https://penza.zoon.ru/cinema/kinokompleks_sovremennik..
<https://sovremennik.info/mobile/kino>
<https://penza-afisha.ru/orgs.php?id=13>
<https://ru.m.wikipedia.org/wiki/Дизель-Арена>
https://m.vk.com/arena_dizel
https://www.dvs-sura.ru/palace?dvs_sura_ru=lmnsp31eq7..
<https://www.burtasy.ru/palace/>
<http://школа11.рф/>
<https://pnzgu.ru/news/2020/12/11/9280254>
https://ru.m.wikipedia.org/wiki/Пензенский_государств..

Приложение 1

Результаты анкетирования 5-6 классов

Как бы вы описали ваше отношение к деньгам?

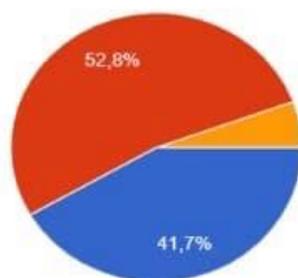
37 ответов



- Мне всегда их не хватает(((
- Обычно мне их хватает, но я едва свожу концы с концами
- Трачу очень экономно, думаю о том, что еще надо купить

Вы бы хотели научиться рационально управлять своими финансами?

36 ответов



- Конечно
- Можно попробовать)
- Не вижу в этом смысла...

Приложение 2

Апробация игры



Приложение 3

Встреча с общественным движением «Новые Люди»



Рецензия на проектную работу

Учащихся 11А класса МБОУ СОШ №11 г.Пензы

Подготовил:

Берлизов Алексей Сергеевич-учитель истории и обществознания

Тема проекта «Финансы в массы»

- 1.Краткая характеристика работы: В данной работе основополагающий момент-это повышение уровня финансовой грамотности школьников и как этого достичь
2. Актуальность: Вопросы связанные с финансовой грамотностью важны для каждого человека, ведь все мы сталкиваемся с финансовыми вопросами в повседневной жизни. А кроме того эти вопросы встречаются в экзаменах по математике и обществознанию.
- 3.Новизна и практическая значимость проекта : В работе хорошо выстроена последовательность работы над проектом, график этапов с указанием ответственных и результатов.
4. Качество обзора и полнота использования источников информации: В работе выполнен обзор 6-ти источников литературы .Обзор выполнен качественно и полно
5. Основные результаты :При работе над теоретической частью работы проведена большая работа с литературой. Авторы показали умение логически излагать материал на основе научных и научно-популярных текстов.
6. Оригинальность предполагаемых решений : В подаче материала используется интерактивные компьютерные технологии – презентация .
7. Качество выполнения текстовой части работы , грамотность : Работа выполнена на персональном компьютере с использованием современного программного обеспечения. Текст работы выполнен аккуратно и грамотно.
- 8.Недостатком этой работы является недостаточно грамотная оформление материала