

Паспорт проекта

Название проекта	«Финансовая грамотность населения»
Авторы проекта	Никифорова Ирина Александровна
Возраст	13 лет
ОУ	Крашенинская ООШ СП МАОУ Пятковская СОШ
Продолжительность проекта	4 мес. 10.01.2023 – 10.04.23
Вид проекта	Среднесрочный, практико-ориентированный
Участники проекта	Учащиеся школы: 1-9 классы; жители села от 18 до 60 лет
Проблема	Недостаточная финансовая грамотность населения Крашенинского сельского поселения
Актуальность проекта	<p>В последние время понятие финансовой грамотности стало обсуждаться все чаще, так как финансовое мошенничество стало настоящей проблемой современного общества. Из-за недостатка финансовых знаний и умения применять их в жизни большинство людей попадают на мошеннические схемы или просто теряют деньги, так как не умеют обращаться со своими финансами. Люди, плохо ориентируются в финансовой сфере, поэтому не в состоянии принимать продуманные решения, планировать свой бюджет, осуществлять долгосрочные сбережения. Неэффективное управление деньгами и неправильное использование финансовых услуг повышает финансовые риски, делает людей уязвимыми перед мошенниками. За последний год в нашем сельском поселении от рук мошенников пострадало 10 человек, в основном это люди среднего и старшего возраста (40-60 лет). По результатам опроса населения каждый 3 опрошенный имеет кредиты в разных банках. А некоторые из опрошенных признались, что не способны выполнить свои обязательства перед банками. Я считаю, что приобретение финансовых знаний позволит адаптировать население к новым финансовым реалиям, научить рационально использовать денежные средства, сократит риски потери денег, защитит от мошенников.</p>
Цель проекта	Создание условий для формирования финансовой грамотности у разных групп населения.

Задачи проекта	<ul style="list-style-type: none"> - изучить литературу по темам: «Виды финансовых услуг», «Финансовое мошенничество»; - ознакомиться со статистическими данными о финансовом мошенничестве; -подобрать материал для создания мероприятий по финансовой грамотности; -разработать и провести мероприятия по повышению финансовой грамотности у населения разных возрастных групп; -разработать совместно с участниками проекта памятки по теме: «Финансовые услуги», «Как не попасться на уловки мошенников»; -разработать алгоритм работы с онлайн сервисами, осуществляющими финансовые операции; - проанализировать результаты реализации проекта.
Планируемые результаты проекта	<ul style="list-style-type: none"> -представление о гражданских, трудовых правоотношений в области личных финансов; -представление о финансовых рисках, мошеннических схемах; -умение планировать бюджет, осуществлять долгосрочные финансовые вложения и сбережения; - умение использования различных форм денег (наличные, безналичные); -умение пользоваться онлайн сервисами по оказанию финансовых услуг.
Участие специалистов	<p>Учитель по обществознанию – Филинова М.Е. Руководитель кружка по финансовой грамотности – Гридина С.А.</p>
Партнёры проекта	<p>Совет ветеранов, Крашенинская ООШ СП МАОУ Пятковская СОШ, сельская библиотека, администрация сельского поселения</p>
Продукт проектной деятельности	<ol style="list-style-type: none"> 1) Повышение финансовой грамотности у жителей села разных возрастных категорий; 2) Памятки по финансовой безопасности и алгоритмами работы с онлайн сервисами.
Итоги проекта	<p>Фестиваль финансовой грамотности позволит участникам проекта оценить полученные знания, применить их на практике, поделиться своим опытом по применению полученных знаний</p>

Возможные риски	Незаинтересованность населения Варианты предотвращения рисков: активная реклама, сотрудничество с Советом ветеранов, Администрацией сельского поселения, сельской библиотекой	
Финансирование проекта	Осуществляется за счёт: Администрации сельского поселения, Совета ветеранов, Сельской библиотеки, Крашенининской ООШ СП МАОУ Пятковская СОШ, ИП «Дубров» (Приложение 1).	
Этапы проекта	Подготовительный этап	10.01.23 – 10.02.23
Изучение литературы, планирование	1) Изучение информации о видах финансовых услуг, видах мошенничества (при поддержке руководителя кружка по финансовой грамотности);	10.01.23-20.01.23
	2) Разработка мероприятий (финансовых игр, лекций, практикумов);	20.01.23 – 30.01.23
	3) Привлечение целевой аудитории (объявление в социальных сетях, распространение листовок, привлечение специалистов).	02.01.23-30.01.23
	4) Формирование возрастных групп;	10.02.23
	Основной этап	10.02.23-10.04.23
Реализация плана мероприятий	План мероприятий	
	1. Бюджет	10.02 –
	1) Конкурс рисунков «Мой бюджет» (1-5 классы). Приложение 2	10.03.23 10.03.23
	2) Как накопить на мечту?	
	3) Финансовые риски	13.03.23
	Практикум 1: «Риски, связанные с финансовыми ресурсами, криминогенные риски и риски внешней среды» (6-9 классы).	
	2. Банковские услуги	17.03.23
	1) Практикум 2 «Кредит – на что следует обратить внимание» (жители села);	20.03.23
	2) Лекция «Открытие счёта в банке. Правила безопасности» (6-9 классы);	27.03.23
	1) Практикум 3 «Онлайн банкинг» (8-9 классы, жители села).	
3. Страховые услуги	03.04.23	
1) Практикум 4 «Страхование физических лиц» (жители села).	6.04.23	
4. Инвестиционно-банковские услуги		
Игра «Начинающий инвестор» (1-6 классы; 7-9		

	классы).	
	Заключительный этап	
	1. Фестиваль финансовой грамотности 1. Выступление участников проекта «Мой опыт»; 2. Финансовая игра «Мой бюджет»; 3. Решение кейсов «СТОП мошенники»; 4. Торжественное закрытие фестиваля, вручение памятных подарков, сертификатов	10.03.23
Итоги проекта	Участие в проекте принёсло пользу каждому участнику, цель проекта была достигнута. Каждый участник во время участия в проекте приобрёл необходимые ему знания. Результат реализации проекта – получение населением разных возрастов необходимых знаний в сфере финансовых услуг, финансовой безопасности. Во время финального этапа проекта участники поделились своими впечатлениями, подвёли итог проделанной работы, проверили свои силы, приняв участие в финансовых играх, рассказали какую пользу принёс им проект.	

Приложение 1

Смета на реализацию проекта по формированию финансовой грамотности населения

№	Материалы	Количество	Стоимость	За счёт средств
1	Бумага белая	1 пачка (500 лист)	400 руб.	Администрация сельского поселения
2	Бумага цветная	1 пачка (100 лист)	335 руб.	Администрация сельского поселения
3	Карандаши	20 штук	200 руб.	Совет ветеранов
4	Маркеры	4 набора	1200 руб.	Совет ветеранов
5	Шариковые ручки	20 штук	400 руб.	Совет ветеранов
6	Распечатка материалов (чёрно-белый)	200 листов	1000 руб.	Сельская библиотека
7	Грамоты	20 штук	600 руб.	Крашенининская ООШ
8	Памятные подарки (ежедневники)	20 штук	4000 руб.	ИП «Дубров»
		Итого:	8135руб.	

ВНИМАНИЕ КОНКУРС

Выставка-конкурс детских рисунков на тему «МОЙ БЮДЖЕТ»

Приглашаем к участию учащихся 1 - 5 классов
Рисунки принимаются с 10.02 по 10.03.23

Личные (семейные) финансы – это совокупность экономических отношений в процессе создания и использования денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности гражданина или семьи. Удобно представить личные (семейные) финансы, как набор активов и пассивов, имеющих в распоряжении. Главная задача управления личными финансами – наиболее эффективно (наиболее выгодно) распорядиться имеющимися ресурсами.

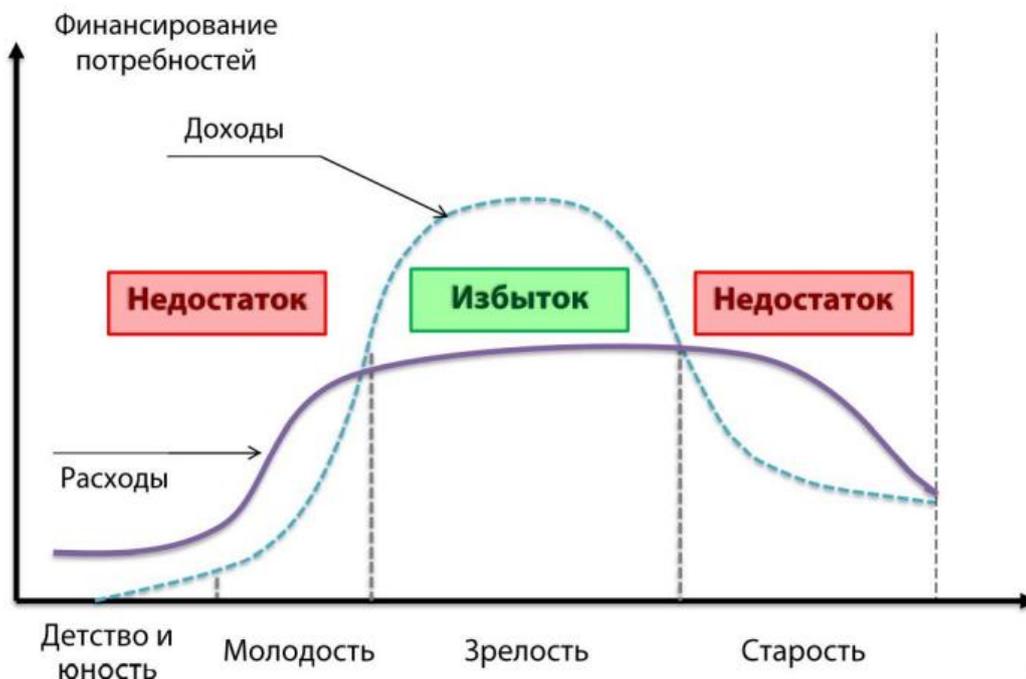
Слово «бюджет» имеет французское происхождение (*bougette* – кошелек (старофранц.)) и означает совокупность доходов и расходов конкретного человека, семьи запланированных на определенный период времени.

Бюджет может быть у предпринимателя или у фирмы. **Ведение личного (семейного) бюджета** – систематический учет всех доходов и расходов человека или домохозяйства, сделанных за определенный период, их анализ для различных целей, а также планирование.

Ведение бюджета выполняет две основные функции:

- **учетную** — дает представление о том, сколько и на что потрачено в отчетный период.
- **инструментальную** — позволяет осуществлять планирование и отслеживать продвижение к поставленной финансовой цели.

Финансы в жизни человека



ДЕНЬГИ

Деньги — это всеобщий эквивалент, который может непосредственно обмениваться на любые товары и услуги и выполняет роль меры их стоимости.

Для товара или финансового актива, используемого в качестве денег, очень важно доверие со стороны всех экономических агентов.

Деньги — это не только экономический, но и социальный феномен. Они присутствуют в реальности и в мечтах, определяя мысли и действия миллионов людей.



Рекомендации

- Планируйте важные дела заранее и продумывайте конкретные шаги для их реализации.
- Учитывайте в своем плане разные сценарии развития ситуации и способы сокращения возможных убытков.
- Учитывайте свои слабости и продумывайте для себя механизмы подталкивания (формирования контекста выбора).
 - Оценивайте издержки и выгоды в том, что легко можно представить (например, используйте рубли вместо процентов).
 - Принимая во внимание только один фактор, убедитесь, что он действительно самый важный.
- Подумайте, кому выгодно такое развитие ситуации, манипулируют ли Вашим выбором.
- Всегда перепроверяйте важные решения и вычисления, не полагаясь на интуицию и первое впечатление.

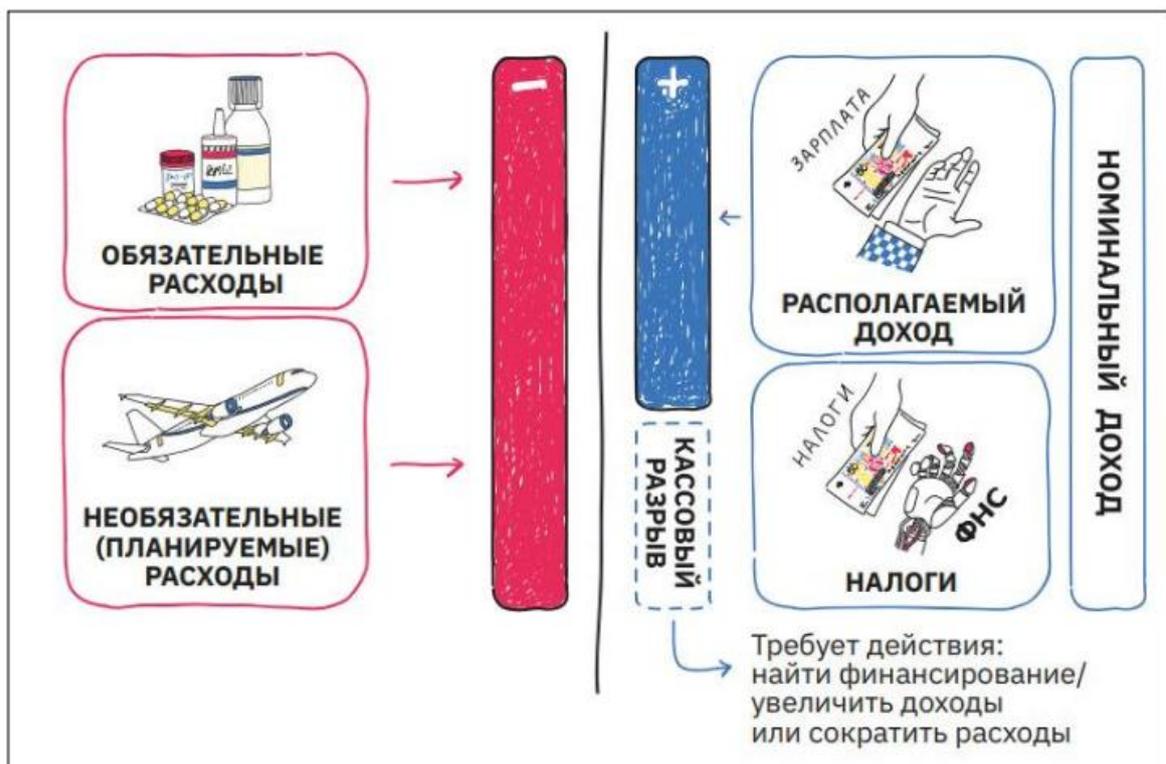
Доходы	Активные	Пассивные
Постоянные	Заработная плата на постоянном месте работы, стипендия, предпринимательский доход	Выплаты за ученые и воинские звания, авторское вознаграждение, пенсия
Временные	Оплата работы в исследовательских проектах, доходы от сезонной работы, премии на основной работе	Доходы от патентов и изобретений, доходы от инвестиций, дивиденды по акциям, купоны по облигациям, проценты по депозитам, доходы от сдачи имущества в аренду
Случайные	Выигрыш в лотерею, викторину, случайные подработки	Находка денег, обнаружение ценностей (клад)

Приложение 5
«Материал для практикума 1»

Обязательные расходы



Необязательные расходы: расходы на путешествия, развлечения



Электронные кошельки

ПЕРСОНИФИЦИРОВАННЫЕ

- Личность необходимо подтвердить с помощью паспорта или других документов
- До 600 тысяч рублей на балансе
- Либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России
- Возможность совершать неограниченные переводы

НЕПЕРСОНИФИЦИРОВАННЫЕ

- Анонимность: достаточно сообщить свои имя, фамилию и номер телефона
- Остаток на балансе не должен превышать 15 тысяч рублей
- Общая сумма переводов в течение месяца не должна превышать 40 тысяч рублей

С УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИЕЙ

- Промежуточный вариант между персонифицированными и неперсонифицированными
- Остаток на балансе не должен превышать 60 тысяч рублей
- Общая сумма переводов в течение месяца не должна превышать 200 тысяч рублей

Приложение 7
«Материал для практикума 4»

Параметры вклада	Важно знать
Валюта	Процентная ставка по рублевым вкладам выше, но доходность валютного вклада при пересчете в рубли зависит не только от предлагаемой банком процентной ставки, но и от изменения курса валюты вклада (с учетом ее конвертации), который может как расти, так и снижаться
Сумма	По вкладам на суммы от 1 млн руб. банки предлагают повышенные процентные ставки и дополнительные привилегии
Процентная ставка	Фиксированная процентная ставка чаще всего выгоднее, чем дифференцированная
Начисление процентов	В договоре вклада указывается периодичность начисления процентов (ежедневно, ежемесячно, ежегодно) и возможность их капитализации (прибавление процентов к вкладу)
Возможность пополнения вклада	Возможны ограничения, необходимо уточнить заранее, иногда банк по пополняемому вкладу устанавливает более низкую процентную ставку
Возможность частичного снятия средств	Вклад с возможностью частичного снятия средств более удобен, но менее выгоден
Возможность досрочного закрытия	Доступна всегда, но часто с потерей части процентов
Пролонгация	Возможны вариации, чаще всего банк предлагает продление на условиях, действующих в момент перезаключения договора вклада
Возможность открытия вклада в пользу третьих лиц	Возможны ограничения, как правило, открытие только в офисах банков, не доступно в интернет-банке

Формула «простых процентов»

$$S_i = S \times (1 + n \times r/100)$$

Формула «сложных процентов»

$$S_i = S \times \left(1 + \frac{r}{100\%}\right)^n$$

где S_i – увеличение величины S через n лет, если ставка составляет r процентов.

Задание

Задание 1. 50 000 руб. помещается в банк под 9% годовых. Определить сумму вклада через 2 года, если проценты начисляются по простой ставке.

Задание 2. 50 000 руб. помещается в банк под 9% годовых. Определить сумму вклада через 2 года, если проценты начисляются по сложной ставке.

Начисление процентов

НА ЛЮБОЙ ОСТАТОК НА СЧЕТЕ

в ежедневном
режиме

ТОЛЬКО НА МИНИМАЛЬНУЮ СУММУ ВЛОЖЕНИЯ

при условии, что она
пролежала на счете
определенный период
времени, например не
менее месяца

НА ВСЮ СУММУ, НАХОДЯЩУЮСЯ НА СЧЕТЕ

один раз в месяц,
и т. п.

ПРЕИМУЩЕСТВА

- отсутствие привязки к периоду, т. е. счет можно открыть на неопределенный срок и снимать с него деньги в любое время;
- возможность постоянно пополнять счет любыми суммами;
- выгодные процентные ставки, которые значительно превышают ставку по базовым вкладам до востребования;
- возможность снятия любой суммы денег в любое время без потери процентов, которые могут начисляться ежемесячно либо ежедневно

НЕДОСТАТКИ

- более низкая процентная ставка, чем по срочным депозитам (разница составляет, как правило, около 1–2%);
- изменение банком процентной ставки по накопительным счетам в одностороннем порядке (иногда без предварительного уведомления клиента)

Дифференцированные платежи

$$D = \frac{S_0}{n} + S_n \times \frac{r}{100} \times \frac{k}{y}$$

- D - величина дифференцированного платежа
S₀ - основная сумма долга
S_n - остаток долга, не выплаченного на момент периода n
r - процентная ставка
n - количество платежей
k - количество дней в месяце
y - количество дней в году

Аннуитетные платежи

$$A = S_0 \times \frac{r \times (1+r)^n}{(1+r)^n - 1}$$

- A - величина аннуитетного платежа
S₀ - основная сумма долга
r - процентная ставка
n - количество платежей

«Кто я - авантюрист или заначку имею?»:
Центробанк разделил россиян на
финансовые темпераменты *(забавный тест*
в легкой форме поможет определить Вашу
приверженность рисковать на финансовых
рынках (Ваш риск-профиль)

<https://www.kp.ru/daily/27018/4081024/>

