

МКОУ Мало-Томская средняя общеобразовательная школа

**Исследовательская работа по финансовой грамотности
«Почему денег всегда не хватает?»**



**Выполнила ученица 10 класса:
Баркинхоева Динара
Руководитель: учитель географии
Базылева Елена Анатольевна**

**д. Малая Томка
2021 год**

*«Нажить много денег – храбрость ,
сохранить их – мудрость,
а умело расходовать – искусство».
нем. писатель Бернольд Авербах*

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 ту же историю: денег опять не хватает. Многие просто не знают, куда утекают их деньги, потому что **не умеют планировать и контролировать свои расходы**.

Как следствие неконтролируемых расходов возникает другая проблема – **отсутствие сбережений**. Денег не хватает ни на крупные покупки (автомобиль, квартира и т.д.), ни на непредвиденные расходы (лечение, временная потеря работы и др.) Ещё одна проблема – **отсутствие дополнительных источников дохода**, которые могли бы появиться при грамотном вложении сбережений в бизнес, ценные бумаги, недвижимость или что-то ещё. **Все эти проблемы – результат неумения управлять личными финансами.**



В январе 2020 года к нам в школу приезжали представители банка «Левобережный» с лекцией по финансовой грамотности населения. Мы узнали, что в 2017 году по результатам международного сравнительного исследования финансовой грамотности в 30 странах Россия занимает 25 место.



Я задалась вопросом: Неужели в действительности основная часть населения нашей страны финансово не грамотна? Поэтому решила провести свое исследование среди взрослого населения деревни Малая-Томка.

Гипотеза: Я думаю, что уровень финансовой грамотности населения влияет на его материальное благополучие.

Цель исследования: изучение уровня финансовой грамотности населения деревни Малая-Томка.

Исходя из этой цели, мною были поставлены следующие задачи:

- Изучить понятие финансовой грамотности;
- Познакомиться с основами финансовой грамотности;
- Провести анкетирование и опрос односельчан;
- Проанализировать полученные результаты и обобщить их;
- Сформировать банк источников информации по повышению финансовой грамотности.

Объектом исследования являются жители деревни Малая-Томка.

Предмет исследования: уровень финансовой грамотности жителей деревни Малая-Томка.

Данная тема актуальна, так как 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.

Что такое финансовая грамотность?

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 в сфере обслуживания, снижает темпы экономического развития общества.



Основы финансовой грамотности:

Роберт Кийосаки, автор бестселлера «Богатый папа, бедный папа», писал о том, что финансово-экономическая грамотность отдельного человека состоит из:

- ✓ Знания Налогового кодекса.
- ✓ Теоретического и практического знания бухгалтерии.
- ✓ Составления базового плана доходов и расходов.
- ✓ Знания понятия «Деньги» и их использования.



Эти основы являются фундаментом финансовой грамотности. После них уже можно переходить к расширению своих знаний в области инвестиций, бизнеса, маркетинга и пр.

Основы финансовой грамотности:

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.



Основные правила финансовой грамотности:

1. 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.

Помните: Каждый рубль = ваши усилия и потраченное время.

2. Постановка реальных целей.

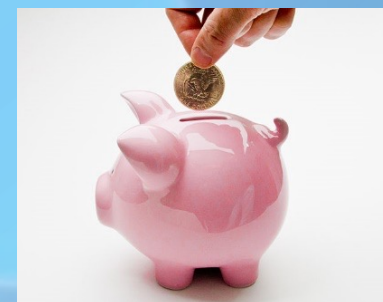
- ✓ Решите, каких материальных целей вы хотите достичь в кратковременной и долгосрочной перспективе.

3. Построение личного финансового плана.

- ✓ «Если у вас нет плана богатства, то у вас есть план бедности» - говорят финансисты.

4. «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**.



5. Поиск дополнительных доходов.

Старайтесь 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

6. Правильные взаимоотношения с банками.

Необходимо разбираться:

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

7. 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.



Уровни финансовой грамотности:

Некоторые издания подразделяют финансовую грамотность на уровни: 0, 1, 2 и 3. Четкой классификации этих уровней нет. Можно лишь выделить несколько черт, характерных для каждого:

- **0 уровень** — отсутствие или минимальные понятия о финансовой грамотности.
- **1 уровень** — базовое понятие финансовой грамотности.
- **2 уровень** — использование базовых инструментов инвестирования.
- **3 уровень** — полноценное использование всех финансовых инструментов.

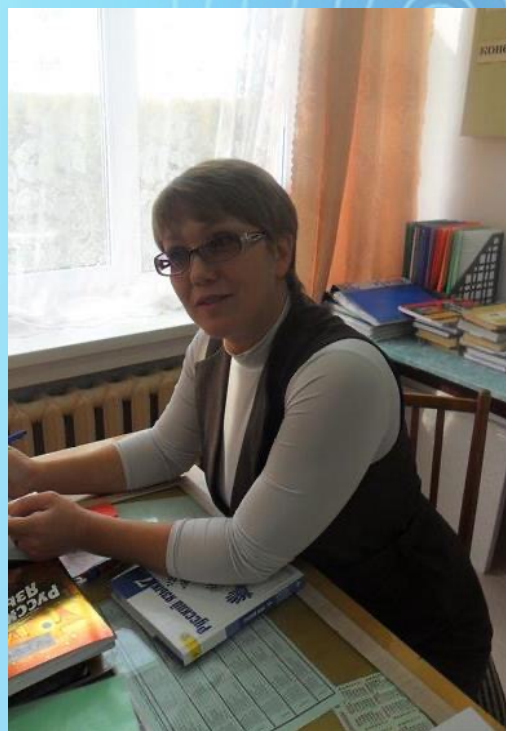
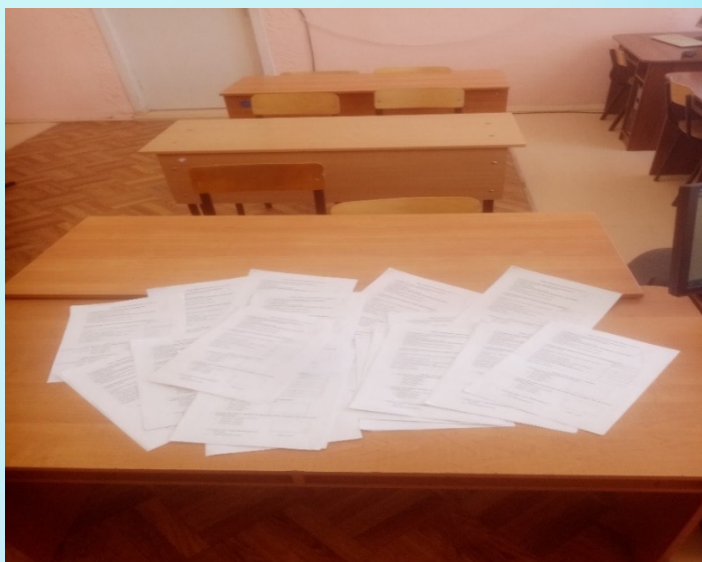


Разница между 1 и 2 уровнем финансовой грамотности намного выше, чем между 1 и 0. Ведь наработать базу по общей информации о бухгалтерском учете, налогообложении и экономических знаниях в целом достаточно просто. Но получить конкретную информацию в области инвестиций гораздо сложнее.

Не стоит думать, что обычному гражданину будет достаточно 1-го уровня финансовой грамотности. Но несмотря на то, что 2 и 3 уровень изучают исключительно инвестиции, без них вы не сможете увеличивать количество своих денег, и как следствие, общее благосостояние.

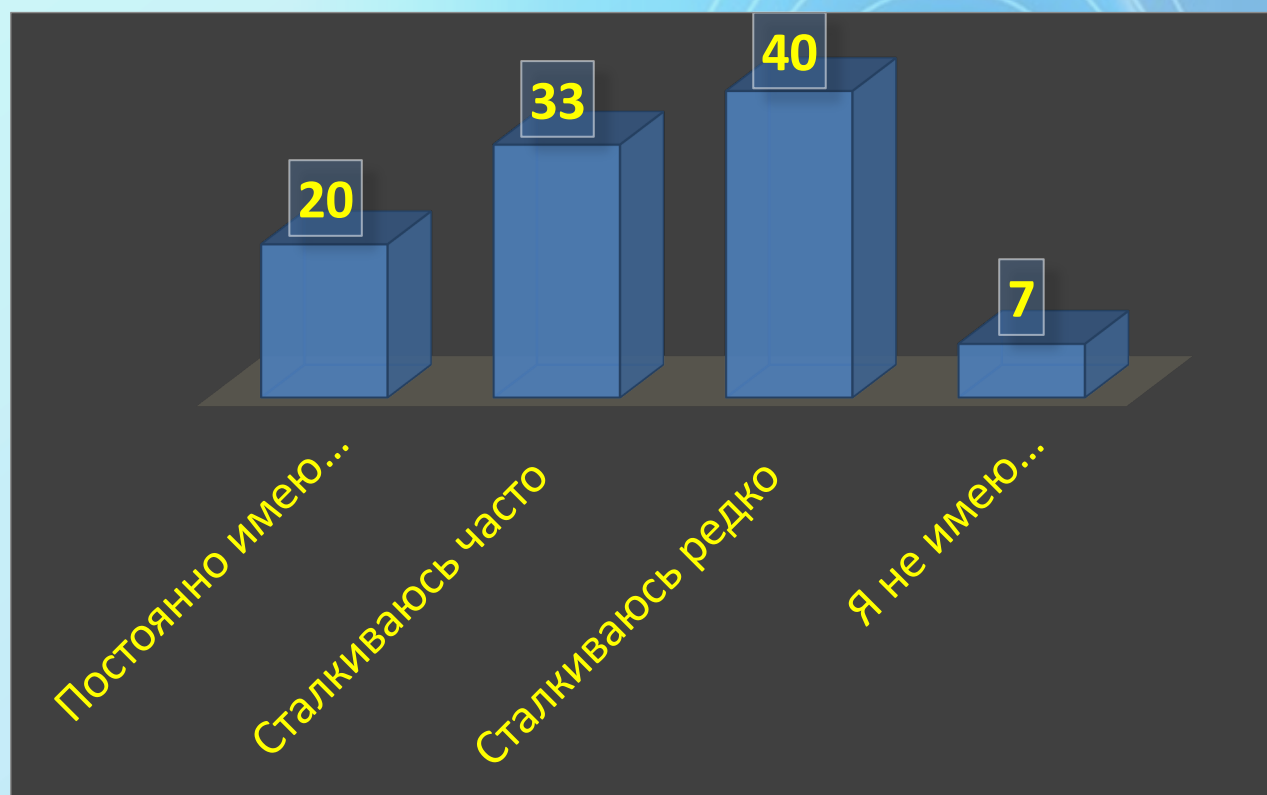
Практическая часть

Я провела свое исследование с целью выяснения уровня финансовой грамотности жителей деревни Малая-Томка. В анкетировании и опросе приняло участие 30 человек (из них 20 женщин и 10 мужчин), в возрасте от 25 до 60 лет. В эту возрастную категорию попали работающие люди разных профессий: учителя, воспитатели, технический персонал, повара, водители, кочегары, доярки, механизаторы, продавцы, работники культуры, специалисты сельского совета, бухгалтер, фельдшер, сельский библиотекарь, почтальон.



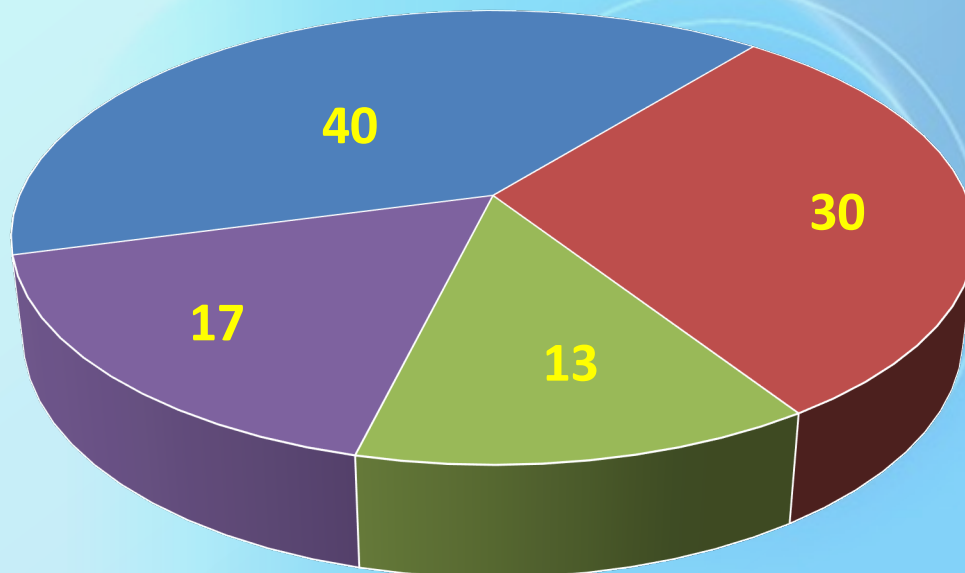
Опрос «Финансовая грамотность» (часть 1)

1) Сталкиваетесь ли вы с финансовыми затруднениями?



Опрос «Финансовая грамотность» (часть 1)

2) С чем вы связываете причины ваших финансовых затруднений?



- Малый доход
- Высокие цены
- Не умею экономить
- Плачу кредит с высокой % ставкой

Вывод: Основная часть опрошенных имеет финансовые затруднения и главной причиной считает малый доход.

3) Какая основная задача человека в вопросе личных финансов?

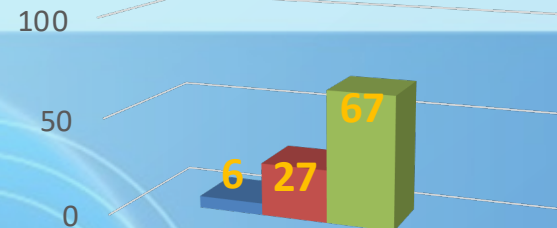
Варианты ответа	% от числа опрошенных
Максимально широко использовать потребительские кредиты	0%
Сводить доходы с расходами	43%
Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту	10%
Постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал	23 %
Всё перечисленное	14%
Затрудняюсь ответить	10%

Вывод: Основная задача человека в вопросе личных финансов – осуществлять на протяжении жизни регулярные сбережения части трудового дохода, то есть переводить свой человеческий капитал в финансовый, который и станет основным источником регулярного дохода, когда Ваш человеческий капитал иссякнет. Однако об этом знают меньше половины опрошенных жителей д. Малая-Томка.

Анкета: «Учет доходов и расходов»

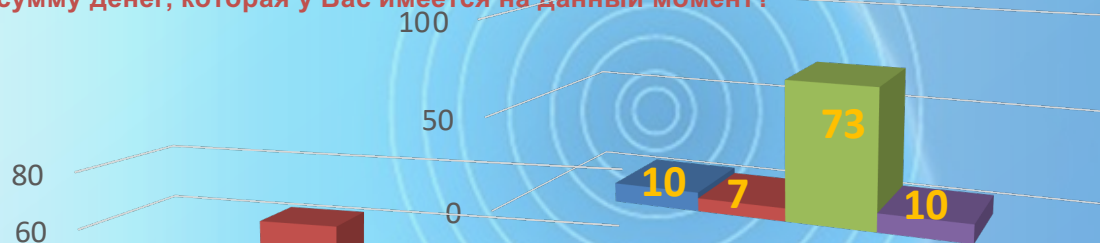
1) Сколько денег сейчас в Вашем кошельке?

- Знаю с точностью до 1 000 рублей 67%
- Знаю с точностью до 100 рублей. 27%
- Знаю с точностью до 10 рублей. 6%



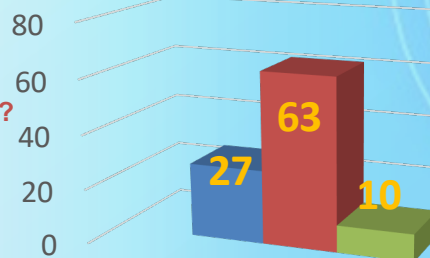
2) Сколько Вы можете прожить на всю сумму денег, которая у Вас имеется на данный момент?

- Нисколько. Я весь в долгах. 10%
- Меньше 1 месяца. 73%
- Меньше 6 месяцев. 7%
- Больше 6 месяцев. 10%



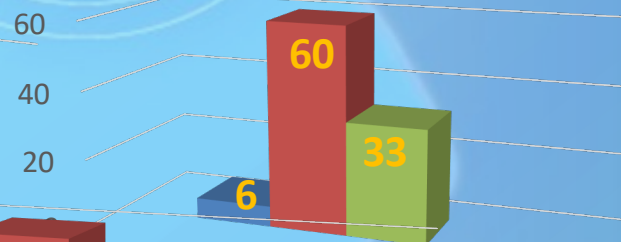
3) Сколько стоит 1 день Вашей работы?

- Не знаю. 10%
- Знаю приблизительно. 63%
- Знаю точно. 27%



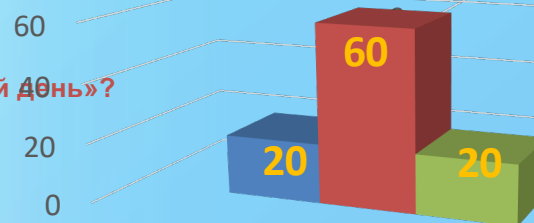
4) Скажите, сколько источников дохода у Вас есть?

- Один источник дохода. 33%
- Два источника дохода. 60%
- У меня больше 2-х источников дохода. 7%



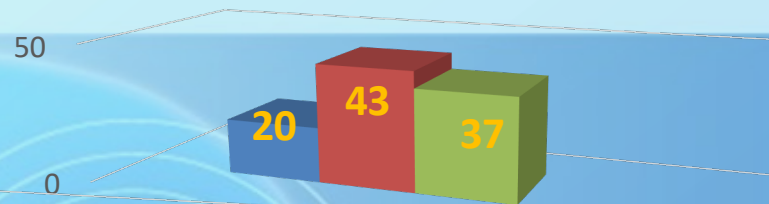
5) Откладываете ли вы часть своего дохода на «Черный день»?

- Нет, так как еле свожу «концы с концами» 20%
- Откладываю, но сохранить не удастся. 50%
- Регулярно откладываю. 30%



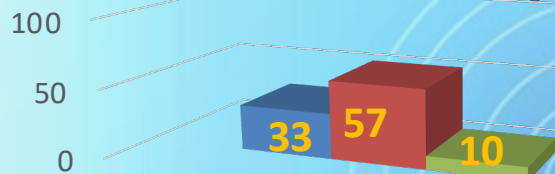
6) Знаете ли Вы, где можно купить текущие товары по низким ценам?

- Покупаю товар в ближайшем магазине. 37%
- Знаю и там отовариваюсь. 43%
- Знаю, и постоянно ищу еще дешевле. 20%



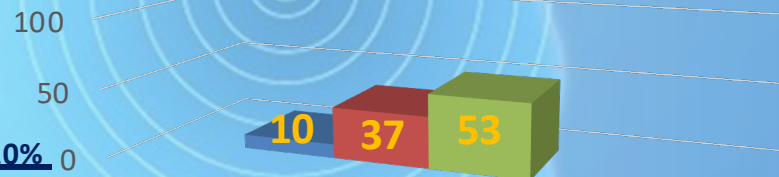
7) Покупки делаю:

- Спонтанно. 10%
- Когда эта покупка необходима. 57%
- Покупаю по плану. 33%



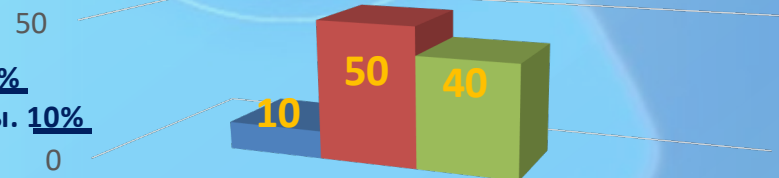
8) Что Вы делаете с чеком ежедневного похода в магазин?

- Выбрасываю. 53%
- Сохраняю 1 – 2 дня. 37%
- Сохраняю, и если надо, меняю товар в течение 2-х недель. 10%



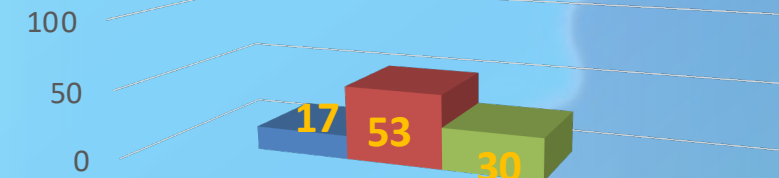
9) Анализируете ли вы свое финансовое состояние?

- Иногда анализирую устно. 40%
- Каждый месяц, когда соотношу свои доходы и расходы. 50%
- Каждый день, регулярно фиксирую свои доходы и расходы. 10%



10) Имеете ли вы в данный момент кредиты?

- Нет 30%
- Да, имею 1 кредит 53%
- Да, имею 2 кредита 17%



11) При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

Вариант ответа	% от числа опрошенных
от 7 000 до 15 000 рублей в месяц	17%
от 15 000 до 30 000 рублей в месяц	13%
от 30 000 до 100 000 рублей в месяц	13%
более 100 000 рублей в месяц	0%
независимо от уровня дохода	47%
планирование не нужно	10%

Вывод: К сожалению, основная часть опрошенных не ведет учет доходов и расходов. Даже имея два источника дохода, всего 20% регулярно откладывают деньги на «Черный день». Как следует из результатов анкетирования, только 37% человек знают, что планирование семейного бюджета необходимо, независимо от уровня дохода, а вот 12% опрошенных считают, что планирование вообще не нужно. Это яркий показатель низкого уровня финансовой грамотности, ведь наибольшие затраты слагаются из неприметных мелочей, следовательно, ведение постоянного письменного учёта доходов и расходов принесло бы положительный эффект для семейного бюджета и помогло бы обнаружить ненужные траты.

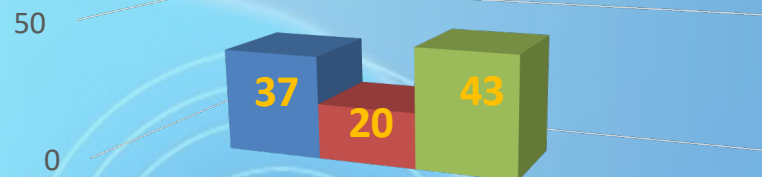
Опрос «Финансовая грамотность» (часть 2)

1) Считаете ли вы себя финансово грамотным?

Да. 37%

Нет. 20%

Имею пробелы в этой сфере. 43%

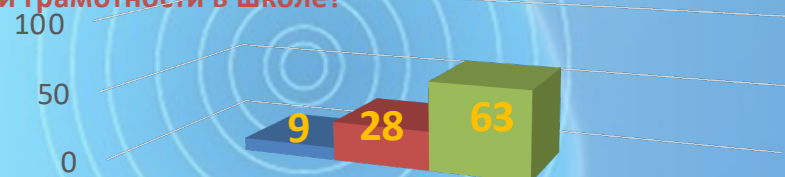


2) Как Вы считаете, необходимо ли изучение основ финансовой грамотности в школе?

Да, это крайне важно. 63%

Нет, в этом нет необходимости. 28%

Затрудняюсь ответить. 9%



3) Какими информационными источниками Вы пользуетесь для получения сведений по финансовой грамотности?

Газеты, журналы. 0%

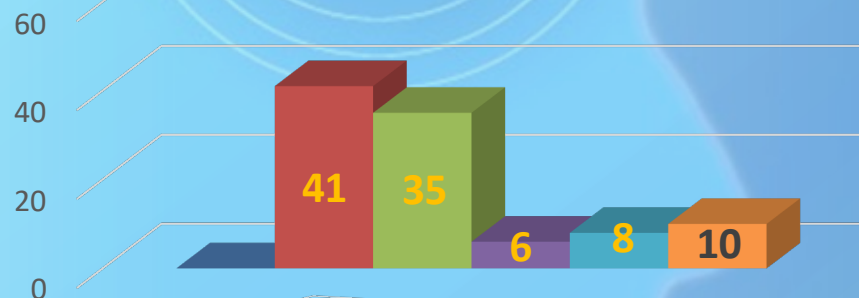
Телевидение. 41

Интернет, социальные сети. 35

Периодические издания о мире финансов. 6%

Советы друзей и знакомых. 8%

Не пользуюсь. 10%

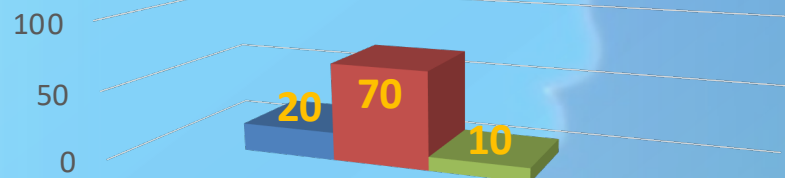


4) Хотели бы вы повысить свою финансовую грамотность?

Нет. 10%

Да. 70%

Мне это не нужно. 20%



Вывод: основная часть опрошенных понимает, что уровень финансовой грамотности у них низкий и желают его повысить. И это радует.

Если определить уровень финансовой грамотности жителей моего села, пользуясь специальной шкалой:

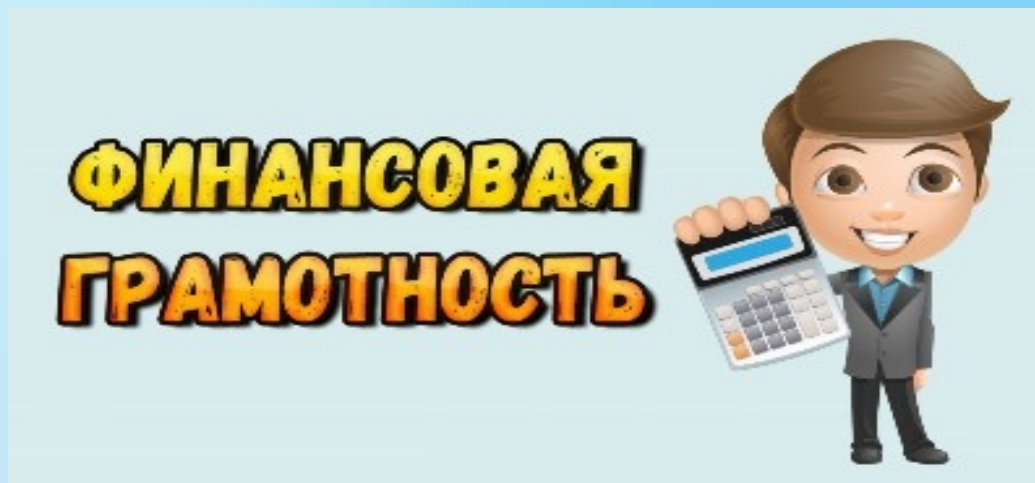
0 уровень — отсутствие или минимальные понятия о финансовой грамотности.

1 уровень — базовое понятие финансовой грамотности.

2 уровень — использование базовых инструментов инвестирования.

3 уровень — полноценное использование всех финансовых инструментов.

то мы увидим, что большинство людей имеют 0 уровень, это значит - отсутствие или минимальные понятия о финансовой грамотности и 42% населения имеют 1 уровень, то есть - базовое понятие финансовой грамотности.

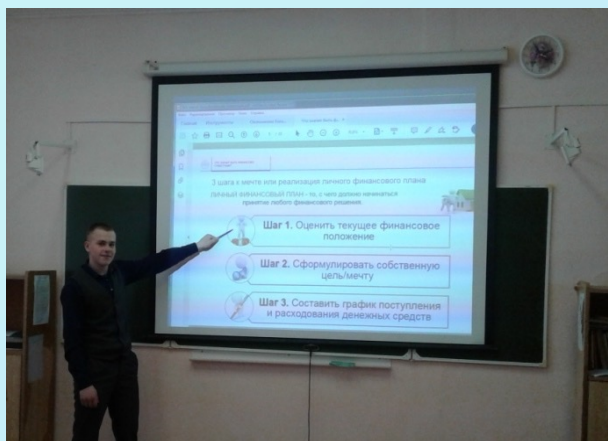
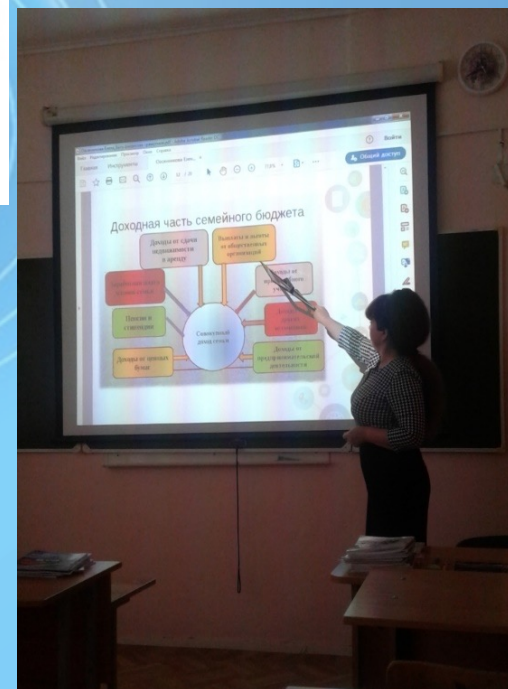


Заключение

В результате проведённого мною исследования, я сделала следующие выводы:


- 1) Недостаток финансовых знаний ведет к тому, что значительная часть населения, независимо от величины доходов, принимает не всегда верное решение в управлении собственными финансами.
- 2) У большинства жителей села Малая Томка, принимавших участие в анкетировании, низкий уровень финансовой грамотности;
- 3) Исследование также показало, что женщины в целом более финансово грамотны, чем мужчины;
- 4) Наиболее финансово грамотные жители – это люди в возрасте 30-45 лет, люди с высшим образованием, квалифицированные специалисты и руководители.
- 5) Основная часть опрошенных людей понимает, что уровень финансовой грамотности у них низкий и желают его повысить.
- 6) Полученные данные позволяют сделать вывод о важности финансового образования среди всех возрастных групп населения.

Уже второй год в нашей школе, как и во многих школах России введен спецкурс «Основы финансовой грамотности» для учащихся 7 – 11 классов. Ученики нашей школы являются участниками Всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях», поэтому на общешкольном родительском собрании в феврале 2020 года мы с ребятами представили одно из направлений финансовой грамотности «Семейный бюджет».



Работая с местным населением, я разнесла тематические информационные буклеты: «Быть финансово грамотным значит быть в тренде!», «Финансово грамотный гражданин», «Онлайн - микрозаймы», «Как отличить финансовую пирамиду», чтобы донести до своих односельчан максимум информации.

ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ ГРАЖДАНИН



- Следит за состоянием личных финансов
- Оценивает риски на рынке финансовых услуг
- Планирует доходы и расходы
- Знает свои права как потребителя финансовых услуг
- Анализирует финансовые услуги
- Распознает признаки финансового мошенничества
- Умеет находить необходимую финансовую информацию
- Избегает избыточной закредитованности
- Формирует долгосрочные сбережения на случай непредвиденных обстоятельств
- Выполняет свои обязанности налогоплательщика
- Планирует жизнь на пенсии

Займы — это долг, который не надо вернуть.

Условия договора

До подписания договора следует изучить его и убедиться, что положения не нарушают законные права заемщика.

Заемщик имеет право:

- Получить копию договора, включая пункты договора, условия займа.
- Получить информацию о полной сумме займа, даты и условиях его погашения и процентов по нему.
- Получить полную информацию об организации, выдающей займы, ее репутации, надежности, данных об аккредитации, а также о том, кто является ее материнской организацией.
- Получить копию анкеты в материнской организации заемщика и в банке.
- Получить копию анкеты заемщика, если на сумму займа предусмотрена комиссия, или не выше 3,5% годовых, если ее нет.

МФО или КК не имеют права:

- Взять плату за рассмотрение документов заемщика или за предоставление займа.
- Ссылаться на отсутствие своего разрешения другим документам или на отсутствие СРО, если заемщик не оформил его.
- Включать в сумму займа комиссии.
- Взять плату за обслуживание, которая превышает сумму или стоимость займа.
- Смещать право на досрочное погашение займа.

В чрезвычайных ситуациях важно не прекращать выплаты по займу.

Основные правила пользования займом*

1. Погашать долг в срок.
2. Не скрывать от МФО и КК свои контактные данные.
3. Не прекращать выплаты по займу в чрезвычайных ситуациях.
4. Сохранять все документы и сделанные платежи. Если займ не погашен полностью, желательно позвонить в банк сразу.
5. При необходимости выплачивать займ — посылать сообщения в банк или кредитору.
6. Заемщик имеет право жаловаться в Банк России, СРО, финансовому омбудсмену, обратиться в суд.
7. В случае невыполнения обязательств в результате займа или нарушения кредитного договора.
8. Работать у коллекторов подразделения полиции, не брать их в дом. На первом этапе угрозы, насилие — жаловаться в Банк России, СРО, полицию.

* Копии правил пользования займом предоставляются заемщику.

контакты для обращения:
Роспотребнадзор: www.rosпотребнадзор.ru
Банк России: www.cbr.ru
Финансовый омбудсмен: ombudsman.ru

1. банковский кредит дешевле
2. деньги придется вернуть быстрее
3. огромных процентов можно избежать

КАК ОТЛИЧИТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ



Финансовых инструментов на рынке очень много, и все они различаются по доходности и надежности. Если финансовая организация предлагает вам «выгодно» вложить деньги — будьте осторожны! Умейте распознавать финансовую пирамиду. Обращайте внимание на распространенные признаки финансовой пирамиды:

1. Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень.
2. Отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов.
3. Отсутствие лицензии ФСФР или Банка России на привлечение денежных средств.
4. Массовая реклама в СМИ и в интернете с обещанием высокой доходности.
5. Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования.

КТО ЗАЩИТИТ ВАШИ ПРАВА?

РОСПОТРЕБНАДЗОР
www.rosпотребнадzor.ru/feedback/new.php
В эту Службу можно обратиться с заявлением или жалобой на действия организаций, оказывающих финансовые услуги.

БАНК РОССИИ
www.cbr.ru/Reception/
При Банке России действует Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ
www.asv.org.ru/contacts
Агентство осуществляет ликвидацию и банкротство банков, выплачивает страховые возмещения по вкладам.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА
www.fas.gov.ru/contacts/contact-info
Пресекает недобросовестную рекламу и обман потребителей.

ФИНАНСОВЫЙ ОМБУДСМЕН
www.arb.ru/b2c/abuse
Рассматривает обращения и жалобы граждан по факту ненадлежащего оказания финансовых услуг.

ВО ВСЕ ЭТИ СТРУКТУРЫ МОЖНО ОБРАТИТЬСЯ ЧЕРЕЗ САЙТ, ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ, ПО ТЕЛЕФОНУ, ПО ФАКСУ ИЛИ ПОДАВ ЗАЯВЛЕНИЕ ЛИЧНО.

СУД
При споре с организациями, оказывающими финансовые услуги, можно обратиться в суд по месту жительства. Заявление можно подать лично, а также через представителя с доверенностью или по почте — заказным или ценным письмом с уведомлением о вручении.

Буклет подготовлен в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

вашфинансы.рф



Друзья с финансами
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ПРОМЫШЛЕННО-ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЯ
вашфинансы.рф

ВСЕРОССИЙСКАЯ НЕДЕЛЯ СБЕРЕЖЕНИЙ 2016

НАУЧИСЬ ОСНОВАМ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Я считаю, что проведенное исследование решило поставленные задачи, подтвердило выдвинутую гипотезу. В ходе работы цель, поставленная мной, была достигнута.

Личная значимость данной работы для меня и моей семьи в том, что мы пересмотрели поток наших денежных средств. И теперь доходы нашей семьи пусть пока не значительно, но превышают расходы. Теперь мы стараемся накапливать сбережения, которые можно потом вложить в мое образование. Хороший уровень финансовой грамотности полезен каждому человеку. Выиграшем будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

Роберт Кийосаки:

«Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным»





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ



Надежный фундамент Вашего Успеха!

