

Муниципальное общеобразовательное учреждение Гимназия № 46  
Муниципального образования г. о. Люберцы  
Московской области

## **ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ**

**Тема:** Личная финансовая стратегия – одна из характеристик финансово грамотного человека.

Дата «\_\_»\_\_\_\_\_20\_\_г.

Автор: Трефилов Дмитрий Ильич.  
ученик 10 «А» класс

Руководитель проекта:  
Неклюдова Алла Егоровна

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение.....	3
2. Проблемы, гипотеза, цели и задачи проекта, актуальность.....	4
3. Объекты и субъекты исследования.....	4
4. Методы исследования.....	5
5. Финансовое образование и роль этого.....	5
6. Теоретическая часть проекта.....	6
6.1 Законодательная сторона вопроса.....	6-7
6.2 Как составить личную финансовую стратегию? «за» и «против» личной финансово стратегии.....	7-8
6.3 План составления стратегии.....	8-9
6.4 Способы заработка для школьника.....	9-10
6.5 «Почему такая тема?».....	10
6.6 Финансовая игра «вклад».....	11
7. Исследовательская часть проекта.....	12
7.1 Анкетирование.....	12-17
8. Вывод.....	18
9. Проблемы, выявленные из анкетирования собственный способ их решения.....	19
10. Источник.....	20
11. Изображения.....	20-21

## **1.ВВЕДЕНИЕ**

В современном мире умение эффективно управлять личными финансами становится все более важным. Личная финансовая стратегия играет ключевую роль в достижении финансовой независимости и стабильности, но также, она имеет более локальные цели, как, например, сбережение или средство накопления для удовлетворения собственных желаний. Каждый человек, вне зависимости от возраста и доходов, сталкивается с необходимостью принимать финансовые решения. Данное понятие не характеризуется одним лишь желанием, зачастую люди заводят отдельные блокноты или же папки на рабочем столе своего компьютера, в которых будут храниться их цели и способы достижения их, вырабатывают собственную стратегию.

Зачастую люди ошибочно преувеличивают свои возможности в финансовой деятельности, что приводит к негативным последствиям. Явление, при котором человек живет по принципу ежемесячных трат, превышающие расходы над доходами (по сути человек живет в минус), провоцирующие его на займы, называют долговой ямой. Данное понятие характеризует человека как особо неграмотного в финансовой деятельности. Личная финансовая стратегия систематизируют бюджет, не дает вам попасть уже ранее оговоренные «долговые ямы», рассматривает только необходимые вещи. Таким образом, я считаю, что каждому человеку необходимо составлять личную финансовую стратегию.

## **2. ГИПОТЕЗА**

Подростки не смогут вести личную финансовую деятельность и быть независимыми в данной теме.

### **2.1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОЕКТА**

#### **Цель проекта**

Провести исследование уровня финансовых знаний среди учащихся разных возрастов, выявить трудности в изученных темах, составить ознакомительную «игру» где будут рассмотрены эти «трудности», тем самым повысив их знания.

#### **Задачи проекта**

1. Проанализировать уровень финансовой грамотности учащихся МОУ гимназии №46

### **2.2 Проблемы проекта**

Финансовые ошибки носят сугубо личный характер. Недостаточное или вовсе отсутствующее понимание для чего изучать данную специфику и незаинтересованность – причины финансовой неграмотности у подростков.

### **2.3 Актуальность**

Актуальность моей работы заключается в том, что в последние годы, уровень финансовой грамотности не повышается. С развитием данной структуры в целом и появлением новых экономических дисциплин, система требует куда больший уровень финансовой подготовленности, чем есть на данный момент.

## **3. Объекты исследования**

Уровень финансовой грамотности учащихся

### **3.1 Субъекты**

Учащиеся МОУ гимназии №46

#### **4. Методы исследования**

- Изучение литературы и других источников информации.
- Сбор информации по теме - исследования из книг и сети Интернет.
- Опрос - беседа, интервью, анкетирование.
- Анкетирование - массовый сбор материала с помощью анкеты.
- Эксперимент - проведение серии игр, направленных на повышение уровня финансовой грамотности среди гимназистов

#### **5. Финансовое образование**

В наше время нет никаких трудностей в получении образования. Все возможные курсы с личными кураторами, легкодоступность в виду онлайн сервисов. Если вы нацелены на получение прикладных знаний, то никакие курсы не помогут, здесь необходимо высшее образование. Главное понимать, что финансовая квалификация. Получаема за счет образования фокусируется на вашем будущем достатке. Экономика, как наука, открывает новые профессиональные траектории, в которых вы точно найдете свою специфику. Таким образом. Образование играет одну из самых важных ролей, иначе не получится стать по-настоящему квалифицированным специалистом или же просто финансово грамотным человеком.

## 6. Теоретическая часть

### 6.1 ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ СТОРОНА ВОПРОСА

Личная финансовая стратегия нацелена на максимально быстрое и качественное достижение финансовых планок. Нельзя начинать разрабатывать пути своих действий, не ознакомившись со всеми подводными камнями. Таким образом, в начале необходимо изучить законодательную сторону вопроса.

Возраст несовершеннолетнего	Условия заключение трудового договора
До 14 лет	<p>Сферы: кинематограф, театр, театральные и концертные организации, цирк; участие в создании или экспонировании произведений, работа в качестве спортсмена. Работа не должна приносить ущерб здоровью и нравственному развитию.</p> <p>Согласие одного из родителей (опекуна).</p> <p>Трудовой договор подписывает родитель (опекун).</p> <p>В разрешении органа опеки и попечительства указываются максимально допустимая продолжительность ежедневной работы и другие условия.</p>
14 лет, получено общее образование или учеба продолжается	<p>Только легкий труд без вреда здоровью.</p> <p>Согласие одного из родителей (попечителя).</p> <p>Работа в свободное от учебы время и без ущерба освоению образовательной программы.</p>

15 лет	Только легкий труд, не причиняющий вред здоровью.  Работа после получения общего образования или в свободное от учебы время при получении общего образования.
16 лет	-

## **6.2 КАК СОСТАВИТЬ ЛИЧНУЮ ФИНАНСОВУЮ СТРАТЕГИЮ?**

### **«ЗА» И «ПРОТИВ» ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВО СТРАТЕГИИ**

**Финансовая стратегия** – это личный план, по достижению какой-либо финансовой задачи или общей финансовой независимости. Это основа для грамотного человека

### **ВЫБОР СТРАТЕГИИ**

Факторы финансового планирования:

- 1) Навыки
- 2) Мотивация
- 3) Опыт

### **ДОСТОИНСТВА**

- 1) Структурированность и наглядность цели
- 2) Видны перспективы и реали
- 3) точные расчеты достижения цели

## НЕДОСТАТКИ

- 1) Требования регулярных вмешательств в корректировку, а также следованию плану
- 2) Не гарантирует достижение результата

План составления личной финансовой стратегии насчитывает в себе 4 этапа:

### 1. МЕЧТЫ И ЦЕЛИ

Правильная формулировка цели – половина проделанной работы. Конкретика и идеи достижения этих целей формируют план, который мы и называем **ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ**.

Также, на данном этапе нам необходимо определить количество времени, которое нам понадобится.

**Пример:** Десятиклассник-Витя хочет купить себе планшет за 20.000 рублей. Его еженедельный доход = 1000 рублей, таким образом, для достижения цели ему понадобится 20 недель, но как бы ни так. Понятие роста цен на технику не предсказуемо. А также не стоит отменять обыкновенную инфляцию. Допустим, что Вите повезло, и рост цены за время его накопления составил 1%, тогда ему необходимо будет поработать еще 1 неделю, что не входило в его планы. Он был бы готов к этому, если бы составил свою стратегию, которая рассматривает и берет во внимание издержки и, исходя уже из этого, формируется.

### 2. СЧИТАЕМ ДОХОДЫ

Доход от труда – заработная плата трудящегося

Доход с вложенных денег – так называемые активы (В России с 14 лет можно оформить депозит)

Принцип работы депозита просто, банк начисляет вам сумму (смотря под какой процент был вклад) за определенное количество времени, которое ваши деньги лежали банке, то есть за использование ваших средств в личных целях банка, за это начисляются процентные выплаты.

Таким образом, **ежемесячный доход = Доход от труда + Доход с вложений**. Именно ежемесячный доход будет учитываться в подсчете времени в стратегии.

### 3. СЧИТАЕМ РАСХОДЫ

В большинстве случаев, школьник находится на обеспечении родителей, поэтому траты будут незначительны, чтобы их учитывать. Но бывают моменты, в которых все же происходят траты, тогда главное соблюдать правило: **количество заработанных денег за какое-то время должно быть больше, чем количество суммы трат за такое же время. Иначе, сроки выполнения поставленной цели только увеличиваются.**

## **4. ВЫПОЛНЕНИЕ**

Самый приятный и одновременно волнующий этап, который покажет правильность выполнение работы и составленной стратегии.

Таким образом, достижение цели напрямую зависит от стратегии и плана ее достижения

### **6.4 Способы заработка для школьника**

Большой отклик проблемы дефицита рабочих мест или же обыкновенное незнание куда трудоустроиться привлекло внимание общественности. В данный момент доступно множество сайтов по поиску работы, в том числе и для школьников. Самыми распространенными являются hh.ru / профи.ru.

#### **1) ДЕПОЗИТ И ИНЫЕ ВКЛАДЫ**

#### **2) МЕЛКАЯ ПОДРАБОТКА**

- 2.1) Выгул собак
- 2.2) Стрижка газона
- 2.3) Покупка продуктов
- 2.4) Мойка машин
- 2.5) Иные способы

#### **3) СЕМЕЙНАЯ РАБОТА**

- 3.1) Помощь родителям в быту тоже может быть вознаграждена

#### **4) РАБОТА У ЗНАКОМЫХ**

- 4.1) Воспользуйтесь возможностью устроиться на работу к знакомым

#### **4) НАЙТИ РАБОТУ В ИНТЕРНЕТЕ**

Так, например, с 16 лет можно трудоустроиться официантом.

## **5) Выбор работы в первую очередь должен подходить по интересам, тогда труд будет максимально эффективен:**

**5.1)** Так, для творческих людей подойдут профессии связанные с направлением их творчества (Если вы любите фотографировать, то можно заработать этим делом)

**5.2)** Многие увлекаются компьютерами в этом возрасте, поэтому можно устроиться мастером по ремонту компьютеров, но стоит осознавать всю степень ответственности

Таким образом, в наше время довольно легко найти работу, а также заниматься тем, что интересно

## **6.5 Почему такая тема?**

Тема «Личная финансовая стратегия» выбрана не случайно, так как основной проблемой в современном ведение быта является именно нерациональное финансовое распределение, все это вытекает из многолетней тенденции финансовой неграмотности населения. По статистическому анализу, который был проведен Организацией экономического сотрудничества и развития (ОСЭР) в 2016 году Россия занимает 9 место среди стран G20 (Большая двадцатка) по уровню финансовой грамотности населения. В качестве еще одного примера, можно привести результаты опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), так по статистике в 2023 году 91% населения сталкивались с попыткой мошенничества, что больше на 9% чем в прошлом году. Каждый год появляются новые способы финансового мошенничества, усложняются схемы, усовершенствуются методы атак. Все это говорит о том, что изучение данной специфики должно начинаться в школе. Уже исходя из этого, будет сформирована грамотная личность, умеющая рационально использовать собственные средства, реализовать собственные цели. Исходя из закона «Об образовании в Российской Федерации» занятия внеурочной деятельности являются неотъемлемой частью школьной программы, но школьные организации в праве сами распоряжаться выбором внеурочных занятию. Благодаря этому, ребенок со школьного возраста начинает знакомиться с темами финансовой грамотности, начинает первые шаги в этой сфере, именно в это время происходит первое знакомство с финансовыми операциями. Со стороны родителей важно понимать, что ребенок должен сам разобраться и понять обращение с финансами, в данном случае родители могут принять лишь основополагающий статус. Не мало случаев, когда семьи приходят к выводу, что необходимо самим научить ребенка управляться со средствами. Тогда ребенок овладеет этими знаниями и станет финансово грамотным.

## **6.6 «Вклад»**

Из-за обобщенность данной темы и собственных интересов в привлечение молодых финансово грамотных специалистов, многие крупные экономической компании заинтересованы в решении данной проблемы. Так, 1 ноября 2019 года благотворительный фонд Сбербанка «Вклад в будущее» запускает финансовую игру-симулятор «Вклад». Суть состоит в том, чтобы достичь баланса между аспектами «Семейное счастье» и «Благосостояние» за 10 шагов. Имея личный опыт участия, могу сказать, что данный симулятор отлично подходит для сложение базовых понятий у школьников. «Вклад» - непростая игра, поэтому обыкновенные примитивные ходы решений не помогут вам победить. Необходимы рациональные траты, которые в будущем дают прибавку к полученным деньгам – главный принцип стратегии для победы. Таким образом, данная игра-симулятор – отличный вариант для «тренировки» своей финансовой грамотности. (см. изображение 1-10)

## 7. Исследовательская часть

### 7.1 Анкетирование

#### Анкета №1

1) Хотели бы вы начать работать в своем возрасте? (предполагается плата за труд)

-----

2) Имеется ли у вас опыт работы?

-----

3) Где конкретно вы работали?

-----

4) Считаете ли вы рациональной тратой собственного времени на данный тип работы?

Да       Нет

#### Анкета №2

Чтобы вы сделали, если бы выиграли 1 миллион рублей?

-----  
-----  
-----

#### Анкета №3

1) Какие дополнительные уроки в школе вы считаете полезными?  
Посещаете ли вы их?

-----  
-----

Мне стало интересно был ли опыт в работе у учащихся МОУ гимназия №46 и уровень их финансовой грамотности, я провел анонимное анкетирование, которое мне это показало. Было опрошено 79 человек.

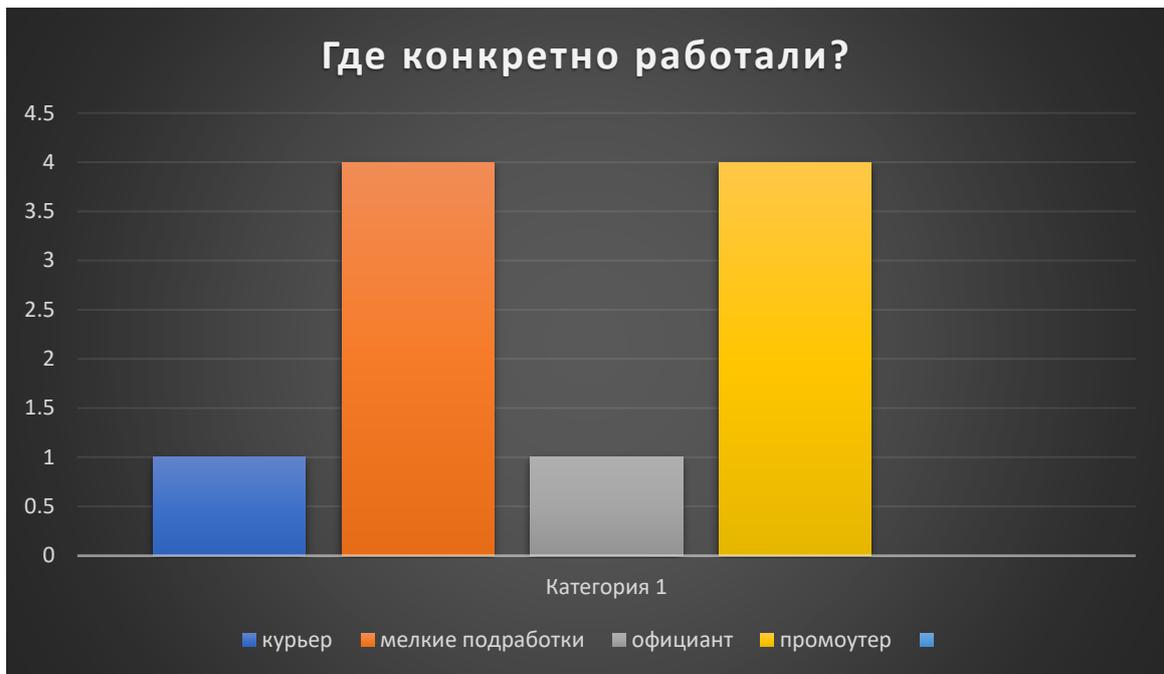
### Анкета №1



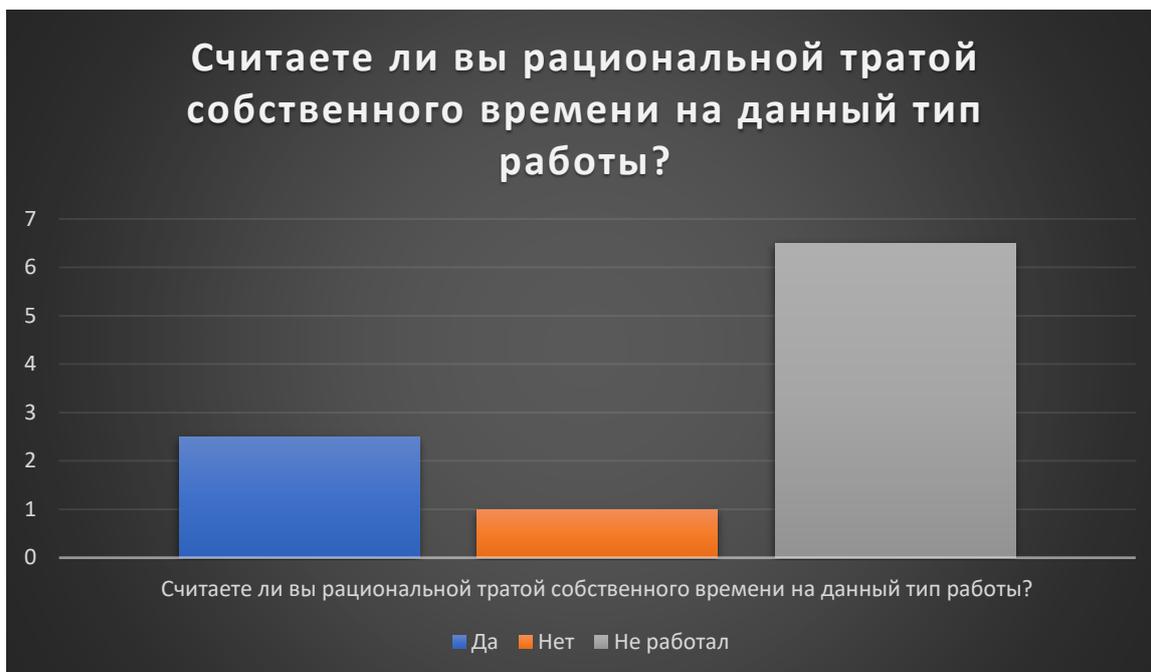
Большинство опрошенных хотели бы устроиться на работу в своем возрасте. Это говорит о том, что уже в этом возрасте появляются мысли о самостоятельности и независимости в финансовом плане. Данный вывод пересекается с понятием «личная финансовая стратегия». Действительно, работа оплачивается, значит необходимо грамотно использовать полученные средства.



Большее количество голосов набрал вариант ответа «нет». Данный ответ был получен в силу возраста опрашиваемых и низкого количества предложений на рынке труда. Но стоит заметить, что некоторую часть опрошенных ответило «да». По данному типу ответа, можем судить, что некоторое количество учащихся уже имеет опыт в заработке и последующей тратой или сбережения заработанных средств. Но главный вопрос в том, являются ли эти траты грамотными?



Данная гистограмма показывает насколько маленькое разнообразие на рынке труда для подростков. С другой стороны, она показывает каким желанием обладают дети, тем самым можно сказать, что финансовая грамотность, которая будет изучаться ими, будет обладать таким же характером.



Преобладающее количество голосов за вариант ответа «не работал». Помимо этого, вариант, вторым по возрастанию является вариант «да», тем самым можно сказать, что данное число опрошенных рационально потратили собственное время, которое потом было конвертируемо в заработанную плату. Говоря об плате за труд – неважно количество и способы достижения, здесь необходимо проанализировать грамотность использования данных средств. Для этого я провел опрос, где проверял финансовую грамотность.

#### Анкета №2

«Чтобы вы сделали, если бы выиграли 1.000.000(один миллион) рублей?»

Довольно легкий вопрос для финансово грамотных людей, но не для опрашиваемых. На него я получило довольно много различных интересных ответов, но никак не финансово грамотных. Таким образом, анкетированные не обладают теми знаниями, которые нужны для продуктивного использования заработанных ими средств, то есть они – финансово неграмотные. Но, отвечая на данный вопрос, я получил «неоднозначный ответ», значит были и хорошие. Среди них основным вариантом стало – инвестирование. Действительно, инвестирование – тематика, которая имеет большой охват среди подростков своим интересом. Данная система характерна резкими изменениями, рисками – все, что необходимо для молодых людей.

Из проведенного анкетирования ранее, вытекает вопрос «Какие уроки/внеурочные занятия есть, которые действительно нужны и интересны?» Из-за этого я провел третье анкетирование, где задался вопрос о том, какие занятия для учащихся имеют цену в знаниях.



Большинство голосов получила «Финансовая грамотность». Можно судить, что у учащихся появляются мысли о собственном уровне финансовой грамотности походу собственного заработка. Школьники банально не понимают на что потратить или же, они располагают множественным списком желаний, но он настолько большой, что денег может не хватить. В эти моменты и появляются мысли о преумножении собственных средств, может быть даже приобретение ими нового статуса «капитала». Именно эти идеи реализует финансовая грамотность.

## **8.Вывод**

Исходя из всего выше, можно сделать вывод, дети в подростковом возрасте в большинстве случаев располагают желанием устроиться на работу. Они стремятся быть финансово независимыми, но для этого у них не хватает знаний как распоряжаться собственными средствами. Данная проблема нередка – она встречается даже среди взрослых. Так, для примера можно привести шестидесяти трех летнего Ли Райана. Человек не располагался высшим образованием и не был финансово грамотным, за то очень везучим. Так, в 1995 году он выиграл 6.5 миллион фунтов (807 миллионов рублей). В 2003 году у него начались первые проблемы: он потерял большую сумму денег, решив строить рыбную ферму, вложился в проект, связанный с лотереями, но везде потерпел неудачу. К 2010 году он потерял все деньги. На данном примере, можно понять, насколько важную роль имеет финансовая грамотность. В моей школе с социально-экономическим уклоном присутствуют уроки, которые направлены на обобщённые знания по данной теме, трудно представить, что происходит в других.

На финансовой грамотности распоряжение деньгами не останавливается, необходима системность и обозначенная цель, нужна личная финансовая стратегия, которая поможет максимально грамотно и рационально потратить собственные средства. Таким образом, я считаю, что в наше время мало уделяется внимание проблеме всеобщей финансовой неграмотности, ей необходимо присвоить статус первоочередной и немедленно начать решать. Ее можно решить 3 способами:

- 1) приобщить всех к тенденции финансово грамотных людей
- 2) увеличить количество уроков финансовой грамотности и экономики
- 3) начать всяческое образование данной дисциплине среди взрослой части населения.

## **9. Проблемы, выявленные из анкетирования собственный способ их решения**

Я решил, что необходимо начать с моей школы, чтобы по ее принципу другие начали бы делать также. Я считаю, что в учебе главное заинтересовать, тогда учащиеся сами потянутся за знаниями, поэтому я создал игру на примере всеми известной викторины «своя игра», а также «квиз». Исходя из анкетирования, я заметил, что основными проблемами являются:

- 1) незнания принципов трат собственных средств
- 2) отсутствие определенной цели трат
- 3) финансовая неграмотность

Затронув данные проблемы в своей работе, я хочу добиться, чтобы у учащихся сложилось понимание работы с деньгами

## 10. ИСТОЧНИКИ

<https://kontur.ru/https://kontur.ru/>

<https://vc.ru/money/613531-finansovaya-gramotnost-komu-i-zachem-ona-nuzhna>

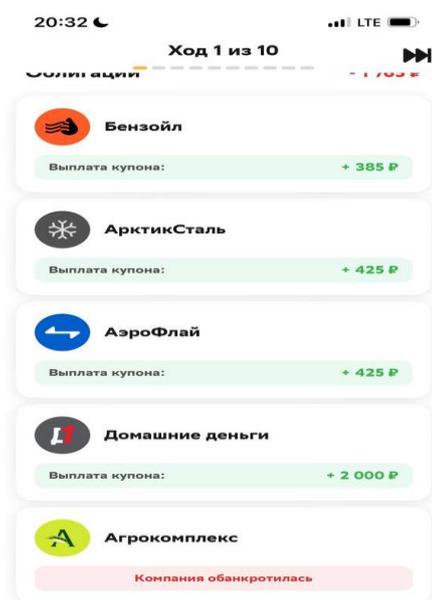
<https://petrovna-td.ru/byudzhet-shkolnika/>

<http://chelib.ru/articles/finansovaja-arifmetika-dlja-shkolnika-ili-pravilno-planiruem-svoj-bjudzhet/?ysclid=lofr7d1w5p374873478>

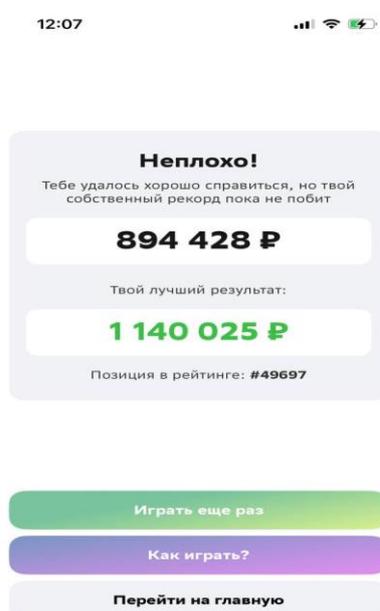
<https://videouroki.net/video/07-sberezheniya-lichnyj-byudzhet.html>

<https://vc.ru/money/613531-finansovaya-gramotnost-komu-i-zachem-ona-nuzhna>

## 11. ИЗОБРАЖЕНИЯ

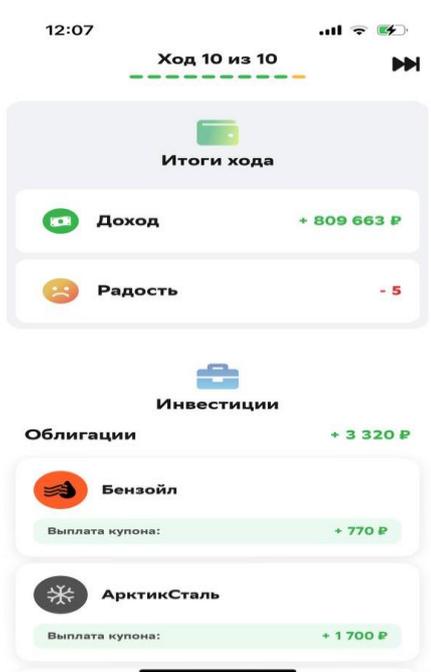


№1



№2





№3



№4

