

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
БАШКИРСКОЕ РО ООП «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»  
ОТДЕЛЕНИЕ – НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН УРАЛЬСКОГО ГУ ЦБ РФ  
ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА БАШГУ



Банк России  
Центральный банк Российской Федерации



**V Всероссийская научно-практическая конференция  
для школьников и студентов**  
**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА.  
ДИАЛОГ ВО ИМЯ БУДУЩЕГО**

**Том II**

**24 октября 2018 г.  
г. Уфа**

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
БАШКИРСКОЕ РО ООП «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»  
ОТДЕЛЕНИЕ – НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН УРАЛЬСКОГО ГУ ЦБ РФ  
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ  
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА БАШГУ**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ  
И ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА.  
ДИАЛОГ ВО ИМЯ БУДУЩЕГО**

*Материалы V Всероссийской  
научно-практической конференции*

**Том II**

*г. Уфа, 24 октября 2018 года*

УДК 336  
ББК 65.261+74.200.53  
С23

***Сборник опубликован из средств субсидии из бюджета  
Республики Башкортостан на финансовое обеспечение затрат  
в связи с реализацией общественно значимой программы***

*Редакционная коллегия:*

*Ситдикова Е.Г., председатель БРО ООП ФинПотребСоюз, к.и.н., доцент*

*Ковлясова Е.Р., зам. председателя БРО ООП ФинПотребСоюз*

*Пономарева Л.Н., к.э.н., доцент кафедры финансов и налогообложения ФГБОУ  
ВО "БашГУ", г. Уфа*

ISBN 978-5-6040877-7-0

Знак информационной продукции **10+**

**«Финансовая грамотность и финансовая свобода. Диалог во имя будущего:**  
Материалы Всероссийской научно-практической конференции Том II (Уфа, 24  
октября 2018 г.) – Уфа : ООО «Первая типография», 2018.- 282 с.

*В сборнике рассматриваются вопросы повышения финансовой грамотности и  
защиты прав потребителей, доступности финансовых услуг и финансовых ин-  
ститутов, бизнес-проекты, презентации, игры, исследования. Сборник адресо-  
ван активным пользователям финансовых услуг, аспирантам, студентам вузов,  
старшеклассникам, педагогам, родителям, а также всем, кому интересна эта  
тема.*

УДК 336  
ББК 65.261+74.200.53

ISBN 978-5-6040877-7-0

©Авторы статей, 2018

## Введение

С каждым годом тема финансовой грамотности становится все популярнее. И если еще несколько лет назад мы говорили о том, что финансовая грамотность – это умение управлять капиталом и инвестировать деньги, то сегодня мы видим, что финансовая грамотность не ограничивается знаниями о семейном бюджетировании и размещении денежных средств. В настоящее время самое главное богатство человека – это уникальный капитал, который есть у каждого! Это его талант и способности, умение видеть возможности и смелость, чтобы применить все вышперечисленное.

И сегодня платформа, которую ежедневно создают руководители и члены Башкирского регионального отделения Общероссийской общественной организации потребителей «Союз защиты прав потребителей финансовых услуг», стала именно такой площадкой, где учащиеся школ и вузов могут проявить себя!

Так за последнее время в 2,5 раза увеличилось количество инновационных площадок. На данный момент в Республике Башкортостан их стало 25! Пропорционально увеличивается и количество сподвижников, а также и качество результатов.

В прошлом году на XIII Всероссийской олимпиаде по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг представители из Башкирии привезли 3 первых места, 3 вторых и 3 третьих и получили 1 спецприз от Сбербанка!

Важным достижением для Республики стало открытие Уфимского регионального методического центра по финансовой грамотности и системы общего и профессионального образования Института развития образования Республики Башкортостан! Центр был создан 01.06.2018 года в рамках реализации федерального проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», при взаимодействии с Национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики». РМЦ реализовывает оказание услуг по направлению «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности». РМЦ является составной частью Федеральной методической сети по финансовой грамотности системы общего и профессионального образования в Республике Башкортостан ГАОУ ВО «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (далее - НИУ ВШЭ). С сентября уже обучено 182 педагога.

С каждым годом конференции, проводимые в Башкирии, становятся все более масштабными и уникальными. В этом году мы проводим юбилейную V Всероссийскую научно-практическую конференцию для школьников и студентов «Финансовая грамотность и финансовая свобода. Диалог во имя будущего».

Данная конференция может на полном основании носить звание «международной», так как в этом году участие принимают и участники из других стран.

Количество участников растет в геометрической прогрессии – прислано 300 статей для публикации в сборнике, зарегистрировано 600 участников на научно-практической части конференции, в семи секциях защищают свои работы 117 выступающих!

Такая статистика доказывает, что тема финансовой грамотности интересна ученикам и их родителям, студентам и учителям, что приводит к сознательному формированию финансового мышления и последующему положительному практическому использованию знаний и умений в жизни.

Организаторы конференции благодарят всех, кто принимает в ней участие.

За высказываемые в публикации взгляды, приводимые данные, цитаты редакционная коллегия возлагает полную ответственность на авторов и их научных руководителей.

## СЕКЦИЯ 4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ. ВОЛОНТЕРСКИЕ ИНИЦИАТИВЫ В ОБЛАСТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### Английские поговорки в мире финансов

*Гизатуллина Диана Альбертовна*  
ученик, МБОУ «Лицей № 60» им. М.А. Ферина, г. Уфа

*Шайгарданова Арина Рустемовна*  
ученик, МБОУ «Лицей № 60» им. М.А. Ферина, г. Уфа

**Научный руководитель: Чугунов И.Е., к.ф.н.,**  
учитель МБОУ «Лицей №60» им. М.А. Ферина

Как известно, поговорка – это фразеологизм, отражающий какое-либо явление жизни, не являющийся законченным высказыванием (предложением), она состоит из одной фразы или словосочетания. Это, следуя определению В.И. Даля, ходячее выражение, новый образ, замещающий обычное слово.

В мире финансов, с одной стороны, используются обычные, повседневные поговорки, которые мы можем встретить в других сферах межличностного общения. Такие выражения порой даже видоизменяются, адаптируются для использования в финансовой практике. С другой стороны, мы встречаем поговорки, связанные только с миром финансов, экономики, которые не употребляются в других областях общественных отношений.

Среди обычных поговорок, используемых в мире финансов, встречаются, например, такие – «делать свои собственные инвестиции, вкладывать свои деньги» (Put yours kinin the game). Эта поговорка возникла в Древней Греции. Чтобы попасть в школу борьбы, от человека в буквальном смысле требовалось «вложить душу в дело», «поставить на кон свою жизнь». Эта поговорка применяется и в мире финансов, когда говорят о предпринимателях, инвесторах, которые посвятили свою жизнь определенному делу, отдали всё для его процветания, «сделали свои собственные инвестиции, вложили свои деньги».

Выражение (или теория) «Черный лебедь» (Black Swan) использовал впервые Нассим Талеб (в 2007 году). Этот термин описывает трудно прогнозируемые, редкие события, которые имеют значительные последствия. Данное выражение употребляется и применительно к миру финансов, как, например, после греческого банковского кризиса у одного из австрийских банков возникли проблемы. В СМИ появляются заголовки подобные этому – «Черный лебедь приземлился в Южной Австрии».

«В стиле Оруэлла» (Orwel lian). СМИ используют эту поговорку, чтобы указать на некий тайный умысел центральных банков и правительств. Например, когда могущественные банкиры, политические деятели и бизнесмены продвигают идею общества без наличных денег (A cash less society). Некоторые экономисты (В.Ю. Катасонов) полагают, что в таком обществе безналичного денежного обращения, под видом свободы от наличных денег продвигается еще большая не-свобода в виде «электронного рабства»[1].

«Получишь то, что заслужил» (You get what you deserve). Это часто используемое выражение иногда переделывают. Так, например, Джек Ма (китайский предприниматель, основатель и председатель совета директоров компании Alibaba Group) утверждает: «Если вы бедны в 35 лет, то вы заслужили это» (If you're poor at 35, you deserve it). Бедность человека зависит только от него самого, так как у бедных людей нет амбиций,

«Позаботьтесь о своей пенсии» (Drawing your pension). Если люди не смогли сделать пенсионных накоплений за время своей жизни, то речь не идет о том, что эти люди были ленивы, как беспечные стрекозы из басни И.А. Крылова «Стрекоза и муравей». Порой все деньги тратились на нужды семьи, образование детей. В прессе даже появляются статьи, просвещающие тех, у кого пенсионных сбережений нет (Behind on Retirement Savings? It's Not Too Late to Catch Up).

Самая важная поговорка в мире личных финансов звучит так: «Знай, куда уходят твои деньги» (Know where your money goes). Поскольку для управления своими деньгами самой важной вещью является знание, на что тратятся деньги, куда они уходят. То намечается два шага для денежного менеджмента. Во-первых, отслеживай все свои деньги. Во-вторых, если вы знаете, куда уходят ваши деньги, то необходимо искать способы сокращения расходов. Этому способствует автоматизация оплаты постоянных счетов, а также никогда нельзя принимать без проверки назначенные цены на такие услуги как электроэнергия, страхование, сотовая связь... В прессе существует множество способов, подсказок в том случае, если человек не знает, куда уходят его деньги (Do you know where your money goes?). Ведь если мы не знаем, куда пропадают наши деньги, то никакого бюджета не хватит, денежные средства просто исчезают, как в черной дыре.

«Инвестирование в стиле Ноева ковчега» («Noah's Ark» style investing). Уоррен Баффетт любит повторять, что управляющий фондом, который вкладывается в 40-80 различных акций, может разумно отобрать такое количество акций не лучше, чем шейх может знать всех своих жен. «Любой, кто владеет таким количеством акций, придерживается того, что я называю школой инвестирования Ноя, – каждой твари по паре. Такие инвесторы должны управлять ковчегами». Ибо «инвестируя по принципу Ноева ковчега, вы получите зоопарк» [3, с.93].

«Богатый папа, бедный папа» (Rich Dad, Poor Dad). Данная поговорка была введена в оборот Робертом Кийосаки. Он отмечал, что у него было два отца, оба были успешны в карьерном росте, тяжело трудились всю жизнь, зарабатывали неплохие деньги, но пока один едва сводил концы с концами, другой стал богатейшим человеком на Гавайях. Один отец умер, заработав десятки миллионов долларов для своей семьи и благотворительных организаций, а другой оставил только непоплаченные счета [2, с.7-15].

Исходя из приведенных примеров, мы предлагаем такую классификацию поговорок, используемых в мире финансов: во-первых, обычные, повседневные поговорки и, во-вторых, специфические (то есть характерные для мира финансов) поговорки. Помимо этого, мы можем выделить из общего корпуса поговорок как общепринятые, существовавшие давно и известные как «народная» мудрость, так и авторские поговорки, которые внедряются в повседневный оборот учеными, крупными бизнесменами и финансистами. Как мы видим, поговорки сегодня это не только житейская «народная» мудрость, но и способ донести определенную мысль, передать свой опыт работы с финансами инвесторами, предпринимателями.

### **Библиографический список**

1. Катасонов В.Ю. Мир под гипнозом цифры, или Дорога в электронный концлагерь / В.Ю. Катасонов. – М.: Библиотека РЭО им. С.Ф. Шарипова, 2018 – 424 с.
2. Кийосаки Р. Т., Лектер Ш. Л. Богатый папа, бедный папа. Чему учат детей богатые родители –и не учат бедные! / Р.Т. Кийосаки. – Минск: Попурри, 2003. – 272 с.
3. Чиркова Е.В. Философия инвестирования Уоррена Баффетта, или о чем умалчивают биографы финансового гуру / Е.В. Чиркова. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2008. – 264 с.

### **Эвристические методы обучения как эффективный способ обучения финансовой грамотности**

*Кастырина Наталья Геннадьевна,  
преподаватель, ГБПОУ ВО «Воронежский государственный  
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж*  
*Латышева Надежда Леонидовна  
преподаватель, ГБПОУ ВО «Воронежский государственный  
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж*

Качественная подготовка обучающихся к реальной жизни, в том числе экономической, заложено сегодня в программах обучения действующей сегодня системы российского образования.

Специалисты уверены, чтобы российское общество научилось оперативно реагировать на изменения в экономической ситуации, что положительно скажется на всеобщем благосостоянии, обучающийся должен знакомиться с темами денежных валют и операций с ними, накопления и ведения семейного бюджета, обретения финансовой независимости и т.д.

Зачем обучаться финансовой грамотности студентам СПО? Есть ряд причин:

- быть готовым проявлять гибкость, оставаться открытым для новых идей;
- понимать, что важно не сколько заработаешь, а сколько сохранишь и на сколько поколений;
- если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным;
- без финансовой смекалки деньги быстро исчезают.

В качестве средства реализации этих целей все большее признание находят активные, эвристические методы обучения, в частности деловые игры.

В основе игры лежит принцип непосредственного участия обучающего в образовательном процессе, он становится не объектом, а субъектом деятельности.

Деловые игры – один из методов активного обучения, который определяет важнейших направления, улучшающих качество обучения в сравнении, как с традиционными, так и другими методами и средствами обучения.

Игровая ситуация предполагает неоднозначность решений, содержит элемент неопределенности, что обеспечивает проблемный характер игры и личное проявление игроков.

Сегодня деловые игры часто используются для получения практических навыков обучаемыми, специалистами в профессиональной деятельности. Примене-



ние деловых игр в процессе обучения способствует развитию профессиональных компетенций обучаемых, формирует умение аргументировано защищать свою точку зрения, анализировать и работать коллективно. Деловая игра также способствует повышению самооценки и развитию социальных навыков.

Опыт, полученный в игре, может оказаться даже более продуктивным в сравнении с приобретенным в профессиональной деятельности. Это происходит по нескольким причинам: деловые игры позволяют увеличить масштаб охвата действительности, наглядно показывают последствия принимаемых решений, дают возможность проверить различные подходы и альтернативы [1].

Для студентов игра становится средством моделирования новых условий профессиональной действительности (включая экстремальные), а так же методом поиска новых способов осуществления деятельности. Игра имитирует различные аспекты человеческой активности и социального взаимодействия. Игровая модель не может быть строгой, но она предполагает большую свободу и, следовательно, открывает новые возможности в обучении [1].

Таким образом, эвристический метод синтезирует в себе преимущества экспериментального, аналитического и экспертного методов.

Предлагаем рассмотреть применение данного метода обучения на практике у студентов, обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет». Ниже приведен краткий сценарий игры-викторины «Банкноты мира».

Вступительное слово преподавателя.

Уважаемые студенты и коллеги. Банковское обслуживание сейчас одна из наиболее интенсивно развивающихся областей экономики и один из крупных секторов сферы услуг как для населения - граждан, так и для организаций, предприятий – юридических лиц. Так же целью данной игры является не только закрепление знаний, умений и навыков по изучаемым экономическим дисциплинам, но и повышение финансовой грамотности не только участников, но и зрителей сегодняшней викторины.

Конкурс 1: Загадки (записать слово на листочке). Например:

На товаре быть должна обязательна.....

Коль трудился круглый год, будет кругленьким.....

Журчат ручьи, промокли ноги, Весной пора платить

Чтобы дом купить я смог, взял кредит, внеся ...

Конкурс 2: Назови слово (блиц-викторина). Ведущий по очереди для каждой команды произносит предложение, а членам команды необходимо дать правильное толкование этому.

Конкурс 3: Назови пословицу. Командам предлагается вспомнить и записать в течение 4 минут как можно больше пословиц или крылатых выражений о деньгах, богатстве и бедности, банках. (Например: копейка рубль бережет, мал золотник, да дорог). Команды зачитывают пословицы по очереди, не повторяясь.

Конкурс 4: Покажи без слов. Из каждой команды приглашается 1 человек, который тянет карточку, содержащую какое-либо экономическое понятие. Задача: без слов, только жестами показать его своей команде. Остальные члены команды отгадывают этот термин. На карточках указаны термины: касса, деньги, банк, чек, кредит, банковская карта.

Конкурс 5: Назови валюту. Команды получают карточки с названиями валют и стран. Нужно определить, какая денежная единица какой стране принадлежит, и соединить карточки.

Конкурс 6: Расшифруй аббревиатуру. Командам предлагается из предложенных аббревиатур выбрать реальные и перевести их. Команда обсуждает задание и представляет ответ в письменном виде. Оценивается быстрота и правильность расшифровки аббревиатур.

Конкурс 7: Восстанови соответствие. Так как основу любой банковской операции и учета составляют денежные средства, то необходимо вспомнить основные их функции. Необходимо соотнести карточки, на которых записаны функции денег, с картинками, иллюстрирующими эти функции.

Деловые игры могут применяться также для обучения, диагностики индивидуальных особенностей их участников, организации процесса принятия решений и в исследовательских целях. Опыт применения эвристических методов в образовательном процессе показывает их значимость и эффективность как средства получения знаний и умений и формирования личности будущего специалиста.

### **Библиографический список**

1. Деловые игры в экономике: методология и практика: учебное пособие / М.В. Плешакова, Н.В. Чигиринская, Л.С. Шаховская. – М.: КНОРУС, 2008. – 240 с.

### **Личный опыт организации процесса обучения правовой и финансовой грамотности**

*Чудакова Алена Григорьевна,  
преподаватель высшей квалификационной категории,  
КГПОУ Кемеровский горнотехнический техникум, г. Кемерово*

Дефицит финансовой грамотности не позволяет большинству российских граждан рационально распоряжаться своими доходами, вести личный и семейный бюджет, правильно оценивать возможные финансовые риски. Что может приводить их тому, что они становятся жертвами финансового мошенничества[4, с.3].

Как преподаватель-предметник (учебных дисциплин «Право», «Правовые основы (Правовое обеспечение) профессиональной деятельности», «Статистика», «Эффективное поведение на рынке труда»), на аудиторных занятиях я использую следующие методы и формы работы по конкретным разделам и темам рабочих программ:

– решение ситуативных задач (расчет семейного бюджета, защита прав потребителей, финансовые риски предпринимателей, выбор средства и формы платежа при покупке вещи или приобретении услуги, оформление банковского вклада, открытие расчетного (ссудного) счета при организации собственного дела и др.);

– написание эссе (анализ фильма, мультфильма, составление потребительской корзины, обоснованность принятия решения на государственном уровне, планирование летнего отдыха, мошенничество в соцсетях, составление бизнес-

плана, доходы и расходы моей семьи, мой электронный кошелек, династия финансистов, правовые основы аудита, бухгалтер – профессия на века, планировать – значит экономить и др.);

- составление и анализ таблиц (право- и дееспособность несовершеннолетних, деликто способность, эмансипация, занятость населения, юридическая ответственность за мошенничество и др.);

- проведение деловых и ролевых игр (собеседование при трудоустройстве бухгалтером на основе составленного резюме, оформление кредита в банке, слушание дела банкира в суде и др.);

- составление и анализ документа (кредитного договора, договора купли-продажи, искового заявления в арбитражный суд и др.);

- проведение экономических и правовых диктантов (проверка понятийного аппарата по изученным темам, особенно актуально при подготовке к бинарным урокам, к семинарским занятиям);

- решение тестовых заданий по пройденным темам (промежуточный, итоговый контроль; взаимопроверка при работе в парах).

Внеаудиторная самостоятельная работа (далее – ВСР) студентов предполагает разнообразные творческие задания, которые размещены на вкладке Moodle (дистанционное обучение) сайта техникума и выполняются индивидуально или группой (по решению преподавателя):

- подготовка мультимедийных презентаций (финансовое право, предпринимательское право, потребительское право и другие отрасли права) с использованием статистических методов исследования проблемы: соцопрос, анкетирование, построение статистических таблиц, графиков, анализ статистических показателей и составление прогнозов;

- создание кроссворда (на 10-20 слов – в зависимости от сложности изучаемой темы по основным терминам и понятиям);

- составление ребуса, анаграммы (зашифрованная крылатая фраза, изречение известного экономиста, юриста, политика или знаменитости).

Кроме того, федеральным государственным образовательным стандартом среднего общего образования (далее – ФГОС СОО) введена форма ВСР – индивидуальный проект. Индивидуальное проектирование позволяет обучающимся приобрести опыт познавательной и практической деятельности. Индивидуальный проект выполняется обучающимися самостоятельно под контролем преподавателя по выбранной теме.

Результаты выполнения индивидуального проекта должны отражать:

- сформированность навыков коммуникативной, учебно-исследовательской деятельности;

- способность к инновационной, аналитической, творческой, интеллектуальной деятельности;

- сформированность навыков проектной деятельности, а также самостоятельного применения приобретенных знаний и способов действий при решении различных задач;

- способность постановки цели и формулирования гипотезы исследования, планирования работы, отбора и интерпретации необходимой информации, структурирования аргументации результатов исследования на основе собранных данных, презентации полученных результатов.

Финансовые институты, Банковская система, Рыночная экономика, Новеллы законодательства в сфере предпринимательства, Общество потребителей, Покупательская способность – это лишь некоторые темы индивидуальных проектов из раздела «Право и экономика».

На протяжении трех последних лет под моим руководством в техникуме организована работа правового кружка «ПРАВОЗащитник». В соответствии с утвержденным планом цель кружковой деятельности – формирование практических навыков пользования нормативной правовой документацией при нахождении ответов в конкретных жизненных ситуациях, связанных с отстаиванием своих нарушенных прав и интересов в суде; составление нормативных договоров; а также изучение деятельности правоохранительных органов, осуществляющих юридическую помощь. Следует отметить, что параллельно с правовым воспитанием предполагается «экономическая составляющая», таким образом, каждый гражданин должен быть грамотным и в юридическом, и в финансовом плане.

Учебная дисциплина «Обществознание», ранее включавшая «Экономику» и «Право», по новым стандартам, учебным планам на 2018-2019 год не предусмотрена для специальностей технического и социально-экономического профилей в общеобразовательном цикле. В этой связи разработана Программа факультатива «Я и Закон» для обучающихся 2 курса СПО по специальностям технического профиля 21.02.15 Открытые горные работы, 21.02.16 Шахтное строительство, 21.02.18 Обогащение полезных ископаемых, 13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям), рассчитанная на 16 часов. В отличие от занятий кружка факультативные занятия являются обязательными и внесены в учебную нагрузку [1].

Аналогичное преподавание курса «Финансовая грамотность» просто необходимо, что подтверждают мои коллеги-экономисты.

Не только на уровне общего, но и среднего профессионального образования важно сформировать базовые навыки финансовой грамотности и принятия финансовых решений, акцентировать внимание на сложности в выстраивании финансовых отношений человека с банками, страховыми компаниями и другими финансовыми институтами, которые могут сопровождать неопытного пользователя. Важно научить распознавать случаи финансового мошенничества (свершившихся и потенциальных) и дать рекомендации к противодействию им, защиты своих интересов на правовой основе [4, с.3].

В завершении к сказанному, несколько слов о преподавателе.

Мне, как преподавателю правовых дисциплин, в первую очередь, с базовым высшим *экономическим* (а затем и юридическим) образованием, имеющему опыт преподавания экономики в школе в 9-10 классах достаточно несложно подобрать «точки соприкосновения», найти «ключи» взаимодействия, используя различные методики преподавания; включая уроки-практикумы и экономические квест-игры [2, с.41-46, с.92-97].

Основные положения методики обучения финансовой грамотности:

1. Системно-деятельностный подход к обучению.
2. Опора на положения теории развивающего обучения.
3. Блочно-модульная технология обучения [5, с.1].

Финансовое образование необходимо всем категориям граждан. Подросткам оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Финансовое обра-

зование сможет в будущем помочь в решении проблемы финансирования образования или решения жилищной проблемы через финансовое планирование, привлечение и эффективное управление кредитными ресурсами. Финансовая грамотность необходима для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения - потребления, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения.

Таким образом, финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия [6, с.3].

### **Библиографический список**

1. Румынина, В.В. Правовое обеспечение профессиональной деятельности [Текст] : учебник для студентов учреждений СПО / В.В. Румынина. – 8-е изд., испр. и доп. – Москва: Академия, 2013. – 224 с.
2. Формирование основ финансовой грамотности у детей и подростков [Текст] : сборник методических разработок. – Ставрополь: СКИРО ПК и ПРО. – 2016. – 147 с.
3. Мультфильм. Азбука денег. 3 серия – Семейный бюджет. 4 серия – Карманные деньги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.ivy.ru/watch/azbuka\\_deneg/47119](https://www.ivy.ru/watch/azbuka_deneg/47119), свободный. – Загл. с экрана.
4. Совместный проект Всемирного Банка и Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://fmc.hse.ru/data/2016/08/08/1119379240/Методические\\_рекомендации.pdf](http://fmc.hse.ru/data/2016/08/08/1119379240/Методические_рекомендации.pdf), свободный. – Загл. с экрана.
5. Статья. Основные положения методики обучения финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infourok.ru/statya-osnovnie-polozheniya-metodiki-obucheniya-finansovoy-gramotnosti-3144701.html>
6. Формирование основ финансовой грамотности у детей и подростков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://svozd63.edusite.ru/DswMedia/sbornik.pdf>, свободный. – Загл. с экрана.

### **«Бизнес проектирование» как инструмент формирования предпринимательских компетенций у обучающихся школы**

*Самситдинов Ильфат Закиевич*

*к.и.н., доцент, директор МБОУ «Школа № 101 с углубленным изучением экономики», г. Уфа*

В России накоплен определенный положительный опыт подготовки старшеклассников к основам бизнеса (профильные социально-экономические классы, программы по экономике, обществознанию, математике; предпрофильные, элективные и факультативные курсы; встречи со специалистами и проблемно-

тематические семинары и т.д.). Однако эта работа ведется не системно, а учащиеся старших классов в данный круг деятельности педагогов не попадают. Социальное партнерство подключается к решению соответствующих задач крайне редко.[1, с. 25-30]

На сегодняшний день в системе общего и дополнительного образования создано недостаточно условий для развития инновационной и предпринимательской компетенции обучающихся. Кроме того, в современной науке до сих пор отсутствует единство в понимании сущности такого явления, как «предпринимательство», его отличительных признаков и даже четкое и общепринятое определение самого термина «предприниматель». В связи, с чем та же сложность возникает и при конкретизации понятия «предпринимательская компетенция», вследствие чего существует множество вариантов внутренних составляющих этой компетенции.[4, с. 2-10]

Предпринимательская компетенция - это личное или деловое качество, навык, модель поведения, владение которым помогает успешно решать определенную бизнес-задачу и добиваться высоких результатов. Предпринимательская компетенция включает в себя информационную, коммуникативную и проектную компетенции и выражается в следующих характеристиках личности:

- готовность к эффективной коммуникации – владение основными коммуникативными способностями и навыками представления своей точки зрения в диалоге, публичном выступлении, использование ресурсов коммуникации для решения поставленных задач;

- готовность и способность применения методов проектирования в практической жизни – умение самостоятельно выявлять проблему, находить пути и средства ее решения, формулировать цели, задачи и способность публично представлять результаты и оценивать характер достигнутого продвижения.

- жизнестойкость - способность осуществлять контроль над собой в неординарной, экстремальной ситуации и эффективно управлять этой ситуацией.

Развитие компетенции школьника главным образом происходит через знания, полученные в имитационной и практической деятельности: имитационные игры (деловые и ролевые), системное исследование на предприятии, участие в реальной предпринимательской деятельности.[2, с. 57-70]

На мой взгляд, подготовка обучающихся в области предпринимательства позволит им не только приобрести знания и навыки, касающиеся создания собственного дела, но и будет способствовать формированию таких компетенций, которые пригодятся им в будущей трудовой деятельности независимо от выбранной профессии.

Проектной группой разработан план мероприятий и план-график по созданию, внедрению и апробации симулятивно-имитационного моделирования как инструмента формирования предпринимательских компетенций у обучающихся старших классов в условиях внеурочной деятельности в образовательных организациях.[5, с. 108-120]

Для реализации проекта необходима команда единомышленников, состоящая из 5-7 человек. Руководитель проекта (заместитель директора по УВР) осуществляет общее руководство проектом, координирует и направляет деятельность членов рабочей группы, систематизирует и анализирует ход и результаты реализации этапов проекта. Основное содержательно-организационное сопровождение проекта осуществляет инновационная рабочая группа. Для организации эксперт-

ной поддержки реализации стратегической цели создается консалтинговая группа, в состав которой входят бухгалтер и психолог. Проведение рг-акций, взаимодействия со СМИ, составления отчетов о проводимых мероприятиях и подготовка выпускаемого информационного материала осуществляет PR-менеджер. Ведение WEB-страницы по реализации проекта на сайте, обеспечение технической поддержки реализации проекта и изготовление информационных материалов осуществляет IT-менеджер.[3, с. 30-48]

Таким образом, уникальностью проекта является внедрение симулятивно-имитационных методов во внеурочную деятельность в целях развития предпринимательских компетенций у обучающихся старших классов. Она позволяет объединить совместные усилия ОО и социальных партнеров, организовать их взаимодействие на благо школы, тем самым повысить эффективность управления в ОО и ее конкурентоспособность.

### **Библиографический список**

1. Гамидуллаева Л.А. Повышение эффективности управления бизнес-инкубированием – важнейший фактор социально-экономического развития региона ИнВестРегион № 2/ 2013.

2. Гладилина, И.П., Гришакина, О.П. Формирование предпринимательских компетенций у школьников в условиях социального партнерства/И.П.Гладилина, О.П.Гришакина - М.: ООО «Коллаж», 2011. – 120с.

3. Информационно-аналитический обзор международного и российского опыта преподавания основ предпринимательства среди старшеклассников [учеб.-метод. пособие для преподавателей основ экономики и предпринимательства] / Сизова М. [идр.] .– СПб: 2008. – 54 с.

4. Матвеева Т.М. Педагогические условия формирования предпринимательской компетентности у учащихся старших классов на основе метода проектов: автореферат дис. канд. пед. Наук/ Матвеева Т.М.- М., 2001.-19 с.

5. Трусова, Л.А. Методические материалы для организации занятий по формированию у школьников предпринимательских компетенций /Л.А. Трусова- М.: ООО «Коллаж», 2011. – 136с

### **Уроки воспитания финансовой грамотности у детей младшего школьного возраста**

*Поволоцкая Светлана Николаевна,  
учитель МБОУ СОШ №4, с.Раевский МР, Альшеевский район*

Начиная учиться, ребёнок делает первые шаги во взрослую жизнь. Для того, чтобы он не растерялся в ней и стал в будущем финансово благополучным человеком, ему нужен курс «Финансовая грамотность».

Необходимость внедрения данного курса в начальной школе обусловлена ещё и тем, что современные дети достаточно активно самостоятельно покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. Они с раннего возраста оперируют денежными знаками и являются активными участниками торгово-финансовых взаимоотношений, что требует от них определенного уровня финансовой грамотности. Поэтому уже на школьной скамье ребенок

должен знакомиться с темами денежных валют и операций с ними, накопления и ведения семейного бюджета, обретения финансовой независимости. И чем раньше дети узнают о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем раньше могут быть сформированы полезные финансовые привычки.

В возрасте 6-8 лет дети уже могут сортировать монетки, купюры, изучают их ценность, начинают осознавать, как деньги могут конвертироваться в какие-то вещи. В этот период необходимо с помощью игр и практик донести до детей, что деньги не появляются сами собой, а зарабатываются! Их надо сначала заработать, а потом тратить.

Ребёнок должен постичь азы финансовой грамотности, которые помогут решать любые финансовые вопросы. Это понимание природы и функции денег, умение ценить деньги, считать деньги, экономить и сберегать, тратить деньги и жить по средствам, умение возвращать долги и многое другое.

Естественно, что при разработке учебных материалов, направленных на раскрытие каждой темы, учитываются возрастные особенности младших школьников. Например, для самых маленьких информация преподносится в игровой форме, а школьники 3-4 классов разбирают конкретные ситуации и решают их при помощи наглядных пособий, видео - и аудиоматериалов и мультимедийных презентаций, обсуждений дискуссионных вопросов, метода эмпатии, мозгового штурма. Такой подход позволяет сделать обучение финансовой грамотности максимально доступным для понимания, что дает возможность ребятам избежать совершения ошибок во взрослой жизни и правильно распоряжаться деньгами уже сейчас.

Добиться ликвидации финансовой безграмотности можно только в том случае, если вместе со школьниками данный курс будут проходить и родители, поскольку изучение школьной программы финансовой грамотности позволит им восполнить пробелы в своих знаниях.

Родительская помощь также неоценима в решении таких вопросов: как потратить карманные деньги, как скопить на желанный подарок, где приобрести качественную и недорогую вещь, как получить денежное вознаграждение за помощь по разным делам?

Современная начальная школа обучает детей всему: читать, писать, считать, но не готовит к трудностям на пути взросления и становления личности во всех сферах жизни, в особенности вопросах финансового образования. Нельзя представить себе мир сегодня без денег. Деньги окружают человека с самого рождения и становятся одним из главных условий жизни. Поэтому уроки финансовой грамотности сегодня просто необходимы.

Важно заинтересовать детей, увлечь их за собой, заставить удивляться, искать ответы, размышлять. Следует поощрять любую полезную инициативу, подбадривать и поддерживать сомневающихся.

Получив финансовые знания, ребенок сможет более осознанно подумать о своем будущем. При управлении личными финансами он сможет принимать разумные решения, формировать у себя правильные финансовые привычки и использовать свои знания на практике. Финансово образованный человек способен сам выбирать наиболее привлекательные пути в жизни, создавая материальную основу для развития общества.



### **Библиографический список**

1. Авденин В. «Азбука финансовой грамотности», 2006
2. Горяев А., Чумаченко В. «Финансовая грамота для школьников», 2010.
3. Аликина О. В. «Введение экономических знаний в обучение младших школьников».
4. Фестиваль педагогических идей «Открытый урок» - <http://festival.1september.ru/>.
5. Загадки и ребусы - <http://www.collection-zagadok.ru/zagadki-cat47.html>

### **Использование игровых технологий для работы с учащимися начальных классов 7-8 лет на занятиях внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности»**

*Малышева Светлана Викторовна,  
учитель начальных классов, МБОУ СОШ № 4, с. Раевский МР  
Альшеевский район, Республики Башкортостан*

Для обучения финансовой грамотности детей начальных классов в нашей школе организованы курсы внеурочной деятельности « Основы финансовой грамотности».

Финансовая грамотность – это качество человека, которое формируется с младшего возраста и показывает умение самостоятельно зарабатывать деньги и грамотно ими управлять.

Младший школьник и экономика лишь на первый взгляд кажутся далекими друг от друга.[1, с. 12]. Область экономической деятельности – одна из жизненно важных, в которую ребенок погружается с детских лет. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности людей по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия.

Важно знакомить детей с экономической азбукой, то есть с помощью игр, решения простейших задач, разбора социально-экономических ситуаций, побуждать их к освоению экономических понятий и категорий. Младшие школьники начинают осознавать зависимость благосостояния человека и общества от качества труда. Они учатся распределять работы во времени, измерять время и осуществлять его затраты, организовывать рабочее место. Дети овладевают рациональными приемами, повышающими качество и производительность труда, основами экономической культуры [2, с. 94].

Исходя из возрастных особенностей младших школьников, наиболее эффективными формами работы являются следующие:

- занятие включает различные типы деятельности учащихся;
- предусматривается широкое использование художественного слова, деловых, ролевых, имитационных игр, изобразительной деятельности;
- используются тексты знакомых сказок, решаются задачи, в которых участвуют знакомые литературные герои;
- задаваемые вопросы ставятся с опорой на опыт детей;
- обсуждаются проблемы, ситуации и явления, с которыми дети уже встреча-

лись.

Поиск оптимальных путей решения проблемы экономического воспитания младших школьников привел к использованию игровых технологий [4, с. 8].

Для экономического воспитания особенно важно развивающее воздействие сюжетно-дидактических игр: развитие навыков поведения в соответствии с правилами, сопереживания, умения планировать, брать роль, сотрудничать, оценивать ситуацию, быть терпеливым, находчивым, настойчивым. Сюжетно-дидактическая игра помогает постичь смысл трудовой деятельности взрослых, точно выполняя все правила действия в соответствующей обстановке. [3, с. 25]. Этого можно достигнуть при соблюдении следующих условий организации сюжетно-дидактических игр:

1. Отбор знаний для игр;
2. Ознакомление с доступной деятельностью взрослых через наглядность;
3. Отображение экономического содержания в сюжете и содержании игры;
4. Обогащение игры по тематике, сюжету, ролям, взаимоотношениям;
5. Совместное изготовление атрибутов для игр;
6. Участие педагога в игре;
7. Создание игровой проблемной ситуации.

Система сюжетно-дидактических игр позволяет заложить основы базиса личностной культуры младших школьников с приоритетом экономического развития через интегрирование разных видов деятельности. [5, с. 15].

Сюжетно-дидактическая игра помогает сделать экономику понятной через моделирование реальных жизненных ситуаций: купля-продажа, производство, и сбыт продукции и др.

Примеры используемых дидактических игр.

«Бюджет моей семьи»

Цель: расширять знания детей о составляющих семейного бюджета: зарплата, стипендия, пенсия; формировать основы экономической культуры дошкольников; воспитывать уважение к людям труда.

Содержание. В игре моделируются процессы распределения доходов семьи по основным статьям бюджета, сведения баланса доходной и расходной части семейного бюджета.

«Назови профессии»

Цель. Научить ребенка устанавливать зависимость между результатами трудовой деятельности и профессией человека. Воспитать интерес к людям разных профессий.

Материал. Цветок ромашки, на лепестках которой условно изображены результаты труда людей разных профессий.

Содержание. Ребенок, отрывая лепесток ромашки, называет профессию, связанную с удовлетворением определенной потребности.

«Какие бывают доходы?»

Цель. Уточнить знания детей об основных и дополнительных доходах; усовершенствовать навыки самостоятельного определения видов доходов (основные и не основные).

Материал. Карточки с изображением основных видов деятельности, за которые взрослые получают основной доход – заработную плату (работа парикмахера, врача, столяра, плотника, ткачихи и др.). И видов деятельности, направленных на получение натуральных продуктов (сбор ягод, грибов, работа в саду, ого-

роде и др.), дающих дополнительный доход.

Содержание. Дети рассматривают карточки, называют деятельность взрослых, полученный результат, выделяют основные и дополнительные доходы.

«Товарный поезд»

Цель. Закрепить знания детей о месте изготовления товара; классифицировать товар по месту производства.

Материал. Карточки с изображением товара, плоскостное изображение товарного поезда с вагонами.

Содержание. Дети раскладывают товар по вагонам так, чтобы в каждом оказался товар, одинаковый по месту производства. Например, мясопродукты – продукция мясокомбината, молочные продукты – продукция молокозавода и т. д.

«Магазин игрушек»

Цель. Дать возможность детям практически осуществить процесс купли-продажи; развивать умение «видеть» товар: материал, место производства, цену (стоимость).

Материал. Разные игрушки, ценники, товарные знаки, игровые деньги.

Содержание. Прежде чем купить понравившуюся игрушку, ребенок называет материал, из которого она сделана (дерево, металл, пластмасса, ткань, бумага и т. д.). Место производства (где и кто сделал). Далее определяется цена игрушки. Ребенок отсчитывает определенную сумму денег и покупает игрушку.

«Что быстрее купят?»

Цель. Развить умение устанавливать зависимость между качеством товара, его ценой (стоимостью) и спросом на него.

Материал. Карточки с изображением качественных и некачественных товаров (платья для куклы, на одном из них не хватает нескольких пуговиц; машины-игрушки, на одной из них фары разного цвета; ботинки, на одном нет шнурка).

Содержание. Ребенку предлагается пара карточек с изображением одинаковых товаров. Из двух предложенных вещей ребенок выбирает ту, которую купят быстрее, и объясняет причину своего выбора.

«Что дешевле»

Цель. Сформировать умение ориентироваться в цене товаров, устанавливать ассортимент предметов (товаров) по цене; развить самостоятельность в выборе решения.

Материал. Карточки с изображением разных предметов, ценники.

Содержание. Сначала дети подбирают предметы товаров от предмета самого дешевого до самого дорогого и наоборот. Дети сравнивают цены, находят разные и одинаковые по цене предметы.

«Назови монету»

Цель. Расширить представления детей о разнообразии названий денег в художественных произведениях.

Материал. Сказки «Малыш и Карлсон», «Приключения Пинокио», «Али-Баба и сорок разбойников» и др. «Портреты» сказочных героев..

Содержание. Дети рассматривают иллюстрации, вспоминают содержание сказок. Через игровую ситуацию определяют название денег, которыми пользуются герои сказок. Например, Карлсон покупает Малышу щенка, имея несколько эре. Буратино покупает билет в театр на четыре сольдо. Али-Баба и сорок разбойников владеют динарами и т. д.

«Хочу и надо»

Цель: познакомить детей с многообразием потребностей и ограниченными возможностями. Научить определять разницу между «хочу» и «надо».

Материал: карточки, на которых изображены дом, одежда, продукты питания, вода, кошка, собака, велосипед, сладости, мороженое, автомобиль, кукла, компьютер, телевизор, цветы и т.п.; игровое поле.

Содержание. определить, к какому понятию — «хочу» или «надо», — относится изображенный на картонке предмет, и приклеить картинку на соответствующее панно.

«Кто что производит»

Цель: подчеркнуть, что для выполнения различных работ необходимы определенные знания и умения.

Материал: изображения готовой продукции, людей разных профессий; карандаш.

Содержание: соединить стрелочкой, кто что производит.

Повар у плиты, Токарь у станка. Садовод в саду, Художник за мольбертом, Портной за швейной машиной.

«Купи другу подарок»

Цель: научить подбирать монеты разного достоинства, в сумме составляющих цену подарка.

Материал: карточка с «подарками» и ценниками, монеты разного достоинства, карандаши разного цвета.

Содержание: выбрать подарок, определить стоимость и выбрать соответствующие монеты. Покупает тот, кто заплатит за товар соответствующую цену.

### **Библиографический список.**

1.Аменд А.Ф. Экономическое воспитание младших школьников. - М., Педагогика, 1982.-92 с.

2.Ботько А.В. Экономическое воспитание школьников в условиях развития рыночной экономики: методическое пособие: в 2-х ч. Ч.1/ А.В. Ботько – Гродно/ «Гродненский ОИПК и ПРР и СО», 2003г. -94с.

3.Смоленцева А.А. Введение в мир экономики, или как мы играем в экономику, - СПб.: Детство – Пресс, 2001. – 176 с

4.Игры, ребусы, загадки для младших школьников: Популярное пособие для родителей и педагогов / Сост. Т.И. Линго. Худ. Г.В. Соколов, В.Н. Куров. – Ярославль: Академия развития: Академия Холдинг, 2002. 192 с.

### **Уроки финансовой грамотности в школе: для чего нужны и что дадут?**

*Копьева Наталья Владимировна,  
учитель, МБОУ СОШ №4, с. Раевский*

Программы обучения действующей сегодня системы российского образования охватывают практически все сферы жизнедеятельности современного человека, что обеспечивает качественную подготовку школьников к взрослой жизни. Исключением до недавнего времени являлась только практическая подготовка учеников к нынешним экономическим условиям, то есть финансовая грамотность детей. И это несмотря на то, что Россия входит в список стран с высоким

уровнем развития экономики.

2016 году этот пробел образовательной программы школьников устранен – в российских школах ввели уроки финансовой грамотности, в ходе которых детей не только научат бережно обращаться с деньгами, но и расскажут, как можно и нужно отстаивать свои права в случае необходимости. О чем конкретно будут рассказывать ребятам на уроках финансовой грамотности и для чего они вообще нужны? Об этом вы узнаете в рамках данной статьи.

Зачем нужны уроки финансовой грамотности?

В сентябре 2016 года во многих российских школах был введен новый предмет по развитию финансовой грамотности среди школьников в рамках такого предмета, как обществознание. В дальнейшем аспекты из курса по финансовой грамотности планируется внедрить в такие предметы как математика, ОБЖ, география и история.

Специалисты уверены, чтобы российское общество научилось оперативно реагировать на изменения в экономической ситуации, что положительно скажется на всеобщем благосостоянии, ребенок должен знакомиться с темами денежных валют и операций с ними, накопления и ведения семейного бюджета, обретения финансовой независимости и т.д. уже на школьной скамье. Тем более что мировая практика показала неплохой результат развития государств за счет внедрения программ обучения в сфере денежных взаимоотношений.

Необходимость внедрения уроков финансовой грамотности в школах обусловлена еще и тем, что современные дети достаточно активно самостоятельно покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. То есть, они с раннего возраста оперируют денежными знаками и являются активными участниками торгово-финансовых взаимоотношений, что требует от них определенного уровня финансовой грамотности.

Главной задачей введения обучения финансовой грамотности, конечно же, является стремление остановить развитие безответственного отношения к денежным операциям в целом. Ведь большая часть взрослого населения нашей страны, к сожалению, до сих пор финансово безграмотна и ничем не защищена в случае непредвиденных обстоятельств или потери работы. Во многих семьях не ведутся учеты расхода и дохода. И это печально сказывается на развитии экономики в сфере потребления.

Реализация проекта.

В процессе внедрения уроков финансовой грамотности в школах в первую очередь было решено два основных вопроса:

Предоставление необходимой информации — разработка учебников с учетом возрастных категорий учеников.

Подготовка преподавательского состава для обучения новой дисциплине.

На сегодняшний день уже успешно решена проблема подготовки качественных учебных материалов. В их создании принимали участие самые разные специалисты: банковские работники, преподаватели, финансисты, сотрудники кафедр менеджмента и экономики, работники органов образования и другие.

А вот решение второго вопроса потребовало гораздо больших усилий, поскольку необходимо было организовать подготовку преподавательских кадров. Учителям пришлось пройти обучение на спецкурсах, где они познакомились с основами финансово-экономических отношений и такими понятиями, как:

1) инвестиции;

- 2) ценные бумаги;
- 3) банковские операции;
- 4) мошенничества;
- 5) кредитные системы;
- 6) финансовые пирамиды;
- 7) кредиты и т.д.

Ожидается, что до конца 2017 года в специально созданных федеральных и региональных методических центрах пройдут обучение больше 15 тысяч преподавателей, которые затем будут вести в школах уроки финансовой грамотности.

Зачем такие сложности и дополнительная нагрузка?

Сложно отрицать тот факт, что для социальной адаптации детей в современном обществе школьникам необходимо знать обо всех механизмах взаимоотношений и связей. И одной из составляющих частей выступают денежные операции. Имея практические знания в этой области, ребенок получит больше шансов не растеряться при возникновении проблем в ходе проведения денежной операции и справиться с реальной жизненной ситуацией.

Школьный курс финансовой грамотности охватывает следующие понятия и темы:

- 1) составление и расчет семейного бюджета;
- 2) денежные операции в банках и других структурах;
- 3) сделки, связанные с риском;
- 4) денежные вознаграждения;
- 5) наличие ответственных органов за финансовые услуги;
- 6) личные сбережения — излишество или прок;
- 7) тонкости кредитов и депозитов;
- 8) права и обязанности участников финансово-экономических отношений;
- 9) управление денежными потоками;
- 10) агрессивная политика банков;
- 11) активы и пассивы (доходы и расходы);
- 12) страхование и пенсионные выплаты;
- 13) наличие и безопасное использование пластиковых карт.

Отметим, что при разработке учебных материалов, направленных на раскрытие каждой темы, были учтены возрастные особенности отдельных групп школьников. Например, для самых маленьких информация преподносится в игровой форме, а школьники старших классов разбирают конкретные ситуации и решают их. Такой подход позволил сделать обучение финансовой грамотности максимально доступным для понимания, что дает возможность ребятам избежать совершения ошибок во взрослой жизни и правильно распоряжаться деньгами уже сейчас.

#### ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Естественно, для получения полной картины результатов должен пройти не один год работы с новой программой. Однако уже сейчас ясно, что добиться поставленной цели (то есть, ликвидации финансовой безграмотности среди населения) можно только в том случае, если вместе со школьниками курс финансовой грамотности будут проходить и родители. Хотя бы только потому, что некоторые темы в учебнике незнакомы даже взрослым и изучение школьной программы финансовой грамотности позволит родителям восполнить пробелы в своих знаниях.

Специалисты также отмечают, что родительская помощь неоценима в решении таких вопросов: как потратить карманные деньги, как скопить на желанный подарок, где приобрести качественную и недорогую вещь, как получить денежное вознаграждение за знания (но не за отметки в дневнике) или поощрение за инициативу в помощи по разным делам. Кроме того, совместное образование учителей, школьников и родителей поможет существенно уменьшить напряжение в потребительской сфере.

**Альтернативные технологии обучения профессиональной деятельности студентов экономических специальностей, применяемых в СПО в рамках повышения финансовой грамотности обучающихся**

*Кастырина Наталья Геннадьевна,  
Сафонова Светлана Геннадьевна  
преподаватели ГБПОУ ВО «Воронежский государственный  
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж*

Основной целью современного профессионального образования является подготовка квалифицированных специалистов соответствующего уровня и профиля, конкурентного на рынке труда, свободно владеющего своей профессией, финансово грамотных, способного к эффективной работе по специальности, готового к постоянному профессиональному росту, социальной и профессиональной мобильности.

В связи с этим современные учреждения СПО работают над моделью подготовки конкурентоспособного и практико-ориентированного специалиста, обладающего достаточным уровнем компетенции, способного быстро адаптироваться к постоянно меняющимся условиям современной рыночной экономики [3].

В связи с этим в нашем колледже (ГБПОУ ВО «Воронежский государственный промышленно-гуманитарный колледж») по специальностям 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет», 38.02.04 «Коммерция (по отраслям)» и 38.02.07 «Банковское дело» были разработаны альтернативные формы обучения, направленные на модульно – компетентностный и практико-ориентированный подходы.

По специальностям 38.02.04 «Коммерция (по отраслям)», 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» была открыта учебная фирма (база практики) офис «Успех» (далее «Учебная фирма», УФ) [1].

Главная цель организации офиса - базы практики - удовлетворение потребностей студентов и сотрудников колледжа в услугах оргтехники и канцелярских товаров. Помимо этого работа в офисе студентов направлена на получение практических навыков в реализации товаров и услуг, получения основ по финансовой деятельности. Это форма организации практической деятельности студентов, раскрывающая деятельность реальной фирмы и затрагивающая все основные функции: планирование, управление, финансовые аспекты, реализация продуктов и услуг.

Поэтому многие студенты экономических специальностей проходят в нем производственные практики по различным модулям.

Что касается специальности 38.02.07 «Банковское дело», то она относительно недавно появилась на рынке труда и, соответственно, в системе СПО.

В рамках применяемого модульного подхода к обучению преподавателями кафедры экономики были разработаны соответствующие профессиональные модули, согласно действующим ФГОС. При этом, некоторые ПМ и МДК, которые относятся к вариативной части учебного плана данной специальности (например, ПМ 03. «Агент банка» МДК 01.02 «Организация расчетов с физическими лицами», «Организация кредитной работы»), были разработаны на основе письма – заказа от работодателя, и в частности, от ПАО «БИНБАНК», ПАО «Сбербанк», ПАО «Альфа –банк» и т.д.

Обучающиеся (студенты), проходя производственные практики в банках - социальных партнерах (перечисленных выше), показывают свои и теоретические, и практические знания, умения и навыки, применительно к полученному заданию и виду профессионального модуля. Студенты, тем самым, создают себе репутацию. Руководители различных отделов банка (того или иного), не только следят за правильностью выполнения задания студента – практиканта, но и оценивают его такие качества как коммуникабельность, дисциплина, умение слушать, слышать и адекватно реагировать на замечания и предложения руководителя и др. Эти данные заносятся в базу банка. В итоге (после прохождения практики), студента могут либо пригласить в данный банка как сотрудника, либо его вносят в «черный» список и он уже не сможет работать ни в одном банке.

Таким образом, производственные практики именно по данной специальности как альтернативный метод обучения будущего финансового специалиста, важны как для студента, так и для работодателя - банка.

Рассматривая современные тенденции формирования состава обучающихся организаций среднего профессионального образования, можно сделать вывод о том, что в него все больше входят дети с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для решения задач формирования профессионально подготовленного специалиста в условиях инклюзивной образовательной среды разрабатываются альтернативные технологии преподавания, которые направлены на достижение таких целей образования, как умение жить, работать, учиться и формировать адаптивные социальные способности к условиям современного мира.

В качестве примера применения альтернативных технологий в подготовке обучающихся к будущей профессиональной деятельности можно представить план индивидуальной подготовки обучающегося к участию в конкурсе профессионального мастерства Абилимпикс по специальности «Экономика и бухгалтерский учет».

План подготовки студента к участию в конкурсе Абилимпикс по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет»

№ п/п	Наименование Разделов	Вид занятий
Теоретическая подготовка		
1.1	Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации	Индивидуальные аудиторские занятия
1.2	Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по инвентаризации имущества и финансовых обяза-	Выполнение заданий по скайпу



	тельность организации	
1.3	Проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами	Выполнение заданий через Интернет - почту
1.4	Составление и использование бухгалтерской отчетности	Индивидуальные аудиторские занятия
Автоматизация бухгалтерского учета программа 1С Бухгалтерия		
1	Характеристика и функциональные возможности программы	Индивидуальные аудиторские занятия
2	Начало работы в конфигурации	Индивидуальные занятия
3	Учет денежных средств	Выполнение заданий через Интернет - почту
4	Покупки и продажи	Выполнение заданий по скайпу
5	Складские операции	Индивидуальные занятия
6	Учет основных средств	Выполнение заданий по скайпу
7	Учет заработной платы	Выполнение заданий по скайпу
8	Отчетность	Индивидуальные занятия

При подготовке обучающегося активно применялись такие виды занятий, как решение индивидуальных заданий, сформулированных с учетом возможностей обучающегося с ОВЗ, проведение консультаций с применением ПК через Интернет и по скайпу, проведение консультаций по вопросам работы обучающегося с различными печатными источниками: специализированные издания, справочники, периодическими изданиями. Итогом проведенной работы - Диплом 3 место II Воронежского чемпионата конкурсов профессионального мастерства для людей с инвалидностью Абилимпикс в компетенции «Экономика и бухгалтерский учет».

Отмеченные особенности альтернативных форм обучения являются важной составляющей педагогических условий, способных обеспечить подготовку специалиста широкого профиля, который, в дальнейшем может быстро адаптироваться к специфическим условиям и видам профессиональной экономико – финансовой деятельности, быть востребованным на рынке труда[2].

#### **Библиографический список**

- 1 [http://www.vgpgk.vrn.ru/files/norm\\_doc/9A.pdf](http://www.vgpgk.vrn.ru/files/norm_doc/9A.pdf)
- 2 [http://vladimir.socio.msu.ru/1\\_KM/edutech\\_1.htm](http://vladimir.socio.msu.ru/1_KM/edutech_1.htm) Педагогические технологии
- 3 <http://www.sooro.ru/sciencelib/pedsis/?PHPSESSID=i6rpls5ddlrbidgsc1tf1aiat1> Педагогические системы и технологии

## **Мастер-класс, как процесс обучения финансовой грамотности среди обучающихся и преподавателей профессионального цикла**

*Кастырина Наталья Геннадьевна  
преподаватель ГБПОУ ВО «Воронежский государственный  
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж*

Одним из методов организации процесса обучения финансовой грамотности является проведение мастер – классов как среди обучающихся, так и среди преподавателей профессионального цикла.

В соответствии с планом повышения квалификации работников образования Воронежской области и учебно – методическим планом курсов повышения квалификации преподавателей профессионального цикла и мастеров производственного обучения профессиональных образовательных организаций проведен мастер – класс преподавателем Кастыриной Натальей Геннадьевной (преподаватель экономических дисциплин ГБПОУ ВО «Воронежского государственного промышленно – гуманитарного колледжа»).

Цель мастер – класса – оказание методической помощи преподавателям профессионального цикла в преподавании ОП 06 «Финансы, денежное обращение и кредит» по специальностям 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет», 38.02.07. «Банковское дело», МДК 02.01 «Финансы, налоги и налогообложении» по специальности 38.02.04 «Коммерция (по отраслям)», а так же в рамках проведения недели финансовой грамотности.

В ходе проведения мастер – класса преподавателем определены возможности реализации компетентного подхода к технологии профессионально – ориентированного обучения при подготовке специалистов среднего звена в контексте федеральных государственных образовательных стандартов нового поколения [1, с. 231].

На мастер – классе слушатели познакомились с новыми модификациями российской валюты, определили признаки подлинности денежных знаков. Так же были представлены банкноты, не принимаемые к платежам и не подлежащие обмену. Представленная информация сопровождалась показами слайдов и видеороликов на заданную тему. На слайдах были представлены, например, такие материалы как [2]:

- «Банкнота имеет следующие основные отличия»;
- «Признаки подлинности, контролируемые на просвет»;
- «Признаки подлинности, контролируемые с использованием х8-х10 лупы»;
- «Признаки подлинности, контролируемые при изменении угла зрения»;
- «Признаки подлинности, контролируемые на ощупь (повышенный рельеф)»;
- «Новые признаки подлинности».

Так же было продемонстрировано видео с денежными знаками, которые не применяются к платежам и обмену.

Представленные приемы работы преподавателя показали достаточную степень готовности к распространению педагогического опыта и способствовали повышению компетентности в области формирования содержания программы учебных дисциплин и профессиональных модулей, налаживанию междисципли-

нарных связей, а так же повышению уровня финансовой грамотности как среди обучающихся, так и среди преподавателей профессионального цикла.

### **Библиографический список**

1. Вахтеров В.П. Основы новой педагогики: монография. – М.: Лань, 2013. – 580 с.
2. <http://www.cbr.ru/>

### **Проблемы формирования экономической грамотности в начальной школе**

*Желтов Дмитрий Анатольевич,  
студент, ГБПОУ СО «Свердловский областной педагогический колледж»,  
г. Екатеринбург*

*Научный руководитель: Гладышев Д.Е,  
преподаватель, ГБПОУ СО «Свердловский областной педагогический колледж,  
г. Екатеринбург*

Современный мир предъявляет экономические требования к человеку, начиная с самых ранних этапов его развития. Будучи ребёнком, индивид вовлечён в экономические отношения, в связи, с чем одной из педагогических задач в начальной школе является формирование экономической грамотности.

Главным процессом формирования экономической грамотности является экономическое воспитание, которое положительно влияет на учебно-воспитательный процесс и является необходимой частью общего развития и воспитания младшего школьника.

Образовательный цикл обеспечивает усвоение детьми основных понятий экономики, но особая роль в экономическом воспитании школьников отводится курсу «Окружающий мир». Именно на уроках окружающего мира в 3 класса обучающиеся начинают знакомиться с разделом «Экономика».

Но, к сожалению, на сегодняшний день не существует единой четкой концепции начального школьного экономического образования, поэтому учителям начальных классов приходится объяснять минимальный материал, который дается в учебнике.

Отсюда, возникает противоречие между требованиями ФГОС НОО к воспитанию и развитию качеств личности, отвечающих запросам информационного общества, инновационной экономики и недостаточно разработанными заданиями для этого [4].

Противоречие актуализирует проблему: как формировать экономическую грамотность младших школьников на уроках окружающего мира в 3 классе?

Тщательно изучив методы и формы работы по усвоению содержания разработанного учебного курса и формированию основ экономической культуры младших школьников, проанализировав учебно-методический комплект «Школа России» по окружающему миру для 3 класса, и исследовав формирование экономической грамотности на уроках окружающего мира на базе школы, мы пришли к выводу, что для результативности экономического воспитания младших школьников нужно создать следующие условия: включать детей в различные виды деятельности, использовать разнообразные формы и методы экономической

подготовки, формировать экономические понятия с опорой на нравственно-экономические качества личности младшего школьника.

Исходя из выше сказанного, мы пришли к выводу, что выделяемых часов во время урочной деятельности в разделе «Экономика» недостаточно для полноценного развития финансовой грамотности личности.

Считаем, что для достижения поставленных результатов необходимо предусматривать проведение занятий по экономике во внеурочной деятельности, которая будет способствовать полноценному развитию познавательные потребности и способности экономического воспитания каждого обучающегося.

Основными достоинствами занятий по внеурочной деятельности является использование как групповая, так и индивидуальная формы организации обучения. Каждый раздел программы предусматривает использование игровой и практической деятельности: работа с текстами и иллюстрациями, познавательными заданиями, ролевые игры, дидактические и имитационные, учебные задания, исследовательская деятельность, экскурсии в муниципальные учреждения [3, с.118].

На реализацию программы в школе в 1 классе выделяется 1 ч в неделю, всего 15 ч. В 2–4 классах — 1 час в неделю, всего 30 ч.

Далее мы рассмотрим некоторые из тем, предлагаемые внеурочными программами для реализации в школе.

Название занятия	Цель занятия
Все работы хороши	Познакомить обучающихся с разнообразием профессий. Объяснить, что любой труд почетен и каждая специальность важна.
Что нужно знать, чтобы товары покупать?	Дать представление о свойствах товара: его качестве и цене. Показать зависимость цены от качества товара.
Доход не бывает без хлопот	Рассказать о доходах и расходах семьи: заработной плате, пенсии, стипендии. Формирование понятий «банк», «кредит», «бюджет»
Труд — основа жизни	Содействовать развитию способностей к выбору будущей профессии. Рассказать как достичь успеха в будущей профессии.
Жила-была денежка	Объяснить, как появились деньги. Формировать понятий «монета», «купюра», «валюта».

Подводя итог, хочется отметить, что включая внеурочную программу по «Экономике» в школьный процесс обучающиеся научатся [3, с.118]:

1. Формировать у обучающихся представление об экономике как сфере деятельности человека;
2. Обеспечивать осознание младшими школьниками взаимосвязи труда человека с его результатами;
3. Развивать основы потребительской культуры;
4. Расширять словарь экономических терминов;
5. Способствовать освоению новых социальных ролей — «покупатель», «потребитель» — и функций, их характеризующих;

6. Формировать бережливость, экономность, трудолюбие, щедрость.

### **Библиографический список**

1. Воронина, М. М. Школа юного экономиста [Текст]: разработки занятий для младших школьников. - Волгоград: Учитель, 2008. - 312 с.
2. Плешакова, А. А. Окружающий мир, УМК «Школа России» [Текст]: Чему учит экономика. - М.: Просвещение, 2012. - 38-79 с.
3. Сборник программ внеурочной деятельности : 1–4 классы [Текст] / под ред. Н.Ф. Виноградовой. - М. :Вентана-Граф, 2011. - 168 с.
4. Федеральный государственный образовательный стандарт начального общего образования [Электронный ресурс]: приказ Минобрнауки России от 6 окт. 2009 г. № 373: [с изм. от 18 мая 2015 г. № 507] // Общие положения. - электрон. дан. - Режим доступа: <https://минобрнауки.рф/документы/922>- Дата обращения: 25.12.2016.

### **Финансовая грамотность - основа финансовой свободы**

*Евстафьева Елена Михайловна,  
заместитель директора по ВР, МБОУ «Лицей № 94, г. Уфа*

В современной школе было проведено внедрение финансовой грамотности как отдельного предмета или как части программы по изучению обществознания и экономики.

Уроки финансовой грамотности очень важны и как нельзя актуальны в современных российских условиях. Нынешние российские школьники уже активно пользуются "благами" капитализма – покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. Они уже с довольно раннего возраста переходят в категорию потребителей. Дети активно самостоятельно покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. В виду гибкости их психики и уровню владения информационными технологиями они знают больше современного взрослого человека. Но тут сразу на ум, приходя слова Сергея Сторчака «типичная российская черта — это чрезмерная доверчивость и неспособность планировать семейный бюджет даже на среднесрочную перспективу». Перефразируя можно сказать, что большинство граждан России не разбираются в тех финансовых механизмах, с которыми сталкиваются каждый день. Учитывая, что большинство родителей не могут помочь своим детям в освоении финансовых механизмов, им приходится делать это самостоятельно, путем проб и ошибок.

Задачу педагога (школы) я вижу в помощи детям в ориентировании в мире финансовых продуктов, информировании их о тех подводных камнях, которые могут встретиться. Наша задача не стоит в том, чтобы научить их быть миллионерами, а обеспечить их нужным уровнем осведомленности о финансовых продуктах (в социальных сетях и на форумах я, порой, читала высказывая о том, как может УЧИТЕЛЬ научить быть богатым, но в последнее время встречается все больше положительных отзывов).

На данном этапе много финансовых и правовых организаций задействованы в данной программе (Финпотребсоюз РБ, финансовый университет, ЦБ РФ,

Сбербанк) – от них мы получаем методическую помощь, учебники, имеем возможность пройти курсы ПК, конкурсы для обучающихся.

Каким образом мы организовали работу в этом направлении в нашем лицее.

До момента введения отдельного предмета, темы финансовой направленности мы изучали в курсе экономике (или если в учебном плане данного направления не предусмотрено данного предмета – в курсе обществознания)

С сентября 2015 года занятия по финансовой грамотности начались в российских школах, лицей 94 включился в данный проект с 2016 года, в первый год занятия велись в рамках кружка по «финансовой грамотности». В том году в 10 –х класса введен элективный курс «Финансовая грамотность», который включен в учебный план лицея из расчета 1 час в неделю, на данный момент у нас есть профильный социально-экономический класс – у которого в плане час финансовой грамотности и два часа предмета «Экономика». Главное, что хочу отметить, это необходимость обязательно связывать теорию с практикой, проводить открытое общение с обучающимися, основываться на их личный опыт.

Каждый сентябрь обучающиеся принимают участие в Дне финансиста (8 сентября), обычно в этот день к нам приходят лекторы из банков, из налоговой инспекции Советского района. Можно отметить, что любое новое лицо, вступающее с кафедры вызывает у детей интерес, а в данной ситуации дети получают информацию о том, что их непосредственно волнует, с чем они сталкиваются каждый день.

Основные мероприятия, в которых мы стараемся принимать участие каждый год:

1) Брейн-ринг для школьников «Нефтегазовый бизнес – основа российской экономики: миф или реальность (с этого года планирует тесное сотрудничество с УГНТУ, в рамках школы молодого экономиста).

2) Всероссийская заочная научно-практическая конференция «The Erudite».

3) Всероссийская олимпиада школьников по экономике.

4) Всероссийская олимпиада по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников (доходили до финала, ученик был в Москве, море впечатлений).

5) Чемпионат Business Wars.

6) Открытый республиканский Чемпионат «Мозговой штурм» по финансовой грамотности для старшеклассников (это лидер среди моих учеников, сыграв однажды – играем постоянно).

7) Всероссийская научно-практическая конференция для школьников и студентов.

8) Всероссийский конкурс юношеских исследовательских работ им. В.И. Вернадского.

В плане обмена опытом:

С игрой Что? Где? Когда? мы выходили на район, давали мастер – класс по «ФГ» для учителей Советского района.

В марте мы принимали участие в новостных съемках, показаны по каналу «Россия -1», в передаче рассказывали о внедрении «ФГ» в школах Республики.

Могу отметить следующие сложности, в основном «ФГ» ведут учителя обществознания и географии, отсюда возникает сложность с математическими вычислениями. В большинстве своем, мы даем ученикам теорию, с легким налетом практического решения задач, а очень хотелось бы ознакомить с теми способами

расчета, которые ведутся в банках, налоговой инспекции или страховых компаниях.

## **Формирование финансовой грамотности у младших школьников**

*Гарифуллина Рима Газимовна,  
учитель, МБОУ СОШ №4 с. Раевский, Альшеевский район*

Современные дети очень рано знакомятся с ролью денег в жизни человека. Они слышат разговоры о деньгах дома, по телевизору, на улице. Они рано понимают то, что деньги позволяют получить желаемое, и начинают стремиться к самостоятельному использованию денег.

Необходимость внедрения уроков финансовой грамотности в школах обусловлена тем, что современные дети достаточно активно самостоятельно покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. То есть, они с раннего возраста пользуются денежными знаками и являются активными участниками торгово-финансовых взаимоотношений, что требует от них начального уровня финансовой грамотности.

Школьный курс финансовой грамотности охватывает следующие понятия и темы:

- 1) составление и расчет семейного бюджета;
- 2) сделки, связанные с риском;
- 3) денежные вознаграждения;
- 4) наличие ответственных органов за финансовые услуги;
- 5) личные сбережения — излишество или прок;
- 6) права и обязанности участников финансово-экономических отношений;
- 7) управление денежными потоками;
- 8) доходы и расходы;
- 9) безопасное использование пластиковых карт.

В возрасте с 6-8 лет дети уже могут сортировать монетки, купюры, изучают их ценность, начинают осознавать, как деньги могут конвертироваться в какие-то вещи. К этому времени дети поняли, что деньги нужны для того, чтобы приобрести какой-то товар. К играм добавляются некоторые практические задания и упражнения. На каждом новом этапе развития практика будет все больше замещать игру в чистом виде.

В этот период необходимо с помощью игр и практик донести до детей, что:

1. Деньги не появляются сами собой, а зарабатываются! Объясняем, как люди зарабатывают деньги.

2. Сначала зарабатываем – потом тратим. Рассказываем, что «из тумбочки можно взять только то, что в нее положили», – соответственно, чем больше зарабатываешь и разумнее тратишь, тем больше можешь купить.

3. Стоимость товара зависит от его качества, нужности и от того, насколько сложно его произвести. Объясняем, что цена – это количество денег, которые надо отдать, а товар в магазине – это результат труда других людей, поэтому он стоит денег; люди как бы меняют свой труд на труд других людей, и в этой цепочке деньги – это посредник.

4. Деньги любят счет. Приучаем считать сдачу и вообще быстро и внима-

тельно считать деньги.

5. Финансы нужно планировать. Приучаем вести учет доходов и расходов в краткосрочном периоде.

6. Твои деньги бывают объектом чужого интереса. Договариваемся о ключевых правилах финансовой безопасности и о том, к кому нужно обращаться в экстренных случаях.

7. Не все покупается. Прививаем понимание того, что главные ценности – жизнь, отношения, радость близких людей – за деньги не купишь.

8. Финансы – это интересно и увлекательно!

Игра «Груша-яблоко»

Цель: научить считать деньги и ресурсы.

Необходимые материалы: бумага, карандаши, ножницы.

Суть игры:

Предложите ребенку нарисовать на одной стороне бумаги грушу. Когда рисунок закончен, предложите нарисовать на оборотной стороне листа яблоко.

Когда завершены оба рисунка, дайте ребенку в руки ножницы и попросите вырезать для вас и грушу, и яблоко. Увидев замешательство, объясните, что, конечно, это невозможно. Потому что лист бумаги один, и если мы изначально хотели вырезать два рисунка, необходимо было заранее спланировать место на бумаге. Так и с деньгами: их нужно планировать заранее.

Игра «Размен»

Цель: научить считать деньги.

Необходимые материалы: монеты и купюры разных номиналов.

Количество участников: 1-5.

Суть игры:

Выдайте детям мелкие монеты, по 2-3 десятка каждому. А себе оставьте несколько банкнот разного номинала.

Это игра-соревнование. Кто из игроков быстрее разменяет выложенную вами банкноту мелочью, тому банкнота и достается. В конце игры считаем суммы выигрышей.

Практика «Мини-банк»

Цель: показать принципы финансового планирования, донести принцип «сначала зарабатываем – потом тратим».

Суть практики:

Предложите ребенку создать свой «мини-банк». Пусть он отвечает за сбор и хранение мелочи. Предложите напоминать всем членам семьи, чтобы они «сдавали монеты в банк», освобождая от них карманы.

Предложите обсудить, на какое семейное дело собираются данные монеты в «мини-банке» – например, на покупку соковыжималки или настольной игры. Это должно быть что-то для общего пользования, чтобы ребенок чувствовал гордость за подготовку такой важной для семьи покупки.

Следующий этап развития практики – вы можете рассказать ребенку, что банки зарабатывают проценты на хранении денег, и договориться о том, что какой-то небольшой процент от имеющихся в «мини-банке» денег будет отдаваться ему лично за работу банкиром – например, 3% или 5%.

Практика «Совместные покупки»

Цель: показать принципы финансового планирования и разумных покупок, объяснить происхождение стоимости товара и основы финансовой безопасности.



Суть практики:

Регулярно совершайте совместные походы в магазин. Дайте ребенку возможность самому выбирать товар из вашего списка. Предложите ребенку подсчитывать на калькуляторе стоимость всех товаров, которые вы складываете в корзину, а также проверять срок хранения продуктов на упаковках. Обсудите, почему стоимость похожих товаров отличается: из-за величины упаковки, например, или она разная у каждого из производителей.

На первом этапе предлагайте ему найти конкретный товар на полке и довести его до кассы, затем выгрузить на ленту, после чего сложить в пакет.

На следующем этапе можно дать более сложное поручение, например, выбрать все для собственного завтрака.

Со временем вы увидите, когда ребенок готов выполнять самостоятельные несложные покупки.

Практика «Самостоятельная покупка»

Цель: показать принципы финансового планирования и разумных покупок, объяснить происхождение стоимости товара и основы финансовой безопасности.

Суть практики:

Когда вы поймете, что ребенок хорошо ориентируется в магазине, уверенно чувствует себя возле кассы и внимателен к ценам на товар и получению сдачи, предложите ему первый самостоятельный поход в магазин.

Обязательно составьте список покупок. В первый раз он должен быть несложным, не более трех товаров: например, хлеб, молоко и печенье. Обсудите, каких именно покупок вы ждете: если молоко – то какое; в какой упаковке; с каким сроком хранения; по какой цене.

Дайте сумму, предполагающую получение сдачи. Обсудите, какой должна быть сдача.

Похвалите ребенка за покупку!

Практика «Таблица расходов»

Цель: научить считать деньги, показать принципы финансового планирования.

Суть практики:

Научите ребенка подсчитывать деньги, которые он собрал, заработал и потратил за неделю, а потом вписывать в таблицу получившиеся суммы. Эти действия должны войти в привычку.

13 советов управления деньгами для ребенка:

1. Старайтесь планировать бюджет и следовать ему.
2. Будьте аккуратными в трате денег, старайтесь не растратиться.
3. Запомните, что финансовая грамотность играет огромную роль в вашем будущем и вашей независимости.
4. Учитесь отличать «потребности» от «желаний». Первые, обычно, менее затратные, чем желания.
5. Попросите открыть банковский счет на ваше имя и можете регулярно вкладывать на него деньги вместо копилки.
6. Если у вас есть желание приобрести дорогую вещь, которая вам не по карману, найди более дешевую альтернативу. Это тоже отличное решение и, к тому же, за меньшие деньги.
7. Заведите копилку и вносите в нее сдачу от своих покупок. Так вы сможете накопить сбережения.

8. Купите игру Монополия (или аналог) и регулярно играйте в неё, это будет весело и научит вас понимать всю ценность денег.

9. Когда вы идёте за покупками, то старайтесь выбрать те товары, в которых нуждаетесь. Если выберете сразу несколько товаров с одинаковыми функциями, то научитесь сравнивать цены и делать грамотный выбор.

10. Старайтесь не «брать займы». нехорошо быть в зависимости от кого-либо, взяв чужие деньги. Удержитесь и от желания жить в кредит.

11. Учитесь вести запись и учёт всех своих покупок в специальном блокноте. Заведите лист доходов и расходов.

12. Старайтесь тратить деньги с умом. Родители зарабатывают деньги своим трудом.

### **Решение задач по финансовой грамотности на уроках математики в 5-ом классе**

*Андреанова Ольга Александровна*

*учитель математики, МБОУ «Лицей №60» им. М.А. Ферина, г. Уфа*

Жизнь человека в современном обществе трудно представить без банковской карты, кредитов, покупок в рассрочку, ипотек и добавочных услуг, предлагаемых различными банковскими организациями и широко используемых населением. Как в этом во всем разобраться, научиться четко и грамотно планировать свой ежемесячный бюджет? Это все очень важно, как и для взрослого человека, так и для ребенка. Многие родители, отправляя ребенка на отдых с группой других детей, дают ему определенную сумму на карманные расходы, но у 80% детей эти деньги заканчиваются уже на 3-4 день отдыха, хотя, казалось бы, были выданы на 10 дней. Как всего этого избежать, научиться грамотно планировать свой бюджет, контролировать его поможет нам финансовая грамотность. Для начала определим для себя, что же это такое.

**Финансовая грамотность** — это умение использовать знания и навыки для принятия правильных решений, связанных с деньгами и тратами. Финансовая грамотность затрагивает большой круг различных финансовых тем, начиная от ежедневных навыков ведения персонального финансового учета до долгосрочного планирования личных финансов для выхода на пенсию[1].

К сожалению, в среднем звене как такого отдельного предмета в школьной программе нет, в старших классах рассматривается решение задач на финансовую грамотность, но этого тоже недостаточно.

Каждая задача на финансовую грамотность несет в себе математическое решение, поэтому как один из вариантов решения проблемы по финансовой грамотности является решение подобных задач на уроках математики в пятом классе.

Как показывает практика, школьникам гораздо интересней решать задачи на темы, которые берутся из реальной жизни, а если там есть еще и знакомые всем герои, то и подавно. За основу предлагаю взять задачу с героями из известного мультфильма «Маша и медведь».

Условие задачи: Медведь и Заяц решили в очередной раз посадить морковь. Купили семена - 35 р. Вскопали, посадили, но устали и поняли, что сами с этим

не справятся. Попросили на половине огорода поработать Машу. Маша все лето поливала и пропалывала свою половину и за работу попросила 105 руб. С той половины, где работала Маша, собрали 7 кг и решили продать. По какой цене нужно продать урожай?

При решении этой задачи узнаем понятие «цена», из чего она складывается, в пятом классе эту задачу можно решить, как и на уроках повторения, так по теме «сложение и вычитание натуральных чисел».

Усложняем эту задачу: предлагаем продавать не в родном лесу, а, воспользовавшись услугами двух Волков, вывезти товар в соседний лес. Добавляем скорость машины и время пути, считаем расстояние (можно варьировать заданные параметры – задать расстояние и время, посчитать скорость), вводим цену на топливо исчисляем, сколько нам потребуется денег на транспортные услуги и как потом изменится цена за кг урожая.

Другой вариант усложнения: можно предложить морковь помыть и упаковать, т.е. вводим цену упаковки, можно опять привлечь к работе Машу – и снова пересчитываем цену и сравниваем.

С точки зрения математики: развиваем логику в решении задачи, повторяем формулу пути, сравниваем полученные данные при помощи координатного луча. С точки зрения финансовой грамотности: проводим параллель в реальный мир, рассуждаем, почему одни и те же продукты могут стоить по-разному, стоит ли переплачивать за упаковку.

Далее составляем для решения этой задачи выражение, вводим буквенные переменные для различных данных: стоимость семян, зарплата Маши, стоимость транспортных услуг или упаковки, и, подставляя каждый раз для них новые значения, отработываем тему по математике «Числовые и буквенные выражения», со стороны финансовой грамотности – рассматриваем понятие «зарплата», и как она складывается.

Дальнейших вариантов развития этой задачи может быть несколько: можно рассмотреть каждого героя по отдельности; как этот герой будет тратить свои деньги, каковы его планы и цели. Можно рассматривать совместные действия Медведя и Зайца, определить их обязательные расходы в будущем: затраты на семена, привлечение наемных работников, новые приобретения на свои деньги или получение прибыли от собственных сбережений.

Наравне с этим в диалоге затрагиваем понятие «семейный бюджет», выясняем, какие расходы для каждой семьи являются постоянными, а какие – переменные.

Так же рассматриваем вариант с непредвиденной ситуацией: у кого-то из героев может протечь крыша и понадобится срочный ремонт, либо другие непредвиденные ситуации, которые дети могут придумать сами. В этом случае есть два выхода: можно израсходовать определенную сумму из сбережений или брать в долг (кредит) в банке. Обдумываем: какое решение в данной ситуации будет наиболее верным. Пересматриваем бюджет. Учимся планировать. Расчет процентов кредита в банке – можно привязать к теме «Проценты», проводя аналогию с реальной жизнью. При решении вариаций этих задач, можно разделить учащихся на творческие группы, чем создать соревнование между учениками по созданию мини бизнес-планов.

Таким образом, на уроках математики, возможно реализовать финансовую грамотность учащихся на примерах вариативных задач, которые помогут им ра-

зобратъся в тонкостях планирования бюджета, в умении рассчитывать доходы и расходы, применять свои знания для правильного расходования личных финансов.

### **Библиографический список**

1. <http://berg.com.ua/advice/teach-financial-literacy-kids/>

## **Технологическое обеспечение преподавания финансовой грамотности в школе**

*Маркулис Светлана Рюриковна,*

*кандидат педагогических наук, методист РМЦ по финансовой грамотности Западного филиала РАНХиГС, г. Калининград*

*Пехова Людмила Степановна,*

*кандидат педагогических наук, директор РМЦ по финансовой грамотности Западного филиала РАНХиГС, г. Калининград*

Изменения, происходящие в современном образовании, обусловлены целым рядом причин, среди которых и вызовы общества, и появление новых научных и практических открытий, и смена приоритетов подрастающего поколения. Всё это отражается и на изменении требований к организации учебного процесса и обеспечении образовательных результатов. Структуру учебной деятельности учащихся, а также основные психологические условия и механизмы процесса усвоения на сегодняшний день наиболее полно описывает системно-деятельностный подход, базирующийся на теоретических положениях Л. С. Выготского, А. Н. Леонтьева, Д. Б. Эльконина, П. Я. Гальперина, В. В. Давыдова, А. Г. Асмолова, В. В. Рубцова. Базовым положением служит тезис о том, что развитие личности в системе образования обеспечивается прежде всего формированием универсальных учебных действий (УУД), выступающих в качестве основы образовательного и воспитательного процесса.

Особенностью реализации модулей по финансовой грамотности в образовательном процессе становится задача - как действовать, чтобы адаптировать технологии и методики обучения школьного предмета к особенностям целей и планируемым результатам обучения финансовой грамотности на основе педагогических ориентиров, позволяющих обеспечить обучающимся возможность критически изучить финансовую сторону обычной жизни, научиться способам ответственной реализации собственных финансовых целей, творчески применять полученные знания, умения и навыки на практике, в различных реальных жизненных ситуациях

Частой проблемой, с которой приходится столкнуться любому учителю является неумение учащихся связывать теоретический материал урока с социальной реальностью, использовать те знания, которые стали известны им из курсов географии, литературы, математики и пр. Учащиеся как бы разъединяют теорию по одной дисциплине с примерами из другой. Отсутствие системного мышления у подрастающего поколения стало одной из главных трудностей современной школы. Именно в этом часто кроется снижение качества выполненных проектных или исследовательских работ, а также результатов сдачи ОГЭ и ЕГЭ.

Одним из требований ФГОС является обеспечение достижения школьниками метапредметных результатов обучения. Это требование знакомо всем учителям. Однако вопрос: Как изменился отбор содержания и методик проведения урока с целью реализации данного требования? Практика показывает, что вопрос метапредметности на уроках вызывает затруднения у педагогов.

Поэтому задачей учителя является организация познавательной деятельности учащихся, предполагающей высокую степень мотивированной самостоятельной деятельности учащихся: исследовательского, практико-ориентированного характера.

Интерактивное обучение – это обучение через опыт. Что оно в себя включает? Переживание участниками конкретного опыта (через игру, упражнение, изучение определенной ситуации) - Осмысление полученного опыта - Обобщение (рефлексия) - Применение на практике.

Например, рассмотрим изучение темы «Ведение личного и семейного бюджета, осуществление финансового планирования» интерактивном формате:

Информация, предлагаемая учащимся (мотивационный блок): «Если человек очень экономный и умеет просчитывать свои расходы, это просто означает то, что это человек умен и знает цену своим деньгам. Важно не только суметь «сделать», заработать необходимое для нормальной жизни количество денег, но еще и потратить деньги с умом. Как сэкономить, заработать больше, не отказывать себе при этом в важных и приятных для жизни вещах – данным вопросом задаются и подростки, и взрослые люди. Подростки часто не задумываются о цене денег, готовы купить понравившуюся им вещь, не задумываясь о финансовых последствиях.

Именно поэтому важно на практике дать понять самим подросткам, что для того, чтобы тратить деньги «с умом», подросткам важно понять основы экономии».

Развитие универсальных учебных действий на ступени основного образования является конкретизацией требований Стандарта к личностным и метапредметным результатам освоения основной образовательной программы основного общего образования.

В результате изучения базовых и дополнительных учебных предметов, в том числе, модуля «Финансовая грамотность», у выпускников основной школы должны быть сформированы личностные, познавательные, коммуникативные и регулятивные универсальные учебные действия как основа учебного сотрудничества и умения учиться в общении.

Поэтому в образовательной практике по обучению финансовой грамотности необходим переход от обучения как презентации системы знаний к активной работе обучающихся над заданиями, непосредственно связанными с проблемами реальной жизни.

Исходя из требований, предъявляемых к организации учебного процесса и развития универсальных учебных действий, можно утверждать, что система учебных задач и ситуаций – структурная основа модуля «Основы финансовой грамотности».

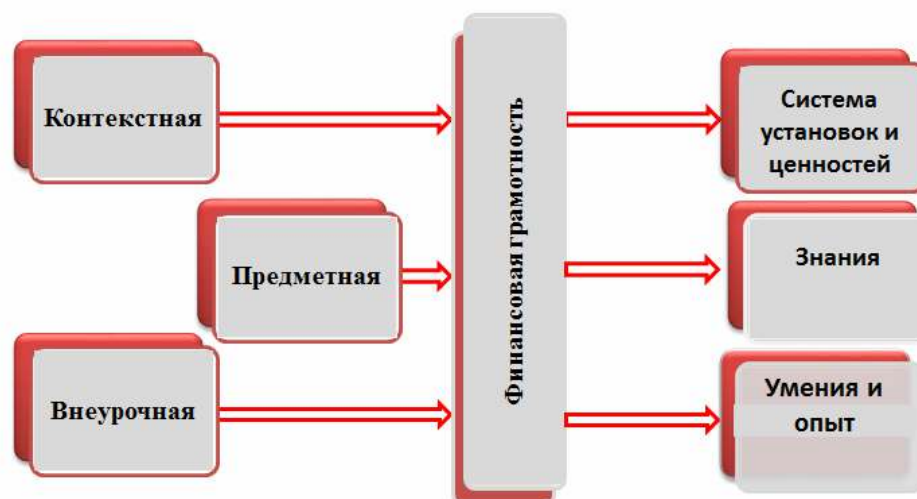


Рис. 1 Образовательные модели формирования финансовой грамотности.

Среди технологий, методов и приёмов развития УУД в основной и средней школе особое место занимают учебные ситуации, которые специализированы для развития определённых УУД. Они могут быть построены на предметном содержании и носить надпредметный характер. Приведем вариант типологии учебных ситуаций, применяемых на уроках при изучении тем модуля «Финансовая грамотность»:

- ситуация-проблема — прототип реальной проблемы, которая требует оперативного решения (с помощью подобной ситуации можно вырабатывать умения по поиску оптимального решения);

- ситуация-иллюстрация — прототип реальной ситуации, которая включается в качестве факта в лекционный материал (визуальная образная ситуация, представленная средствами ИКТ, вырабатывает умение визуализировать информацию для нахождения более простого способа её решения);

- ситуация-оценка — прототип реальной ситуации с готовым предполагаемым решением, которое следует оценить, и предложить своё адекватное решение;

- ситуация-тренинг — прототип стандартной или другой ситуации (тренинг возможно проводить как по описанию ситуации, так и по её решению)[1].

Таким образом, можно утверждать, что системно-деятельностный подход в финансовом образовании требует создания на уроке таких условий, при которых ученики не просто получают готовую информацию, а сами добывают ее.

### Библиографический список

1. Калущая Е.К. Учебные ситуации и приемы их анализа на уроках истории России в 6 классе. // Преподавание истории в школе, 2016, № 1. – С. 49

## Преимственность по финансовой грамотности в начальной школе, или стань старшим другом

*Несерина Алла Михайловна,*

*учитель начальных классов, высшая квалификационная категория, г. Волгоград*

Мы, педагоги, часто забываем такой термин, как «шефство», т.е. общественная деятельность в форме оказания конкретным сильным в данной области субъектом-шефом помощи конкретному более слабому объекту-подшефному. Шефская помощь была распространена в СССР, где, например, встречались шефство отличников над неуспевающими, помощь старших детей младшим.

А что, если ввести такую (шефскую) работу в изучение «Финансовой грамотности»? Ведь ребята, которые уже освоили азы этого курса, могут на своём языке просто и интересно довести информацию до учеников младших классов? А если знания, полученные старшими детьми, превратить в сказку, в театральную постановку? Ответ очевиден: пользу получают и шефы, и подшефные. Данное утверждение было доказано на практике.

Началось всё с вопросов:

Что нужно ребятам первых-вторых классов? Воспитать в себе усидчивость, дисциплину и старание при получении новых знаний.

А что необходимо выпускникам начальной школы? Успешное написание ВПР и подготовка к ГИА и ЕГЭ, о которых многие четвероклассники уже слышали.

Как же объединить эти два сложных вопроса, да ещё и осветить их с позиции финансовой грамотности? «Это невозможно!» - скажете Вы. А мы ответим: «Ещё как возможно!» А если самим сочинить сказку, сопроводив её презентацией, и показать её младшим ребятам, то получится ещё и интересно. А интерес – главная составляющая при изучении всего нового. Эту стихотворную сказку представляем сейчас вашему вниманию.

Сказка «СКОЛЬКО СТОИТ ВНИМАНИЕ?»

У вас в гостях четвёртый класс.  
Вам спешим представиться.  
Что приготовили для вас,  
Очень Вам понравится.  
Мы готовили проект,  
Проект этот по чтению.  
Он сейчас научит всех  
Огромному терпению.  
Мы информацию искали,  
Добывали кто где мог,  
Потом нам интервью давали  
Родители и педагог.  
На разных сайтах побывали,  
А сколько книг мы прочитали!!!  
Но до сих пор нет понимания:  
Сколько же стОит внимание?  
Мы нашли тут самый главный  
Государственный закон.

Он жить велит на деньги мамы,  
Работать запрещает он.  
Мы закон сей прочитали.  
Но мы не смогли понять:  
Разве школьник не сумеет  
Бюджет семьи приумножать?  
Он на уроках быть должен внимательным,  
Умным, активным, старательным.  
Надо добиться нам понимания:  
**СКОЛЬКО ЖЕ СТОИТ ВНИМАНИЕ???**  
Искали мы по экономике книжки,  
Читали девчонки, листали мальчишки,  
Но в экономических словарях  
Ответ на вопрос не нашли мы. Ах!  
Но где-то должны быть на это ответы!  
Надо бы нам почитать и газеты.  
Но на страницах, где есть объявления.  
Нет цены на вниманье, терпенье!  
Искать будем дальше! Мы ж не разини!  
Посмотрим на ценниках мы в магазине!  
Цена на игрушки, на кресло, планшет!  
А на вниманье цены-то нет!!!  
Что нам ответит на этот вопрос?  
**СОЦИОЛОГИЧЕСКИЙ ОПРОС!**  
Но тут нас ждала ужасная драма:  
Не знает никто: ни учитель, ни мама...  
Тогда мы решили игру провести,  
И в этой игре все ответы найти.  
Узнали: богаче становится тот,  
Кто всё лучше услышит, быстрее поймёт.  
Но это же правило и для урока:  
Умней всегда, кто не трещит, как сорока,  
Кто думает и никому не мешает,  
Кто каждое слово запоминает.  
В книгах цену вниманья не стоит искать.  
**НАДО СКАЗКУ САМИМ НАПИСАТЬ!!!**  
Придумать главную героиню,  
Совсем невнимательную, разиню!  
Сказано – сделано! Готовьте уши!  
Будете эту историю слушать???  
Мы сказочку вам расскажем:  
Была в нашем классе Маша.  
Жили она да была...  
На уроках себя так вела:  
Скоро Маша попала в беду:  
А просто выходят двойки в году!  
Как же теперь ей диктанты писать?  
Как же ЕГЭ она будет сдавать?



Пока Маша думала, что за дела,  
Репетитора мама дочке нашла!  
И сказал нашей Маше весь класс:  
- Ты деньги семьи тратишь сейчас!!!  
Где же твоё понимание?  
Вот же цена внимания!  
Ну-ка, милые ребята,  
Доставайте калькулятор!  
Мы дружно подсчитали. 1 урок репетитора стоит 300 рублей.  
Если репетитор будет проводить 2 урока русского языка и 2 урока математики в неделю до 11 класса, то семья Маши потеряет 1 миллион 100 тысяч рублей.  
А на эти деньги можно было бы купить  
28 айфонов или 34 плазменных телевизора,  
59 кухонных гарнитуров или 31 набор спальной мебели,  
Совершить 100 поездок в Турцию всей семьёй или даже купить квартиру!  
Мы расчёты показали Маше,  
В ужасе была подруга наша!  
Ну и случай приключился!  
Это Маше был урок!  
А ночью Машеньке приснился  
С её мамой диалог:  
Маша: Мама! Не могу звонить ребятам,  
Нет денег в сотовом моём!  
Мама: Машенька. Мою зарплату  
Мы репетитору даём!  
Маша: Хочу себе вещей я клёвых!  
Ну давай мне купим, мам!  
Мама: Денег нет, ведь в платье новом  
Ходит репетитор к нам!  
Маша: Мама, телевизор в моде!  
Мама: Что ты. Дочка, Бог с тобой!  
Плазму купит себе сходит  
Нынче репетитор твой!  
Маша: Снилась Турция мне ночью,  
Устала я, любой поймёт!  
Мама: Да и в Турции пусть, доча,  
Репетитор отдохнёт!  
Маша: Как до мамы достучаться?  
Прям непонимание!  
Готова ты со всем расстаться?  
Вот цена внимания!!!  
Всё наша Маша поняла,  
Исправляться начала,  
Не болтает, не шалит,  
На уроках так сидит:  
Про неё можно говорить  
И первоклашкам подарить.

Пусть она всех ребят научит,  
Почему слушать надо лучше.  
А вам всем спасибо! Вниманье – на 5,  
Приятно нам было для вас выступать!  
Делать не надо вам замечания.  
Вы точно уж знаете цену внимания!

После показа сказки четвероклассники ведут с младшими диалог. Предлагают им составить памятку по правильному поведению на уроках, каждый день контролировать своё поведение и работу на уроках, а в конце каждой недели рассказывать шефам, насколько первоклассники повзрослели. Так в процессе совместной деятельности четвероклассники становятся старшими друзьями первоклашкам: интересуются. Слушают их отчёты, да и сами стараются «не подкачать»...

Вот и работа по ФГОСам: постановка целей, регулирование своего поведения и обучения, самоанализ. Первоклассникам интересно учиться у старших. А ученики четвёртого класса чувствуют себя взрослее, помогая маленьким. А в самом большом выигрыше родители: ребёнок, понявший, что НЕучение опустошает родительские карманы, будет иметь для обучения совсем другую мотивацию. Для всех **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ГЛАЗАМИ ДЕТЕЙ – В ДЕЙСТВИИ!**

### **Мобильные приложения, которые учат детей финансовой грамоте**

*Харабрина Дарья Дмитриевна*  
*студентка 4 курса, Академия ВЭГУ, г. Уфа*  
**Научный руководитель: Целищева Екатерина Валерьевна**  
*старший преподаватель, Академия ВЭГУ, г. Уфа*

В XXI веке дети начинают пользоваться смартфонами уже с 10 лет, а временами и еще раньше. Но в таком юном возрасте можно начать приучать ребенка не только к технологиям, но и к методам экономии, которые позволят в будущем держать под контролем свои финансы. Для такого обучения светлые умы нашего времени уже успели разработать несколько интересных приложений. Рассмотрим некоторые из них.

1. Bankaroo. Это семейное приложение. При этом взрослые могут выбрать валюту, которая будет использоваться для расчетов. Пока что рублей в приложении нет, но их можно заменить на сердечки, звездочки или баллы. Приложение помогает родителям мотивировать детей тратить меньше. Например, в нем можно выставить условие, что за каждые не потраченные 10 рублей в месяц они перечислят ребенку в следующий раз по 3 дополнительных рубля.

Здесь же ребенок может ставить перед собой финансовые цели. Например, накопить на беспроводные наушники. А взрослые смогут давать детям задания, за выполнение которых баланс ребенка пополнится на определенную сумму или количество звездочек. При этом можно договориться с ребенком о курсе конвертации. Например, если он соберет 300 звездочек, то получит самокат [1].

2. Карманные деньги за математику. Умение хорошо считать поможет детям управлять деньгами в будущем. Это приложение научит дошкольников и младших школьников быстрее решать математические задачи. Еще один плюс:

ребенок осознает, что с помощью смартфона можно не только играть, но и учиться.

В приложении есть примеры разной степени сложности и таблица рекордов — сколько задач пользователь решил и сколько времени на это потратил. За верные ответы ребенок получает победные очки. Чем быстрее он решает задачи, тем больше очков получает на свой виртуальный баланс. Таблица рекордов мотивирует ребенка соревноваться с самим собой. Как и в Bankaroo, родители могут договориться с ребенком о системе вознаграждений.

3. Panda Money. Просто откладывать деньги на что-то конкретное ребенку может быть скучно, или он будет забывать это делать. Panda Money превращает процесс накоплений в развлечение [2].

Приложение подойдет подросткам, которые уже используют электронный кошелек или привязанную к нему пластиковую карту. Пользователь устанавливает финансовую цель, сумму и дату. Например, купить велосипед к 1 июня. Приложение даже может предложить несколько конкретных товаров с указанием цены. Панда считает, сколько нужно откладывать ежедневно, чтобы достичь своей цели, и затем в процессе игры регулярно напоминает, что надо переводить деньги в копилку. Панда присылает подсказки, что ее нужно накормить или поиграть с ней. Пользователь «покупает» ей еду или игрушки в пределах суммы, которую нужно откладывать в день, а панда переносит потраченные на нее деньги в копилку, в которой они хранятся до нужной даты. Если ребенок копил на что-то конкретное — на тот же велосипед, — Panda Money подберет подходящие предложения от магазинов-партнеров и поможет получить скидку в них.

4. Alzex Finance. Приложение для детей постарше, которые хотят научиться контролировать свои расходы. Ребенок сможет распределить все свои траты по категориям: игрушки, сладости, обеды. Также можно разбить их по видам оплаты: наличные, карты, электронные кошельки. Alzex Finance позволяет вносить платежи в программу вручную, сканировать чеки по QR-коду или импортировать в приложение СМС от банка (если у ребенка есть банковская карта).

В приложении можно составлять план расходов, добавлять информацию по долгам, чтобы не забыть вернуть другу деньги за билет в кино. Также можно фиксировать свои финансовые цели — например, накопить на новые кроссовки.

Программа поддерживает все валюты мира, т.е. в приложение можно вносить траты и во время путешествий.

5. Банковские приложения. Финансовым организациям выгодно с малых лет приучать клиентов к своему бренду. Поэтому несколько крупных банков выпустили собственные приложения для школьников. Такие приложения пригодятся детям, у которых есть банковская карта, привязанная к родительскому банковскому счету. В некоторых банках родители могут выпускать дополнительную карту к своему счету и устанавливать лимит, который будет доступен ребенку.

### **Библиографический список**

1. <http://www.banki.ru> – Банки РУ.
2. <https://fincult.info> – Финансовая культура.

## **Особенности воспитания финансовой грамотности у детей младшего школьного возраста**

*Хакимова Светлана Авхатовна,  
учитель начальных классов, МБОУ СОШ №4 с. Раевский*

Финансовая грамотность формируется у людей с самого раннего возраста и учит самостоятельно зарабатывать деньги и грамотно ими управлять. Чтобы ребенок в будущем жил комфортно, обеспеченно, взрослые должны объяснить детям следующее: Что такое деньги? Где их взять? Как ими правильно распоряжаться? Если у ребенка не сформировать правильное представление о деньгах, то у него появится собственное, зачастую неверное мнение. Дети должны осознавать, что денежные средства зарабатываются собственным трудом. Поэтому воспитание финансовой грамотности должно происходить с младшего школьного возраста.

По мнению кандидата педагогических наук, доцента А. А. Смоленцева, ребенок, в первую очередь, познает азы семейной экономики, поскольку именно в семье он делает свои первые шаги в мир экономической действительности, получает о ней первые представления. Родители учат детей распоряжаться деньгами с детства (отправляют в магазин за хлебом, требуют, чтобы пересчитывали сдачу и т.д.). Но этого мало. Очень многие дети растут без навыков обращения с деньгами. То ли их родители не чувствуют себя уверенно в разговоре о деньгах, то ли они не думают, что это важно. По этой причине пробелы в финансовой грамотности нередко оборачиваются для повзрослевшего ребенка печальными последствиями. В настоящее время перед родителями и педагогами стоит главная задача – воспитать финансово грамотного гражданина. Мы, взрослые, должны дать как можно больше информации по обращению с деньгами, чтобы еще в детском возрасте к ребенку пришло понимание того, что деньги – это ресурс, имеющий ограничения. В этом возрасте дети могут помочь с походом в продуктовый магазин и участвовать в принятии финансовых решений. Необходимо показать ребенку, как использовать копилку, ввести понятие карманных денег и правильного планирования расходов. К концу начальной школы они должны понимать, что чтобы купить вещи, которые они хотят, нужно экономить деньги.

В нашей школе в рамках инновационного проекта «Формирование финансовой грамотности через внеурочную деятельность» с 1 по 4 класс введены курсы финансовой грамотности.

Цель данного курса: формирование основ финансовой грамотности, представлений о личной финансовой безопасности, повышение уровня финансовой грамотности у младших школьников;

Задачи:

- сформировать первичные экономические понятия;
- научить детей правильному отношению к деньгам, способам их зарабатывания и разумному их использованию;
- научить детей правильно вести себя в реальных жизненных ситуациях, носящих экономический характер (покупка в магазине, плата за проезд в транспорте и т.д.)

Планируемые результаты.

Личностные результаты:

-овладение начальными навыками в мире финансовых отношений;  
-развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных (игровых и реальных) экономических ситуациях, умение находить выходы из конфликтных ситуаций, в том числе при выполнении учебных проектов и в других видах внеурочной деятельности;

-понимание, что ребенок – это член семьи, общества и государства;  
-развитие самостоятельности и осознание ответственности за свои поступки.

Метапредметные результаты.

Регулятивные.

Обучающийся научится:

-составлять простые планы;  
-проявлять инициативу;  
-оценивать правильность выполнения действий;  
-правильно воспринимать предложения друзей, знакомых, учителей, родителей.

Познавательные.

Обучающийся научится:

- решению проблем творческого и поискового характера;  
-использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации;  
-сравнивать, обобщать, классифицировать, устанавливать аналогии и причинно-следственные связи, строить рассуждения;  
-овладеет базовыми предметными и метапредметными понятиями.

Коммуникативные.

Обучающийся научится:

-составлять текст;  
- вести диалог;  
-излагать свое мнение;  
-договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности; осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

**Предметные.**

*Обучающийся научится:*

-понимать экономические термины;  
-иметь представление о роли денег в семье и обществе;  
-знать источники доходов и расходов семьи;  
-уметь рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;  
-проводить элементарные финансовые расчеты.

Методика проведения занятий учитывает психолого-возрастные особенности младших школьников: более 85% времени ребята проводят в интерактивных групповых играх. Объяснение нового материала происходит в форме интерактивной лекции, закрепление материала – в форме викторин и игр. Дети учатся работать в группах, проводятся эвристические беседы, ролевые игры. Учащимся предлагаются задания, направленные на активный поиск новой информации в книгах, словарях, справочниках.

На этих занятиях младшие школьники получают элементарные представления о видах собственности, семейных доходах и расходах, разумных тратах, карманных деньгах и рациональном их расходовании.

Таким образом, формирование полезных привычек, в сфере финансов, начиная с раннего возраста, поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении всей жизни.

### **Библиографический список**

1. Аменд А.Ф. Состояние и развитие теории и практики экономического воспитания школьников/А.Ф. Аменд - Челябинск, Изд-во ЧГПИ, 2004г.

2. А. А. Смоленцева « Введение в мир экономики или как мы играем в экономику» .Учебно – методическое пособие «Детство» 2008г.

### **Основы финансовой грамотности. Профессиональная ориентация в школе**

*Черкашина Елена Витальевна*

*учитель географии и истории МАОУ « Гимназия №111», г. Уфа*

Одним из направлений социально-экономической политики государства является повышение уровня жизни граждан страны. Основой материального благосостояния людей являются не только уровень доходов, но и насколько правильно они умеют распоряжаться своими средствами, планировать свои расходы и сбережения. В действительности многие люди не обладают основами финансовой грамотности, поэтому они принимают неэффективные решения и не могут достичь материального благополучия в полной мере. Поэтому наша работа посвящена основам финансовой грамотности и профессиональной ориентации в школе. Именно в школе стоит закладывать основные понятия о сфере финансов.

Под финансовой грамотностью следует понимать:

- Способность вести учет всех доходов и расходов.
- Умение распоряжаться деньгами, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее.
- Способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах финансов.
- Способность планирования бюджета, накопления средств на будущие цели.
- Способность принятия решений о тратах и сбережениях.

Экономика XXI века - это экономика, ориентированная на потребителя. В нашем случае финансовое образование рассматривается как вид дополнительного образования, которое направлено на совершенствование и развития финансовой грамотности населения.

В 2009 году Правительством была разработана Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. В целях решения задач по повышению емкости и прозрачности российского финансового рынка, а также улучшения уровня информированности граждан о возможностях инвестирования сбережений на финансовом рынке ФСФР приняла в 2009 году - Основные направления деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения.

Для дальнейшего стимулирования деятельности в этом направлении в марте 2011 года между Минфином и Международным банком реконструкции и развития (МБРР) было подписано Соглашение о займе на сумму 113 млн. долларов на реализацию совместного проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

В апреле 2017 года – подписано соглашение между Минобрнауки России и Банком России в области повышения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций в Российской Федерации на 2017-2021 год.

Есть две основные причины для того, чтобы учиться финансовой грамотности:

1. Стремление повысить свой уровень жизни.
2. Обеспечить свою финансовую безопасность.

По моему мнению, финансово-экономическая сфера должна быть заинтересована в повышении финансовой грамотности населения: во-первых, повышение благосостояния может способствовать повышению потребительского спроса; во-вторых, финансовая грамотность облегчает задачу работодателей.

На данный момент по исследованиям НАФИ, в условиях современного развития в России сложились социально-экономические условия, который привели к следующему:

- 55% россиян не планируют личные финансы;
- 46% не сравнивают условия финансовых продуктов;
- 89% не имеют стратегии направления обеспечения старости;
- 60% не защищает свои потребительские права;
- 85% не владеет простейшей финансовой арифметикой;
- 70% не способны различать простейшие признаки финансовой пирамиды;

Жители Уфы практически не пользуются принципами финансового планирования, по анализу исследования:

- 61% планирует свои финансы только на месяц;
- 9% респондентов на период больше года;
- 18% не планируют;
- 5% не знают, что ответить;
- 7% ещё не зарабатывают;
- 9,5% опрошенных имеют стратегию накопления обеспечения старости;
- 45% об этом не задумываются;
- 44% хотят, но не могут понять, как это организовать.

Приведем пример интеграции знаний в области личных финансов в курс математики:

В четвертом классе можно ввести понятие о доходах (заработная плата, премия, пособия), о покупках и услугах, о валюте и кредите, о займах и процентах.

В пятом классе можно ввести понятие о покупке, что такое цены их издержки, спрос и предложение, оптовые и розничные покупки, что такое кредитная карта и как пользоваться банкоматом.

В шестом классе можно ввести понятие о пользе торговли, о роли денег, о составлении бюджета, о чеках и сбережениях.

Ребенок будет понимать разницу между текущим счетом и сберегательной книжкой, как экономить. С ранних лет дети будут понимать ценность денег и как

практически их можно применять. Благодаря этим знаниям им легче будет принять на себя роль взрослого человека в будущем.

В нашей школе есть специальная финансовая площадка, на которой ученики могут обучаться финансовой грамотности. Дети на специальных дополнительных занятиях получают основные знания о том, как можно создать свою собственную фирму, открыть предприятие, узнают о кредитах и финансовых операциях. Посещение экономических институтов и Центральных банков помогают разнообразить обучение финансовой грамотности. Благодаря этим урокам ученики смогут более спокойно и уверенно вступить во взрослую жизнь.

Итак, мы разработали примерную программу для обучающихся по финансовой грамотности. Цель которой заключается в повышении уровня знаний в вопросах управления личными финансами, оказание консультационной помощи гражданам по преодолению сложностей в финансовой сфере.

Главными задачами нашей программы являются:

- Акцентировать внимание общества на проблемы финансовой грамотности граждан Российской Федерации.

- Формировать финансовую культуру населения.

- Информировать о правах потребителя в СМИ.

- Формирование полноценной, эффективной, образовательной и консультационной системы для обеспечения граждан необходимыми потребительскими знаниями и базовыми навыками на рынке финансовых услуг.

- Обучение граждан навыкам эффективного управления личными финансами и профилактики финансовых рисков.

- Формирование у населения адекватного понимания рисков финансовых инвестиций инвестиционных сферах.

- Рост благосостояния укрепление личной финансовой безопасности граждан.

Повышение финансовой грамотности среди молодежи, определяющей будущее российской экономики, жизненно необходимо. А ее достижение возможно только благодаря тесному сотрудничеству государства с финансовыми институтами и образовательными учреждениями. Внедрение системы финансового образования для населения поможет людям в принятии правильных финансовых решений, в улучшении своего благосостояния и защищенности.

Главная цель социально-экономической политики государства – повышение уровня жизни граждан страны. Материальное благосостояние людей зависит не только от уровня доходов, но и от того, насколько правильно они умеют распоряжаться своими средствами, планировать свои расходы и сбережения, определять перспективные направления инвестирования, откладывать средства на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. Эффективности принятия финансовых решений может внедрение системы финансового образования для населения, позволяющей повышать навыки и знания на протяжении всей жизни человека. Поэтому в нашей гимназии проводятся уроки по повышению финансовой грамотности обучающихся.

Основным направлением моего урока является повышение финансовой грамотности населения. Школьники достаточно легко овладевают современными высокотехнологичными финансовыми инструментами и понятиями, но объективно не имеют ни жизненного опыта, ни возможности на практике, собственными средствами проверить работу того же финансового инструментария.



Я не ориентируюсь, в своей работе, на подготовку профессиональных финансистов или будущих банкиров. Наша задача глубже и шире – создать почву для понимания, обеспечить возможности грамотного потребительского поведения на таком системном рынке, как финансы.

Мы участвуем во многих финансовых мероприятиях, круглых столах, вебинарах и семинарах. Такие мероприятия стимулируют интерес школьников ко многим отраслям знаний, включая обществознание, историю и, конечно же, финансовые дисциплины.

Но есть и проблемы. Экономика как предмет есть далеко не у всех школьников, нехватка учителей экономики и основ финансовой грамотности; нет взаимодействия между такими дисциплинами как окружающий мир, математика, информатика, обществознание и экономика. Нехватка ресурсов для изучения предмета: учебников, образовательных программ. Ну и конечно отсутствие мотивации, то есть нежелание учеников осваивать новый для них предмет.

Перспективы. Ввести основы экономики и финансовой грамотности в качестве обязательного для всех старшеклассников предмета. Выпускать больше полезных книг, статей, материалов по данному предмету. Провести обучение для самих учителей. Начать мотивировать школьников, объяснить им, что изучение экономики и основ финансовой грамотности может помочь им не потерять и даже преумножить свои финансовые ресурсы. Проведение олимпиад, НПК, посещение школьниками лекций, семинаров, экскурсий в связанные с финансовой сферой места и заведения. Опросы учеников с целью выявления их текущего уровня финансовой грамотности и заполнения пробелов в знаниях с помощью лекций, вебинаров, доступных каждому.

### **Библиографический список**

1. Программа повышения финансовой грамотности. Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «Об образовании».- М.,1996. – с.9 <http://www.fa.ru/projects/ppfg/pages/default.aspx>.

2. Национальное агентство финансовых исследований. Финансовые цели россиян и средства их достижения. <http://nacfin.ru/finansovye-celi-rossiyan-i-sredstva-ix-dostizheniya/>.

3. К. Маркс, Ф. Энгельс. Капитал. – в 3-х т.- М.: Политиздат, 1988.

4. Стахович Л.В., Столярова А.А., Шахназарян Г.Э. Образовательные программы и продукты для молодежи - важнейшее звено системы повышения финансовой грамотности населения за рубежом. Финансовый вестник. – 2010.- №12.

### **Особенности воспитания финансовой грамотности у детей младшего школьного возраста**

*Самойлова Надежда Петровна*  
*учитель начальных классов, МБОУ СОШ № 4, с. Раевский*

Современные дети очень рано знакомятся с ролью денег в жизни человека. Они слышат разговоры о деньгах дома, по телевизору, на улице. Они рано пони-

мают, что деньги позволяют получить желаемое, и начинают стремиться к самостоятельному использованию денег.

Фактически современные школьники выросли вместе с рыночной экономикой, которые, живя в мире ценников, а не ценностей, не догадываются о другой системе человеческих отношений, кроме той, которая измеряется деньгами.

Острая и животрепещущая тема «Ребенок и деньги» интересует сейчас многих и, конечно же, школу и родителей. Я наблюдаю за поведением и прислушиваюсь к разговорам моих учеников на эту тему. Я вижу, что многим из них дают карманные деньги. Ребята носятся с этими деньгами, думая, на что бы их потратить. Они делают покупки в магазине, могут одолжить деньги или просто их подарить. И у меня создалось впечатление, что дети не имеют представления о том, как можно расходовать деньги, а с другой стороны – что они не знают цену деньгам, не понимают, как зарабатываются деньги.

Таким образом, необходимость внедрения уроков финансовой грамотности в школах обусловлена тем, что современные дети достаточно активно самостоятельно покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. То есть, они с раннего возраста оперируют денежными знаками и являются активными участниками торгово-финансовых взаимоотношений, что требует от них определенного уровня финансовой грамотности.

Современная начальная школа учит детей читать, писать, считать, но не готовит к реальной жизни, к трудностям на пути взросления и становления личности во всех сферах жизни, в особенности в вопросах финансового образования.

На современном этапе внедрения курса финансовой грамотности в школе, перед учителями возникает много вопросов в связи с тем, что предмет изучения является новым и непривычным. Один из вопросов: «Особенности воспитания финансовой грамотности младших школьников».

В школе нет урока про деньги, поэтому одна из удобных форм деятельности - *внеурочная*. Школьники наблюдают, исследуют, проводят опыты и эксперименты, работают над проектами, учатся выполнять различные социальные роли. Учащиеся осознают, какое место они занимают в социуме, учатся решать проблемы, приобретают практические навыки для применения их в жизненных ситуациях.

Воспитывать финансовую грамотность можно и на уроках математики, окружающего мира и литературного чтения. Решая задачи, которые включают в себя величины цены, количества, стоимости, учащиеся младших классов учатся теоретически решать финансовые задачи. На уроках литературного чтения происходит обсуждение ситуаций, связанных с прочтением произведений, в которых упоминаются различные социальные и финансовые ситуации, учащимися высказывается собственная точка зрения и формируется устойчивое понимание выбора правильной модели социального и финансового поведения. Уроки окружающего мира в начальной школе дают больше возможностей включать элементы финансовой грамотности.

В 4 классах возникает потребность участия в *проектной деятельности*. Исследования, проводимые на занятиях по финансовой грамотности, а также самостоятельно, могут быть представлены в виде защиты проекта. Огромную роль в формировании навыков в решении социальных и финансовых задач является создание большого массового проекта, в котором принимает участие у нас вся школа. Примером такого проекта является организация ярмарки «Дары осени».

Такие социальные проекты дают возможность учащимся почувствовать уверенность в том, что они сами могут зарабатывать деньги. Это командное мероприятие, в котором участвуют все учащиеся, и родители. С детьми обсуждается участие в мероприятии, какой товар будет представлен, обсуждение цен на товары, оформление места, выставка товаров, уборка после проведения ярмарки. Все задания и задачи распределяются между всеми учащимися. Происходит распределение социальных ролей.

Для реализации вопросов экономического воспитания я использую разнообразные упражнения, дидактические игры и задания. На занятиях младшие школьники в доступной форме узнают историю появления денег, формируют умения оперировать деньгами, соотносить доход с ценой на товар, узнают, что деньги служат средством обмена товарами между людьми. Дети получают начальные сведения об экономике своего города, о профессиях, связанных с экономикой и бизнесом, о продукции, выпускаемой на предприятиях, и трудовых действиях по ее изготовлению и реализации, учатся уважать людей, которые трудятся и честно зарабатывают свои деньги.

Учить ребенка быть финансово грамотным, это значит учить его:

- 1) понимать и правильно использовать экономические термины;
- 2) иметь представление о роли денег в семье и обществе;
- 3) уметь характеризовать виды и функции денег;
- 4) знать источники доходов и направления расходов семьи;
- 5) уметь рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- 6) определять элементарные проблемы в области семейных финансов и находить пути их решения;
- 7) проводить элементарные финансовые расчеты.

Это только самая необходимая часть науки, которую мы должны преподать своим детям. Некоторые из этих знаний достаточно тяжелы и требуют длительного периода для изучения и приобретения необходимых навыков. Тем не менее, если мы будем обучать детей быть финансово грамотным, то они будут расти в уверенности о своем финансовом состоянии. Мы можем быть уверены, что они будут в состоянии выйти в мир и держаться подальше от финансовых неприятностей.

### **Особенности воспитания финансовой грамотности у детей различного возраста**

*Леонова Анна Петровна*  
*преподаватель, КГБПОУ «Алтайский промышленно-экономический*  
*колледж», г. Барнаул*

Моральные принципы человека закладываются еще в детстве, а характер формируется по мере взросления человека. Характер формируется во время социализации, которое является процессом усвоения всех норм и ценностей, знаний, навыков, которые помогают ему существовать на протяжении всей жизни.

Первые знания и уроки ребенок получает от семьи, которая поможет ему существовать во всех сферах жизни. Одной из важных сфер является экономиче-

ская сфера.

Деньги, кроме исполнения чисто финансовых функций, являются фактором формирования человека. Актуальность финансового воспитания состоит в том, что «правильно» сформированное отношение к деньгам у детей существенно влияет на процесс их экономической социализации.

В наше время экономическая ситуация не совсем благоприятна для развития детей и молодежи. Практическая направленность поведения стимулирует их к стремлению зарабатывать, быть свободными и независимыми. Проблема экономического образования является обсуждаемой и стала предметом исследования [2, с. 15].

Образование ребенка требует немалых расходов. Дети в большинстве случаев могут услышать от родителей отказ купить ему что-то или возмущения на то, сколько уходит на занятия в бассейне или же на различных репетиторов. Поэтому, чтобы не вызывать никаких разногласий и конфликтов, следует рассказать ребенку как можно раньше про распределение семейного бюджета.

Все из нас сталкивались с небольшим конфликтом в детском отделе игрушек или в отделе сладостей, когда ребенок просил купить ему что-то, но родители такую простую просьбу не могли реализовать. Ребенок тогда не понимал, почему на все другие продукты есть деньги, а на игрушку или шоколадку нет. Чтобы избежать этой ссоры, ребенок должен знать, как и откуда появляются деньги, и как их правильно распределять на нужды.

Для многих маленьких детей слово «деньги» становится привлекательным и интересным. Деньги – это реалья, которую не следует утаивать от детей. Ребенок должен знать, как их зарабатывают родители и как тратят. Следовательно, у детей формируется собственное мировоззрение относительно того, на что стоит или не стоит тратить деньги, как их экономить и сберегать. На каждой стадии развития ребенка начинается понимание значение слова «деньги» более точно [3, с. 124].

Воспитательный процесс отношения к деньгам следует начинать с раннего возраста. До школы ему важно рассказать о функции денег, то есть что это такое и зачем они нужны. Необходимо рассказать ребенку о труде и объяснить, что именно труд является источником материального благосостояния любого человека.

На этапе начальных классов ребенок должен научиться совершать покупки. Так же следует научить его отличать нужду от необходимости. В период этого возраста необходимо рассказать о карманных деньгах. Таким образом, его можно научить откладывать деньги в копилку, чтобы воспитать финансовое планирование.

Также важно давать ребенку деньги на один день, а далее с постепенным увеличением этого периода. Благодаря этому, ребенок научится планировать свои средства на будущее. Если же ребенок сразу потратит выделенные родителями деньги, то следует их не давать до окончания определенного срока. Это должно воспитать его ответственность за свои финансовые поступки.

В средней школе дети могут уже зарабатывать деньги своим же трудом. Это может быть и за хорошую работу по дому или по достижению 14 лет подработка, например промоутером. Такой прием воспитания в этом возрасте поможет научить их сберегать деньги для будущего.

Конечно, финансовая деятельность детей должна находиться

под контролем родителей. Но этот контроль не должен носить навязчивый характер. Если у ребенка случились ошибки, то родитель должен помочь ему и направить его в более верное направление. Тогда обучение финансовой грамотности пойдет на пользу и в будущем ребенок сможет правильно и рационально распределять свои денежные средства.

В период старшей школы ребенку следует знать некоторую финансовую независимость. Он уже должен правильно планировать свои денежные средства для краткосрочных и долгосрочных целей и с умом строить свой капитал.

По достижению 18 лет уже можно смело выводить его на путь к финансовой независимости. Если ваш ребенок попросит помочь ему в управлении своих финансов, то не отказывайте ему, ведь ему предстоит целая жизнь. Да и помогать получать образование они тоже должны, так как дети еще «не до конца встали на ноги». Тем не менее, они также должны быть в состоянии обрабатывать большую часть своих финансовых решений самостоятельно [4, с. 158].

Чем раньше ребенок узнает о деньгах, тем больше у него будет знаний и опыта, чтобы избежать финансовых ошибок. Но никогда не бывает поздно, чтобы начать учить ребенка деньгам и экономии.

Следовательно, позволяя ребенку принимать самостоятельные решения относительно распоряжения карманными деньгами, помогая ему в затруднительных для него финансовых ситуациях, обсуждая вопросы семейного бюджета, возлагая на него ответственность за собственные финансовые действия, родители формируют самостоятельную личность. При этом ребенок должен усвоить, что деньги – это всего лишь экономическая категория, а не духовная потребность.

#### **Библиографический список**

1Афанасьев, М.П. Бюджет и бюджетная система. Том 1: учебник для бакалавриата и магистратуры/М.П. Афанасьев, А.А. Беленчук, И.В. Кривошов; под ред. М. П. Афанасьева; [предисловие А. Л. Кудрина].– 4-е изд., перераб. и доп.–М.: Издательство Юрайт, 2017 с.363.

2 Ерёмин Т.Ю. Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе: учебно-методическое пособие / авт.-сост. Т.Ю. Ерёмин, КОГОАУ ДПО «ИРО Кировской области».–Киров: ООО Типография «Старая Вятка», 2017 с. 166.

3 Касьянова, Г.Ю. ГСМ: Нормы расхода, бухгалтерский учет и налогообложение / Г.Ю. Касьянова.–М.: АБАК, 2016 с.268.

4Кожин В.А., Шагалова Т.В. Бюджетирование / В.А. Кожин, Т.В.Шагалова.–Новгород: ННГАСУ, 2016 с.245.

5 Романовский М.В. Финансы и кредит. Том 2.–3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / М.В. Романовский, Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая.–Москва: Мир, 2016 с.325.

#### **Формирование финансовой грамотности у младших школьников**

*Кашанова Анна Владимировна,  
учитель МБОУ СОШ №4 с. Раевский МР Альшеевский район, РБ*

«Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую

жизнь прямо сейчас, ждет безрадостное существование в будущем.»

*Роберт Кийосаки*

В «Национальной программе повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации» отмечается, что финансовая система в последнее время существенно усложнилась, ускорение процесса глобализации и появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг сегодня ставят перед людьми достаточно сложные задачи, к решению которых они оказываются неготовыми.

Неблагополучная экономическая и финансовая ситуация во всем мире ставит человечество в тяжелые условия жизни. Сегодня актуальными становятся поговорки «то густо, то пусто», «денежки — воробушки, прилетели-улетели», «деньги ваши станут наши» - это все говорит о нестабильности, тревогах и страхах людей вокруг финансовой темы. Сейчас это стало особенно актуальным и ярко проявленным. Многие взрослые столкнулись с проблемой того, что они не знают и не умеют управлять своими финансовыми потоками, следовательно, их не обучали этому целенаправленно, и они не могут сформировать правильное отношение к деньгам у своих детей. Хотя современные дети очень рано знакомятся с ролью денег в жизни человека. Они слышат разговоры о деньгах дома, по телевизору, на улице. Они рано понимают — деньги позволяют получить желаемое, и начинают стремиться к самостоятельному использованию денег.

И тут перед родителями встает вопрос – давать ли ребенку деньги, и если давать, то в каком количестве.

Эта финансовая тема «Ребенок и деньги» интересует сейчас многих и конечно же меня. Наблюдая за детьми, я заметила, что многим из них дают карманные деньги. Ребята целый день носятся с этими деньгами, озадаченные тем, на что бы их потратить. Они делают покупки в магазине, могут одолжить деньги или просто их подарить. И у меня создалось впечатление, что дети не имеют представления о том, как можно расходовать деньги, а с другой стороны – что они не знают цену деньгам, не понимают, как зарабатываются деньги.

Таким образом, необходимость внедрения уроков финансовой грамотности в школах обусловлена тем, что современные дети достаточно активно самостоятельно покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. То есть, они с раннего возраста являются активными участниками торгово-финансовых взаимоотношений, что требует от них определенного уровня финансовой грамотности.

Современная начальная школа обучает детей всему: читать, писать, считать, но не готовит к реальной жизни и её трудностям, особенно в денежных вопросах.

В связи с тем, что предмет изучения является новым и непривычным перед учителями возникает много вопросов. Один из вопросов: «Какие формы деятельности можно применять на этапах формирования финансовой грамотности? Какие формы проведения мероприятий стоит выбрать?»

Одной из удобных форм деятельности, на мой взгляд, является *внеурочная*. Школьники исследуют, наблюдают, работают над проектами, проводят опыты и эксперименты, учатся выполнять различные социальные роли. Учащиеся приобретают практические навыки для применения их в жизненных ситуациях, учатся решать проблемы.

Через *интеграцию вурочную деятельность* на уроках математики, окружающего мира и литературного чтения также можно воспитывать финансовую

грамотность у детей. Решая задачи, которые включают в себя величины цены, количества, стоимости, учащиеся младших классов учатся теоретически решать финансовые проблемы. На уроках литературного чтения происходит обсуждение ситуаций, связанных с прочтением произведений, в которых упоминаются различные социальные и финансовые ситуации, учащимися высказывается собственная точка зрения и формируется устойчивое понимание выбора правильной модели социального и финансового поведения. Уроки окружающего мира в начальной школе дают больше возможностей включать элементы финансовой грамотности.

В 3-4 классах возникает потребность участия в *проектной деятельности*. Исследования, проводимые на занятиях по финансовой грамотности, а также самостоятельно, могут быть представлены в виде защиты проекта на научно - практической конференции в школе. Огромную роль в формировании навыков в решении социальных и финансовых задач является создание большого массового проекта, в котором принимает участие у нас вся школа. Примером такого проекта является организация осенней ярмарки. Такие социальные проекты дают возможность учащимся почувствовать уверенность в том, что они сами могут зарабатывать финансовые средства для реализации своих планов и идей. Это командное мероприятие, в котором участвуют все учащиеся, и родители.

Для реализации вопросов экономического воспитания я использую разнообразные упражнения, дидактические игры и задания.

Таким образом, деятельность, направленная на воспитание финансовой грамотности школьников, может быть проведена в разных формах. Эти мероприятия способствуют формированию у учащихся общих, и в то же время достаточно цельных представлений о процессах, связанных с экономикой, бизнесом, ресурсами и их разумным потреблением, формированию успешной личности каждого ученика.

#### **Библиографический список.**

1. Авденин В. «Азбука финансовой грамотности», 2006
2. Горяев А., Чумаченко В. «Финансовая грамота для школьников», 2010

#### **Необходимость обучения детей финансовой грамотности**

*Железнякова Марина Алексеевна*  
преподаватель ОБПОУ «КГТТС» г. Курск

В современных условиях финансовая грамотность необходима каждому человеку без исключения. Как показывает практика неорганизованные люди не могут обеспечить себе нормальную жизнь даже если у них высокая и регулярная зарплата. Встает вопрос: «Что такое финансовая грамотность и когда она начинает формироваться?» Умение управлять заработанными деньгами не дается с рождением. Его необходимо постоянно развивать, обогащая запас своих знаний и совершенствуя новые способности.

Финансовая грамотность – это такое качество человека, которое формируется с малого возраста и показывает способность человека, не только зарабатывать деньги, но и правильно и грамотно ими управлять [1,с.98].

Современной молодежью в последние годы все больше и больше используются финансовые продукты и услуги.

В 14 лет у молодых людей появляются определенные финансовые права. С 14 до 18 лет молодые юноши и девушки, как правило, самостоятельно распоряжаются своими доходами при совершении мелких бытовых сделок. После 18 лет молодежь не только может использовать кредитные ресурсы, но и уплачивать налоги, пользоваться налоговыми вычетами. Отсюда следует, что недостаточная осведомленность молодежи разных возрастов, в сфере финансовых услуг, как правило, приводит к неправильным решениям и неверным поступкам, за которые им придется расплачиваться на протяжении всей жизни. Поэтому детей с раннего возраста необходимо закладывать понимание того, что такое финансы, как их нужно использовать, какова их функция в сфере сбережения?

В ближайшее время нынешние школьники и студенты должны будут самостоятельно принимать решения, а для этого у них должен быть достаточный уровень знаний в области финансов, с целью обеспечения своей финансовой безопасности и высокого уровня жизни.

У сегодняшней молодежи отсутствует финансовое образование, вследствие чего, они вынуждены идти на любые виды заработка, которые, как показывает практика, запрещены законом, и в конечном итоге они оказываются в кругу мошенников.

В современном обществе молодежь должна осознанно и осторожно подходить к рекламе различным «подвохам» [2, с.382].

У молодых людей, разных возрастных категорий, финансовая грамотность, должна выработать представление о финансах, навыках планирования бюджета, аккумулировании средств для финансирования образования и покупки жилья.

Нельзя настраивать детей, на то, что, когда они вступят во взрослую жизнь, у них все само собой разрешится. На самом деле – это далеко совсем не так. Таким образом, финансово грамотные люди смогут правильно распорядиться средствами, которые у них имеются в отличие от финансово-неграмотных людей.

Финансово грамотный человек – это тот, кто владеет умениями читать, анализировать, управлять и выделять те финансовые условия, которые влияют на материальное благополучие [3, с.101]. Это включает в себя способность различать варианты финансовых решений, планировать текущие и будущие финансовые расходы.

Одним из важных элементов, который оказывает влияние на формирование финансового поведения молодежи является информационная среда. В современных условиях, трудно себе представить, процесс обучения и жизнь людей без Интернета. Поэтому, нынешнее поколение детей разных возрастов, благодаря средствам Интернета, легко и просто ориентируются в информационной сфере.

Еще в 2011 г. Россия начала реализовывать программу повышения финансовой грамотности молодежи в разных форматах, а сегодня данное направление приобрело огромную популярность. Однако уровень финансовой грамотности в России и сегодня оказывается на низком уровне. Как показывает практика, можно выделить следующие проблемы, которые стоят на пути финансового образования:

- по основам финансовой грамотности проводятся отдельные мероприятия;



- недостаточно образовательных программ;
- нет высококвалифицированных кадров;
- педагоги не применяют современные формы образования.

В заключении хочется отметить, что повысить финансовую грамотность сегодняшней молодежи, педагоги могут только лишь в том случае, если они будут применять принцип последовательности и соответствия интересов и возможностей образования.

Финансовая грамотность – лучшее будущее для любого из нас.

### **Библиографический список**

1. Белехова, Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения // Проблемы развития территории. - 2016. - № 4 (60). - С. 96-109.
2. Богомолова, О.В., Мамедова, Р.И., Скотников, А.Э. Финансовая грамотность как фактор повышения благосостояния населения // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 1– С. 380-383; URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=8516> (дата обращения: 28.09.2018).
3. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности у различных возрастов населения: международный опыт и практика // Молодой ученый. -2017. — №5. — С. 110-113.

### **Аспекты финансового воспитания молодого поколения**

***Воробьёва Татьяна Николаевна***

*преподаватель государственного автономного профессионального образовательного учреждения Самарской области «Новокуйбышевский гуманитарно-технологический колледж», г. Новокуйбышев*

Одним из приоритетных направлений государственных программ является финансовая грамотность молодого поколения, начиная с раннего возраста. Актуальность финансового воспитания состоит в том, что «правильно» сформированное отношение к деньгам у детей существенно влияет на процесс их экономической социализации и формирования фундамента «психического здоровья».

Неслучайно известный мыслитель Древнего Рима Сенека утверждал о том, что «деньгами нужно управлять, а не служить им». Сторонники данного суждения преуспели в государственных делах, обеспечив экономический рост страны, поскольку только финансы являются основой функционирования любого государства, активной деятельности любой организации, материального благополучия каждой семьи.

Российскому министру финансов графу Канкрин принадлежит гениальное изречение, согласно которому не бог хранит Короля, Царя или Королеву, а финансы. Финансы — как в кошельке домохозяйки, так и в кошельке мощной державы — уважают разумное использование и бескризисное существование. Здоровые финансы — основа здоровой экономики.

С рождения младенец погружается в мир экономики, финансов: какая еда, удобная ли одежда, комфортно ли жилище, красивые ли игрушки. Приобщение к знаниям малолетних детей (до 14 лет) в финансовой сфере начинается в семье.

Особое внимание родители должны уделить духовности ребёнка в части материализма [1, с.78]. Ведь к пяти годам у детей уже ярко выражены инстинкт обладания вещью и инстинкт справедливости. Здесь важно своим примером показать, что не стоит разбрасываться добротными вещами, требующих небольшого недорого стоящего ремонта, например, курткой, у которой сломался замок, или сапогами со стёртыми набойками на каблуках. Объяснить обоснованность своих поступков.

Не забрасывать подарками, умея тактично отказывать в многочисленных просьбах ребёнка. Ограничивать влияние рекламных роликов во время телевизионных передач. Советоваться при выборе подарков, предназначенных для своих близких и друзей. Обсуждать затратные статьи семейного бюджета, раскрывая важные направления в части приобретения продуктов первой необходимости, одежды, квартплаты и оплаты коммунальных услуг, перечислений налогов, услуг связи, обучения, транспорта. Обучить умению расставлять приоритеты в мире вещей, тем самым научить ставить цели и вырабатывать пути их достижения. Например, из трёх понравившихся в магазине игрушек, выбрать одну и определить возможные источники её оплаты в будущем. Это могут быть деньги из копилки, или подарок родителей к знаменательному событию. К развивающим полезным подаркам можно отнести различные конструкторы, наборы робототехники. Малыши хорошо обучаемы иностранным языкам. Это поможет продумать алгоритм своих действий при достижении поставленных целей. Рассказывать о качественных характеристиках вещей, подчёркивая их ценность и функциональность. Вместе принимать участие в благотворительных акциях: дарить игрушки, вещи нуждающимся детям.

Раскрыть механизмы финансовой грамотности помогут книги практикующих специалистов, такие как «Финансовая грамотность для детей и подростков» (от 5 до 7 лет) Н.Смирновой, для среднего и старшего школьного возраста, - «Юный инвестор», К. Бейтмана.

Симуляторы: «Мой ресторан», «Я – продавец», веб-игра ЖЭКА в игровой форме знакомят детей с деятельностью в повседневной жизни.

Знания игрока в области управления личными финансами проверяют интересные игры: «Финансовый футбол» и «Финансовый биатлон».

Вообщем, в этом возрасте дети нуждаются, прежде всего, в общении, поскольку больше познают экономическую и финансовую информацию из уст взрослых, а также впитывают манеры поведения родителей в разных экономических ситуациях.

Но финансовое воспитание – это не только разговоры, но и действия, основанные на доверии и ответственности за принятые финансовые решения.

Жизнь любого человека так или иначе связана с деньгами, причем ими необходимо уметь рационально распоряжаться для того, чтобы избежать финансовых трудностей в жизни. Одним из аспектов финансовой грамотности детей являются карманные деньги. Осуществляя самостоятельно покупки, ребёнок приобретает практические навыки общения с денежными средствами, что станет залогом правильных действий на финансовом рынке в будущем.

У несовершеннолетних (от 14 до 18 лет) расширяется сфера финансовой деятельности. Воспитание направлено уже на формирование общих компетенций у подростков: поиска необходимой информации и принятия оптимальных решений для устранения любой финансовой проблемы.

Для предотвращения утраты денег и контроля за финансовыми операциями, можно к родительскому счёту открыть дополнительную карту для подростка, установив расходный лимит. Накопительный счёт предназначен для сосредоточения денег на предстоящие расходы в будущем: покупку автомобиля, на обучение, на покупку квартиры[2,с.47]. С 16 лет возможно открытие своего бизнеса для извлечения прибыли. При достижении совершеннолетия, согласно законодательству, *без дополнительных подтверждений происхождения средств и согласия родителей, гражданин может открыть счёт в банке.*

*Таким образом, источниками финансовой грамотности для несовершеннолетних служат семья, образовательные учреждения, личный жизненный опыт, наблюдения, самообразование, самовоспитание, средства массовой информации, школы и курсы финансовой грамотности.*

Образованность и эффективное воспитание молодого поколения в сфере финансов на всех возрастных этапах – залог повышения жизненного уровня, стабильности экономики и динамического развития общества.

### **Библиографический список**

1. Жданова А. О. Финансовая грамотность: материалы для родителей. СПО. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Чумаченко В., Горяев А. Основы финансовой грамотности. - М.: Просвещение, 2017.

### **Формирование финансовой грамотности у младшего школьного возраста**

*Белюсова Ольга Анатольевна  
преподаватель, ГБПОУ СО «Свердловский областной  
педагогический колледж», г. Екатеринбург*

Формирование финансовой грамотности детей в современном обществе является особо актуальной проблемой. Современный ребенок рано начинает делать первые шаги во взрослую жизнь. Для того чтобы он не растерялся в ней и стал в будущем финансово благополучным человеком, ему необходимо освоить азбуку финансовой грамотности и научиться считать деньги. Начинать обучать детей финансовой грамотности нужно как раньше. Дошкольник и экономика лишь на первый взгляд кажутся далекими друг от друга. Область экономической деятельности – одна из жизненно важных, в которую ребенок погружается с детских лет. Уже в детском саду через игру детей знакомят с основами финансовой грамотности. Так, например, в ролевой игре «Магазин» дошкольники знакомятся с деньгами, учатся их считать, соотносить доход с ценой на товар, узнают, что деньги служат средством обмена товарами между людьми. Так же в детском саду дети получают начальные сведения об экономике своего города, о профессиях, связанных с экономикой и бизнесом, о продукции, выпускаемой на предприятиях, и трудовых действиях по ее изготовлению и реализации.

При поступлении в школу дети продолжают финансово развиваться. Они активно начинают оперировать деньгами, самостоятельно покупают товары, пользуются мобильными приложениями, учатся экономить. Современная начальная школа обучает детей всему: читать, писать, считать, но не готовит к

реальной жизни, к трудностям на пути взросления и становления личности во всех сферах жизни, в особенности в вопросах финансового образования. Деньги окружают человека с самого рождения и становятся одним из главных условий жизни. Именно поэтому уроки финансовой грамотности в школе просто необходимы.

Основы финансовой грамотности младших школьников формируют на уроках математики. Младшие школьники получают элементарные представления о видах собственности, семейных доходах и расходах, разумных тратах, карманных деньгах и рациональном их расходовании, стоимости школьного имущества. Уже в начальных классах учащиеся начинают освоение основных терминов, составляющих суть экономики: собственность, производство, торговля, товар, рынок, деньги, цена и др. [4].

Учащиеся знакомятся и решают задачи на стоимость товара, оплату товара, получение сдачи. Решают разные виды задач на нахождение цены, количества и стоимости товара. Узнают о том, как соотносятся между собой стоимость товара, его количество и цена. Важно приучить ребенка работать с ценами товаров, чтобы он знал цены реальных предметов, которыми он пользуется.

Для того что бы обучающиеся понимали необходимость экономических знаний, они должны уметь анализировать свои потребности, определять источники удовлетворения различных потребностей, пользоваться деньгами, определять источники доходов и расходов, объяснять значение труда в удовлетворении потребностей, совершать элементарные покупки в магазине, анализировать возможности семейного хозяйства в удовлетворении потребностей [3].

Во внеурочной деятельности начальных классов проводят специальные занятия по формированию финансовой грамотности. На этих занятиях детей учат как рационально использовать полученные доходов и контролировать свои расходы, прививают обучающимся навык составления семейного бюджета, учат осуществлять финансовое планирование в семье и другой важной финансовой информации.

Чтобы расширить кругозор детей, и сделать математику более для них интересной, можно учащихся познакомить не только с понятиями, но и с историей появления денег. При решении задач дети могут обучиться элементарным расчетам, смогут оценить выгоду той или иной покупки или сделки, найти более выгодные и удобные способы решения разных практических, жизненных задач.

### **Библиографический список**

1. Личные финансы семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами [текст]. – М.: Альпина Паблишерлз, 2011. – 172 с.

2. Методологические основы формирования финансовой грамотности школьников [Электронный ресурс]. – режим доступа: <http://www.no-reply@megatalant.com/>. Дата обращения: 25.09.2018

3. Паляница Светлана Эдуардовна. Формирование финансовой грамотности младших школьников на уроках математики [Электронный ресурс]. – режим доступа: <https://bilimger.kz/>. Дата обращения 26.09.2018

4. Финансовая грамотность младших школьников [Электронный ресурс]. – режим доступа: <https://info@infourok.ru/>. Дата обращения 25.09.2018

5. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Профессиональное обучение [текст]. / Е. В. Савицкая. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 144 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

### **Проект: «Как научить взрослых финансовой грамотности»**

*Сайфуллина Аида Вильдеровна*  
ученица, МАОУ «Гимназия № 47», г. Уфа

Во время перехода экономики от плановой к рыночной населению России пришлось поменять многие свои представления о действии экономических механизмов. Населению современной России для личного финансового благополучия теперь просто необходимо иметь некоторые базовые навыки обращения с деньгами, или иметь определённый уровень финансовой грамотности.

Цель проекта – продумать пути повышения финансовой грамотности у взрослого населения.

Задачи:

– провести анализ понятий, составляющих финансовую грамотность, выявить объем знаний, достаточных для определения финансовой грамотности у взрослого населения;

– выявить плюсы и минусы различных способов финансового поведения;

– выявить способы обучения взрослого населения финансовой грамотности.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни [1, стр.3], то есть финансовая грамотность представляет из себя умение обращаться с деньгами. Для взрослого работающего человека это, прежде всего, грамотное расходование средств и инвестирование (вложение средств с целью их сбережения).

Наиболее распространёнными вложениями являются инвестиции средств в акции и приобретение недвижимости. У каждого из данных вариантов есть свои плюсы и минусы.

1) Вложение средств в акции. Это достаточно простое и верное решение, дающее не только гарантию сохранения денег, но и возможность их преумножения. Из плюсов можно назвать относительную безопасность средств, а также участие в управлении компанией, чьи акции были приобретены, и получение доли от их дохода компании в виде дивидендов. Из минусов – нестабильность рынка ценных бумаг и необходимость специальных знаний в данной области для успешного инвестирования.

2) Приобретение недвижимости. Огромным минусом этого способа вложения является, в первую очередь, потребность во вложении большого количества средств и связанных с этим риском – вероятность снижения стоимости недвижимости, траты на содержание и др. Но, положительные моменты тоже есть: инертность рынка недвижимости, стабильный рост цен, потребность в жилье в индустриальных и не только центрах страны и др.

Также эффективность владения деньгами определяется умением их хранить.

Хранение наличными дома безусловно удобный способ оплаты каких-либо непредвиденных или запланированных покупок, но этот способ не выгодный в долгосрочной перспективе. Из-за постоянного падения стоимости денег (инфляции), количество продуктов, товаров и услуг, которые на них можно приобрести, постоянно уменьшается. К сожалению, из-за недоверия граждан к финансовой системе страны, данный способ сбережения средств в России достаточно распространен.

Вложение средств в банк более рациональный выбор сбережения средств. В первую очередь, банки обеспечивают безопасность счетов своих клиентов, включающую в себя частичную защиту от инфляции, а также предоставляют собственные программы вкладов, позволяющие преумножить количество вложенных средств за время хранения. Единственной опасностью является то, что рост инфляции может превысить ставку по вкладу.

При хранении и приумножении средств, важно не забывать, что в первую очередь деньги создавались как средство обмена на товары и услуги. При расходе средств необходимо руководствоваться пониманием соотношения цены предлагаемого товара или услуги с его(её) качеством. Также необходимо помнить, что в условиях рыночной экономики существует конкуренция, то есть соперничество компаний за клиентов и прибыль. Благодаря конкуренции мы имеем возможность выбора и разумнее выбирать товар по наименьшей цене, в соответствии с законом спроса.

Среди способов обучения взрослого населения финансовой грамотности можно выделить следующие:

- 1) Курсы и семинары;
- 2) Заочное обучение через Интернет;
- 3) Обучающие статьи в СМИ и передачи на телевидении.

Взрослый – индивид, располагающий необходимыми знаниями, позволяющими принимать самостоятельные решения. То есть, взрослый всегда самостоятельно определяет как ему распорядиться своими деньгами. И если он решает «жить одним днём», то необходимо ещё и психологическое консультирование, объяснение того, что ближе к старости приоритеты могут поменяться.

Материалы проекта, являются минимально необходимыми для приобретения базового уровня финансовой грамотности и помогут нуждающимся в информации людям ориентироваться в правильности распоряжения своими средствами.

### **Библиографический список**

1. [https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая\\_грамотность](https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая_грамотность).

## 5 Простых правил повышения финансовой грамотности у взрослых

*Корикова София Андреевна*

*МАОУ Школа №130, г. Уфа*

*Бикметова Эльвина Вильевна*

*учитель истории и обществознания, МАОУ Школа №130, г. Уфа*

В XXI веке становится популярным использование финансовых методов управления бюджетом семьи. В средствах массовой информации часто мелькают статьи, в которых взрослые просят справедливости, так как, по их мнению, они были обмануты. Если подробнее разобраться в этих вопросах, то оказывается, что в большинстве своем проблемы у них возникли из-за недооценки финансовых рисков семейных расходов и незнания законов.

Наши родители родились в СССР, поэтому воспитаны на идеалах всеобщего равенства и коллегиальности, уверены, что честно разбогатеть невозможно, и тем не менее, они легко ловятся на обещания быстрых доходов от вступления в организации с чертами финансовых пирамид, предложения получить «подарки» от рекламной фирмы и прочие уловки мошенников. Эти факты говорят нам о том, что у взрослого поколения не сформирована финансовая грамотность.

Давайте сначала обсудим и решим, что же такое финансовая грамотность? Под этим термином понимается способность человека грамотно осуществлять планирование своих расходов, управлять своими финансами[2, с.40]. Знание этой грамотности необходимо, для избегания финансовых потерь, обеспечения устойчивости личного и семейного бюджета.

Изучение основ финансовой грамотности – важнейшая часть саморазвития. Повышая уровень финансовой грамотности, увеличивается возможность в будущем стать успешным человеком. В этом вопросе следует не пренебрегать обучающими курсами, они помогут правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Очень важно постоянно учиться и дополнять свои знания практическими навыками.

Рассмотрим более подробно вопрос обучения взрослых финансовой грамотности. Взрослые, бывает, тратят деньги на абсолютно ненужные им вещи, тем самым нанося урон семейному или личному бюджету. Существует ряд правил, придерживаясь которых можно стать более успешным и с гордостью сказать, что обладаете финансовой грамотностью[1, с.32].

1. Планируйте свои покупки. Не стоит вестись на рекламу, обращать внимания на акции: «это же по акции, можно взять, не дорого же». Осознайте потребность в той или иной покупке, ведь может, она будет лежать, и пылиться в шкафу без надобности. Взвесьте все «за» и «против» и только после этого решайте, приобретёте эту вещь или же нет.

2. Планируйте свои затраты. Смотрите так же на качество товара, лучше купить одну качественную вещь, но дорогую, чем много не качественного товара за огромные деньги. Нужно планировать свои затраты, всё записывать, что бы точно знать: сколько финансов получил, и сколько, и куда потратил.

3. Откладывайте деньги. Научитесь делать накопления, можно начать с минимума 8-10% от заработной платы. Когда вы накопили приличную сумму, их можно положить под процент в банк, в котором уверены стопроцентно.

4. Поставьте перед собой цель, что вам нужно купить, и следуйте ей. Допустим, вам нужна стиральная машина, притом, что заработная плата у вас не такая большая. Откладывайте часть своих сбережений, не трогая их до момента накопления нужной суммы. Лучше приходить в те магазины, где цена того или иного товара была меньше, чтобы не тратить деньги, которые вы можете отложить на накопления.

5. Не стоит брать кредиты. Брать в долг у других. Ведь есть шансы, что ты можешь не вернуть долг. Некоторые люди любят тратить всё, что получили в первый же день, а потом жить в долгах до следующего получения заработной платы. Учитесь контролировать себя, планировать свои покупки и расходы. Не хватает денег, так ходите подрабатывайте, но жить в долгах точно не надо. Люди должны понимать, что кредит-это зло в большинстве случаев, и что жить в кредит-означает постепенно скатываться в финансовую яму. Человек должен осознать, что у него не личные деньги, а личные финансы, должен стремиться избавиться от денежной зависимости, и сделать так, чтобы не деньги управляли человеком, а он сам ими управлял.

Так же, финансовая грамотность включает в себя инвестиции. Необходимо знать, что деньги способны создавать другие деньги, и их можно не проедать, а заставлять работать и приносить пассивный доход[3, с.36]. Всё, что вы делаете с финансами сегодня, влияет на ваше будущее. Если вы перестанете покупать ненужные вещи, у вас появится больше возможностей. Вам нужно понимать суть финансовых систем и то, как именно двигаются деньги в финансовых организациях. В мире всё пронизано деньгами, поэтому вы должны знать, куда идут ваши деньги после приобретения товара.

Следуйте этим советам. Не тратьте деньги на ненужные вещи; записывайте сколько вы получили и сколько потратили, чтобы контролировать финансы; откладывайте деньги; не берите деньги в кредит и в долг у знакомых, близких и т.д.; ставьте перед собой цель, если вам нужно что-либо приобрести; планируйте свои затраты и покупки. Следуя этим советам, вы придёте к успеху.

### **Библиографический список**

1. Карнаухова О.С. Финансовая грамотность в международном контексте: состояние и перспективы // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2018. №2, С. 34-36.

2. Москалева Н.Н. Подходы к определению содержания программы формирования финансовой грамотности взрослого населения // Образование взрослых в условиях современности: проблемы и перспективы. 2016. №1. С.40-44.

3. Рутковская Е.Л.. Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования// Преподавание истории и обществознания в школе. 2014. № 4, с. 36.



## **Необходимость повышения финансовой грамотности населения как важнейший приоритет государственной политики**

*Серёгина Татьяна Андреевна*

*студентка, ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет имени Г.И.Носова», г. Магнитогорск*

Финансовая грамотность – сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. Проблема финансовой грамотности является одной из важнейших и наиболее сложных в России [4].

Сегодня повышение финансовой грамотности населения стало приоритетной задачей как для государства, так и для участников рынка. Там, где финансовая грамотность невысокая, возможности экономического роста неизбежно ограничены. Расширяется и усложняется спектр предлагаемых финансовых услуг, что все в большей степени требует от потребителя специальных знаний и навыков [1].

Личная финансовая грамотность заключается в способности вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, создавать сбережения, чтобы обеспечить будущее и быть готовыми к нежелательным ситуациям. Рационально планирование семейного бюджет и грамотное управление личными финансами дает возможность увеличить личное благосостояние.

Одна из основных причин финансовой неграмотности заключается в особенностях менталитета, надежды на государство. Однако такой подход только снижает мотивацию людей усваивать финансовые знания. В то же время в развитых странах люди предпочитают сами себя обеспечивать, не надеясь на государственную помощь [2].

Для того, чтобы понять, как эффективно бороться с финансовой неграмотностью надо определить критерии грамотности. Ими можно считать: число клиентов банков; умение россиян рассчитывать свой бюджет; способность распознать финансовую пирамиду; компетентность в вопросах финансовой сферы, позволяющая вести учет, осуществлять планирование и контроль за личным и семейным бюджетом; осознанный выбор финансовых продуктов и услуг с учетом имеющихся возможностей и рисков [3].

Понимая всю важность проблемы, государство вот уже на протяжении нескольких лет разрабатывает программы повышения финансовой грамотности: эта задача определена в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года. Стратегия развития финансового рынка РФ на период до 2020 года рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и конкурентоспособности экономики государства. Основная цель программы – формирование у граждан разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений, касающихся личных финансов, и повышение эффективности защиты их прав как потребителей финансовых услуг.

Чтобы оказывать положительное и долговременное воздействие на участников, программы повышения финансовой грамотности должны быть основаны на современных и понятных примерах из реальной практики, подготовлены и представлены с участием представителей образования и профессионального сообщества. Также население должно иметь доступ к системе эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей, в том числе к нормативно-правовым документам, информационным материалам и программам самообразования.

С чего же всё-таки начать путь к финансовой грамотности? Начинать нужно всегда с начала, а в данном случае – с изменения отношения к деньгам. Подавляющее большинство людей относятся к ним, как к средству для покупки еды, одежды, автомобилей, недвижимости. Потребительская психология не приводит к успеху, получается, что деньги зарабатываются, чтобы их тратить. Надо разорвать этот замкнутый круг и выйти за пределы обывательских инстинктов, заставить собственные средства работать на ваш успех.

Способы повышения финансовой грамотности:

1. Чтение тематических статей. Регулярное ознакомление с блогами финансово грамотных людей не займет много времени. В своих статьях они делятся секретами преуспевания. Благодаря нескольким минутам в день, потраченным на чтение, вы сможете получить ценные советы по обращению с деньгами.

2. Развивать финансовую грамотность по средствам игры. Игровая форма является одной из самых эффективных для развития финансовой грамотности. На сегодняшний день существует огромный выбор различных бизнес-игр, развивающих навыки грамотного обращения с финансовыми средствами. Благодаря такой возможности вы сможете не только познакомиться с основами финансовой грамотности, но и испытать различные идеи и стратегии в действии, увидеть, насколько они результативны.

3. Посещение семинаров, вебинаров и курсов по повышению уровня финансовой грамотности. Старайтесь выбирать из существующих курсов и тренингов именно те, которые принесут максимальную пользу, а не будут ориентированы на то, чтобы сделать вас своим клиентом или склонить к приобретению предлагаемых ими услуг. Обратите внимание на курсы, которые предлагают независимые финансовые эксперты и различные ВУЗы, чаще всего именно они дают качественную и полезную информацию.

4. Выработка у себя правильных финансовых привычек. Иногда всего несколько осознанно приобретенных навыков могут стать началом больших изменений в вашей финансовой сфере. Запомните и возьмите на вооружение эти 4 полезные привычки: Не вступайте в долги и кредитные отношения – живите в соответствии со своими доходами. Заранее составляйте примерный план расходов на предстоящий месяц. Записывайте все доходы и расходы. Приучите себя откладывать каждый раз около 10 % от суммы своего дохода. Прислушивайтесь к советам финансового консультанта, если вы решили вложить деньги в какой-либо инвестиционный проект.

В заключение хочу сказать, что повышение финансовой грамотности населения является важной задачей для России. Уровень и темпы социально-экономического развития зависит от уровня развития финансовых рынков, который в свою очередь зависит от грамотности населения в финансовой сфере, что способствует увеличению спроса на финансовые продукты. Именно для раскры-

тия потенциала российского финансового рынка, усиления его инвестиционной функции имеет принципиальное значение повышение грамотности населения.

### **Библиографический список**

1. Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения: Отчет по результатам исследования /Национальное агентство финансовых исследований – режим доступа – <https://nafi.ru/solutions/>

2. Зеленцова А.В., Блискавка А.Е., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика. – М., 2012. – 112с.

3. Фонд общественного мнения. – режим доступа – <https://fin.fom.ru>

4. Что такое финансовая грамотность – как повысить свой уровень и научиться планировать свои доходы и расходы. – режим доступа. –<https://sovets.net>

### **Мой опыт финансового просвещения среди взрослых**

*Мананов Тимур Баязитович*  
*ученик МАОУ СОШ №1, р.п. Чишмы*

Главной чертой социального благополучия любого государства выступает развитие и накопление человеческого капитала. В свою очередь, одним из критериев оценки человеческого капитала является финансовая грамотность населения. Наиболее часто понятие «финансовая грамотность» определяется как понимание основных финансовых терминов и понятий, владение знаниями о финансовых институтах, а также об их продуктах, умение использовать данную информацию для достижения поставленных целей, обеспечения своего благополучия и защиты в сфере финансов[3,4]. Низкая финансовая грамотность отрицательно влияет на социальное благополучие граждан, а также на экономику страны в целом. Так, например, низкая финансовая грамотность потребителей финансовых услуг приводит к появлению огромного количества долговых обязательств, неправильному управлению сбережениями и пенсионными накоплениями. Согласно международному исследованию Global Financial Literacy Survey, проведённому в 2015 году рейтинговой организацией Standard&Poor's, только 38% совершеннолетних россиян можно назвать финансово грамотными [1]. В 2016 году НАФИ провела исследование, согласно которому Россия занимает 25 место по финансовой грамотности[5]. В 2017 году Минфин России провёл Исследование измерения уровня финансовой грамотности, согласно которому в сравнении с 2013 годом финансовая грамотность населения выросла, но до сих пор остаётся низкой[2].

Поэтому проблема финансовой грамотности населения России является одной из наиболее актуальных и острых. Целью данной статьи является оценка финансовой грамотности взрослых людей, а также поиск ответа на вопрос: «Как повысить финансовую грамотность взрослых людей?». Основной задачей выступает создание практических методов повышения финансовой грамотности среди взрослого населения.

Для достижения поставленной цели следует рассмотреть специфику повышения грамотности именно среди *взрослых* людей. Как правило, с возрастом у

людей уже сформировано мнение по поводу большинства вопросов, в том числе и финансовых, на основе полученного жизненного опыта. Стоит понимать, что мнение таких людей в силу возраста намного меньше подвержено изменению, нежели у детей и подростков, поэтому при подаче информации следует подкреплять её аргументами и примерами, которые поспособствуют более лёгкому усвоению информации.

Существует огромное количество способов и разработок повышения уровня финансовой грамотности населения. В России уже есть проект по повышению уровня финансовой грамотности населения, который проводит комплексную работу по данному направлению. Я же в данной работе покажу своим примером, каким образом каждый человек может способствовать повышению благосостояния своего окружения, следовательно, и страны в целом. Но для начала нужно провести анализ-оценку финансовой грамотности. Для этого я составил тест на знание основных финансовых понятий и раздал его родителям на общешкольном собрании. Вопросы для теста были подобраны на основе исследования измерения уровня финансовой грамотности, проведённого министерством финансов в 2015 году[2]. После была проведена образовательная беседа с разъяснением проблемных вопросов в тесте.

Результаты данного теста представлены в таблице 1.

Таблица 1- Результаты тестирования

1. Понимание основ пенсионного обеспечения	24
2. Понимание соотношения «риск – вознаграждение» при выборе финансовых продуктов	80
3. Понимание важности наличия «финансового буфера» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций	36
4. Уверенность активных и потенциальных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями	16
5. Понимание активными и потенциальными потребителями финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов необходимости сравнения альтернативных предложений при выборе кредитных продуктов	54
6. Знание базовых основ финансовой арифметики	34
7. Понимание населением личной ответственности за понесенные потери на финансовых рынках	30
8. Понимание населением важности формирования добровольных накоплений для обеспечения старости	44
9. Понимание населением неприемлемости отказа от погашения кредита	18
10. Наличие практики предпринимать действия административного или юридического характера при обнаружении обмана со стороны организации, предоставляющей финансовые услуги	66
Общая грамотность	40.2

Каждый из индикаторов рассчитывался как доля (%) ответивших на вопрос правильно. Общая грамотность высчитывалась как среднее арифметическое от остальных индикаторов.

По результатам теста было выявлено, что наиболее проблемными стали вопросы на тему пенсионного обеспечения, споров с финансовыми организациями, погашения кредита. На основе вопросов были подготовлены раздаточные мате-

риалы в виде буклетов на тему финансовой грамотности и финансового мошенничества, в которых особое внимание я уделю наиболее проблемным вопросам.

Финансовая грамотность населения по сравнению с другими странами до сих пор остаётся низкой, но, тем не менее, люди всё больше и больше интересуются темой финансов, поэтому грамотность неумолимо растёт. Следует понимать, что учить нужно не только детей, но и самих взрослых. Самым действенным методом обучения, я думаю, является проведение обучающих лекций с примерами из жизни, адаптированных под взрослую аудиторию. Таким образом, становится понятно, что повышением финансовой грамотности может заняться любой ученик школы, тем самым неплохо улучшив благосостояние своего окружения. Однако стоит понимать, что для устранения низкой финансовой грамотности населения этого недостаточно, ведь данная проблема требует комплексного решения (одновременное проведение лекций, раздача материалов, показ обучающих фильмов по телевидению).

### **Библиографический список**

1. Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey, 2015. - URL: <http://www.finlit.mhfi.com>.

2. Исследование измерения уровня финансовой грамотности / Минфин России.

3. Кардашов, В. Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства как важнейшая составляющая в решении проблемы «токсичных» долгов [Электронный ресурс] / В. Кардашов. - Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru/files/Ka^ashov.pdf> ;

4. Повышение уровня финансовой грамотности - накопление в обществе человеческого капитала [Текст] // Экономика мегаполисов и регионов. - 2010. - № 3 (33). - С. 12-21;

5. Россия занимает 25-е место по уровню финансовой грамотности в мире. Обзор НАФИ. - М., 2016.

### **Повышение финансовой грамотности взрослого населения**

*Чертоляс Ирина Сергеевна*

*студентка, Липецкий государственный технический университет, г. Липецк*

*Научный руководитель: Голикова Ольга Алексеевна*

*старший преподаватель, Липецкий государственный технический университет, г. Липецк*

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике взрослому человеку дает возможность грамотно управлять своими денежными средствами. То есть он сможет вести учет доходов и расходов, избегать задолженностей, а так же научиться планировать свой личный бюджет и создавать сбережения.

Для большинства взрослых людей главным источником дохода является как раз их заработная плата, но помимо этого существуют альтернативные варианты получения дохода. Помимо зарплаты можно получать пассивный доход, или

можно построить собственный бизнес. Наличие нескольких источников прибыли уменьшает риск возникновения проблем с деньгами.

Экономически грамотная личность - это тот человек, который способен контролировать свои доходы и расходы, выгодно распоряжаться финансами, то есть повышать свой уровень благополучия. Успешен не тот, кто зарабатывает много, а тот, кто способен осознанно тратить и вкладывать свои денежные средства.

Поэтому под **финансовой грамотностью** понимается система знаний и навыков о том, как рационально распоряжаться своими денежными средствами, а так же учит ориентироваться в финансовых услугах и не попадаться на уловки финансовых мошенников.

Повышение финансовой грамотности приводит к росту качества финансовых услуг, позволяет увеличить возможности граждан более эффективно использовать свои финансовые услуги. Данный процесс уменьшает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков ненужной личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг [1].

Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия. Например, пенсионер сам должен знать и подать заявление с документами на перерасчет пенсии. За информирование пенсионеров никакая организация не отвечает.

Финансово грамотное взрослое население в целом лучше подготовлено к кризисным ситуациям, так как лучше ориентируются в условиях мирового финансового кризиса, грамотно выбирают себе пенсионные планы, сберегает свои накопления, принимают верные решения по поводу инвестирования и иные финансовые решения.

Можно выделить такие проблемы, с которыми может столкнуться финансово безграмотный человек [2]:

1. Участие в рискованных денежных операциях, которые могут привести к потере вложенных средств (например, пирамида «МММ»).
2. Необдуманное взятие кредитов по завышенным ставкам.
3. Инвестирование, которое не защищает сбережения даже от инфляции, в том числе и пенсионные накопления.
4. Необеспеченная старость, то есть получение минимального пособия от государства.

Поэтому для того, чтобы взрослый человек стал финансово грамотный он должен сформировать в себе такие привычки как [3]:

1. Он должен вести письменный или электронный учет доходов и затрат.
2. Не брать кредитов необдуманно и те, которые вызывают подозрение.
3. Инвестировать деньги с выгодой для себя.
4. Стараться откладывать деньги на определенный случай в жизни.

Помимо привычек взрослый человек для повышения грамотности должен:

1. Изучать экономическую и финансовую литературу.
2. Следить за информацией об изменениях в области законодательства.
3. Посещать лекции и занятия по повышению грамотности в области экономики и финансов.

Самым доступным способом повышения финансовой грамотности для взрос-

лого человека будет являться самообразование, так как в интернете много ресурсов, которые публикуют статьи на тему управления деньгами. Но самым хорошим источником финансовых знаний являются книги. Но самый главный недостаток самообразования является наличие затрат усилий и времени, однако во многих случаях они себя оправдывают.

Таким образом, финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым средствами, то есть помогает результативно планировать и использовать денежные средства, а так же принимать правильные решения в области финансов. Позволяет устанавливать реалистичные цели и уверенно идти к их достижению.

### **Биографический список**

1. banki.ru [Электронный ресурс]// Режим доступа:[http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya\\_gramotnost/](http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/)
2. Блог Василия Блинова [Электронный ресурс]// Режим доступа:<https://iklife.ru/finansy/finansovaya-gramotnost-cto-eto-takoe-i-zachem-onanuzhna.html>
3. Финансы и бизнес для начинающих предпринимателей[Электронный ресурс]// Режим доступа: <http://fin-site.ru/finansovaya-gramotnost-dlya-nachinayushhix.html>

### **Мой взгляд на финансовую грамотность населения, или измените свое отношение к деньгам!**

*Ломова Вероника Евгеньевна,  
студентка 2 курса ГКПОУ КГТТ, г. Кемерово*

Обучаясь в государственном казенном профессиональном образовательном учреждении Кемеровском горнотехническом техникуме по специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», о финансах и их «грамотном вложении» я узнаю не как обыватель, простой потребитель, а как будущий специалист – бухгалтер, финансист. Этому способствуют знания по учебным дисциплинам: экономика, бухучет, финансы, денежное обращение и кредит, предпринимательская деятельность, правовое обеспечение профессиональной деятельности, налоги и налогообложение и ряд других.

Быть финансово грамотным – очень важно для современного человека. Практически ежедневно человек сталкивается с финансами и подчас не знает или не понимает, как ими правильно воспользоваться. За всю жизнь через руки человека проходит много финансовых потоков, которые человеку необходимо контролировать. Он должен уметь принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами. Поэтому финансовая грамотность является важнейшим фактором жизненного благополучия и успеха человека [2].

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, позволяющий правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Применение основ экономической грамотности на практике хорошо тем, что необязательно полностью менять для этого стиль жизни, увольняться с работы и становиться предпринимателем. Финансовая грамотность как

раз и учит тому, чтобы зарабатывать на своих активах, а также правильно распределять финансы, не отрываясь от основного вида деятельности [2].

Финансовая грамотность способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность населения. Она помогает нам мыслить более рационально, планировать свое будущее. Ее нельзя недооценивать, ведь от нее зависит благополучие человека. Именно финансовая грамотность учит нас, как правильно копить, приумножать, создавать свои сбережения.

Сбережения – часть денежных доходов населения, которую люди откладывают для будущих покупок, удовлетворения будущих потребностей; представляют разницу между располагаемым доходом и потребительскими расходами. Современный человек должен уметь управлять своими сбережениями. Если человеку не удастся этого сделать, то ему будет сложно жить в современном мире.

В экономически сложной ситуации проблема финансовой грамотности, или скорее, безграмотности, назрела не только в регионах, но и крупных городах. Людям не хватает финансовых знаний! Стоит вспомнить о панической атаке магазинов бытовой техники, когда потребители скупают нужные и ненужные холодильники или о распродажах одежды. Это не выгодное вложение в скидочный товар, а напротив, растрата средств.

Государство понимает, что его благополучие зависит от экономической грамотности населения, и уже в новом учебном году вводит предмет «Основы экономической грамотности» в федеральную школьную программу, как часть предмета «Обществознание» [1].

Таким образом, учащиеся средних общеобразовательных школ получают начальные знания на уроках по инвестированию, взаимодействию с кредитными учреждениями, стратегическому планированию и получению пассивного дохода. Возможно, в недалеком будущем уже дети научат родителей, как правильно распоряжаться собственными средствами и как повысить финансовую грамотность. Без дополнительных знаний не получится повысить свое финансовое образование. В настоящее время существует предостаточное количество источников информации в этом направлении – различные книги, семинары, деловая пресса, вебинары, курсы, вебинары. Здесь важно, впитывая новую информацию, подвергать все сомнению, так как на практике все будет проводиться с собственными средствами, и не следует забывать о собственном опыте и здравом смысле.

Для того, чтобы взрослые люди были финансово грамотными, им необходимо понимать, что нужно делать и что не нужно:

Что нужно делать	Что НЕ нужно делать
Вести учет всех доходов и расходов	Играть в Интернете на деньги
Проверять надежность финансовых организаций, чтобы не потерять деньги	Участвовать в сомнительных денежных операциях

А научиться финансовой грамотности можно! И начинать следует с изменения собственного отношения к деньгам. Подавляющее большинство людей относится к ним как к средству для покупки еды, одежды, автомобилей, недвижимости и т.п. Потребительская психология не приводит к успеху, так как получается, что деньги зарабатываются для того, чтобы их тратить. Надо разорвать этот замкнутый круг – выйти за пределы обывательских инстинктов – заставить собственные денежные средства работать на ваш успех!



## Библиографический список

1. Единая коллекция Цифровых образовательных ресурсов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://school-collection.edu.ru>

Что такое финансовая грамотность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sovets.net/11894-finansovaya-gramotnost.html>

### Финансовая грамотность взрослого населения

*Гареева Арсения Айратовна*

*ученица, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей*

*Ахметова Лира Ильфировна*

*ученица, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей*

**Научный руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна**  
*МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей*

Современную жизнь нельзя представить без совершения огромного количества денежных операций. Большинство этих операций мы совершаем, используя новейшие технологии и устройства. В этих условиях многие россияне старшего поколения, прожившие большую часть жизни без интернета, компьютера и прочих устройств, испытывают затруднения. Стремительное развитие экономики, банковской и кредитной системы также вызывает множество опасений у российских пенсионеров. Финансовая неосведомленность пожилых предоставляет аферистам возможность воспользоваться наивностью взрослого человека. Бывает так, что, получив деньги на карту, пожилые люди просят помочь им в денежной операции других граждан или сотрудников банка. Но, к сожалению, не все бывают честны. Деньги с карточки взрослого человека могут оказаться в руках мошенника. В нашей стране промышляет большое количество злоумышленников, которые обманывают пенсионеров, входя к ним в доверие и пользуясь отсутствием у них знаний в области экономики и финансов. Этот пробел информации необходимо заполнить, так как пенсия для многих является единственным источником дохода. Отсутствие финансовой грамотности у пенсионеров ведет к тому, что около 14% населения России не знают простые правила экономического развития и живут от зарплаты до зарплаты. Многие бабушки и дедушки не умеют пользоваться пластиковыми картами и банкоматами. Некоторые не доверяют банкам и испытывают страх перед новыми технологиями и платежными системами. Обучение финансовой грамотности пенсионеров нелегкая и кропотливая работа, но она может помочь приобрести уверенность и избежать неприятностей. Мы решили рассмотреть эту тему и узнать, есть ли возможность научить старшее поколение финансовой грамотности чтобы защититься от мошенничества, сберечь свои средства и приумножить их. У нас появились некоторые идеи как можно помочь освоить новые знания в области финансов. Главные приоритетные задачи нашего исследования – рассказать о преимуществах финансовой осведомленности, объяснить способы сберечь и приумножить денежные средства, выявить потребности в получении финансовых знаний.

Цель исследования: Выявить потребность в финансовой грамотности взрослого населения.

Задачи исследования:

1. Опросить взрослых людей и людей на пенсии.
2. Оценка уровня финансовой грамотности взрослых и пожилых людей.
3. Выявить востребованность знания финансовой грамотности.

Чтобы лучше узнать какие существуют пробелы в знаниях у людей взрослого поколения в использовании финансовых продуктов, мы вышли на улицы Белебея с социальным опросом. Мы задавали следующие вопросы:

«Пользуетесь ли вы терминалами и банкоматами для проведения денежных операций?»

Ответы были разные, но чаще всего встречались такие: «прошу помощи у других» - ответило 42 человек, «нет, не умею» - 28 человек, «учусь пользоваться» - 30 человек.

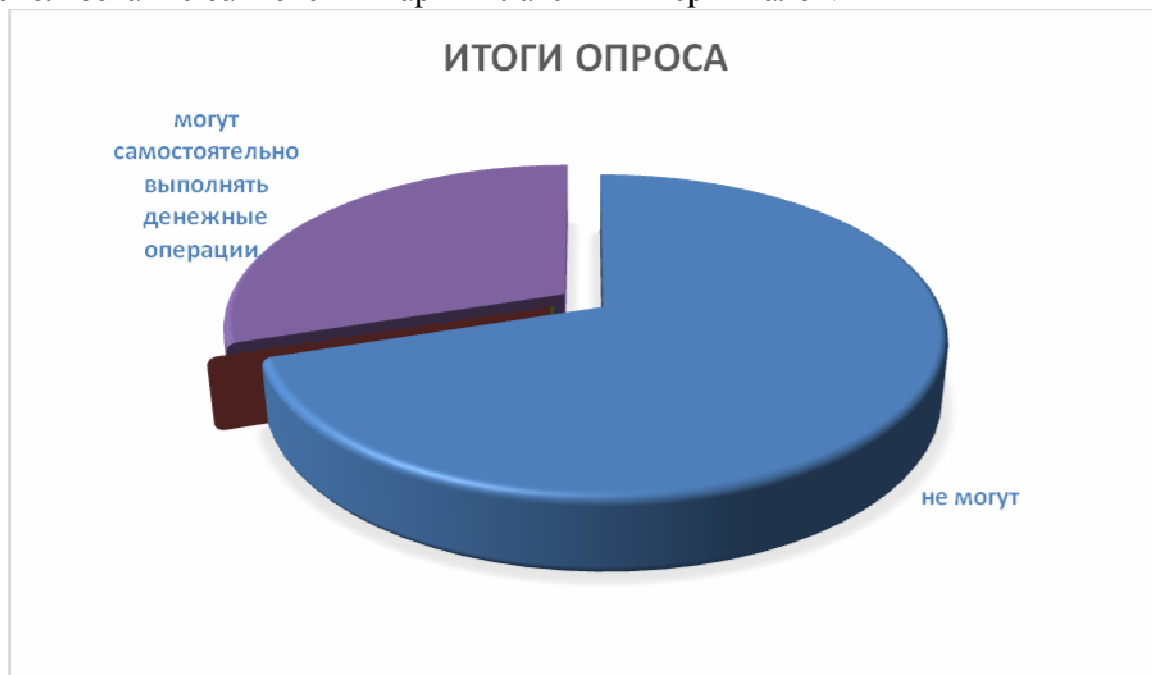
«Насколько эффективно вы ведете семейный бюджет?»

Ответы: «фиксирую все доходы и расходы» - 39 человек, «мне удастся делать сбережения» - 51 человек, «возникают трудности в этом вопросе» - 10 человек. Задавая этот вопрос мы выяснили, что большинство пенсионеров очень бережливо используют средства и имеют сбережения, но хранят их дома.

Считаете ли вы себя финансово грамотным человеком?

Ответы: «не всегда» - 22 человека, «к сожалению, нет» - 47 человек, «старюсь быть в курсе, учусь» - 31 человек.

Итого, мы опросили около 100 взрослых и пожилых людей. Из них, только 30% людей могут выполнить денежные операции самостоятельно. Остальные же 70% не знают базовых правил экономического развития. Вызывает трудности использование банковских карт и платежных терминалов.



Мы сделали вывод, что очень многим взрослым и пожилым людям необходима информационная и практическая помощь.

Для реализации помощи по данному вопросу некоторые российские банки организуют бесплатные обучающие курсы для пенсионеров. Примером является Сбербанк России. Помимо курсов банк предлагает льготные условия и бонусные программы для пенсионеров. Такие же курсы организуют центры социального обслуживания в регионах.

Мы поинтересовались у знакомых пожилых людей, своих бабушек и дедушек готовы ли они посещать подобные курсы в нашем городе? Некоторые из них согласны, но были те, кто ответил отказом. Чтобы помочь и тем и другим мы решили создать информационные буклеты. С помощью этих буклетов пенсионеры смогут распознать мошенничество и не растеряться.

### **Библиографический список**

1. <https://www.adme.ru/zhizn-semya/kak-uberech-pozhilyh-roditelej-ot-moshennikov-1441115/>
2. <https://fgram.ru/finansovaya-gramotnost-dlya-pensionerov/>

### **Социальная карта пенсионера**

*Габдрахимова Виолетта Руслановна*  
*ученица, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей*  
*Научный руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна*  
*МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей*

Пожилым людям после достижения определенного возраста положена денежная помощь от государства. Многие пенсионеры привыкли в срок получения пенсии приходить в отделение банка или на почту, стоя в очереди. А ведь состояние здоровья при этом может вообще затруднять каждый выход из дома. Кроме видимого неудобства для самих пожилых людей, каждый месяц на учреждение ложится дополнительная нагрузка. Уже довольно давно правительство задумалось об этой проблеме.

С недавних пор в российских субъектах федерации начали вводить системы социальных карт. Обычно социальные карты вводятся для помощи наиболее незащищенным слоям населения страны. Существует множество видов социальных карт – студенческие, школьные, для инвалидов или матерей-одиночек, однако, самой востребованной и наиболее часто встречающейся пенсионные социальные карты, несмотря на рекламу и доступность некоторые люди не знают, как ею пользоваться, и зачем она нужна. Другие слышали о таких изменениях, но не имеют информации, где получить свой пластик. Попробуем разобраться и избавиться от мифов, которые преследуют такие льготы.

Право на социальную карту имеет каждый пенсионер. Более того, многие льготники также попадают в этот список. Льготный проезд, а также дополнительные выплаты, в России положены таким гражданам:

1. Ветеранам ВОВ.
2. Ветеранам боевых действий.
3. Вдовам участников ВОВ.
4. Жителям блокадных городов.
5. Инвалидам.
6. Членам семьи погибшего военного.
7. Пострадавшим от радиации.
8. Престарелым людям, которые достигли пенсионного возраста.

Кроме того, в каждом регионе список льготников может пополняться другими категориями населения. Иногда в список входят бывшие сотрудники МВД

или военные. Таким образом, точную информацию можно получить в районном отделении Пенсионного фонда. Все эти люди могут оформить социальную карту.

Несмотря на право использовать такую льготную карту, она не является обязательной для пенсионеров. Многие предпочитают проверенную годами сберкнижку, которая действует в обиходе уже 170 лет. Современные нововведения могут пугать пожилых людей, но ничего сложного или невыгодного в них нет. Сегодня многие банки оформляют подобную карту. Она дает такие преимущества:

- 1) возможность получать свои деньги в любом банкомате, независимо от прописки и времени суток;
- 2) использование онлайн-банкинга, не отходя от компьютера;
- 3) онлайн-платежи, не выходя из дома (оплата коммунальных услуг, покупок);
- 4) возможность накапливать средства или часть средств на накопительном счете;
- 5) безналичные расчеты через терминал;
- 6) возможность получить кредит на льготных условиях;
- 7) оповещение о начислении пенсии.

Своеобразный недостаток только один – неумение пользоваться такой картой. Многие пластиковые документы сегодня совмещают в себе еще и социальные функции – позволяют бесплатный проезд, дают скидки для пенсионеров. При приобретении такой карты пенсионер освобождается от бремени повсеместно носить с собой множество правоустанавливающих документов, позволяющих воспользоваться той или иной льготой или преференцией.

Кроме того, банки, которые участвуют в программе, стараются привлечь больше клиентов, поэтому предлагают дополнительные преимущества. Чтобы узнать об этих преимуществах я посетила один из крупнейших банков страны, филиал которой находится в нашем городе.

В 2016 году Правительством Республики Башкортостан совместно с банком УРАЛСИБ и оператором платежной системы «Мир» АО «Национальная система платежных карт» занялись выпуском Социальной карты Башкортостана.

Заказать эту многофункциональную именную карту (бесплатно) могут жители Башкортостана, получающие социальную помощь либо государственные или социальные услуги. «Льготники» получают карту либо в территориальных органах Министерства труда, либо в отделениях банка «Уралсиб». «Нельготники» – только в отделениях указанного банка. Для оформления карты необходим не только паспорт, но и пенсионное удостоверение, а также документы, подтверждающие льготы. Если же к льготной категории вы не относитесь, приготовьте ИНН, полис пенсионного страхования и ОМС.

**Обладателям Социальной карты Башкортостана доступны следующие приложения:**

- 1) *Социальное приложение*
- 2) *Транспортное приложение*
- 3) *Медицинское приложение*
- 4) *Дисконтное приложение*
- 5) *Приложение Пенсионное* подключается только после предъявления страхового свидетельства. Оно позволяет получать самую различную информацию о

пенсионных выплатах в инфокиосках, Интернете и банкоматах.

1) *Налоговое приложение*

2) *Приложение МВД*

3) *Банковского приложения можно осуществлять перечисление пенсии и вообще пользоваться картой как полноценным платежным банковским инструментом. Для «льготников» даже начисляется процент на остаток – 4%. Для подключения этого приложения можно самостоятельно выбрать отделение Уралсиба, в котором будет открыт карточный счет. Воспользоваться Банковским приложением вы можете в любых банкоматах или отделениях Уралсиба, в торговых сетях и т.д.*

Таким образом, выходит, что Система социальных карт, которая не первый год существует в стране и можно сказать, что уже прошла «обкатку». Рассмотрим преимущества: Свободный проезд на большинстве видов общественного транспорта. Возможность использовать карту в качестве платежного средства в магазинах. Разнообразная система скидок. Легкий доступ к системе здравоохранения. Получение пенсий и пособий на карту и затем быстрое снятие денег в банкомате без очередей. Однако за время работы социальных карт, всплыли некоторые недостатки и погрешности при использовании их гражданами. Вот некоторые из них: Не везде еще в государственных учреждениях постелены терминалы для обработки карт. Не хватает персонала, способного работать с электронной системой. Случаются эксцессы, связанные с мошенничеством. В случае потери карты, ее владелец рискует тем, что его персональные данные окажутся в чужих руках. Некоторая проблема со снятие денег. Система работает только в больших городах, однако, при поездке в села или малые города, могут возникнуть затруднения. Действие платежной системы распространяется только на территории РФ.

### **Волонтерские инициативы по повышению финансовой грамотности**

*Сергиенко Анастасия Сергеевна*

*студентка, Уфимский колледж статистики, информатики  
и вычислительной техники, г. Уфа*

Волонтер финансового просвещения – физическое лицо, осуществляющее благотворительную деятельность в форме безвозмездного выполнения работ, оказания услуг (добровольческой деятельности) в области финансового просвещения.

Мероприятие по повышению финансовой грамотности – организованное действие или совокупность действий оператора частной инициативы, имеющие целью повышение уровня финансовой грамотности/культуры населения Российской Федерации.

Экспертный совет – Экспертный совет по финансовой грамотности при Банке России. В соответствии с приказом Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) № ОД-3966 от 14 ноября 2016 года Экспертный совет осуществляет функции экспертной оценки действующих программ по повышению финансовой грамотности населения и их эффективности (за исключением программ по финансовой грамотности, подготавливаемых и реализуемых структурными подразделениями Банка России), выявлению в них недостатков и подготовке пред-

ложений по их решению.

Финансовое просвещение – деятельность, нацеленная на повышение финансовой грамотности/культуры населения Российской Федерации, информирование населения об институтах и инструментах финансового рынка Российской Федерации, реализуемая на территории Российской Федерации на безвозмездной основе и соответствующая принципам данной Хартии.

Полезная частная инициатива по финансовой грамотности (частная инициатива) – программы (в том числе учебные, методические и просветительские), мероприятия, информационные ресурсы, нацеленные на повышение финансовой грамотности/культуры населения Российской Федерации, информирование населения об институтах и инструментах финансового рынка Российской Федерации, реализующиеся на территории Российской Федерации на безвозмездной основе и соответствующие настоящей Хартии.

Программы по повышению финансовой грамотности – набор методических рекомендаций, описывающих способы преподавания знаний, умений и навыков в рамках проектов по повышению финансовой грамотности.

Финансовая грамотность населения – способность граждан России эффективно управлять личными финансами; осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование; оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением; разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг, иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках; принимать обоснованные решения в отношении рационального использования финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения; компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления.

Финансовая культура населения – воспитание, развитие и применение на практике навыков и умений ответственного и безопасного поведения в рамках существующей финансовой системы с учетом действующей нормативно-правовой базы на федеральном и региональном уровнях.

Основные требования к деятельности волонтера финансового просвещения:

– При изложении информации по какой-либо теме необходимо придерживаться принципа объективности, обращать внимание слушателей не только на возможности, предоставляемые данным финансовым инструментом, но и объяснять сопутствующие риски.

– В подаче материала должны присутствовать примеры практического применения финансовых инструментов. Изложение материала должно осуществляться в простой и понятной для целевой аудитории форме.

– Необходимо объяснять, как обеспечивается контроль над деятельностью участников финансового рынка со стороны государства (лицензирование, законодательство, саморегулируемые организации и так далее.). Следует обратить внимание на признаки, по которым можно отличить предложения лицензированных финансовых компаний от организаций, реализующих различные мошеннические схемы (финансовые пирамиды, ФОРЕКС).

– Во время проведения занятия предоставить ссылки на надежные информационные ресурсы и рекомендовать литературу по затронутым вопросам.

– Также следует дать рекомендации относительно того, какие практические шаги (последовательность действий) следует предпринять желающему воспользоваться той или иной услугой финансовой компании.

– При проведении занятия следует воздержаться от прямого или косвенного рекламирования услуг каких-либо финансовых компаний.

– Предоставление услуг по повышению финансовой грамотности гражданам проводится на бесплатной основе.

Представители образовательных, научных и общественных организаций-лица, которые представляют свои организации и активно работают в области финансового просвещения, обсуждают механизм взаимодействия в этой сфере, узнают о лучших зарубежных практиках.

Волонтерского движения «Содействие»-волонтерского отряда повышения финансовой грамотности в лице руководителя кандидата экономических наук Андрей Манохина, на территории Тамбовской области.

Интерактивную игру «Основы предпринимательства»-в рамках которой ребятам предлагается помочь мальчику Вове открыть своё дело.

Конструктор предпринимательских компетенций-комплексный подход к повышению финансовой грамотности сельской молодёжи, который в полной мере позволяет «получить» молодого эффективного предпринимателя.

Институт повышения квалификации, «Молодёжь Притамбовья»- лица, которые также рассказывают будущим выпускникам об основах предпринимательской деятельности, финансовых инструментах.

Ассоциацию по поддержке и развитию финансовой грамотности населения-идею предложила Эльвира Набиуллина, глава Центрального банка России, 29 мая 2018 года на IV Всероссийском конгрессе волонтеров финансового просвещения граждан в подмосковном Одинцово.

Финансовое волонтерство - это высокопрофессиональная, экспертная деятельность. Сегодня в финансовой волонтерстве участвуют люди, имеющие необходимый профессиональный уровень, определенный уровень ответственности. Потому что, передавая финансовые знания, нужно отвечать за тех людей, которые эти знания получают и используют в жизни.

Стандарт поддержки волонтерства - норматив, который на сегодняшний момент внедряется в 48 регионах.

### **Библиографический список**

1. <http://dnifg.ru/khartiya-volonterov/>
2. <https://t-l.ru/243208.html>
3. <http://tamlife.ru/news/obshhestvo/201809241642359986.html>
4. <https://tass.ru/ekonomika/5244096>

### **Реализация волонтерских проектов, направленных на повышение финансовой грамотности молодежи (На примере челябинской области)**

*Ведерников Олег Валентинович  
студент, ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический  
университет им Г.И. Носова», г. Магнитогорск*

Как сказал Антон Павлович Чехов: «Как много в России хороших людей». Именно так можно охарактеризовать волонтеров словами великого русского поэта. В последнее месяцы в Российской Федерации происходит рост волонтерских

движений и добровольческих инициатив. Это связано и с успешной зимней олимпиадой в Сочи 2014 года, также с завершенным совсем недавно чемпионатом мира по футболу. В рамках данных событий было задействовано более 40.000 волонтеров со всей России и мира. Это, несомненно, повысило интерес и престижность волонтерской деятельности [1,2].

В декабре 2017 года президент РФ В.В. Путин объявил 2018 год в России Годом добровольца и волонтера. Задачи года добровольца и волонтера: популяризация волонтерской деятельности, повышение уровня престижа добровольцев и создание инструментов стимулирования гражданских инициатив [7].

В рамках года добровольца и волонтера была усовершенствована работа главного интернет-портала волонтеров – Добровольцы России. Через данный портал каждый может рассказать о своем волонтерском проекте, предложить собственное мероприятие или выбрать то или иное мероприятие, в котором можно принять участие в качестве волонтера. Так же в рамках года добровольца был запущен самый большой конкурс среди волонтеров в России – «Добровольцы России». Суть этого конкурса состоит в том, что каждый желающий мог написать и подать свою инициативу, раскрыв при этом основные этапы ее реализации. Победители данного конкурса получают денежные призы [6].

В рамках года добровольца был принят Федеральный закон «О добровольчестве (волонтерстве)», который закрепил понятия волонтера, определил основные принципы волонтерства и сформулировал основные цели [3].

В России волонтер – это не просто человек, который помогает в организации мероприятий, это направление в рамках которого существуют 15 видов волонтерской деятельности: медицинское, социальное, экологическое волонтерство; волонтерство в чрезвычайных ситуациях; волонтеры Победы; Серебряное волонтерство, волонтерство в сфере формирования комфортной городской среды и другие виды.

В Челябинской области существует более 50 различных молодежных волонтерских организаций. Центром волонтерства в Челябинской области является «Ассоциация волонтеров Южного Урала». Ассоциация является ресурсным центром добровольчества и занимается поддержкой волонтерских организаций, проводит обучающие мероприятия в сфере менеджмента и SMM, помогают выстроить эффективную работу по взаимодействию с органами власти. [4]

В Челябинской области хорошо развита система поддержки добровольческих инициатив, проводятся грантовые конкурсы, на которых любой желающий может заявить о своем проекте и выиграть денежные средства на реализацию проекта.

Одним из ярких примеров волонтерских проектов в сфере финансовой грамотности в Челябинской области является проект «Апогей», целью которого является повышение уровня финансовой грамотности молодежи Челябинской области. В рамках проекта для участников в возрасте от 14-25 лет проводятся тренинги и мастер-классы по следующим темам: «Как заработать деньги?», «Как не потратить лишнего?», «Личное финансовое планирование»; «Страхование», «Составление бизнес-плана», «Молодежное предпринимательство».

В рамках проекта все занятия проводятся исключительно в интерактивной форме, а лекторами выступают молодые предприниматели, которые открыли свой бизнес на территории Челябинской области. После прохождения обучения участники тестируют для того, чтобы проверить на сколько участники проекта



усвоили материал. Финалом же проекта является защита бизнес-инициатив, лучшие получают экспертные рекомендации. [5]

Проект «Апогей» является типичным волонтерским проектом, который может реализовываться не только в рамках института, но и в рамках области.

Таким образом используя возможности, которые предоставляет Челябинская область в сфере волонтерства можно проводить различные проекты, направленные на повышение финансовой грамотности не только молодежи, но и более старшего поколения.

### **Библиографический список**

1. Количество волонтеров, задействованных во время проведения Чемпионата мира по футболу // Официальный сайт Чемпионата мира по футболу 2018 [Электронный ресурс]. URL: <http://welcome2018.com/volunteers/>

2. Количество волонтеров, задействованных во время проведения 22 Зимней олимпиады 2014 года в Сочи // Официальный сайт 22 зимних олимпийских игра [Электронный ресурс]. URL: <http://sochi-olympiad-2014.ru>

3. О подписании закона, устанавливающего правовые основы регулирования отношений в сфере волонтерства // Официальный сетевой ресурс Президента России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/news/56800>

4. Об ассоциации волонтеров Южного Урала // официальный сайт молодежного ресурсного центра Челябинской области «Молодежь Южного Урала» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.молодежь74.рф/?p=2611>

5. О клубе деловых экономических игр «Апогей» // Официальный сайт правительства Челябинской области [Интернет ресурс]. URL: <http://pravmin74.ru/novosti/klub-delovyh-ekonomicheskikh-igr-apogey-podvedet-itogi-pervogo-sezona-proekta-36210>

6. Положение о проведении Всероссийского конкурса «Доброволец России-2018» // Единая информационная система «Добровольцы России». [Электронный ресурс]. URL: [https://добровольцыроссии.рф/dobrassets/docs/Положение\\_о\\_конкурсе\\_Доброволец\\_2018.pdf](https://добровольцыроссии.рф/dobrassets/docs/Положение_о_конкурсе_Доброволец_2018.pdf)

7. Указ о проведении в России Года добровольца // Официальный сетевой ресурс Президента России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/56315>

### **Когда и как обучать детей финансовой грамотности? Волонтеры знают ответ!**

*Сафаргалиева Алина Ринатовна*  
ученица, МБОУ СОШ №2, г. Туймазы.

*Султанова Рената Азатовна*  
ученица, МБОУ СОШ №2, г. Туймазы.

Финансовая грамотность – это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, которые помогают планировать бюджет, сохранять денежные средства в условиях нестабильности в экономике и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни для себя и своих близких.

Быть финансово грамотным – очень важно для современного человека. Каждый должен уметь принимать обоснованные решения по использованию и управлению своих денег. Поэтому финансовая грамотность является важнейшим фактором жизненного благополучия и успеха человека. Экономика страны в будущем напрямую зависит от уровня финансовой образованности ее населения.

Обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы. Чем раньше дети узнают о роли денег в жизни человека, тем лучше будут сформированы полезные финансовые привычки.

Существуют люди, которые на добровольной и безвозмездной основе готовы помочь детям школьного возраста познать основы мира финансовой грамотности. Таких людей называют волонтерами. Оптимальный вариант обучения детей финансовой грамотности - это вовлечение их в игры и квесты на определенную тематику.

В волонтерскую деятельность в области финансовой грамотности входят:

- современные обучающие программы,
- различные мероприятия, нацеленные на повышение финансовой грамотности детей,
- распространение методических материалов по финансовой грамотности,
- информирование населения об инструментах и институтах финансового рынка Российской Федерации.

При этом волонтерам нужно придерживаться некоторых правил:

- 1) Весь материал должен излагаться в простой и понятной для детей форме.
- 2) В материале должны присутствовать примеры из жизни.
- 3) Необходимо объяснять, какую роль играет государство.
- 4) При проведении занятия следует воздержаться от прямого или косвенного рекламирования каких-либо финансовых компаний.
- 5) Все занятия проводятся на безвозмездной основе.

Дети сегодня - это будущие участники финансового рынка, и именно поэтому обучение основам финансовой грамотности нужно начинать как можно раньше. Помочь в этом им могут волонтеры. Проводя всевозможные мероприятия, нацеленные на получение основ финансовой грамотности детей, мы растим новое поколение граждан, которое в будущем будет более ответственно относиться к уплате налогов, иметь высокий уровень финансовой культуры.

### **Организация волонтерской деятельности в сфере финансового просвещения населения**

*Берганова Алика Альбертовна  
студентка, КФ Финансового Университета при Правительстве  
Российской Федерации, г. Калуга*

*Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна  
к.э.н., доцент, КФ Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга*

Аннотация: в статье рассматриваются способы и направления повышения финансовой грамотности населения, а именно волонтерская инициатива в данной сфере деятельности, а также показана актуальность волонтерской деятельности в

области финансового просвещения.

Ключевые слова: волонтерская деятельность, финансовое просвещение населения, финансовая грамотность.

В условиях стремительного развития рыночной экономики тема повышения финансовой грамотности является особенно актуальной, так как именно финансовый аспект влияет практически на все сферы жизнедеятельности каждого современного человека. Недостаток базовых знаний в области финансов ограничивает возможности граждан при выборе верного решения для обеспечения своего финансового благополучия. Последствия и угрозы низкого уровня финансовой грамотности выражаются в накоплении населением избыточных кредитных задолженностей, безрезультативном распределении личных сбережений и финансов, сдерживании развития финансовых рынков, увеличении нагрузки на бюджеты всех уровней, снижении темпов экономического роста и тд. Недостаточная финансовая грамотность на данный момент является препятствием для развития и совершенствования отдельных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка.

В то время как рост финансовой грамотности населения способствует повышению качества финансовых услуг, сокращению уязвимости в случае финансовых кризисов, ведет к снижению рисков задолженности по потребительским кредитам, а также позволяет более эффективно развиваться в области безналичных финансовых транзакций и значительно расширить возможности граждан в использовании финансовых услуг.

Учитывая, все последствия низкой финансовой грамотности населения, а также все преимущества осведомленности людей в данной сфере деятельности, возникает острая необходимость повышения качества знаний в области финансов.

Именно с целью финансового просвещения организовывается волонтерская деятельность. Для успешного осуществления масштабных государственных и региональных программ и проектов необходимы волонтеры, которые готовы напрямую общаться и работать с населением.

Люди-волонтеры с активной гражданской позицией, профессиональная деятельность, навыки и умения которых позволяют делиться личным опытом и знаниями с другими людьми, организуют различные мероприятия с целью повышения уровня финансовой грамотности различных слоев населения. Деятельность волонтеров направлена на помощь людям в познании базового набора знаний и навыков, необходимых для финансово грамотного человека (рациональное управление личными финансами; планирование доходов и расходов; создание долгосрочных сбережений на случай непредвиденных обстоятельств; поиск и использование нужной финансовой информации; умение отстаивать свои законные права и распознавать финансовое мошенничество).

На сегодняшний день существуют несколько направлений организации волонтерской деятельности в сфере повышения финансовой грамотности населения.

1. Конгресс волонтеров финансового просвещения. Целью данного ежегодного Всероссийского мероприятия является информирование общественности и экспертного сообщества об осуществляемой Банком России и Министерством образования России работе по включению базовых основ финансовой грамотности в образовательную систему Российской Федерации, а также обмен опытом и

выработка подходов по просвещению волонтерами граждан.

2. Корпус волонтеров финансовой грамотности Молодежной финансовой лиги. Целью данного проекта является повышение финансовой культуры населения за счет создания сообщества молодых профессионалов (Молодежная финансовая лига), которые специализируются во многих отраслях финансовой деятельности и готовых поделиться своими знаниями и навыками. Участники такого проекта оказали помощь и поддержку в проведении следующих мероприятий: Всероссийский конгресс волонтеров финансового просвещения; различные площадки Фестиваля финансовой грамотности в Москве; летняя образовательная площадка для подготовки школьников к олимпиаде по финансовой грамотности; книжный клуб с участием профессионалов финансового рынка.

3. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Целью проекта является обмен опытом в области применения передовых образовательных практик повышения финансовой грамотности населения, а также взаимодействия с волонтерами.

4. Учебно-методический комплект «Основы финансовой грамотности». Данный Учебно-методический комплект был предложен Сообществом профессионалов финансового рынка «САПФИР» в 2016 году для того чтобы, помочь ученикам в ходе изучения обязательного курса «Обществознание» разобраться в многообразии финансовых инструментов (депозиты, кредиты, платежные карты и тд.), а также показать как нужно правильно управлять личными денежными средствами. Главная задача – научить читателя оценивать финансовые предложения и ситуации с учетом их преимуществ и недостатков, делая при этом осознанный выбор для достижения личных финансовых целей.

5. Хартия волонтеров финансового просвещения. Существуют также некоторые основные требования к деятельности волонтера в сфере финансового просвещения. В содержание данной хартии входят такие аспекты как: требования к квалификации; основные требования к деятельности; условия осуществления деятельности; рекомендуемые темы программ и мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности и обеспечения финансовой социализации населения и тд.

Таким образом, можно сказать, что волонтерами проводится масштабный ряд мероприятий и различных программ в сфере финансового просвещения населения, что помогает существенно повысить финансовую грамотность. Также, наблюдается новая тенденция развития финансовой сферы деятельности, а именно выработка национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения. Осуществление данной стратегии происходит посредством создание институтов на федеральном и региональном уровнях, которые вовлечены в программы финансового образования и информирования населения.

### **Библиографический список**

1. Балихина, Н.В. Финансы и кредит: Учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 303 с.
2. Белехова Г. Оценка финансовой грамотности населения и пути ееМ повышения // Проблемы развития территории. 2012. Вып. 4(60). С. 96-109.
3. Бокарев А. Повышение уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации // Финансы. 2010. № 9. С. 3-6.

4. Зеленцова А. Повышение финансовой грамотности населения: меж Иванова Т. Повышение финансовой грамотности: обзор международного опыта // Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 3, Экон. Экол. 2012. №1(20). С. 222-229.
5. Косова, У.П. Психологические характеристики волонтерской деятельности / У.П. Косова // Высшее образование сегодня. - 2009. - № 12. - С. 64.
6. Кузина О. Мониторинг финансового поведения и доверия населения финансовым институтам, 2012 С. 98-104
7. Прутченков А. Личная финансовая безопасность. Как ее можно обеспечить // Народное образование. 2008. № 10. С. 181-185.
8. Сикорская, Л.Е. Добровольческая деятельность как школа нравственного становления молодежи / Л.Е. Сикорская, В.А. Ситаров // Знание. Понимание. Умение. - 2009. - №4. - С. 127.
9. Шахназарян Г. Повышение финансовой грамотности населения - важнейший приоритет государственной политики // Финансы. 2010. №5. С. 182
10. Губернаторова Н.Н., Сергеева И.А. Роль, структура и финансирование образовательных организаций в Российской Федерации. В сборнике: Человек в XXI веке Материалы VIII Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2013. С. 87-88.

#### **Волонтерские инициативы в области финансового просвещения**

*Ахматнабиева Диана Даниловна*

*студент, Уфимский филиал Финансового университета  
при Правительстве РФ, г. Уфа*

*Зиалтдинова Альбина Дамировна*

*студент, Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ,  
г. Уфа*

У истоков истории волонтерского движения, в далеком 17 веке в ходе Восемидесятилетней и Тридцатилетней войн, волонтерами называли исключительно солдат-добровольцев. Различные правители призывали под свои знамёна всё новых и новых охотников покорять, но, часто уже не имея денег на содержание войск, оговаривали, что наградой им будут только слава и военная добыча[1; с. 5]. Французское *volontaire*, итальянское *volontario*, немецкое *Volontair*, английское *volonteere* появляются почти одновременно, из-за чего в русском языке в течение XVIII—XIX веков слово долго не могло устояться: волентир, волонтир, волунтир, валентир, волонтер, — использовались на письме в зависимости от того, какой иностранный язык предпочитал русский дворянин, ставший добровольцем. В Англии, в 1844 году, возникла всемирно теперь известная волонтерская организация «Христианская ассоциация молодых людей», ставившая своей целью развитие здоровых «тела, ума и души», утверждённых на христианской вере[1; с. 6]. Развитие и всемирное распространение в последние десятилетия XIX века таких декларативно волонтерских организаций как Общество милосердия (англ. *Relief Society*), «Армия спасения», всё больше ассоциировали слово «волонтер» с благотворительной, общественно полезной и, главное, бескорыстной деятельностью.

Сегодня волонтерские организации существуют в 80 странах мира. В основе

любого волонтерского движения старый как мир принцип: хочешь почувствовать себя человеком — помоги другому. Этот принцип понятен и близок всем тем, кому знакомо чувство справедливости, кто понимает, что сделать жизнь общества лучше можно только совместными усилиями каждого из его членов[2; с.225].

Традиционно волонтерство воспринимается, как деятельность, касающаяся остросоциальных сфер нашей жизни — помощь людям с ограниченными возможностями, детским домам, одиноким престарелым людям, бездомным животным. Однако жизнь современного общества показала острую необходимость в безвозмездной и добровольной поддержке всех слоев населения знаниями о финансах. Широкое использование цифровых технологий финансовыми организациями сделало доступным для граждан использование возможностей повышения своего благосостояния и получения дополнительных доходов, инвестируя в различные финансовые инструменты, предлагаемые банками, финансовыми рынками. Появились онлайн приложения, расширился и сам ассортимент доступных финансовых продуктов. Обычный гражданин стал не просто сберегать свои деньги в банке, но и активно инвестировать. В своей совокупности отдельные рядовые члены общества стали заметной составляющей финансового сектора экономики. Финансовые инструменты, которые ранее были предметом интереса практически исключительно узких профессионалов, сегодня востребованы широкими слоями населения, школьниками в том числе. Чем раньше человек начнет думать о способах повышения личного финансового благополучия, тем лучше он разберется в базовых и продвинутых экономических понятиях, и сможет реально улучшить свою жизнь.

Финансовое просвещение, как направление волонтерского движения, является адекватным для студентов финансово-экономических вузов. Их знания не менее полезны для детей и взрослых, чем физическая помощь или материальная поддержка. С помощью этих знаний люди могут реально повысить уровень своего благосостояния. Также все чаще мы слышим в новостях о махинациях, в результате которых люди остаются без денег. Людей привлекают высокой доходностью от вложений в различные финансовые инструменты. Однако не все знают об обратной стороне медали. За высокой доходностью, зачастую, кроется и высокий риск. Или же люди, независимо от возраста, просто не умеют управлять своими финансовыми ресурсами. Кто-то может потратить все свои сбережения в первый же день, а кто-то копить и копить, пока инфляция их не съест. Поэтому важно проводить такие уроки финансовой грамотности будь это для детей или более взрослого населения.

В рамках IV Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи Уфимский филиал Финансового Университет при Правительстве РФ провел акцию по повышению финансовой грамотности воспитанников детского дома. Группа волонтеров-студентов проводили в детских домах уроки финансовой грамотности. На подобных встречах они обсуждали такие вопросы как: роль денег в нашей жизни, модель трёх капиталов, инвестиции и многое другое. На первый взгляд, может показаться, что это очень сложные финансовые категории, которые не могут быть понятными для школьников. На самом деле суть работы студентов заключалась в том, чтобы объяснить такие сложные понятия довольно простым и понятным языком. Все, что было затронуто во время разговора, было не просто общение, а полезный опыт, который пригодится им в ближайшем будущем.

Несмотря на, казалось бы, юный возраст слушателей, они были довольно активны, и чувствовалось наличие интереса к обсуждаемым вопросам. Во многом это определялось тем, как студенты преподносили материал. Интерактивная презентация, развивающие игры, яркие, понятные всем примеры из жизни - все это способствовало побуждению активности у ребят.

О востребованности волонтерской инициативы в области финансовой грамотности свидетельствовало наличие обратной связи. Она проявлялась не только во время выступления, но и после, когда ребята подходили с интересующими их личными вопросами, за советами или же просто с благодарностью.

Развитие волонтерства в сфере финансового просвещения широких слоев населения ставит перед нами задачи не только повышения профессиональной финансово-экономической компетентности волонтеров, но и повышения их грамотности в иной сфере – в методике обучения детей и взрослых. В Уфимском филиале Финуниверситета эта проблема решается методической поддержкой, которую волонтерам оказывают преподаватели и психологическая служба.

Сегодня ни одно крупное событие не может состояться без интенсивной и эффективной волонтерской работы. Наша работа в рамках IV Недели финансовой грамотности показала актуальность координации волонтеров города в таких проектах, взаимном информировании об имеющихся потребностях людей. Объединяясь в единую систему мы могли бы организовывать нашу помощь более адресно и использовать свой потенциал более полно.

#### **Библиографический список**

1. Алункачева Г.О. Волонтер не профессия, а состояние души : метод. рекомендации в помощь организации взаимодействия библиотек и волонтеров / Солженицына / муницип. бюджет. учреждение культуры «Централиз. библиот. система г. Шебекино»: Централиз. библиот. система, 2017. – 26 с.

2. Чучалова Е.А. Волонтерские инициативы в социальном воспитании студентов // Научное сообщество студентов XXI столетия. Гуманитарные науки: сб. ст. по мат. XVII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 2(17). С. 225-231.

#### **Финансовое воспитание детей**

*Чурилова Анастасия Алексеевна,  
ученица, МБОУ Лицей № 94, г. Уфа*

Получив свои первые карманные деньги, многие дети и подростки без раздумий тратят их на вещи, которые им вряд ли пригодятся. К сожалению, лишь малая часть родителей понимает, как важно научить ребенка правильно распределять свои ресурсы и это приводит к трудностям в будущем не только для детей, но и для их родителей.

Неправильное финансовое воспитание, или же его отсутствие, приводит к тому, что дети попросту не знают, как копить или контролировать свои расходы, не знают, каким трудом заработаны эти деньги, на которую ему купили то, что он хочет. Это в свою очередь развивает в них такие черты характера, как расточительство и капризность, что, несомненно, является первопричиной всех финансовых конфликтов между ними.

Чтобы этого избежать, лучше всего начать финансовое воспитание с детства. Ребёнку ещё не обязательно уметь считать, но он должен начать понимать, зачем вообще нужны купюры, как они появляются в кошельке, и почему к ним стоит бережно относиться. Для того, чтобы ваш ребенок не требовал от вас понравившуюся в магазине игрушку и не устраивал истерик, многого не нужно. Постарайтесь в мягкой форме объяснить ему, причину, по которой не можете сейчас ее приобрести, а после, предложите ему накопить самому. Для этого пригодится копилка. Вместе с ребёнком пополняйте ее, чтобы со временем купить ту самую игрушку и спустя время, ребёнок поймёт, что добывать деньги не так легко, как он думал. Но при этом, обязательно сдержите свое слово, чтобы у малыша в голове отложился полезный урок. Когда ребёнок усвоит эти знания и захочет купить новую вещь, спросите его: «А действительно ли тебе это нужно?». Не сразу, он начнёт понимать, стоит ли тратить свою накопленную сумму или можно продолжить копить на что-то более нужное и интересное.

Если же ребёнок совсем мал, то постарайтесь ласково объяснить причину отказа, а в случае истерии – уйдите из магазина. По дороге еще раз объясните, почему не можете купить ребенку то, что он хочет именно сейчас – он может и не поймет всех логических выводов, но точно успокоится и смирится с таким положением дел. А потом можно попробовать вариант с копилкой.

Самое главное разделить такие понятия как «желание» и «потребность» у вашего чада. Если это удалось, то дальнейшее финансовое воспитание пройдет более гладко, и уже к подростковому возрасту, ребёнок будет уметь контролировать и распределять свои накопленные деньги на нужды и желания.

Заняться финансовым воспитанием никогда не поздно. Для подростков детей хорошим тренажёром для формирования правильных финансовых привычек будут карманные деньги, но только при условии, что будет задействован системный подход. Для выдачи карманных денег можно выделить специальный день и если ребенок забыл, что должен получить деньги, ему придется дожидаться следующей недели. Всё это приучает подходить к денежным вопросам ответственно.

Главное не забывать, что карманные деньги – это не поощрение ребенка за какие-то достижения, а часть его финансового воспитания. Рекомендуется не привязывать карманные деньги к оценкам ребёнка. Хорошо учиться, выполнять домашние задания и не прогуливать – это его обязанности, но если ребёнок хорошо закончил четверть, то его можно поощрить. В случае, если он прогулял или совершил что-то похуже, лишит на неделю, а может и больше, карманных денег. Платить же за каждую оценку будет не лучшей практикой.

Материально награждать детей за работу по дому — еще хуже, ведь семейные обязанности по умолчанию должны выполнять все члены семьи и в этом случае, сделает хуже только вам.

Очень важно предварительно определить, какую сумму вы сможете выдавать ребенку и указать на то, что он может на нее купить. Не нужно говорить: «покупай, что хочешь». Это может привести к негативным последствиям. Например, к покупке алкоголя или сигарет.

Знакомя ребёнка с детства с экономической системой, вы уже начинаете помогать ему с выбором профессии в будущем. Он может раньше других заинтересоваться экономикой, начать изучать её задолго до экзаменов, что облегчит ему поступление в экономические образовательные учреждения, а позже и с выбором



работы. Или же, он будет знать, что профессии непосредственно связанные с экономикой ему не интересны, что также облегчит выбор карьеры.

Таким образом, финансовое воспитание развивает в ребенке такие полезные навыки как экономия, финансовая независимость и правильное распределение ресурсов, что значительно облегчит жизнь, как вам, так и вашему ребёнку.

### **Разговор с внуком или сказка про глупость маленькой лисички**

*Джораева Диана Нурулловна  
ученик МАОУ «Гимназия № 47», г. Уфа*

В квартире шумел телевизор, слышались разговоры, пахло яблочным пирогом и кофе. Маленький мальчик пробежал из кухни в комнату, прыгнул на кровать и звонко рассмеялся. Дедушка, сидевший напротив кровати в кресле, оторвал глаза от газеты, взглянул на внука, улыбнулся и сказал:

– Эх, пострел, все носишься и носишься, присядь на минутку, отдохни, а дедушка пока тебе сказку расскажет.

Мальчик, разгоряченный, запыхавшийся, с готовностью подскочил на кровати, одним ловким движением перемахнул на пол и уютно устроился у ног деда. Он посмотрел вверх и тут же задал вопрос:

– А про что сказка-то, дедушка?

– А сказка, внучек, про финансовую грамоту и лисичку, которая этой грамоте обучена не была. Слушай внимательно.

И дедушка начал свой рассказ.

В стародавние времена, когда животные еще умели разговаривать, а людей и в помине не было, жила лисица. Была у той лисицы избушка, ветхая, со скрипучей дверью, без ставень, с одним единственным запыленным окошком. Если летом лиса особых трудностей не испытывала, разве что дождик сквозь дырявую крышу иногда капал, то зимой лисице уж совсем невыносимо становилось. Тонкие стены избушки не спасали от вьюги, печки не было, а сквозь щели в оконной раме в комнату залетал снег. Много ли, мало ли так жила лисица не знаю, но вот однажды в их лес пришли медведи. Медведи обещали за несколько литров меда построить каждому, что бы они ни пожелали. Весь лес тогда стоял в очереди к ним, все хвастались новыми домиками, построенными медведями, лисица, конечно, завидовала, но у неё не было меда, и она просто мечтала о новеньком домике. Однажды, рядом с избушкой лисички началась стройка: те самые медведи строили большой дом. Подошла лисица к ним и спросила: «Кому вы дом строите?», а те ей сказали, что волк решил себе новое жильё организовать. И вот тогда лисичка стала не просто завидовать, а завидовать и стыдиться одновременно, ведь у всех в лесу уже были новые домики, одна она жила в ветхой избушке. Думала лисичка, думала и решила сходить к мудрому сому и посоветоваться с ним.

Вот пришла лисичка к пруду и говорит:

– О, мудрый старый сом, что же мне делать? Всем медведи новые дома построили, одна я живу в старой избушке. Может, попытать мне судьбу? Глядишь, что-нибудь да и получится?

Вынырнул тогда сом из воды и говорит:

– Лисица-Лисица, не ходи ты к медведям, не испытывай судьбу, а то смотри,

и без того, что есть останешься.

Поблагодарила лиса сома, попрощалась с ним и побрела понурая обратно. На пути домой она встретила сороку, та копошилась в листве и что-то бормотала. Поздоровалась лисичка с сорокой и решила у неё совета спросить. А сорока, даже не вслушиваясь, сказала, что это прекрасная идея. Обрадовалась лиса, побежала домой, а слова мудрого сома напрочь забыла. Вернулась лиса в избушку, вытащила из закровов к рыночку меда и понесла медведям. Долго она их упрасивала, не хотели те ей новый домик строить, мол, нет у лисы меда столько, но потом они вдруг согласились и предложили ей такие условия: каждый месяц на протяжении года лисичка должна будет бочонок меда приносить. Согласилась лиса, даже не обратив внимания, на что именно она подписалась, отдала им мед и убежала в старую избу собирать свои пожитки.

Через три дня дом построили. Дом был большой и красивый, со ставнями расписными, крышей черепичной. И была в этом доме печка, вся в изразцах. Переехала лисичка и не могла нарадоваться своему новому хозяйству: тепло, крыша не капает, печка греет. Прошел месяц, кончилась осень, и в свои права вступила зима. Пуще прежнего радуется лиса, по сравнению со старой избушкой новый дом с толстыми стенами был надёжной защитой от вьюги и морозов. Подумала тогда лиса, что она молодец и верно поступила, не послушав сома и рискнув.

Да недолго ей радоваться пришлось, через несколько дней в дверь к ней постучал один из тех медведей, что строили этот дом. Постучал и напомнил, что она в этом месяце мед еще не заносила. Вспомнила тут лиса про договор, поникла головой, где же достать целый бочонок меда, но не отчаялась: поскребла по сусекам, собрала пол бочонка, походила по соседям, заняла в долг оставшиеся пол бочонка. Рассчиталась с медведями.

И вновь забыла на месяц о своей обязанности. Вот под новый год снова к ней медведь постучал, снова напомнил о договоре и проронил, словно бы невзначай, что впредь она сама должна знать, когда мед приносить. И вновь лиса схватилась за голову: «Где же медку достать?»

Поскребла по сусекам – ничего, порылась в закромах – тоже ничего. Побежала у соседей спрашивать, а те ей и говорят:

«Ты, сестрица, еще долг свой не отдала, не дадим мы тебе больше меда». Не смогла она бочонок медведям принести, так те ей выход предложили: «А давай в этом месяце мы заберём твою старую избушку, тебе ведь она все равно не нужна?». Согласилась лиса, и правда зачем ей нужна та изба? Забрали медведи ветхую избушку, оставили лису в покое. Весь этот месяц лиса провела в раздумьях: «Где же взять меда на следующий раз?» Со страхом она ждала прихода медведей. Отдавать-то больше нечего.

Вот настал момент, когда лиса должна была отдавать мед, но она решила просто отсидеться. Прошел день, прошел второй, на третий день к лисе пришел медведь и спросил:

– Лисица, когда же ты отдашь нам мед или ты забыла про договор?

– Нет, братец, не забыла я, просто отдавать мне вам нечего! Не успела она закончить свою речь, прервал ее медведь и сказал.

– Даю я тебе, лисица, еще день на то, что бы ты нашла бочонок меда, а не найдешь, пеняй на себя.

Развернулся тут медведь и ушел, а лисица села на крылечко и заплакала. Стала она вспоминать слова мудрого сома, стала корить себя за то, что не послушала

его, а доверилась сороке. Поняла она, что завтра её выгонят из нового дома. Поняла, что идти ей теперь некуда, ведь старую её избушку забрали. Поняла, что нужно было своей головой думать.

И настал следующий день, и выгнали лисичку из дома, и не нашла она лучше выхода: чем вырыть себе норку на окраине леса и жить в ней. И по сей день лисы в норе живут из-за того глупого поступка нашей лисички.

– Вот и сказочке конец, внучек.

– Дедушка, дедушка, а почему сказка такая грустная? Сказки же должны иметь счастливый конец. Мальчик растирал заслезившиеся глаза.

– Эх, пострел, сказка эта грустная не только от того, что лиса стала в норе жить, а еще и от того, что такое и в реальной жизни происходит. Люди, не знающие, того как правильно распоряжаться своими финансами, теряют жильё, деньги, уважение друзей и родных. А я рассказал тебе эту сказку для того, что бы ты понял, мой милый, что финансовая грамотность очень и очень важна. Дедушка протянул руку к лицу мальчика, вытер скатившуюся слезу и потрепал по волосам: «Ну, теперь беги, пострел, а то время уже ко сну близится». Мальчонка, уже улыбающийся, тряхнул головой, подпрыгнул и убежал.

### **Творческий проект - электронное пособие «Финансовая грамотность для учащихся 5-6 классов»**

*Гайнутдинова Айлина Загировна*

*учащаяся 8 класса МОБУ СОШ имени Фатиха Карима с. Аутово  
Бижублякского района*

*Калимуллина Алия Айдаровна*

*учащаяся 6 класса МОБУ СОШ имени Фатиха Карима с. Аутово  
Бижублякского района*

**Научный руководитель: Гайнутдинова Райса Фануровна**

*учитель математики МОБУ СОШ имени Фатиха Карима с. Аутово  
Бижублякского района*

Сейчас появляется большой объем информации по финансовой грамотности, детям приходится получать, усваивать, уметь применять эти знания. Наше электронное пособие «Финансовая грамотность» для учащихся 5-6 классов» призвано заинтересовать ребенка, помочь в усвоении новых знаний по финансовой грамотности. В этом и состоит актуальность нашего проекта. Цель проекта – создать электронное пособие по финансовой грамотности для младших школьников 5-6 классов, формирующее первые представления о сложном мире денег и основных правилах поведения человека в нём.

Новизна работы: школьники в игровой форме расширяют представления о финансах, конкретизируют знания о бюджете семьи, формируется интерес к фактам из истории денег, дети научатся анализировать, устанавливать причинно-следственные связи, отражать свои знания в художественно-творческих действиях. Структура нашего пособия позволяет легко ориентироваться в его разделах, находить нужные сведения, менять виды деятельности. Мы представили электронное пособие по финансовой грамотности в виде последовательности слайдов, выполненной с помощью программы Power Point . Выбор этой программы

обусловлен тем, что она имеет ряд преимуществ: • Power Point проста в эксплуатации и поддержке; •

Улучшены возможности коллективной работы пользователей; • Упрощена доставка презентаций аудитории. Это одна из самых совершенных программ в классе текстовых процессоров, которая предусматривает выполнение сотен операций над текстовой и графической информацией.

Преимуществом электронного пособия, созданного на основе данной технологии, является платформенная независимость полученного продукта, а также универсальность его способа представления: он может быть записан на компакт-диск, распространяться по сети Internet или в локальной сети учебного заведения. Кроме того, пособие легко можно дорабатывать, что особенно важно при постоянном изменении информации. К недостаткам данной технологии можно отнести практическое отсутствие защиты от несанкционированного копирования пособия, дешифровки ключей тестов и т.д.

### **Структура учебного пособия**

Электронное пособие позволяет легко находить нужную информацию. Работу начинаем с главной страницы.

I раздел- дается понятие денег и предлагается игра на внимание «Найди отличия».

II раздел - мы говорим о том, откуда берутся деньги в семье. Зарплата. Какие существуют источники доходов кроме заработной платы?

III раздел – представляем задачи о бюджете семьи.

IV раздел- рассказывается о том, как управлять расходами?

Решите кроссворд! Ключевое слово можно узнать, ответив на предложенные вопросы.

V раздел - узнаем почему нужно планировать семейный бюджет. Задание «Зачеркните лишнее слово в каждой строчке и добавьте обобщающее слово»

VI раздел – ответить на вопрос «Почему люди пользуются услугами банков?», можно выполнив задание «Собери пословицу» и решив задачи на проценты.

VII раздел называется «Отдохни». Предлагается лабиринт: помоги герою добраться до цели, не попав в долговую яму, обойдя банкротство ит.д.

VIII раздел. Мы предлагаем совершить путешествия:

Сходить в музей и узнать об истории развития денег от древности до современности.

### **Библиографический список**

1. Вигдорчик Е. А., Липсиц И. В., Корлюгова Ю. Н. . Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. /. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 64 с

2. Липсиц, И. В. , Вигдорчик Е. А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»/— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 208 с., ил.

3. Дворецкий Д.С., Иванов П.А. Электронный мультимедийный учебник «Создание презентаций в программе «Microsoft PowerPoint»

<http://club-edu.tambov.ru/methodic/user/2006/uchebnik/>.

4. Электронный учебник. Методическое пособие в вопросах и ответах <http://nt2.shu.ru:9500/eu.html>.

### **Игры, как способ повышения финансовой грамотности**

*Акатьева Елизавета Васильевна*  
ученица, МАОУ СОШ №1 р.п Чишмы

*Акатьева Анастасия Васильевна*  
ученица, МАОУ СОШ №1 р.п Чишмы

*Шестаков Кирилл Александрович*  
ученик, МАОУ СОШ №1 р.п Чишмы

*Шаймуратова Элина Наилевна*  
ученица, МАОУ СОШ №1 р.п Чишмы

«Богатый платит за финансовую грамотность, бедные платят за финансовую безграмотность»

Роберт Кийосаки

В современном мире каждый из нас знает, что такое деньги, но не все умеют зарабатывать их, тем более тратить по уму. Виной тому служит финансовая безграмотность. Почему же люди должны быть финансово грамотными и иметь хотя бы базовые знания. Многие из нас стремятся реализовываться в своих умениях, навыках и способностях. Если для запланированного вы не имеете достаточно знаний и опыта, то как же поступить в этом случае? Отступить от своих планов? Можно решить этот вопрос иным путём. Необходимо просто пополнить свои знания и набраться опыта. Процесс приобретения опыта не всегда может иметь печальный исход, ведь у каждого есть возможность учиться не на своих реальных ошибках, а на виртуальных. И следуя из этого, кроме выгоды, вы не получите никакого ущерба. Многие современные ученые уверены, что информация, которая подаётся в игровой форме усваивается на много лучше. Поэтому экономические игры - это один из самых лучших способов развития мышления и финансовых способностей. Экономические игры дают возможность игрокам построить и развить собственное производство, доставку, продажу или потребления товаров. Такие игры также помогают развивать стратегическое мышление и думать на несколько шагов вперёд. Экономические игры бывают разные. Рассмотрим варианты настольных. Самой популярной настольной экономической игрой в мире является монополия. В этой игре выигрывает самый богатый. Для того чтобы разбогатеть необходимо завладеть недвижимостью, которая приносит доход. Но не все так просто, как может показаться на первый взгляд. Необходимо платить налог за каждую из недвижимостей. Также могут возникнуть и неожиданные расходы. Играя в монополию, мы приобретаем следующие навыки: рациональное распоряжение своими денежными средствами, сохранение и преумножение собственных финансов, развитие памяти и логического мышления, приобретение навыков лидерства. Эта игра способствует познанию многих экономических тонкостей.

Другой вариант экономических игр- компьютерные. Среди них есть уже своя категория, которая называется экономической стратегией. Одним из лучших представителей этой категории является игра Sim City. В этой игре вам предсто-

ит создать и управлять своим городом. Эта игра не зря входит в категорию экономических стратегий, потому что самой важной ее частью является экономика. Например, для того чтобы обеспечить весь город электричеством, а людей работой необходимо построить электростанцию. Или для того чтобы очистить город необходимо построить отходо-перерабатывающую фабрику. Человек, играющий в эту игру, учится распределять свой бюджет.

Ещё одна компьютерная игра, на которую мы бы хотели обратить ваше внимание, называется «Бизнес-Курс: Максимум». Игрок выступает в роли руководителя акционерного общества. В этой игре имеется возможность покупки и списания оборудования, покупки сырья, производство продукции, получение кредитов и тому подобное. Уже с первых секунд игры человек приобретает некоторые навыки в сфере экономики. Он учится контролировать бюджет, задавать цену на продукцию исходя из поставленных на рынке цен, а также учитывать конкуренцию.

В прошлом году нам посчастливилось побывать на олимпиаде по стратегическому менеджменту с применением компьютерной деловой игры «Бизнес-курс: МАКСИМУМ». Игра для нас была очень эмоциональной. Мы получили не только пользу и опыт, но и удовольствие. Чувство соперничества заставляло нас быстрее анализировать ситуацию, обдумывать каждый свой шаг и предугадывать ход конкурента, для того чтобы занять лидирующую позицию и удержаться на ней в процессе развития своего предприятия. В общем, благодаря этой игре, мы познакомились со многими аспектами ведения бизнеса.

Чтобы получить результат необязательно тратить на игру все свободное время. Хватает от нескольких минут до часа в день, чтобы развить своё производство.

Настольные игры- ценный интеллектуальный помощник. Множество научных исследований доказало, что игры развивают логику, усидчивость, способность к аналитике, внимание и многое другое. В отличие от компьютерных игр, настольные дарят живые эмоции.

Экономические игры прекрасно подходят для знакомства с миром экономики, коммерции и совершенствования своих предпринимательских навыков. Они помогают минимизировать риск попадания в тяжёлую финансовую ситуацию.

## **Математический расчет потребительской корзины в условиях города Уфа**

*Калимуллина Камилла Динаровна  
ученица, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа,*

*Демченко Анастасия Дмитриевна  
ученица, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа,*

*Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна  
кандидат педагогических наук, учитель географии, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа*

Социологи изучают мнения и настроения граждан, пытаются понять, каковы их возможности и жизненные шансы. Поэтому для них важны не только голые цифры дохода, но и расходы людей, стандарты уровня жизни в определенном городе и так далее.

Потребительская корзина, ее стоимость является одним из основных качественных показателей уровня жизни населения. Каждое государство должно стремиться к тому, чтобы уровень жизни семей был как можно выше. Поэтому проводится ряд мер, направленных на повышения уровня жизни населения. Одной из таких мер является определение потребительской корзины.

Составление потребительской корзины является очень важным вопросом, т.к. необходимо учитывать реальные условия жизни потребителей.

Цель нашей работы: сопоставить составленный государством минимальный список потребительской корзины с реальными потребительскими условиями.

Гипотеза: предоставленный потребительский прожиточный минимум соотносится с реальными потребительскими условиями.

Чтобы разобраться в нашей исследовательской работе, надо глубже изучить понятие потребительская корзина. Потребительская корзина — это примерный расчётный набор, ассортимент товаров, характеризующий типичный уровень и структуру месячного (годового) потребления человека или семьи. Это набор товаров и услуг, необходимый человеку для удовлетворения его первоочередных потребностей. От состава потребительской корзины зависит напрямую и величина прожиточного минимума, который пересматривается каждый год в зависимости от уровня цен. От состава потребительской корзины зависит напрямую и величина прожиточного минимума, который пересматривается каждый год в зависимости от уровня цен, т.е. величина потребительской корзины меняется в зависимости от изменения потребительских цен.

В Башкортостане установлена величина прожиточного минимума на душу населения в среднем за месяц I квартала 2018 года. Согласно постановлению правительства РБ, она составила 8615 рублей.

Для основных социально-демографических групп населения прожиточный минимум установлен в размере: 9141 рубль — для трудоспособного населения, 7027 рублей — для пенсионеров и 8695 рублей — для детей, сообщили в пресс-службе правительства РБ.

Величина прожиточного минимума определяется ежеквартально на основании потребительской корзины в Башкортостане и данных Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по республике об уровне потребительских цен на продукты питания, непродовольственные товары и услуги[1]. Ниже приведен набор

потребительской корзины (таблица 1).

Таблица 1 - Продукты питания

№	Наименование продукта	Цена за шт.	Кол-во граммов для трудоспособного населения	Кол-во граммов для пенсионеров
1	Хлебные продукты	19,9	10,5	8,1
2	Картофель	20	8,3	6,6
3	Овощи и бахчевые	38	9,5	8,1
4	Фрукты свежие	55	5	3,7
5	Сахар и кондитерские изделия в пересчете на сахар	38,95	1,9	1,7
6	Мясопродукты	499	4,8	4,5
7	Рыбопродукты	190	1,5	1,3

8	Молоко и молокопродукты в пересчете на молоко	37	24,1	21,4
9	Яйца	39	17,5	16,6
10	Масло растительное, маргарин и другие жиры	50	0,9	0,23
11	Прочие продукты (соль, чай, специи)	39	0,4	0,35

Устанавливаются следующие соотношения стоимости непродовольственных товаров и услуг от стоимости продуктов питания (в процентах): непродовольственные товары — 50% от стоимости продуктов питания для всех групп населения; услуги — 50% от стоимости продуктов питания для всех групп населения; трудоспособное население: 2049 рублей; пенсионеры: 1996 рублей. Сопоставим с МРОТ (таблица 2).

Таблица 2 - Сравнение с МРОТ

Категория граждан	МРОТ на территории РБ, руб.	Потребительская корзина, руб.
Трудоспособное население	12837,45	2049
Пенсионеры	8305	1996

В итоге нами был сформулирован вывод: потребительская корзина в условиях города Уфы соответствует минимальному размеру оплаты труда на территории РБ. Наша гипотеза подтвердилась: предоставленный потребительский прожиточный минимум соотносится с реальными потребительскими условиями.

### Библиографический список

1. <http://www.gks.ru>



## СЕКЦИЯ 5. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЕЖИ. ИНВЕСТИРУЮ В СЕБЯ

### Анализ факторов производства слаймов и планирование собственных доходов школьников на примере мини-производства пятиклассницы Муталлаповой Софии

*Муталлапова София Артуровна*

*ученица 5 «В» класса МБОУ «Гимназия № 39»*

*Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна*

*учитель высшей категории*

Мои сверстники очень рано сегодня знакомятся с разными способами накопления денег, а также заработка денег. Разговоры о деньгах повсюду - дома, в школе, по телевизору. Средства связи и социальные сети позволяют детям и подросткам узнать, как и где можно заработать собственный доход. Своё маленькое исследование считаю актуальным, хотя бы потому, что это начало моего познания о производстве и ведении отчетности по производству.

**Цель исследования:** Анализ факторов производства слаймов.

**Задачи исследования:**

- изучить сущность факторов производства.
- проанализировать факторы производства, как источник формирования и планирования дохода школьника.

**Новизна исследовательской работы** заключается в том, что впервые здесь рассмотрены вопросы, связанные с производственной деятельностью и учета факторов производства при накоплении небольшого дохода пятиклассницы, на примере деятельности Муталлаповой Софии, МБОУ «Гимназия №39»

**Практическая значимость исследования** заключается в том, что любые школьники, могут использовать данную модель для анализа источников детских накоплений, или наоборот отвергнуть её, и создать свою новую модель производственного и финансового поведения.

**Источники исследования**

- учебники экономики для 8 класса;
- интернет;
- книги из домашней библиотеки;
- личные наблюдения, личная практика;

**Апробация результатов исследования** – работа впервые апробируется на V Всероссийской научно-практической конференции «Финансовая грамотность и финансовая свобода. Диалог во имя будущего», в октябре 2018 года.

Для того, чтобы заняться анализом своего мини-производства, я ознакомилась с источниками, где можно было узнать, что же такое факторы производства. Сначала это были учебники экономики, которые я взяла в школе. Из них я узнала, что есть следующие факторы производства: труд, земля, капитал, предпринимательский риск, информация.

Изучив факторы производства, я сделала вывод, что в своём мини-производстве, я соединила такие факторы, как труд, капитал, предпринимательский риск, информацию, и в меньшей степени землю.

Итак, я проанализировала затраты и доходы по мини производству слаймов. Сначала передо мной встал вопрос финансирования производства. Я рассчитывала, что моими инвесторами станут родители, но они указали на копилку. Так что первичным капиталом, как сказала бабушка, стали мои собственные сбережения. Первые затраты на сырьё я разместила в таблице 1.

Перчислю сырьё, которое является моим переменным капиталом, это: клей канцелярский, Зубная паста, Шампунь, Крем для рук, Масло детское, Тетробарат, Блёстки, краска.

### Оборотный капитал в производстве слайма

Таблица 1 (авторская)

	Сырьевые ресурсы	Объём сырья	Цена ед сырья	Объём затрат на ед продукции	Сырьевой оборот для 30 шт изделия	Общие затраты на 30 штук изделия
1	Клей канцелярский	65 мл	35 руб	65 мл	1950мл	1050 руб
2	Зубная паста	125 мл	16 руб	10мл	62,5 мл	8 руб
3	Шампунь	252мл	65 руб	15 мл	63 мл	16.25 руб
4	Крем для рук	75 мл	38 руб	10 мл	37.5 мл	19 руб
5	Масло детское	150мл	218 руб	15 мл	75мл	109 руб
6	Тетробарат	30 мл	25 руб	0.5 мл	30мл	25 руб
7	Блёстки, краска	15мл	149 руб	0,5 мл	15мл	149 руб
8	Итого	727 мл	546 руб	116 мл	2233 мл	1376,25 руб

Расчёт переменных затрат для 30 ед изделий я произвела по формуле  $VC=Q \cdot P$ , то есть:

$$35 * 30 = 1050 \text{ (руб)} \quad 16 * 1 / 2 = 8 \text{ (руб)} \quad 65 * 1 / 2 = 16.25 \text{ (руб)}$$

$$38 * 1 / 2 = 19 \text{ (руб)} \quad 218 * 1 / 2 = 109 \text{ (руб)} \quad 25 * 1 = 25 \text{ (руб)}$$

$$149 * 1 = 149 \text{ (руб)}$$

Итого, как видно из таблицы, объём затрат переменного капитала на 30 слаймов составил 1376,25 рублей. Затраты на единицу изделия я получила исходя из соотношения общих затрат к объёму затрат. То есть, 1376,25 руб: 727 мл = 1,893 руб на мл изделия. Как я понимаю, этот показатель называется себестоимость изделия.

Оценивая фактор производства «труд», я пришла к выводу, что я использую свой личный труд по производству слаймов. Наёмного труда нет, поэтому доходы от этого фактора будут моими, в виде вознаграждения за моё мини - производство.

Сложнее всего было оценить фактор производства «земля». Я не арендую помещения и слаймы могу делать и дома, и у не ней, и у бабули. За аренду не

плачу. За землю не плачу, бабушка сказала, что это для меня дар, так как за квартиру платят взрослые.

«Предпринимательский риск» также является фактором производства. Я думаю, что риск для меня будет заключаться в нескольких позициях:

1. Не будет спроса на мою продукцию.
2. Сырьё окажется не качественным.
3. Поднимутся цены на ресурсы для производства.
4. Появятся конкуренты
5. Запрет на производство со стороны родителей.

В любом из этих случаев я буду рисковать своим сбережением. Значит, чтобы уйти от определённых рисков, мне надо проявить смекалку в реализации продукции.

Изучив внимательно такой фактор производства, как «информация», я поняла, что сбыт моей продукции я смогу решить с его помощью. Дело в том, что у меня в инстаграмме есть подписчики. Так как я выкладываю там фотографии и видео производства слаймов, то мои подписчики становятся моими покупателями. И, даже сами, устанавливают цену на мою продукцию.

Таким образом, цены на слаймы решил спрос. Так в ходе обсуждения условий продажи у меня сложились следующие цены, предложенные покупателями:

Слайм на 80 мл получил цену 100 руб за штуку

Слайм на 125 мл получил цену на 180 руб за штуку. Таким образом, с помощью подписчиков инстаграмма я реализовала следующее количество моей продукции (см таблицу 2)

#### **Объём продажи и доход от реализации слаймов**

Таблица 2 (авторская)

<b>Количество реализованных изделий</b>	<b>Цена изделия</b>	<b>Общий доход</b>
80 штук слайм 80 мл	100	8000руб
20 шт слайм 125 мл	180	3600
Втого		11600

Первый оборот моей продукции принёс в мою копилку доход в 11600 рублей. Если рассчитать доход на единицу объёма затрат, то это будет выглядеть следующим образом: 11 600 руб: 727 мл = 15.95 рублей дохода на 1 мл изделия.

По времени, реализация продукции заняла два месяца. Цель моя была достигнута, и я по совету родителей, приобрела спортивный костюм стоимостью 8000 рублей. Мама сказала, что я сэкономила домашний бюджет. Остаток от моего дохода составил 3600 рублей. Я полагаю, что школьники могут формировать свои сбережения не только из денежных подарков взрослых, сдачи из магазина, но ещё и используя свой человеческий капитал в виде знаний, предпринимательства, информации.

Вторая партия слаймов обошлась мне дешевле, так как материалы в первом обороте, я израсходовала не полностью. Предлагаю таблицу расходов моего мини – производства по второму обороту.

#### **Издержки производства второй партии слаймов**

Таблица 3 (авторская)

	<b>Сырьевые ресурсы</b>	<b>Объём затрат</b>	<b>Общие затраты на 30 штук изделия</b>
1	Клей канцелярский	1950мл	1050 руб
2	Зубная паста	62,5 мл	-
3	Шампунь	63 мл	-
4	Крем для рук	37.5 мл	-
5	Масло детское	75мл	-
6	Тетробарат	30мл	25 руб
7	Блёстки, краска	15 мл	149 руб
	итого	2233 мл	1224 руб

Реализацию второй партии слаймов я осуществляла, как с помощью инстаграмма. так и с помощью услуг продавцов хозяйственного магазина. Как то я спросила, смогут ли они помочь мне в реализации слаймов. Получив согласие, передала им 10 слаймов, но за эту услугу, по договору, должна была дать им вознаграждение в размере 30% от дохода. Так как за неделю, они реализовали семь слаймов на сумму 780 рублей, то я оставила им вознаграждение в размере оговорённых процентов. Или 234 рубля.

Моя копилка пополнилась за счёт реализации второй партии слаймов. Я решила, что продолжу своё мини-производство. В результате этой деятельности, я получила практический опыт не только в мини-производстве, но и в общении с представителями торговых структур. К тому же слайм, как игрушка снимает психологическое напряжение, стресс. Его просто интересно держать в руках, потому что он быстро меняет форму. Этим он интересен для ребят.

Родители мне объяснили, что за доход я должна платить налог государству. Но так как я не зарегистрирована, как предприниматель, а процесс производства мне интересен, мама предложила съездить в детский дом, и там провести процесс производства слайма, так как дети без родителей не имеют телефона, инстаграмма . и наверное, им было бы интересно поучаствовать в этом. Часть своего дохода, я решила потратить на сырьё для ребят из детского дома. Я смогу передать им свой производственный опыт.

В результате проделанной работы, хочу сказать, что цели исследования я достигла. Полагаю, что гипотеза, выдвинутая, мною во введении, подтвердилась. Если знать, как грамотно использовать факторы производства и доходы от разных факторов производства, то можно скопить первоначальный капитал. Моё мини-производство это подтверждает.

В первой главе я разобрала, что такое факторы производства и как их можно использовать. Я изучила сущность факторов производства, проанализировала факторы производства, как источник формирования бюджета школьника, производственные возможности при определённых ситуациях . Узнала, что в производстве не только важно знать факторы, но и умело их соединять.

«Капитал», как фактор производства, в моей деятельности был оборотный. Я сделала анализ трёх оборотов сырья и продукции. Так как я трудилась самостоятельно, то такой фактор, как «труд», зависел только от меня. Предпринимательский риск я полностью взяла на себя. Рисковала только своими сбережениями. Думаю, что самым важным фактором для меня явилась « информация». Так как

посредством интернета и социальных сетей, я узнала и о производстве слаймов, и о потребителях моей продукции.

Во второй главе, я провела анализ своего мини-производства. Вот мои результаты:

1. Затраты на мини-производство 30 единиц изделия составили 1376,25 рублей.

2. Себестоимость изделия 1,893 руб на мл изделия.

3. Мой первоначальный капитал составил 11600 рублей.

4. Чистая прибыль получилась в размере 10223.75 рублей.

5. Я смогла самостоятельно заработать на спортивный костюм.

6. На втором обороте стоимость капитала оказалась дешевле, но мне пришлось обратиться за помощью к реализаторам, заплатив им за это 234 рубля.

7. Факторы производства помогли мне систематизировать модель ведения моего маленького бизнеса.

8. Я получила ценный опыт мини-производства.

Рекомендации для родителей, дети которых занимаются маленьким бизнесом

1. Делитесь с детьми доступной для их возраста информацией, говорите детям, что зарабатывать даже небольшие деньги, не стыдно.

2. Помогайте детям формировать сбережения из разных источников, в том числе и через детские бизнес-проекты.

3. Держите под контролем «производственные» дела вашего ребёнка

3. Подскажите детям как рациональнее использовать своё время и знания.

4. Думайте о том, чтобы детские сбережения и доходы тоже участвовали в планировании бюджета семьи.

5. Не забывайте, что в первую очередь именно родители формируют экономическое и финансовое сознание у своих детей.

6. Знание - это благо, которое должно быть доступно всем детям.

7. Производство без практики не возможно, не отталкивайте своих детей равнодушием к их стремлению познать новое в любой отрасли.

8. Помните, дети стараются разумно потратить свои сбережения, деньги и берут их только когда, они им необходимы.

### **Библиографический список**

1. Горяев АП, Чумаченко ВВ «Основы финансовой грамотности» - Москва: изд-во «Просвещение», 2017 г. С. 174-200

2. Белоусов Р., Докучаев Д. Детская энциклопедия «Я познаю мир. Экономика», 1998, издательство: АСТ, Олимп

3. Мухина Е.А. «Люди и деньги: О роли денег в мировой истории», М. ЭНАС, 2006г.

4. Новикова Л. "Экономика: моя роль в обществе. 8 класс. Москва: изд-во «Вита-Пресс», 2014г.

5. Хилл Н., Стоун К. «Думай и богатей», торговый дом «Гранд», М., 2014 г.

6. Материалы сайтов интернет:

<https://megaobuchalka.ru/4/19711.html>

[https://studopedia.ru/3\\_102551\\_kapital-kak-faktor-proizvodstva.html](https://studopedia.ru/3_102551_kapital-kak-faktor-proizvodstva.html)

<http://diplomba.ru/work/69842>

<https://ru.wikipedia.org/wiki/>

## Основы финансовой грамотности для молодёжи

*Хаматханова Ляйсан Ильмировна  
ученица, МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли*

*Шакирова Ильвина Руслановна  
ученица, МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли*

*Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна  
учитель обществознания МБОУ СОШ №4 г. Дюртюли*

Финансовая грамотность – это сочетание знаний, навыков и ответственности, необходимых для принятия взвешенных решений в сфере личных финансов, то есть четкое понимание того, как работают деньги, как их зарабатывать и управлять ими.

Финансовая грамотность необходима людям в любом возрасте. Пенсионерам она нужна, чтобы умело распорядиться накопленными средствами, не потерять деньги в финансовых пирамидах. Людям среднего возраста финансовая грамотность дает возможность сделать сбережения на старость. Молодежь, получая представление о финансах, вырабатывает навыки планирования бюджета, аккумулирует средства для финансирования образования и покупки жилья. Иными словами, финансово грамотные люди лучше могут распорядиться имеющимися средствами, достигая большего по сравнению с финансово неграмотными. Поскольку уровень финансовой грамотности россиян по экспертным оценкам невысок, актуальным становится вопрос повышения финансовой грамотности населения. Разработку такой программы правительство России ведет уже давно, изучая зарубежный и отечественный опыт образовательных программ в этой области.

Как научиться финансовой грамотности? Чтобы вырастить в себе финансовое мышление, нужно уделить этому время. Однако многие позитивные изменения вы можете развить в себе уже в течении нескольких дней. Теорию денег можно изучить достаточно быстро, также можете понять, как работает рынок акций или банк. И только поняв, как работают финансы, вы начнете понемногу двигаться вперед. Пожалуй, самым важным навыком для развития финансовой грамотности является дисциплина. Больше 90% людей в мире тратят деньги совершенно бездумно и именно по этой причине никто из них не станет состоятельным человеком. Никто ничего не гарантирует и оставшимся 10%, однако, шансов у них все-таки побольше. Развивая дисциплину в отношении финансовых привычек, вы увеличиваете свои шансы на то, чтобы иметь пассивные источники дохода и делать все, что пожелаете.

Для многих людей выработка у себя всего четырёх полезных финансовых привычек может оказаться достаточной, для того, чтобы их финансовое положение изменилось к лучшему.

### 1. Правильный подход к деньгам.

Свое отношение к деньгам нужно изменить с потребительского («что заработал, то и потратил») на управленческое. Вы должны осознать, что у Вас нет личных денег, а есть личные финансы, вы должны стремиться избавиться от денежной зависимости, которая присутствует у подавляющего большинства людей, и сделать так, чтобы не деньги управляли вами, а вы управляли деньгами.

### 2. Планирование и учет финансов.

Необходимо начать вести учет доходов и расходов каждый день, освоить планирование и учет личных финансов.

### 3. Сотрудничество с финансовыми учреждениями.

Обязательное условие финансовой грамотности, как простого обывателя, так и предпринимателя – это освоение взаимоотношений с финансовыми учреждениями. Вы должны понимать, что кредиты в большинстве случаев не сулят ничего хорошего, а депозиты – относительно надежный финансовый инструмент для хранения сбережений и капитала. Благодаря большому выбору всевозможных программ и услуг, которые есть на финансовом рынке, сегодня можно начинать получать доходы с самыми минимальными вложениями.

### 4. Дополнительные источники дохода.

Финансовая грамотность населения продолжает оставаться на низком уровне еще и потому, что подавляющее большинство людей, воспринимают работу по найму как единственно возможный способ пополнения личного или семейного бюджета, предприниматели вкладывают все деньги только в своё предприятие. Поэтому, осваивая азы финансовой грамотности, вы должны понимать, что возможен не только активный заработок, но и пассивный. Когда у человека есть несколько различных источников дохода, ему живётся гораздо комфортнее. О пользе создания новых источников дохода свидетельствует и тот факт, что с ростом количества различных источников возрастает и объем денежных средств поступающий к вам регулярно, а, следовательно, повышается уровень жизни и благосостояния. Финансово грамотные люди стараются создавать как минимум по 1 новому источнику дохода каждый год.

Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Помните, что применять финансовые знания можно уже сейчас. Все, что вы делаете с финансами сегодня, влияет на ваше будущее. Когда вы перестаете покупать ненужные вам вещи, у вас появляются новые возможности. У вас начинает формироваться простая мысль — деньги должны делать новые деньги. Простая трата ваших доходов дает сиюминутный результат и никак не двигает вас вперед.

## **Библиографический список**

1. Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. - М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012. - 112 с.

2. Укусова М.С. Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 12

3. Краткий обзор результатов исследования финансовой грамотности. [Электронный ресурс].-Режим доступа: <http://www.allianz.ru/upload/iblock/4f3>

## Монета как связь прошлого и настоящего

**Фефелов Григорий Алексеевич**

ученик, МБОУ «Гимназия № 82», г. Уфа

**Научный руководитель: Ямаева Дина Ринатовна**

учитель начальных классов, МБОУ «Гимназия № 82», г. Уфа

Одним из моих увлечений является коллекционирование монет – нумизматика. Сегодня в моей коллекции 286 монет разных стран и достоинств. Занимаясь исследованием своей коллекции монет, я читал словари, энциклопедии, изучал ресурсы интернета. Перед началом исследования перед нами была цель: описать монеты, которые у меня имеются.

Я выяснил для себя, что каждая монета по своему интересна, у каждой своя история, и они могут многое рассказать о прошлом.

Каждый день мы тратим определенную сумму денег для удовлетворения своих потребностей, не задумываясь о том, какой путь проделали денежные средства, чтобы попасть в наши руки и какую историческую ценность они представляют.

В нашей стране как, впрочем, и других странах в данный момент деньги делятся на две подгруппы: бумажные и металлические. Металлические получили название монеты, а бумажные – банкноты, но не все так просто как кажется на первый взгляд.

Первые деньги не совсем были похожи на те, к которым мы привыкли в повседневной жизни [2, с. 82]. В разных странах деньгами служили разные предметы. При необходимости их можно было обменять на другие товары или использовать в домашнем хозяйстве по-своему назначению, поэтому, как можно было уже догадаться, получили название эти предметы «товаро» – деньги.

Если мы обратимся к истории, то вспомним, что первые деньги были каменными. С появлением металлов каменные деньги уходят в прошлое. В Древней Руси функцию денег выполняла пушнина, но вскоре предпочтение было отдано металлу, так как он неприхотлив к условиям хранения.

С введением металлических денег, их размер и форма были разными. Со временем было решено, что деньги должны иметь одинаковую форму. Определенной формой, которая устроила всех, стал круг, впрочем, единства изображений на нем не было, так как каждый правитель считал, что в его княжестве должны ходить деньги с его изображением. Это вызывало неудобство во время торговых сделок между княжествами. Что впоследствии сыграло важную роль при проведении денежной реформы и переходу к единообразным денежным средствам.

В процессе эволюции развития округлый кусок металла с изображением на одной стороне и номиналом на другой приобрел свое название и стал называться монетой. Впоследствии в зависимости от своего номинала монеты получили личные названия.

Например, существует три версии названия «копейки»:

1. «Копейка» получила свое название из-за изображенного на оборотной стороне копыеносца, поражающего копьём змея [2, с. 86].

2. Писатель В.Даль в своём «Толковом словаре живого великорусского языка», изданном в 1881, предположил, что «копейка» произошла от слова «копить»



деньги [1].

3. Происхождение слова «копейка» связано с монетами хана Кепека.

Мы привыкли, что каждая вещь имеет только две стороны, но в случае с монетой мы имеем исключение из правил, так как у этой круглой денежной единицы этих сторон три. По-научному их называют гурт, аверс и реверс, однако, нам всем ближе просторечное название при котором о третьей стороне намеренно забывают: орел и решка [4, с. 3, 7, 32]. Также мы привыкли к тому что на каждом номинале свой орел, к примеру на копейках – Георгий Победоносец, а на рублях – двуглавый орел, но мало кто знает, что на первый взгляд одинаковые на вид монеты, даже одинаковые номиналом, могут различаться. Как ни странно, отличие одно, но оно заметно только тем, кто изучает эти монеты детально и пристально.

Все дело в клейме монетного двора, которое находится под лапой у орла на рублях и с левой стороны от копыеносца на копейках. Считается что монеты, сделанные в Санкт-Петербурге, ценятся выше, чем сделанные тем же номиналом в Москве.

Интересным в истории металлических денег остается появление юбилейных монет. Так сложилось, что именно на денежных средствах выгоднее оставлять исторические воспоминания. Например, серия юбилейных монет Древние города России; Олимпийские игры, Чемпионат мира по футболу 2018. Каждая юбилейная монета является особым объектом внимания из-за нескольких факторов: малочисленный тираж, необычное оформление.

На юбилейных монетах изменяются все три стороны. Номинальная сторона теряет цветы, зато обретает более почетные дубовые ветви; сторона орла теряет эту гордую птицу, но взамен получает живописную картину памятного события, гурт приобретает отличную от обычных монет рифленость.

Таким образом, монета является неоспоримо важным историческим источником информации, а следовательно, как любой исторический источник она нуждается в изучении. В современном мире этим занимается целая наука – нумизматика, а людей, которые изучают монеты, называют нумизматами.

Коллекционирование монет зародилось в Италии, а в России первым нумизматом был Петр Первый. Коллекция монет в Эрмитаже является самой большой в Европе.

Я начал собирать монеты с шести лет. Папа показал мне свою коллекцию монет, и мне она очень понравилась – монетки были необычными и разными. Гордостью моей коллекции являются русские монеты: монета номиналом в 5 копеек 1870 года, монета номиналом 1 копейка 1909 года, монета номиналом 20 копеек 1923 года, монета номиналом 20 копеек 1946 года.

Мы провели анкетирование среди одноклассников, которое показало, что не все знают, когда появились монеты, из чего они чеканились, что на них изображено. Это побудило нас к составлению глоссария по ключевым терминам.

Глоссарий

Аверс – лицевая сторона монеты

Гурт – ребро монеты

Легенда – надпись на монетах

Монета – металлический денежный знак

Номинал – достоинство монеты, ее нарицательная цена

Нумизмат – человек, который собирает и изучает монеты

Нумизматика – наука о монетах

Реверс – оборотная сторона монеты

Работа в области нумизматики меня очень увлекла. В дальнейшем я буду пополнять семейную коллекцию, чтобы видеть как меняются монеты, что на них изображено. Работа в данном направлении будет продолжена.

### **Библиографический список**

1. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка. URL: <http://slovardalja.net/> (дата обращения 30.09.2018)
2. Никишин В.О. Деньги. – М.: РОСМЭН, 2016. – 96 с.
3. Семар Г.М. Среди монет. – М.: Просвещение, 1990. – 111 с.
4. Фенглер Х.Р. Словарь нумизмата. – М.: Радио и связь, 1982. – 328 с.

### **Финансовая грамотность молодежи как один из вариантов успешного развития экономики**

**Фролов Александр Николаевич,**

*студент, Чебоксарский кооперативный институт (филиал)  
Российского университета кооперации, г. Чебоксары*

**Пудов Илья Сергеевич,**

*студент, Чебоксарский кооперативный институт (филиал)  
Российского университета кооперации, г. Чебоксары*

Краткая аннотация: статья посвящена рассмотрению финансовой грамотности среди молодежи и попытке разработать варианты ее повышения.

Ключевые слова: финансы, финансовая грамотность, уровень, технологии, безопасность.

Финансовая грамотность среди молодежи способствует принятию грамотных решений, сводит риски к минимуму, и помогает повысить безопасность в финансовой сфере среди молодежи.[10] Слабый уровень знаний в сфере финансовой грамотности, понятия личных финансов может привести к таким проблемам как уязвимость к мошенничеству, долгам, и в итоге к проблемам как на личном, так и на общественном фронте. Все это в итоге может привести к нестабильной ситуации нашей страны. Ведь основным механизмом развития является молодежь. И если молодежь будет образована, то она сама сможет делать правильный выбор, который будет более привлекателен, и затем, создать материальную базу для дальнейшего благоприятного развития общества.

Причины слабой финансовой грамотности среди молодежи:

1. В школах, а также колледжах и вузах недостаточно уделяют внимания такому вопросу. Конечно существуют различные мероприятия, которые направлены чтобы исправить это. Но их количество оставляет желать лучшего.

2. Слабая защищенность молодежи в сфере различных приложений и технологий.

3. Недоступность для передачи знаний молодежи в труднодоступных и слабо оснащенных с технической точки зрения местах.

Финансы - совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децен-

трализованных фондов денежных средств.[1]

Не секрет что финансы подразделяют на публичные, корпоративные и хозяйственные.[3] К публичным относятся:

- централизованные
- муниципальные
- государственные

Рассмотрение личных финансов играет важную роль, поскольку их отсутствие или же достаток являются результатом финансовой грамотности.[4] Не стоит забывать о планировании личных доходов и расходов. Это не является обязательным, однако если рационально пользоваться финансами, то можно достичь поставленных целей.[8] Без грамотного использования ресурсов не получится ничего добиться. Для того, чтобы личные финансы приумножались и были в безопасности необходимо обладать определенными знаниями в этой сфере.[6] Финансовая грамотность более чем актуальна для молодежи в свете бурно развивающихся технологий, а также появления большого количества новых видов мошенничества для того чтобы получить доступ к вашим денежным средствам.[5]

Рассмотрим поэтапно, как правильно пользоваться личными финансами:

1. Для начала необходимо заложить некий фундамент. Основную его часть как раз составляет финансовая грамотность.[9]

2. Следующим этапом можно считать формирование опор – стен. Этому стоит уделить немало внимания. Сюда можно отнести ваш личный капитал, т.е. это достигнутый вами уровень средств.[7]

3. Для завершения строительства необходима крыша. Она является неким барьером, которая будет защищать вас при рисках, кризисах и прочих проблемах. Необходимо знать, что здесь играет большое значение учет и контроль [2].

Таким образом, можно грамотно использовать личные финансы и сберечь себя от нежелательных мошеннических действий, вирусов.

Если донести до молодежи все эти сведения правильно и с нужным подходом, то в будущем можно не беспокоиться за уровень финансовой грамотности. Это будет иметь положительный характер не только в общественной, но и в экономической сферах.

### **Библиографический список**

1. Баликоев, В.З. Общая экономическая теория: Учебное пособие. / В.З. Баликоев. - Новосибирск: ООО «Издательство ЮКЭА», 2010. - 528 с.
2. Борисов, Е.Ф. Экономическая теория: Учебник для вузов. / Е.Ф. Борисов. - М.: «Юристъ», 2010.-256 с.
3. Булатов, С. Экономика: Учебник по курсу экономической теории / С. Булатов. - М., 2012.-456 с.
4. Бучковский И. Можно спать спокойно / И. Бучковский // Рынок ценных бумаг. - 2011. - №13. - С. 22-27
5. Войтов, А.Г. Экономика. Общий курс. / А.Г. Войтов. - М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2011. - 492 с.
6. Вьюгин О.В. Весьма позитивный сценарий / О.В. Вьюгин // Эксперт. - 2011. - №35. - С. 43-47.
7. Гурова Т., Кобяков А. Экономика / Т. Гурова, А. Кобяков // Эксперт. - 2012. - №1. - С. 12-20.

8. Еремина Т. Проблемы развития секторов Российской экономики / Т. Еремина // Экономист. - 2011 - №15. - С. 86 - 95 9. Задоя, А.А., Петруня, Ю.Е. Основы экономической теории / А.А. Задоя, Ю.Е. Петруня - М.: Рыбари, 2012.-456 с.

10. Козырев, В.М. Основы современной экономики / В.М. Козырев.-М.: Финансы и статистика, 2012. -458 с.

## Деньги любят счет

*Фаухетдинова Амалия Руслановна*

*ученица, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул*

Способность принимать грамотные решения, а также совершить эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды характеризуют человека как финансово грамотного.

В современном мире просто необходимо учиться правильному обращению с деньгами. Есть такое выражение - деньги любят счет. Это значит, что надо не только считать зарплату или подсчитывать сдачу. Это учет всех своих затрат и их планирование, даже можно сказать – планирование своей жизни, ведь в ней все продается и покупается.[1, с.7]

Актуальность моей темы заключается в том, что в современном мире очень важно быть финансово грамотным человеком в любом возрасте, будь ты гражданином, зарабатывающим деньги или подросток, чтобы на практике правильно распоряжаться денежными средствами или сбережениями.

Многие люди не умеют экономить деньги, тем самым „разоряя” себя. В своей работе расскажу как правильно расходовать деньги, а также как сэкономить на простых вещах.

Экономия – это

1. Бережливость в расходовании чего – либо

2. Выгода, полученная за счет бережливого расходования, неизрасходованный остаток.

Научиться экономить можно очень просто. Приведу несколько житейских советов:

1.Отказаться от брендованных продуктов. Покупка товаров менее раскрученных марок вместо широко известных брендов позволяет существенно сэкономить.

2.Покупать только необходимое

Приобретать лишь то, что действительно необходимо, и лишь тогда, когда вы к этому готовы.

3.Освоить интернет-магазины

Многие популярные бренды и менее известные торговые марки продают свои коллекции со скидками до 90%.

4.Составлять план покупок

Нужно научиться планировать свои покупки.

5.Наедайтесь перед походом в магазин

Не стоит отправляться в супермаркет даже в полуголодном состоянии. В этом случае ваш мозг становится падким на необоснованные покупки про запас.

### *6.Заведите копилку*

*Купите хорошую, желательна красивую (чтобы не жалко было ее разбивать) копилку и скидывать в нее всю, или большую часть мелочи, которая остается у вас.*

### *7. Сравнивайте цены в нескольких магазинах.*

*Разумные экономные люди знают, как правильно распределять средства. Экономия - это всего лишь грамотное и бережное расходование и сохранение денег, разумное управление личными финансами. Богатый человек — не тот, кто много зарабатывает, а тот, кто правильно тратит имеющийся доход. [2,с.2]*

В подростковом возрасте всегда появляется желание заработать свои деньги! Как исполнить это заветное желание? Трудоустройство несовершеннолетних регулируется 42 главой ТК РФ и иными смежными статьями. Школьники 14-15 лет могут работать не более 4-5 часов в сутки, а подростки чуть постарше, 16-17 лет, - не более 7 часов.[3,с.308]

Центр занятости предлагает подросткам временную работу от разных работодателей. Обычно это государственные учреждения или городские службы. Несовершеннолетним предлагается работа по озеленению города, уходу за клумбами, уборка улиц, помощь в сборе урожая, работа помощником в детском саду или в медицинском учреждении. Часть зарплаты начисляется от центра занятости, а часть - от работодателя.

Один из самых распространенных видов занятости на лето и вообще в свободное от учебы время - это работа промоутером.

Существует вакансии, на которые могут принять школьников в период каникул - это расклейщики объявлений.

Есть еще вакансия – помощь людям пожилого возраста по хозяйству – «Тимуровцы». За проделанную работу они будут благодарны и рады.

*Умение считать деньги, планировать бюджет, вести подсчет доходов и расходов за определенный период, соизмерять свои желания и возможности – это небольшой перечень умений, позволяющих любому желающему повысить свои финансовые навыки и возможности.*

### **Библиографический список**

- 1.Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота, - М., 2009*
- 2.https://piter-trening.ru/pochemu-ekonomnye-lyudi-schastlivee/*
- 3. Кашанина Т.В. Российское право, М., 2009*

### **Предпринимательство в Башкортостане. Как начать свой бизнес?**

*Камалова Камилла Рузалиновна  
ученица, МАОУ Школа №38, г. Уфа*

*Научный руководитель: Дьяконов Владислав Альбертович  
преподаватель, МАОУ Школы №38, г. Уфа*

Введение. Я выбрала именно эту тему, потому что она остается актуальной в любое время, так как рыночная экономика оказала существенное влияние на сложившуюся систему экономических отношений и послужила основанием для развития малого бизнеса. Большинство людей мечтает иметь собственную фирму

или кампанию, где они смогут руководить и никому не подчиняться, но все они боятся провала в самом начале, и именно поэтому только некоторые из них решаются заняться бизнесом на свой страх и риск. В этой статье я рассказала о том, как правильно построить свой малый бизнес и избежать неудачи.

Что такое предпринимательство?

Предпринимательство, бизнес — самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Предприниматель, бизнес-персона (также бизнесмен) — в современном значении, любой человек, лично осуществляющий хозяйственную деятельность и вступающий в рыночные отношения с другими хозяйствующими субъектами исключительно по своей воле.

В зависимости от содержания и направленности предпринимательской деятельности, объекта приложения капитала и получения конкретных результатов, связи предпринимательской деятельности с основными стадиями воспроизводственного процесса, различают следующие виды предпринимательства:

- производственное;
- коммерческо-торговое;
- финансово-кредитное;
- посредническое;
- страховое.

1. Предпринимательство называется производственным, если сам предприниматель непосредственным образом, используя в качестве факторов орудия и предметы труда, производит продукцию, товары, услуги, работы, информацию, духовные ценности для последующей реализации (продажи) потребителям, покупателям, торговым организациям.

2. Коммерческое предпринимательство охватывает все виды деятельности, которые непосредственным образом относятся к обмену товара на деньги, денег на товар или товар на товар. Хотя основу коммерческого предпринимательства составляют товарно-денежные операции купли-продажи, в нем оказываются задействованными практически те же факторы и ресурсы, что и в производственном предпринимательстве, но в меньших масштабах.

3. Финансовое предпринимательство — это особая форма коммерческого предпринимательства, в котором в качестве предмета купли-продажи выступают валютные ценности, национальные деньги (российский рубль) и ценные бумаги (акции, облигации и др.), продаваемые предпринимателем покупателю или предоставляемые ему в кредит. При этом имеется в виду не только и не столько продажа и покупка иностранной валюты за рубли, хотя и это тоже финансовая сделка, а непредвиденный круг операций, охватывающий все многообразие продажи и обмена денег, других видов денежных средств, ценных бумаг на другие деньги, иностранную валюту, ценные бумаги.

4. Посредничеством называют предпринимательство, в котором предприниматель сам не производит и не продает товар, а выступает в роли посредника, связующего звена в процессе товарного обмена, в товарно-денежных операциях.

5. Страховое предпринимательство заключается в том, что предприниматель в соответствии с законодательством и договором гарантирует страхователю воз-

мещение ущерба в результате непредвиденного бедствия потери имущества, ценностей, здоровья, жизни и других видов потерь за определенную плату при заключении договора страхования. Страхование заключается в том, что предприниматель получает страховой взнос, выплачивая страховку только при определенных обстоятельствах. Так как вероятность возникновения таких обстоятельств невелика, то оставшаяся часть взносов образует предпринимательский доход. Страхование предпринимательства является одним из наиболее рискованных видов деятельности.

Развитие малого предпринимательства в Республике Башкортостан.

Малое предпринимательство – это предпринимательская деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных, установленных законами, критериях, показателях, конституирующих сущность этого понятия.

Развитие малого предпринимательства в Республике Башкортостан является одним из важных стратегических направлений в экономике региона. Малый бизнес оказывает положительное воздействие на решение социальных, экономических и общественных проблем. Именно малое предпринимательство способно создавать новые рабочие места, привлекать тем самым молодых предприимчивых людей, и тем самым закладывает основу для развития частного капитала в республике.

Начиная с 2000 года, в Башкортостане действует Республиканский центр содействия молодежному предпринимательству. Он проводит консультации, оказывает содействие при разработке бизнес-планов, обеспечивает участие в выставочной деятельности. Центр постоянно обновляет реестр молодых предпринимателей, в котором представлены данные более чем о 3200 представителях малого бизнеса и 107 частных предприятий.

Итак, решившись открыть бизнес, нужно задуматься о том, есть ли у меня полноценная предпринимательская идея. Если вы давно задумали, что хотите заниматься чем-то определенным, то хорошо, а если бизнес-идеи еще нет, то нужно всерьез над этим задуматься. Возможно вы ранее работали на кого-то в определенной сфере, в которой могли бы с имеющимися у вас навыками развиваться как предприниматель. На первый взгляд может показаться, что бизнес-план необязателен, но на самом деле в подавляющем большинстве случаев он необходим для того, чтобы правильно начать свой бизнес и благополучно продолжить предпринимательскую деятельность в дальнейшем, целенаправленно достигая поставленных задач. Стоит потратить день-два на то, чтобы составить план действий, чтобы рассчитать сроки и необходимые денежные средства. Нужно найти помещение, которое впоследствии станет вашим рабочим местом. Здесь, безусловно, все зависит от рода деятельности. Для кого-то отлично подойдет обычный ларек, стоящий в проходном месте, другие – нуждаются в большом торговом помещении, третьим – нужны большие земельные участки для организации фермерской деятельности. В некоторых случаях можно использовать собственный дом в качестве рабочего или офисного помещения. В этом случае не придется платить деньги за аренду помещения, что существенно снизит расходы бизнеса. Конечно же, нужно зарегистрироваться как индивидуальный предприниматель, что позволит беспрепятственно, абсолютно легально и с минимальными затратами открыть бизнес. Кстати, сделать это несложно, регистрация ИП является упрощенной.

Индивидуальные предприниматели могут подать заявление на называемую «упрощенную систему налогообложения». Это когда платишь не несколько налогов, а один. Есть два варианта – платить 6% с оборота (получил, к примеру 100 тысяч, заплати 6000) или же 15%, но с чистой прибыли (Заработал 100 тысяч рублей, потратил на оборудование или закупки - 60 тысяч. Прибыль - 40 тысяч. Налог – те же 6000 рублей).

Как «не платить налоги».

В республике работает закон, разрешающий индивидуальным предпринимателям не платить налоги, а покупать специальный патент. Стоимость патента - это шесть процентов от так называемого вмененного дохода - сколько можно заработать на этом бизнесе. Цены утверждал Курултай республики. У патентной системы два главных преимущества. Во-первых, это выгоднее для бизнесмена - стоимость патента установлена законом и не зависит от полученных доходов. То есть заплатил фиксированную цену и зарабатывай, сколько сможешь. Во-вторых, владельцам патента не нужно подавать декларацию о доходах, и фактически добросовестные налогоплательщики не будут подвергаться выездным налоговым проверкам: в этом просто не будет необходимости.

Подвод итогов, я могу сказать, что малое предпринимательство играет большую роль для государства, но также есть большое количество плюсов для самого индивидуального предпринимателя:

1. Более быстрая адаптация к изменяющимся условиям хозяйствования;
2. Гибкость и оперативность в принятии решений;
3. Большая возможность для реализации собственных идей;
4. Более низкая потребность в первоначальном капитале;
5. Более высокая оборачиваемость собственного капитала.

Я считаю, что собственники малых предприятий более склонны к сбережениям и инвестициям, у них всегда высокий уровень личной мотивации в достижении целей. Предприниматели лучше знают уровень спроса, производя товары по заказу потребителя.

В то же время субъектом малого предпринимательства свойственны определенные недостатки:

- 1) более высокий уровень риска;
- 2) зависимость от крупных компаний;
- 3) слабый профессиональный уровень руководителей;
- 4) трудность в получении кредита и субсидий.

Мне кажется, на неудачах малого бизнеса сказывается невысокая профессиональная подготовка самих предпринимателей, а также размер финансирования на первом этапе. Чем больше первоначальный капитал, вложенный в малую фирму, тем больше у нее возможности сохранить деятельность в кризисный период.

Я поддерживаю данный вид деятельности, в будущем я тоже хотела бы стать индивидуальным предпринимателем и иметь собственный малый бизнес.

#### **Библиографический список**

1. <http://xn--80aqebaxjgqc2hn.xn--p1ai/>
2. <http://ufatime.ru/news/2015/02/18/10-shagov-k-uspehu-kak-otkryit-svoy-biznes-v-ufe/>
3. <https://moluch.ru/archive/48/5989/>  
<https://www.ufa.kp.ru/daily/25655/818516/>



## Финансовая грамотность среди молодежи. Инвестируй в себя

**Чернова Ольга Витальевна**

*студентка, УО «Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации», г. Гомель, Республика Беларусь*

**Научный руководитель: Аксёнов А. Н.,**

*к.и.н., доцент кафедры маркетинга УО «Белорусский  
торгово-экономический университет потребительской  
кооперации», г. Гомель, Республика Беларусь*

Современному человеку для благоприятной жизни недостаточно знания прав и обязанностей в различных направлениях (гражданском, юридическом и общественном). Для достижения успеха нужно интересоваться и впитывать информацию с ранних лет по финансовым вопросам:

- 1) кредита в банке и микрофинансовом секторе;
- 2) партикулярная ответственность;
- 3) безопасное и выгодное вложения средств;
- 4) денежные риски и их сбережение;
- 5) страхование благ;
- 6) и другие важные вопросы.

Отсутствие этих знаний приводит к лишению молодежи Республики Беларусь возможности улучшить уровень своей жизни и благосостояния; повышает количество ненадежных заемщиков; недобросовестных налогоплательщиков; получение основ от финансово неумелых родителей. Современная молодежь не может решить, как им распределить капитал, неразумно распоряжается деньгами и многое другое из-за материальной неграмотности, несмотря на то, что слово «бюджет» и его синонимы мы слышим повседневно. Не каждый может сказать, так что же это все-таки такое, но на самом деле всё намного проще, со старонорманского – это кошелек или мешок с деньгами. Его отождествляют со схемами доходов и растрат определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), за определённый период времени. В Бюджетном кодексе Республики Беларусь под «бюджетом» понимают план формирования и использования денежных средств с целью обеспечения реализации задач и функций государства.

Из этого можно выделить:

1. Бюджет – это доходы и расходы.
2. Существует как семейный, личный, так и государственный и т.д.
3. Составляет определенный промежуток времени.
4. Имеет свои цели и задачи, которых следует придерживаться.

Для начала следует ознакомить молодежь с информацией, предоставленной международными специалистами, которые советуют 10% от дохода откладывать (в общей сложности страхующий капитал должен состоять из 3-4 отложенных заработных плат каждый месяц), на случай незапланированных убытков 5%. Приблизительно - денежные расходы - 50-60% - различные платежи и приобретения; 20-30% — досуг; 10-20% — сбережения.

Рассмотрим 9 правил, которые следует соблюдать каждому:

1. Предусматривать незапланированные расходы – отлаживать денежные средства.

2. Не хранить деньги дома, лучше размесить их в банке (это защитит ваши деньги от инфляции).
3. Нельзя оформлять слишком большие кредиты, а также быть в той же валюте, в которой вы получаете заработную плату.
4. Нельзя пренебрегать налоговыми льготами.
5. Необходим в обязательном порядке материальный план.
6. Любые риски должны быть оправданными и обдуманными.
7. Любая цель должна иметь стоимость, свой приоритет и дату исполнения.
8. Пренебрегать страхованием не стоит.
9. Начинать думать о пенсии заранее – делать накопления за несколько лет до выхода на нее.

Немало важным в наше время является инвестирование в себя. Как думают многие – это материальные ценности, фондовый рынок и т.д., но на самом деле этот вопрос нужно рассматривать глубже. Во-первых, забывать об инвестировании в свое здоровье не стоит, как говорил Сократ: «Здоровье – не все, но всё без него - ничто», следовательно, здоровье – лучшие инвестиции! В это входит регулярное здоровое питание, двигательная активность, занятие спортом, режим сна и отдыха 8-10, отсутствие вредных привычек, обследование (сдача анализов). Во-вторых, инвестиции в свои знания и постоянное самосовершенствование - кто владеет знаниями, тот владеет миром. В-третьих, инвестирования в свой внешний вид.

Закончим высказыванием Роберта Кийосаки «Инвестирование в ваше финансовое образование окупится не сразу, но окупится - обязательно».

### **Библиографический список**

1. Управление финансами // Финансы. Учебник / Под ред. В. В. Ковалева. – 2-е изд. Рекомендовано в качестве учебника для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика". — М.: Проспект, 2004. — С. 36-59. — 636 с.
2. Карен Берман, Джо Найт, Джон Кейз. Финансы для нефинансовых менеджеров: как понимать цифры финансовых отчетов = FinancialIntelligence: A Manager's Guide to Knowing What the Numbers Really Mean. — М.: «Вильямс», 2006. — С. 256.
3. Масгрейв Ричард. А., Масгрейв Пегги. Б. Государственные финансы: теория и практика/ Пер. с англ. — М.: Бизнес Атлас, 2009.
4. Е.И. Корконосова, Г.Р. Имаева, О.А. Шарова. Социально-экономическое развитие. — Социология. Статистика. Публикации. Отраслевые обзоры. — Москва: Издательство НАФИ, 2017. — С. 45-46. — 81 с.

## **5 Советов себе: как построить своё успешное будущее**

***Федорова Евгения Александровна***

*студентка, Алтайский промышленно-экономического колледж, г. Барнаул*

В жизни каждого наступает такой момент, когда он задумывается о своём будущем. Для меня, наверное, этот момент уже наступил, так как скоро закончится учеба и уже на этом этапе нужно подумать о моей благополучной взрослой жиз-

ни. Я начала искать проблемы, совершая которые у меня что-то не получается сейчас, но получится, когда я найду пути их решения. Для этого я разработала «5 советов себе: как построить своё успешное будущее»

У большинства из нас есть постоянная нехватка денег, и мы живем от зарплаты до зарплаты или от стипендии до стипендии, тратя большую часть денежных средств на первой же недели, так сказать, шикая, а потом экономим на самом нужно, ведь до зарплаты (стипендии) ещё достаточно далеко. Именно поэтому мои советы будут направлены на то, как сформировать свой бюджет, не беря множество кредитов и не живя только выплачивая по ним огромные проценты.

Первое, что нужно сделать - разделить такие понятия как «хочу» и «необходимо». Любой человек, изучив свои затраты, может сэкономить кучу денег [1]. Для этого нужно, при составлении бюджета, разделить все свои потребности на 2 группы:

- 1) То, что я хочу, но теоретически от этого сейчас можно отказаться.
- 2) То, что мне необходимо – самое нужное для повседневной жизни человека.

На группе «то, что я хочу» можно немало сэкономить и спустя время на сэкономленные денежные средства можно будет удовлетворить свою более затратную потребность. Это вовсе не значит, что в вашем бюджете не должно быть предусмотрено расходов на различные прихоти. Ведь бюджета, в котором прописаны только предусмотренные расходы, будет сложно придерживаться даже самому экономному человеку, да и нельзя отказывать себе любимому во всем, нужно иногда и баловать себя. Например, раньше ты обязательно раз в неделю ходил в кино и несколько раз в неделю обедал в кафе, то теперь же тебе не нужно совсем от этого отказываться, а всего лишь нужно, к примеру, ходить в кино один раз в 2 недели и обедать в кафе только по выходным. Немного ущемляя свое «хочу», через месяц ты увидишь, что у тебя остаются хоть какие-то деньги в запасе.

На первый взгляд, небольшая экономия, но сэкономленные деньги можно во что-то инвестировать или открыть вклад, пополняя его стабильно и спустя время получать по нему хорошие проценты.

Следующим пунктом моих советов являются «Бренды». Многие люди тратят кучу денег на брендовые товары и это не всегда разумно. Ведь бренд это всего лишь фабричная марка, торговый знак, имеющие высокую репутацию у потребителей, но это не всегда значит, что эти брендовые товары лучше, чем товары в обычных магазинах с более низкой стоимостью. Ведь есть же средняя цена на какой-то определенный товар, которая определяется путем затрат на материалы, производство, доставку, и она далеко не настолько велика как стоимость брендовых товаров, хотя по качеству ничем не отличается. Иногда даже разумнее купить несколько недорогих товаров, чем один, но очень дорогой.

Следующий мой совет будет говорить о том, как лучше ходить в магазин.

Первое, конечно же, это нужно ходить в магазин со списком. Современные магазины очень много внимания уделяют маркетингу, изучая поведения людей в магазине (где большой поток, где дольше задерживаются и т.д.), они располагают товары, которые нужно продать, но не всегда необходимо купить нам, именно в местах большего потока. И мы зачастую идем в магазин за одними товарами, а покупаем намного больше, иногда из-за того, что эти товары попались

на глаза, как нам кажется случайно. Список необходимых покупок, который вы возьмёте в магазин, сыграет роль магического свитка с заклинаниями и отгонит злых духов неразумного потребления. В результате вы потратите меньше и купите только то, что вам нужно.

Второе, что поможет вам сэкономить, пойдя за продуктами – это сытый желудок. Вроде это и кажется не очень важным, тем не менее, если вы пойдёте за продуктами голодными, то это с высокой долей вероятности приведет к тому, что вы купите много ненужных продуктов и полуфабрикатов. Да, эта еда выглядит очень аппетитно, но если вы голодны, вы будете бросать в вашу корзину все, на что упадет ваш взгляд, не задумываясь о том, сколько это будет стоить.

Еще один, как мне кажется, очень хороший совет в наше время – пользуйтесь кэшбэками, бонусами и программами лояльности [2]. Сейчас очень много существует возможностей ими пользоваться. Копите бонусы «Спасибо» от Сбербанка и тратьте их потом в магазинах партнерах, делайте покупки на том же Aliexpress, предварительно зарегистрировавшись на кэшбэк сервисе, и возвращайте проценты со своих покупок. Совершайте покупку с умом и всегда ищите выгоду в них выгоду, которая поможет вам сэкономить в будущем.

И последний мой совет заключается в следующем – пользуйтесь как можно чаще наличными деньгами [3]. Мы все больше и больше начинаем отвыкать от них. Банковские карты, электронные деньги, крипто валюты — виртуализация финансовой системы идёт полным ходом. Но мы всё ещё живые люди, а не виртуальные существа. Нам нужно видеть, как выглядят купюры, слышать их шуршание и звон мелочи, пересчитывать и ощущать пальцами фактуру. Тем более, я думаю, многие замечали, что когда мы используем карты, а не наличные, тратим намного больше. Поэтому если вы хотите сократить расходы, переходите на наличность.

На этом мои советы заканчиваются, я надеюсь, что они окажутся полезными, ведь я сама теперь буду их придерживаться. И помните, чтобы эффективно экономить, нужно сформировать здоровые финансовые привычки, которые могут остаться с вами на всю дальнейшую жизнь. Чем раньше вы начнете формировать привычку экономить, тем лучше для вас, вашей семьи и вашего будущего.

#### **Библиографический список**

- 1 Азбука финансов [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru/>
- 2 Город финансов [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://gorodfinansov.ru/>
- 3 Финансовая грамота [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://labs.fgramota.org/>

## **Финансовая грамотность молодежи**

*Синцова Александра Александровна*

*студентка, КФФ иуниверситета при Правительстве РФ, г. Калуга*

*Карпушин Артем Геннадиевич*

*студент, КФФ иуниверситета при Правительстве РФ, г. Калуга*

**Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна,**

*кандидат экономических наук, доцент, КФ Финуниверситета  
при Правительстве РФ, г. Калуга*

Аннотация: В статье рассматривается финансовая грамотность молодежи и предоставляются данные опроса студентов российских вузов.

Ключевые слова: финансовая грамотность молодежи, студенты, финансовое образование, потребительский кредит, программа повышения финансовой грамотности студентов.

Финансовая грамотность обязательно нужна людям в любом возрасте. Пенсионерам финансовая грамотность нужна, чтобы уметь распорядиться своими накопленными средствами, не лишиться денег. Людям среднего возраста финансовая грамотность дает возможность скопить деньги на старость. Молодежь, получающая представление о финансах, развивает навыки планирования своего бюджета, накапливает средства для финансирования образования и покупки собственного жилья. Иначе говоря, финансово грамотные люди способны правильнее распоряжаться своими денежными средствами, добиваясь большего сравнительно с финансово неграмотными. [1, с.6] Так как в наше время уровень финансовой грамотности россиян по экспертным оценкам невелик, актуальным является вопрос об повышении финансовой грамотности населения, и в большей степени молодежи, так как именно в этом возрасте формируется сознание и мировоззрение. [2]

Для лучшего восприятия того, в каком направлении нужно следовать, важно владеть информацией о нынешнем уровне финансовой грамотности, проблемах и потребностях его участников. Данную информацию можно извлечь с помощью проверочных опросов всего населения. В виде объекта исследования были выбраны студенты российских вузов потому, что молодежь является преимущественно перспективным сегментом пользователей финансовых услуг как в России, так и во всем мире. Вклад в повышение грамотности молодежи, принесет значительную отдачу в плане стратегии, поскольку молодёжь более восприимчива к обучению.

В молодости человек постоянно чему-то учится. Познание основ финансовой грамотности часто входит в программы образования в качестве дополнительного опыта, который молодые люди извлекут в процессе своего образования. В рамках образовательных институтов можно добиться максимального охвата разнообразных слоев населения, так как в школах и вузах учатся дети принадлежащих разным социальным группам. Таким образом, финансовое образование молодых будет иметь наиболее долгосрочный эффект, потому что у них вся жизнь впереди.

Финансовая грамотность студентов по субъективной оценке достигает довольно-таки высокий уровень – практически половина (45%) студентов дают хорошую и отличную оценку своим знаниям и навыкам по управлению личными

финансами. Среди россиян без высшего образования таких 12%, а с высшим 21%. Студенты экономических специальностей оценивают свои знания выше 53%. [3]



Рисунок 1. Сравнение мониторинга финансовой грамотности в различных группах населения, %

Степень финансовой грамотности студентов опять же высок и взаимосвязан с уровнем субъективной финансовой грамотности – почти третья часть студентов ответили правильно на 10 вопрос из 26, входящих в показатель финансовой грамотности, 41% ответили правильно на 7-9 вопросов. [3]

Рисунок 2. Сравнение мониторинга финансовой грамотности студентов, баллы (по оси Y – показатель финансовой грамотности, максимальный балл 10). Таким образом, уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку для достижения его личных финансовых целей и обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель, выгодой от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества.

### Библиографический список

1. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс] - режим доступа – URL: <https://fincult.info>
2. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017 - 2023 гг. [Электронный ресурс] - режим доступа – URL: <http://www.garant.ru>
3. Финансовая грамотность. Россия. [Электронный ресурс] - режим доступа – URL: <https://ru.wikipedia.org>
4. Костина О.И., Губернаторова Н.Н. Проблемы финансирования образовательных учреждений и пути их преодоления вестник образовательного консорциума среднерусский университет // Вестник Поволжского государственного технологического университета. Серия: Экономика и управление. 2015. № 5. С. 103.

## Необходимость реформирования финансовой грамотности у молодежи в современных условиях

*Сарварова Лилия Ринатовна*

*студентка, ЧОУ ВО «КИУ» им. В.Г. Тимирязова. г. Набережные Челны, Татарстан*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Полторыхина С.В.*

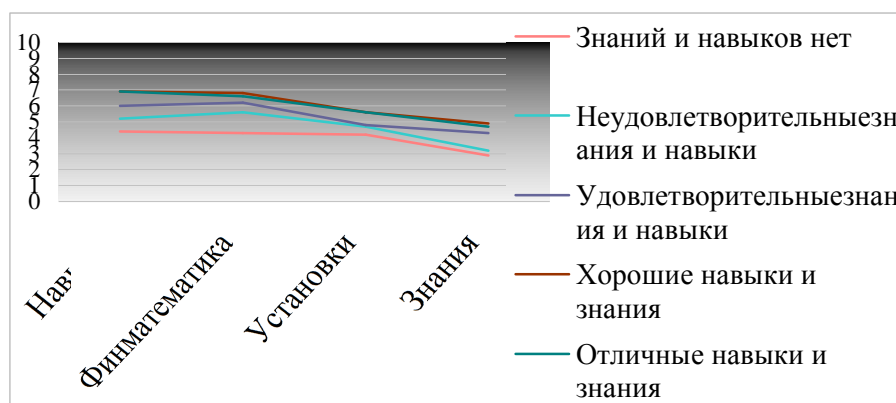
*ЧОУ ВО «КИУ» им. В.Г. Тимирязова. г. Набережные Челны, Татарстан*

Развитие современной рыночной экономики предполагает увеличение доли финансово-грамотного населения страны. Финансово-образованный человек может уверенно планировать свои доходы, соблюдать дисциплину в расходовании денежных средств, грамотно формировать накопления на случай непредвиденных расходов, осуществлять инвестирование и др.

Государственная молодежная политика направлена на выявление потенциала и развития молодежи в различных сферах общества: в социальной, экономической, научной, культурной и т.д. Финансовая грамотность немаловажный фактор для развития гармоничной личности. Быть финансово-грамотным – это обязательное условие современности. Основами финансового и экономического образования сейчас должен владеть каждый. Финансовая грамотность – это способность анализировать, управлять информацией о финансах, происходящих экономических событиях, принимаемых законах; умение принимать адекватные решения. Все эти умения и навыки способствуют упрочению финансовой независимости и увеличению материального благосостояния.

С целью определения финансовой грамотности молодежи был проведен небольшой социологический опрос среди учащихся Набережночелнинского филиала «Казанского Инновационного Университета им. В.Г. Тимирязова» о понимании терминов «финансовая грамотность», инфляции, кредитной система, планирования семейного бюджета и др. Результаты показали средний уровень по базовым знаниям.

Очевидным является необходимость в современных условиях введение в рамки учебного процесса экономических дисциплин для непрофильных направлений и специализаций. При этом дисциплины должны быть не факультативными, а обязательными. Своим содержанием они должны формировать следующие компетенции: знания о современной финансовой системе; базовые навыки личного финансового планирования; умения управлять личными финансами.



## Эффективные инвестиции в руках молодых

*Кузнецова Екатерина Сергеевна*

*студентка, государственного автономного профессионального  
образовательного учреждения Самарской области  
«Новокуйбышевский гуманитарно-технологический колледж»,  
г. Новокуйбышевск*

Наша жизнь во многом определяется тем, насколько хорошо работает экономика России, а мы сами разбираемся в её устройстве и умеем при этом принимать верные решения. В своё время Фрэнсис Бэкон утверждал, что знание – сила, знание же экономических законов – сила, помогающая преуспеть в жизни.

Социально - экономические изменения в России, переход к рыночной экономике ставят перед российским обществом вопросы формирования экономического мышления подростков, и они становятся важной стратегической проблемой образовательной системы, что позволяет несовершеннолетнему функционировать в качестве полноправного члена общества. Для того, чтобы научиться понимать экономику, необходимо экономическое воспитание, начиная с раннего возраста.

Одним из приоритетных направлений в образовании является обучение финансовой грамотности молодёжи. Это предопределено сложившейся неблагоприятной ситуацией в экономике. Колоссальные суммы изъяты из денежного оборота в результате неплатёжеспособности физических лиц из-за невежества в финансовой сфере. Несмотря на рост сегмента кредитных карт, ипотеки, потребительских и автокредитов, общая задолженность населения перед кредитными организациями достигла 13,49 триллиона рублей. Вместе с ростом долгов, увеличиваются риски лишиться залогового имущества.

Дебиторская задолженность по услугам жилищно-коммунального хозяйства составила 1,4 трлн рублей.

На фоне общего роста цен на продовольственные и непродовольственные товары, в том числе топливо, услуг ЖКХ, медицины, образования, культуры, россияне должны экономно подходить к своим расходам, планировать финансы и контролировать их.

Залогом эффективно принятых решений в финансовой сфере будут приобретённые знания и навыки. Поскольку будущее экономики в руках молодых, важно с юного возраста приобщаться к основным принципам финансовой грамотности[2, с.42]:

- вести личный финансовый план;
- 10 процентов от полученных доходов откладывать и в дальнейшем разумно инвестировать в различные банковские продукты;
- не оформлять кредиты, так как это всегда риск и финансовое грабительство;
- в расходах отдавать приоритет экономности и рациональности потребления;
- контролировать риски и соизмерять потребности с возможностями;
- перед принятием важного решения в сфере финансов, тщательно просчитать варианты и выбрать наиболее выгодный.

Финансовая грамотность раскрывает пути достижения материального благополучия, сущность и особенности различных финансовых инструментов, налогообложения, пенсионного и медицинского страхования, варианты инвестиций.



В целях эффективного управления финансами, молодые люди могут оформлять банковские депозиты либо накопительные счета; покупать недвижимость, которая является надёжным источником инвестиций и никогда не подвергается инфляции. Можно вкладывать деньги в облигации и акции крупных компаний, драгоценные металлы, криптовалюту (биткоин), интернет проекты, венчурные фонды, предметы искусства; покупать и продавать валюту на Форекс, либо доверить свои денежные средства профессиональным участникам финансовых рынков – трейдерам, либо поручить управление финансами Паевым инвестиционным фондам.

Одним из самых прибыльных вложений денег, формирующих стабильный доход, является партнёрский или собственный бизнес (желательно хобби)[1, с.316]. И тогда, как говорил Конфуций, «тебе не придётся работать ни одного дня в своей жизни!»

Но правильно и перспективно инвестировать в себя, потому что полученные знания, умения, навыки, опыт – это то, что позволяет зарабатывать, преумножать деньги, обеспечивая материальное благосостояние, финансовую независимость, стабильность, светлое будущее, спокойную старость.

Затрат, практически никаких, только стремление к познанию механизмов финансовой грамотности и желание быть в этой жизни успешным.

Специальная литература, книги по финансовой грамотности, например, «Как составить личный финансовый план», «Ваши деньги должны работать» Владимира Савенков, «Почему отличники работают на троечников», «Как стать богатым, не отказываясь от кредитов» Роберта Кийосаки; статьи, новости помогут разобраться в сути финансов. Участвуя в инвестиционных играх, финансовом биатлоне, финансовом футболе, приобретаются практические финансовые навыки. А выработка финансовых привычек – надёжный и прочный фундамент финансовой независимости.

Познать секреты финансовой грамотности, экономических законов, рыночных отношений и факторов дальнейшего развития экономики поможет хорошее экономическое образование. Являясь студенткой первого курса ГАПОУ «НГТК», специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям), я во внеурочное время занимаюсь научно-исследовательской работой в экономическом клубе «Профессионал», который действует на базе колледжа.

Кроме научно-исследовательской деятельности, активно ведём профориентационную работу, которая предполагает привлечение школьников к совместному проведению мероприятий по выбору будущей профессии на базе колледжа. Результатом таких положительных мероприятий является запись школьников на предпрофильные курсы «Бизнес за школьной партой».

Я убеждена, что популяризация экономической и финансовой грамотности среди юных россиян позволит привить им финансовое мышление ещё в раннем возрасте, и горжусь, что я к этому причастна.

Шотландский экономист Адам Смит был прав, когда утверждал, что экономический человек – это человек, который понимает, что ему ничего не даётся даром, но и сам ничего не делает даром.

Таким образом, сегодняшней России нужны талантливые, творчески мыслящие профессионалы, которые осознают глобальность проблемы финансовой грамотности и свою роль в её решении.

## Библиографический список

1. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Жданова А. О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

### Изучение финансовой грамотности молодежи. Как инвестировать в себя

*Гайнуллина Марьяна Ленаровна,  
студентка, ГАОУ ВО «НГТТИ», г. Набережные Челны,  
Даутова Лилия Дамировна  
студентка, ГАОУ ВО «НГТТИ», г. Набережные Челны*

По данным первого международного исследования уровня финансовой грамотности пятнадцатилетних учеников, который проводил центр оценки качества образования «Института содержания и методов обучения российской академии образования», можно сделать вывод о том, что на сегодняшний день около 17% школьников не достигли даже базового уровня финансовой грамотности, что показывает нам неготовность школьников к успешной и эффективной жизни в 21 веке.

Что же такое финансовая грамотность и почему она так востребована в 21 веке?

Финансовая грамотность – это объединение знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения людей, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни.

В 2018 году финансовая грамотность нужна, потому что именно знания в этой сфере дают нам возможность правильно распоряжаться деньгами. Без этих знаний мы не сможем сэкономить или отложить средства.

Польза финансовой грамотности не стоит под вопросом. Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить финансовую безопасность молодежи. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Для решения проблемы финансовой грамотности молодежи, мы готовы предложить мини-план (мини-курс) «Как научиться финансовой грамотности за 7 дней и сделать из этого привычку».

Современным направлением в обучении является дистанционный уроки или небольшие программы по обучению, которые за короткий срок позволяют получить нужные для жизни навыки. Такие курсы легко пройти, а полученные знания помогут и подготовят молодежь к жизни в 21 веке, где без финансовой грамотности никуда.

Всем известно, что любая привычка формируется у человека за 21 день. Этот период можно поделить на несколько важных этапов:

1. Начало обучения.
2. Повторение обучения.
3. Не отступать от задуманного, мотивировать себя.
4. Окончание обучения, получение навыка финансовой грамотности.

1 день. К сожалению, молодежь практически в 50% случаев не будет учитывать своих доходов и расходов, поэтому обучение финансовой грамотности стоит начать с фиксации своих трат.

2 день. Доходы. На вопрос «какой у Вас точный доход?» ответить могут немногие или могут, но только приблизительно.

Можно сколько угодно планировать расходы в финансовой грамотности, но это будет эффективно только в том случае, когда вы знаете всё о своих доходах и о состоянии счетов. Поэтому вы должны владеть информацией о своих деньгах. Для этого стоит начать фиксировать все свои доходы.

3 день. Мотивация. Если делать финансовую грамотность целью, процесс вам быстро надоест. Поэтому психологи всегда советуют при достижении чего-либо ставить конкретную цель и идти к ней, например, используя знания финансовой грамотности, можно наконец-то открыть вклад и начать зарабатывать деньги на своей экономии. То есть грамотно распоряжаться деньгами.

4 день. Пути экономии. Существует 2 этапа пути экономии: работать с затратными привычками, которые вытягивают деньги и устранять ненужные траты. Думайте, вспоминайте, анализируйте, какие статьи расходов можно сократить или убрать полностью.

5 день. Списки. Как вы уже поняли, экономия и планирование связаны неразрывно. Поэтому нужно планировать на будущее и, конечно, составлять расписания и списки. Самые очевидные из них — списки покупок.

6 день. Бюджет. Организации неслучайно планируют бюджет, в который вносят все расходы и доходы. Это, в частности, помогает избегать трудных ситуаций.

Бюджет — очень полезный финансовый документ, и он нужен всем. Можно начать с макета финансового плана на месяц и год. С готовым макетом гораздо проще в будущем совершенствовать бюджет и вносить в него изменения, ведь глобальная цель — сделать это привычкой.

7 день. Встреча с деньгами. Следует запланировать в своем расписании час, когда можно спокойно подсчитать все доходы и расходы за день. В этот час следует сделать следующее: записать все расходы, проанализировать их; записать все доходы, если они были; составить новые списки, если они нужны; высчитать недельную экономию, отложить эти деньги или перевести на накопительный счёт; внести корректировки в бюджет.

Вследствие этого, создание мини-план (мини-курс) «Как научиться финансовой грамотности за 7 дней и сделать из этого привычку» является актуальным.

Целью исследования является разработка мини-план (мини-курс) «Как научиться финансовой грамотности за 7 дней и сделать из этого привычку».

При исследовании темы настоящей работы были поставлены следующие задачи:

- изучение исследования о финансовой грамотности молодежи Российской Федерации, исследовать появление проблемы в России;
- разработать план, который помог бы молодежи освоить финансовую грамотность.

Методы исследования: анализ вторичной информации.

Вот почему, на основе проведенного исследования можно сделать вывод, что изучение мини-плана (мини-курса) «Как научиться финансовой грамотности за 7 дней и сделать из этого привычку», может помочь молодежи узнать о финансовой грамотности и научиться инвестировать в себя.

### **Советов себе: как построить свое успешное будущее**

*Асанова София Юрьевна*

*студентка Алтайского промышленно-экономического колледжа, г. Барнаул*

Если хочешь быть богатым и успешным, нужно быть финансово грамотным.

(Роберт Кийосани)

В своей жизни я встречала людей очень успешных и состоятельных и всегда задавалась вопросом, как этого добиться? Я много думала об этом и решила, что я тоже хочу стать успешной, при этом я понимала, что добиться этого не так просто. Тогда я начала интересоваться специальной литературой, как русских, так и зарубежных авторов, таких как Джозеф Мерфи, Луиза Хей, Сьюз Орман, Наталья Правдина и др. Как оказалось, чтобы стать успешным человеком, и быть им на протяжении жизни - просто учиться не достаточно. Успех - это очень тяжёлый труд. Даже тысяча учителей не сделают вас успешным, это ваша собственная задача и работа [3].

На пути к успеху встречается немало преград: это и недостаток знаний, и упорства, и терпения, позитивного настроения, что не мало важно. А так же достаточно большое влияние имеет человеческий фактор, например конкуренция, зависть, ненависть, но сомнение и лень – главные враги успешного человека. Так же нужно быть готовым не только к взлёту, но и к падению. Но даже после падения не стоит отчаиваться, ведь в каждой ситуации есть что-то хорошее и полезное. Главное не падать духом[1]! Очень хорошо об этом сказал Нельсон Манделла: «Самая великая сила приходит ни к тому, кто никогда не падал, а к тому, кто поднимается как можно выше после каждого своего падения».

Позитивный настрой - залог успеха. В своих книгах Наталья Правдина даёт очень верные советы, продуманные и конкретные о том, что сила мысли – величайшая сила, и она способна творить чудеса. Направив энергию мысли в правильное русло, человек может подняться в своём развитии до невероятных высот[3].

Но всё же я хотела узнать более конкретные советы или методы, как добиться успеха? И как оказалось, они действительно есть. Для себя я выделила самые значимые и полезные:

Совет №1. Нужно поставить перед собой чёткую цель - это первый шаг к любому достижению. Нужно понять, в первую очередь для себя, чего ты хочешь добиться? Что является смыслом твоей жизни? Проанализировать себя, свои желания и мечты, и что не маловажно не обманывать себя. Искренние ответы позволят найти ответ на вопрос, так сильно волнующий меня: «Как стать успешным?»[2]

Совет № 2. Не стоит мечтать о многомиллионной прибыли, ничего при этом не делая. Я уже упоминала ранее, что успех - это труд. Нельзя просто сидеть, по-

лагая, что если я буду об этом постоянно мечтать, то завтра вдруг у меня появиться квартира, машина и мешок денег. Нет! Такого не будет. Нужно стремиться к этому, и много трудиться. Но как бы это было не парадоксально, нельзя прекращать мечтать. Именно с заветного желания добиться чего-то, начнутся мои великие дела.

Совет №3. Заниматься нужно любимым делом, тем что действительно нравится. Только тогда можно приложить максимальное количество усилий. Дело должно быть не только источником финансовой независимости, но и приносить радость и наслаждение от сделанного. Просто делать то, что по душе, развивать это всеми возможными способами. А так же не забывать о саморазвитии в данной сфере деятельности. И получать от этого прибыль[4].

Совет №4. Нужно постоянно вносить огромные инвестиции в свои знания. Нельзя тратить своё время в пустую. Каждый успешный человек знает цену своему времени. Время - деньги, эту поговорку знает каждый, но не каждый применяет в своей повседневной жизни. С каждым днём нужно узнавать всё больше нового и полезного. Развиваться можно разными способами: читать книги людей, которые уже добились успеха. Изучать биографию мультимиллионеров. Немаловажным звеном являются знакомство с новыми людьми. Нужно быть общительнее. Даже простое дружеское общение с умными и образованными людьми поможет в саморазвитии и достижении цели. Хочешь быть успешным, общайся с успешными людьми. Невозможно заработать огромное состояние в одиночку[2].

Совет №5. Ещё одним немаловажным слагаемым успеха является эмоциональный настрой, вера в себя и свои силы! Нужно быть добрее к окружающим, оказывать поддержку тем, кому она необходима. Оказанная поддержка и проявление доброты к окружающим вернётся сторицей. Нужно помогать людям бескорыстно. Сегодня я помогу - завтра помогут мне[1].

Нужно забыть о нытье и перестать искать виновных в своих неудачах. Когда я сама признаю, что источник моих неудач только я сама - я пойму, что могу обеспечить себе успех и самое важное я должна всегда верить в себя и в то, что я стану успешной.

Я действительно верю, что все эти советы, которые я для себя уяснила и запомнила, и которым я обязательно буду следовать на протяжении всей своей жизни, мне помогут стать успешной! И если каждый так же, как и я захочет добиться успеха и будет следовать нужным правилам и советам, тогда всё обязательно получится!

### **Библиографический список**

1. Джозеф Мерфи «Как привлекать деньги».
2. Луиза Хей «Управляй своей судьбой».
3. Наталья Правдина «Как стать успешным».
4. СьюзОрман« 9 шагов к финансовой свободе».
5. <http://kak-bog.ru/kak-stat-uspeshnym-chelovekom-v-zhizni-sovety>

## **Финансовая грамотность молодежи как способ модернизации экономики**

*Антонян Тамара Хачатуровна*  
студентка, Калужский филиал Финансового  
университета при Правительстве РФ, г. Калуга

*Дроздов Никита Александрович,*  
ученик, МБОУ Лицей № 9 им. К. Э. Циолковского, г. Калуга

**Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна,**  
кандидат экономических наук, доцент, Калужский филиал Финансового  
университета при Правительстве РФ, г. Калуга

В статье рассматривается понятие финансовой грамотности, а в частности понятие финансовой грамотности населения государства, обоснована значимость данного понятия, определена ключевая составляющая модернизации экономики – молодое поколение, приведены аргументы.

Решение финансовых вопросов, формирование личных доходов, а так же осуществление личных расходов является неоднократным действием в повседневной жизни. Однако отсутствие достаточного уровня финансовой грамотности неприятно сказывается на жизни большинства людей. Финансовая грамотность необходима нам в любом возрасте. Например, правильное представление о финансах, планирование и аккумуляция бюджета, возможность накопления средств, а также грамотное распоряжение ими. Поскольку искусству управление финансами в большинстве случаев нигде не учат, то многие не имеют представление о том, как эффективно управлять финансами. Поэтому, следует рассмотреть понятие финансовой грамотности и значимость ее повышения у нового поколения.

Отечественные авторы выделяют множество подходов к определению понятия финансовой грамотности. В целом финансовую грамотность определяют как знание о финансовых институтах, а также умение рационально их использовать в своих целях и понимать последствия своих действий. Для общего понимания картины следует рассмотреть другие определения данного понятия:

1) способность понимать основные финансовые понятия и использовать их при возникновении потребности в целях реализации жизненных планов;

2) способность принимать разумные решения и совершать рациональные операции в целях личной и экономической безопасности;

3) ведение учета, распоряжение денежными средствами, выбор соответствующих финансовых инструментов, а также создание сбережений для обеспечения будущего.[1, с. 276]

На современном этапе для экономики Российской Федерации необходимо уверенно ориентироваться в сложных финансовых ситуациях. В условиях нынешней экономической и политической нестабильности, банковской и финансовой неустойчивости, модернизации всех сфер общественно жизни повышается значимость конкурентоспособности государства, в основе которой непосредственно лежит финансовая грамотность населения. Именно поэтому государство осознанно, последовательно и целенаправленно старается повышать финансовую грамотность населения с самого раннего возраста, формируя целостную систему мероприятий и исследований.

Формировать финансовую грамотность необходимо именно с молодежи, так как чем раньше молодежь усвоит ключевые финансовые понятия, тем скорее сформируются навыки управления финансами. Формирование нового поколения грамотных людей с финансовыми навыками и знаниями должно стать стратегической задачей государства, а, следовательно, и главным движущим направлением модернизации всех сфер общества.[2, с. 98]

При формировании финансовой грамотности государство должно учитывать психологические и возрастные особенности определенной группы граждан, а именно определять взаимосвязь между населением и финансовыми знаниями, учитывать особенности каждого этапа жизненного цикла, а также современную экономическую и политическую ситуацию.

Высокий результат в стратегическом плане государства принесут вложения в повышение финансовой грамотности молодежи. Такой подход позволит достичь наибольшего охвата всех социальных групп, так как в учебных заведениях (школах, колледжах, вузах) обучаются дети из всех слоев населения. Финансовое образование молодых людей будет производить долгосрочный эффект, поскольку основы финансовых представлений, стимулы к самообразованию в финансовой сфере будут закладываться у целого нового поколения.[3]

Таким образом, ключевым звеном к модернизации экономики России является целостная система повышения финансовой грамотности молодежи. Данный подход необходим для того, чтобы каждый гражданин государства мог полноценно осознавать свои возможности и права в сфере финансов, с высокой степенью ответственности принимать финансовые решения, учитывать личное влияние на благосостояние и экономику страны в целом.

### **Библиографический список**

1. Аксенов, А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов и др. - М. : КНОРУС: ЦИПСИР, 2015. - 456 с.

2. Белехова, Г.В. Оценка финансовой грамотности населения и пути её повышения / Г.В. Белехова // Проблемы развития территории. - 2012. - № 4 (60). - С. 96-109.

3. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в 21 веке (по результатам первого международного исследования уровня финансовой грамотности 15-летних учащихся); Пресс-релиз Министерства финансов РФ .)[Электронный ресурс] - URL: [http://minfin.ru/ru/press/press\\_releases/index.php?id\\_4=22549](http://minfin.ru/ru/press/press_releases/index.php?id_4=22549) (Дата обращения: 30.09.2018)

4. Губернаторова Н.Н., Сергеева И.А. Роль, структура и финансирование образовательных организаций в Российской Федерации. В сборнике: Человек в XXI веке Материалы VIII Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2013. С. 87-88.

## Инвестиции в себя – признак финансовой грамотности

*Хозеева Ирина Геннадьевна,  
преподаватель ОБПОУ «КГТТС», г. Курск*

Мир экономики – это мир, в котором мы живем, учимся и работаем. И понимание законов этого мира помогает людям принимать некоторые наиболее важные в их жизни решения. Знания простейших явлений и законов экономики необходимы любому человеку, независимо от возраста[2]. Каждый на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Большинство людей испытывают при этом немалые затруднения, связанные с отсутствием необходимого уровня финансовой грамотности. Лишь незначительная часть людей умеет заставить деньги работать на себя, большая часть населения Земли всю жизнь учится работать за деньги.

Проблема экономической социализации молодежи сегодня стоит особенно остро. Часто возникают вопросы: как увеличить свои финансовые потоки, как их распределить и инвестировать

Финансовая грамотность – залог развития и здоровья экономики, сложное, многоаспектное понятие, находящееся за пределами определенных географических, политических, экономических и социальных границ[1].

Многочисленные исследования, проведенные в зарубежных странах, показали, что даже в таких развитых странах как США и Япония, уровень финансовой грамотности населения, в первую очередь, молодежи, оставляет желать лучшего, более того, значительная часть населения этих стран страдает так называемой «финансовой фобией» и «сторонится любой финансовой информации – от состояния банковских счетов до сбережений и страхования». По нашему мнению, это происходит потому, что осмысление финансовой информации требует огромных усилий и связано с повышенной осознанностью и личной ответственностью за принимаемые решения в области финансов[4]. В большинстве своем люди предпочитают уклоняться от принятия на себя лишней ответственности, занимают пассивную позицию, инфантильны и не готовы к глубокому осмыслению сложной финансовой информации, требующей огромных энергозатрат, затрат времени, концентрации внимания.

Источниками формирования финансовой грамотности несовершеннолетних становятся: образовательные учреждения, личный опыт подростка и его наблюдения за окружающим миром, семья, средства массовой информации. Здесь могут быть отмечены две особенности:

1) По мере взросления детей приоритетность источников финансовых знаний смещается от семьи к средствам массовой информации, при наличии его личного опыта; задача взрослых как можно раньше научить подростка правильно относиться к рекламе, разбираться с ней.

2) Семья становится полноценным источником финансовых знаний для несовершеннолетних только в той мере, в какой этими финансовыми знаниями обладают родители[1].

Несовершеннолетние XXI века хотят работать и зарабатывать, им не нужны подачки и кредиты.

В современном мире основную часть активов любой компании составляют зна-



ния. Не случайно, инновационные компании стоят значительно дороже, чем другие крупные организации, но с меньшим интеллектуальным потенциалом. За счет знаний и саморазвития мы можем качественно улучшить свою жизнь, но при этом когда вкладываем время и деньги в себя, эти новые способности не только не будут обесцениваться со временем, они станут движущей силой для саморазвития в будущем. При этом, инвестиции в себя невозможно отнять, украсть или обесценить благодаря экономическому кризису[3].

Инвестиции в принципе - это вложение в определённые активы с целью получения дохода. В случае инвестиций в себя, инвестиционным активом является сам инвестор, который вкладывает в себя деньги с расчетом на то, что эта инвестиция окупится и принесет ему больше денег, чем он затратил.

Можно выделить несколько направлений инвестиций в себя:

1. Инвестиции в образование;
2. Инвестиции в саморазвитие
3. В здоровье, внешность
4. В личную презентабельность
5. Инвестиции в круг общения.

Иными словами, инвестируя в себя, мы поднимаем свой собственный уровень, социальный статус и соответственно можем рассчитывать на более высокую отдачу

Эффективные, работающие инвестиции в себя - это не статическая сумма или не постоянный процент от вашей ежемесячной прибыли, это постоянное развитие, самосовершенствование, которое как раз и является залогом будущих доходов [2].

Социально-экономический кризис общественного развития втягивает в экономические отношения и подрастающее поколение. У несовершеннолетних возникают ответно-защитные реакции подростков на процесс самостоятельного разрешения проблемных ситуаций, связанный с реализацией материальных и духовных потребностей[1]. Быть финансово грамотным важно в наши дни для всякого человека, независимо от возраста и от того, трудится ли он на государственном предприятии, учится в школе, занят ли собственным бизнесом или вообще не работает. Хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его финансовых целей и обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом[4].

### **Библиографический список**

1.Аксенов, А. П. Гид по финансовой грамотности / А. П. Аксенов и др. - М. : КНОРУС: ЦИПСИР, 2015. - 456 с.

2.Бадмаева А. В. Финансовая грамотность несовершеннолетних и их участие в экономическом росте России // Молодой ученый. — 2012. — №3. — С. 142-143. — URL <https://moluch.ru/archive/38/4450/> (дата обращения: 17.09.2018).

3.Паатова М., Даурова М. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования // вектор науки тольяттинского государственного университета. 2014. №. 2 (28).

4.Финансы: Учебник/В.А.Слепов, А.Ф.Арсланов, В.К.Бурлачков и др. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с.

Интернет-ресурсы

<https://www.iqmonitor.ru/investicii/invest/investicii-v-sebia.html>

© Авторство контента на IQmonitor.ru защищено службами Яндекс. Тексты и Google Authorship.

### **Изменяя свое отношение к потреблению – мы изменяем мир!**

***Затеев Глеб Борисович***

*студент, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж г.Уфа*

***Абдрахманов Ильнур Айдарович***

*студент, ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж г.Уфа*

***Научный руководитель: Затеева Татьяна Николаевна***

*преподаватель ГАПОУ Уфимский топливно-энергетический колледж, г.Уфа*

Сегодня наша планета стоит на пороге экологической катастрофы, и наиболее грозный предвестник ее – парниковый эффект.

Только растения способны перерабатывать углекислый газ превращая его в кислород. В связи с этим все большее значение приобретают вопросы ресурсосбережения, а именно охрана лесов от уничтожения в угоду все возрастающим потребностям человечества в бумаге и древесине. Частично решить эту проблему можно собирая ненужную бумагу и картон, т.е. используя макулатуру, так мы сократим число вырубленных деревьев, а ведь леса – это легкие нашей планеты.

Практически в каждом большом заведении, офисе и отдельном доме ежедневно выбрасывается большое количество бумаги. Если посчитать цифры по городу, то получается несколько тонн. А это десятки деревьев, сотни кубометров воды, тысячи киловатт электроэнергии. К примеру, переработка одной тонны макулатуры экономит 10 деревьев, 20000 литров воды, 1000 кВт электроэнергии и т.д. Использование вторичного бумажного сырья поможет сохранить леса и сэкономить энергетические ресурсы.

При переработке макулатуры она получает вторую жизнь: из нее изготавливают бумагу разных сортов, упаковочную тару, она используется при производстве строительных материалов и т.д. Таким образом, уничтожается меньше деревьев и других ресурсов планеты. В то же время во время переработки бумаги и получения вторичного сырья негативное влияние на окружающую среду уменьшается на 95%.

Сбор макулатуры в колледже это не просто отличная возможность привлечь ребят к защите экологии и целостности деревьев, формированию навыков бережного расходования бумаги, то есть, призыв к сохранению лесов, но и вариант привлечения студентов к активной общественной работе, волонтерское движение. Формирование активной жизненной позиции в области природоохранной и экологической деятельности, бережного отношения к природным недрам путем рационального применения бумаги, а также продвижение идей сбора и переработки макулатуры, привлечение внимания общественности к проблемам раздельного сбора отходов. Сбор макулатуры способствует воспитанию в подрастающем поколении уважительного и ответственного отношения к экосистеме, всему живому миру нашей планеты, является предупреждением антропогенного разрушительного действия человечества на лесные ресурсы. Выброшенные на

свалки огромное количество бумаги не позволяет ее использовать в дальнейшем. При ее многократном использовании можно спасти от неминуемой гибели тысячи деревьев.

В настоящее время практически во всех учебных заведениях за учебные года постоянно накапливаются ветхие учебники, книги, буклеты, журналы, упаковочный картон, исписанные тетради, классные журналы, старые учебники, которым можно дать «вторую жизнь».

Сбор макулатуры в колледже – это прекрасная возможность избавить школу от огромного количества ненужной бумаги, а также способствует формированию бережного отношения подрастающего поколения к природным ресурсам и окружающей среде. Студенты получают навыки правильного обращения с бумагой.

Колледж не просто вносит свой посильный вклад в улучшение экологической обстановки в регионе, но и получает неплохой материальный доход.

Есть еще один фактор, обязывающий каждого внести хоть малейший вклад в дело сдачи макулатуры, – это забота о чистоте окружающей среды. Ребята помогают существенно уменьшать количество отходов, поступающих на городскую свалку. С каждым сданным буклетом или книжкой снижается количество мусора на свалках (а значительная часть мусора – это бумажная продукция).

В нашем колледже обучаются более 4000 студентов по 18-ти специальностям, работают более 170 преподавателей и административных работников. Колледж располагает 150 учебными аудиториями, мастерскими и административными кабинетами, 3 библиотеками, а также имеется 3 общежития для проживания иногородних студентов. Мы рассчитали, что если ежедневно каждый студент и преподаватель выбрасывает хотя бы по одному листу бумаги, то это составит  $(4000 + 170) = 4170$  листов. А если учесть, что 1 кг макулатуры = 200 листов формата А4 или 576 тетрадных листов, то, соответственно,  $4170 : 200 = 20,85$  кг макулатуры, а в месяц это примерно составляет 500 кг. Если 60 кг бумаги, собранной в качестве макулатуры, позволяют сохранить 1 дерево, то это – 8 деревьев. А выбрасывается не один и не два листа, а гораздо больше. Стоимость принимаемой макулатуры 3-5 рублей, т.е. это 83 рубля в день и 2000 руб в месяц, а если учесть списание после окончания срока хранения курсовых работ, отчетов по производственным и учебным практикам, контрольных работ по заочному обучению, списание учебников и периодических изданий более 5-летней давности, огромное количество официальных документов административного характера, подлежащих списанию, то количество макулатуры будет во много раз больше. Данные средства помогут колледжу получить дополнительное материальное обеспечение. Деньги, вырученные за сданную бумажную макулатуру, образовательное учреждение может потратить на приобретение бумаги, учебных пособий в библиотеку, использовать их для поощрения студентов.

Акции по сбору макулатуры не должны носить разовый характер, а должны проводиться на постоянной основе, только тогда мы сможем приучить наших студентов к бережливому отношению к используемым ресурсам и их экономии.

Если распорядиться средствами стратегически, можно превратить их в инструмент, который работает на Вас, а не против Вас.

### **Библиографический список**

1. «Макулатура бережет деревья» [https://kopilkaurokov.ru/vneurochka/presentacii/makulatura\\_bieriezhiat\\_dieriev\\_ia](https://kopilkaurokov.ru/vneurochka/presentacii/makulatura_bieriezhiat_dieriev_ia)

2. Сбор макулатуры в школе: цели, специфика - <http://fb.ru/article/384760/sbor-makulaturyi-v-shkole-tseli-spetsifika>

3. ГАПОУ "Уфимский топливно-энергетический колледж" <http://uecoll.ru/>

4. Экологический проект по сбору макулатуры в школе <https://nsportal.ru/ap/library/drugoe/2016/12/07/proekt-makulatura>

## Эссе секреты успешной жизни

**Грибкова Кристина Владимировна**

*студентка, Алтайский промышленно-экономический колледж, г. Барнаул*

Успех – это сумма небольших усилий, повторяющихся изо дня в день.

Роберт Кольер.

Мой успех определяет, одно лишь слово труд. Успех есть результат упорной работы. Вы можете иметь все, что пожелаете, если согласитесь заплатить надлежащую цену. По моему мнению, многие желали бы добиться успеха, так сказать, «со скидкой», за удешевленную цену. Одна цена для всех - это, по их мнению, слишком дорого. Они жаждут попасть на золотую площадку лестницы успеха, но и вовсе не желают взбираться по неудобным ступенькам, по которым только и можно попасть туда. Секрет успеха состоит не в чем ином, как в выполнении того, что вы можете делать хорошо, и в хорошем выполнении того, что вы делаете, безо всякой мысли о славе [2].

Я стараюсь заполнять свои свободные минуты усердной работой над собой, таким образом я буду иметь в своем распоряжении навыки, которыми смогу воспользоваться по мере необходимости. Лично для меня понятие успешного человека подразумевает достижение финансовой стабильности и независимости. Моя деятельность должна быть мне любима и хорошо оплачиваться. Ведь только так я считаю можно стать успешным. Я могу лишь дать пару советов другим, которых придерживаюсь и сама.

Любимое дело. Только занимаясь тем, что по истине нравится человеку, он сможет приложить максимальное количество усилий. Дело должно для вас быть не только как источник финансовой независимости, но и должно приносить радость и наслаждение от затраченных усилий.

Жизнь – это учиться каждый день. Необходимо постоянно себя развивать, развиваться в разных направлениях. Так вам будет интересно общаться с другими людьми, а им интересно общаться с вами. Никогда не останавливайтесь и идите к своей цели, просто примите неудачу как урок, который дала вам жизнь [1].

Поддержка необходима. Каждому человеку нужен кто-то, кто будет верить в успех дела и будет поддерживать. Когда рядом есть кто-то, кто верит в вас больше, чем вы сами, у вас точно все получится.

Изучать чужой опыт. Изучая, как работают ваши коллеги и особенно люди, которые добились успеха в вашей отрасли, вы перенимаете их положительный опыт, а над их ошибками вы учитесь. И тогда вам не придется совершать ошибки, которые делали очень многие.

Не обращать внимания на бесполезную критику. Люди всегда будут критиковать, осуждать тебя, даже тогда у тебя идет все хорошо. Но научитесь ее игнорировать и не заикливаться на ней, успешные люди всегда подвергаются крити-

ке, поэтому нужно разумно оценивать свои способности и уметь постоять за себя [4].

В вопросе достижения успеха нет места лени и отговоркам, нельзя откладывать задуманное на потом. Ведь будущее только в ваших руках, только вы создатель его, создавайте его таким каким вы хотите его видеть. Чтобы успех пришел, необходимо быть решительным и настойчивым.

Успех — это победа. Успех — это цель жизни! К успеху стремятся все. Каждый человек хочет получить от жизни только самое лучшее. Посредственность не нравится никому. Никто не хочет ползать, все хотят летать. Никто не желает жить с чувством, что жизнь насильно усадила его в вагон третьего класса.

### **Библиографический список**

1. Дональд Норман «Дизайн вещей будущего»
2. Фрэнсис Фукуяма «Наше пост человеческое будущее: Последствия биотехнологической революции»
3. Тимоти Лири «История будущего»
4. Мичио Каку «Физика будущего»

### **Думай о будущем, управляя настоящим**

*Газизова Диана Дамировна,  
ученица, МАОУ «Гимназия №47», г. Уфа  
Сызюрина Екатерина Фаимовна  
ученица, МАОУ «Гимназия №47», г. Уфа*

Молодость – это время определения жизненных ориентиров и своего трудового пути, это время задуматься о будущем, в том числе и о своей будущей пенсии, ведь на пенсии человек проводит приблизительно столько же времени, сколько длится его детство и юношество. Для молодых людей очень важно задуматься о предстоящей пенсии уже сегодня и начать формировать свои пенсионные накопления, как это делают миллионы их ровесников в Европе, США и других странах.

От чего же зависит наша пенсия? Во-первых, на размер пенсии влияет стаж работы – общий период времени, когда мы официально работали. При этом существует минимальный трудовой стаж, при котором мы можем рассчитывать, что пенсия у нас обязательно будет. Этот стаж установлен законодательством и зависит от года выхода на пенсию. К 2024 году он должен составлять не менее 15 лет.

Во-вторых, пенсия зависит от размера заработной платы. Здесь важно знать, что при расчете будущей пенсии учитывается только официальная, так называемая «белая» зарплата. Наши работодатели отчисляют взносы на государственную пенсию только с официальной заработной платы, поэтому чем больше наша зарплата, тем на большую пенсию мы сможем рассчитывать в будущем. Соглашаясь на зарплату «в конверте», мы заведомо обрекаем себя на меньший размер пенсии.

Что называют «белой» зарплатой? Это начисления и выплаты работнику, которые полностью отражаются и учитываются в бухгалтерии и официальной

отчетности предприятия, с которых платятся все необходимые налоги, предусмотренные действующим законодательством. Эта зарплата указывается в трудовом договоре, в приказе о приеме на работу, в положении об оплате труда на предприятии и в других официальных документах. Работник, получающий белую зарплату, числится в штате предприятия или работает на него по трудовому соглашению.

Начисляя и выплачивая белую зарплату, бухгалтерия предприятия самостоятельно удерживает и уплачивает в бюджет и внебюджетные фонды все причитающиеся налоги и выплаты. Причем, начисления и выплаты налогов и взносов осуществляются как за счет работника, так и за счет предприятия (как это предусмотрено законодательством).

«Черная» зарплата – это денежное вознаграждение работнику за выполненную работу, которое не отражается вообще ни в какой отчетности! При черной зарплате работник может вообще не числиться в штате предприятия, не имеет записи в трудовой книжке и юридически является безработным (либо одновременно работает на другом предприятии, где числится официально). Следует помнить, что права работников, получающих черную зарплату, вообще никак не защищены. Такой работник не имеет права на больничные, на оплачиваемый и неоплачиваемый отпуск, ни на какие-либо другие гарантии, предусмотренные трудовым кодексом. Более того, «черная» зарплата создает максимальный риск неполучения даже самой этой зарплаты. Бывает так, что неофициальные работники работают несколько месяцев, им платят какие-то деньги или вообще ничего не платят, обещая выплату позднее, и в какой-то момент просто «выгоняют», так и не рассчитавшись. Пожаловаться на работодателя в этом случае можно, но получить обещанную зарплату – вряд ли! Юридически доказать факт работы и уровень обещанной зарплаты практически нереально, ведь трудовой договор не был заключён и размер заработной платы нигде не прописан. У работников, получающих «черную» зарплату, не учитывается трудовой стаж, на пенсии и прочие социальные выплаты они могут рассчитывать только в минимальном, установленном законодательством объеме, на некоторые виды выплат не могут рассчитывать вообще.

Следовательно, необходимо всегда уточнять у работодателя размер своей зарплаты. Внимательно читать условия договора, который заключается с работодателем.

Необходимо откладывать на свою пенсию. Если начать с молодости откладывать деньги, то к моменту выхода на пенсию может скопиться достаточно приличная сумма. Бессмысленно надеяться на то, что у нас еще много времени для накопления своей пенсии. Время идёт очень быстро и, необходимо понимать, что самый верный способ накопления – положиться на себя, и систематически откладывать средства на старость. Можно откладывать традиционным способом – перечислять на депозит в банк, возможно, стоит конвертировать средства в иностранную валюту. Разумеется, инфляция может уничтожить покупательную способность всех ваших накоплений, но иметь пополняемый вклад, или просто иметь определённую сумму денег дома это лучше, чем не иметь ничего.

Известно, что существует программа государственного софинансирования пенсии, то есть на размер будущей пенсии можно повлиять уже сегодня. Отчисления можно делать, как в государственный пенсионный фонд (ПФ), так и в негосударственный (НПФ). Ежемесячно часть вашей зарплаты будет переводиться

в счёт фонда. Подобные опции предлагают и страховые компании, но договор, заключенный с ними, перестаёт действовать в случае пропуска ежемесячного платежа.

Мы провели опрос наших одноклассников и их родителей на тему «Начали ли вы откладывать на свою будущую пенсию?». Всего было опрошено 60 человек (27 обучающихся и 33 родителя). В результате опроса мы выяснили, что 55% родителей имеют накопления на свою будущую пенсию, 8% обучающихся начали откладывать на пенсию через систему страхования, а 37% даже не задумывались о том, какая пенсия будет у них в будущем!

Можно сделать вывод, что как взрослым, так и молодёжи не хватает знаний о важности и значимости умения обращаться с деньгами, и необходимо распространять финансовую грамотность среди населения.

Размер пенсии играет важную роль в жизни каждого пенсионера. Поэтому, чем раньше мы поймем, как можно повлиять на пенсию уже сегодня, тем благополучнее мы будем жить, когда завершим свою трудовую деятельность. Как говорится в народной пословице «Готовь сани летом!».

### **Старость при деньгах. Как самостоятельно накопить на пенсию**

*Васякина Виктория Владимировна  
студентка, Академия ВЭГУ, г. Уфа*

*Научный руководитель: Целищева Екатерина Валерьевна  
старший преподаватель, Академия ВЭГУ, г. Уфа*

На пенсию по старости в России может рассчитывать каждый гражданин или иностранец, живущий в нашей стране не меньше 15 лет. Как минимум на небольшую социальную. Но чтобы после выхода на пенсию вы могли вести привычный образ жизни, нужно заранее позаботиться о дополнительном доходе. И чем раньше, тем лучше. Иметь финансовую подушку безопасности полезно в любом возрасте. А в случае выхода на пенсию – даже необходимо.

В России средняя страховая пенсия по старости (это правильное название пенсий, которые получают люди, достигшие пенсионного возраста), по данным Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), в среднем чуть больше 13 000 рублей в месяц.

Эта сумма формируется за счет отчислений в Пенсионный фонд работающих граждан. То есть пенсионеру платит следующее поколение. Соответственно, чем больше людей работает и платит отчисления, тем больше денег поступает в Пенсионный фонд, и наоборот. В России, как и во многих других странах мира, население постепенно стареет – количество пенсионеров увеличивается, а количество работающих снижается.

В такой ситуации, даже если пенсионер имеет огромный трудовой стаж, получал высокую зарплату, его пенсия никак не может быть близка к привычному для него уровню дохода. Малочисленные новые поколения работников просто не смогут обеспечить высокие пенсии большому числу пенсионеров. Поэтому привычный материальный уровень в старости можно будет сохранить только с помощью дополнительных источников дохода.

Проблема России не уникальна – во всех развитых странах пенсионная система упирается в проблему старения населения. И будущим пенсионерам предлагается самостоятельно принять участие в формировании своей пенсии.

Понять, какой будет ваша государственная пенсия, можно уже сейчас. Неважно, сколько вам лет и как давно вы работаете. На сайте Пенсионного фонда для этого есть специальный калькулятор, он поможет спрогнозировать примерный размер страховой пенсии.

Пенсионные сбережения – это долгосрочный инструмент, и есть несколько факторов, которые могут помешать планам.

1. Инфляция. Нужно не просто откладывать деньги, но и инвестировать их таким способом, чтобы обыграть инфляцию.

2. Соблазны. Вы начали копить на пенсию, но вам вдруг понадобились дополнительные деньги – на покупку новой машины, поездку в отпуск и так далее. И это серьезный соблазн – отщипнуть от пенсионных сбережений.

3. Текущие доходы и расходы. Если ваши доходы временно снизились или выросли текущие расходы, ваши возможности откладывать деньги на будущее снижаются и растет вероятность того, что вы начнете тратить свою финансовую подушку безопасности.

Итак, как же накопить на пенсию?

1. Самый простой способ – открыть вклад в банке [1]. Преимущества: деньги всегда под рукой, проценты по вкладу начисляются регулярно и их можно капитализировать (добавить к вкладу, чтобы в следующем периоде процент начислялся на большую сумму). Минусы: соблазн снять деньги, пополнение вклада зависит только от вашей личной дисциплины, проценты по вкладам не всегда компенсируют инфляцию.

2. Вложить деньги в ценные бумаги [2]. Финансовый рынок предоставляет широкие возможности для инвестиций. Нужно помнить, что доходы могут быть высокими, но и риски большими. Поэтому многие инструменты подходят лишь для тех, кто готов разобраться в тонкостях фондового рынка.

3. Создать индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде [3]. С помощью регулярных отчислений в НПФ вы сможете сформировать резерв денег на пенсию. В чем большой плюс: пенсионные фонды инвестируют средства пенсионных накоплений в долгосрочные инструменты с хорошей доходностью.

4. Заключить договор накопительного страхования жизни. Страховые компании могут предложить вам одновременно накапливать и получить защиту на случай болезни или травмы. Доход не гарантирован, но может быть выше, чем по депозитам.

5. Вложить деньги в недвижимость. Этот вариант может обеспечить стабильный доход, но и абсолютно безрисковым его считать нельзя. После выхода на пенсию вы можете сдавать квартиру, получая вполне стабильный доход, или продать ее, получив однократно весьма существенную сумму.

### **Библиографический список**

1. <http://www.banki.ru> – Банки РУ.
2. <http://www.forbes.ru> – Forbes.
3. <https://www.rbc.ru> – РБК



## Можно ли обеспечить свою безбедную старость?

*Хисматуллин Камиль Ришатович*

*ученик, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул*

*Научный руководитель: Сабирова Г.М.*

*учитель, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул*

Взрослое население нашей страны надеется на то, что в старости оно будет обеспечено. Но есть и такая группа пенсионеров, которая думает о том, как накопить денежные средства, чтобы и самим в старости было на что пожить, и внукам досталось. К сожалению, размеры пенсий настолько малы, что наши пенсионеры еле сводят концы с концами. Надо помнить золотое правило: о своем безбедном будущем нужно заботиться заранее.

Необходимо откладывать деньги с начала трудовой деятельности. Финансисты советуют, даже, если зарплата низкая, необходимо из нее отложить 10-15%. Необходимо откладывать эту сумму ежемесячно, стараться не брать деньги из этой суммы.

Не влезайте в кредитную кабалу. Получая товар по кредиту, помните, что вы получаете товар в несколько раз дороже его цены. Еще одна кредитная ловушка – кредитные карты, которые выгодны исключительно банкам. Ученые доказали, что расплачиваясь в магазине пластиковой картой, мы неосознанно тратим на 15% больше средств, чем если бы платили наличными.

Рационально мыслящий человек будет грамотно планировать доходы и расходы. Ему необходимо определить, какие расходы у нас необходимые, а каких можно избежать. К обязательным расходам мы относим коммунальные платежи, расходы на обучение, ежемесячная плата кредитов. А вот на развлечениях необходимо сэкономить.

Вложения в недвижимость – это гарантия вашей материальной обеспеченности в старости. На накопленные деньги вы можете купить квартиру, гараж, офисное помещение. Их можно сдавать в аренду, продать дороже. Можно вложить в инвестиционные фонды недвижимого имущества. По сути, заключая договор с фондом, вы становитесь владельцем инвестиционных паев на строящееся здание.

В мире практика накопительного страхования применяется давно и довольно успешно. В России этот вид инвестирования в свою обеспеченную старость завоевывает популярность. Договор страхования заключается от 5 до 50 лет. По сути, накопительное страхование объединяет в себе услуги банка, пенсионного фонда и страховой компании. Изучайте рынок страховщиков и выбирайте проверенную надежную организацию.

Часть населения старается инвестировать свои финансовые средства в ценные бумаги – акции. Акции выгодно покупать в период кризиса, они в это время стоят дешевле. Для инвестиций нужно выбирать известные крупные компании, которые долгое время останутся на рынке. Прежде чем заключать договор с Негосударственным пенсионным фондом, нужно проверить, есть ли он в списке, размещенном на сайте Пенсионного фонда РФ. У каждого негосударственного пенсионного фонда есть также собственный сайт. Информация на которую стоит обратить внимание: дата создания НПФ, его опыт в страховании пенсионных накоплений, репутация или место в рейтинге подобных организаций, доходы от инвестирования.

О последних можно узнать из ежегодного отчета НПФ перед своими вкладчиками. Если работа выбранного негосударственного пенсионного фонда вас не устраивает, вы имеете право поменять его, однако делать это можно не чаще чем раз в год.

### **Обеспечение пенсией смолоду**

**Решетова Ольга Викторовна,**  
*студентка, Набережно-челнинский филиал УВО  
«Университет Управления ТИСБИ», г. Набережные Челны*

**Безрукова Виктория Михайловна**  
*студентка, Набережно-челнинский филиал УВО  
«Университет Управления ТИСБИ», г. Набережные Челны*

За долго до пенсии, мы начинаем задавать себе множество вопросов, такие как, на что мы будем жить после выхода на пенсию? Какая у нас будет пенсия, и будет ли она вообще? Сможем ли мы сохранить себе привычный уровень жизни после того, как перестанем работать? Нас волнуют абсолютно все! Какие возможности предлагает нам пенсионная система страны, доверять ли негосударственным пенсионным фондам, можно ли рассчитать размер будущей пенсии и повлиять на ее размер.

Давайте поразмышляем:

Размер нашей будущей пенсии зависит от стажа работы – общий период времени, когда мы официально работали. При этом существует минимальный трудовой стаж, при котором мы можем рассчитывать, что пенсия у нас в принципе будет. Он установлен законодательством, зависит от года выхода на пенсию и к 2024 году должен составлять не менее 15 лет.

Размер заработной платы. Здесь важно отметить, что при расчете будущей пенсии учитывается только официальная, так называемая «белая» зарплата. Это та зарплата, которую наш работодатель отчисляет взносы на государственную пенсию только с официальной заработной платы, поэтому чем больше зарплата, тем на большую пенсию мы сможем рассчитывать в будущем. Об этом всегда нужно помнить, так как сегодня, к сожалению, еще встречаются недобросовестные работодатели, которые предлагают платить часть зарплаты «в конверте». Соглашаясь на такие условия, мы заведомо обрекаем себя на маленькую пенсию в будущем.

Также, наличие негосударственной пенсии, на которую мы можем копить самостоятельно: откладываем с каждой зарплаты, например, по 500 рублей в месяц и перечисляем их в негосударственный пенсионный фонд. С одной стороны, это сумма небольшая и не сильно влияет на бюджет сегодняшнего дня, но в будущем это может стать существенной прибавкой к пенсии. К тому же, на эти накопления фонд ежегодно обязан начислять доход от инвестирования. Плюс, эти средства являются наследуемыми.

Многие создают себе дополнительные источники дохода, помимо основной пенсии от государства. По мне так, это совершенно правильно!

Существуют разные варианты дополнительного дохода. Одни приобретают недвижимость для того, чтобы ее сдавать и получать доход в виде арендных пла-

тежей, другие – инвестируют в ценные бумаги, обеспечивая себе дивидендный доход, третьи – инвестируют в валюту и драгоценные металлы, чтобы заработать на разнице курсов. И это правильно, мы все имеем «право на жизнь». Каждый из нас выбирает для себя подходящий, исходя из своих финансовых возможностей, знаний и готовности рисковать. Для того чтобы приобрести себе какую-то недвижимость, необходимо иметь к примеру, достаточно крупную сумму денег, чтобы успешно вложить деньги в ценные бумаги – нужны глубокие знания рынка, а золото-валютные инвестиции всегда связаны с высоким риском. Инвестиции в негосударственную пенсию, напротив, таким рискам не подвержены. К тому же государство дает возможность вернуть 13% от суммы добровольных взносов на негосударственную пенсию.

И то что мы можем вернуть 13% от суммы добровольных взносов, этот доход нам гарантирован изначально!

Мы понимаем, что пенсия – это серьезный, долгосрочный вопрос, к которому нужно подходить ответственно, и риск здесь неуместен. Причем, думать об этом нужно заранее, лучше смолodu. Чем дольше период накопления, тем больше будет размер нашей негосударственной пенсии. А ведь на Западе, дополнительная пенсия чрезвычайно популярна. Благодаря этому жизнь в пожилом возрасте у них принято называть «золотым веком».

Многие задумываются, а можно ли доверять негосударственным пенсионным фондам, ведь копить на пенсию приходится не один десяток лет?

Доверять можно. К примеру, я уже позаботилась о своей будущей пенсии. Я работник ПАО «КАМАЗ» и у нас на добровольной основе можно делать отчисления в негосударственный пенсионный фонд "Первый промышленный альянс".

Это наш пенсионный фонд, который создан для поддержки трудового коллектива.

Как известно, отчисления в пенсионный фонд составляют 14%. Если человек родился после 1967 года, то на финансирование страховой части пенсии идет 8%, а 6% - на накопительную часть. Они поступают в государственный пенсионный фонд. Но эти 6% (накопительную часть отчислений) можно по желанию перевести в любой НПФ.

Нашим работникам, также предлагают перевести их в наш камазовский пенсионный фонд. Это дело добровольное конечно. Кроме этих обязательных отчислений, нам камазовцам предлагают корпоративную систему пенсионных накоплений.

Мы можем перечислять в НПФ в счет своей будущей пенсии дополнительные суммы. Минимальная сумма платежа в месяц составляет 100 рублей, максимальная - 7 тысяч. При этом на каждые 100 рублей от сотрудника "КАМАЗ" дополнительно перечисляет еще 100 рублей. В этой системе у нас участвуют 18 тысяч камазовцев.

Можно ли менять негосударственный пенсионный фонд или мы выбираем фонд один раз и на всю жизнь?

Конечно же можно, пенсионные накопления - это наши средства, и мы имеем право ими управлять. Но нужно знать, что переводить пенсионные накопления из одного фонда в другой чаще, чем один раз в пять лет невыгодно, так как мы потеряем начисленную доходность. То есть, если наши средства инвестировались одним фондом, к примеру, 3 года, то, принимая решение перевести их в другой фонд, мы должны понимать, что проценты за все 3 года мы можем потерять. А

что касается средств пенсионных накоплений, которые отчисляет за нас работодатель в рамках обязательного пенсионного страхования.

Деньги, которые мы копим на негосударственную пенсию, мы можем переводить из одного фонда в другой, в каждом фонде действуют свои условия расторжения договора, с которыми обязательно нужно ознакомиться перед тем, как подписывать договор.

Подводя итоги по увеличению своей будущей пенсии, могу сказать только одно, чем раньше мы поймем такие слова как «пенсия», «пенсионный фонд», «пенсионное обеспечение» и начнем заботиться самостоятельно о ней, тем выше будет наш уровень жизни после того, как мы завершим свою трудовую деятельность.

Как говорить – Готовь сани летом! А о пенсии думай смолоду!!! Оглянутся не успеем!!!

### **Несколько слов о пенсии: Взгляд «будущего пенсионера»**

*Москалева Виктория Игоревна,  
студентка, ГКПОУ КГТТ, г. Кемерово*

Обучаясь профессии бухгалтера в Кемеровском горнотехническом техникуме по специальности «Экономика и бухгалтерский учет», мне не понаслышке известно об отчислениях с заработной платы, в том числе в Фонд социального страхования, в Пенсионный фонд. Пенсионные накопления делятся на страховую сумму и накопительную часть. Именно последняя интересует большинство наших граждан (как и меня) с точки зрения инвестирования денежных средств (накопительных баллов) в различные фонды, о прибыльности, ликвидности и рентабельности которых имеется в широком доступе соответствующая информация.

Уже сейчас я хочу быть уверена в своем (не таком уж и далеком) будущем в плане пенсии, в своей обеспеченной старости.

Как показал опрос, проведенный среди студентов горнотехнического техникума (респондентами были студенты 1-3 курсов в возрасте 16-20 лет) и школьников старших классов кемеровских школ возраста 16-17 лет, далеко не все, подавляющее большинство (108 из 160 человек, или 67,5%) никогда не задумывались, на что они будут жить после выхода на пенсию; какая будет пенсия и будет ли она вообще; смогут ли сохранить себе привычный уровень жизни после того, как перестанут работать.

Считаю, что эти вопросы должны волновать абсолютно каждого из нас. Какие возможности предлагает нам пенсионная система страны? Доверять ли негосударственным пенсионным фондам? Можно ли рассчитать размер будущей пенсии и, главное, повлиять на ее размер?

Кроме того, я опросила своих родных – представителей старшего поколения – маму и папу, бабушку и дедушку. Мои бабушка и дедушка уже на заслуженном отдыхе, на пенсии, но для этого им пришлось проработать на селе всю свою жизнь, а затем еще помогать воспитывать своих внуков – мою старшую сестру и меня. Из их рассказов известно следующее: каждый из них даже не задумывался о реальной возможности как-то повлиять на величину пенсионных выплат, пен-

сионный возраст. Исключение составляет льготный стаж для выхода на пенсию, установленный для определенных категорий лиц, профессий. Например, мой дедушка, выработав так называемый «шахтовый» стаж, сократил, тем самым, свой пенсионный возраст на 10 лет – с 60 до 50 лет. Бабушка же, которая всю себя посвятила ученикам (она учитель начальных классов) так и произнесла: «Оглянуться не успела, как уж пенсия подоспела», в унисон нашей теме. Некогда ей было задумываться! Да и зарплаты «в конвертах» в те времена не существовала. И продолжала свою педагогическую деятельность, уже находясь на пенсии. При плановом хозяйстве все, казалось, на века создано, и пенсионная система – не исключение. Если бы все вернуть сначала, ничего не стала менять, уверила меня бабушка.

На размер нашей будущей пенсии влияют такие факторы, как стаж работы и размер заработной платы.

Итак, стаж работы, это – общий период времени, когда мы официально работали. При этом существует минимальный трудовой стаж, при котором мы можем рассчитывать, что пенсия у нас, в принципе, будет. Он установлен законодательством, зависит от года выхода на пенсию и к 2024 году должен составлять не менее 15 лет[1].

По поводу размера заработной платы, здесь важно отметить тот факт, что при расчете будущей пенсии учитывается только официальная, так называемая «белая» зарплата. Связь простая: наш работодатель отчисляет взносы на государственную пенсию только с официальной заработной платы. В связи с этим, чем больше зарплата, тем на большую пенсию сможем рассчитывать в будущем. Об этом необходимо помнить всегда, так как сегодня, к сожалению, еще встречаются недобросовестные работодатели, которые предлагают платить часть зарплаты «в конверте». Соглашаясь на такие условия, мы заведомо обрекаем себя на маленькую пенсию в будущем[1].

В повседневной жизни мы также «соприкасаемся» с Пенсионным фондом. С рождения каждому человеку присваивается страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС. У меня тоже имеется за ламинированная «зеленая карточка». Моя персональная карточка – документ подтверждающий, что я стала участником российской пенсионной системы. С помощью таких карт можно получить разнообразные государственные услуги – от медицинской помощи до льготного проезда в транспорте. Когда я начну работать, на мой лицевой счет работодатель будет класть деньги на будущую пенсию. Чем больше денег на счете, тем выше будет моя пенсия. А пока я молода и полна сил, планов на будущее, мне трудно представить себя пенсионеркой. Но ведь пенсионерами не рождаются, а становятся. Конечно, это случится в моей жизни нескоро. Сначала я получу профессию, а потом выйду на первую в своей жизни работу. И начнется моя трудовая биография, я стану полноправным работающим гражданином и начну создавать собственную пенсионную историю. Какой будет эта история, зависит от меня[2].

Возможно, подойдя к пенсионному рубежу, я повторю фразу своей бабушки «Оглянуться не успела, как уж пенсия подоспела».

### **Библиографический список**

1. Думай о пенсии смолоду [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kem.kp.ru/daily/26547.5/3563664/>
2. Думай о пенсии смолоду [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.fundshub.ru/pension/future\\_retired/4334.php](http://www.fundshub.ru/pension/future_retired/4334.php)

### **«Оглянуться не успела», или думай о пенсии смолоду**

*Золотова Екатерина Вячеславовна*

*студентка ГБПОУ Уфимского торгового-экономического колледжа, г. Уфа*

*Научный руководитель: Зиязова Зифа Альбиновна*

Пенсия — это ежемесячная денежная выплата, назначенная указанным в законодательстве лицам в качестве основного источника средств к существованию в установленных случаях. К сожалению, пенсионной теме практически не уделено внимание в программе среднего общего образования. Молодые люди выходят во взрослую жизнь, невооруженные пенсионными знаниями. Бабушки-дедушки и родители тоже не могут быть в этом вопросе хорошими советчиками – их пенсия формировалась совсем по другим правилам. Когда ты молод, полон сил и планов на будущее, кажется, что слова «пенсия», «пенсионер» не имеют к твоей жизни никакого отношения. Ты думаешь, что с тобой это случится нескоро и нечего об этом беспокоиться сейчас. Но старость неизбежна, а с ней неизбежна и пенсия.

Сегодня молодые люди, вступая во взрослую жизнь, пользуются в основном теми ориентирами, которые им дали родители, учителя: учись, работай, создавай семью, расти детей. Но до сих пор в этой «программе максимум» не было очень важного пункта: думай о пенсии. А ведь на пенсии человек проводит в среднем столько же времени, сколько длится его детство и юность. Это большой период жизни и к нему надо быть готовым: сохранить здоровье и заработать достойную пенсию. Но если о здоровом образе жизни наша молодёжь получает достаточные знания, то о том, как заботиться о будущей пенсии, имеет довольно смутное представление. Многие считают, что пенсия — это некая сумма, которую в определенном возрасте должно предоставить государство. Увы, в XXI веке она формируется не так, как у наших бабушек и дедушек. Поэтому думать о ней и активно участвовать в её формировании необходимо смолоду. Страховая система, инвестирование накоплений, негосударственное пенсионное обеспечение дают возможность молодым сделать будущую пенсию достойной, а жизнь разнообразной и интересной. Сегодня так живет большинство людей в развитых странах — путешествуют, познают мир, позволяют себе различные хобби и увлечения, потому что заботились о пенсионных накоплениях заранее. Современное российское законодательство предоставляет множество возможностей увеличить будущую пенсию тем, кто только начинает трудовой путь.

Статистика все равно неумолима. Большинство людей до периода заслуженного отдыха доживают. И только за пару лет до этого момента начинают кусать локти и переживать, что поздно взялись за ум. Эх, надо было хоть какой-то запас создать! Эх, надо было официально работать, а не за зарплату в конверте!

Чтобы не оказаться в таком положении на старости лет, лучше заранее узнать о том, как работает пенсионная система и что можно сделать, чтобы пенсия в будущем была более высокой.

В первую очередь, любому будущему пенсионеру нужно знать, как его нынешние трудозатраты будут конвертироваться в будущее пособие от государства. Естественно, государство не может платить пенсии просто так — только по факту достижения преклонного возраста. Во всех странах расчет прост: чем активнее человек в молодости, тем больше он сможет получить потом. Это справедливо. Ведь пособия старикам берутся не просто из бюджета. По большей части это перечисления работающих граждан, которые распределяются между пенсионерами.

Но есть нюанс. Пенсионный фонд может брать в расчет только официальную зарплату, с которой уплачены все страховые взносы (22%). Это значит, что в бюджет ПФР поступает достаточно денег, чтобы расплатиться с нынешними пенсионерами.

Дмитрий Васильевич Худаев, управляющий Отделением ПФР Белгородской области, сказал простую истину: «чтобы иметь хорошую пенсию в будущем нужно думать о ней в настоящем». «И вчера и сегодня и в будущем я уверен, что пенсия как зависела, так и будет зависеть от хорошей белой зарплаты, от стажа работы, от полноты уплаты страховых взносов и от грамотного управления своими накоплениями. В этом случае ваша пенсия будет достойной».

#### **Библиографический список:**

1. <https://infourok.ru/attestacionnaya-rabota-dumay-o-pensii-smolodu-1695275.html>
2. <https://multiurok.ru/files/issliedovatiel-skaia-rabota-dumai-o-piensii.html>
3. <http://nr-citynews.ru/О-пенсии-думай-пока-молод-и-бодр/>
4. <http://znamiatruda.ru/obrazovanie/dumay-o-pensii-smolodu-02-10-2012.html>
5. <http://правозащита38.рф/zadumajsya-o-pensii-smolodu/>

#### **Управляем финансами – моделируем будущее**

*Зарифуллина Карина Флоридовна,  
студент ГБПОУ РБ Башкирский республиканский колледж  
культуры и искусства, г. Стерлитамак;  
Научный руководитель: Багурина Лариса Евгеньевна,  
преподаватель ГБПОУ РБ Башкирский республиканский колледж  
культуры и искусства, г. Стерлитамак*

В 2017 году Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) провело опрос среди населения РФ, по результатам которого только 12% респондентов считают себя финансово грамотными, и в 2017 году в России утвердили стратегию по ликвидации безграмотности в денежных вопросах, рассчитанную до 2023 года. Концепция данной стратегии – формирование национальной философии «опоры на собственные силы», при которой каждый гражданин достигнет финансовой независимости и сохранит ее в пожилом возрасте.

Как правило, к финансовой грамотности приходят через огромное количество ошибок и проб, постепенно набирая опыт. Быть финансово грамотным – очень важно для современного человека. С этим он сталкивается каждый день и не всегда понимает, как правильно воспользоваться данным ресурсом. Через руки людей проходит огромный финансовый поток за всю жизнь, которым нужно управлять. Они должны знать, как верно принимать обоснованные и правильные решения по управлению своими финансами. Поэтому знание финансовой грамотности является важнейшим фактором благополучия и успеха человека. Финансовая грамотность – это часть общей культуры человека, это навык, а любой навык нарабатывается; это понимание ценности труда как мерила денег и культивирование таких качеств, как ответственность, бережливость.

Понятие «финансовая грамотность» как достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, позволяющий правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения, выходит за пределы политических, географических и социально – экономических границ, а потребность в финансовом просвещении населения возрастает в геометрической прогрессии [2].

Финансовая грамотность помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими, заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла.

Цель финансового просвещения молодежи – доставка понятной качественной информации «точно в срок» до каждого нуждающегося в ней потребителя [1].

Знание финансовой грамотности способствует принятию грамотных решений, уменьшает риск и крах и тем самым помогает повысить финансовую безопасность населения. Именно она помогает нам мыслить более рационально, планировать свой бюджет, свои накопления, своё будущее (копить, приумножать, создавать сбережения). Человек обязан правильно научиться управлять своим доходом и сбережениями, иначе ему будет тяжело в современном мире.

Для контролирования бюджета в наше время есть масса возможностей и технологий. Можно установить приложения на свой компьютер или смартфон. Эти приложения помогают вести правильный подсчёт денежных средств, распределять и контролировать свои доходы и расходы, то есть управлять финансами.

Молодежь в силу несоответствия имеющейся материальной базы потребностям наиболее финансово уязвимая группа общества. Молодой человек после окончания школы отправляется получать образование в учебное заведение, находящееся в другом городе. Попав в новую для него среду, он оказывается неготовым к финансовой самостоятельности. Деньги, полученные от родителей, он с удовольствием тратит на развлечения и в итоге остается без средств к существованию.

Со временем, такое поведение входит в привычку. Человек взрослеет, а его привычки остаются прежними. Создавая свою семью, он не сможет передать и своим детям навыков грамотного управления семейным бюджетом. Ведь именно родители должны прививать ребенку основные правила общения с финансами.

Сегодня существует масса возможностей повысить свой уровень финансовой грамотности: это и чтение специальной литературы (как зарубежных авторов, так и отечественных), посвящённой основам и принципам финансовой грамотности,



посещение семинаров, курсов и вебинаров, личное консультирование, и, самое главное, выработка у себя правильных финансовых привычек, а именно:

- учёт доходов и расходов (для этого есть различные электронные приложения);
- планирование своих расходов на месяц вперёд;
- отсутствие долгов и кредитов;
- инвестирование не менее 10% полученной суммы после получения дохода, а из оставшихся денег оплата своих обычных расходов, начиная с самых важных;
- обязательная консультация с профессионалами, перед тем как вложить деньги в какой-либо инвестиционный проект [2].

Вышесказанное позволяет сделать вывод, что нужно с детства приобщать новое поколение к грамотному расходованию денежных средств. Ведь дети – это будущие участники финансового рынка, заёмщики, вкладчики, налогоплательщики. Правильная социальная адаптация детей с раннего возраста помогает им в будущей студенческой жизни. Если учебный график позволяет работать, то студент может планировать свой бюджет сам и не зависеть финансово от родителей, то есть управление собственными доходами и расходами, выработка привычек и понимание ценности труда как мерила денег, а не наоборот, формируют целостную личность с самостоятельным экономическим мышлением, что является одним из показателей общей культуры молодого человека.

Я считаю верным мнение о том, что финансовые знания – «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» [2]. Полученные на этапе формирования личности, они помогут молодому поколению быть более ответственными и целеустремлёнными взрослыми и моделировать свое будущее. И самое главное, чтобы приобретённые знания не оставались теорией, а были действительны на практике в жизни.

### **Библиографический список**

1. <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-dinamiki-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rossiyskoy-federatsii-v-sovremennyh-ekonomicheskikh-usloviyah>

2. <http://fin-site.ru/finansovaya-gramotnost-dlya-nachinayushhix.html>

3. <http://ecsocman.hse.ru>

### **Управляем финансами – моделируем будущее**

*Новикова Александра Алексеевна  
ученица, МБОУ Лицей №94, г. Уфа*

Управление финансами-это с одной стороны одна из самых сложных, и с другой стороны легких задач для человека. С первого взгляда ты думаешь всё просто: составил план, рассчитал доходы и расходы, пообещал себе, что со следующей зарплаты начнешь пользоваться этим планом и спокойно тратишь деньги на всё подряд, запасаясь силами для предстоящей сложной жизни. Думаешь,

как кроме того, что тебе будет хватать на всё средств, так ещё будет оставаться, и ты будешь копить деньги на новую недвижимость, образование детей и приятную старость.

Помечтал? А сейчас мы с тобой вернемся в реальность. Вот зарплата. Захотел отпраздновать её с друзьями и в итоге потратил пол зарплат, и теперь весь оставшийся месяц живешь еле как, питаешься сухарями с водой. Ладно, предположим, что ты сильный и выносливый человек, дождался второй зарплат, и готов продолжать. В честь зарплат купил небольшой торт, поел с семьей, и начал понемногу экономить. Уже конец месяца, снова зарплата, и тут бац, машина сломалась, и все накопившиеся деньги снова спустил на повседневные проблемы. Как такое положение событий? Во второй раз уже не у каждого хватит сил выстоять такие случайные стечения обстоятельств. Так мы ещё не взяли скидки и акции, на которые так все ловятся, тратя много денег на закупку совершенно не нужных продуктов. И теперь ты спросишь меня: «Ну и как же тогда управлять финансами и откладывать на будущее, если постоянно случаются какие то помехи и непредвиденные обстоятельства?» И вот это я хочу тебе и рассказать в этой статье.

Мой ответ-планируй всё заранее.

Чтобы спланировать все шаги заранее, надо научиться видеть будущее. Откуда же мы знаем, что случится с нами завтра, чтобы успеть подготовиться к этому необходимому количеству денег или не готовить совсем, вдруг лотерею выиграем? У меня очень много знакомых, которые постоянно твердят: «Я не откладываю деньги на черный день, потому что я всегда думаю о хорошем, и надеюсь на лучший исход событий». Это конечно под очень большим вопросом. Я конечно верю, что мысли материализуются, но не да такой же степени, чтобы всегда всё происходило только нам на руку. Надо реально оценивать все возможности стечения обстоятельств. Это как игра в шахматы, ты должен продумать все ходы заранее, чтобы не быть растерянным при таких «непредвиденных обстоятельствах». Ты помнишь того мальчика из детского сада, который постоянно побеждал в играх по шахматам, но с ним никто не дружил, и ты думал: «Чего добьётся он своими шахматами в будущем?». Посмотрим в будущее. Сейчас смотришь на него, у него есть машина, любящая жена, дети, квартира в центре города и огромная дача с бассейном. Нет, нет, он не стал чемпионом по шахматам сейчас на этом зарабатывает миллионы, просто с самого детства он научился планировать ходы заранее, и тем самым избегать проигрышей не только в шахматах, но и в жизни. Так сейчас он главный директор огромного холдинга, а ты продавец почтовых марок. Не нравится такой исход? Будем разбираться, учиться планировать шаги заранее, чтобы избежать подобного финала.

Путь к верному управлению финансами.

Первое: забудь раз и навсегда, что с этого момента непредвиденные обстоятельства исчезнут, и всё пойдет как по маслу. Они также будут случаться, но ты уже будешь готов к ним. В управлении финансами специалисты часто отводят какое-то количество доходов на резервный или так называемый «черный день». Однако мы назовём это- день сюрпризов (непредвидимых обстоятельств). Да, сюрпризы не всегда бывают хорошими, но и не всегда этот доход будет идти на погашение каких-то штрафов или долгов, он может быть вложен в благотворительность, спонсирование, вклады в банк, покупку облигаций и акций, и т.д. Та-

ким образом мы выделили первый блок, куда мы направим часть доходов. Теперь определимся с количеством, которое будем выделять на «сюрпризы».

«И так зарплата 50000 рублей, а я очень хочу новую машину, больше отложу, быстрее куплю. Отложу половины зарплаты».

Вот так делать не в коем случае нельзя, ну если вы только не одинокий молодой человек, который живет за счет родителей. Надо адекватно оценивать свои возможности, иначе просидев целый месяц экономя на остальном, вам уже совсем не захочется машину, и ты, в приступе ярости накупите на все кучу не нужных вещей, чтобы вернуть ту уютную и приятную жизнь. Здесь надо подходить очень осторожно, чтобы такие строгие рамки не ухудшали твою жизнь. Возьмем на такие случаи примерно 20 % твоего дохода. Так если твоя зарплата составляет 50000 рублей, на сюрпризы пойдут 10000 рублей, вполне будет хватать и для погашения штрафов, и для каких-либо небольших вкладов.

Следующее течение, в которое пойдут твои финансы будет использовано на все необходимое (коммунальные платежи, питание, одежда, транспорт и т.п.). На него мы положим 50% ваших доходов. Конечно, этого навряд ли хватит для ежедневных посещений ресторанов и проживание в отеле, но это будет достаточно, чтобы не ограничивать себя в нужных услугах и продуктах. Для тех, кто не привык лишать себя дорогих покупок, будет полезно постепенно снижать эту сумму, или искать более бюджетную альтернативу, но не в коем случае не мучать себя и не ставить себе очень высокую планку.

Последние 30% твоих доходов пойдут на улучшение жизни, на развитие собственного бизнеса или различных поездок, ну тут уже, что кому ближе. Под улучшением жизни я подразумеваю покупки одежды, подарков близким и себе, поход в театр или кино, поездки и многое другое, что сделает тебя и твоих родных счастливее.

Вот и всё, что я могу рассказать о управлении финансами и планировании будущего. Надеюсь, эта информация была полезной.

### **Как стать «богатым»?**

*Зиганишина Милена Рустамовна,*

*ученица, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа*

*Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна,*

*кандидат педагогических наук, учитель географии, МБОУ «Лицей №94» г. Уфы*

Современная жизнь немыслима без денег. Однако мы не можем себе позволить приобрести что-то дорогое без помощи кредитов, так как своих денег не хватает или их просто нет.

Попробуем понять, почему «богатые» с деньгами, а у «бедных» их нет или не хватает. Богатые люди не трудятся «за зарплату», как это делает большинство. Они вкладывают деньги, причём вкладывают они грамотно, и получают с этого прибыль. Например, открывают магазины, парикмахерские и т.д. То есть, уже их деньги работают (а не они сами).

Меня очень интересует вопрос, как стать «богатым»? Поэтому я стала изучать, как можно получить большую прибыль? Поучительной является «Сказка о курице, несущей золотые яйца».

Однажды бедный крестьянин зашел в свой сарай и нашел под куриным на-сестом золотое яйцо. Его первой мыслью было: «Кто-то хочет надо мною подшутить». Но чтобы действовать наверняка, он взял яйцо и отнес его к ювелиру. Тот проверил яйцо и сообщил крестьянину: «100-процентное золото, чистое золото». Крестьянин продал яйцо и вернулся домой с большими деньгами. Вечером он закатил пир горой [1].

На рассвете встала вся семья, чтобы посмотреть, не снесла ли курица еще одно яйцо. Действительно, в гнезде снова лежало золотое яйцо. С тех пор крестьянин каждое утро находил такое яйцо. Он продавал их и стал очень богатым.

Но крестьянин был человеком жадным. Он спрашивал себя, почему курица несет только по одному яйцу в день. И вообще он хотел знать, как она это делает, чтобы производить золотые яйца самому. Он все больше гневался. Наконец, однажды, он вбежал в сарай и рассек курицу садовым ножом на две половины. Все, что он нашел, были части находящегося в стадии зарождения яйца.

Мораль этой истории: не убивай курицу, несущую золотые яйца.

Большинство людей тратит все свои деньги. Поэтому они, никогда не смогут вырастить «золотую курицу». Они убивают ее еще цыпленком — прежде, чем она могла бы начать нести золотые яйца.

Для того, чтобы разбогатеть, надо работать самому и заставить деньги также работать на нас. А для этого надо знать, что деньги «заставляет» делать деньги и не ждать, пока курица снесет «золотое» яйцо.

Поэтому я считаю, надо повышать свою финансовую грамотность! И тогда ваши деньги будут работать на вас, а денег Вам хватит, чтобы осуществить все ваши желания.

### **Библиографический список**

1. <https://foxyforex.ru/bogatstvo/kuda-vkladyvayut-dengi-bogatye>

### **Управляем финансами - моделируем будущее**

***Гынга Елена Анатольевна***

*студентка, Российская академия народного хозяйства  
и государственной службы при Президенте РФ, г. Калуга*

***Чеснокова Анастасия Александровна***

*студентка, Российская академия народного хозяйства  
и государственной службы при Президенте РФ, г. Калуга*

Каждый человек хоть раз задумывался о своем будущем, особенно в наше время, время безграничных возможностей. Если еще утром человек находился в Москве, то буквально через пару часов он может попасть в любую точку мира, от Нью-Йорка до Пекина. При необходимости, он в считанные минуты может перевести необходимую денежную сумму близкому человеку в другой конец города, при это не заплатив комиссию, либо же осуществить шопинг не выходя из дома. У каждого из нас есть определенные цели, жизненные ориентиры. Жизнь вносит свои коррективы, и все не может идти гладко. Если представить наш путь к достижению определенно-намеченной цели в виде графика, то скорее всего это будет ломаная линия, состоящая из большого количества взлетов и падений, успе-

хов и неудач.

Сейчас, во времена рыночной экономики и свободного предпринимательства, мир устроен таким образом, что без финансовых ресурсов ты не всегда добьешься поставленной цели. Иначе говоря, чем большим у тебя финансовых возможностей, тем быстрее достигнешь намеченного пути. Есть деньги, можешь купить себе квартиру, дачу, построить дом мечты. Всё упирается в деньги, в наши финансовые ресурсы. Что же понимается под финансовыми ресурсами? Как мы можем ими управлять? И как финансовые ресурсы могут повлиять на наше будущее? Все эти вопросы мы рассмотрим в данной статье.

Итак, финансовые ресурсы - это совокупность всех денежных средств, которые имеются в распоряжении государства, предприятий, организаций, для формирования необходимых активов в целях осуществления всех видов деятельности как за счёт доходов, так и за счёт различного вида поступлений. Иными словами это наши активы, которыми мы обладаем (деньги, имущество, нематериальные активы), которые в дальнейшем помогут нам в достижении цели.

Что же касается управления финансами, то тут существует несколько подпунктов, которые помогут нам использовать наши ресурсы по максимуму.

Во-первых, учет личных финансов. Этот термин подразумевает, те денежные средства, которые у нас есть, как в наличной, так и в безналичной форме. Для управления финансами нужно четко представлять, какое количество денежных средств поступает в наш бюджет, а какое уходит. Прежде всего, необходимо начать вести учет собственных финансов, чтобы получить предварительную картину состояния наших денежных средств, от которой мы и будем отталкиваться.

Во-вторых, одна из важнейших задач эффективного управления личными финансами – изменение личных денежных активов, то есть, создание резервов, сбережений и капитала. К примеру, онлайн приложение Сбербанк предлагает нам сервис «Копилка». Данная функция работает следующим образом: при получении заработной платы, приложение в указанную пользователем дату переносит определенный процент в данный сервис, при этом деньги находятся на вашем счету, и никуда не пропадают, затем буквально чрез год вы можете заметить, что сумма к которой вы шли, уже накоплена. Вы близки к цели! Резервы служат подстраховкой личных финансов при возникновении непредвиденных ситуаций.

В-третьих, нужно уметь грамотно работать с банками, то есть каждый из нас должен обладать финансовой грамотностью. Только при постоянном совершенствовании уровня своих знаний, навыков и умений в области финансов, мы сможем успешно действовать в рамках экономики нашего времени. Банки – организации, через которые большая часть населения ведет свои финансовые потоки, поэтому управление личными финансами предполагает хорошую подготовленность в этой области. Необходимо быть осведомленным с основными правилами работы банка, знать, какие банковские услуги для нас приемлемы, а какие недопустимы.

И, в-четвертых, инвестиции в наше будущее. Инвестирование является наиболее значительным элементом в управлении финансами. Именно инвестиционная деятельность позволяет достичь состояния финансовой независимости. Поэтому, если мы хотим достичь финансового благополучия, нам придется инвестировать и получать пассивный доход. Помните, деньги не должны лежать под подушкой, их там съест инфляция, они должны работать.

В завершении хочется подвести итог всему вышеперечисленному. Напомним

еще раз, о том, что финансы являются одним из основополагающих элементов нашего общества, так как регулируют большую часть жизни современных людей. Основной идеей нашей статьи является то, что мы должны уметь управлять финансами, а они в свою очередь работать на нас, приносить нам доход, а не быть просто накоплением. А грамотное умение их использовать, поможет нам смоделировать наиболее благоприятное будущее для нас и наших близких.

### **Библиографический список**

1. Сбербанк онлайн- [Электронный ресурс Sberbank.ru]. Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person/promo/kopilka> (дата обращения: 29.09.2018).
2. «Финансовый гений: виды управления личными финансами»- [Электронный ресурс Fingeniy.com]. Режим доступа: <http://fingeniy.com/upravlenie-lichnymi-finansami> (дата обращения: 28.09.2018).
3. Profi-space [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.profi-space.com/upravlenie-lichnimi-finansami> (дата обращения: 28.09.2018).

### **Рациональность в управлении финансовыми рисками**

*Спартесная Надежда Станиславовна*

*студентка, ГАПОУ Самарской области «Новокуйбышевский гуманитарно-технологический колледж», г. Новокуйбышевск*

Управлять финансами – это значит грамотно управлять своими рисками. Впрочем, всю жизнь нам приходится рисковать при выборе правильных решений, связанных с покупками товаров, услуг, приобретением страховых продуктов, оформлением потребительских, ипотечных и автокредитов, уплатой налогов и сборов.

Чтобы эффективно управлять финансами следует ознакомиться с нормативно-правовыми актами в сфере права, учёта, налогообложения, финансов, страхования. Основные из них: Гражданский, Налоговый, Трудовой кодексы, законы «О бухгалтерском учёте», «О защите прав потребителей», инструкции Банка России, федеральные стандарты по бухгалтерскому учёту, методические рекомендации по финансовой грамотности и другие законодательные документы.

Грамотный потребитель финансовых услуг должен:

- навести порядок в учёте личных денежных средств;
- знать источники пополнения семейного бюджета;
- анализировать направления расхода финансов;
- определить финансовую стратегию и наметить тактические ходы в текущей деятельности.

Целью составления и ведения финансового плана [2, с.38] являются мероприятия по увеличению личных финансов и оптимизации расходов.

Увеличения доходов можно добиться следующими методами:

- путём дополнительной подработки наравне с основным заработком;
- путём инвестирования;
- путём распределения доходов на части: текущие расходы, сбережения, резервы, капитал.

У любого гражданина есть возможность помимо основной работы заключать трудовые отношения по совместительству с другими фирмами, либо выполнять дополнительно работу по договорам гражданско-правового характера.

Инвестировать можно в ценные бумаги разных крупных прибыльных компаний, в бизнес других фирм. Результат – полученные дивиденды. Самыми эффективными считаются вложения в недвижимость. Она всегда в цене. Её можно предоставлять в аренду и получать стабильный доход в виде арендной платы.

Рискованным видом вложения финансов является собственный бизнес [1, с.67]. Это предпринимательство в любой отрасли, не противоречащее законодательству, осуществляющее на свой риск и за свой счёт. Цель бизнеса – извлечение прибыли. Предприниматель может выбрать любую систему налогообложения, включая специальные налоговые режимы: упрощённый, для вменённой деятельности, сельских производителей, патентную систему. Специальный режим позволяет заменить ряд налогов, таких, как, налог на доходы физических лиц, налог на добавленную стоимость и налог на имущество физических лиц на единый налог, который значительно меньше, чем сумма налогов при общей системе. Однако, данное условие не является гарантией успешного функционирования бизнеса, поскольку в России нет стабильности ни в экономике, ни в налоговой политике. Так, с 1 января 2019 года НДС увеличится и достигнет 20 процентов. Рост налоговой нагрузки заставит малый бизнес уйти в тень, активно применять способы ухода от налогов, отказаться от обновления активной части средств производства.

Все доходы надо тщательно распределять. Десять процентов откладывать в резерв, на депозит. Желательно в надёжный банк с хорошей репутацией. Это будет неприкосновенный запас семьи.

Для достижения поставленных целей в приобретении дорогостоящих объектов, 10 % доходов относить на сбережения. Лучше накопить, чем обращаться за ипотекой или автокредитом. Россияне вступают с банками в долговые отношения, обзаводясь в кредит новой техникой, транспортом, жильём или просто занимая у банков наличные. При этом многие заёмщики выступают в этом качестве не в первый раз – и неоднократно наступают на одни и те же грабли, поскольку часто сталкиваются с неразрешимыми проблемами при погашении кредита. Ведь кредит – это когда берёшь чужие деньги и надолго, а отдаёшь свои и навсегда.

Денежные средства (10%), вложенные в различные проекты, являются источниками пассивного дохода. Правда, здесь очень высокие риски.

Наличие резервов и сбережений выводит финансовое состояние из-за черты бедности, а грамотное управление капиталом делает человека финансово независимым.

Чтобы правильно анализировать расходы, следует соблюдать ряд принципов. Прежде всего, это систематический контроль, при этом источниками сравнительного анализа служат выписки из банковской карты, чеки, программа по учёту личных финансов на смартфоне или даже обычный дневник. В результате будут выявлены статьи затрат, где возможна экономия.

Кроме этого, надо помнить о том, что траты должны быть всегда меньше полученных доходов, чтобы свободные деньги использовать в инвестиционных целях. А инвестировать необходимо регулярно.

Планирование финансов для моделирования будущего очень важная составляющая, поскольку воплощает финансовую цель и пути её достижения и ведёт к финансовому благополучию. Хороший план учитывает непредвиденные ситуации. В него всегда можно внести коррективы в случае кризисных явлений.

Управление финансами требует постоянного саморазвития, обучения финансовой грамотности. Зная механизмы инвестирования на финансовых рынках, можно быть спокойным за своё будущее.

### **Библиографический список**

1. Жданова А. О. Финансовая грамотность: материалы для родителей. СПО. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

2. Чумаченко В., Горяев А. Основы финансовой грамотности. - М.: Просвещение, 2017.

### **Управление финансами – моделируем будущее**

*Перевалова Екатерина Александровна*

*студентка, КГБПОУ «Алтайский промышленно-экономический колледж»,  
г. Барнаул*

Бюджет каждого человека является одним из важнейших инструментов, который поможет добиться финансовой независимости. Поэтому следует поставить перед собой конкретные цели, которые будут влиять на вашу жизнь и деньги. И чем больше брать под контроль свои деньги, тем легче станет ими управлять.

Финансы играют важную роль в жизни человека и влияют на разные сферы жизни. Для того чтобы не возникали финансовые трудности, следует заранее позаботиться о своем будущем [2, с. 168].

Будущее трудно предугадать, но у многих все равно появится работа, которая поможет обеспечить себя, а в дальнейшем и семью.

К вопросу о будущем следует подойти серьезно, потому что работа дает цель и смысл жизни. Сначала надо разобраться в себе, понять, что интересно в жизни и к чему лежит душа.

Я всегда хотела чего-то добиться и о многом мечтала. Поначалу жила в свое удовольствие и наконец настал момент, когда пришлось задуматься о будущей профессии.

Все наши неудачи, ошибки, победы определяют то, что нас ждет впереди. Мы сами решаем куда нам поступить учиться и выбираем то, что нам близко по душе и доставляет удовольствие. Мы сами строим свое будущее, и заботиться о нем следует заранее [4, с. 296].

Учась в школе, я поняла, что мне нравится такая наука, как математика. Для меня она была очень интересной и захватывающей. В 9 классе решила, что моя профессия будет связана с деньгами. Приняв это серьезное решение, я поступила в колледж на специальность «Банковское дело». Банк представляется мне «денежным местом», который очень востребован на рынке труда.

Это решение было не из легких, ведь у меня был и другой интерес – хореография. Танец – выражение чувств и мыслей, которые иногда сложно передать словами. Танцуя, забываешь все свои проблемы и погружаешься в какой-то по-



тусторонний мир. И тут я решила, что соединю свои удовольствия – учиться на высокооплачиваемую должность и насыщать свое состояние души танцами.

Планирование своего будущего сложный и долгий процесс, и чтобы выбрать действительно «свою» профессию, следует прислушаться к нескольким советам.

Во-первых, нужно быть честным перед собой. Не следует обманывать себя и убеждать в нелепом обмане. Выбрав «не свою» профессию, вы возможно будете винить себя и это будет самая настоящая каторга.

Во-вторых, научитесь не бросать начатое. Всегда добивайтесь своих целей и не останавливайтесь на достигнутом. Это способствует развитию себя и будет делать вас сильнее.

В-третьих, будьте уверены в себе. Уверенность – приятно, интересно и перспективно. Такие люди добиваются больших успехов и быстро двигаются по карьерной лестнице. А неуверенные люди – неудачники.

В-четвертых, выбирая профессию, не забывайте о перспективах. Каждый хочет обеспечить себе счастливую жизнь, не зависимо от деятельности, которой занимается.

В-пятых, научитесь брать на себя ответственность. Этот момент влияет на успешное будущее, поэтому никогда не передавайте свои поручения другим людям [2, с. 192].

Не спешите с выбором, ведь очень сложно найти профессию по душе, поэтому к этому вопросу подойдите очень серьезно и осознанно.

#### **Библиографический список**

1. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник /А.С. Нешиной.–6-е изд., перераб. и доп.–М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – с.576.

2. Оберддерфер Д.Я., Егорова М.В., Желновач М.В. , Захарова Е.Ю. «Основы управления личными финансами»/Д.Я. Оберддерфер, М.В.Егорова, М.В. Желновач, Е.Ю.Захарова.–М. : ВИТА – ПРЕСС, 2016. – с. 232.

3. Подъяблонская, Л. М. Финансы/Л.М. Подъяблонская.–М.: Юнити-Дана, 2016. – с.408.

4. Пряжникова, Е.Ю. ПрофорIENTATION: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений / Е.Ю. Пряжникова.–М.: Академия, 2015. – с. 496.

#### **Финансовая грамотность менеджера**

***Овсянников Александр Сергеевич***

*студент магистратуры, Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации (филиал в г.Туле), г. Тула*

Одной из важнейших задач управления предприятием в экономической сфере является обеспечение его финансовой устойчивости. При обучении студентов по специальностям управленческого и экономического профиля большое внимание уделяется финансовому анализу хозяйственной деятельности, антикризисному управлению, риск-менеджменту и другим предметам, однако это хотя и дает базу для понимания финансовых рисков, но не позволяет вскрыть более глубокие проблемы, лежащие в основе утраты предприятием финансовой устойчивости

предприятия. Грамотное ведение дел не гарантирует успеха, поскольку менеджеры могут не видеть угроз, которые проистекают не столько из-за изменения окружающей среды, сколько из отсутствия критического анализа внутренней среды.

Нередко финансовому кризису на предприятии предшествует управленческий кризис, который не замечается руководством и не воспринимается как угроза. Природа этих причин кроется в особенностях природы самого менеджмента, нередко их легче увидеть со стороны, чем изнутри организации.

Проблема изменений. Из теории организации известно, что они, подобно товару, имеют жизненный цикл. Поэтому ни одна из них не может обойтись без изменений. Необходимость изменений диктуется изменениями во внешней среде, к которым надо приспособиться. «Умеющие адаптироваться процветают, негибкие – исчезают» [2, с.21].

Препятствием для изменений становится сложившаяся на предприятии структура и культура управления. Эта проблема носит естественный характер, но распознать ее бывает очень трудно в силу сложившихся отношений. Нередко причиной неспособности к изменениям является стабильный, сложившийся и работающий много лет аппарат управления, в котором каждый из руководителей является хорошим специалистом. Так, в ОАО «Новомосковскхимстрой» в высшем руководящем составе доля специалистов в пенсионном и предпенсионном возрасте составляла 48,2%, и еще 31,3% специалистов приближались к этому возрасту [4, с.18]. Это было серьезным препятствием для реформы системы управления, необходимой для восстановления финансовой устойчивости этой организации.

Проблема интересов. Дело в том, что преобразования требуют порвать с прошлым, и одновременно вносить изменения в процесс перехода, чтобы разрушаемые правила поведения и функциональные связи можно было заменить новыми. С одной стороны изменения грозят появлению хаоса, с другой, сталкиваются с сопротивлением управленческого аппарата: с противодействием тех лиц в организации, которым изменения не нужны, поскольку они грозят им потерей влияния, власти и доходов.

Любой менеджер инстинктивно стремится сохранить свое положение, авторитет, материальные и иные блага, которые дает должность. И это может быть причиной его отторжения необходимых новаций. «Организации, которые неспособны в процессе перемен оценить свои системы подбора, продвижения и вознаграждения кадров, рискуют заболеть организационной шизофренией, когда их сотрудники одновременно пытаются достичь и целей организации, и удовлетворения своих собственных интересов», – писали исследователи американских корпораций [5, с. 86].

Гуру менеджмента Адизес заметил, что очень часто встречаются ситуации, когда менеджер глубоко уходит в узкую сферу своей деятельности и своих профессиональных интересов и начинает действовать без понимания задач, решаемых его коллегами, что может привести к неадекватному управлению. Так руководитель, занятый функцией производства, но при этом лояльный другим функциям будет полезен команде, а заикленный на вопросах текущего производства будет, скорее всего, вреден. Психологически он будет представлять собой «героя-одиночку», погруженного в решение всех текущих проблем производства, отдавая им все свои способности и свое время. Эти замечательные качества, тем

не менее, могут оказаться вредными, в силу его природного консерватизма. Главная его отрицательная черта – это препятствие изменениям, он не выносит неопределенности [1. с.39-61].

Проблема законопослушности. С целью достижения хороших финансовых результатов нередко менеджмент готов использовать нечестные приемы, полагая, что для достижения цели все средства хороши. В современных курсах менеджмента изучается предмет «Корпоративная социальная ответственность», в котором говорится, что необходимо исключить из практики нечестные приемы ведения бизнеса. Например, хорошо известен риск комплаенса, под которым понимается риск, связанный с возможными финансовыми санкциями в случае обнаружения несоблюдения требований законодательства, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, которые могут привести к крупным штрафам и убыткам. Кроме того, возникает опасность утраты позиций на рынке, а также привести к репутационным потерям [3, с.53-54]. Однако эти соображения отступают на второй план, если нечестное ведение бизнеса осуждается больше на бумаге, а практика говорит об обратном.

Становится очевидным, что финансовая устойчивость предприятия и организаций базируется на качестве его менеджмента. Формальная финансовая грамотность, скорее всего, является необходимым условием устойчивой финансовой работы предприятия, но недостаточным. Можно добавить, что успешный в финансовом плане менеджмент требует честности и следования определенным нормам морали. Временного успеха можно достичь, руководствуясь принципом: «цель – оправдывает средства», однако подлинный и долгосрочный успех, следуя этому принципу, получить невозможно.

Таким образом, проблема финансовой грамотности менеджмента далеко выходит за рамки собственно финансового менеджмента и требует гораздо более широкого подхода для формирования эффективного управления, способного обеспечить длительную финансовую устойчивость предприятия.

### **Библиографический список**

1. Адизес, И. Стили менеджмента – эффективные и неэффективные / Ицхак Калдерон Адизес; Пер. с англ. 2-е изд. – М.: Альпина Паблишер, 2012. – 198 с.
2. Мильнер, Б.З. Теория организаций / Б.З. Мильнер М.: ИНФРА-М, 1998. – 336 с.
3. Никитина, Л.М. Корпоративная социальная ответственность: учебник для бакалавров / Л.М. Никитина, Д.В. Борзаков. – Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 445 с.
4. Пагис Я.И. Предотвратить банкротство (Опыт антикризисного управления в строительной фирме) / Я.И. Пагис, Новомосковск: ООО «Новомосковская типография», 2009. – 141 с.
5. Тичи Н, Лидеры реорганизации: (Из опыта американских корпораций) / Н. Тичи, М. А. Деванна Сокр. пер с англ. Науч. ред. и автор предисловия Н.А. Климов. – М.: «Экономика», 1990. – 204 с.

## Современные финансовые технологии управления личным бюджетом

*Берганова Алика Альбертовна*  
*студентка, КФ Финансового Университета*  
*при Правительстве Российской Федерации, г. Калуга*  
**Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна**  
*к.э.н., доцент, КФ Финансового университета*  
*при Правительстве РФ, г. Калуга*

Аннотация: в статье рассматриваются способы управления личными финансами, а именно применение новейших технологий в данной сфере деятельности, обоснована значимость и актуальность данной темы, приведены соответствующие аргументы.

Ключевые слова: управление личными финансами, новые технологии финансовой сферы деятельности, бесконтактная технология.

На сегодняшний день, в условиях современного развития экономики, проблема управления личными финансами является одной из наиболее значимых. Ведь каждый человек в процессе своей жизнедеятельности становится участником финансовых отношений, имея дело непосредственно с движением собственных денежных средств, а именно личных доходов и расходов.

В результате экономических кризисов, нестабильности экономики страны и курса национальной валюты, неравномерного повышения цен на товары и услуги, увеличения налоговых выплат, возникла острая необходимость систематизировать процесс движения личных финансов. В настоящее время существуют различные методы управления собственными финансами, с помощью которых каждый может верно расставить приоритеты, применить различные финансовые инструменты и достичь желаемого уровня дохода.

В современном мире инновации являются приоритетным направлением экономики, совершенствуя при этом все аспекты нашей жизни. Именно поэтому происходят кардинальные изменения в сфере финансовых технологий, влияющие на всю инфраструктуру данного сектора. Стремительное развитие искусственного интеллекта, способов обработки больших данных и новых инструментов облачных сервисов способствует переходу на совершенно новый уровень качества обслуживания клиентов. Почти любая финансовая операция осуществляется при помощи мобильного устройства, предоставляющего возможности личного финансового менеджмента. [7]

На данный момент кроме привычных способов контроля личных финансов, существует огромное количество современных программ, позволяющие без лишних усилий анализировать собственные доходы и расходы. В числе самых популярных можно выделить следующие способы.

1. Стандартные программы Windows. Речь в основном идет о массово используемой программе Excel. Данная программа позволяет доступно и легко представить все источники поступления денежных средств, а также направления их использования в наглядных таблицах.[1]

2. Специальные программы. Для более удобного способа контроля своих расходов и доходов была разработана удобная онлайн система, с помощью которой можно вести учет личных финансов, финансов всей семьи или использовать ее для ведения малого бизнеса в сфере услуг. В состав данной системы входят

такие программы как: *Money Tracker*, *Домашняя бухгалтерия*, *Домашние финансы*, *jMoney* и *Ability Cash*. Существует огромное количество преимущественных сторон вышеперечисленных программ, например: количественный учет покупок в любых единицах измерения, автоматическое запоминание и подстановка цен в разных местах покупки, ведение истории цен, наглядное отображение планируемых событий, полный учет различных долгов и тд.

3. Мобильный банкинг и приложения мобильных устройств. Отдельно хотелось бы выделить наиболее популярный способ управления личными финансами. Первые банковские приложения начали появляться в далеком 2010 году, при этом набор их функций ограничивался лишь информационными сервисами: просмотр информации по картам и счетам, поиск банкоматов и отделений. На сегодняшний день данная сфера предоставления услуг по управлению денежными средствами предлагает своим пользователям почти полную свободу действий: можно оплачивать услуги и совершать переводы, открывать счета и вклады, заказывать карты и блокировать их и тд.

Итак, мобильный банкинг – это удобная система, дающая прекрасную возможность владельцу мобильного устройства распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счету в любом банке. Почти каждый современный человек обладает мобильным устройством, а зачастую и не одним. В России мобильными банками пользуются около 18 миллионов человек в возрасте от 18 до 64 лет. Почти 89% пользователей мобильного банка пользуются и интернет-банком тоже, причем 17% из них пользуются мобильным банком чаще, чем интернет-банком.[1] Именно поэтому с каждым годом все активнее развивается мобильный банкинг: банки проводят обновления приложений, меняют интерфейсы, внедряют различные бесконтактные технологии и изменяют способы коммуникации. [3]

Функциональность таких мобильных банковских приложений многогранна, особенно с учетом новейших разработок и технологий. Одной из таких наиболее актуальных новшеств является бесконтактная технология высококачественной связи NFC. Осенью 2016 года в России запустили Apple Pay и Samsung Pay, а также в мае 2017-го — Android Pay. Данные приложения работают по схожему принципу. К приложению «кошелек», предусмотренного на мобильных устройствах, необходимо привязать банковскую карту, предварительно отсканировав ее с помощью камеры или введя данные самостоятельно. После чего оплатить любую покупку в магазине можно, поднеся устройство к платежному терминалу и подтверждая транзакцию по отпечатку пальца или вводя на телефоне четырехзначный код. Изначально к ApplePay, AndroidPay и Samsung Pay подключились крупные банки, которые имели возможность тратить ресурсы на внедрение технологии и компенсировать затраты за счет больших оборотов. Однако сейчас данная функция уже доступна для использования почти во всех банках, за редким исключением. На сегодняшний момент по статистическим данным на операции с использованием технологии NFC приходится более 59% транзакций клиентов. На базе данной технологии формируется новая тенденция бесконтактной системы банкоматов. Крупные банки создают бесконтактные терминалы нового поколения. Для получения наличных в таких банкоматах пользователю достаточно поднести свое мобильное устройство к бесконтактному считывателю, вместо того чтобы вставлять карту в картоприемник. Однако отказ от пластиковых карт осуществляется не только с помощью бесконтактное взаимодействие, но и

через технологию Cash Code. Схема работы данной технологии выглядит следующим образом: отправитель генерирует специальный идентификационный код, который отправляется получателю перевода, с его помощью становится возможным получение денежных средств. На данный момент в России эта технология пока не очень популярна, хотя попытки ее внедрения предпринимаются Альфа-банком. Несмотря на активное внедрение мобильного банкинга в повседневную жизнь человека, мы можем наблюдать новую тенденцию технологического развития процесса управления денежными средствами - выход за пределы мобильного приложения (а именно, создание виджетов с наличием информации о денежных средствах пользователя и приложений).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что мобильный банкинг постепенно замещает систему сложных интерфейсов на более упрощенную систему управления денежными средствами людей. Новейшие технологии в финансовой сфере дают возможность правильно организовать личный бюджет, составить финансовый план и рассчитать этапы его реализации наиболее удобным способом.

### **Библиографический список**

1. Акперов, И.Г. Информационные технологии в менеджменте: Учебник / И.Г. Акперов, А.В. Сметанин, И.А. Коноплева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 400 с.
2. Акулов, В. Б. Финансовый менеджмент / В.Б. Акулов. - М.: Флинта, МПСИ, 2015. - 264 с.
3. Венделева, М.А. Информационные технологии в управлении.: Учебное пособие для бакалавров / М.А. Венделева, Ю.В. Вертакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 462 с.
4. Воронина, М.В. Финансовый менеджмент: Учебник для бакалавров / М.В. Воронина. - М.: Дашков и К, 2016. - 400 с.
5. Врублевская, О. В. Финансы / Под редакцией М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. - М.: Юрайт, 2018. - 464 с.
6. Гаврилов, Л.П. Информационные технологии в коммерции: Учебное пособие / Л.П. Гаврилов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 238 с.
7. Губернаторова Н.Н., Сергеева И.А. Роль, структура и финансирование образовательных организаций в Российской Федерации. В сборнике: Человек в XXI веке Материалы VIII Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2013. С. 87-88.

### **Карманные деньги школьника**

*Султанов Аслан Айдарович*

*ученик, МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли*

*Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна*

*учитель обществознания, МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли*

Каждый человек в современном мире не представляет своей жизни без денег. Когда мы говорим, что для нас материальные блага и деньги – вторичны, а душевные качества человека – первичны, мы, конечно же, лукавим. Согласитесь, невозможно прожить и несколько дней без денег. Нам необходимо удовлетво-

рять свои насущные потребности каждый день. В начале учебного года к ним еще присоединяется и сбор в школу. Конечно, родители для нас ничего не жалеют и покупают все необходимые канцелярские принадлежности и т.п. Все мы знаем, что обязанность родителей – обеспечивать своих детей. Но наша действительность порой бывает очень непростой и, когда смотришь, как родители «выкручиваются» перед сентябрем, мне порой бывает неловко. В моей семье трое детей: я – ученик 5 класса, мой братишка – первоклассник и наша любимая сестренка, она еще не ходит в детский сад, мама в декрете.

В прошлом году я писал научно-исследовательскую работу на тему «Материальное стимулирование учеников начальных классов», в которой я описал, как я сам заработал на велосипед. В этом году я задумался над вопросом: как облегчить мою подготовку в школу для родителей. Источников дохода, как вы сами понимаете, у пятиклассника не так уж и много. Основным из них являются карманные деньги.

Предметом моего исследования является карманные деньги школьников.

Цель работы: узнать, изучить способы накопления денег. Уметь правильно, рационально использовать деньги, решить для себя копить или тратить.

Накопление – это процесс откладывания части денег на будущие нужды. А потребностей в течение учебного года у школьников предостаточно: посещение музея, покупка канцелярских принадлежностей в течение всего учебного года, покупка необходимых учебных материалов, походы с классом в кино, подарки родным (символические, сделанные своими руками, но ведь и на материал нужны деньги!) и т.п.

В своей работе я изучаю способы накопления для школьников, характерные для моего родного маленького городка. Финансовая грамотность сейчас – это не дань моде, а необходимость и уверенность в свое безбедное будущее.

### **Финансовая грамотность. Мой бюджет**

*Ахмадышина Рената Салаватовна*  
*ученица МОБУ СОШ № 7, г. Давлеканово*  
**Руководитель: Крылова Светлана Николаевна**  
*учитель, МОБУ СОШ № 7, г. Давлеканово*

Каждый человек независимо от возраста нуждается в деньгах. У каждого разные потребности и расходы, и, опираясь на это, я решила описать свой бюджет.

Для начала поговорим о том «Откуда в моей копилке каждый месяц появляются деньги?» Распределим всё по пунктам:

Ежемесячно бабушка даёт мне на карманные расходы 500 рублей.

Т.к. моя мама работает учителем в той же школе, в которой я учусь, в любой момент я могу попросить денег для столовой (буфета). За месяц, считая со сдач, накапливается около 300 рублей.

При совершении покупки в магазине забрать сдачу себе (это родители сами мне разрешают). За месяц так же накапливается около 300 рублей.

Итого в среднем получается около 1100 рублей.

Вот мы разобрались с получением денег, но какие же расходы у обычного

подростка? Зачастую у каждого есть материальная цель, к которой мы стремимся: новый ноутбук, телефон, одежда, книга.

Расходы

Материальная цель (перечислено выше) оставлять со всей суммы 20% - это примерно 220 рублей.

Мелкие канцтовары в период обучения в школе около 150 рублей

Перекус в столовой, кафе и т.п., т.е. на пропитание около 250 рублей

Повседневные нужды (транспорт, развлечения) около 100 рублей

Всего: 720 рублей

Таким образом, можно понять, что всегда нужно рассчитывать свои расходы. Лучше создать график (или же список) ежедневных затрат, и, проверяя этот список, спрашивать себя: «А нужно ли это мне?» Таким способом можно вполне осознать, что без этой вещи можно и обойтись. А самое главное, что так с детства выработается привычка считать деньги и тратить их разумно.

Учитесь управлять своим бюджетом!

## Как распоряжаться личными финансами

*Щербакова Анастасия Андреевна  
студентка, БГАУ, г. Уфа*

Что лучше: копить или тратить? Каждый распоряжается личными финансами по-своему. Кто-то всегда откладывает часть средств с зарплаты, а другой считает, что лучше тратить деньги и жить на «широкую ногу», чем накапливать сбережения.

На мой взгляд, понятие «личные финансы» должно включать следующее:

1. Учет личных финансов. Управлять финансами никак не получится, если нет возможности всегда видеть их четкую картину: сколько денег приходит, сколько уходит, откуда они приходят, куда уходят, как статьи доходов и расходов личного или семейного бюджета изменяются в динамике. Поэтому, для того чтобы осуществлять грамотное управление личными финансами, прежде всего, необходимо начать вести учет домашних финансов, так называемую домашнюю бухгалтерию, хотя бы для того, чтобы получить первоначальную картину состояния ваших денежных дел, от которой вы и будете отталкиваться [3].

2. Личный финансовый план. Конечно же, вы должны понимать и четко видеть, для чего вам это все нужно, то есть, иметь финансовые цели или, если хотите, жизненные цели, осуществление которых напрямую зависит от вашего финансового состояния. Чтобы определить стратегию достижения поставленных целей, составляется личный финансовый план, в котором вы должны запланировать все свои финансовые потоки и мероприятия, которые позволят вам достичь этих целей.

3. Планирование семейного бюджета. Если личный финансовый план определяет стратегию достижения финансовых целей, то, помимо долгосрочной стратегии, нужны еще и постоянные тактические действия. Планирование семейного бюджета лучше всего осуществлять ежемесячно, так как месячный период чаще всего совпадает с периодичностью поступления доходов. Перед началом каждого



нового месяца анализируйте, как вы выполнили предыдущий бюджет, и планируйте последующий.

4. Увеличение личных доходов. Пожалуй, главная цель, которую преследует управление личными финансами – это, конечно же, увеличение личных доходов. Человек, управляющий своими деньгами, должен, во-первых, четко представлять, как увеличить доходы, а во-вторых, предпринимать для этого конкретные действия [3].

5. Оптимизация личных расходов. Одновременно с работой над увеличением доходов управление личными финансами должно предполагать контроль над расходами. Когда нет возможности или не получается увеличить доходы, улучшить финансовое состояние позволит грамотная оптимизация расходов.

6. Избавление от долгов. Очень часто люди начинают вести управление личными финансами именно ради этой цели, то есть, желая избавиться от долгов. Наличие любых долгов, а тем более долгов на платной основе (кредитов и займов) всегда будет тянуть личный бюджет вниз, поэтому если у человека имеются какие-либо задолженности, то первоначальная финансовая цель, которую он должен себе поставить – как можно быстрее рассчитаться с долгами [2].

7. Создание резервов, сбережений, капитала. Резервы выступают своего рода «подушкой безопасности» для подстраховки личных финансов при возникновении форс-мажорных ситуаций, сбережения позволяют быстрее достичь поставленных финансовых целей, а капитал необходим для создания источников пассивного дохода.

8. Грамотная работа с банками. Банки – это те финансовые организации, через которые так или иначе придется вести свои финансовые потоки, поэтому управление личными финансами всегда подразумевает хорошую осведомленность в этой области. Необходимо знать основные правила работы с банками, уметь грамотно выбрать банк для обслуживания, знать, какие банковские услуги выгодны, а какие просто недопустимы. То есть, необходимо уметь наладить с банками взаимовыгодные партнерские отношения.

9. Инвестиции. Инвестиции – это одна из наиболее сложных задач в управлении личными финансами, однако именно инвестиционная деятельность позволяет достичь так желаемого всеми состояния финансовой свободы (финансовой независимости).

10. Финансовая грамотность. Этим важнейшим фактором я хочу подытожить сегодняшнюю публикацию. Дело в том, что эффективное управление личными финансами возможно только в том случае, если человек будет заботиться о своем уровне финансовой грамотности и постоянно стараться повысить свою финансовую грамотность [1].

В материальных вопросах важно находить баланс. Постоянно отказывая себе в удовольствиях, не поощряя ежедневный труд, упирая все усилия только в зарабатывание денег, постепенно, даже при стремлении к великой цели, вы рискуете сдать позиции. Человеку необходима эмоциональная подпитка, не отказывайте себе хотя бы в минимальных повседневных радостях. Однако и жизнь, состоящая только из развлечений и удовольствий по итогу не будет иметь никакой ценности. Так что нужно распоряжаться финансами грамотно.

### Библиографический список

1. Как накопить денег, или Несколько советов по разумной экономии [Электронный ресурс] : Режим доступа: <http://fb.ru/article/98669/kak-nakopit-deneg-ili-neskolko-sovetov-po-razumnoy-ekonomii>.
2. Как тратить карманные деньги [Электронный ресурс] : Режим доступа: <http://www.finvavilon.ru/pocket-money/>.
3. Управление личными финансами [Электронный ресурс] : Режим доступа: <http://fingeniy.com/upravlenie-lichnymi-finansami/>.
4. Ханнанова, А.И. Современное состояние налогообложения доходов физических лиц в РФ [Текст] / А.И. Ханнанова, Т. Р. Галлямова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и аудита в условиях устойчивого развития сельских территорий: Сборник научных трудов по материалам Всероссийской студенческой научно-практической конференции, 21 октября 2014 г. / Издательство: Казанский государственный аграрный университет – Казань, 2015. – С.196 – 198.

### Тратить или сберегать свои деньги?

*Юрпалова Валерия Игоревна,  
студентка, ГКПОУ КГТТ, г. Кемерово*

Тема посвящена карманным деньгам. Я выбрала эту тему, так как она во все времена остается актуальной. Каждый человек вправе самостоятельно решать, как поступить с его собственными, в том числе карманными, деньгами.

Хочу высказать свое мнение, что лучше: копить или тратить деньги.

Деньги испокон веков имеют особую ценность в обществе. В мире многое решается деньгами и их количеством. Например, карманные деньги для подростков играют немаловажную роль, ведь благодаря их наличию, подростки реализуют свои потребности самым различным образом. Для меня, например, существуют некоторые условия от родителей, прежде чем я получу карманные деньги. К ним относятся готовка, стирка белья, уборка по дому, делая все эти вещи, я помогаю маме, так как мама приходит поздно с работы уставшая, и помогаю себе: во взрослой жизни смогу жить одна, и, получая зарплату, которые я смогу потратить на что-то нужное.

Карманные деньги дети получают за *что-то* (хорошее поведение, успешную учебу, выполненную работу и т.п.), т.е. как мотивация на положительные поступки, да и *просто так* – балуют родители, бабушки, дедушки, крестные и другие родственники, проявляя свою любовь.

Обычно свои накопленные деньги я трачу на конкретную мечту. К примеру, покупку какой-нибудь одежды, билетов на концерт, поездку на отдых, или приобретение подарка для друзей и близких. Непередаваемая гордость охватывает, когда тратишь свои деньги (накопленные или заработанные). Удовольствие от таких приобретений значительно выше чем, если бы мне покупали что-нибудь родители. Однажды, за месяц до дня рождения мамы решила сделать для нее подарок – телефон, которые приобрела на накопленные деньги. Она очень обрадовалась и особенно была горда за меня, узнав, что телефон куплен на собственные деньги. Вот таким образом карманные деньги оправдали мои надежды в отношении подарка для близкого мне человека.

Карманные деньги нужны детям и младшего возраста, и подросткам, чтобы они удовлетворяли свои запросы-потребности. Как использовать карманные деньги – личное дело каждого человека[1].

Есть люди, которые всю жизнь копят деньги, откладывая их «про запас» или на «черный день», чтобы они водились и, чтобы чувствовать себя в безопасности, потому что «копейка рубль бережет». А есть те, которые предпочитают тратить все заработанное, так как «деньги должны работать», а «жизнь одна» и нужно прожить ее достойно и красиво.

Положительные стороны *накопительного процесса* денег:

– накопление обеспечивает наличие денег в случае возникновения непредвиденных жизненных ситуаций (увольнение, болезнь, поломка техники и т.д.) и дает возможность не переживать о завтрашнем дне;

– накопление позволяет покупать вещи и услуги, не прибегая к помощи кредитов, тем самым позволяя экономить значительные суммы денег на выплате процентов;

– накопление дает возможность делать крупные приобретения, на которые обычно не хватает зарплаты (квартира, дорогой телефон, дорогие кухонные приборы, путешествия по разным странам);

– финансовое накопление обеспечивает чувство психологической стабильности и защищенности, создавая своеобразную «подушку безопасности»[2].

Плюсы *свободного распоряжения* деньгами:

– свободное обращение с финансами создает в голове человека определенный психологический настрой – «у меня есть деньги, я могу их тратить, а значит у меня все хорошо и замечательно»;

– демократичный подход к деньгам («как пришли, так и ушли», «сколько есть, столько и трачу») позволяет жить в свое удовольствие – празднично, вкусно и красиво, не ощущая себя ущемленным и ущербным, будучи вынужденным откладывать деньги.

Из экономики мы знаем о таком процессе, как инфляция. Инфляция – это обесценивание денег. Как говорят экономисты, «деньги должны быть в движении». Человек, который чувствует себя «хорошо и замечательно» излучает сплошной позитив, притягивая тем самым к себе только светлую энергию. Ведь как ни крути, а закон притяжения работает. И если думать о черном дне и откладывать деньги на него, рано или поздно он наступит[2].

В заключении прихожу к выводу: каждый человек сам для себя выбирает копить свои деньги или же их тратить. Накопление денег и свободное распоряжение ими – обе хорошие вещи. Если постоянно откладывать и ущемлять себя в потребностях, то будешь чувствовать себя дискомфортно. Поэтому нужно копить так, чтобы деньги оставались на собственные расходы, и распоряжаться ими надо в пределах разумного.

Для себя я усвоила, что нужно тратить деньги на себя, не забывая откладывать. Можно разделить свои денежные средства на две части: одну часть откладывать на будущее, а другую тратить на свои нужды. Финансовое воспитание должно проводиться с самых малых лет. Только тогда ребенок поймет ценность денег и принципы их расходования. Если детей приучать к самостоятельности, они станут более практичными[1].

## Библиографический список

2. Карманные деньги: «за» и «против» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tikitoki.ru/post/karmannye-dengi-za-i-protiv>

3. Функция денег как средства накопления [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/sredstvo-nakopleniya.html>

## Карманные деньги

*Юмагулова Айша*

*ученица, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебея», г. Белебей*

Для начала разберемся, что такое карманные деньги?

Карманные деньги – это определенная сумма денег, которую дети или подростки получают от родителей на мелкие расходы. Эта сумма денег находится в полном распоряжении ребенка. Цель карманных денег - научить ребенка обращаться с деньгами и правильно их тратить.

Эти деньги ребенок может использовать по своему усмотрению, не отчитываясь перед родителями, так как строгий контроль над расходами с их стороны лишает обладание карманными деньгами смысла.

Наличие у ребенка карманных денег создает для него возможность самостоятельно принимать решение о необходимости той или иной покупки. Вместо постоянных просьб что-либо купить ребенок может сам выбрать предмет, время и место покупки. Если у него ограниченная сумма, то это вынуждает его определять приоритеты и анализировать возможные варианты расходования средств.

Так в чём же, правда? Что лучше: копить или тратить? На первый взгляд вопрос прост, но если немного подумать, то начинаешь всерьез задумываться. Давайте рассмотрим преимущества каждого из вариантов выбора, чтобы вы сами себе ответили, что из этого более приемлемо для ребёнка — тратить деньги или копить их на свою задуманную покупку.

Если правильно тратить деньги, то они принесут вам положительные эмоции. Вы можете отдать часть зарплаты, чтобы, например, купить другу подарок на день рождения, посмотреть интересный фильм в кинотеатре — главное заключается не в этом не в этом. Дело в том, что пройдет много лет, и полученные радостные чувства обязательно останутся у вас в памяти. Положительные эмоции полезны для человека, они — как раз то, на что можно тратить деньги и никогда об этом не жалеть. Люди, которые всегда на что-то копят, часто лишают себя приятных моментов в жизни, отчего она становится черно-белой и скучной.

Копить или тратить деньги, каждый выбирает сам, однако жизнь без трат может превратить человека в того, кто совсем не будет ничем себя баловать и будет твердить что нельзя тратить деньги пока не накопишь.

Вот приведу вам один пример.

У моей мамы была подруга, она всю жизнь откладывала деньги (на квартиру, машину, дачу...). Приобретая одну вещь, она приступала к следующему накоплению. Можно сказать, что вся её жизнь была сконцентрирована на откладывании и накоплении.

Если это ребёнку по душе, и он стремится, терпя ограничения, поймать свою мечту, тогда, конечно, ему незачем тратить деньги. Но я бы дала ему совет, что

лежащие деньги — это просто бумажки, а потраченные - могут сделать его счастливее.

Часть своих денег ребёнок может пожертвовать, куда посчитает нужным. Это может быть благотворительностью. Благотворительность помогает воспитать социальную ответственность, а она, в свою очередь, повышает уровень ответственности у ребёнка в целом. В будущем это позитивно скажется и на отношениях повзрослевшего сына или дочери с деньгами, и на его жизни вообще.

Собирать деньги просто так нет смысла. Они нужны для достижения каких-то целей. Если же вы не знаете, чего именно хотите, то вероятнее всего, так и не сможете накопить солидной суммы. Дело тут не в заработках, а в самом отношении к делу. Если же вы копите на что-то ценное, то вероятно будете делать это с пылом. Таким образом, у вас все получится. Без мечты вы не захотите отказывать себе в небольших радостях для того, чтобы просто так собрать какую-то сумму. Вы должны понимать, зачем все это затеваете.

В разных культурах по-разному относятся к теме карманных денег у детей. Где-то не принято выдавать деньги на карманные расходы, где-то государство рекомендует родителям, когда и сколько нужно давать детям. В России единого подхода нет. Кто-то считает карманные деньги баловством и излишеством, кто-то — жизненной необходимостью. Психологи и специалисты по финансам полагают, что при грамотном подходе карманные деньги становятся для ребенка не развлечением, а инструментом, который обучит его финансовой грамотности. А этот навык не менее важен для взрослой жизни, чем умение писать, читать и считать.

Дети учатся, глядя на родителей. Поэтому лучший способ научить ребёнка обращаться с деньгами — это показать на своём примере.

Между тем ключевой смысл карманных денег заключается именно в том, чтобы научить ребёнка распоряжаться финансами — планировать траты, выбирая первоочередные и второстепенные, создавать накопления. Родитель может помочь ребёнку, пока он не научится проводить подобные подсчёты самостоятельно.

Роль финансов в современном обществе трудно переоценить: несмотря на расхожую фразу «не в деньгах счастье», для комфортной жизни они совершенно необходимы. А это значит, что, во-первых, их нужно уметь зарабатывать, а во-вторых – разумно тратить. Чтобы обучить этому искусству детей, родители должны приложить немало усилий. Карманные деньги являются хоть и важным инструментом в обучении, но отнюдь не самым простым. В первую очередь, взрослые должны решить, сколько денег давать своему чаду и за что. Следующая задача состоит в том, чтобы постараться объяснить им, что деньги нужно тратить с умом.

Несколько простых правил, которые должны запомнить родители:

1. Карманные деньги следует выдавать школьнику с 7-8 лет.
2. Перед тем, как начать выдавать сыну или дочери деньги, следует разъяснить, какую сумму будет получать ребенок, и какие расходы будут покрывать карманные деньги.
3. Сумма должна быть небольшой, но и не мизерной. Она должна увеличиваться по мере взросления. Правда, не следует забыть, что со взрослением нужно увеличивать и круг обязанностей ребенка по дому.
4. Маленьким детям карманные деньги следует выдавать раз в неделю в оп-

ределенный день. Подросткам нужно делать выплаты раз в месяц – так они учатся «растягивать» сумму на более длительный срок, учатся быть дисциплинированными.

5. Карманные деньги нужно выдавать в оговоренный день. При этом их выдача не должна быть связана с успеваемостью и поведением.

6. Установленную сумму нельзя увеличивать, даже если ребенок просит и настаивает, аргументируя тем, что деньги закончились.

7. Ребенок должен самостоятельно определять статьи расходов. Родителям не следует вмешиваться и давать советы, на что их потратить.

### **Библиографический список**

1. <https://fincult.info/articles/semeynyy-byudzheth/karmannye-dengi/>
2. <http://womanwiki.ru/w/%D0%9A%D0%B0%D1%80%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8>
3. <https://www.stranamam.ru/post/1236965/>
4. <https://piter-trening.ru/kopit-ili-tratit-dengi/>
5. <https://www.sympaty.net/20110407/dengi-kopit-tratit/>
6. <https://lifehacker.ru/karmannye-dengi/>
7. <https://lifehacker.ru/2017/12/19/money-lessons-for-kids/>

### **Карманные деньги: копить или тратить**

*Чан Тхи Май Лиен,*

*студент, ФГБОУ ВО Башкирский государственный университет, г. Уфа*

Аннотация: В статье рассматривается одна из наиболее актуальных проблем в каждом доме - карманные деньги.

В нашей стране нет закона, по которому родители обязаны выдавать детям карманные деньги. Например, в Германии, власти рекомендуют родителям, сколько евро в месяц выдавать детям разного возраста. Решение, давать или не давать, всегда остается за семьей. Но правильному обращению с финансами ребенка могут научить только родители.

Карманные деньги – это некая фиксированная сумма денег, выдаваемых ребенку на личные расходы, и которой он волен распоряжаться, как ему угодно. Карманные деньги нужны для того, чтобы научить ребенка обращаться с деньгами.

Наличие у ребенка карманных денег создает для него возможность самостоятельно принимать решение о необходимости той или иной покупки. Вместо постоянных просьб что-либо купить ребенок может сам выбрать предмет, время и место покупки. Ограниченность суммы вынуждает его определять приоритеты и анализировать возможные варианты расходования средств.

Гражданский кодекс позволяет совершать мелкие сделки с 6 лет. Мелкие сделки — это покупки на небольшие суммы, каждодневные траты, например на хлеб в булочной. Как правило, к этому возрасту дети уже жаждут самостоятельности: «Мама, ты отойди, как будто я один покупаю». Так что дошкольникам уже можно выдавать небольшие суммы. Как правило, чем ребенок старше, тем

больше карманных денег он получает — и тем выше ответственность за то, как он распоряжается своими средствами.

А какую сумму выдавать в качестве карманных денег?

Я думаю, что размер суммы в первую очередь зависит от доходов и расходов семьи. Возможно, будет разумно поинтересоваться (у ребенка, у других родителей, у учителя), сколько в среднем выдают его одноклассникам. Важно соблюсти баланс, чтобы ребенок не чувствовал себя обделенным, но и не выглядел неуместно богатым на фоне остальных детей.

Аргументы противников карманных денег:

- 1) Все необходимое у ребенка и так есть;
- 2) Он все равно потратит их на ерунду;
- 3) Он не будет знать цену деньгам;
- 4) Он станет жадным, будет шантажировать родителей.

Аргументы сторонников карманных денег:

- 1) Ребенок научится ставить и достигать финансовые цели;
- 2) Оценит преимущества финансовой независимости;
- 3) Поймет цену деньгам, научится сберегать и тратить с умом;
- 4) Не только научится пользоваться наличными, но и освоит современные средства платежа (банковскую карту, электронный кошелек) — при поддержке родителей;
- 5) Не будет комплексовать на фоне сверстников, у которых есть деньги на карманные расходы, — а это важно для подростков.

В целом психологи единодушны в том, что карманные деньги важны для формирования финансовой грамотности ребенка, но лишь при правильном отношении родителей к этому вопросу.

Важно научить ребенка советоваться с вами при выборе лишь дорогой покупки, например велосипеда или домашней техники. Даже если ребенок заблуждается, стоит вежливо его переубедить, но окончательный выбор остается за ним. Голос родителей в процессе принятия ребенком решения должен быть исключительно рекомендательным. Финансовые неудачи - часть науки управления деньгами. Поэтому смиритесь с потерями и возможным нерациональным расходованием средств на первом этапе - хорошие уроки не бывают бесплатными.

Выдавая карманные деньги, родителям стоит придерживаться некоторых правил:

1) Выдача суммы должна быть регулярной и своевременной. Игнорирование выплаты или ее отсрочка ведут к воспитанию финансовой необязательности.

2) С самого начала ребенок должен понять, почему родители дают ему деньги и какие расходы, которые раньше несли родители, ему придется покрывать из своих карманных денег. Только не забывайте, что карманные деньги - не прожиточный минимум.

3) Лишение карманных денег не должно использоваться как наказание.

4) Не меняйте правил. Если вы по каким-либо причинам вынуждены пойти на сокращение размера карманных средств, ребенку необходимо объяснить обстоятельства, вызвавшие это урезание, и добиться у него понимания. Все изменения в правилах выплаты карманного дохода должны с ребенком согласовываться.

5) Не делайте послаблений. Гоните от себя жалость и желание компенсировать своему чаду потерянные, слишком быстро или нерационально израсходо-

ванные средства. Это подведет его к мысли, что к родителям можно относиться как к страховой компании, которая в случае необходимости всегда покроет непредвиденные потери и убытки. Кроме того, это пошатнет основы финансового воспитания, которое из серьезного занятия превратится для ребенка в игру.

### **Библиографический список**

1. Интернет – ресурсы: <https://supermams.ru/karmannye-dengi-pravila.htm#i/2009-2018>.

2. Глухих Н. Стоит ли давать детям карманные деньги? //Журнал «Консультант». М.: Просвещение, 2010.

3. Интернет – ресурсы: <http://www.psychologos.ru>.

4. А. Алоева. Дети и деньги. Ростов - на – Дону: изд-во «Феникс», 2004 г. С. 260-266.

### **Как распоряжаться своими финансами?**

*Неймет Диана Витальевна*

*студентка, «Алтайский промышленно-экономический колледж», г. Барнаул*

Наверное, каждый из нас хоть раз задумывался о том, как распорядиться своими финансами: потратить их на развлечение, ведь живем один раз или отложить их на случай непредусмотренных нужд?

Для ответа на данный вопрос необходимо рассмотреть преимущества каждой из моделей поведения, чтобы вы сами себе ответили, что из этого более приемлемо для вас — тратить деньги или откладывать их до лучших времен.

Почему лучше тратить деньги:

1. Тратить деньги приятно.

Если правильно тратить деньги, то они принесут вам положительные эмоции. Можно сходить с друзьями в парк аттракционов или посмотреть интересный фильм в кинотеатре. Пройдет много времени, но полученные ощущения останутся у вас в памяти. Положительные эмоции - это то, на что можно тратить деньги и никогда не жалеть, ведь это улучшает настроение, заряжает энергией и позволяет избавиться от усталости.

2. Трата денег повышает работоспособность.

Потратив деньги на свои желания, человек мотивирует себя на получение большей суммы, для реализации своих потребностей. У человека появляется мотивация работать и качественно выполнять свои обязанности, что может послужить отличным скачком по карьерной лестнице.

3. Трата денег приносит пользу.

Не ограничивая себя в покупках, можно открыть в себе новые таланты, которые не могли быть реализованы ранее из-за финансовых ограничений. Разносторонне развитее является важной составляющей каждой личности, что принесет вам уверенность в себе и чувство собственного превосходства.

Почему лучше копить деньги:

1. Отложив сегодня, сбережешь свое “завтра”.

Экономь деньги. Ищи, где можно купить продукцию дешевле или оптом. Составляй список покупок заранее и покупай только то, что есть в списке, позже



это сыграет тебе на руку[1]. Никто из нас не застрахован от непредвиденных расходов. Человек может сломать телефон или же просто заболеть. Тогда на помощь придут накопления, своевременно отложенные на подобные расходы.

## 2. Сбережения - это мечта!

Зачастую наши мечты являются сложны в финансовой реализации и единственным удобным способом ее осуществления является накопление.

Мысли о возможном осуществлении своей мечты принесут мотивацию к более активному зарабатыванию денежных средств и повышению по карьерной лестнице, ведь мечты - это главное в твоей Жизни! Важно мечтать и верить, что мечты сбудутся! Человек начинает умирать, когда перестаёт мечтать[2].

## 3. Получай доход не прилагая усилий.

Можно открыть вклад и вложить отложенные денежные средства, для получения прибыли в виде процентов. Банковская система не только поможет увеличить твой капитал, но и защитит его, выполняя свою резервную функцию. Вкладывать свои финансы в банк намного безопаснее, чем оставлять их под матрасом, где они не принесут вам никакой прибыли.

Разобравшись с тем, зачем тратить деньги или копить, стоит отметить, что в материальных вопросах важно находить баланс, ведь бездумное расточительство своих средств не принесет пользы, как и постоянные ограничения своих потребностей. Одни копят, словно должны жить вечно, а другие тратят, словно тотчас умрут[3]. Найдите золотую середину, учитывая свои финансовые возможности и грамотно распоряжайтесь своими деньгами!

### **Библиографический список**

1. Высказывание Джона Дэвисона Рокфеллера, американского предпринимателя, филантропа, первого официального долларового миллиардера в истории человечества.

2. Высказывание Джона Дэвисона Рокфеллера, американского предпринимателя, филантропа, первого официального долларового миллиардера в истории человечества.

3. Высказывание Готлиба Морец Сафира, австрийского писателя-сатирика и журналиста еврейского происхождения.

### **Карманные деньги и подростки**

*Лемешев Александр Александрович*  
ученик, МАОУ Школа №130, г. Уфа,

*Научный руководитель: Бикметова Эльвина Вильевна*  
учитель истории и обществознания, МАОУ Школа №130, г. Уфа

В современном обществе деньги являются одним из важнейших составляющих жизни человека, так как с помощью них мы удовлетворяем свои первичные потребности. Исходя из этого, появилась необходимость в воспитание делового человека с экономическим мышлением. Одним из составляющих этого процесса является формирование у подростков умения обращаться с карманными деньгами.

Для того чтобы полностью раскрыть рассматриваемый вопрос следует дать

определение понятию «карманные деньги». По мнению Д.Свиридова: «карманные деньги – это некая фиксированная сумма денег, выдаваемых ребенку на личные расходы, и которой он волен распоряжаться, как ему угодно»[2, с.12].

В европейских странах существуют законы, по которым родители обязаны выдавать детям карманные деньги (к примеру, в Германии власти рекомендуют родителям, сколько евро в месяц выдавать детям разного возраста). Решение, давать или не давать, всегда остается за семьей. Но правильному обращению с финансами ребенка могут научить только родители.

В России проводилось огромное количество социологических опросов, после которых стало ясно, что источником дохода большинства подростков являются родители и родственники. В России 29% респондентов заявили, что регулярно получают от взрослых на карманные расходы определенную сумму (как пособие), 72,9% просят деньги у старших, когда нужно, 32% получали их в подарок. Сами зарабатывают от случая к случаю 23,5% российских подростков, еще 14,3% постоянно работают неполный день. В некоторых семьях для того чтобы получить карманные деньги принято выполнять различные виды работ по дому, но этот метод имеет свои недостатки. Психолог Ю.Гусева считает: «однозначно не нужно давать карманные деньги в виде заработной платы за выполнение домашних дел и тем более домашних заданий. В этом случае деньги становятся во главу угла, и родитель начинает управлять ребёнком — например, лишает его очередной «получки», если тот не выполнил какое-то задание. В то же время у ребёнка неминуемо возникнут негативные эмоции по отношению к родителям»[1, с. 26]. При этом он не научится выполнять домашние дела как следует, качественно. Напротив — всё будет делаться спустя рукава, только ради того, чтобы поскорее получить деньги».

После получения карманных денег перед подростками стоит важный вопрос, что с ними делать- копить или тратить?

Нами был проведен социологический опрос на базе МАОУ Школа№130. В исследование приняло участие 30 подростков, которым было предложено ответить на 10 вопросов, которые касались карманных денег. После опроса стало ясно, что 61 % респондентов заявили, что им стыдно просить у родителей деньги для приобретения определенных товаров, 45% хотят накопить карманные деньги и приобрести подарки для родителей, поэтому они предпочитают копить деньги, а не тратить. Также мы выяснили, на что тратят свои карманные деньги подростки: 51,6% - электронная техника; 47,2% - копят деньги; 46,1% - одежда и аксессуары; 43% - еда, косметика и развлечения; 29,7% - хобби. Исходя из исследования, можно сделать вывод, что современные подростки предпочитают копить деньги, а не тратить.

Таким образом, нужно с самого детства научить детей тратить деньги и планировать свои расходы. Ребенку нужно позволить тратить свои деньги по собственному выбору. Карманные деньги приучают детей к самостоятельности, умению планировать, строить «взрослые» отношения. Но в то же время отсутствие контроля со стороны родителей может привести к тому, что дети могут стать жадными, алчными и могут думать, что все можно купить за деньги.

#### **Библиографический список**

4. Гусева Ю.М., С какого возраста нужно давать ребенку карманные деньги? // Экономическая психология. 2017. №1, С.26-31.

5. Свиридов Д.Е., Почему детям не нужно выдавать карманные деньги // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2016. №4, С. 12-17.

## **Карманные деньги для подростка: источники доходов и аналитика расходов**

*Попова Анастасия Алексеевна*

*ученица, МОБУ СОШ №21 г. Белорецк*

**Научный руководитель: Кондратьева Екатерина Александровна**

*учитель истории, обществознания, экономики, МОБУ СОШ № 21, г. Белорецк*

Карманные деньги— это деньги, даваемые родителями ребенку на мелкие расходы (покупка письменных принадлежностей, сладостей, газет, игр, посещение кино, музея). [4]Родители выдают детям карманные деньги не просто чтобы удовлетворить определенные потребности ребенка, а с целью научить их правильному отношению к деньгам, должным образом распорядиться полученными средствами.

Особенно важно изучить отношение к деньгам подростков, так как существуют данные, что в этом возрасте наблюдается всплеск экономической активности.

Цель проекта: изучить процесс получения и использования карманных денег школьниками № 21 г. Белорецк и изучение мнения взрослых по данному вопросу.

Задачи исследования:

1. Определить основные источники доходов подростков;
2. Изучить, на что, в основном тратят карманные деньги подростки;
3. Определить желаемый размер карманных денег для подростков;
4. Разработать рекомендации для подростков по проблеме

Предмет исследования: карманные деньги.

Объект исследования: отношения школьников среднего звена к карманным расходам, структура их расходов.

Гипотеза, которую мы хотим проверить в ходе исследования -большая часть подростков в возрасте от 14 до 17 лет — имеют карманные деньги, которые получают от родителей, большая часть подростков тратит карманные деньги на полезные вещи.

В Европе больше всего карманных денег получают маленькие итальянцы и французы. На третьем месте оказались испанцы. Минимальная сумма, которую дают ребенку в этой стране, колеблется от 5 до 10 евро в неделю для детей в возрасте 5-15 лет. Подростки старше 15 получают до 50 евро в неделю. Всего же на территории ЕС около 79% родителей используют данный вид поощрения. [1]

Россияне в 87% случаев дают детям школьного возраста деньги регулярно (среди 12—14-летних — 84%, среди 15—17-летних — 90%). У 82% опрошенных школьников стараются не тратить, а сберечь полученные деньги, 40% опрошенных учащихся уже есть сбережения. Российские школьники активно используют различные финансовые инструменты. Так, в группе 15—17-летних 32% имеют банковскую карту, 24% — электронный кошелек и 22% — мобильное приложение, позволяющее совершать платежи. [2, с. 190]

Современные российские школьники стремятся зарабатывать самостоятельно, чтобы удовлетворять свои личные потребности. На каникулах у подростков есть большой выбор относительно легкого заработка:

1. расклейка объявлений – очень популярный способ заработка;
2. мытье машин на автомойках, стоянках и в автомастерских – этот труд хорошо оплачивается и т.д. [3]

Постоянный заработок означает не только доход в настоящем времени, но и поиск перспектив на будущее. Так как современные подростки любят проводить время у компьютеров и хорошо в них разбираются, то они могут и работать с помощью любимой техники. Примеры такого заработка:

1. Написание текстов (копирайт).
2. Сайты и блоги.

Чтобы полнее рассмотреть данную тему мы провели социологический опрос, в котором участвовали учащиеся 8-9 классов МОБУ СОШ № 21 г. Белорецк. Проанализировав, данные соопроса мы пришли к следующим выводам:

1. 78,2% подростков получают карманные деньги от родителей;
2. 99,1% опрошенных подростков имеют карманные деньги;
3. 16,4% подростков тратят свои деньги на вредные привычки (спиртные напитки и табачные изделия);
4. девочки в основном тратят деньги (по убывающей) на одежду и аксессуары, еду, косметику, развлечения, хобби, электронную технику; мальчики (по убывающей) на электронную технику, еду, развлечения, одежду и аксессуары;
5. 83,6% тратят карманные деньги на полезные вещи;
6. большинство подростков – 61,8% - хотят получать в неделю от 100 до 500 рублей;
7. мальчики чаще зарабатывают деньги самостоятельно (22,1%), чем девочки (10%).

Таким образом, наша гипотеза, что большая часть подростков в возрасте от 14 до 17 лет — имеют карманные деньги, которые получают от родителей и, что большая часть подростков тратит карманные деньги на полезные вещи - подтвердилась.

#### **Библиографический список**

1. Голубева Е.В., Истратова О.Н. Возрастные закономерности формирования экономического сознания у детей и подростков // Известия Южного федерального университета. – 2013. – № 10. – С. 184–194. Электронный ресурс. – Режим доступа: [izv-tn.tti.sfedu.ru/wp-content/uploads/2013/10/30.pdf](http://izv-tn.tti.sfedu.ru/wp-content/uploads/2013/10/30.pdf), свободный.
2. О.В. Брезгалова «Подросток и деньги» Электронный ресурс. - Режим доступа <http://brezgalova-lichnost.ru/dlya-roditeley/podrostok-i-dengi.html>. свободный. – Загл. с экрана.
3. <https://fincult.info/articles/semeynyy-byudzhet/karmannye-dengi/>
4. [https://spiritual\\_culture.academic.ru/994/Карманные\\_деньги](https://spiritual_culture.academic.ru/994/Карманные_деньги)

## Нужны ли карманные деньги современному подростку?

*Минегалиев Данил Салаватович*

*ученик, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова г. Янаул*

*Научный руководитель: Сабирова Г.М.*

*учитель, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова г. Янаул*

В современном обществе деньги играют важную роль в жизни взрослого человека и подростков. Родители часто ведут разговоры о том, сколько стоят те или иные товары или услуги, что подорожало.

Ребенок с раннего детства должен уметь считать деньги, разумно их тратить, делать сбережения. Иначе он вырастит расточительным, совершенно не умеющим распоряжаться своими деньгами и не способным делать сбережения. Приучать ребенка к разумной трате денег задача родителей. Ребенок должен знать, что тратить деньги только на развлечения и удовольствия ошибочно.

Нельзя родителям постоянно потакать всем желаниям ребенка, удовлетворять всех его прихоти. Родители обязательно должны объяснить детям, почему не может быть сделана та или иная покупка.

Мне стало очень интересно, каково отношение к деньгам современных подростков, их родителей, а также узнать, как распоряжаются своими финансами современные дети.

В европейских странах карманные деньги у подростков поощряются родителями. Около половины взрослых считают, что за успехи в учебе детям полагаются денежные премии по внутрисемейному тарифу. Эта группа родителей начинает выдавать подобные премии школьникам еще в начальных классах.

Прекращать выдачу карманных денег детям европейцы планируют не раньше, чем их отпрыски закончат получение образования и начнут работать полную рабочую неделю.

Для того чтобы выяснить, как решается и решалась эта проблема нашими родителями во время моих опросов им были заданы следующие вопросы:

2) На что, по их мнению, подростки тратят карманные деньги?

3) Сколько денег необходимо подростку (в неделю, в месяц, в год)?

30% родителей считает, что у подростков совсем не должно быть карманных денег, так как дети не умеют распоряжаться деньгами; имея деньги, подростки могут пристраститься к употреблению табака. Алкоголя, наркотиков. 60 % родителей считают, что современные подростки обязательно должны иметь деньги.

Но при этом этими деньгами они должны распоряжаться самостоятельно.

Остальные 10% затруднились ответить на поставленный перед ними вопрос.

Интересно, каким количеством денег должны располагать дети? Часть родителей, примерно 50%, считает, что подростку можно позволить иметь в своем распоряжении не более 200 рублей в неделю, 20%- от 300 до 500 рублей, и лишь 30% называют более значительные суммы.

Основная часть опрошенных подростков считает, что у них должны быть карманные деньги. Где они берут эти деньги? В основном им дают родители, зарабатывают сами.

Что касается количества карманных денег, которыми они располагают за неделю, то это до 200 рублей, от 200 до 600, более 600 рублей.

На что обычно тратят деньги подростки? Во время опроса мы выяснили, что

карманные деньги ими тратятся на сладости. На покупку школьных принадлежностей, игрушек, на телефон, на компьютерные игры или различные диски, на посещения бассейна или спортивных секций, на сигареты. Большинство денежных средств тратится на телефон, сладости и развлечения

Проблема карманных денег действительно актуальна для большинства современных подростков.

### **Карманные деньги: копить или тратить**

*Логинова Мария Сергеевна*

*ученица, «МАОУ Татарская гимназия г. Белебей», г. Белебей*

Мы все стремимся к хорошей жизни, и каждый из нас хотел бы сделать свою жизнь еще лучше, но в большинстве случаев нам не позволяют финансы, а скорее маленькая зарплата наших родителей.

К сожалению, в нашем современном мире нужно научиться не только зарабатывать деньги, но и уметь их экономить и правильно распределять.

Очень часто мы имеем, на первый взгляд, мелкие, но постоянные расходы, которые кажутся нам "пустяшными", но на самом деле создают хорошие дыры в нашем бюджете.

Чтобы научиться грамотно и правильно экономить, нужно набраться терпения и работать над собой. Но тогда вы поймете, что такое лишние расходы, и, возможно, научитесь инвестировать и зарабатывать на этом деньги.

Экономить-это не значит, что вы должны отказывать себе во всем, есть плохие продукты, и вообще плохо жить. Экономить - значит правильно распределять свои деньги, чтобы избежать лишних затрат, грамотно распределять деньги и не тратить их на мелочи.

Для начала нам нужна мотивация, то есть цель: зачем нам нужно экономить, а главное, как начать это делать.

Экономить на еде (продуктах) — это не значит сидеть голодным, а экономить на электричестве — не значит сидеть в темноте. Все необходимые расходы остаются, и удаляются только лишние и ненужные.

Стоимость еды- это те затраты, на которые мы можем повлиять, ведь от этого зависит наше желание и наш выбор.

Надо понимать в каких магазинах мы покупаем продукты, по каким критериям мы выбираем эти товары и в каком количестве.

Обычно дополнительные расходы у нас связаны не с правильным питанием, употреблением вредных полуфабрикатов, покупками не по списку, нежеланием готовить самим.

Это касается и электричества: если все будет сделано правильно, то не будет никаких финансовых проблем.

Например, зарядка для телефона или планшета, вставленная в розетку впус- тую, продолжает тратить наше электричество, а мы на такую мелочь можем даже не обращать внимания или просто забыть вынуть ее из розетки. Казалось бы, мелочь, а наше электричество используется впустую.

Это касается не только мобильных телефонов, но и остальных бытовых при- боров, мультиварка, микроволновка, телевизор и так далее.

Запомните: вам не придется ущемлять себя, вы не будете ходить голодным, сидеть дома в темноте, экономя свет, или ходить в обносках. К экономии это все не относится!

И хочется рассказать стихотворение неизвестного мне автора, которое я однажды выучила.

Как заходишь ты в буфет –  
Должен знать ты свой бюджет –  
Сосчитай в уме покупки-хватит денег или нет!  
Если деньги есть в кармане-ими надо дорожить!  
Не бросать их где попало,  
В кошелек их положить!  
Если злобный старшеклассник  
Говорит: «Монет давай!»  
Никогда об этом взрослым  
Говорить не забывай...  
В общем, чтобы сытым быть,  
Надо денежки копить,  
Знать им счет,  
Не тратить зря  
И помнить эти правила, друзья!

Если выучить это стихотворение и следовать советам, то мы сможем правильно распределять свой бюджет всю жизнь, и даже будучи взрослым человеком.

В народе говорят: «Запасливый лучше богатого», «Копейка рубль бережет»  
Имейте правильные цели, экономьте и все у вас получится.

### **Карманные деньги: копить или тратить**

*Литвинович Анна Францевна*  
ученица, «Гимназия №111», г. Уфа  
*Научный руководитель: Смеюха Екатерина Дмитриевна*  
учитель, «Гимназия №111», г. Уфа

Наша жизнь напрямую связана с деньгами, потому что деньги это незаменимая составляющая существования современного общества, надобность в которой преследует каждого из нас на протяжении всей жизни. Как сказал Авербах Бертольд (немецкий писатель 19 века): нажить много денег—храбрость; сохранить—мудрость, а умело расходовать—искусство [3]. А в нашем мире, где все построено на деньгах и финансовых операциях, искусство умело расходовать деньги приговорается как никогда. Но увы, даже казалось бы взрослые, опытные люди часто попадают на удочку аферистов и мошенников.

Проблема карманных денег на сегодняшний день актуальна, ведь именно через карманные деньги подростки учатся их копить, сохранять или умело тратить путём собственных ошибок. Но перед каждым подростком рано или поздно встает вопрос: потратить деньги сейчас или всё-таки накопить? В своей научно-исследовательской работе я хочу проанализировать этот вопрос.

Многие родители задаются вопросом: «Сколько давать ребёнку карманных

денег?» и «Давать ли деньги вообще?». Однозначного ответа на такой вопрос быть не может, и дабы разобраться с этой проблемой, давайте взглянем, как поступают другие.

В США карманные деньги выдаются с младшей школы, от 5-10 долларов, а подросткам уже около 15 долларов. Однако, дети в Америке привычны к труду. Если данных родителями денег им бывает недостаточно на какую-то покупку, то они эти деньги не просят, а зарабатывают, у тех же родителей. Дети выполняют не трудную работу: выбрасывают мусор, убираются у себя в комнате. Подростки могут подстричь газон или помыть машину. Конечно, не все работают за деньги по дому, многие устраиваются на подработку и даже накапливают на личный автомобиль, пусть и поддержанный[2].

А вот во Франции, например, предпочитают откладывать сбережения или иными словами, просто обожают копить деньги! Многие родители дают своему чаду кошелек с несколькими отделами, и каждый отдел подписывают. Например: «На машину» или «На игрушку», а дети, получая карманные сами распределяют куда и сколько положить. А ещё французские родители практикуют систему «штрафов». Если ребёнок забыл убрать в комнате, не выполнил поручение родителя или просто плохо себя вел, то из своей детской копилки он отдаёт определённую сумму, определяемому его родителями в зависимости от проступка ребёнка[2].

В Швеции к вопросу о личных сбережениях подростков и детей, подходят ещё более основательно. Государство само выплачивает своим гражданам до двадцати лет примерно 152 доллара в месяц. Питание в шведских школах абсолютно бесплатное, к тому же подросток может подрабатывать, да и родители многих детей дополнительно дают средства на карманные расходы, поэтому к двадцати годам разумного пользования финансами можно накопить приличную сумму[2].

Как мы видим в мире, детям предпочитают давать карманные деньги. В примерах указано как детям не просто даются финансы, детей учат с деньгами обращаться. За проступки штрафуют, учат копить, учат зарабатывать своим трудом, дабы будущие поколения знали цену деньгам и не тратили их на право и на лево. Лично я считаю, что в современном обществе без карманных денег нельзя. Это всё равно что учить хирурга без практики! В теории мы все можем прекрасно всё знать, но в жизни может и не получиться с первого раза.

Я провела опрос в 10 классе. Всего было опрошено пятнадцать респондентов (12 девушек и трое юношей). Вопрос был такой: «как родители выдают тебе карманные деньги?»

В ходе исследования были предложены варианты ответа:

- 1) родители дают мне чёткую сумму карманных денег в определённый отрезок времени;
- 2) родители не дают мне карманных денег вообще;
- 3) родители дают мне карманные деньги если я попрошу их об этом.
- 4) мне не нужны карманные деньги даваемые родителями, я сам их зарабатываю (и др. формулировки этого ответа, напр. Мне дают деньги, но я так же и сам зарабатываю, и т.п.)

Юноши выбрали третий вариант ответа (родители дают мне карманные деньги, если я попрошу их об этом). Почти все девушки ответили так же, и только одна выбрала первый вариант ответа (родители дают мне чёткую сумму карман-



ных денег в определённый отрезок времени).

Так же искала информацию и в других источниках. Они указывают, что в странах Запада 88% родителей придерживаются строгого плана по выдаче карманных денег. Так же опрос проводился и в России, по его данным 73% подростков просят деньги у родителей, когда им нужно, 32% получают деньги в качестве подарка, 31% просят у бабушек-дедушек и только 29% получают фиксированную сумму регулярно [1].

Теперь, когда мы проанализировали вопрос, можно сделать вывод, что в России преимущественно не распространена политика систематической выдачи финансов. Однако, у «денег по заказу» есть и свои минусы. Это отсутствие полной самостоятельности. Если родители будут в курсе трат их ребёнка, то они будут ограждать его от каких-то трат путём простого отказа в выдаче денег.

В заключение проделанной работы можно сформулировать следующий вывод, что карманные деньги—это глоток самостоятельности для детей. Рано или поздно, ребёнку всё равно придётся учиться управляться с финансами, и будет лучше если он освоит азы финансовой грамотности путём накопления собственного опыта. Тут никто не сможет дать единственно правильный ответ, и сможет лишь посоветовать подростку проанализировать свои желания и финансовые возможности, а уж исходя из этого и принимать решение о накоплении или трате средств.

### **Библиографический список**

1. Нескучный сад. 2013. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nsad.ru/articles/deti-i-dengi-skolko-davat-na-karmannye-rashody>.
2. Филипова А.Н. Изучение проблемы карманных денег у подростков в России и за рубежом—Курганская обл.: Учитель, 2017.—[Электронный ресурс]. URL: <https://nsportal.ru/ap/library/drugoe/2017/12/04/izuchenie-problemy-nalichiya-karmannyh-deneg-u-podrostkov-v-rossii-i-za>
3. Энциклопедический словарь Ф.А. Брокгауза и И.А. Ефрона—С.-Пб.: Брокгауз-Ефрон 1890-1907

### **Мои карманные деньги – мои финансы**

***Бикбулатов Салим Рушанович***

*ученик, МБОУ ордена Дружбы народов гимназия №3 им. А.М. Горького, г. Уфа*

Меня зовут Салим, мне 10 лет. Когда мне было 6 лет я постоянно просил купить мне что-то в магазине. До того момента, пока однажды мама не сказала мне: «Вот тебе 100 рублей на неделю, покупай на них что хочешь, но только в течение этого срока ничего у меня не проси.»

Я несказанно обрадовался, так как на эти деньги я мог купить большое шоколадное яйцо! Что я мигом и сделал. Но, как ни странно, на второй день денег у меня уже не было. Помня своё обещание ничего не клянчить, я терпеливо ждал следующей недели. Я понял, что, если покупать шоколадки поменьше и подешевле, я смогу лакомиться ими каждый день. Это был первый опыт моего использования карманных денег.

Сейчас я уже подросток и сумма карманных денег, которые мне дают – больше. Но больше и моих трат: я трачу деньги на буфет в школе, автобус, свои увлечения (например, недавно я делал лизуна). Источников дохода тоже стало больше, если раньше на день рождения мне дарили игрушки, то сейчас это в основном деньги. Деньги, которые мне дарят, я коплю. На что я коплю, ещё не решил окончательно. Это может быть ноутбук или гироскутер, а может через много лет у меня получится купить автомобиль!

За четыре года как у меня появились карманные деньги я сделал несколько наблюдений:

1. Карманные деньги – это мои личные средства, и расходовать их я могу по своему усмотрению. Но, как и любой ресурс, карманные деньги ограничены, поэтому мне всегда приходится делать выбор в пользу чего-то одного и обращать внимание на цены, выбирая оптимальное соотношение: цена-качество. Например, в одном магазине игрушка «сквиш» стоит 200-300 рублей, а в Чишмах у Нэнэй я могу купить ее за 115 рублей.

2. Карманные деньги можно копить. Конечно, еженедельные суммы, которые дают мне мама и Папа копить трудно, но иногда удаётся. Например, я могу дойти из школы до дома пешком или не покупать в буфете школы пирожок. Но самые большие деньги, которые у меня есть — это подаренные на день рождения. Я очень люблю, готовить и мне нужен был блендер, на свои накопленные подарочные деньги, я его купил, и даже не попросил денег у мамы.

3. Карманные деньги могут быть безналичными. Деньги, которые дают мне родители могут быть перечислены на банковскую карту. Так они будут защищены от того, что я их потеряю или у меня, их украдут. Также есть такие банковские карты, по которым на остаток денег начисляются проценты или можно получить «кэшбэк» — это скидка на товар, которая возвращается клиенту. А еще есть специальные электронные приложения, которые позволяют отслеживать свои траты, планировать покупки, устанавливать бюджет. Я давно уже говорю родителям, чтобы мне сделали такую карту, но пока, к сожалению, ее у меня нет. Папа обещал сделать в банке специальную детскую карту для меня, мне это очень интересно, а ещё и удобно.

4. Карманные деньги позволяют мне реализовывать свои бизнес-проекты. Например, в магазине около дома я купил 20 чупа-чупсов за 2 рубля, а в школе продал их по 4 рубля. Я заработал 20 рублей. Правда Мама говорит, что это незаконное предпринимательство и делать так нельзя. Теперь я задумался о том, как сделать свой бизнес законным.

5. Карманные деньги дают мне свободу в принятии решений. Я научился самостоятельно принимать решения о необходимости покупки той или иной вещи, я могу угостить своих друзей или братишку шоколадкой и даже накопить на что-то, что мне нужно.

Итак, можно подвести итог. Копить карманные деньги или тратить? Конечно, копить все деньги не получается, потому что каждый день возникает необходимость тратить их на поезд, еду и т.д. Но если подходить к тратам с умом, всегда можно откладывать деньги, чтобы накопить более крупную сумму денег, которую после можно потратить на крупные серьезные покупки и не просить на это деньги у родителей.

## Карманные деньги

*Лебедева Ольга Ивановна*

*преподаватель ГБПОУ ВО «Воронежский политехнический техникум»*

*г. Воронеж*

Трудно представить, чтобы у современного ребенка в кармане не было денег. У кого-то их больше, у кого-то меньше. У одних «свои» деньги появляются раньше, у других позднее. Деньги, даваемые родителями ребенку на мелкие расходы (покупка письменных принадлежностей, сладостей, посещение кино) учат ребенка жить «по средствам», планировать покупки, участвовать в бюджете семьи «приход» и «расход». Через «свои» деньги дети учатся управлять желаниями, быть умеренным в потребностях.

Не рекомендуется давать детям много денег и часто. Лишние деньги усложняют воспитание – ребенок утрачивает связь между трудом-работой и деньгами, теряет чувство меры, бережливости, ответственности.

Понятие «карманные деньги» сохраняется в рыночных условиях, когда дети сами могут зарабатывать. При этом ребенок может более глубоко познать функцию денег жизни. Карманные деньги – это определенная сумма, которая находится в полном распоряжении ребенка. Цель карманных денег – научить ребенка обращаться с деньгами и правильно их тратить. При грамотном подходе карманные деньги становятся для ребенка не развлечением, а инструментом, который обучит его финансовой грамотности. А этот навык не менее важен для взрослой жизни. Доверие со стороны взрослых в вопросе карманных денег также важен, как и ответственность со стороны ребенка. Контроль со стороны родителей рекомендуется самый минимальный, в форме бесед, наглядных примеров, рассуждений вслух и т.д.

Карманные деньги – это мощный инструмент финансового воспитания ребенка, это его самостоятельность и независимость, это возможность выбора, умение подсчитывать и рассчитывать, сберегать и накапливать. Обязательным пунктом использования карманных денег, должен стать отчет о них. Ребенку необходимо записывать свои доходы и расходы. Умение обращаться с деньгами – это совершенно особый навык, который к счастью, успешно поддается тренировке.

Тема взаимоотношения детей и денег привлекает внимание не только родителей, но и экономистов, и психологов. Подростки стремятся к независимости. Поэтому для родителей, пока они не утратили свой авторитет, важно успеть научить детей обращаться с деньгами. Если ребенок учится в старших классах, его личные деньги могут включать в себя расходы на развлечения. Можно позволить ему покупать себе что-то из одежды. Конечно, от первой попытки успеха ждать не приходится, но когда-то начинать все равно придется. Необходимо объяснять, что бюджет семьи не резиновый, и что деньги «из ниоткуда» не возникают, что фирменная этикетка увеличивает стоимость одежды в несколько раз, и не всегда пропорционально ее качеству. Покажите, что на сэкономленные от покупки более простой одежды деньги можно купить что-то еще, или отложить эту сумму «на будущее».

Карманные деньги – это мощный материальный стимулятор психологического воспитания детей, это их самостоятельность и независимость от родителей.

Как же правильно научить ребенка пользоваться карманными деньгами? Ведь необходимо, чтобы эти деньги пошли ему на пользу. Первоначально необходимо привить ребенку значимость денег, приучить к тому, что взятые деньги в долг необходимо отдавать и делать это вовремя, научить тратить их. При всем этом карманные деньги не должно быть много, их должно быть достаточно для того, чтобы ребенок мог приобрести себе что-то нужное. Немного своих собственных сбережений – уже первый шаг к терпению, ведь для приобретения желанных вещей нужно бережно и обдуманно обращаться с деньгами. Также развивается планирование своего, пусть небольшого, бюджета. Про самостоятельность и так понятно: ребенок сам принимает решение, сам общается с продавцом, сам считает монеты, сам выбирает товар сам забирает сдачу. Сейчас есть финансовые инструменты, с которыми ребенок чувствует ответственность за свои деньги, а родители могут ненавязчиво следить за его расходами. Например, во многих банках можно завести дополнительную карточку к своему счету, установить на ней лимит и выдать ребенку – он сам сможет распоряжаться картой самостоятельно. Родитель будет получать уведомления обо всех операциях и следить за расходами ребенка: сколько и на что он потратил, сколько накопил. Современные дети уже в раннем возрасте соприкасаются с интернетом и виртуальным миром. Для них все более актуальны и привычны карманные деньги на банковских картах или в электронных кошельках. Используя такие форматы, родители сами могут научить своих детей азам финансовой грамотности. Например, установить лимит сумм ежедневных операций, настроить пин-код, объяснить, как оплачивать покупки в интернете. Современные платежные технологии в виде мобильных приложений обладают огромным количеством функций по планированию бюджета, отслеживанию статей затрат, переводам членам семьи и друзьям, накоплению на цели. Освоив их не раннем этапе жизни, у ребенка будет больше уверенности и знаний, как распоряжаться личными финансами при вступлении во взрослую жизнь, будет больше опыта по формированию сбережений на индивидуальные цели и меньше импульсивных трат.

#### **Библиографический список**

1. Климович В.П. «Финансы, денежное обращение и кредит»: Учебник, 2-ое изд.; доп. –Н.:ФОРУМ:ИНФО-Н, 2005.
2. Свиридов Д. Почему детям не нужно выдавать карманные деньги? [электронный ресурс]: Д.Свиридов/ Школа жизни// Познавательный журнал.
3. Шуманская Т.З. Карманные деньги [электронный ресурс]:Т.З. Шуманская, Е.С. Сапожникова.

#### **Деньги, деньги... (беседа с подростками)**

*Смеюха Екатерина Дмитриевна  
учитель, МАОУ «Гимназия № 111», г. Уфа*

Мы думаем, что счастье зависит от денег. На них мы можем купить то, что нам необходимо и то, что мы хотим. Деньги открывают многие двери.

Если мы попробуем составить список вещей, которые нам хотелось бы иметь, то он, окажется очень длинным. И может быть бесконечным.

Наши желания безграничны, а невыполнимое желание приносит много разочарований. Так что нам необходимо задуматься о наших материальных желаниях, о ценности денег, о том, как заработать деньги и как правильно ими распоряжаться.

Ещё в старших классах мы сталкиваемся с проблемой карманных денег или, вернее, с проблемой их отсутствия. Что нам делать? Есть три возможных решения.

1. Можно спросить, и уговаривать родителей давать вам деньги.. Но даже если у родителей есть деньги, довольно унижительно просить, когда чувствуешь себя уже взрослым.

2. Вы можете примериться с тем, что у вас нет денег, и стараться жить по средствам, снизив потребности и определив, что для вас важнее всего.

3. В настоящее время более популярное решение – постараться заработать самим. Иногда несложно найти работу, в других случаях это бывает труднее и требует предприимчивости. Но что бы вы не делали, вы приобретаете новый опыт, учитесь справляться с новыми ситуациями и работать с другими людьми.

Люди работают по многим причинам. Вот некоторые из них:

1. Ради денег для себя.
2. Чтобы содержать семью.
3. Заработать пенсию.
4. Потому что работа необходима для общества.

Работая, мы можем разносторонне развиваться. Зарабатывая себе на жизнь, мы обретаем самоуважение. Мы уже взрослые. Кроме того, мы можем помогать другим, помогать родителям. Это придаёт ценность нашей работе и жизни в целом. Это делает нашу работу гораздо более осмысленной, потому что мы можем чем-то помочь другим людям.

Часто можно услышать: «Хочу получать как можно больше, а работать как можно меньше». Но при таком отношении можем ли мы любить своё дело или гордиться своей работой? Принесёт ли это нам счастье.

Перед вами критерии выбора работы, расположите их в соответствии с тем, на сколько важными они являются для вас:

Честное занятие, хорошие перспективы, признание, возможность помогать другим людям, интерес возможность приложить свои способности, хороший коллектив, чувство собственной полезности, само уважение, развитие личности, высокая зарплата, престиж.

Итак, вы нашли способ, как честно заработать деньги. Следующий вопрос – что с ними делать. Оставить их себе, надеясь по-прежнему получать карманные деньги от родителей? Сказать родителям, что теперь вы сами себя обеспечиваете, и им больше не нужно давать вам деньги? Или будете вносить их в семейный «котёл»? в последнем случае у вас будет право голоса в планировании семейного бюджета.

Независимо от того, отдадите вы деньги родителям или нет, возникает вопрос о том, как их тратить.

1. Тратите деньги на развлечения?
2. Тратите ли вы на себя или часть уходит на подарки другим людям?
3. Планируете ли вы расходы на неделю или просто идёте и тратите деньги?
4. Вкладываете ли вы их во что-то. Копите ли вы деньги?

Для того что бы денег хватало на долгое время, необходимо планировать бюджет. Некоторым нравится заниматься таким планированием, потому что это позволяет им сознательно выбирать свое будущее. Другим это кажется скучным, потому что требует ответственности. Уследить за своими деньгами удивительно трудно.

Нет особого смысла планировать бюджет на будущее, пока вы не поймёте, на что вы тратите деньги сейчас. Для этого попробуйте примерно в течение шести недель записывать все свои доходы и расходы – вплоть до последней порции мороженого. Так вы узнаете, на что уходят ваши деньги и как остановиться в тратах.

Но необходимо помнить, что в жизни есть вещи важнее денег. Не всё можно купить за деньги. Некоторые люди используют своё богатство на благо общества, открывая школы и больницы для бедных и приюты для бездомных. Есть люди, которые считают, что истина, красота или любовь важнее материальных ценностей, и поэтому не тратят свою жизнь на приобретение благосостояния. Великие учёные в своём стремлении понять Вселенную забывают о материальной стороне жизни. Подумайте, а какие ценности в вашей жизни играют первостепенную роль.

#### **Библиографический список**

1. С.Биденко, И. Золотаревич Финансовые истории для подростков – М., Бизнес- школа, 2012
2. В.Никишин Деньги – М.,2013
3. Н.Попова Финансы для тинейджеров – М., 2017.

#### **Карманные деньги: копить или тратить**

*Сачек Ангелина Брисовна,  
студентка, ГБПОУ ВО «Воронежский государственный  
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж*  
**Научный руководитель: Видюкова Марина Алексеевна,  
преподаватель, ГБПОУ ВО «Воронежский государственный  
промышленно-гуманитарный колледж», г. Воронеж**

В современном обществе у большинства детей, подростков имеются карманные деньги. У кого-то их больше, у кого-то меньше. У одних “свои” деньги появляются раньше, у других позднее.

Что такое карманные деньги и для чего они нужны? Чтобы покупать чипсы и колу, отдать долг, и смотря, сколько денег: можно купить компьютерную игру или сходить с ребятами в кино, или купить что-нибудь необходимое на данный момент.

Деньги – специфический товар, который является универсальным эквивалентом стоимости других товаров или услуг. Через деньги выражают стоимость других товаров, поскольку деньги легко обмениваются на любой из них. [1. с. 416]

Карманные деньги – это определенная сумма, которая находится в полном распоряжении ребенка, подростка, взрослого. Карманные деньги учат распоря-

жаться средствами.

Эти деньги можно использовать по своему усмотрению, не отчитываясь перед родителями, ведь строгий контроль над расходами с их стороны лишает обладание карманными деньгами смысла.

Наличие у ребенка, подростка карманных денег создает для него возможность самостоятельно принимать решение о необходимости той или иной покупки. Вместо постоянных просьб что-либо купить ребенок может сам выбрать предмет, время и место покупки. Если у него ограниченная сумма, то это вынуждает его определять приоритеты и анализировать возможные варианты расходования средств.

Тратить или нет карманные деньги? Для выяснения этого вопроса мной было проведено анкетирование среди студенческой аудитории своей группы, в количестве 20 человек.

Для базового уровня жизни нам необходима еда, вода и жилье. Обязательно учитывайте в своем бюджете «деньги для развлечений». Чем более реалистичен будет план, тем легче Вам будет в фактических условиях.

Карманные деньги – это отдельная категория денег, которую Вы имеете право потратить абсолютно по своему усмотрению.

Бюджет «карманных денег» одного человека может очень сильно отличаться от соответствующей статьи расходов другого человека. [2]

Результаты опроса

Анкета для учащихся.

1. Как часто вы получаете деньги на карманные расходы?

2. С какого возраста вам начали давать деньги на карманные расходы?

3. Должен ли ребёнок зарабатывать свои деньги?

4. Контролируют ли родители ваши расходы?

5. На что вы чаще всего тратите деньги?

6. Какие на ваш взгляд «плюсы» и «минусы» карманных денег

На вопрос «Как часто вы получаете деньги на карманные расходы?» большинство студентов ответили «каждый день» - 80%, «2 раза в месяц»- 25%, «1 раз в месяц»-5%.

«С какого возраста вам начали давать деньги на карманные расходы?» 35% студентов родители начали давать деньги еще с 7-8 лет,

45% - с 12-13 лет,

20% - с 14-17 лет.

80% из 100% студенты ответили, что ребенок должен зарабатывать свои деньги.

50% из 100% ответили, что родители контролируют расходы своих детей.

Таким образом можно сделать вывод что, студенты тратят карманные деньги, чаще всего на еду, проезд и отдых в свободное время. Накопления из карманных денег опрашиваемые студенты не делают. Ни один из студентов не тратит свои деньги на самообразование и в основном не умеют планировать свой бюджет.

Так как, я живу с мамой, сама лично я не трачу деньги впустую. В отличие от нее, я более бережно отношусь к ним. Деньги, чаще всего лежат у меня в кошельке из-за того, что я более правильно распоряжаюсь ими и «не выкидываю их на ветер». Я решила сделать метод записной книжки и посчитала, сколько я трачу:

РАСХОД за сентябрь 2018г	РАСХОД за год
Транспорт -1000 руб.	Транспорт- 12000 руб.
Одежда- 3500 руб.	Одежда -14000 руб.
Непредвиденные расходы- 200 руб.	Непредвиденные расходы – 2000 руб.
Продукты – 500 руб.	Продукты- 2500 руб.
Карманные деньги – 1300 руб.	Карманные деньги -15600 руб.
Итого: 6500 руб.	Итого: 46100 руб.

Карманные деньги занимают 20% всех моих расходов. В ходе написания статьи я выделила плюсы и минусы карманных денег. Плюсы карманных денег: можно потратить в свое удовольствие, приучают к самостоятельности и ответственности, учат обращаться с денежными средствами. Минусы карманных денег: обесценивание денег; ребенок, подросток может начать "торговаться" если денег будет ему мало. [3.]

### **Библиографический список**

1. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник/ В.А. Галанов.-М.: Форум,НИЦ ИНФА, 2015.-416с.
2. <https://fincult.info/articles/semeynyy-byudzheth/karmannye-dengi/>
3. <https://znaniya.com>

### **Карманные деньги: копить или тратить**

*Мельник Анастасия Александровна  
студентка, ОБПОУ «КГТТС» г. Курск*

*Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна  
преподаватель, ОБПОУ «КГТТС» г. Курск*

Для воспитания финансовой грамотности необходима развивающая среда. Важно, чтобы у ребенка были свои собственные деньги, которые он может тратить по собственному усмотрению. Только на своем опыте управления деньгами ребенок сможет научиться эффективно их тратить, сохранять и вкладывать.

Карманные деньги-это деньги, даваемые родителями ребенку на мелкие расходы. Дети, расходуя предоставленные бюджетом семьи деньги, учатся чувствовать «приход» и «расход», «жить по средствам», планировать покупки. Рекомендуется уже с 9-10 лет давать детям карманные деньги. Контроль со стороны родителей рекомендуется самый минимальный и опосредованный, в форме бесед, советов, наглядных примеров, рассуждений вслух и т.д. Через «свои» деньги дети учатся управлять желаниями, быть умеренными в потребностях. Не рекомендуется давать детям много денег и часто. Лишние деньги усложняют воспитание – ребенок утрачивает связь между трудом – работой и деньгами, теряет чувство меры, бережливости, ответственности. Понятие «карманные деньги» сохраняется тем более в рыночных условиях, когда дети сами могут зарабатывать. При этом ребенок может более глубоко познать функцию денег в жизни [1].

С ребенком необходимо обсудить суть накоплений. Для чего они нужны, что позволяют делать, поделитесь собственным опытом. Кроме того, до ребенка сле-



дует донести, например, то, что ему может быть необходимо отказаться от каких-то элементов текущего потребления в пользу накопления. А в отдельных случаях с детьми, на конкретных примерах, следует составить несколько вариантов плана накоплений, исходя из 10, 20 и 30% от регулярной суммы карманных денег, которые он получает. Пусть он выберет тот вариант, который ему нравится больше, и придерживается его. Цель предоставления карманных денег ребенку состоит в том, чтобы дать ему возможность научиться в реальной и при этом безопасной ситуации самому принимать решения по поводу своих финансовых средств.

Когда и как выдавать детям карманные деньги [2]:

1. С какого возраста давать ребенку карманные деньги - зависит как от вас, так и от ребенка.

2. Основная причина, по которой стоит давать детям деньги состоит в том, что ребенок должен научиться обращаться с деньгами.

3. Карманные деньги придают детям уверенность в себе.

4. Иногда, чтобы купить что-то значимое, ребенку приходится ждать, откладывать деньги. Это приучает его к терпению, а также к планированию своих расходов.

5. Нередко в семье бывает так мало свободных денег, что карманные деньги для школьника кажутся расточительством. В таких случаях давать ребенку совсем небольшую, символическую сумму лучше, чем не давать ничего.

Как научить детей тратить и копить [3].

Когда у ребенка появляются свои первые карманные деньги, объясните, что эту сумму он будет получать регулярно и сможет тратить ее по своему усмотрению. Если потратить все сразу, то можно купить одну игрушку или сладость. А если откладывать половину суммы несколько недель подряд (для малышей срок планирования бюджета – неделя, для ребят постарше – месяц), то можно выбрать игрушку интереснее. Постепенно вы поможете ребенку определиться с целью для накопления средств, научите очень важной философии сбережения. Но через финансовые ошибки лучше пройти в детстве, чтобы не наступать на эти грабли в зрелом возрасте.

Как копить больше:

Вот несколько приёмов, которые помогут не тратиться на мелочи (кстати, приёмы работают и для взрослых) [4].

6. Метод записной книжки. Попросите ребёнка записывать каждую трату, но не для вас, а для себя (не требуйте показать записи). Это важно, чтобы он сам смог увидеть лишние расходы и посчитать деньги, потраченные зря.

7. Метод не купленных товаров. В следующий раз, когда ребёнок сильно захочет что-то купить, убедите его отложить покупку на пару дней. Эмоции улягутся, и он сможет принять взвешенное решение.

8. Метод 1/10. Предложите откладывать 10% от каждой суммы, которая поступает в руки ребёнка, чтобы они не превратились в лишние шоколадки.

9. Метод рабочего времени. Если ребёнок имеет опыт подработок, пусть переведёт покупку в рабочее время: посчитает, сколько придётся работать, чтобы купить, например, ещё одну толстовку. Такая мысль делает трату менее приятной.

Я хотела бы высказать своё мнение. Я не могу сказать, что давать или не давать деньги детям, это плохо. Так как у меня нет детей, я по этому поводу ничего

точного сказать не могу. Но на своём опыте, что я тоже когда-то была ребенком, могу рассказать про себя.

Мама мне сейчас рассказывает, что деньги они начали давать с первого класса. Вот, например, завтрак стоил 30 рублей, родители сдавали за неделю классному руководителю, а нас потом собирали и отводили в столовую. А если кто-то и оставался на продленный день(продленку) то сдавали еще и на обед, он соответственно был дороже.

Когда я стала постарше, класса с 5,то мне деньги давали на руки, после того как вышел закон о том что преподавателям нельзя собирать деньги. Я самостоятельно ходила на большой перемене в столовую и смотрела, что там есть, нам озвучивали цены, взвешивали, мы оплачивали, забирали и кушали. Частенько было вкусно, но все же были дни, когда ничего не нравилось или не хотелось это есть, и оставались голодные.

А позднее, лет с 15,я начала работать, мне это нравилось и у меня была СВОЯ ЛИЧНАЯ ЗАРПЛАТА, хоть и не такая большая. Я и тогда не понимала, какая разница, что тратить их или оставлять на какой-нибудь случай. Но со временем, уже в зрелом возрасте 17 лет, я начала понимать...ЧТО такое деньги КАКИМ ОБРАЗОМ они зарабатываются. Я начала меньше лезть к родителям, мне стало интересным это дело – работать и зарабатывать деньги. И я пытаюсь, хоть какими-либо возможностями, вариантами, хоть чуть-чуть помогать родителям. Я всегда настаивала и ходила с родителями по магазинам и выпрашивала что-нибудь. А сейчас, я понимаю, как стало это ценным, копить деньги. Сейчас мне порой даже хочется лишний раз посидеть дома, чтобы не тратить их деньги, их пенсии, их сбережения - то, что они зарабатывали годами.

Скорее всего, есть только один вопрос, который мучает большинство мам. Это то, что родители, когда дают денежку ребенку на руки, не знают, куда их дети точно потратят.

Для подведения итогов, я скажу одно, что в любом случае, лучше копить деньги, чем их тратить. Если нам хочется сходить куда-нибудь или поесть что-нибудь новое, то есть возможность что оно будет стоить дороже, но так как мы копили, мы с радостью можем себе это позволить.

### **Библиографический список**

1. На что школьники тратят карманные деньги., [электронный ресурс]: /РИА-новости/, <http://ria.ru>
2. Мардалиев Р.В. Карманные деньги [Электронный ресурс] // <http://mollshop.com.ua/ru/information/itm/47/>(дата обращения: 01.10.2018)
3. Свиридов, Д.Почему детям не нужно выдавать карманные деньги? [электронный ресурс]:Школа жизни// Познавательный журнал//<http://shkolazhizni.ru>
4. Шуманская, Т.З.Карманные деньги [электронный ресурс]:Т.З. Шуманская, Е.С. Сапожникова. - <http://www.obsheniye.ru/>

## Учитесь правильно распределять свой бюджет

*Казанцева Екатерина Алексеевна*

*студентка, Алтайский промышленно-экономический колледж, г. Барнаул*

В наше время деньги играют не менее важную роль в жизни общества. Карманные деньги для подростка, как инструмент с помощью которого он может реализовать свои потребности, пополнять духовное развитие и постигать много новых навыков и копить на свою маленькую мечту. В России не издали еще закон, который бы обязывал родителей выдавать детям карманные деньги. А вот в Германии власти рекомендуют, сколько евро в месяц выдавать ребятам различного возраста[1, с. 314]. Некоторые родители, выдавая своим детям карманные средства, не объясняют и не учат, как правильно ими распоряжаться.

Расскажу на своем опыте. Когда я училась в школе, появлялись маленькие мечты, хотелось чего-то добиться самой или же сделать какой-то подарок родным, но где несовершеннолетнему ребенку взять на это все средства? Родители знали это и понимали, но дать просто так они не могли. Для этого мне приходилось заработать лишнюю пятерку или же закончить четверть учебную на хорошо, а лучше на отлично; помочь на даче или же по хозяйству. Шли года, а я по-прежнему стремилась и копила на свои цели, достигала их и получала эмоции. Так же выработала в себе такие качества, как трудолюбие и умение копить, сберегать финансы.

На сегодняшний день, я считаю, что люди, которые не умеют правильно распределять свои ресурсы на определенный период времени и откладывать их на какой-либо случай, не смогут чего-либо достичь в своей жизни. Многие тратят деньги «в пустую», а потом приходится занимать у друзей, знакомых, так образуются тяжелые ситуации и приходится обращаться в банки за кредитами, переплачивая огромные суммы. Вы только представьте, что на проценты, уплаченные банку, могли бы приобрести не менее важную или ценную вещь.

Планируйте тщательно свой бюджет и старайтесь избегать переплат, ведь лучше пробежать множество магазинов и найти нужную вещь по более низкой цене и такого же качества. Избегайте кредитов, лучше накопить самому, чем платить «Вдвойне». Обдумывайте, каждую покупку «Нужна ли вам она действительно?». Не пропускайте деньги «сквозь пальцы»![2, с.186].

### **Библиографический список**

1. Вахрин П.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник.- М.: Дашков и К, 2014. - 584с.
2. Лащев А.М. Общая экономическая теория: Учебное пособие. - СПб.: Питер, 2015. - 282с.

## Карманные деньги как инструмент финансовой грамотности

**Быкова Александра Евгеньевна**

*студентка, Российская академия народного хозяйства  
и государственной службы при Президенте РФ, г. Калуга*

**Алдонина Людмила Александровна**

*студентка, Российская академия народного хозяйства  
и государственной службы при Президенте РФ, г. Калуга*

**Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна**

*к.э.н., Российская академия народного хозяйства  
и государственной службы при Президенте РФ, г. Калуга*

В современном мире деньги играют одну из основополагающих ролей, и сколько бы ни говорили о том, что деньги — это не главное, прожить без них, увы, нельзя. Но не только от количества, но и от грамотного распределения средств напрямую зависит достижение поставленных жизненных целей. Умение правильно относиться к деньгам в значительной мере формируется с детского возраста. А этот навык не менее важен во взрослой жизни, как умение писать, читать, считать. Есть ли необходимость с ранних лет знакомить ребенка с деньгами - вопрос, с которым предстоит разобраться.

Специалисты считают, что наличие у ребенка карманных денег, а также возможности самостоятельно ими распоряжаться не является абсолютным залогом финансовой успешности во взрослом возрасте, но способствует экономической грамотности. Невозможно приобрести опыт в распоряжении деньгами, их трате и сбережению без реальных денег, пусть пока и карманных.

С какого возраста возникает необходимость предоставлять ребенку денежные средства? В некоторых зарубежных странах, например в Германии, государство разрабатывает рекомендации по количеству денег, которые стоит выдавать детям разного возраста. Так как в России нет однозначного и законодательно утвержденного ответа на данный вопрос, можно делать ссылку на Гражданский кодекс, на основании которого совершать мелкие сделки могут дети с 6 лет.

На наш взгляд, положительное отношение взрослого к наличию свободных личных денежных средств у ребенка имеет массу плюсов. Родитель, желая научить его самостоятельно делать правильный выбор, предоставляет определенную свободу действий, что может значительно повысить уровень доверия в семье. Эта свобода выбора, в свою очередь, придает детям уверенности в себе. Школьник, который может сам принять решение, что ему купить, начинает чувствовать себя взрослым. Собственные наличные деньги повышают самооценку ребенка. Давать ребенку хоть и совсем небольшую сумму лучше, чем не давать ничего. Она дает школьнику ощущение независимости, которое со временем будет оценено ребенком.

Изначально ребенок должен понять, почему родители дают ему деньги, на какие расходы он может их потратить или сохранить, какие обязанности и ответственность он будет нести. Ребенок должен осознать, что порой данной суммы может не хватать на значимую покупку и чтобы ее совершить придется ждать и откладывать. Это приучает его к терпению, а также к планированию своих расходов и контролю средств, что станет предпосылкой к пониманию ценности денег, обучению их сбережения и рациональной траты.

Не стоит забывать и о преимуществе выдачи денег в сфере социума и общения. Имея карманные деньги, хоть и небольшие, ребенок не будет комплексовать на фоне сверстников, у которых есть деньги на карманные расходы. В современных реалиях это достаточно важный аспект, так как неполноценность на фоне остальных может сказаться на общении и восприятии ребенка окружающими. Также ребенок научится ставить и достигать финансовые цели, более рационально и спокойно подходить к проблеме выбора между минутным желанием и долгосрочной целью.

Для понимания ребенком финансов как неотъемлемой жизненной категории родителю предстоит изрядно потрудиться, ведь одной выдачей средств на карманные расходы обучение не заканчивается. На родителя возлагается обязанность направить ребенка, донести необходимую рекомендательную информацию. В частности, это касается помощи в подборе инструментов для накопления, таких как конверт или копилка, а также помощь в освоении современных платежных средств, таких как банковская карта или электронный кошелек. Необходимо обсуждать с ребенком его траты, его права и обязанности в отношении денег, делиться своим опытом, анализировать его опыт. Помогать, но ни в коем случае не указывать. Конечный выбор должен оставаться за ребенком.

Также при решении заложить ребенку основы финансовой грамотности необходимо соблюдать меры и правила. Нужно придерживаться регулярности и своевременности в выдаче денег, иначе ее игнорирование может привести к становлению финансовой необязательности. Не стоит делать послаблений ребенку при его нерациональном использовании средств. Выдача дополнительных карманных денег может развить несерьезное отношение ребенка, как к родителям, так и к деньгам в целом. Необходимо быть открытым в обсуждении финансовых тем с ребенком и стараться добиться у него понимания. Если по той или иной причине количество карманных денег необходимо сократить, то ребенку нужно доходчиво объяснить все обстоятельства данной ситуации и согласовать решение с ним.

В завершении необходимо отметить, что деньги для детей - хорошее учебное пособие перед взрослой жизнью. Именно в детстве закладываются основы понимания многих вещей, поэтому не стоит недооценивать карманные деньги. Им отведено основополагающее место в процессе формирования и развития финансовой грамотности.

### **Библиографический список**

1. «Дети и деньги. Карманные деньги ребенка» -URL:<http://fingeniy.com/deti-i-dengi-karmannye-dengi-rebenka/>.
2. «Карманные деньги» -URL:<https://www.7ya.ru/article/Karmannye-dengi/>.
3. «Карманные деньги – детям: давать или не давать?» - URL:<https://ecotokosti.ru/nuzhny-li-detyam-karmannye-dengi.html>.
4. «Карманные деньги – это первый финансовый инструмент» - URL:<https://sibmama.ru/financovaya-gramota.htm>.

## Как распоряжаться карманными деньгами, копить или тратить?

*Белов Вячеслав Павлович*

*студент, Южно-Уральский многопрофильный колледж, г. Челябинск*

Что мы понимаем под карманными деньгами? Прежде всего, многие люди понимают, как некую сумму денежных средств, получаемых ребенком от своих родителей, которые он может, как и потратить на бесполезные вещи, так и накопить деньги для покупки «хороших» вещей. Также карманные деньги можно рассмотреть, как первый финансовый инструмент, благодаря которому родители могут научить ребенка ценить личные денежные средства, занимаясь его финансовой грамотностью.

На финансовую грамотность ребенка влияют многие факторы: простые советы, даваемые твоими родными, сделанные выводы после совершенной финансовой ошибки до «философии сбережения» и т.д.

По нашему мнению первостепенное значение в формировании финансовой грамотности ребенка имеет финансовая грамотность родителей, т.к. родители являются главными распорядителями полученного дохода и должны формировать семейный бюджет, вести учет всех затрат и прочее. Таким образом, будут являться примером для детей. Но если финансовая грамотность родителей «хромает», то требовать с ребенка не расходовать деньги попусту просто бесполезно, т.к. подражание родителям имеет и обратную сторону медали, то есть ребенок берет не только полезные привычки, но и довольно вредные.

Поэтому родителям надо начинать с себя. И начать следует с учета своих затрат, взвешенно их оценить и определить (т.е. провести работу над своими финансовыми ошибками), какие из них являются необходимыми, а какие фактически не нужными. И с помощью сэкономленных денег появляется возможность создания финансовой «подушки безопасности».

Не менее важную роль играет и объем выдаваемых карманных денег, и как раз этот фактор вызывает дилемму у многих родителей: «Сколько денег стоит ему дать? Сколько можем ему дать? Хватит ли? На что он может их потратить?» и т.п.

Возникает мысль: для принятия верного решения необходимо провести анализ, он заключается в том, чтобы получить важную достоверную информацию, такой как:

1. Какое количество карманных денег получают другие дети.
2. На что они могут потратить свои карманные деньги.

Но мы не должны забывать об объеме доходов, получаемых родителями ребенка, ведь в зависимости от финансового благополучия семьи зависит и количество карманных денег, которое могут выделить ребенку.

Поэтому необходимо соблюдать такой баланс, чтобы ребенок не выглядел обделенным среди своих сверстников, но и не выглядел среди них же, как сейчас любят говорить, «мажором».

Однако недостаточно только выдавать деньги. Ребенок в силу возраста и своей неопытности не всегда может понять, где затраты необходимы, а где не стоит попусту расходовать капитал семьи. Поэтому родители должны время от времени, беседовать с ребенком, о том, как стоит расходовать свои деньги, привлекать его к обсуждению финансовых вопросов, касающихся семьи. Так он научится

ориентироваться в своих потребностях и наших возможностях. Можно посоветоваться с ребенком, когда собираемся сделать покупку – этим мы повысим его самооценку и узнаем его точку зрения на ту или иную ситуацию. Не менее важно донести до него значимую логическую последовательность, например, такую: «У тебя есть Цель и для того, чтобы ее достичь, необходимо ограничить себя в чем-то, что поможет сэкономить твои карманные деньги, и через определенное время ты сможешь купить то, о чем мечтал».

На примере денег эту связь можно увидеть максимально четко: или я буду каждый день покупать себе мороженное или конфеты, или отложив все сэкономленные деньги я смогу купить себе долгожданную игрушку. В дальнейшей жизни понимание этого позволит ребенку более грамотно распоряжаться своими деньгами.

Контроль расходования денег ребенком необходим, но он не должен перерастать в тотальный контроль (слежку). Контроль должен быть ненавязчивым, чтобы ребенок ощущал свою самостоятельность в принятии решений, как потратить средства.

На данный момент существует множество финансовых инструментов, с помощью которых родители могут ненавязчиво контролировать затраты ребенка. Мы рассмотрим некоторые из них.

1. Банковская карта.
2. Электронный кошелек.
3. Копилка.

Во многих банках сейчас можно реализовать такую банковскую услугу как заведение дополнительной карточки к своему счету, где есть возможность установить лимит и ограничить уровень затрат, который может произвести ребенок за конкретный период времени. Выдав ее ребенку, родители будут получать уведомления о произведенных тратах и могут таким образом понять, на что ребенок тратит собственные средства и сколько.

С электронным кошельком ситуация примерно та же, родители могут завести его на себя и также получать уведомления о том, сколько денег тратит ребенок и на что.

Копилка - это классический финансовый инструмент, который подходит больше маленьким детям, нежели подросткам, так как, невозможно понять, сколько денег ты уже накопил, а руки часто чешутся ее разбить, чтобы посчитать накопленное.

Таким образом, в материале рассмотрены ключевые факторы, влияющие на финансовую грамотность родителей и ребенка. Чем выше финансовая грамотность, тем больше ненужных затрат человек может избежать, но если родители ребенка безграмотны в финансовом плане и тратят деньги бездумно, то требовать с ребенка другого бесполезно.

При выдаче денежных средств ребенку на карманные расходы, необходимо соблюдать баланс, чтобы у ребенка хватало денег на необходимые затраты, но и не мог совершать большие траты на не нужные вещи.

Привлекая ребенка к финансовым вопросам семьи, обсуждая с ним, как стоит расходовать деньги и др., необходимо донести до него, что деньги надо тратить с умом, а если он хочет их накопить деньги на покупку какой-либо игрушки, то где-то надо себя ограничить, чтобы их накопить.

Сейчас есть множество финансовых инструментов, с помощью которых можно контролировать траты ребенка.

## Способы копить или тратить карманные деньги

**Научный руководитель:** *Ахметгареева Айсылу Амирзяновна, преподаватель, ГАОУ ВО «НГТТИ» г. Набережные Челны, Замалдинова Руфина Рафилевна студентка, ГАОУ ВО «НГТТИ» г. Набережные Челны*

Деньги играют очень важную роль в нашей жизни. Они определяют статус человека, его положение в обществе, успешность. Имея деньги, мы можем реализовать различные проекты, получить хорошее образование, сделать свою жизнь более комфортной.

Деньги нам дают возможность покупать пищу, кров, лекарства, совершать поездки и путешествия. Идеологи коммунизма считали, что при коммунизме деньги отомрут и будут не нужны. Каждый будет брать из общего, сколько ему нужно. Но до коммунизма мы так и не дожили. И деньги продолжают существовать.

Карманные деньги – это определенная сумма, которая находится в полном распоряжении .

Цель карманных денег – научиться обращаться с деньгами и правильно их копить.

У каждого из нас своё отношение к деньгам, мы по-разному воспринимаем их наличие. Имея деньги, надо уметь с ними обращаться. Есть люди, которые всю жизнь копят деньги, откладывая их «на запас». А есть те, которые предпочитают тратить все заработанное.

Существует три категории людей по их отношению к деньгам:

1. Не думают о завтрашнем дне, ради сиюминутной слабости готовы тратить все свои деньги.

2. Имеют скромные накопления. Н они предназначены для каких-то крупных покупок, будь-то ремонт, отдых, покупка автомобиля.

3. Те, кто считают, что деньги должны работать или приносить доход. Но, чтобы получать доход, нужно чтобы эти деньги были. А чтобы деньги были их нужно накопить.

Я за приоритет накоплений перед тратами. Я твердо уверена, что копить – лучше, чем тратить их сразу.

Сейчас есть финансовые инструменты, с которыми ребенок чувствует ответственность за свои деньги, а родители могут ненавязчиво следить за его расходами. Например, во многих банках можно завести дополнительную карточку к своему счету, установить на ней лимит и выдать ее ребенку - он сможет распоряжаться картой самостоятельно. Родитель будет получать уведомления обо всех операциях и следить за расходами ребенка: сколько и на что он потратил, сколько накопил.

Достижение практически любых жизненных целей тесным образом связано с финансами. Если вы будите тратить деньги , не накапливая их – достичь всех этих целей существенно будет сложнее.

Если у вас имеется только один накопительный счет, то вам будет, скорее всего, казаться, что все хорошо и деньги копятя достаточно быстро и их на все ваши желания хватит. Конечно, если вы копите только на одну цель, например на *машину* или *квартиру*, то все нормально, такой способ именно для вас.



Но если у вас желаний несколько, то одного накопительного счета будет мало, потому что конкретного прогресса вы не увидите, а это усложняет расчет Ваших сбережения. Вам будет очень сложно подсчитать, на что вы уже *накопили*, а с чем еще можно *подождать*.

Что бы таких проблем и трудностей не возникало нужно обзавестись несколькими накопительными счетами. И пусть каждый накопительный счет будет предназначен для конкретной цели, например, «на машину», «на квартиру», «на образование».

Поскольку небольшие наличные сбережения приносят мало денег, стоит задуматься о более долгосрочных вложениях под хорошие проценты.

Если вы будете тратить деньги сразу же после их поступления, то вы никогда не сможете «взять от жизни все» и «жить на полную катушку». Если вы хотите жить на полную катушку, то в любом случае вам нужно сначала копить деньги, а потом тратить их более крупными суммами на реализацию своих желаний.

Хороший способ - копить деньги в копилку. Можно кидать мелочь, сдачу, которая у вас остается, ведь 5 рублей это не большая сумма и на них ничего не купишь, а вот в конце года, вы посмотрите какую сумму вы сэкономили и накопили.

Рекомендации:

- 1) Научиться жить не одним днем, а думать о будущем.
- 2) Научиться быть экономным и не тратить карманные деньги, а копить.
- 3) Лучше всего поставить себе цели по накоплению и стремиться к ним. Определите конкретную сумму денег, которую надо откладывать каждый месяц. Если вам кажется, что её можно увеличить без ущерба для качества жизни, делайте это.

Вывод: по моему мнению, карманные деньги нужно копить. В современном мире нужно правильно распоряжаться деньгами. Накапливая деньги, мы можем приобрести для себя самое ценное. Копите деньги не ради абстрактного богатства, а для достижения определенной цели. Например, купить дом, машину, поехать за границу. Деньги зачастую спускаются на сущую ерунду, вызванную сиюминутным желанием. Если же контролировать расходы и тратить деньги лишь на самое необходимое, можно накопить немало, а в будущем это может сильно вам помочь. Важно: не думайте, что за последние полтора-два месяца перед покупкой вы сможете отложить всю зарплату и приобрести необходимую вещь. Всегда найдутся более важные расходы, на которые и будут потрачены средства.

### **Карманные деньги: копить или тратить**

*Казакова Александра Андреевна  
студентка, ГАОУ ВО «Набережночелнинский государственный  
торгово-технологический институт», г. Набережные Челны*

Карманные деньги: копить или тратить? Для того чтобы ответить на поставленный вопрос, нужно разобраться, что же такое карманные деньги?

Карманные деньги – деньги, даваемые родителями ребенку на мелкие расходы (покупка письменных принадлежностей, сладостей, газет, игр, посещение кино, музея) [1].

Давайте разберемся, карманные деньги – это хорошо или плохо?

В нашей стране нет закона, по которому родители обязаны выдавать детям карманные деньги (к примеру, в Германии власти рекомендуют родителям, сколько евро в месяц выдавать детям разного возраста). Решение, давать или не давать, всегда остается за семьей. Но правильному обращению с финансами ребенка могут научить только родители.

Родители, которые выступают против карманных денег, выдвигают следующие аргументы [2]:

- 1) все необходимое у ребенка уже есть;
- 2) ребенок все равно потратит их на бесполезные вещи;
- 3) он не будет знать цену деньгам;
- 4) он станет жадным, будет шантажировать родителей.

Такие риски действительно существуют, если родители не пытаются воспитать в ребенке правильное отношение к деньгам, а просто откупаются от него:

- 1) дают ребенку бессистемно большие суммы;
- 2) не подсказывают, как рациональнее использовать деньги;
- 3) не обсуждают с ребенком его неразумные траты, а ругают его за них;
- 4) используют метод кнута и пряника — дают или не дают деньги в зависимости от поведения ребенка.

Сейчас рассмотрим аргументы родителей, которые за карманные деньги:

- 1) ребенок научится ставить и достигать финансовые цели;
- 2) оценит преимущества финансовой независимости;
- 3) поймет цену деньгам, научится сберегать и тратить с умом;
- 4) не только научится пользоваться наличными, но и освоит современные средства платежа (банковскую карту, электронный кошелек) – при поддержке родителей;

5) не будет комплексовать на фоне сверстников, у которых есть деньги на карманные расходы, – а это важно для подростков.

Такое положительное влияние карманных денег возможно, только если сами родители действуют ответственно:

- 1) выдают ребенку регулярно небольшие суммы (вне зависимости от его поведения или отметок в школе);
- 2) помогают подобрать инструменты для накопления (будь то конверт, копилка или банковская карта);
- 3) обсуждают с ребенком его траты, его права и обязанности в отношении денег, делятся своим опытом, анализируют его опыт – тема денег не должна быть стыдной и неудобной;
- 4) придерживаются правил: например, если ребенок потратил все деньги, выданные ему на неделю, за день и просит еще – ему придется подождать назначенного дня.

В целом психологи единодушны в том, что карманные деньги важны для формирования финансовой грамотности ребенка, но лишь при правильном отношении родителей к этому вопросу.

По моему мнению, ребенку нужно давать деньги на карманные расходы, потому что дети, расходуя предоставленные бюджетом семьи деньги, учатся чувствовать «приход» и «расход», «жить по средствам», планировать покупки.

Копить или тратить – вот главный вопрос!

Каждый ребенок определяет сам, как ему распоряжаться деньгами, копить их или тратить. Но главная задача родителей – это научить ребенка правильно обращаться с деньгами.

Давайте подумаем вместе, стоит ли копить деньги или все-таки их потратить?

Плюсы накопления:

1) накопление обеспечивает наличие денег в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

2) накопление позволяет покупать вещи и услуги, не прибегая к помощи родителей, не просить у них дополнительные деньги;

3) накопление дает возможность делать крупные приобретения, например, ребенок может накопить себе на велосипед, путем откладывания карманных денег, если у родителей нет возможности купить его сразу;

Плюсы свободного распоряжения деньгами:

1) демократичный подход к деньгам («как пришли, так и ушли», «сколько есть, столько и трачу») позволяет жить в свое удовольствие – празднично, вкусно и красиво, не ощущая себя ущемленным и ущербным, будучи вынужденным откладывать деньги;

2) свободное обращение с финансами создает в голове ребенка определенный психологический настрой — «у меня есть деньги, я могу их тратить, а значит у меня все хорошо и замечательно»;

3) человек, который чувствует себя «хорошо и замечательно» излучает сплошной позитив, притягивая тем самым к себе только светлую энергию[3].

Для себя я также ответила на поставленный вопрос. Я считаю, что нужно с умом относиться к карманным деньгам. Я и «за» трату карманных денег и «за» накопление. Ведь можно найти компромисс в этом деле. Часть суммы откладывать на что-то, а другую часть суммы можно тратить на свое усмотрение. Ребенок ты или подросток, неважно, у всех есть свои потребности, хочется сходить в кино или в кафе, купить себе что-то вкусное. Всегда есть свои потребности, и деньги в любом случае придется потратить на что-то, но нужно относиться к этому с умом. Нужно научиться правильно планировать свой бюджет. Можно завести дневник учета, распределить деньги на свои личные нужды, а оставшуюся сумму оставить на личные расходы.

### **Библиографический список**

- 1) [https://spiritual\\_culture.academic.ru/994/Карманные\\_деньги](https://spiritual_culture.academic.ru/994/Карманные_деньги)
- 2) <http://stopdolgam.ru/karmannye-dengi/>
- 3) <https://www.sympaty.net/20110407/dengi-kopit-tratit/>

### **Как грамотно распоряжаться карманными деньгами**

*Иванишкин Александр Геннадьевич  
студент ГАПОУ ЧР «ЧПК им. Н.В. Никольского» г. Чебоксары  
Научный руководитель: Шувалова Ираида Александровна  
преподаватель ГАПОУ ЧР «ЧПК им. Н.В. Никольского» г. Чебоксары*

Деньги испокон веков имеют особую ценность в обществе. Как научить детей правильно распоряжаться финансами? В разных культурах по-разному отно-

сятся к теме карманных денег у детей. Где-то не принято выдавать деньги на карманные расходы, где-то государство рекомендует родителям, когда и сколько давать детям. В России же единого подхода по данному вопросу нет. Кто-то считает карманные деньги излишеством, кто-то - необходимостью. Психологи и финансовые консультанты считают, что при грамотном подходе карманные деньги становятся для ребенка инструментом, который обучит его финансовой грамотности. А этот навык не менее важен для взрослой жизни, чем умение писать, читать и считать.

В нашей стране нет закона, по которому родители обязаны выдавать детям карманные деньги. К примеру, в Германии есть такие рекомендации сколько денег в месяц выдавать детям разного возраста. Решение, давать или не давать, всегда остается за семьей. Правильному обращению с финансами ребенка могут научить только родители.

Аргументы противников карманных денег: необходимое у ребенка есть; он потратит их на ерунду; он не будет знать цену деньгам; будет шантажировать родителей. Такие риски действительно существуют, если родители не пытаются воспитать в ребенке правильное отношение к деньгам, а просто откупаются от него: дают ребенку большие суммы; не обсуждают с ребенком его расходы; дают или не дают деньги в зависимости от поведения ребенка.

Аргументы сторонников карманных денег: ребенок научится ставить финансовые цели; оценит преимущества финансовой независимости; поймет цену деньгам; освоит современные средства платежей; не будет комплексовать на фоне сверстников, у которых есть деньги.

Такое положительное влияние карманных денег возможно, только если сами родители действуют ответственно. Психологи единодушны в том, что карманные деньги важны для формирования финансовой грамотности детей при правильном отношении родителей к этой проблеме.

Гражданский кодекс РФ позволяет совершать мелкие сделки с 6 лет. Чем ребенок старше, тем больше карманных денег он получает, соответственно, выше ответственность за то, как он распоряжается своими средствами. Размер суммы в первую очередь зависит от доходов и расходов семьи. Важно соблюсти баланс, чтобы ребенок не чувствовал себя обделенным на фоне остальных детей.

Нужно ли контролировать траты ребенка? Считаем, что нужно делать это деликатно, чтобы контроль не превратился в слежку и чтобы детские карманные деньги не стали родительскими. Доверие со стороны взрослых в вопросе карманных денег так же важно, как и ответственность со стороны ребенка.

Сейчас есть финансовые инструменты, с которыми ребенок чувствует ответственность за свои деньги, а родители могут ненавязчиво следить за его расходами. Например, в банке можно завести дополнительную карточку к своему счету, установить на ней лимит и выдать ее ребенку - он будет распоряжаться картой самостоятельно. Ошибки и бездумные траты обязательно будут, но за ними должны следовать и извлеченные уроки - это цена финансовой грамотности.

Как помочь детям научиться копить, относиться к деньгам разумно и рационально? Реклама часто призывает: «Возьми в кредит, живи одним днем». Важно донести до ребенка последовательность: «Можно ограничивать себя ради достижения конкретной цели». На примере денег эта связь прослеживается очень четко. В дальнейшей жизни это понимание очень пригодится ребенку.

К основным инструментам, которые ребенок может использовать для накоп-

ления денег можно отнести копилки, визуализация, список «Я хочу», банковские продукты (банковская карта или электронный кошелек).

Делая накопления, он может видеть, сколько денег уже есть и сколько осталось до цели, что мотивирует копить дальше. С 14 лет подросток уже может открыть в банке депозит.

Основным примером для подражания для ребенка являются его родители. Это касается и финансового воспитания.

Правила финансовой грамотности для взрослых:

- вести учет доходов и расходов;
- не тратить больше, чем зарабатываешь;
- не брать беспорядочно кредиты;
- использовать финансовые инструменты для сбережения и накопления денег;
- иметь финансовую «подушку безопасности»;
- знать, где найти нужную информацию о финансах и финансовых инструментах;
- выяснить, куда стоит обратиться, если ваши финансовые права нарушены.

Если родители берут кредиты на предметы роскоши, но пренебрегают формированием сбережений, чередуют швыряние денег на ветер с режимом жесткой экономии, смогут ли они привить ребенку разумное отношение к деньгам? Для взрослых, с которых дети берут пример, важно взвешенно относиться к своим тратам, быть финансово осмотрительными и контролировать доходы и расходы.

Таким образом, родители должны стать основным примером грамотного финансового поведения детей. Управлять личными финансами – дело не простое. Управляя финансами, по сути, мы управляем своим будущим. Наше будущее зависит только от нас самих.

### **Как заработать карманные деньги (опыт стартапов)**

*Горюхина Дарья Артемовна*

*ученица, МАОУ гимназия № 1 г. Белебей*

**Научный руководитель: Оноприенко Людмила Ивановна**

*к.с.н., учитель истории и обществознания МАОУ гимназия № 1, г. Белебей*

В наше время многие подростки часто задумываются о подработке в свободное время и о возможности как-то себя реализовать в области бизнеса. С раннего возраста мне была интересна сфера предпринимательства и различных стартапов. Свой первый опыт я получила в 13 лет. При помощи родителей мною был организован небольшой бизнес, связанный с вендинговыми аппаратами. Он довольно успешно развивался несколько лет, но со временем мой бизнес-проект стал неинтересен покупателю, перестал приносить прибыль, и продолжать его стало бессмысленно. Тогда я задумалась, а чем еще можно заняться подростку в небольшом городе? Вариант работать в организации полный рабочий день сразу отпал, так как это будет мешать учебе. В то же время, предприятия с гибким графиком работы очень неохотно принимают на работу подростков. Следовательно, последним вариантом остается интернет. Я начала активно изучать информацию (читать статьи, смотреть видео) о различных видах заработка онлайн, а затем решила опробовать несколько способов в течение месяца.

В приоритете у меня были условия:

- 1) гибкий график;
- 2) работа на расстоянии;
- 3) никаких возрастных ограничений.

Из множества стартапов, я выделила три направления, в сфере которых я буду организовывать свою деятельность.

Изначально, когда начинаешь новое дело, лучше, если у тебя будет опытный наставник, который уже знает некоторые тонкости и поможет тебе избежать многих ошибок. Поэтому первым видом деятельности я выбрала подработку в качестве помощника у начинающего/действующего предпринимателя. Его было не сложно найти, так как сейчас существует множество интернет-сообществ данной направленности. Требования к соискателю – в основном это знание компьютерных офисных приложений и постоянная связь. В обмен на это – доступ к различным курсам развития, уникальные инструменты, помощь, передача опыта от наставника. Эти условия меня устраивали и подходили по графику.

Вторым вариантом стал товарный бизнес в интернете. В настоящее время он все больше набирает популярность, им легко заниматься на расстоянии. Сначала я начала искать актуальный товар, который пользовался бы спросом, а затем занялась поиском хорошего поставщика, который бы смог сам заниматься доставкой и по необходимости общаться с клиентом. Это уже было совсем новое и основное мое направление.

Третьим вариантом стала работа в call-центре, где присутствует свободный график и работа измеряется количеством клиентов, с которыми состоялось общение. Данную сферу деятельности я решила выбрать, т.к. она поможет мне научиться выстраивать диалог и правильно общаться с клиентами.

В мои обязанности помощницы (первое направление) входило оформление документов в офисных программах, ведение статистики и другие мелкие поручения. Задания я получала раз в 2-3 дня, мне устанавливали определённые временные рамки для их сдачи; на все это у меня уходило примерно 1,5-2 часа в день.

В товарном бизнесе все было сложнее. Пришлось все начинать с самого начала и вложить первоначальный капитал. Я училась сама настраивать рекламу и обрабатывать заявки. После подтверждения заказа я, через специальный сервис, оформляла и оплачивала заказ, отправляла его покупателю. В результате мною было потрачено 10000 Р, получено 11000Р, т.е. чистая прибыль составила 1000 Р. Занимаясь этим бизнесом, следует учитывать финансовые риски (возможность того, что товар будет не выкуплен на почте, или клиент откажется от покупки при доставке). Данная сфера деятельности занимала у меня немало времени. Весь день под рукой необходимо было иметь телефон, чтобы в любой момент контролировать ситуацию.

Вариант с call-центром был самый простой и довольно прибыльный. Все что нужно было делать, это обзванивать клиентов с предложением настроить рекламу для их бизнеса. Так как предлагаемый мною продукт был интересный и популярный, желающих было довольно много.

Подводя итоги месяца, я получила:

Вид деятельности	Помощник предпринимателя	Свой бизнес	Call-центр
Сумма (Р)	6000	1000	3000

Как следует из таблицы, наиболее успешно удалось подработать в качестве помощницы у предпринимателя, а наиболее затратным и трудоёмким оказался собственный товарный бизнес в Интернете. В целом, конце месяца у меня получилась неплохая сумма на карманные расходы. Я обрела новые навыки, которые помогут моему развитию в будущем, которыми смогу пользоваться и дальше. В то же время, я совершила массу ошибок, которые буду стараться не повторять вновь. Самое главное, я приобрела бесценный опыт. Ведь человек по-настоящему мыслящий черпает из своих ошибок не меньше знаний, чем из своих успехов! Я буду дальше продолжать развиваться в этих направлениях и ставить себе новые цели и задачи.

### **Карманные деньги: способы их заработка**

*Ахметова Алина Ильгамовна  
ученица 8 а класса МАОУ гимназия №1 г. Белебея  
Гогричани Карина Вахтанговна  
ученица 8 а класса МАОУ гимназия №1 г. Белебея*

Современный мир меняется очень быстро. В магазинах появляются товары, которые могут приобрести не все покупатели, тем более подростки. Не всегда родители могут купить то, что мы хотим. Конечно, они дают своим детям карманные деньги, но этого бывает недостаточно современному подростку. Поэтому мы вынуждены искать пути накопления денег, чтобы купить желаемые вещи.

Самым лучшим временем заработать и накопить деньги для нас являются летние каникулы. В этом году мы как раз вместе попытались заработать. Но в начале мы провели небольшой опрос среди своих одноклассников. На вопрос «Дают ли родители тебе карманные деньги?» все опрошенные ответили удовлетворительно. На вопрос «Пытался ли ты сам заработать?» ответили «да» 55 % подростков. И последний вопрос «Пытался ли ты заработать в интернете?». На него удовлетворительно ответили 22 %. Большинство сказали, что не доверяют заработку в интернете.

На летних каникулах мы поставили себе цель заработать деньги. Попробовав несколько вариантов, мы остановились на некоторых. О них мы и расскажем.

Способ №1. Работа в интернете.

Листая страницы социальных сетей, мы наткнулись на объявление о работе, конечно, мы засомневались в законности этой работы, но решили попробовать. Мы написали директору компании «City Club-город в твоём кармане» и нам ответили. Предложили сначала попробовать, наша работа понравилась. Сейчас мы работаем на должности SMM-менеджера.

SMM-менеджер – это специалист, который делает рекламные посты, а так же выставляет новости о городе. Эта работа занимает за день около одного часа. За работу мы получаем 500 рублей в неделю.

**ПЛЮСЫ:** 1. дополнительный заработок;

2. занимает минимальное количество времени;

3. не требует особых условий, достаточно выхода в интернет;

4. всегда в курсе всех событий города и республики.

**МИНУСЫ:** 1. всегда нужно быть онлайн, что может мешать учебе;

2. портиться зрение.

Способ № 2. Раздача флаеров.

В современном городе открывается много новых магазинов, торговых центров. Им вначале нужна реклама и они часто предлагают работу «промоутера». В Белебее раздача флаеров стоит от 50 копеек до 5 рублей. В среднем в день можно раздать 500 флаеров.

И за один день можно получить средний заработок 1000 рублей.

ПЛЮСЫ: 1. быстрый заработок;

2. занимает мало времени;

3. работа на свежем воздухе;

4. развивает умение общаться с людьми.

МИНУСЫ: 1. зависимость от погоды;

2. отрицательное отношение прохожих.

Способ № 3. Концертный промоутер.

Однажды мы ходили на концерт и увидели объявление о том, что требуются промоутеры, которые будут распространять информацию о концерте и продавать билеты через интернет. С каждого проданного билета мы получали 5%. За месяц нам удалось заработать 900 рублей на каждого, плюс пригласительный на концерт популярного молодежного певца.

ПЛЮСЫ: 1. бесплатный билет на концерт;

2. занимает немного времени;

3. постоянно находишься в курсе культурной жизни города.

МИНУСЫ: 1. ухудшение зрения.

Таким образом, проработав один месяц, мы получили заработок 6900 рублей. Данная сумма удовлетворительна для подростка из провинциального города. Мы считаем, что провели это лето очень плодотворно. Нельзя сказать, что работа забирала все наше время. Мы успевали и работать, и отдыхать.

### **Бюджет ученика**

*Багдасарова Полина Станиславовна,  
ученица, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа,*

*Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна  
учитель географии, МБОУ «Лицей №94», г. Уфа*

Деньги играют в нашей жизни важную роль. Многие школьники постоянно испытывают нехватку в денежных средствах.

Куда уходят деньги школьника? Почему так быстро они заканчиваются? Как другим удастся не только сохранить деньги, но еще и накопить?

Бюджет школьника – это общая сумма доходов и расходов школьника в течение определённого времени.

Бюджет школьника составляется для:

- контроля за финансовым положением;

- достижения финансовых целей;

- финансовой защиты (создания денежных сбережений в виде резервного фонда).

Бюджет школьника нужен прежде всего для того, чтобы правильно



распоряжаться деньгами.

Основная задача при составлении бюджета - правильно распределить будущие доходы на необходимые будущие расходы, чтобы в конечном итоге расходы не превышали доходы.

Доход школьника складывается из денежных средств, которые он получает в виде карманных денег, подарков, заработка (с 14 лет) и прочих денежных поступлений.

Расходы – это денежные средства, затраченные на постоянные и непредвиденные траты.

Составлять бюджет необходимо с самого маленького возраста, потому что в будущем это нам может пригодиться.

### **Финансовая грамотность молодежи**

*Соколов Максим Дмитриевич*

*ученик, МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли*

*Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна*

*учитель обществознания, МБОУ СОШ №4, г. Дюртюли*

Финансовая культура в быстро меняющемся мире стала еще одним жизненно важным и необходимым элементом в системе навыков и правил поведения. Особенно сильно эта проблема актуальна среди молодежи. Финансовая грамотность позволит человеку не зависеть от обстоятельств, от воли других людей, системы.

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты.

В целом ряде стран программы и проекты по повышению финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг независимости и сохранил ее в пожилом возрасте.

Но стоит отметить, что в России общественная значимость вопросов повышения финансовой грамотности населения еще не получила должного распространения и признания. Большинство граждан не разбираются в финансовых инструментах и не доверяют финансовой системе, имея перед собой многочисленные примеры потерь значительных денежных средств (замораживание счетов в Сбербанке, дефолт 17 августа 1998 года, крах финансовых пирамид и т.д.).

По данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), сегодня почти половина россиян не имеют доступа к финансовым услугам и не ведут учета своих доходов и расходов, а более 73% граждан не имеет никаких сбережений. В последние годы лишь 37% граждан пользовались кредитами, а 62% не знают что такое банковские кредиты. Очевиден и тот факт, что значительная часть населения, независимо от величины доходов, принимает решение об управлении собственными деньгами, пенсионными сбережениями, семейными

накоплениями не на основе анализа или консультаций со специалистами, а по совету друзей, знакомых или под влиянием не всегда объективной рекламы банковских и сопредельных услуг.

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.

В условиях рыночной экономики, с ее взлетами и кризисами, 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, а именно: владение категориальным аппаратом финансово-экономического содержания; системное представление о финансовой составляющей жизни в условиях рыночной экономики; обладание базовыми представлениями о рыночной экономике, институтах рынка; современные представления о предпринимательстве, фирмах;

- получение базовых навыков управления личными финансами, инвестирования денежных средств и предпринимательства, то есть зарабатывания и сохранения денег в современных условиях: обладание навыками самостоятельного поиска экономической информации; владение элементарными навыками использования различных видов финансовых и экономических инструментов с целью их эффективного использования; 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.

Пока еще нельзя утверждать о массовом внедрении финансовой грамотности в образование подрастающего поколения, однако большинство как международных, так и отечественных экспертов считает: чем раньше молодежь узнает о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем быстрее сформируются полезные финансовые привычки, которые помогут избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложить основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни. Финансовая грамотность воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков, а финансовые навыки прививаются так же, как и правила этикета.

Следует отметить, что проблема внедрения концепции финансового образования в существующие учебные программы актуальна для всех стран. Международные эксперты выделяют следующие основные причины необходимости такой интеграции:

Во-первых, это позволяет охватить обучением все слои населения, независимо от социального и материального положения, тем самым основы знаний и навыков закладываются у целого поколения;

Во-вторых, стремительно растет доля учащихся, которые начинают принимать финансовые решения в более раннем возрасте (карманные деньги, расходы на мобильный телефон, Интернет и т.д.);

Наконец, именно в раннем возрасте закладываются не только основы культуры, но и стимулы к познанию и образованию на протяжении всей жизни.

Важной особенностью подходов к вопросу образования в сфере личных финансов, на которой необходимо заострить внимание является то, что необходимость и способы сбережений на старость разъясняются с самых юных лет, а начало самостоятельной жизни ассоциируется с началом участия в различных пенсионных программах.

Хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его личных финансовых целей, но и для обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

### **Моя фирма: как ее создать?**

*Шангареева Э.Р.,  
ученица, МАОУ «Гимназия №111», г. Уфа,  
Абдулгатина И.А.,  
ученица, МАОУ «Гимназия №111», г. Уфа*

Когда человек решает открыть свое дело, он сталкивается с огромным количеством вопросов. Есть ли шанс на успех? Что такое бизнес-план и как его написать? Что выбрать: ИП или ООО? Как проще платить налоги? Расскажем, что нужно знать начинающему предпринимателю и с чего начать, если хочешь открыть свое дело.

У начинающих предпринимателей возникает множество вопросов:

1. Что я собираюсь создать? В чем будет состоять мой бизнес?
2. Для кого я это делаю? Как я смогу улучшить жизнь этих людей?
3. За счет чего я смогу выделиться среди конкурентов? В чем уникальность моего предложения?
4. Какой потенциал у моего бизнеса? Какие существуют угрозы и возможности? Как я буду действовать, если условия бизнеса существенно изменятся?
5. Каких результатов я хочу добиться через несколько лет?

Актуальность. Бизнес и предпринимательство – это явления современной экономики, которые окружают нас повсюду, являясь частью нашей жизни. И поэтому очевидна актуальность данной темы, её значимость для нас с вами. Для многих из нас это будет делом нашей жизни. Возможно, и кто-то из нас в скором времени станет предпринимателем, который откроет свою фирму в нашем городе или в другом. Думаю, что сейчас самое время задуматься об этом серьезно.

В бизнес стремятся многие, но удержаться удается не всем предпринимателям. Статистические данные печальны. Ежегодно в РФ образуется около 1 млн. новых фирм и примерно столько же объявляют себя банкротами. Удерживаются и имеют шансы на дальнейшее развитие, лишь две-три тысячи.

Но эта статистика не останавливает начинающих предпринимателей.

Вот поэтому мы и решили рассказать о том, как создать свою фирму.

Цель исследования.

1. Понять выгодность создания собственного бизнеса;
2. Найти пути решения проблем, возникающих при создании собственной фирмы;
3. Понять соответствует ли наше представление о бизнесе с реальной ситуацией;
4. Определить сможем ли мы создать настоящую фирму самостоятельно?

Гипотеза

Существует мнение, что прежде чем начинать бизнес, нужно понять, есть ли у него потенциал и будет ли он востребован в будущем.

Задачи:

- определить, что такое фирма;
- исследовать рынок на спросы и предложения;
- определить каков потенциал фирмы в рыночной экономике;
- дать некоторые рекомендации начинающим предпринимателям о том, как составить бизнес-план.

#### **Библиографический список**

1. Липсиц И.В. Экономика. Учебник 10-11 кл.-М, Вита-пресс, 2010. – 311с.
2. Моисеев А.В. Экономический словарь-справочник-М, Просвещение, 2005.- 375с.
3. Савицкая Е. В., Серегина С. Ф. Уроки экономики в школе. - М.: Вита-пресс, 2011. – 205 с.
4. Симоненко В.Д. Основы предпринимательства: Учебное пособие. – М.: Вита-Пресс, 2005. – 176с.
5. Фрейнкман Е.Ю. Экономика и бизнес. Начальный курс: Учебное пособие. – М.: Начало-Пресс, 1995. – 160с.

## СЕКЦИЯ 6. СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

### Мой мир бон

*Галеев Аскар Ильдарович*

*3 класс*

*Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение  
Средняя общеобразовательная школа №1 р.п. Чишмы  
муниципального района Чишминский район Республики Башкортостан*

Летом мы с друзьями играли в различные игры. Одна из них предполагала оплату деньгами. Каждый из нас очень старался любыми способами иметь наличность, похожую на настоящую. Мы или копировали купюры, или распечатывали, либо покупали в магазине фальшивые. Меня очень заинтересовал внешний вид купюр, номинал, защита, история. Сразу же возникло множество вопросов. Почему оплата производится именно деньгами? Когда именно банкноты вошли в обращение? Почему они разные? Как их защищают от подделок? Всегда ли они были именно таком варианте и номинале? Есть ли где-то купюры времен царей или СССР? Я решил изучить эту тему и посмотреть, к чему это может привести.

**Цель исследования:** изучить банкноты с точки зрения истории, финансовой стороны и коллекционирования.

**Предмет исследования:** денежные банкноты - бонны.

Актуальность темы: многие дети сейчас имеют карманные деньги и распоряжаются ими, совершая покупки в магазинах. Мы знаем, что такое цена, сдача, номинал купюр. Или же, у детей есть копилки. То есть мы знаем, что деньги можно сохранить. Но у нас нет информации как они возникли, как защищены, как пришли к банкнотам, как обращаться разумно с деньгами.

**Задачи исследования:**

- Узнать историю возникновения банкнот

С позиции истории ранее были совершенно другие банкноты. Со временем дизайн менялся. Номиналы же купюр отличались в ходе истории в связи с событиями в стране.

- Выяснить об элементах защиты банкнот в истории и современности

Здесь хочется отметить, что элементы защиты присутствовали и во времена Российской Империи. Но или очень маленькое количество, или они были слабыми. На данный момент качество и элементы защиты усовершенствованы в связи с новейшими технологиями.

- Провести эксперимент – сравнение защит денежных банкнот с помощью детектора банкнот.

В процессе эксперимента я выявил следующие признаки защиты банкнот:

Водяные знаки – изображения на купюре, видимые на просвет.

Защитная нить

Микротекст или микроузор

Скрытое изображение

Метки для людей с ослабленным зрением.

- Узнать, чем интересны банкноты нашего времени

С развитием технологий совершенствуются и элементы защиты банкнот. Например, QR-код – с помощью которого со специального электронного приложения считать информацию о комплексе защит каждой конкретной купюры.

- Рассмотреть вопрос о финансовой грамотности

Для меня здесь актуальны как карманные деньги на ежедневные расходы, так и деньги как средство сохранения и накопления.

- Провести анализ своей финансовой цели

В процессе рассмотрения финансовой цели я выяснил, как деньги у меня сохраняются и приумножаются. А также как достижение моей цели становится ближе и реальнее.

- Узнать информацию о коллекционировании бон

Для изучения этого вопроса я обратился в Антикварный магазин «Летопись» и к коллекционеру - бонисту Никифорову Сергею Васильевичу. Бонистика - ветвь исторической науки, изучающая бумажные денежные знаки и бонны как исторические документы; а также - это коллекционирование старинных денежных знаков. Бонны создаются лучшими художниками, а при их печати используются лучшие технические достижения в области печати.

#### **Методы исследования:**

- Изучение литературы
- Поиск в Интернете
- Сбор информации в антикварном магазине
- Мнение и информация коллекционера - бониста
- Опыты
- Сопоставление фактов

#### **Гипотезы исследования:**

- Предположительно, ранее были совершенно другие банкноты.

Данное утверждение верно. Это видно по фотографиям и моей коллекции, а также исторические документы и книги, которые продемонстрированы в работе.

• Возможно, элементы защиты присутствовали. Но или очень маленькое количество, или они были слабыми.

• Я считаю, что есть люди, коллекционирующие банкноты. Было бы интересно посмотреть их коллекцию и узнать информацию от них.

Одним из самых впечатлительных моментов для меня было рассмотрение банкнот исторических, сохранившихся до наших времен. Каждая из них оставила впечатление.

• Допустим, деньги – это и способ оплаты, и накопление, и стоимость – цена. Тогда как же разумно с ними обращаться?

Согласно накопленным знаниям, могу сказать, что ставить финансовые цели, продолжать изучать вопрос грамотности – это основа разумного обращения с деньгами.

• Думаю, что изучение вопроса банкнот даст и мне что-то новое и интересное.

Здесь хочу сказать о том, что у меня появилась личная коллекция «Мой мир бон». Она представлена банкнотами времен СССР выпуска 1961г., 1991г, времен распада СССР 1993-1995гг. и памятные банкноты России, посвященные Олимпийским играм в Сочи, присоединению Крыма к России, ЧМ по футболу 2018.

### Библиографический список

1. Деньги / В.О. Никишин. – М.: РОСМЭН, 2015. – 96 с. – Детская энциклопедия РОСМЭН
2. Пес по имени Мани / Б.Шефер; пер. с нем. С.Э. Борич. – Минск: Попурри, 2015 – 192 с.
3. Монеты и банкноты \ Д.В. Кошевар, Т.С. Шабан. – Москва: Издательство АСТ, 2017. – 160с.
4. 100 самых необычных монет в истории / А.В. Кузнецова – Тимонова. – Москва: Эксмо, 2015. – 80с.
5. Деньги / ред. группа: О. Климова, Л. Ковальчук и др. – Москва: Издательство АСТ, 2015. – 183с.
6. Деньги / Кошевар Д., Шабан Т. – Москва: Издательство АСТ, 2017. – 192с.

### Банковские карты в школьном возрасте

*Абакишина-Бавицкая Александра Артемовна,  
ученица, МБОУ «Лицей № 123», г. Уфа  
Белоногова Юлия Евгеньевна,  
ученица, МБОУ «Лицей № 123», г. Уфа*

Банковские карты давно уже стали привычной формой расчета за товар или услуги, которыми пользуются практически все граждане нашей страны. Получить карту не так уж и сложно, для этого можно обратиться в любой коммерческий банк. Но и это еще не все, даже дети, начиная со школьного возраста, могут пользоваться пластиком, так как многие банки такую возможность предоставляют. По данным статистики более трети родителей регулярно выдают детям карманные деньги на личные расходы, еще треть делают это время от времени. Большую часть средств школьники до 17 лет получают в виде наличных денег, а вот банковскими картами пользуются совсем немногие[1]. Особенно это относится к детям в возрасте до 14 лет. По данным социологического опроса, который мы провели в нашем учебном заведении, установили, что только около 7% учащихся до данного возраста имеют банковские карты, привязанные к родительскому счету. Некоторые психологи и эксперты-финансисты указывают на необходимость приобщения ребенка к финансовым делам уже со школьного возраста.

В нашей работе мы хотели выяснить, насколько широко используются банковские карты среди подростков, какие существуют проблемы в их использовании и применении, знают ли подростки меры безопасности пользования картой.

Оформить банковскую карту на ребенка можно уже с шести лет. По Гражданскому кодексу, с этого возраста дети могут совершать мелкие бытовые покупки. С 6 до 14 лет дети могут пользоваться только дополнительными картами, которые родители выпускают к своему банковскому счету. Открыть свой собственный счет в банке и завести личную карту можно только с 14 лет, когда подросток получит свой первый паспорт[2].

Если детскими картами пользуется очень ограниченное количество школьников, как было указано выше, то начиная с 14 лет ситуация заметно изменяется. Своими картами пользуются уже почти 50% опрошенных, причем этот процент

возрастает с увеличением возраста. В 17 лет банковские карты имеют уже около 75% подростков, а средний показатель в возрасте 14 -17 лет составил почти 65%.

Почему же имеется такой большой разрыв между владельцами детских и молодежных карт? Скорее всего это связано с тем, что взрослые считают, что пользоваться картами в детском возрасте небезопасно. Конечно, нельзя исключить различные риски мошенничества с картами, но хранить деньги на пластике все же гораздо удобнее и безопаснее, чем носить с собой наличные. Так считают почти все владельцы карт, которые были опрошены в ходе нашего исследования. Однако, в некоторых случаях, использовать банковскую карту не представляется возможным, поэтому приходится пользоваться наличкой. Чаще всего это случается на городском транспорте, при покупке товаров на рынках и в киосках, в школьном буфете и даже в некоторых магазинах по причине отсутствия терминалов. Если отразить в процентном соотношении расчеты наличкой и картой, то получится, что в среднем 43% приходится на наличку, а 57% на карту. Но вполне очевидно, что со временем, расчеты с помощью карты заметно возрастут.

Дети и подростки 14-17 лет все чаще становятся активными пользователями финансовых продуктов и услуг, прежде всего, различных инструментов проведения платежей и переводов. Почти все опрошенные пользуются онлайн переводом. Одна из недавних новинок, с которой познакомились наши граждане – система бесконтактных платежей. Огромное количество людей уже оценило простоту и удобство этой технологии. Пользуются этой системой и подростки. В ходе социологического опроса мы установили, что каждый третий респондент имеет в своем мобильном телефоне соответствующее приложение для бесконтактных платежей.

Знают ли подростки способы защиты от мошенничества в отношении банковских карт? Такой вопрос был включен в наш опросный лист. Мы установили, что подавляющая часть школьников об этом знают. Самый распространенный способ, который чаще всего называется имеет отношение к пин-коду, который следует хранить в тайне. Называются и другие способы, которые также хорошо известны подросткам.

По результатам исследовательского спец проекта «Дети и финансы», проведенного Аналитическим центром НАФИ в 2016 году при поддержке Mastercard\*, ПАО «БИНБАНК», международной организации Child&Youth Finance International и Ассоциации «НП РТС» большинство опрошенных родителей считают, что пользоваться финансовыми продуктами/услугами безопасно только с 18-24 лет. 19 лет – наиболее оптимальный возраст, по мнению взрослых россиян. Лишь каждый пятый взрослый считает, что подросткам 14-17 лет можно безопасно пользоваться пластиком. Подавляющее большинство опрошенных считают, что возраст до 13 лет небезопасен для использования любых финансовых продуктов и услуг. Более половины россиян считают абсолютно важным вопрос обеспечения финансовой безопасности детей и подростков [3].

По результатам исследования нам удалось установить, что значительная часть школьников выражают мнение, что банковские карты должны также широко ими использоваться, как и среди взрослого населения. Дети и подростки в значительной степени сегодня более практичны и хотят быть самостоятельными в некоторых вопросах финансовой сферы. Конечно, при этом, финансовые структуры должны учитывать возраст детей и подростков и вводить некоторые ограничения использования банковских карт.



Возрастные особенности должны быть отправной точкой для разработчиков финансовых продуктов. В условиях динамично развивающегося рынка, в ситуации высокой технической грамотности молодежи, нельзя закрывать глаза на риски неправомерного вовлечения детей в сомнительные финансовые операции. Работа по защите прав детей как потребителей финансовых услуг будет продуктивна при взаимодействии различных финансовых структур, а также при активном отношении семьи к вопросам финансового просвещения [3].

### **Библиографический список**

- 1) <http://fb.ru/article/356873/so-skolki-let-mojno-zavodit-bankovskuyu-kartu-molodejnyie-kartyi-debetovyye-kartyi-s-leter>говоры до 70
- 2) <https://fincult.info/articles/semeynyy-byudzhet/bankovskie-karty-dlya-detey/>
- 3) <https://nafi.ru/analytics/deti-i-finansy-2-0-bezopasnost-sberezheniy-i-raschetov/>

### **Цифровые технологии в финансовой системе формирование инвестиционного портфеля посредством лучшей стратегии. Результаты модели долгосрочного инвестирования в период с 2016 по 2018 год.**

*Данилова Надежда Михайловна*

*ученица 11 А класс МБОУ СОШ № 101 г. Уфа*

*Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадьевна*

*учитель высшей категории, Муниципальное бюджетное образовательное учреждение «Школа № 101 с углубленным изучением экономики»*

*ГО г. Уфа Республики Башкортостан*

На сегодняшний день нас окружают проблемы экономики и финансов. Однако у людей не отпадает желание правильно и рационально распределить свои свободные денежные средства. Одним из этих способ являются инвестиции в ценные бумаги. Вложение денег в ценные бумаги – очень тяжелый труд, который требует от инвестора максимальной самоотдачи и умения правильно сформировать свой инвестиционный портфель. Дилетанты считают торговлю ценными бумагами на бирже если не мошенничеством, то уделом для избранных, которые обладают хорошими знаниями и богатым жизненным опытом. Распространено заблуждение, что людям, которые не связаны с данным сектором экономики, продавать и покупать финансовые инструменты на фондовом рынке бессмысленно и даже опасно. Актуальность данной темы заключается в том, что население Российской Федерации имеет боязнь планирования финансов, они ссылаются на тот факт, что создание финансовой подушки безопасности требует много времени и усилий. Лишние хлопоты и большие затраты в форме первоначального капитала никому не нужны. Суть моей работы состоит в том, чтобы рассказать про стратегии управления портфелями на фондовом рынке и показать гражданам положительные черты инвестирования, развеять типичные стереотипы людей и доказать, что инвестиции в базовые финансовые активы – это отличный вариант заработка.

Цель моей работы – сформировать инвестиционный портфель

Перед собой я ставлю следующие задачи :

- определить типовые инвестиционные стратегии и выявить лучшую из них.
- сформировать инвестиционный портфель и рассчитать доход
- проанализировать доходность и риски каждой инвестиционной бумаги
- оценить прибыль модели долгосрочного инвестирования за три года
- дать рекомендации и сделать вывод

## **Глава 1**

### **Важность инвестиционных стратегий и выбор лучшей**

На сегодняшний день, на рынке существует пять основных сформировавшихся инвестиционных стратегий. Каждый человек ищет максимально выгодный способ вложения своих денег. Как принять верное решение и куда вложить свои деньги? Давайте разберемся.

Перед инвестором открывается огромный ассортимент широкого выбора стратегий. Вот несколько типовых инвестиционных способов плана достижения:

- Защитная стратегия представляет собой вложение в депозиты, высоколиквидные векселя, краткосрочные облигации. Выбрав эту стратегию, мы получаем небольшой текущий доход при минимальном риске и одновременно поддерживаем ликвидность.

- Консервативная стратегия – инвестиции в государственные и корпоративные облигации с добавлением небольшой доли акций, приносящих высокие дивиденды. Портфель можно заполнить инвестициями в драгоценные металлы. В итоге получая стабильный доход, мы рискуем больше, чем при защитной стратегии

- Сбалансированная стратегия формирует портфель из акций, облигаций, паев фондов недвижимости. Соотношение облигаций и акций может меняться и оставаться на постоянном уровне.

- Продуктом агрессивной стратегии является портфель с акциями на длительный горизонт, инвестициями в недвижимость. В этом случае мы получаем максимальный доход, но высокий уровень риска.

При выборе стратегии нужно учитывать управление тремя видами капитала. Для текущего капитала идеально подойдет защитная стратегия. Для резервного капитала можно использовать консервативную стратегию, так как нам очень важна надежность. Для инвестиционного капитала подойдет либо сбалансированный, либо агрессивный в зависимости от вашей цели.

На мой взгляд, одной из самых лучших стратегий является консервативная стратегия. Мой выбор можно объяснить тем, что в этом случае оговаривается покупка ценных бумаг, при этом риск и вероятность потери своих средств будет минимальной. Такая стратегия предложит вам небольшой, но стабильный заработок, при котором минимизирована или полностью исключена вероятность потери вашего капитала.

## **Глава 2**

### **Формирования инвестиционного портфеля посредством консервативной стратегии. Оценка достоинств и рисков.**

Формирование инвестиционного портфеля или распределение активов – важный процесс, так как нам стоит задумываться над направлением средств в определенные конкретные инструменты.

Мы обозначали консервативную стратегию – консервативную стратегию. К консервативным инвесторам относятся многие люди среднего и пожилого возраста, а также большинство институциональных инвесторов: инвестиционные фонды, пенсионные фонды, страховые компании и др.

Для формирования личного инвестиционного портфеля я руководствовалась следующими правилами :ценный бумаги должны иметь хорошую репутацию и рейтинг, портфель должен быть диверсифицированным, ценные бумаги должны быть с высокой ликвидностью. Объектом инвестиции будут государственные и корпоративные облигации крупных стабильных предприятий, акции. Формирования инвестиционного портфеля посредством консервативной стратегии. Оценка достоинств и рисков.

Формирование инвестиционного портфеля или распределение активов – важный процесс, так как нам стоит задумываться над направлением средств в определенные конкретные инструменты.

Мы обозначали консервативную стратегию – консервативную стратегию. К консервативным инвесторам относятся многие люди среднего и пожилого возраста, а также большинство институциональных инвесторов: инвестиционные фонды, пенсионные фонды, страховые компании и др.

Для формирования личного инвестиционного портфеля я руководствовалась следующими правилами :ценный бумаги должны иметь хорошую репутацию и рейтинг, портфель должен быть диверсифицированным, ценные бумаги должны быть с высокой ликвидностью. Объектом инвестиции будут государственные и корпоративные облигации крупных стабильных предприятий, акции.

### **Глава 3**

#### **Расчёт доходности ценных бумаг за период с 2016 по 2018 год. Оценка прибыли от инвестиций.**

Начнем с государственных и корпоративных облигаций . Процент облигаций в портфеле составит 76 % .Одним из преимуществ облигации является приоритетность выплат. Наряду с очевидным преимуществом облигации имеют важный недостаток : меньший доход. На сегодняшний день облигации Бинбанка, ВымпелКом, ОАО «РЖД» имеют большую популярность и хороший доход, поэтому данные ценные бумаги положим в портфель

Процент облигаций в портфеле равен 76 % при первоначальном капитале 400 тыс.руб. Процент облигаций РЖД равен 46 %(184 000 рублей выделим на облигации РЖД).

Рассчитаем прибыль : номинал равен 1000 рублей. Купонный доход равен 10,3 % ,рыночная цена 886 руб., выплаты – 2 раза в год рассчитываем доход

Поскольку купон выплачивается два раза в год то его величина составит как половина от годовой купонной ставки 10,3% т.е.5,15% от номинала – 51,5 руб

При погашении облигации кроме купона в 51,5 вы получите еще и номинал – 1000 руб

Всего доход на 1 облигацию составит 217 рублей ,который складывается из 2 купонных выплат по 51,5 рублей в течении года(103 рублей) и 114 рублей за счет разницы между ценой покупкой и номиналом облигации

Количество облигаций «РЖД» в портфеле будет составлять  $184000:886=207$  штук. Доход за год от всех облигаций компании равен  $217*207=44919$  руб. Доход будет облагаться налогом в размере 13%. Чистый доход 39079,53 руб.

Процент облигаций Бинбанка равна 15% (60000 руб выделим). Зная, что номинал 1000 руб, купон равен 14% рыночная цена 100 руб и выплаты – 2 раза в год

Поскольку купон выплачивается два раза в год то его величина составит как половина от годовой купонной ставки 14%, т.е. 7% от номинала – 70 руб

При погашении облигации кроме купона в 70 руб, я получу еще и номинал – 1000 руб

Всего доход составит 1040, который складывается из 2-х купонных выплат по 70 руб, в течение года (140) и 900 руб (разница между номиналом и рыночной ценой). Количество облигаций Бинбанка будет составлять  $60000:100=600$  штук. Доход за год  $600*904,8=542880$ . Доход облагается налогом и получаем 472305,6 руб

Процент облигаций ВымпелКом равен 15% (выделим 60000 руб)

Рассчитаем прибыль, зная, что номинал 1000 руб, купон 11,9% рыночная цена 101,85 и выплаты – 2 раза в год

Поскольку купон выплачивается два раза в год, то его величина составит как половина от годовой купонной ставки – 5,95% от номинала – 59,5 руб

При погашении облигации кроме купона в 59,5 я получу и номинал – 1000 руб

На одну облигацию составит 1017,15 руб, который складывается из 2 купонных выплат по 59,5 руб, в течение года (119 руб) и 898,15 руб за счет разницы между ценой покупки и номиналом. Количество облигаций  $60000:101,85=589$  штук. Доход составит  $1017,15*589=599307,5$ . Чистый доход за вычетом налога равен 521397,53 руб

Перейдем к акциям. Процент акций равен 24%. Выделим 96 тысяч руб. Акции Газпрома и Сбербанка по 12% т.е. 48000 рублей

Рассчитаем прибыль Газпрома. Размер дивиденда равен 7,89%, рыночная цена равна 135,89 руб.

Находим дивидендную доходность:  $7,89:135,89*100=5,806\%$

Рыночная цена через два месяца 164 руб.

Гасим по цене  $164*353,22=57929,2$

$57928,08-48000=9928,08$  руб. С учетом налога = 8637,429 руб

Акции Сбербанка: размер дивиденд 177 руб, рыночная цена 168,42 руб

Находим дивидендную доходность:  $177:226*100=78,31\%$

Рыночная цена через 2 месяца = 170,4 руб

Гасим  $170,4*285=48564-48000=564$ , с учетом налога 490,68 руб

В итоге, совокупный доход портфеля за год составит  $39079,53+521397,53+472305,6+8637,429+490,68=1041910,6$  руб.

Прибыль =  $1041910,6-400000=641910,6$  руб.

*Рассчитаем доход по этим ценным бумагам на второй год. Портфель на данный период не требует диверсификации. Проанализируем доход по облигациям компаний Бинбанк, ВымпелКом, ОАО «РЖД». Используем первоначальный капитал и прибыль за первый год ( $400000+641910,6=1041910,6$  руб). Процент активов остается прежним.*

Процент облигаций «РЖД» равен 46% (выделим 482038,87 руб)

Рассчитаем прибыль: номинал равен 1000 рублей. Купонный доход равен 10,3%, рыночная цена 901 руб., выплаты – 2 раза в год рассчитываем доход

Поскольку купон выплачивается два раза в год то его величина составит как половина от годовой купонной ставки 10,3% т.е.5,15% от номинала – 51,5 руб

При погашении облигации кроме купона в 51,5 вы получите еще и номинал – 1000 руб

Всего доход на 1 облигацию составит 202руб,который складывается из 2 купонных выплат по 51,5 руб в течении года(103 руб) и 99руб за счет разницы между ценой покупкой и номиналом облигации

Количество облигаций «РЖД» в портфеле будет составлять  $482038,87:901=535$  штук .Доход за год от всех облигаций «РЖД»равен  $202*535=108070,86$ руб.Доход будет облагаться налогом в размере 13%.чистый доход 94021,65 руб.

Процент облигаций Бинбанка равна 15% (157186,59 руб выделим).Зная, что номинал 1000 руб, купон равен 14% рыночная цена 99руб и выплаты – 2 раза в год

Поскольку купон выплачивается два раза в год то его величина составит как половина от годовой купонной ставки 14%,т.е.7%от номинала – 70 руб

При погашении облигации кроме купона в 70 руб, я получу еще и номинал – 1000 руб

Всего доход составит 1041,который складывается из 2-х купонных выплат по 70 руб,в течение года (140) и 901 руб(разница между номиналом и рыночной ценой).Количество облигаций Бинбанка будет составлять  $157186,59:99=1587,74$  штук. Доход за год  $1041*1587,74=1652840,7$ .Доход облагается налогом и получаем 1437971,5руб

Процент облигаций ВымпелКом равен 15%(выделим 157186,59 руб)

Рассчитаем прибыль, зная, что номинал 1000 руб ,купон 11,9% рыночная цена 100,13 и выплаты – 2 раза в год

Поскольку купон выплачивается два раза в год,то его величина составит как половина от годовой купонной ставки – 5,95% от номинала – 59,5 руб

При погашении облигации кроме купона в 59,5 я получу и номинал – 1000 руб

На одну облигацию составит 1018,87 руб, который складывается из 2 купонных выплат по 59,5 руб. ,в течение года(119 руб) и 899,87 руб за счет разницы между ценой покупки и номиналом. Количество облигаций  $157186,59:100,13=1570$  штук .Доход составит  $1018,87*1570=1599447,6$ .Чистый доход за вычетом налога равен 1391519,5руб

Перейдем к акциям. Процент акций = 24%. Выделим 250058,54 тыс руб. Акции газпрома и сбербанка по 12% т.е.125029,27 руб

Рассчитаем прибыль Газпрома. Размер дивиденда равен 7,89%,рыночная цена равна 122 руб.

Находим дивидендную доходность :  $7,89:122*100=6,467\%$

Рыночная цена через два месяца 125 руб.

Гасим по цене  $125 *1024,83=128103,75$

$128103,75-125029,27=3074,48$  руб,с учетом налога : 2674,79 руб

Акции Сбербанка : размер дивиденд 177 руб, рыночная цена 180 руб

Находим дивидендную доходность:  $177:226*100=98,33\%$

Рыночная цена через 2 месяца = 201руб

Гасим  $201*695=139695-125029,27=14665,73$ , с учетом налога 12759,186руб

Совокупный доход за второй год составит  $12759,186+2674,79+1391519,5+1437971,5+94021,65=2938946,626$  руб

Прибыль равна 1897036,026 руб.

*Рассчитаем доход портфеля за третий год, но проведем диверсификацию, оценим геополитическую обстановку в стране, которая связана с санкциями США в отношении наших компаний, в том числе ведущего банка Сбербанк. Однако мнения аналитиков ведущих финансовых групп отражают положительную динамику котировок по акциям Сбербанка. Проанализировав рынок, приходим к выводу, что необходимо включить в портфель акции Новатэк вместо Газпром с целью повышения доходности и снижения финансового риска. Количество и состав облигаций оставлю прежним.*

Процент облигаций в портфеле равен 76 % при капитале 2938946,626 тыс.руб. Процент облигаций «РЖД» равен 46 % (1351915 рублей выделим на облигации «РЖД»).

Рассчитаем прибыль: номинал равен 1000 рублей. Купонный доход равен 10,3 % , рыночная цена 962.3 руб., выплаты – 2 раза в год рассчитываем доход

Поскольку купон выплачивается два раза в год то его величина составит как половина от годовой купонной ставки 10,3% т.е.5,15% от номинала – 51,5 руб

При погашении облигации кроме купона в 51,5 вы получите еще и номинал – 1000 руб

Всего доход на 1 облигацию составит 140,7 руб, который складывается из 2 купонных выплат по 51,5 руб в течении года(103 руб) и 37,7 руб за счет разницы между ценой покупкой и номиналом облигации

Количество облигаций «РЖД» в портфеле будет составлять  $1351915:962,3=1405$  штук .Доход за год от всех облигаций «РЖД» равен  $1405*140,7=197728,1$ руб. Доход будет облагаться налогом в размере 13%. чистый доход 172023,45 руб.

Процент облигаций Бинбанка равна 15% (440841,9руб выделим).Зная, что номинал 1000 руб, купон равен 14% рыночная цена 120 руб и выплаты – 2 раза в год

Поскольку купон выплачивается два раза в год то его величина составит как половина от годовой купонной ставки 14%, т.е.7% от номинала – 70 руб

При погашении облигации кроме купона в 70 руб,я получу еще и номинал – 1000 руб

Всего доход составит 1020,который складывается из 2-х купонных выплат по 70 руб,в течение года (140) и 880руб(разница между номиналом и рыночной ценой).Количество облигаций Бинбанка будет составлять  $440841,9:120=3674$  штук. Доход за год  $3674*1020=3747156,1$ .доход облагается налогом и получаем 3260025,9руб

Процент облигаций ВымпелКом равен 15%(выделим 440841,9руб)

Рассчитаем прибыль, зная, что номинал 1000 руб ,купон 11,9% рыночная цена 105 и выплаты – 2 раза в год

Поскольку купон выплачивается два раза в год, то его величина составит как половина от годовой купонной ставки – 5,95% от номинала – 59,5 руб

При погашении облигации кроме купона в 59,5 я получу и номинал – 1000 руб

На одну облигацию составит 1014 руб,который складывается из 2 купонных выплат по 59,5 руб. ,в течение года(119 руб) и 895руб за счет разницы между це-

ной покупки и номиналом. Количество облигаций  $440841,9 : 105 = 4198$  штук .доход составит  $4198 * 1014 = 4257273,1$ . Чистый доход за вычетом налога равен  $3703827,6$ руб

Перейдем к акциям. Процент акций = 24%. Выделим 705347,19 тыс руб . Акции Новатэк и Сбербанка по 12% т.е. 352673,5руб

Рассчитаем прибыль по акциям Новатэк. Утвержденный размер дивидендов составляет 14,95 рубля на одну обыкновенную акцию, рыночная цена равна 989 руб.

Рыночная цена через два месяца 1197 руб.

Гасим по цене  $1197 * 357 = 427329$

$427329 - 352673,5 = 74655,5$ руб . с учетом налога = 64950,285руб

Акции Сбербанка: размер дивиденд 177 руб, рыночная цена 187руб

Рыночная цена через 2 месяца = 189руб

Гасим  $189 * 1880 = 355320 - 352673,5 = 2646,5$ , с учетом налога 2302,45руб

Совокупный доход за третий год составит  $172023,45 + 3260025,9 + 3703827,6 + 2302,45 + 64950,285 = 7203129,685$ руб

Прибыль за третий год составит 4264183,059руб

### **Заключение**

Итак , сформировав портфель, я могу дать следующие рекомендации :

- при выборе акций обращайтесь внимание на рейтинг
- выбирайте ценные бумаги с высокой ликвидностью
- изучить мнение некоторых аналитиков
- проанализируйте новости

Таким образом, я делаю вывод, что для начинающего инвестора будет полезным сформировать портфель, выбрав консервативную стратегию. Этот вариант интересен для людей, которые не прочь заработать, но на огромные риски не согласны. Под спектром бумаг для новичков подразумеваются государственные и корпоративные облигации и акции «голубых фишек». Привлечение населения к формированию своего первого инвестиционного портфеля может стать одним из решением проблемы с низким уровнем финансовой грамотности и уровня жизни граждан .

### **Библиографический список**

- 1) «Финансовая грамота» Горяев А., Чумаченко В
- 2) «Технический анализ финансовых рынков» Джон Дж. Мэрфи
- 3) «Анализ ценных бумаг» Бенджамин Грэхем, Дэвид Додд
- 4) «Как делать деньги на фондовом рынке.

## Стратегия торговли на росте и падении. Уильям Дж. О'Нил

*Мухамадеева Элина Айратовна*  
ученица, МАОУ СОШ № 1, р.п. Чишмы

*Кутдусов Ильгам Рустемович*  
ученик, МАОУ СОШ № 1, р.п. Чишмы

*Научный руководитель: Субханкулова Венера Минияровна*  
учитель экономики и финансовой грамотности МАОУ СОШ № 1, р.п. Чишмы

Сегодня, необязательно выходить из дома чтобы совершить покупки. Мы можем одним движением пальцев приобрести новую одежду, заказать еду или такси. Такие уникальные для истории человечества возможности нам подарили технологии новой эпохи, эпохи цифровой экономики.

Цифровая экономика – это сегмент общей экономической системы, связанный с экономическими процессами, транзакциями, взаимодействиями и действиями, основанными на цифровых технологиях. Цифровизация не ограничивается экономикой, а наоборот охватывает все сферы человеческой деятельности, например: дистанционная медицина, роботизированное производство, электронная система государственных услуг. И весь этот труд оплачивается электронными деньгами.

Цифровые технологии — это наше будущее, за проявлением которого наблюдаем уже сегодня. Благодаря им, покупатели:

- экономят (например, покупая электронную книгу мы не платим за ее производство, поэтому цена будет ниже);

-совершают покупки у тех продавцов, в которых они уверены (Теперь почти в каждом интернет-магазине есть отзывы от реальных людей что придает нам уверенности);

-получают более широкий ассортимент по сравнению с обычными магазинами (ведь в интернете продавец не ограничен рамками площади своего магазина, к тому же, не возникнет такой ситуации, что товара нет в наличии, так как он отправляется со склада напрямую к покупателю).

Многие известные бренды такие как “Nike”, ”Adidas”, ”Reebok” на сегодняшний день имеют собственные интернет-магазины, сближающие их с клиентами. Также существуют в интернете сервисы, такие как “Grow Food”, которые каждый день доставляют полезную еду согласно выбранному рациону питания прямо домой, что помогает нам экономить время. Благодаря интернету мы можем общаться на расстоянии бесплатно, бронировать места в кинотеатре, не выходя из дома, продавать ненужное напрямую, без посредников (Avito, Юла) и это всего лишь несколько примеров тех благ, которые мы получаем, пользуясь цифровыми технологиями.

Не меньшую выгоду получает и другая сторона финансовой системы - производители. Благодаря интернету:

1)барьер выхода на рынок для бизнеса заметно снизился (Есть много примеров, когда заведение занимается лишь доставкой, т.е. готовит на кухне и развозит еду людям, сделавшим заказ на веб-сайте);

2)производитель гораздо проще и эффективнее подстраивается под своих клиентов (например, проводя опросы в социальных сетях);



3) уменьшаются издержки (можно издавать книгу только в цифровом варианте, не тратя средств на производство бумажной копии, что, соответственно, привлечет покупателя более низкой ценой);

4) есть возможность охватить более широкую аудиторию покупателей.

Цифровые технологии позволяют производителю более рационально распределить штат сотрудников. Исключив те должности, которые возможно заменить онлайн-сервисами по юридическим и бухгалтерским вопросам. На сегодняшний день Сбербанк хочет стать крупнейшим провайдером SaaS-сервисов для малого бизнеса в стране. (SaaS (Software as a Service) — это модель использования бизнес-приложений в формате интернет-сервисов. SaaS приложения работают на сервере SaaS-провайдера, а пользователи получают к ним доступ через интернет-браузер. Пользователь не покупает SaaS-приложение, а арендует его - платит за его использование некоторую сумму в месяц. Таким образом достигается экономический эффект, который считается одним из главных преимуществ SaaS).

Такие сервисы, как Uber (транспорт) и Airbnb (жилье), показывают, насколько легко воссоздать целые отрасли промышленности с помощью всего лишь приложения для сотовых телефонов. Эти приложения являются яркими представителями так называемой «экономики обмена». Экономика обмена (peer-to-peer, P2P — равный к равному) — это модель, в которой люди и организации подключаются к Интернету для обмена товарами и услугами.

Мы видим, как эта революция трансформирует общество, но многие выгоды еще не появились в поле нашего зрения. Возьмем правительство: гибкое управление, инновационная модель правительства, вдохновленная индустрией программного обеспечения, может пересмотреть отношения между правительствами и их гражданами.

Цифровая экономика это не только экономика, это прежде всего преобразование всех сфер нашей жизни, это очень сложное и рискованное, трансграничное явление для всего мира и России в том числе.

В августе текущего года министры финансов стран «большой двадцатки» и ОЭСР объединили свои силы, чтобы обсудить программу цифровизации, а именно как налоговые правила могут играть в догонялки с потребностями новых бизнес-моделей. На данной встрече обсуждались вопросы диджитализации госсектора, производственных отраслей, отраслей услуг и смежных финансовых операций, данные от которых станут главным активом государства, бизнеса и гражданского общества. Цифровая экономика характеризуется сильной зависимостью от нематериальных активов, широким использованием данных, внедрением различных бизнес-моделей и новейших технологий организации.

Каков же исход? «Четвертая революция» слияния биологических, физических и цифровых миров, а также массовость и доступность данных для всех участников. Что в свою очередь ставит государство перед рядом решений, которые нужно предпринять для развития цифровой экономики в нашей стране.

Для этого разрабатываются национальные программы, которые включают анализ и обработку этих «больших данных», внедрение технологий, улучшение среды для использования их (указ главы РФ от мая прошлого года о стратегии развития информационного общества на ближайшие 13 лет; программа «Цифровая экономика Российской Федерации»).

С какими же целями введены эти программы?

- 1) желание достичь технологического лидерства страны, что возможно лишь в условиях устойчивого цифрового пространства;
- 2) создание условий для развития данной сферы;
- 3) формирование условий для активного участия бизнес-сообществ;
- 4) формирование системы обратной связи- институт жалоб.

Конечно, все что новое приходит в нашу жизнь нужно рассматривать со всех сторон, также и с процессом цифровизации. Какие риски несет за собой цифровая революция и чего нам стоит бояться.

Для того, чтобы ответить на эти вопросы обратимся к событиям недалекого прошлого, к маю текущего года. Именно в этот период Комиссия по ценным бумагам и биржам США (SEC) запустила фейковый сайт для сбора средств через покупку токенов (ICO) для наглядной борьбы с мошенничеством в сфере криптовалют. На ней есть две кнопки и таймер. Если мы нажмем кнопку для покупки токенов, выйдет предупреждение о том, что фейковая криптовалюта *Howey Coin* создана с целью проучить и предупредить неопытных и неосторожных инвесторов.

Далее сайт предоставляет список советов, где говорится о том, что инвесторам стоит с настороженностью, относиться к проектам, где обещается высокий доход, ведется реклама от имени знаменитостей и показываются поддельные утверждения об одобрении SEC. Кроме того, сайт содержит фейковый документ *White Paper*, в котором перечислены придуманные подробности о несуществующей и планируемой технологии. Помимо этого комиссия активно рекламировала данный сайт от имени знаменитостей через поддельные страницы в твиттере.

Эта история выводит нас на первую проблему мошенничества в цифровую экономику, всё потому что новые технологии могут использоваться как в положительных, так и в отрицательных направлениях. Но дело также и в нашей неосторожности. Кто из Вас хоть раз читал Пользовательское соглашение, огромный текст, который мы обычно пролистываем, а ведь это такой же документ, на условия которого вы согласились.

Таким образом, мы знаем, что наша развивающаяся цифровая экономика требует усиления внимания к доверию, конфиденциальности и прозрачности. По мере того, как люди продолжают делиться, сотрудничать и взаимодействовать в Интернете, эти проблемы будут продолжать усиливаться.

Второй проблемой обозначим риск технологической безработицы. Ведь компании гораздо легче приобрести безошибочного робота, не просящего отпуска и корпоратива, нежели среднего рабочего, качество работы которого зависит от многих факторов.

Как же быть? Как не потерять свое рабочее место?

Во-первых, изучайте новые навыки в этой сфере и учитесь их применять.

Во-вторых, учитесь общаться в сети с пользой, не просто тратя время. Найдите интересные страницы, которые помогут вам мотивироваться, общайтесь с профессионалами, набираясь у них опыта.

В-третьих, создайте цифровое портфолио. Чтобы добиться успеха в современной цифровой экономике, необходимо использовать онлайн-инструменты для создания цифровых портфелей и резюме, что является отличным способом для студентов продемонстрировать навыки, которые они изучили, выделиться из моря заявителей.

Таким образом мы можем сказать, что у цифровизации различных сфер нашей жизни есть как плюсы, так и минусы, однако это наше будущее и отрицать это бесполезно.

### **Библиографический список**

1. Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. ISSN 1999-2645. — №1 (53). Номер статьи: 5313. Дата публикации: 2018-03-15.
2. Колодня Г. ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА: ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ В РОССИИ // Экономист, 2018, № 4
3. Статья на сайте [http://www.livebusiness.ru/tags/servisy\\_dlja\\_predprinimatelej/](http://www.livebusiness.ru/tags/servisy_dlja_predprinimatelej/) сервисы для предпринимателей.
4. Валерий Вискалин // Новостной редактор отраслевого издания Rusbase, статья от 17.05.2018.
5. Виктор Вексельберг. ЦИФРОВЫЕ ВЫЗОВЫ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ // Председатель совета директоров ГК «Ренова».
6. Пресс-релиз 05.02.2018 // ItWeek ООО «ИЗДАТЕЛЬСТВО СК ПРЕСС».

### **Значение цифровой экономики в России**

*Ложкина Анастасия Олеговна*

*студентка, «Алтайский промышленно-экономический колледж», г. Барнаул*

Цифровая экономика, а именно возникновение новых возможностей, безусловно, позитивным образом отражается на жизни человека.

В настоящее время цифровая грамотность, подразумевающая под собой умение безопасно и эффективно использовать цифровые технологии и Интернет-ресурсы, а также включающая цифровое потребление, цифровые компетенции и цифровую безопасность, идет параллельно с финансовой грамотностью[2]. Как облегчить жизнь, пользуясь финансовыми продуктами и услугами удаленно, как правильно это делать и, конечно же, как не попасться на неправомерные действия кибермошенников— все это является вопросами финансовой грамотности.

В последнее время Глава российского государства уделяет немало внимания ИТ-технологиям в инновационном развитии. Указ Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017—2030 годы» 1 декларирует, что развитие «Цифровой» экономики является стратегически важным вопросом для России в целом, определяющим ее конкурентоспособность на мировой арене[1].

В первую очередь разработка предложений будет осуществляться в отношении мобильных технологий, искусственного интеллекта, роботизации и машинного обучения, биометрических данных, технологии распределенных реестров. По результатам соответствующих исследований будет осуществляться подготовка обзоров, а также разработка предложений и рекомендаций по применению финансовых технологий для участников финансового рынка [3].

Цифровая экономика положительно влияет на нашу жизнь, давая множество возможностей рядовому пользователю, и тем самым расширяя возможности самого рынка, ее технологии неизбежно «проникнут» в области традиционного хозяйства, приводя к повышению производительности труда и снижению из-

держек, при этом объем материального производства в натуральном выражении не уменьшится, но заметно изменятся характеристики товаров (приобретение свойства «умных» вещей, способных интегрироваться в экосистемы).

Ничто не может характеризоваться только с какой-либо одной стороны, таким образом, цифровая экономика подвержена различным рискам, одним из которых будет являться рост безработицы на рынке труда, связанный с риском исчезновения некоторых профессий и даже отраслей, вследствие дальнейшего распространения информационных технологий и продуктов.

Необходимо признать, что в России сегодня нет условий для стихийного формирования зрелой «Цифровой» экономики за приемлемый период времени – в первую очередь из-за технологического отставания и отсутствия критической массы экономических субъектов. Следовательно, государству необходимо стимулировать и направлять развитие «Цифровой» экономики.

### **Библиографический список**

- 1 Указ Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017—2030 года».
- 2 Финансовая грамота [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://labs.fgramota.org/>.
- 3 Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>.

### **Сегодня и завтра цифровых технологий банковской сферы**

*Воропаева Дарья Александровна*

*студентка, Государственный университет, г. Тула*

В современном мире новейшие информационно-коммуникативные технологии становятся основой цифровой экономики. Практически все элементы финансовой сферы, особенно банковский сектор, проходят процесс цифровизации.

Элементы цифровых технологий обозначены в государственной программе «Цифровая экономика Российской Федерации»[1]:

- 1) большие данные;
- 2) нейротехнологии и искусственный интеллект;
- 3) системы распределенного реестра;
- 4) квантовые технологии;
- 5) новые производственные технологии;
- 6) промышленный Интернет;
- 7) компоненты робототехники и сенсорики;
- 8) технологии беспроводной связи;
- 9) технологии виртуальной и дополненной реальностей.

Метод больших данных-это система, которая основана на выявлении неявных, часто проявляющихся зависимостей. Оценить платежеспособность и потенциальных заемщиков можно с помощью этого принципа.

Банки, предоставляя кредит физическому лицу, учитывают различные параметры. Основываясь на этом методе, возможно создать типаж личностей с высоким и низким уровнем возврата денежных средств. Следовательно, это помо-

жет сделать процедуру предоставления кредита упрощенной, а также сократить издержки по поводу определения платежеспособности клиента.

Также метод больших данных может применяться и в отношении юридических лиц. Возможно использование различных критериев анализа их кредитоспособности.

Прототипом еще не созданного искусственного интеллекта является экспертные системы в виде компьютерных программ, которые используют формальную логику, предоставляющую доступ к специализированной информации.

Эти системы превосходны в планировании и прогнозировании, именно поэтому их применяют в финансовой сфере, особенно в определении курса акций, облигаций и других различных элементов.

6 мая 2010 года в США произошел обвал котировок. На тот момент использовались программы, ориентированные на продажу своих длинных позиций. Часть сделок была аннулирована после того, как приостановили торги. Многие эксперты считают, что необходимо уделять внимание развитию экспертных систем, которые в недалеком будущем могут заменить часть сотрудников банковской сферы.

Теперь поговорим о блокчейнах. Это технологии распределенного реестра, представляющие собой цепочку блоков, которая выстроена в соответствии с определенными правилами и несет специализированную информацию. Разумеется, блокчейн имеет свои преимущества: безопасность, транзакции, децентрализация. Поэтому эту технологию можно использовать в различных сферах, например: в финансовых операциях, в логистике, в совершении сделок с недвижимостью.

Развитие системы Peer-to-Peer кредитования обязано блокчейну. В этой системе нет посредников, потому что денежные средства напрямую направляются заемщику от владельца капитала. Это выгодно и для кредитора (происходит увеличение процентов на капитал), и для заемщиков (сокращается уровень процентов по кредиту). Система может вытеснить банковские сети с финансового рынка: их деятельность становится ненужной.

На сегодняшний день все большее количество клиентов стали пользоваться онлайн-обслуживанием. Это очень удобно, так как не приходится посещать банковские отделения для совершения каких-либо финансовых операций. Более того, используя онлайн-обслуживание можно совершать сделки купли-продажи золота, валюты и ценных бумаг. Впоследствии, финансовые рынки станут доступным для большей части клиентов. Огромное количество банковских учреждений прибегают к помощи call-центров (с клиентом разговаривает не работник, а робот). Эта система не только сокращает загруженность операторских линий, но и делает проще обслуживание граждан.

Мобильный банкинг-популярная технология в банковской сфере. Этой системой пользуется компания Apple, которая предоставляет свои услуги пиринговых платежей. Большинство клиентов мобильного банкинга находится в африканских регионах, потому что там нет стабильного банковского сектора.

На данный момент в РФ «цифровым лидером» является ПАО Сбербанк. На самом деле, мы можем наблюдать, как за последние годы он стал сокращать деятельность юристов, тем самым заменяя их работу электронными программами. Это оптимизирует работу банка, сокращая издержки и численность персонала.

Поданные Finance User Index услугами «Сбербанк Онлайн» пользуются более 28 млн. человек, или почти 82% всех пользователей интернет-банкинга

в России. Второе, третье и четвертое места занимают ВТБ24-Онлайн, Альфа-Клик и интернет-банк Тинькофф — ими пользуются 9, 7 и 6% всех пользователей интернет-банкинга в России.[2]

Анализируя результаты исследования, можно сделать вывод о том, что большей процент клиентов в РФ пользуется цифровыми технологиями в банковском секторе, но некоторые системы требуют более глубокого изучения и развития. Необходимо повысить цифровую грамотность граждан, для того чтобы внедрять новейшие технологии в финансовую сферу. А именно:

- 1) ввести обновленные программы обучения в образовательных учреждениях,
- 2) проводить различные мероприятия, развивая цифровую грамотность в регионах России.

Чтобы добиться результатов в сфере использования цифровых технологий, нужно активное государственное вмешательство, потому что существующие разногласия между правительственными ведомствами могут привести к тому, что их правовой статус останется неурегулированным.

### **Библиографический список**

1. Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации»: распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р// Собрание законодательства РФ.-2017-№32.-Ст.5138.-С.14517-14574.
2. Исследование состояния финансовой сферы в онлайн-среде. [Электронный ресурс]: Официальный сайт агентства Markswebb: <http://markswebb.ru/e-finance/e-finance-user-index-2016/> (дата обращения: 23.09.2018).

### **Перспективы развития цифровых технологий в финансовой системе**

*Ханова Эвелина Марсовна*

*студентка ГАОУ ВО «НГТТИ» г. Набережные Челны*

*Научный руководитель: Ахметгареева Айсылу Амирзяновна  
преподаватель, ГАОУ ВО «НГТТИ» г. Набережные Челны*

С каждым годом новые технологии, в особенности в финансовой системе, активно внедряются в банковскую деятельность, биржевых операций, страхования, денежных переводов, управление активами и так далее, тем самым происходит техническая революция, которая позволяет сокращать издержки, создавать крупные машинные производства в промышленности и обеспечивать соответствие запросам регуляторов.

Тем самым цифровые технологии представляют собой основанные на методах кодировки и передачи информации из одного состояния в другое без прохождения каких-либо промежуточных состояний, что позволяет совершать множество разноплановых задач за кратчайшие промежутки времени. Именно быстрое действие и универсальность этой схемы сделали IT-технологии столь востребованными.

Развитие финансовых технологий совершенствуют традиционные направления оказания финансовых и иных услуг, в которых появляются инновационные продукты и сервисы для конечных потребителей.

На сегодняшний день на финансовом рынке Российской Федерации наблюдается ряд трендов, формирующих предпосылки для стимулирования и развития финансовых технологий: низкий доход финансовых услуг; стремление участников к созданию экосистем; доступ финансовых услуг за счет их цифровизации; потеря банками монополии на оказание традиционных услуг; приобретение нефинансовыми организациями значительной роли на финансовом рынке; стремление банков к партнерству с компаниями, созданных для поиска воспроизводимой и масштабируемой бизнес-модели и технологическими компаниями.

Наиболее перспективными финансовыми технологиями являются: анализ данных; мобильные технологии; искусственный интеллект; роботизации; биометрия; распределенные реестры; облачные технологии.

Наиболее сильно цифровые технологии наблюдаются в следующих областях: сервисы онлайн-платежей, сервисы онлайн-переводов, обмен валют между физическими лицами, сервисы перевода между юридическими лицами, облачные кассы и смарт-терминалы, сервисы массовых выплат.

В области финансирования: переводы между физическими лицами, потребительское кредитование, бизнес-кредитование между физическими лицами, краудфандинг, где люди добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы вместе через интернет, чтобы поддержать усилия других людей или организации.

В области управления капиталом: робо-эдвайзинг, программы и приложения по финансовому планированию, социальный трейдинг, алгоритмическая биржевая торговля, сервисы целевых накоплений и иное.

Большую популярность в последнее время набирает финансово-технологические цифровые платформы, и специалисты создают для них программное обеспечение. Инновационные методы обеспечивают трансформацию внутренних банковских операций и услуг по обслуживанию клиентов.

В условиях активного развития цифрового взаимодействия между физическими лицами, роста электронной коммерции и цифровизации традиционных организаций удобные мгновенные безналичные расчеты становятся очевидной потребностью на финансовом рынке.

Создание платформы быстрых платежей направлено на развитие рынка платежных услуг, позволяющая физическим лицам совершать денежные переводы в адрес физических и юридических лиц, в том числе государственных и муниципальных структур, с использованием максимального числа способов идентификации. Это может быть номер мобильного телефона, QR-код, FaceID и TouchID.

Внедрение платформы быстрых платежей предполагает создание платежной инфраструктуры для финансового рынка с целью проведения онлайн-переводов в режиме реального времени, через различные каналы, с прозрачными тарифами и правилами.

На сегодняшний день примером является мобильный банкинг, так как все крупные банки предлагают своим клиентам полноценный, удобный и безопасный способ управления своим счетом через интернет. Что позволяет следить за остатками на счете, можно заплатить за какие-то услуги и перевести денежные средства между своими счетами, клиенту банка, на карту или на счет в другой банк.

Создание платформы–маркетплейс для финансовых услуг и продуктов направлено на развитие конкуренции на финансовом рынке, повышения удобства, прозрачности и оперативности получения услуг клиента в режиме «единого ок-

на». Позволяет обеспечить возможность поиска и удобного предоставления востребованных финансовых услуг и продуктов для клиентов всеми участниками рынка наряду с другими финансовыми площадками, в том числе с применением чатов-ботов.

Платформа для регистрации финансовых сделок позволяет обеспечить регистрацию и ведение единого реестра на финансовом рынке, а также предоставление равного доступа к информации о сделках всем участникам, также в режиме «единого окна». Запуск данной платформы обеспечивает поддержку работы платформ-маркетплейсов для финансовых услуг и продуктов.

Таким образом, для эффективного и безопасного развития и функционирования цифрового финансового пространства необходима реализация скоординированных мероприятий на уровне всех его участников, а также своевременное пропорциональное регулирование, которое будет, с одной стороны, поддерживать стабильность финансовой системы и защищать права потребителей, а с другой – содействовать развитию и внедрению цифровых инноваций.

Важно подчеркнуть, что с развитием цифровых технологий возникают и риски, связанные с ростом незаконным проникновением в компьютерную сеть или систему, требующих оперативного и своевременного наблюдения, обнаружения, оценки и разработки соответствующих мер по их предотвращению либо минимизации их возможных последствий.

## **Новые технологии управления личными финансами**

*Абзалов Тимур Рустамович  
студент, АлтГТУ, г. Барнаул*

В современных реалиях вам совершенно необязательно записываться на длительные дорогостоящие курсы по финансам, тратить много личного времени на расчеты своих обязательств по всевозможным платежам «в столбик». Всю техническую составляющую финансового планирования теперь может сделать смартфон – небольшое устройство, помещающееся в кармане, но обладающее огромным функционалом персонального компьютера. Относительно новые технологии управления личными финансами, подразумевающие, как правило, использование современных технических устройств, основаны на классических приемах и методах управления личными финансами:

1. Ведение бюджета – сбор чеков из магазина, платежных квитанций, запись своих расходов на прочие носители (например, на овощном рынке чеков не выдают) и т.д. При систематическом ведении учета своих расходов можно четко увидеть основные направления своих расходов и затем обдумать пути их сокращения, что позволит взять свои траты под контроль. Приложение «Дзен-мани» станет незаменимым помощником в ведении бюджета: приложение самостоятельно фиксирует расходы, что избавляет от необходимости вручную вносить каждый платёж и покупку. Для этого к приложению можно подключить импорт операций из «Сбербанка», «Альфа-банка», «Тинькофф банка», «Яндекс.Денег», Webmoney или QIWI.

2. Накопления – банк из-под огурцов могут стать реальным «финансовым инструментом», который поможет вам откладывать средства для выполнения



финансовых целей, дисциплинирует ваши траты. Рекомендуется откладывать порядка десяти процентов с каждой заработной платы (иного вида доходов) и делать это сразу же после получения денег. Даже большая заработная плата не делает вас богаче, если она одно моментно тратится на потребление. Сюда же относится и создание личного пенсионного фонда (негосударственные пенсионные фонды, счет в банке, вложение в недвижимость и т.п.). Бесплатные официальные банковские приложения помогут вам создать отдельный фонд для накопления средств, на который можно легко переводить деньги с карты и так же легко их оттуда снимать.

3. Целевое планирование – взвешенное решение о покупке дорогостоящих вещей, их обдуманый выбор, установление сроков достижения этой цели и систематическое откладывание денежных средств на выполнение актуальных задач поможет вам понять где вы находитесь сейчас и сколько осталось копить для выполнения своей цели (выплаты долгов, покупки нового смартфона или же собственного жилья). Достижение цели основывается не только на сокращении своих расходов, но и увеличении доходов. В целевом планировании вам может помочь «Money Lover» - приложение, которое позволит отслеживать свои траты и накопления, сформировать текущий бюджет с учетом долговых обязательств и понять, насколько близки вы к достижению поставленной цели.

4. Своевременная оплата счетов – при откладывании своих обязательств в долгий ящик, на долг будут начисляться штрафы и неустойки, в результате чего он будет только расти. Поэтому имеет смысл создать отдельный резервный фонд для предстоящих затрат, неприкосновенный запас на покрытие обязательных платежей (аренда, услуги ЖКХ, платежи по займам). Для того, чтобы не забыть вовремя оплатить счета можно воспользоваться стандартным приложением «Календарь» или «Напоминания», которые есть даже в самых простых смартфонах.

5. Планирование – создание отдельного фонда для покупки сезонных вещей – зимней одежды, которую выгоднее покупать заранее летом, оплата планового увеличения расходов на отопление дома, замена летней резины на зимнюю для автомобиля и т.д. В каком-то смысле сюда же можно отнести и страхование жизни или имущества, что подразумевают создание специального фонда на покрытие непредвиденных материальных потерь. Также немаловажно создать финансовую подушку - неприкосновенный фонд средств на «черный день». Рекомендуемый размер – три месячных зарплаты. Приложение «Goodbudget» позволит вам самостоятельно составить финансовый план на месяц. Необходимо указать, сколько планируется потратить на развлечения, транспорт, питание и другие категории расходов, а приложение покажет, как хорошо вы придерживаетесь своего плана.

6. Разумная экономия. Гораздо выгоднее купить (предварительно накопив средства) качественную, дорогую обувь неизвестного производителя, которая будет служить вам верой и правдой годами, при этом не теряя своих потребительских качеств, чем покупать каждый год дешевую пару обуви, которая развалится после первого дождя. Здесь же стоит упомянуть и об отслеживании сезонных скидок и распродаж, а также о бережном отношении к вещам. Важно соблюдать баланс и жить по средствам, а не оправдывать глупые траты на демонстративное потребление долгосрочной выгодой. Можно создать личное приложение для ПК при помощи программы MS Excel и ей подобных, в которой при помощи создания алгоритмов и наглядных таблиц можно самостоятельно вбивать данные

и формировать графики и диаграммы. Безусловно, это более сложный вариант по сравнению с уже готовыми приложениями, однако такой вариант предлагает огромный функционал, при помощи которого можно решать уже более сложные, нестандартные и нетривиальные задачи, к тому же он дешевле: не придется покупать смартфон и приложения.

7. Инвестиции. Не позволяйте внушительным суммам лежать в ящике: деньги должны делать деньги. В этом вам помогут стандартные банковские приложения, с помощью которых можно как узнать об условиях открытия счета, так и непосредственно открыть его в любом месте в любое время.

Важно помнить, что деньги – не цель, а только средство для ее достижения, а грамотное управление личными финансами с использованием современных технологий поможет достичь цели.

## **Цифровые технологии в финансовой системе**

*Веселова Виктория Константиновна*

*студентка Уфимского торгово-экономического колледжа г. Уфы*

В последнее время в области финансов, как и в прочих сферах деятельности человека, намечилась очередная техническая революция. Преобразование услуг финансового сегмента связано с внедрением цифровых технологий, которые индустриализируют процессы, сокращают издержки и обеспечивают соответствие запросам регуляторов.

Новые технологии в финансах активно внедряются в сферы банковской деятельности, биржевых операций, страхования, денежных переводов, управления активами и т.д. Однако их внедрение связано с определенными трудностями. Они вызваны следующими факторами:

- необходимостью инноваций;
- меняющимися требованиями клиентов;
- растущим давлением со стороны регулирующих организаций.

К новым технологиям в финансовой сфере относятся:

- ИКТ (информационно-компьютерные технологии);
- краудфандинг;
- интеграция с крипто валютами;
- трансформация транзакций;
- введение новых сервисов;
- другие возможности.

Основными мировыми тенденциями развития цифровых технологий в финансовой сфере являются:

- применение единой системы идентификации, что предусматривает создание централизованных баз данных о клиентах;
- использование биометрических технологий защиты финансовых данных;
- развитие бесконтактных технологий защиты финансовых данных;
- применение интерфейса прикладного программирования (API), который позволит использовать различные сервисы финансовых организаций в автоматическом режиме;
- использование платежных агрегаторов.

## **Цифровые платформы и программное обеспечение:**

Большую популярность в последнее время набирают финансово-технологические цифровые платформы и специалисты создают для них программное обеспечение. В рамках второй концепции появляются фирмы, занимающиеся разработкой технологий оптимизации бизнеса. Они предлагают их на более привлекательных условиях и за меньшую стоимость, чем кредитные учреждения.

### **Криптовалюты**

Особенность криптовалют состоит в том, что их можно не только купить за настоящие деньги (доллары, фунты, евро), но добывать, то есть «майнить». Многие люди бросились к компьютерам, чтобы намайнить биткойны (bitcoin). На сегодняшний день это самая известная криптовалюта.

Люди и организации из мира ИКТ являются революционерами в области финансовых технологий. Они отличаются креативностью, агрессивностью, хорошей организованностью, что позволяет им захватывать новые плацдармы и рушить сложившийся статус-кво. Они ищут союзников среди власть имущих. Кстати, проект создания биткойна является ярким примером сотрудничества между IT компаниями и спецслужбами США.

### **Новые маркетинговые сервисы:**

Современный маркетинг представляет собой систему, в которой большое значение имеет статистика, обработка информации и обратная связь. С помощью аналитических панелей пользователь получает более точную информацию о целевой аудитории, а инновационные сервисы помогают формировать индивидуальные предложения. Различные передовые стартапы предлагают банкам и компаниям современные сервисы:

- **Insigt & Target** – обеспечивает финансовым учреждениям персонализированный подход к каждому клиенту;
- **Optimove** – направлена на запуск тестовых программ и создание микро-сегментов, позволяющих охватывать небольшие коллективы потенциальных клиентов;
- **Uniken** – автоматически идентифицирует посетителей, которые обращаются в контактный центр;
- **SaleMove** – при переключении с печатного чата на аудио или видео общение позволяет пользователям оставаться в рамках единой панели инструментов;
- **Jiffie** – позволяет использовать телефон в качестве платежного терминала, тем самым сокращая расходы на приобретение дополнительного оборудования;
- **Nanopay** – уменьшает риски трансграничных платежей и сокращает расходы при проведении денежных переводов;
- **RelationscipPlanner** – мобильный электронный менеджер по персоналу, помогающий распределять задачи между сотрудниками и оценивать их потенциал;
- **Bpmonline** – сервис подключения к работе старших менеджеров и перевода на себя топовых клиентов.

На первом месте здесь стоит технология блокчейн - распределённых реестров (блоков) записей операций, осуществляемых участниками сетей. Это наиболее перспективное направление, которое обещает убрать различных посредников и контролёров, спрямить отношения между партнёрами, поднять договорную дисциплину, а кроме того, повысить скорость операций, минимизировать издержки,

снизить риски. Некоторые теоретики от экономики даже утверждают, что может произойти обратное движение от монополистического капитализма к модели конкурентного рынка.

Таким образом, цифровые технологии подпитывают две противоположные тенденции в мире финансов:

- к децентрализации финансовых отношений;
- к ещё большей финансовой глобализации, которая может завершиться созданием единой мировой валюты и мирового центробанка

### **Библиографический список**

1. <https://qwizz.ru/>
2. [http://ruskline.ru/opp/2018/mart/30/cifrovye\\_tehnologii\\_mogut\\_pomenyat\\_mirovuyu\\_finansovuyu\\_arhitekturu/](http://ruskline.ru/opp/2018/mart/30/cifrovye_tehnologii_mogut_pomenyat_mirovuyu_finansovuyu_arhitekturu/)

### **Накопление средств. Как выгоднее?**

*Бережная Алёна,  
ученица, МБОУ «Лицей №60» им. М. Ферина, г. Уфа  
Научный руководитель: Максимова Эльвира Альбертовна,  
учитель начальных классов, МБОУ «Лицей №60» им. М. Ферина, г. Уфа*

Актуальность и значимость выбранной темы. Работа посвящена актуальности использования современных финансовых инструментов в качестве способов грамотного накопления средств. Банковские вклады и ОФЗ – это не только способ накопления средств, но и надежные инструменты для сохранения и приумножения капитала.

1. Предмет, объект и методы исследования. ОФЗ и банковские вклады как современные финансовые инструменты стали предметом нашего исследования.

Цель исследования – выбор самого выгодного способа накопления средств под конкретные условия.

Перед нами стояли следующие задачи:

- 1) составить структуру доходов;
- 2) познакомиться с современными финансовыми инструментами, позволяющими копить средства;
- 3) посетить финансовые учреждения, оказывающие данные услуги;
- 4) познакомиться с предложениями финансовых учреждений;
- 5) провести математическое сравнение способов накопления;
- 6) определить наиболее выгодный вариант накопления средств;
- 7) составить выводы.

В процессе нашей работы мы использовали следующие методы – работа с литературными источниками, с информацией Интернет-ресурсов, сравнительный анализ.

2. Практическая ценность проделанной работы. Проведенный сравнительный анализ позволяет сделать вывод о необходимости владения современными финансовыми инструментами и изучения финансовой грамотности любым социально-ответственным человеком.

3. Наличие исследований, проведенных в ходе решения поставленной задачи.

В ходе работы проводился сравнительный анализ эффективности современных финансовых инструментов как способа накопления средств, и выявление самого выгодного инструмента в рамках решения поставленной задачи.

4. Полученные результаты и их оценки. В результате проведенного сравнительного анализа был определен наиболее выгодный способ накопления средств с точки зрения поставленной задачи.

Современные финансовые инструменты позволяют грамотно инвестировать средства с целью получения прибыли.

Облигации федерального займа для населения (ОФЗн) являются одним из наиболее доходных и надежных современных финансовых инструментов как способов сохранения и накопления средств.

## **Роль краудинвестинга в бизнес-проектировании**

*Каткова Светлана Геннадьевна*

*преподаватель, Челябинский РЦФГ, г. Челябинск*

В современной российской экономике присутствует тенденция активного развития бизнес отношений и предпринимательства, с одновременным активным развитием интернет – индустрии. Повсеместное распространение компьютерной техники и развитие мобильных технологий привело к тому, что бизнес и предпринимательство неразрывно стали связаны с интернет – индустрией.

Бизнес представляет собой деятельность, направленную на систематическое получение прибыли.

Предпринимательство подразумевает стиль хозяйствования, при котором основными принципами деятельности выступают: новаторство, инициатива, нововведение.

Даже при разнице значений бизнеса и предпринимательства их объединяют одни принципы, цели. Основным свойством бизнеса и предпринимательства является предпринимательская инициатива.

Интернет – индустрия представляет собой отрасль материального и интеллектуального производства, которая обеспечивает функционирование сетевого информационного пространства.

Планирование, создание и развитие предпринимательской инициативы зависит от того насколько верно проведена оценка финансовых и материальных возможностей, произведен расчет объемов производимого товара, и его конкурентоспособность. Все перечисленные задачи решаются при формировании бизнес – проекта (плана). Создание самого бизнес – проекта не имеет смысла без его реализации. Как правило, основные проблемы при реализации бизнес – проектов начинаются с финансирования.

До развития интернет – технологий схема реализации бизнес - проекта была достаточно простой и заключалась в том, что при возникновении предпринимательской инициативы создавался бизнес-проект, осуществлялся поиск источников финансирования. Как правило, в качестве источников финансирования выступали инвесторы или собственники бизнес - проекта.

С развитием интернет – технологий расширились дополнительные возможности реализации предпринимательской инициативы и поэтому все чаще

в финансировании бизнес – проектов стали применять краудинвестинг.

Суть краудинвестинга заключается в коллективном инвестировании бизнес - проектов с использованием специализированных интернет сайтов.

Модели краудинвестинга подразумевают с одной стороны взаимодействие автора – инициатора, который размещает свой бизнес – проект для финансирования на краудфандинговой площадке (платформе) и со второй стороны инвесторов (спонсоров), которые поддерживают, финансируют проект. При краудинвестинг предполагает получение спонсором (инвестором) материального или нематериального вознаграждения.

В зависимости от того, кто выступает инвестором (спонсором), от вида финансирования бизнес - проекта и каким образом определяется сумма вознаграждения инвестору (спонсору). Краудинвестинг может быть представлен в виде: роялти краудфандинге, краудлендинге (народном кредитовании) и акционерном краудфандинге.

При краудинвестинге в виде роялти краудфандинге предполагается получение инвестором финансируемого бизнес – проекта доли или части полученной прибыли от реализации этого бизнес - проекта.

Основным преимуществом роялти - краудфандинга является, что инициаторам бизнес - проекта (стартапам) нет необходимости продавать акции или брать займы для того, чтобы привлечь финансирование.

Новым способом онлайн – кредитования предпринимательской инициативы физическими лицами других физических лиц или компаний через интернет – ресурсы является краудинвестинг в виде народного кредитования (краудлендинг).

При краудлендинге физическое лицо или организация выступает в роли кредитора, который дает средства на реализацию бизнес – проекта заемщику. В качестве заемщика выступает инициатор бизнес - проекта.

Краудлендинг может быть представлен в виде социального кредитования. Ставки социального кредитования, как правило, очень низкие, либо вообще отсутствуют.

Преимущество краудндинга заключается в том, что кредитор имеет возможность получить более высокий процент по сравнению с вкладами в банках, а заёмщик — меньший процент по своему кредиту, чем предлагают банки.

Самым новым и передовым видом краудинвестинга является акционерный краудфандинг. При акционерном краудфандинге инвестор становится владельцем доли финансируемого проекта («акционером»), со всеми правами акционера, которые заключаются в получении дивидендов, участии в управлении компанией и т.п..

К основным преимуществам акционерного краудфандинга можно отнести: большое множество идей и бизнес - проектов, что позволяет каждому конкретному инвестору остановить свой выбор именно на том направлении или сфере, которая ему наиболее интересна; возможность инвестирования небольших сумм; возможность диверсификации вложений.

Таким образом, развитие интернет – технологий и создание краудфандинговых площадок, как одного из видов краудсорсинга, достаточно сильно повлияло на изменения условий финансирования бизнес – проектов и предпринимательских инициатив.

### **Библиографический список**

1. Абрамс, Ронда Бизнес-план на 100%. Стратегия и тактика эффективного бизнеса / Ронда Абрамс. - М.: Альпина Паблишер, 2015. - 468 с.
2. Зелль, Аксель Бизнес-план. Инвестиции и финансирование, планирование и оценка проектов / Аксель Зелль. - М.: Ось-89, 2014. - 240 с.
3. Уткин, Э. А. Бизнес-план. Как развернуть собственное дело / Э.А. Уткин, А.И. Кочетков. - М.: ТАНДЕМ, Экмос, 2016. - 176 с.
4. Ушаков, И. И. Бизнес-план / И.И. Ушаков. - М.: Питер, 2017. - 224 с.

### **Финансовая грамотность в особенностях использования инструментов инвестирования**

*Совалева Илона Владимировна*

*студентка, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет», г. Уфа*

*Научный руководитель: Галимова Гузалия Абкадировна*

*кандидат экономических наук, доцент,*

*заведующий кафедрой финансов и налогообложения, ФГБОУ ВО*

*«Башкирский государственный университет», г. Уфа*

Финансовая грамотность представляет собой достаточный уровень знаний в области финансов и финансовых отношениях. Чем выше этот уровень, тем человек правильнее оценивает ситуацию на рынке и принимает более разумные решения, в том числе, решения инвестирования собственных средств.

К сожалению, большая часть населения принимает решения об управлении своими финансами не путем анализа полученной информации, а по рекомендациям знакомых или заинтересованных сотрудников финансовых учреждений.

Как известно, инвестирование представляет собой вложение средств с целью их приумножения в будущем. Для данной операции существует множество инструментов, благодаря которым достигается прибыль.

Доступные финансовые инструменты физическому лицу можно условно разбить на две группы — инструменты сбережения и инструменты приумножения. Это деление происходит преимущественно по признаку потенциально возможной доходности, которую каждый инструмент может принести инвестору. В свою очередь, основной задачей сберегательных инструментов (а это - банковский депозит, иностранная валюта и вложения в драгоценные металлы) является защита от инфляции, а инструменты приумножения, соответственно, увеличивают количество вложенных денежных средств.

Как правило, к инструментам приумножения относится фондовый рынок: акции, облигации и производные от них финансовые инструменты. Также, недвижимость и собственный бизнес, но данные инструменты имеют достаточно высокий порог входа, поэтому данный вид деятельности для людей с очень высоким уровнем финансовой грамотности и багажом опыта.

Инструменты при умножения, возможно, принесут высокую доходность, или же не принесут её вообще. Традиционно, доходность составляет 5-50% годовых, но 50 процентов — не предел для данного вида прибыли, все зависит от того, какие именно инструменты выбирает человек и насколько активно с ними работает.

Стоит отметить, что общая черта данных инструментов – это нефиксированная доходность. Исключением являются облигации федерального займа с постоянным купоном (ОФЗ).

Переходя к акциям, отметим, что при вложении средств в данный вид ценных бумаг можно заработать 50%, или потерять 20%, заработать 25% или потерять 10% и так далее. Залогом получения позитивного результата является, опять же, грамотный подход к составлению инвестиционного портфеля: понимание горизонта инвестирования, закономерностей выбора инструментов и момента покупки актива.

Акции и облигации являются видами ценных бумаг и неплохим источником дохода, в плане инвестиций. Например, любая облигация имеет как минимум две основные характеристики, благодаря которым инвестор может заработать:

Купон. Именно он определяет уровень доходности при инвестициях. Чем больше купон, тем выгоднее сделка.

Номинал. Как правило, номинал отечественной облигации составляет 1000 рублей, но на биржу они выставаются по более низкой цене. Инвестор может заработать, купив более дешевую облигацию и дождавшись ее погашения. К примеру, он может приобрести бумагу за 950 рублей, а через год продать за 980 руб. или подождать еще два года до погашения и получения номинала (1000 рублей).

Оба типа получения прибыли совмещаются. Грамотные инвесторы стараются искать облигации, которая реализуется по цене ниже номинала, далее они дожидаются либо наступления срока погашения, либо роста стоимости бумаги.

Можно выделить два способа получения доходов от инвестиций в акции: получение дивидендов или биржевые спекуляции.

Первый способ достаточно прост и понятен: человек покупает ценные бумаги, а далее получает дивиденды от чистого дохода компании. Но, стоит отметить один нюанс, не всегда данный метод получения прибыли от акций оправдывает себя в долгосрочной перспективе.

Спекуляции, как правило, приносят больше дохода. При покупке акции по одной цене, есть возможность продать ее по другой – в то время, как стоимость возрастает. Такой метод инвестирования требует более глубоких знаний в области экономической сферы, фондового рынка, анализа актуальной ситуации на мировой арене, а также умения давать обоснованные прогнозы.

Таким образом, инвестиционные инструменты в нашей стране весьма разнообразны, но нужно быть хорошо информированным о возможностях, которые дает каждый из них. Эксперты могут давать достаточно оптимистичные прогнозы развития российских финансовых рынков, однако их рекомендации по сохранению средств в более надежных инструментах остаются неизменными.

Широкий диапазон инструментов инвестирования предоставляет выбор разнообразных возможностей для успешной инвестиционной стратегии будущего.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что финансовая грамотность населения распространяется практически на все отрасли экономики, а грамотное и разумное инвестирование не только приумножает денежные сбережения граждан, но и расширяет область знаний и навыков распоряжения их деньгами.



### **Библиографический список**

1. Деньги. Кредит. Банки: учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям / под ред. Е.Ф. Жукова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ, 2008. – 397-578 с.
2. Инвестиции как ключевой фактор экономического роста. Маковецкий М.Ю. // Финансы. 2007. № 3-4.
3. Официальный сайт Министерства финансов России [Электронный ресурс] – 2018 г. – Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (дата обращения: 29.09.2018)
4. Журнал о бизнесе и финансовых технологиях «Банки и деловой мир» [Электронный ресурс] – 2018 г. – Режим доступа: <http://www.bdm.ru> (дата обращения: 2.10.2018)
5. Национальный банковский журнал [Электронный ресурс] – 2018 г. – Режим доступа: <http://nbj.ru> (дата обращения: 2.10.2018)

### **Финансовые инструменты инвестирования современного человека**

*Мавлетдинов Аяз Ильнурович*

*ученик 7 класса, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул*

*Научный руководитель: Сабирова Г.М.*

*учитель, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул*

Любой современный человек составляет финансовый план. Частью любого финансового плана является инвестирование личных финансовых средств. Как известно, инвестирование – это вложение средств для получения прибыли.

Инвестирование предполагает использование множества различных инструментов. Это могут быть реальные - вложения капитала, интеллектуальные – вложение в образование, профессиональную переподготовку, финансовые – ценные бумаги, депозиты.

Наиболее распространенными инструментами инвестирования среди населения России являются банковские вклады, страховые и пенсионные накопительные программы, ценные бумаги: акции и облигации, паевые инвестиционные фонды, драгоценные металлы, недвижимость, альтернативные – драгоценные камни, антиквариат, предметы роскоши и искусства, коллекции старинных монет. Если имеется стартовый капитал, можно вложить средства в развитие какого-либо бизнеса.

Любой из этих инструментов связан с определенными рисками. По степени риска инвестиционные инструменты делятся на: малорисковые, среднерисковые, высокорисковые. Чем выше предполагаемая прибыль, то выше степень риска. И этот критерий, степень риска, становится главным для инвестора при выборе инструмента инвестирования. Какие инструменты являются низкорискованными? Это прежде всего: депозиты в государственных банках страны, накопительные программы, облигации государственного займа, хранение сбережений в валюте, векселя Сбербанка. Эти инструменты дают гарантированный доход. Но риск может заключаться в том, что государство может отказаться от своих обязательств, например, в период экономических кризисов.

Среднерискованными инструментами с доходностью 10-15% являются депозитные вклады до 700 тысяч рублей в коммерческих банка, векселя коммерческих

банков и компаний, облигации коммерческих компаний, сдаваемая в аренду недвижимость. Данные инструменты имеют коммерческие риски потери от 30% до 50% прибыли, а иногда инвестор может потерять весь капитал.

К группе инвестиций с высокой степенью риска относят следующие инструменты: создание собственного бизнеса, акции, торговлю валютой, акциями. Потери этих инвестиций могут составлять от 70% до 100%.

Куда же инвестируют свои средства опрошенные мною взрослые? Это прежде всего в банковские депозиты, но они дают низкую прибыль, всего 2%. Многие предпочитают инвестировать свои средства в драгоценные металлы, недвижимость. Квартиру можно сдать в аренду и получать арендную плату, при значительном росте цен на жилье ее можно продать.

Создавая собственный бизнес, вы вкладываете финансовые средства, знания, опыт, но при этом вы получаете хорошую прибыль.

Какой инструмент инвестирования выбрать решает каждый сам. Необходимо обладать опытом, знаниями в этой сфере.

### **Библиографический список**

1. Кулагина Мария Инновационно-инвестиционное развитие регионов России; LAP Lambert Academic Publishing - М., 2016. – 810с.
2. Кучарина Е. А. Инвестиционный анализ; Питер - М., 2016. - 160 с.
3. Лукас Стюарт Личное состояние. Приумножать, защищать, распоряжаться; Альпина Паблишер - М., 2015. - 320 с.
4. Мелкумов Я. С. Организация и финансирование инвестиций. Учебное пособие: моногр. ; ИНФРА-М - М., 2017. - 248 с.
5. Мухаметшин Т.Ф. Брокерская деятельность банков на рынке ценных бумаг в России.

### **Современные методы финансового инвестирования**

*Милицкая Анастасия Олеговна*

*студентка, ФГБОУ ВО «Бакирский государственный университет», г. Уфа*

*Научный руководитель: Кузьминых Н.А.,*

*к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Бакирский государственный университет», г. Уфа*

В современной экономике тема инвестирования звучит довольно часто, но при этом мало кто знает как правильно инвестировать с пользой для себя и того дела, в которое вложился.

Чтобы понять, как инвестировать эффективно, надо разобраться с понятием «инструмент инвестирования».

Инструмент инвестирования – это определенный объект, в который инвестор вложил свои средства и в будущем планирует получить от него прибыль.

Выделяют следующие инвестиционные инструменты:

- 1) банковские вклады (депозиты);
- 2) ценные бумаги (акции и облигации);
- 3) ПИФы;
- 4) акции биржевых фондов или *exchange traded funds* (ETF);
- 5) хедж фонды;

- б) драгоценные металлы (золото, серебро, платина и т.д.);
- 7) недвижимость;
- 8) страховые и пенсионные накопительные программы;
- 9) альтернативные – драгоценные камни, антиквариат, предметы роскоши и искусства, коллекции старинных монет, вин и др.

На сегодняшний день одним из популярных способов инвестирования стало интернет-инвестирование. Людям доступны все инструменты, описанные выше, посредством интернет-банкинга и других способов.

Инвестирование всегда сопряжено с риском, поэтому и инструменты можно классифицировать по рискам:

1) низко рисковые – гарантирующие прибыль, но процент не высок (вклады в государственные банки, облигации государственного займа, накопительные программы, сбережения в стабильной валюте);

2) средне рисковые – существенная прибыль, но и риски возрастают. Обещанный процент прибыли, как правило, варьируется в диапазоне от 10 до 20 процентов (застрахованные вклады коммерческих банков, векселя коммерческих банков и компаний, сдаваемая в аренду недвижимость, паи фондов недвижимости);

3) высоко рисковые – доходность по данным инструментам превышает 30 процентов годовых (инвестиции в акции, инвестирование в собственный бизнес, торговля валютой, акциями, финансовыми инструментами и прочим).

Наиболее распространенными и доступными финансовыми инструментами инвестирования в наше время являются акции, облигации и инвестиционные фонды.

Акции как финансовый инструмент инвестирования: обладая акциями компании, инвестор претендует на ее прибыль в виде дивидендов. Размер дивидендов зависит от успешности коммерческой деятельности организации. Однако дивиденды не единственный, а тем более не основной источник прибыли от такого финансового инструмента инвестирования как акции. Основную часть прибыли инвестор получает в результате колебания цен на акции, а именно купив акцию по одной цене, инвестор может продать ее по цене в несколько раз превышающей начальную. Но также возможны и убытки, в результате падения цен на акции компании.

Облигации как финансовый инструмент инвестирования: инвестируя в облигации, инвестор предоставляет свои денежные средства в пользование, за которое получает определенный процент прибыли. Отличительная особенность такого финансового инструмента это его надежность. Объясняется это тем, что владельцами облигаций, как правило, выступают правительства государств, крупные государственные и частные компании, что гарантирует выплату процентов и существенно снижает инвестиционные риски.

Инвестиционный фонд как финансовый инструмент инвестирования: основным преимуществом инвестиционных фондов, как финансового инструмента инвестирования, является то, что инвестору не нужно думать и анализировать рынок для успешной инвестиции, за него это сделают специалисты.

«Проявляйте заботу о ваших деньгах, а они, в свою очередь, позаботятся о Вас», – говорил американский предприниматель, основатель Rich Dad Company, автор книги «Богатый папа, бедный папа» Роберт Кийосаки. На мой взгляд, чтобы стать по-настоящему обеспеченным человеком, важно не только хорошо за-

рабатывать, но и приумножать капитал с помощью современных инвестиционных инструментов» [1].

Для начинающего инвестора самым правильным вариантов успешного инвестирования будет составление плана, а также можно придерживаться принципов инвестирования одного из самых знаменитых американских инвесторов Уоррена Баффетта:

- 1) вкладывай сегодня, чтобы завтра иметь еще больше;
- 2) инвестируйте в то, что нравится;
- 3) избегайте того, в чем не разбираетесь;
- 4) избавляйтесь от плохих активов;
- 5) цена учитывает все;
- 6) инвестируйте в международные компании;
- 7) найдите победителей;
- 8) используйте расчеты и аналитику;
- 9) в истории компании – ее будущее;
- 10) будьте терпеливы.

### **Библиографический список**

1. <https://promdevelop.ru/finansovye-investitsionnye-instrumenty-uspeshnogo-investora-pravila-investirovaniya-uorrena-baffeta/> (дата обращения 01.10.2018)

### **Современные финансовые инструменты инвестирования, особенности их использования**

*Карачевцев Марк Андреевич*

*студент, ОБПОУ «КГТТС», г. Курск*

*Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна*

*преподаватель, ОБПОУ «КГТТС», г. Курск*

В современных условия практически во всех сферах идет активное развитие технологий. Не исключением стал и финансовый рынок, где появляется такое перспективное направление, как «Fin Tech», или финансовые технологии. Другими словами это Бизнес-направление, которое нацелено на использование программных продуктов для предоставления финансовых услуг.

В последнее время, одним из активно растущих рынков, является финансовых технологий. В связи с этим возникает вопрос: «А что же такое финансовые инструменты?». Это прежде всего различные виды вращающихся документов, которые имеют денежную стоимость, и благодаря которым, на рынке финансов, осуществляются операции[1, С. 240].

Все чаще и чаще, экономисты и определенная часть населения, употребляют такие термины как Эквайринг, P2P, биткоины, mPOS-эквайринг, T-116 commerce, мобильные банки и т.д. В следствии чего, происходит быстрое развитие технологий, а это оказывает влияние на изменение финансовой, денежно-кредитной системы многих стран.

За последнее время наблюдаются изменения на рынке Fin Tech. Это происходит прежде всего из –за того, что небольшие стартапы объединяются и создают совместно акционерные общества, вследствие чего, инвесторы покупают проек-

ты за несколько миллиардов долларов, компании выпускают новые технологии, которые позднее начинают совершенствовать их конкуренты и т.д.

Однако следует помнить и о том, что в отличие от остальных рынков

Fin Tech преобразуется с большей скоростью. В последнее время финансовый рынок претерпел изменения под влиянием новых технологий.

Современные банки боятся не конкурентов-банков, а новичков-стартапов, которые могут создать абсолютно новые решения для потребителей. Поэтому главной задачей, которая стоит перед всеми участниками рынка – отслеживание последних тенденций и соответствовать всем трендам, чтобы удерживать свои позиции на рынке.

Технология blockchain (блокчейн) – одна из самых важных и знаменательных трендов FinTech индустрии. Блокчейн, или по-другому технология распределенного реестра, это база данных, созданная для хранения информации о действиях двух и более участников системы. Система блокчейна была написана в 2008 году, но стала популярной лишь в 2014 году, после выхода Биткоина на рынок. Сегодня на базе блокчейна уже запущено более 300 стартапов [2, с. 215].

Следующим трендом уже второй год подряд остается Big Data – «большие данные». Несколько лет назад сотовые операторы стали анализировать все данные, которые получают о своих клиентах, в результате они смогли более точно создать портрет своих потребителей и смогли предлагать им индивидуальные решения, что, конечно же, является большим плюсом для их клиентов. Аналогичную деятельность начали вести банковские учреждения. Сейчас эту технологию используют как основу для дальнейших разработок.

Технология удаленной идентификации появилась параллельно «большим данным». данная технология является важным направлением в банковском секторе. Основная цель направлена на то, чтобы клиенты банка могли выполнять различные денежные операции со своими счетами, передавать какие-то персональные данные в другие организации без личного обращения в офис – удаленно. В 2017 году Центробанк России запустил пилотный проект по удаленной идентификации физических лиц.

Следующей технологией на финансовом рынке является разработка банковских мобильных приложений, экономика API С каждым годом объем пользователей интернета и смартфонов увеличивается, эта положительная динамика уже давно устоялась. Поэтому финансовые учреждения начинают все больше и больше переводить свои сервисы в мобильные приложения. Соответственно, возникает новый тренд: разработка удобных и привычных для пользователей приложений. Многие банки стараются не просто запустить свой мобильный банк, а сделать его простым и понятным в использовании для своих клиентов. Лидеры рынка выигрывают, потому что строят продукты, заточенные под конкретного пользователя [3, с. 34].

Киберугрозы и киберстрахование Наряду с положительными тенденциями развития FinTech рынка проявляются и негативные: увеличивается число кибератак.

По данным Международного института стратегических исследований, стоимость убытков от киберпреступлений оценивается более, чем в 400 млрд. долларов в год. В России аналогичный показатель составляет около 200 млрд. рублей, не включая суммы, потраченные на устранение последствий кибератак [4]. Экс-

перты отмечают, что кибератаки участились и приобрели глобальный характер, а мошенники расширили спектр своих атак.

Вместе с увеличением киберпреступлений растет и популярность страхования от подобных угроз, возникает новый рынок – кибербезопасности и киберстрахования. Для страховых компаний это очень важный тренд и потенциально доходная ниша.

Помимо выше рассмотренных трендов сегодня выделяют еще множество новшеств на рынке FinTech, что не удивительно при таком развитии и масштабе.

Несмотря на все изменения финансового рынка и его субъектов, главной проблемы до сих пор остается регулирование новых компаний и новых технологий, возникающих почти ежедневно. При этом, трудности связаны не только с отслеживанием этих стартапов, но и с безопасностью

остальных участников рынка.

На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что новые финансовые технологии оказывают значительное влияние как на отдельные субъекты финансового рынка, так и на весь финансовый рынок в целом.

### **Библиографический список**

1. Калмыкова Е.Ю., Рябова А.В. Влияние информационных технологий на финансовый рынок // Информационные технологии в науке, управлении, социальной сфере и медицине: сборник научных трудов III Международной конференции: в 2 т., Томск, 23-26 Мая 2016. – Томск: ТПУ, 2016. – Т. 2. – С. 235 – 243.

2. Макшанова А. В. Производные финансовые инструменты: понятие, виды и основные стратегии использования // Молодой ученый. — 2014. — №11. — С. 214-216. — URL <https://moluch.ru/archive/70/12084/> (дата обращения: 28.09.2018).

3. Полтева Т. В., Мингалёв Н. В. Анализ финансовых инструментов инвестирования: соотношение риска и доходности / Т. В. Полтева, Н. В. Мингалёв // Карельский научный журнал. — 2013. — № 4. — С. 33–36

4. Финансовый рынок [Электронный ресурс] / Информационное агентство «Банки.Ру». – Электрон.дан. – М. URL: [http://www.banki.ru/wikibank/finansovyiy\\_rynok/](http://www.banki.ru/wikibank/finansovyiy_rynok/), свободный. Дата обращения: 26.03.2017 г.

### **Современные финансовые инструменты инвестирования**

*Исхакова Лилия Юрисовна*

*учитель математики ГКОУ УСШИ №2, г. Уфа*

Финансовое благосостояние человека – его личная ответственность. Необходимость инвестирования базируется на ограниченности здоровья и времени, в течение которого человек остается трудоспособным. Капитал же является неограниченным ресурсом, самостоятельно создающим деньги. Можно ли создать свой капитал с нуля и как максимально заработать на имеющемся капитале? С этими вопросами сталкивается каждый человек, задумывающийся о своем финансовом благополучии в будущем.

Первым шагом в инвестировании должно быть определение целей инвестирования. Например, накопить средства на приобретение квартиры, путешествие,

обучение детей, создать капитал для получения дохода в будущем. Исходные данные как цель, сумма инвестирования, планируемый срок определяют состав инвестиционного портфеля.

Инструментов для инвестирования средств множество. Собственный бизнес также относится к ним, но является наиболее рискованным и требует не малые суммы вложений на старте.

Довольно распространенный вариант в нашей стране – вложение в недвижимость с целью сдачи в аренду. Такой вид инвестирования менее рискованный, но имеет наименьшую доходность, в среднем 4% годовых. Недвижимость хороший вариант для сохранения средств, однако, рассчитывать на получение хорошего дохода от него не приходится. То же самое относится к банковским депозитам.

Альтернативным вариантом вложения средств могут стать инструменты финансового рынка. При этом нужно понимать, что спекулятивные инструменты не подходят для целей инвестирования, т.к. инвестирование – это всегда игра в долговую.

Наиболее простой инструмент - это индивидуальный инвестиционный счет, предлагаемый брокерам. Открывается минимум на три года. Кроме дохода по счету, можно получить возврат налога на доходы с 400 000 р. Поэтому данный инструмент подходит лишь для граждан РФ, имеющих официальный доход. Средняя доходность этого инструмента составляет 15-17% [1, С. 192].

Один из наиболее доступных инструментов – облигации, так как минимальный размер вложений 1000 руб. При этом они могут быть государственные – облигации федерального займа, и корпоративные. Риски в данном случае минимальные, но и доходность на 2-3% выше доходности по депозитам.

Акции более рискованный инструмент вложений, но имеют большую доходность, до 30%. При этом доход может быть получен в виде дивидендов, либо разницы покупной и продажной стоимости. При инвестировании в акции всегда нужно помнить правило «не понимаешь – не вкладывай». Покупая акции, надо четко представлять, чем занимается фирма, выпустившая эти акции. Например, «Лента» - торговая сеть, «ВТБ» - второй по рейтингу банк в РФ и т.д. [2].

Биржевые инвестиционные фонды (ETF) – это инструмент, не понятный человеку, не сталкивающемуся с инвестированием, но популярный у профессиональных инвесторов. Данный инструмент повторяет структуру определенного финансового индекса и включает в себя акции сотен крупнейших фирм страны; то есть можно «вложиться в экономику определенной страны в целом».

Таким образом, инвестирование – это важный шаг в обеспечении для себя финансового благополучия в будущем. Главное правило инвестирования – максимально продумать свой портфель и «не класть яйца в одну корзину». Инвестирование – это долгосрочный процесс, и преимущества здесь на стороне финансово грамотных, дисциплинированных и регулярных людей.

### **Библиографический список**

1. Бердникова Т.Б. Рынок ценных бумаг: прошлое, настоящее, будущее: Монография / Т.Б. Бердникова. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 397с.;
2. Смелов А.Н. Вопросы повышения инвестиционной активности// Финансы. – 2008. - №8. – С.73-75.

## **Фондовый рынок как инструмент эффективного сохранения и преумножения капитала**

*Готманов Максим Сергеевич,*

*студент, Финансовый университет при Правительстве РФ,  
Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга*

*Дроздов Никита Александрович,*

*ученик, МБОУ Лицей № 9 им. К. Э. Циолковского, г. Калуга*

*Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна,  
кандидат экономических наук, доцент, Финансовый университет при  
Правительстве РФ, Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга*

Слово фондовый рынок у многих ассоциируется с чем-то безумно сложным и недоступным для простого человека. Действительно, некоторые действия на фондовом рынке требуют особых экономических знаний и большого опыта работы на данном рынке за спиной. Но если инвестор хочет защитить свой капитал от инфляции и при этом немного заработать, то вложение денег в первоклассные акции и облигации будет довольно целесообразным решением.

Фондовый рынок — это своего рода рынок капиталов, где тот, кто имеет капитал передает его в распоряжение определённой фирме или фонду с целью получения прибыли. Механизм работы фондового рынка сводится к перераспределению капитала между различными секторами экономики, другими словами фондовый рынок выступает регулятором рыночной экономики.

На фондовом рынке существует 5 основных участников:

1. Эмитенты- это участники рынка выпускающие ценные бумаги что бы привлечь капитал. Например, государство выпустило облигации федерального займа, следовательно, государство является эмитентом.

2. Биржа- это участник рыночных отношений, который организует обращение ценных бумаг. Именно на бирже осуществляется покупка и продажа ценных бумаг физическими и юридическими лицами.

3. Брокер-это своего рода посредник между продавцом и покупателем на фондовом рынке. Брокер может работать как от своего имени, так и от имени клиента.

4. Инвесторы- это физические или юридические лица осуществляющие долгосрочное вложение капитала в какие-либо ценные бумаги или фонды и преследующие цель получения прибыли от своего капитала.

5. Трейдеры- это физические или юридические лица, играющие на разнице рыночных цен в коротком промежутке времени. То есть своего рода спекулянты на фондовом рынке.

Главное отличие инвестора от трейдера в том, что инвестор не гонится за сиюминутной прибылью, а работает на длинной дистанции.

Долгосрочное инвестирование капитала на фондовые рынки может принести ощутимую прибыль по сравнению с банковским депозитом. Но никто не гарантирует инвестору доходность и даже сохранение первоначального капитала в случае вложения денег в фондовые рынки, тогда как вложенные средства в банк на депозит гарантированно вернутся к инвестору (государство страхует средства, размещённые на депозите в банке до 1,4 млн. рублей)[5].



Вложение капитала в фондовый рынок почти всегда подразумевает риск, но этот риск можно оправдать возможной доходностью. Средняя ставка привлечения средств в депозиты в рублях на период с 01.01.2014 по 01.01.2018 год в России составляет 9% годовых [3]. Тогда как доходность по Московской бирже в период с 01.01.2014 по 01.01.2018 составила 63,5% [4].

Предположим резидент Российской Федерации выбирает между тем что бы положить 100 тыс. р. На депозит с 01.01.2014 по 01.01.2018 под 9% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Или купил ETF на индекс ММВБ, 01.01.2014 на 100 тыс. р. И продать 01.01.2018. На рисунке 1 представлены расчеты доходности фондового рынка.

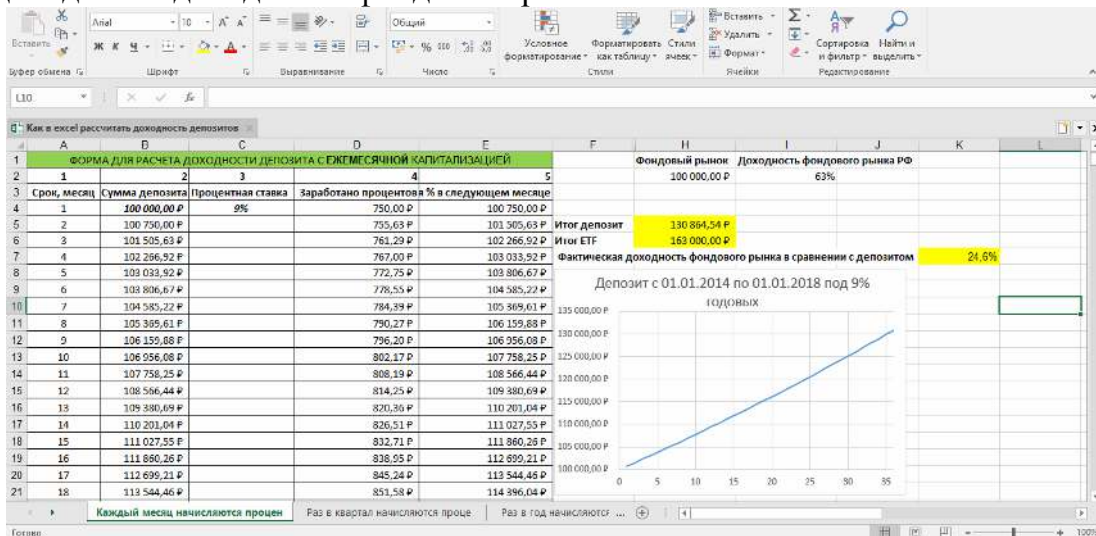


Рисунок 1. График доходности на фондовом рынке и депозита

Из приведённых выше расчётов следует, что фактическая доходность фондового рынка опережает фактическую доходность депозита на 24,6%. Следовательно, инвестор отдавший предпочтение более рисковому активу, будет награждён на 24,6% больше чем если бы он отдал предпочтение безрисковому депозиту в надёжном банке. Не всем подойдёт более рискованный вид сохранения и приумножения капитала. Если человек от природы, или по каким-либо обстоятельствам склонен к импульсивным решениям, или придерживается супер консервативных взглядов инвестирования то лучшей альтернативой является депозит, недвижимость или золото, т.к. данные виды активов менее волатильны по сравнению с более рисковыми активами.

Подводя итоги, можно с уверенностью сказать, что доходность фондового рынка на длительной дистанции всегда опережает доходность депозита. Но такая доходность подразумевает и сопутствующий ей риск. Другая сторона вопроса, сможет ли инвестор управлять этим риском? Вкладывая деньги в фондовый рынок, инвестор не только преумножает и сохраняет от инфляции свой капитал, но и помимо того, развивает экономику, предоставляя «долгие» деньги фирмам которые в них нуждаются.

### Библиографический список

1. Грэхем Б., Цвейг, Д. Разумный инвестор. Полное руководство по стоимостному инвестированию. - М.: Издательский дом "Вильямс", 2009. - 672 с.
2. Дамодаран А. Инвестиционная оценка: Инструменты и методы оценки любых активов. - 11 изд. – М.: Альпина Паблишер, 2018. - 1316 с.

3. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] - режим доступа – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 17.09.2018)
4. investing.com [Электронный ресурс] - режим доступа – URL: <https://ru.investing.com/> (дата обращения 12.03.18)
5. ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ
6. Губернаторова Н.Н., Сергеева И.А. Роль, структура и финансирование образовательных организаций в Российской Федерации. В сборнике: Человек в XXI веке Материалы VIII Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. Образовательный консорциум "Среднерусский университет", НОУ ВПО "Среднерусский гуманитарно-технологический институт", ТОО "Компьютерный центр ЛИК" г. Рудный, Республика Казахстан "Рудненский индустриальный институт" Республика Казахстан. 2013. С. 87-88.

### Современные финансовые инструменты и способы инвестирования

*Антонян Тамара Хачатуровна*  
*студентка, Калужский филиал Финансового*  
*университета при Правительстве РФ, г. Калуга*  
**Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна**  
*к.э.н., доцент, Калужский филиал Финансового*  
*университета при Правительстве РФ, г. Калуга*

В статье рассматривается понятие инвестиции, рассмотрены и обоснованы основные способы инвестирования, определена связь между способами капиталовложения и финансовыми инструментами инвестирования.

В современных условиях, для которых характерны процессы инфляционного обеспечения денег, актуальной является проблема сохранения личных сбережений. В связи с этим перед людьми встает вопрос: «Какие современные финансовые инструменты эффективны для использования?».

Инвестиции – целенаправленное вложение средств для извлечения прибыли в будущем. [3, с. 167] Вложение средств не всегда является безопасным видом получения дохода, в связи с наличием риска, которых зависит от суммы инвестиций, их продолжительности, а так же от ставки доходности. Безопасное же инвестирование гарантирует сохранность начальных вложений, хотя в таком случае сумма прибыли ниже.[2, с. 54]

В настоящее время рынок предлагает большой спектр вариантов инвестирования. Рассмотрим основные способы капиталовложений:

#### 1. Срочный вклад

Это самый надежный и в то же время простой способ вложения денежных средств. Размещение средств на счете в банке на определенный срок и процент называется срочным вкладом. Преимуществом данного способа инвестирования является гарантирование возврата средств с определенными процентами. Однако все же существует риск, а именно валютный (изменение курса валюты вклада), инфляционный (темпы инфляции превышают процентные ставки по вкладу) риск.

#### 2. Бизнес.

Это еще один распространенный в обществе способ инвестирования. Собственный бизнес – это неограниченные дивиденды, которые зависят исключительно от бизнесмена, от его работоспособности и профессионализма.

### 3. Вложения в драгоценные металлы.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы или свидетельства о праве собственности на драгоценные металлы являются еще одним способом инвестирования. В современное время появляется возможность выгодно инвестировать средства, так как цены на драгоценные металлы кардинально меняются в течение года.

### 4. Вложения в качество жизни.

К данному способу относятся вложения в образование, в здоровье. От таких капиталовложений зависит успех на протяжении всей жизни человека. Однако не стоит вкладывать деньги в заведомо проигрышные предприятия, например, финансовые пирамиды.

### 5. Покупка недвижимости.

Данный способ капиталовложения является наиболее распространенным. В этом случае получение арендной платы является инвестиционным доходом. А так же если цены будут расти, то можно получить дополнительный доход. Преимуществом покупки недвижимости является защита денежных средств от инфляции.

### 6. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

Фонд, представляющий собой инвестиционный продукт, в котором средства двух инвесторов объединяются, называется паевым инвестиционным фондом. Преимуществами данного способа инвестирования является моментальная диверсификация, доступ к широкому кругу инвестиций, доступность.

### 7. Рынок Forex

Это крупнейший, самый ликвидный рынок в мире, включающий в себя все валюты мира. Рынок, на котором торгуются валюты, т.е. можно обменять одну валюту на другую, называется рынком Forex. Доходность на данном рынке может варьироваться от нескольких процентов до нескольких сотен процентов годовых. [1, с. 167]

Способы инвестирования непосредственно связаны с инструментами инвестирования. Каждый финансовый инструмент зависит от того, куда вы инвестируете и с какой целью, и обладает определенной степенью риска. А также не малую роль играет наличие свободных денежных средств и жизненные обстоятельства. В связи с этими особенностями меняется диапазон возможной прибыли. [4]

Таким образом, точность постановки инвестиционной цели приводит к желаемому результату и приемлемому риску, а так же к легкости выбора инвестиционной стратегии, соответствующей поставленным целям.

## **Библиографический список**

5. Беляков А.А., Туруев И.Б. Государство и инвестиции // Экономический анализ: теория и практика. - 2015. - № 7. - С. 2 - 8.

6. Кузнецов, Б.Т. Инвестиционный анализ. Учебник и практикум для академического бакалавриата / Б.Т. Кузнецов. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 361 с.

7. Николаева И.П. Инвестиции – Издво: «Дашков и К», 2013 – 254 с.

8. Инвестиционные цели: [Электронный ресурс] - URL: <http://www.pifovik.ru/about/pif-mostsubstantial/pifs-selection-standarts/investgoals.html> (Дата обращения: 30.09.2018)

9. Губернаторова Н.Н., Сергеева И.А. Роль, структура и финансирование образовательных организаций в Российской Федерации. В сборнике: Человек в XXI веке Материалы VIII Международной научно-практической конференции преподавателей и студентов. 2013. С. 87-88.

## **Детский мобильный банкинг - обучение финансовой грамотности в игровой форме**

*Кожикина Юлия Сергеевна*

*ученица, МБОУ «Гимназия №82», г. Уфа*

*Научный руководитель: Ямаева Дина Ринатовна*

*учитель начальных классов, МБОУ «Гимназия №82», г. Уфа*

Детские банковские продукты в последнее время становятся всё популярнее, но дело здесь не в тренде и не в моде. Дело в росте финансовой грамотности.

Родители понимают, что ребёнку предстоит жить в развивающемся мире, где очень многое, так или иначе, касается сферы финансов и технологий. Поэтому необходимо вовлекать ребёнка в управление личным мини-бюджетом. Для родителей — это шанс привить своим детям самостоятельность, а для детей — почувствовать себя взрослым.

Мобильным банковским приложением сегодня никого не удивить - оно есть практически у любого банка. Но банки, которые предлагают мобильные банковские приложения для детей можно пересчитать по пальцам [1].

Первооткрывателем в этой уникальной области является Райффайзенбанк. Этим банком разработан мобильный сервис для детей «Райффайзен-Старт», который в игровой форме знакомит с базовыми правилами ведения личного бюджета, такими как учет и анализ расходов, планирование [3].

После установки приложения на смартфон приходит СМС с кодом, который нужно ввести для активации сервиса.

Внутри приложения нас встречает симпатичный помощник - милый котик, щенок или пингвиненок (любой на выбор).

В мобильном приложении представлены такие функции как: учет поступления карманных денег (наличных или на специальной детской карте банка) и расходов (за период и по категориям), составление списка желаний, копилка для одного из желаний.

Можно не только записать желание, но и прикрепить соответствующее фото или картинку.

Из приложения можно отправить приглашение «дружить» маме или папе. В режиме онлайн можно поделиться своими достижениями или отправить запрос, с просьбой помочь в накоплении. Например, попросить папу добавить денег на подарок маме на день рождения.

Дети редко запоминают, куда потратили карманные деньги. В «Райффайзен-Старт» есть специальный финансовый дневник. Если у ребенка есть детская карта Райффайзенбанка, то информация о каждой покупке будет заполняться авто-

матически, если нет - можно самостоятельно записывать, сколько денег дали родители, сколько и куда потратил, сколько отложил и т.п. Можно составить своего рода статистику расходов по дням в течение месяца. Самостоятельно или вместе с родителями можно определить, от чего можно было отказаться в пользу более важной покупки. Например, несколько дней не покупать шоколадку, чтобы в выходные сходить в кино. Так учишься рациональному расходованию средств.

Приложение красочное и привлекательное, оно хорошо продумано и воспринимается как увлекательная игра. «Райффайзен-Старт» действительно отличный пример использования современных технологий с пользой.

Вслед за Райффайзенбанком, Почта Банк разработал свое мобильное приложение для детей – «Почта Банк. Младший». В нем всего один вариант помощника – Пибот и с этим приложением можно лишь оплачивать покупки [2].

К началу нового учебного года 2018-2019 Сбербанк тоже запустил мобильное приложение СберKids. Помимо функций предыдущего приложения в нем есть специальный раздел с видео и тестами о том, как зарабатывать, тратить и экономить деньги [4].

Активная работа банков с детьми, кроме возможности вырастить из них будущих клиентов, может дать и образовательный эффект — в виде повышения уровня финансовой грамотности в будущем.

Это, в конечно итоге, выгодно и самим банкам: клиент, умеющий грамотно планировать расходы, станет дисциплинированным заемщиком.

Образовательный эффект от пользования детскими банковскими мобильными приложениями действительно есть. Однако взрослым нужно провести с ребенком предварительную работу: рассказать ему, как использовать банковскую карточку, какие могут быть комиссии и ответственность, как избежать потери и мошенничества. В этом случае ребенок усвоит правила работы с банковскими продуктами.

### **Библиографический список**

1. <http://www.banki.ru> – Банки.Ру
2. <https://www.pochtabank.ru> – Почта Банк
3. <https://www.rbc.ru> – РБК
4. <https://www.sberbank.ru> - Сбербанк

### **Интернет-банкинг**

*Научный руководитель: Быкова Оксана Александровна  
заместитель директора по НМР МБОУ СОШ №4 с. Раевский*

Это общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, а также доступ к счетам и операциям, предоставляющийся в любое время и с любого устройства, имеющего доступ в Интернет. Для выполнения операций используется браузер, то есть отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения системы

Быстрый рост научно-технического прогресса и новые информационные технологии оказывают существенное влияние и на общую оценку привлекательности банка. Развитие технологического процесса позволяет не только увеличить

скорость обработки документов и ведения кассовых операций, но и расширить клиентуру. Благодаря Интернету взаимосвязь клиент-банк становится более оперативной, что позволяет также дифференцированно работать с заказчиком в зависимости от индивидуальных предпочтений, склонности к риску и формирования портфеля клиента. А развитие информационных технологий позволяет в значительной степени сократить дистанцию между производителем и потребителем банковских услуг, существенно обостряет межбанковскую конкуренцию, а, следовательно, способствует развитию банковского обслуживания, как в количественном, так и в качественном аспекте.

Система интернет-банкинга берет своё начало с 80-х годов прошлого столетия, когда в США была создана система Home Banking. Эта система давала возможность вкладчикам проверять свои счета, подключаясь к компьютеру банка через телефон. В дальнейшем, по мере развития интернета и интернет-технологий банки начинают вводить системы, которые позволяли вкладчикам получать информацию о своих счетах через интернет. Впервые услуга перевода денежных средств со счетов была введена в 1994 году в США Стэнфордским федеральным кредитным союзом, а уже в 1995 году был создан первый виртуальный банк — Security First Network Bank. Но, к разочарованию основателей проекта, он потерпел фиаско из-за сильного недоверия со стороны потенциальных клиентов, которые, в те времена, не очень-то доверяли такому новшеству. Первым банком, достигшим успеха в онлайн-банкинге, стал Bank of America. К 2001 году он стал первым, среди всех банков, предоставляющих услугу Е-банкинга, чья база пользователей этой услугой превысила 2 млн клиентов. На тот момент эта цифра составляла около 20 % всех клиентов банка. А в октябре все того же 2001 года и все тем же Bank of America была взята планка в 3 млн денежных переводов, осуществленных с помощью услуги онлайн-банкинга на общую сумму более 1 млрд. \$ США. В настоящее время в странах западной Европы и Америки услугами Е-банкинга пользуются более 50 % всего взрослого населения, а среди совершеннолетних пользователей интернета эта цифра достигает 90 %.

Как безопасно пользоваться интернет-банком в смартфоне? Каждый раз, когда клиенты подключаются к интернет-банку через мобильное устройство и не соблюдают правила цифровой безопасности, они добровольно дают мошенникам возможность получить их данные. Ассоциация коммерческих банков Латвии напоминает об основных вещах, которые обязательно нужно учитывать, пользуясь интернет-банком со смартфона.

На мобильных устройствах следует пользоваться специальным приложением, а не интернет-браузером.

Специальное приложение — это самый безопасный способ использования интернет-банка на мобильных устройствах. Качать его следует только с официальных сайтов — Google Play или Apple AppStore. Для лишней уверенности об оригинальности приложения можно проверить веб-сайт банка: на нем должна быть информация об официальном мобильном приложении интернет-банка. Приложения банков соответствуют всем требованиям безопасности и регулярно обновляются; задачей пользователей является утверждение предложенных обновлений.

Необходимо избегать использования интернет-банками через публичные беспроводные сети (Wi-Fi).

Сколько бы ни было удобно подключаться к интернету в публичных местах, совмещать их с использованием интернет-банка в смартфоне нельзя. Хотя приложения интернет-банков шифруют поток своих данных, публичные беспроводные сети сравнительно труднее контролировать, из-за чего у хакеров появляется больше возможностей для атак. Интернет-банком следует пользоваться через интернет-подключение, обеспечиваемое мобильным оператором (3G, 4G), или защищенную беспроводную сеть.

Устройство должно быть защищенным — не пытайтесь обходить ограничения.

В большинстве случаев смартфон — это место, в котором люди хранят множество личной информации — контактов, профилей в социальных сетях, фотографий, своего местоположения, данных интернет-магазинов и т.п. Кроме того, очень часто это устройство легко доступно другим людям. Поэтому, во-первых, в смартфоне следует установить код безопасности. Во-вторых, следует установить и регулярно обновлять антивирусную программу. В-третьих, конфиденциальные данные следует кодировать — если устройство будет утеряно или украдено, информация не будет доступна, даже если будет взломан код безопасности.

В свою очередь, даже если клиент считает, что о технологиях знает довольно много — лучше не рисковать и не пытаться обходить производителей, занимаясь рутированием или перепрошивкой своего устройства: в обмен на новые программы люди рискуют расстаться со своими конфиденциальными данными.

Со временем пользователей интернет-банкинга становится только больше и причин тому несколько. Во-первых, банковские карты самый удобный и надежный способ сохранить свои сбережения или заемные средства. Во-вторых, дистанционные платежи и переводы не менее надежны, но для проведения операции не нужно выходить из дома и посещать банк. Обеспечить комфортное пользование банковскими услугами позволит клиентам онлайн банкинг, что это и как этим сервисом пользоваться, можно узнать в самом банке. У каждого отдельного сервиса есть свои отличительные особенности, специфика и условия обслуживания. Если для вас важным критерием при выборе банка является дистанционный онлайн-сервис, обязательно читайте о нем отзывы на сторонних ресурсах.

В заключение хочется сказать, что интернет-банкинг — это первый звонок будущего. Возможно, скоро нам не придется ходить в ЖЭКи, СОБЕСы и т.д. И к этому нас приближает пользование такими инновационными услугами, как интернет-банкинг.

### **Библиографический список**

1. <https://ru.wikipedia.org>
2. <http://www.ifin.ru/>

## Современные информационно-коммуникационные технологии в обучении финансовой грамотности

**Файзуллина Ясмин Тагировна,**  
ученица, гимназия №3, г. Уфа

**Научный руководитель: Булатова Айсылу Ильдаровна,**  
к.с.н., доцент кафедры финансов и налогообложения, БашГУ, г. Уфа

Актуальность темы данного исследования обосновывается двумя важными аспектами: Во-первых, проводимые социологические исследования показывают потребность общества в повышении финансовой грамотности[5]. Например, существуют проблемы формирования сбережений и инвестиций, взаимоотношения населения и финансовых институтов, безопасности осуществления расчетов и т.д [1].

Во-вторых, в настоящее время все более возрастает роль информационно-коммуникационных технологий. Под информационно-коммуникационными технологиями понимается совокупность различных программно-технических средств, позволяющих осуществлять сбор, обработку и передачу данных в интересах ее пользователей.

Оба эти аспекта находят свое отражение в реализуемой политике Правительства РФ. Так, например, разработаны: Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы, Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [3,4].

Для выявления уровня использования информационно-коммуникационных технологий в обучении, в том числе финансовой грамотности, проведем исследование. Исследование было основано на проведении анкетирования ровесников - школьников 5-х классов гимназии №3 г.Уфы. Для этого был составлен опросный лист, в котором содержались 10 вопросов, связанных с вопросами информационно-коммуникационных технологий в обучении финансовой грамотности. Всего в опросе приняло участие 87 человек из трех классов, возраст опрошиваемых составил 10-11 лет.

Результаты проведенного исследования приведем в виде таблицы.

### Результаты анкетирования

№ п/п	Вопрос	Распределение ответов		
1.	Нуждаетесь ли Вы в повышении своей финансовой грамотности?	68 - нуждаются	9 – не нуждаются	10 – затрудняются в ответе
2.	Какие средства информационно-компьютерных технологий ты используешь? (можно было несколько вариантов)	81 - называют интернет 42 – электронные презентации 14 – мультимедийные диски 12 – текстовый редактор 4- специализированные программы не знает – 1		



3.	Уровень владения компьютером	62 - на уровне пользователя (умеют работать в офисных приложениях (Word, Power Point), пользоваться принтером, сканером)	17 - на уровне новичка (могут включить или выключить компьютер, вводить и сохранять текст)	8 – не умеют	
4.	Как часто ты используешь информационно-компьютерные технологии??	56 - используют ежедневно	16 – используют 1 раз в неделю	4 – 1-2 раза в месяц	11 – другие варианты
5.	Считаешь ли ты необходимым использование информационно-коммуникационных технологий в школе?	49 - считают необходимым	21 – не считают необходимым	17 – затрудняются ответить	
6.	Какими информационными источниками ты пользуешься для получения сведений по вопросам финансовой грамотности?	64 - интернет, социальные сети; 9 - телевидение; 6 - советы друзей и знакомых; 8- массовые периодические издания (газеты, журналы); специализированные периодические издания о мире финансов; специальную литературу о финансах;			
7.	Используешь ли ты социальные сети, если да, то какие?	79 – используют социальные сети (Whatsapp, ВКонтакте, Instagram) 8 – не используют			
8.	Какие правила безопасного использования информационно-компьютерных технологий ты знаешь?	81 – не знают ответа		6 – называют свои варианты (не разглашать информацию о своих личных данных, пользоваться антивирусными программами, не посещать незнакомые сайты)	
9.	Пользуешься ли ты электронной библиотекой?	48 - пользуются		39 – не пользуются	
10	Я использую ресурсы Интернет для: (может быть несколько вариантов ответа)	64 – для поиска игровых программ 59 – для общения в социальных сетях 49 -при подготовке к урокам 38 - для поиска дополнительного материала			

Таким образом, подводя итоги результатов исследования, можно выявить следующее:

1. Большинство опрошенных (68 человек) имеют потребность в повышении финансовой грамотности, что подтверждает актуальность проведения различных мероприятий в этом направлении.

2. 62 человека относят себя к уверенным пользователям ПК. Они умеют пользоваться различными приложениями (Word, PowerPoint) и оргтехникой (принтер, сканер). Подавляющее большинство (56 чел) использует ИКТ каждый день.

3. Сведения по вопросам финансовой грамотности в основном получаются из интернета и социальных сетей, причем социальными сетями активно пользуются 79 человек. Самыми популярными учащимися называются Whatsapp, ВКонтакте, Instagram.

4. К сожалению почти никто не знает правила безопасного использования информационно-компьютерных технологий (81 человек). А из тех, кто знает, выделяют использование антивирусных программ, неразглашение личной информации в сети, не использование незнакомых сайтов.

5. Основными целями использования сети Интернет являются: 64 ответа – для поиска игровых программ 59 ответа – для общения в социальных сетях 49 ответа - при подготовке к урокам 38 ответов - для поиска дополнительного материала.

Проанализировав ответы и существующие информационные ресурсы, мы пришли к выводу, что для обучения финансовой грамотности возможны следующие варианты информационно-коммуникационных технологий:

1. Мультимедийное оборудование, компьютеры, планшеты, мобильные телефоны, MP3- плеер;

2. Web-сайты с информационными образовательными ресурсами, форумы;

3. Социальные сети для создания групп по интересам, обменом опытом;

4. Дистанционные курсы обучения;

5. Вебинары по финансовой грамотности;

6. Электронные библиотеки;

7. Обучающие фильмы, мультфильмы, сказки по финансам;

8. Мобильные приложения (создание таблиц по анализу бюджета, личных финансов, бизнес, образование, например приложение Numbers);

9. Обучающие финансовые консультанты – боты (например, по телефону);

10. Онлайн игры по финансам;

11. Вычислительные ресурсы (например, кредитный калькулятор)

12. Аудиокниги по финансам и т.д.

Анкетирование показало, что есть слабые стороны и сильные в отношении использования ИКТ в обучении. Интересным является то, что 64 учащихся используют активно интернет, в основном для поиска игровых программ и для общения в социальных сетях. Это можно использовать и в обучении финансам. Так, например, можно больше разрабатывать игры по финансам и использовать социальные сети с точки зрения повышения уровня знаний. Тогда эффективность проводимых мероприятий по повышению финансовой грамотности станет гораздо эффективнее.

### Библиографический список

1. Булатова А.И. Финансовая грамотность населения как фактор эффективно-го социально-экономического развития России (на примере практики Башкир-ского государственного университета. Экономика и управление: научно-практический журнал, №2 (140). Уфа: Башкирская академия государственной службы и управления при Главе Республики Башкортостан. 2018. – С.72-76
2. Официальный сайт Министерства финансов РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/>
3. Распоряжение Правительства РФ №2039-р от 25.09.17 [Электронный ре-сурс]. Режим доступа: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>
4. Распоряжение Правительства РФ №1632-р от 25.08.17 [Электронный ре-сурс]. Режим доступа: [http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.p  
df](http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf)
5. Файзуллина Я.Т. Формирование финансовой грамотности у детей на уров-не семьи. Финансовая грамотность: опыт, проблемы, новые вызовы. Взгляд из региона: сборник материалов IV Всероссийской научно-практической конферен-ции (26 октября 2017). Уфа: ООО «Первая типография», 2017. – С.207-209.

### Новые технологии в финансовой сфере

*Штупун Руслан Кириллович*

*студент, ОБПОУ «КГТТС» г. Курск*

*Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна*

*учитель, ОБПОУ «КГТТС» г. Курск*

Основной фактор этих преобразований в сфере финансов - активное исполь-зование новейших информационных технологий, формирование глобальной вир-туальной среды для хозяйственной деятельности. С этим следует согласиться, так как финансовая сфера по своей сути - это, прежде всего, информационная среда.

Экономическая деятельность и рыночные институты в современных услови-ях формируются под воздействием таких факторов как информация и неопреде-ленность.

В связи с быстрым развитием в процессов в финансовой сфере, ее глобализа-ции способствовало переходу финансовых услуг на новый уровень, который на-зывается уровень глобальной сети Internet, благодаря которому огромное количе-ство финансовых услуг стало доступным для большого количества потребителей.

В последнее время в области финансов, как и в прочих сферах деятельности человека, наметилась очередная цифровая революция.

Выделяют следующие основные направления цифровой революции - роботизация, блокчейн, облачные технологии, интернет вещей, большие данные и про-двинутая аналитика, горизонтальная и вертикальная интеграция, кибер безопас-ность, дополнительная реальность и многое другое.

Преобразование услуг финансового сегмента связано с внедрением цифровых технологий, которые индустриализируют процессы, сокращают издержки и обеспечивают соответствие запросам регуляторов. В современной отрасли бан-

ковского сектора уже используются передовые цифровые технологии, которые заметно упрощают переработку большого количества информации [1, с. 25].

Однако их внедрение связано с определенными трудностями. Они вызваны следующими факторами:

- 1) необходимостью инноваций;
- 2) меняющимися требованиями клиентов;
- 3) растущим давлением со стороны регулирующих организаций.

Однако эти трудности создают почву для здоровой конкуренции между старыми участниками рынка и стартапами.

Финансовая архитектура в свою очередь создала сложную систему, с трудно предсказуемой и трудно контролируемой динамикой. Финансовые продукты, в т.ч. на финансовом рынке, и производные от них напоминают многоуровневую картонную пирамиду. Связность финансовой сети настолько высока, что локальные риски распространяются по всей системе до такой степени, что трансформируются в системные риски.

Мировой финансовый кризис поколебал традиционные взгляды на то, какой объем резервов необходим экономике, чтобы защитить себя от вторичных эффектов мировых кризисов. Даже страны с большими запасами обнаружили, что во время кризиса их резервы стремительно сократились за короткое время в период кризиса, когда они старались уберечь свои валюты от обвала.

Все большая финансовая открытость и подверженность рискам волатильности движения капитала привели к увеличению официального спроса на безопасные финансовые активы, которые, по меньшей мере, сохраняют основную сумму инвестиции и являются относительно ликвидными.

Страны с формирующимся рынком получили серьезный стимул создавать значительные валютные резервы, чтобы обезопасить себя от последствий волатильных потоков капитала. [2, с. 126].

Крупнейшими российскими фондами, инвестирующими в финансовые технологии, являются Runa Capital, Baring Vostok, Life Sreda. В России на сегодняшний день появились новые типы служащих, которые получили название ассистент по инвестированию вместо традиционного брокера.

Кроме того, в нашей стране используется технология под названием «Блокчейн», которую многие ученые сравнивают с Интернетом. Следует обратить внимание на то, что данная технология лежит также в основе многих других проектов, например таких, как искусственного интеллекта, чат-ботов, «умных контрактов» [3].

Наиболее популярными технологиями в банковской сфере являются мобильные и цифровые кошельки, эквайринг и технологии NFC (бесконтактные платежи).

Согласно прогнозам, сделанным PWC в 2016 г., к 2020 г. финансовые технологии могут завоевать 28% рынка банковского обслуживания и платежей и до 22% рынка страхования, управления активами и управления частным капиталом [1].

#### **Библиографический список**

1. Ночевкина Л. П., Дитце И. П. Новые технологии в финансовой сфере / Российское предпринимательство. - № 8. - 2014. С. 23-27.

2. Осиповская А. В., Михайлин А. В. Развитие финансовых технологий в сфере банковских услуг: основные направления // Молодой ученый. — 2017. — №26. — С. 124-127. — URL <https://moluch.ru/archive/160/45022/> (дата обращения: 04.10.2018).

3. Блокчейн в сельском хозяйстве: руководство для фермеров / Blokchejn v sel'skomhozyajstve: rukovodstvodyafermerov [BlockinginAgriculture:AGuideforFarmers] [Электронным ресурс].URL: <http://www.pvsm.ru/finansy/249403>.

### **Интернет-финансы**

*Лопатовский Владислав Александрович*  
ученик 9 класса МАОУ СОШ №1 р.п. Чишмы

*Габидуллин Амир Илдарович*  
ученик 9 класса МАОУ СОШ №1 р.п. Чишмы

**Научный руководитель: Субханкулова Венера Минияровна**  
учитель экономики и финансовой грамотности МАОУ СОШ №1

В интернете, как и в жизни, можно либо потратить, либо заработать деньги. Купить же в интернете можно любой товар, находящийся в “физическом” магазине. Но с популяризацией онлайн игр, стали популярны и виртуальные товары, которые иногда обгоняют по цене свои аналоги в реальной жизни. Мы предполагаем, что чем старше человек, тем более ответственно он относится к покупкам, чаще их делает, на большую сумму, шире спектр потребностей. С точки зрения заработка, мы не знаем какого поведение окружающих и попытаемся его исследовать. Для подтверждения нашей гипотезы мы провели опрос среди учащихся 6-11 классов и учителей.

В опросе приняли участие 264 человека, из них 10 % вообще ни разу не делали покупки. Самый яркий показатель среди учителей -25 %. Мы считаем это связано с их недоверием к интернет-технологиям. По результатам можно заметить, что чем старше ученик, тем чаще он делает покупки. Учителя более ответственно относятся к покупкам, они всегда читают отзывы к товарам. Некоторые учащиеся же не обращают на них внимание или вообще не читают их, но, к счастью, таких неосторожных учеников единицы.



Шестиклассники в основном (около 51 %) покупают товары стоимостью не более 500 рублей.

Восьмиклассники смешивают в своих покупках товары стоимостью до 500 рублей и от 500 руб. до 2000 руб. (по 39 %)

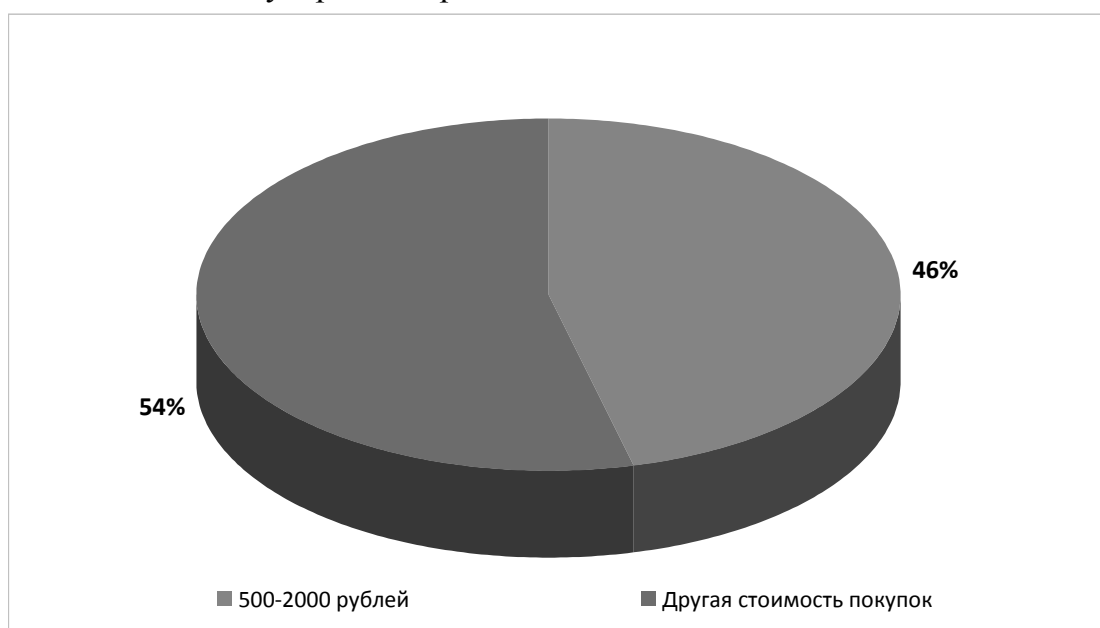
Около 46 % девятиклассников покупают товары 500 руб. до 2000 руб.

Большинство десятиклассников (61,5 %) покупают товары стоимостью 500 руб. до 2000 руб.

Половина одиннадцатиклассников покупают товары стоимостью 500 руб. до 2000 руб., но уже каждый десятый совершал покупку стоимостью более 10000 рублей.

Учителя же в основном покупают товары стоимостью 500 руб. до 2000 руб.

Итак, оказалось, что товары, стоимостью от 500 рублей до 2000 рублей, являются наиболее популярными среди всех.



На вопрос о категориях товаров, которые покупают опрошенные, оказались самыми популярными ответы: одежда и аксессуары.



Это связано с тем, что одежда и аксессуары входят в ценовую категорию от 500 до 2000 рублей.

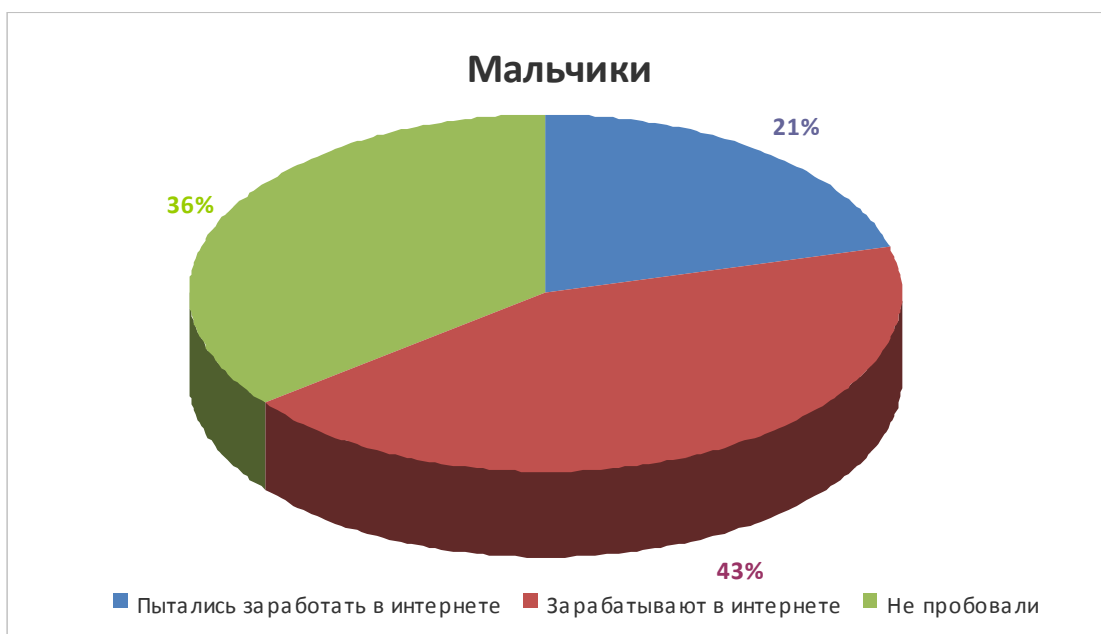
Что насчет способов оплаты, выяснилось, что девочки в основном пользуются банковскими картами, а мальчики – электронными кошельками. И также оказалось, что небольшую часть обладателей электронных кошельков составляют мальчики-шестиклассники.



Среди всех больше всего используется оплата банковской картой.



Оказалось, девочки более аккуратны в интернете, они в 2,5 раза реже становятся жертвами мошенников в отличие от мальчиков. Однако, это можно объяснить тем, что девочки большую часть времени в интернете проводят в социальных сетях, мальчики же, разыскивая нужную информацию, “гуляют” на просторах всемирной сети и потому больше подвержены опасности наткнуться на мошенников. Результаты по последнему вопросу также подтверждают это суждение.







Лишь 18% девочек пытались заработать в интернете, когда среди мальчиков –64%. Кстати, среди пытавшихся заработать в интернете есть и такие кто успешно зарабатывает в нем, таких 67% от числа пытавшихся.

В результате проведенных исследований можно сделать следующие выводы:

1. Онлайн покупки популярны, только каждый 10-ый ученик ни разу не делал их.
2. Банковская карта наиболее популярный способ оплаты покупок в интернете.
3. Одежда и аксессуары, а также и другие товары, входящие в ценовой диапазон 500-2000 рублей, пользуются большим спросом.
4. Мальчики школьного возраста пытаются, а некоторые уже зарабатывают в интернете. Девочки тоже, но не в таком количестве.
5. Большую часть жертв мошенников в интернете составляют мальчики.

По результатам исследования, сделав выводы, мы выяснили, что у интернет-финансов есть как и положительные, так и отрицательные стороны. Для потребителей, то есть для нас, интернет экономит время и деньги(так как цифровые товары намного дешевле своих аналогов, например, электронные книги), позволяет узнать отзывы о товаре. Минусом же считается большое количество мошенников и их способов. Интернет формируют новую финансовую культуру, особенно среди подростков. Поэтому перед обществом стоит задача: обучить финансовой грамоте ученика до того как он начнет совершать онлайн-покупки, научить обнаруживать мошенников, следить за активностью ученика, связанную с финансами в интернете.

## Частные инвестиции на рынке ценных бумаг в условиях снижающейся инфляции

*Кадалова Елена,  
ученица 11 класса МБОУ СОШ №101 г. Уфа*

### **Введение.**

Меня зовут Елена. Я ученица 11 класса. ВV Всероссийской научно-практической конференции для школьников и студентов “Финансовая грамотность и финансовая свобода. Диалог во имя будущего” участвую первый раз. В средствах массовой информации я не вижу обсуждения вопросов, посвященных инвестициям в ценные бумаги в условиях инфляции. Каждый инвестор, который вкладывается в ценные бумаги, вряд ли имеет управляющего, который бы качественно совершал действия по купле-продаже акций и облигаций. Ему приходится самому ориентироваться на фондовом рынке. Маловероятно, что он будет оценивать инфляцию при получении доходов или потерь на рынке ценных бумаг.

Актуальность темы исследовательской работы вижу в том, что в современный период инвестор должен научиться определять влияние инфляции на его доходность, так как экономическое положение в стране не позволяет провести стандартный перерасчет выплат в пользу инвестора. Экономические показатели меняются каждую неделю. Однако я думаю, что реальный инфляционный уровень оценить можно.

Тема моей работы “Частные инвестиции на рынке ценных бумаг в условиях снижающейся инфляции”. Поэтому я постараюсь ответить на вопрос, принесет ли доход инвестирование в ценные бумаги при снижающейся инфляции.

При написании данного исследования передо мной стоят следующие задачи:

- сбор количественных и качественных показателей из разных доступных информационных источников, которые помогут раскрыть выбранную тему;
- проведение анализа данных показателей.

Я должна систематизировать финансовые инструменты по совокупности, согласно общим признакам. Мне придется ограничиться количеством лет, которые характеризуют критерии, т.к. условия снижающейся инфляции наблюдаются только в последние 3 года.

Итак, для того что бы разобраться в теме исследования, я собрала основные наиболее важные экономические понятия, в этом мне помогли Спецпроект РЭШ по личным финансам А. Горяева В. Чумаченко и Интернет – источники<sup>1</sup>, это следующие термины:

Инвестиции — денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Инвестиционная деятельность — вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

---

<sup>1</sup><http://pandia.ru/text/77/206/80658.php>

<https://ru.wikipedia.org/wiki/Стагфляция>

<https://utmagazine.ru/posts/9741-dohodnost-akcii>

Инвестор – частный предприниматель, организация или государство, осуществляющие долгосрочные вложения капитала в какое-либо дело, предприятие с целью получения прибыли

Ценная бумага — документ, удостоверяющий, с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Инфляция (лат. inflatio «вздутие») — повышение общего уровня цен на товары и услуги на длительный срок. При инфляции на одну и ту же сумму денег, по прошествии некоторого времени, можно будет купить меньше товаров и услуг, чем прежде. В этом случае говорят, что за прошедшее время покупательская способность денег снизилась, деньги обесценились — утратили часть своей реальной стоимости

Стагфляция (словослияние стагнация + инфляция) — ситуация, в которой экономический спад и депрессивное состояние экономики (стагнация и рост безработицы) сочетаются с ростом цен — инфляцией.

Дефляция (от лат. deflatio — сдувание) — общее снижение уровня цен; процесс, противоположный инфляции

Инвестиционная стратегия — это формирование целой системы финансовых мероприятий для достижения стратегических долгосрочных целей бизнеса, путем комбинирования неизменных параметров инвестиционных проектов.

Доходность акции – это показатель, который позволяет оценить, какую прибыль можно получить с момента приобретения ценной бумаги. Доходность может быть не только положительной, но и отрицательной – в том случае, когда акция принесла инвестору убыток.

Доходность облигаций — это показатель эффективности вложения в облигацию финансов.

Инвестиционный риск-возможность возникновения неблагоприятных условий, которые могут привести к снижению ожидаемых доходов их неполучению или потере.

Для того что бы оценить доходность облигаций и акций с учетом инфляции, я хочу рассмотреть конкретные ситуации вложения средств в ценные бумаги. Допустим инвестор вкладывает в облигации небольшую сумму в размере 30000 рублей. Они предоставляют при этом 10% годовой прибыли. Проанализируем данную ситуацию при снижающейся инфляции (см. таблицу1)

Таблица1 (авторская)

	I период Инфляция 6%	II период Инфляция 3%	III период Инфляция 1,2%
Доходность по облигациям (без учета инфляции)	$30000 * 10\% = 3000р$		
Доходность с учетом инфляции	$10\% - 6\% = 4\%$ $30000 * 4\% = 1200$	$10\% - 3\% = 7\%$ $30000 * 7\% = 2100$	$10\% - 1,2\% = 8,8\%$ $30000 * 8,8\% = 2640$
Потери дохода	$3000 - 1200 = 1800р$	$3000 - 2100 = 900р$	$3000 - 2640 = 360р$

Как видно, вклады в облигации при снижающейся инфляции теряют доходность в меньшей степени. Анализ показывает, что при инфляции 6% в первый период, прибыль по облигации составляет 1200 рублей, при сокращении инфля-

ции на 3% во втором периоде, доходность увеличивается до 2100 рублей. И в третьем периоде, при инфляции 1,2 % можно получить ещё больший доход, в размере 2640 рублей. Понятно, что если оценивать эти деньги с точки зрения покупательской способности, то к III периоду покупательская способность к доходу от облигаций увеличится. Потери доходности у инвестора есть, но они значительно сокращаются.

Рассмотрим вторую ситуацию - покупку акций:

Мы знаем, что акции это долгосрочный финансовый инструмент, и как пишут аналитики, потери доходности можно избежать т.к. “в далекой перспективе доходность акций крупных корпораций догоняет и превышает уровни инфляции”<sup>2</sup>. Но мы, отвечая на поставленные задачи, будем анализировать ситуацию за последние три года, так как только в этот период мы наблюдаем условия снижающейся инфляции.

Я проведу свой строгий расчёт доходности акций различных компаний в условиях снижающейся инфляции. Сразу оговоримся, что я использую рыночную стоимость акций за февраль последних четырех текущих лет, и не учитываю дивиденд, так как я рассматриваю доходность одной акции. Для примера возьму акции Розничной сети “Магнит”, ПАО “Сбербанк”, ПАО “ГМК “Норильский никель”. Для более удобного анализа размещу в табличной форме следующие показатели по годам: рыночную стоимость акций, доходность за год по одной облигации, изменение доходности, уровень инфляции, динамику инфляции по отношению к предыдущему периоду, реальную доходность(с учетом инфляции).

Розничная сеть “МАГНИТ”

Таблица 2(авторская)

Год	Рыночная стоимость акций	Доходность за год по одной акции	Изменение доходности	Уровень инфляции	Динамика инфляции по отношению к предыдущему периоду	Реальная доходность(с учетом инфляции)
2015	11300р	-2300р -200р -4000р	-20% -2% -50%	12,9%	-7,5% -2,9% -0,3%	-27,5% -4,9% -50,3%
2016	9000р			5,4%		
2017	8800р			2,5%		
2018	4855р			2,2%		

ПАО “СБЕРБАНК”

Таблица 3(авторская)

Год	Рыночная стоимость акций по годам на февраль	Доходность за год по одной акции	Изменение доходности	Уровень инфляции	Динамика инфляции по отношению к предыдущему периоду	Реальная доходность(с учетом инфляции)
2015	75,91р	31,09р 49 р 111,85р	41% 45,8% 71,6%	12,9%	-7,5% -2,9% -0,3%	33,5% 42,9% 71,3%
2016	107р			5,4%		
2017	156р			2,5%		
2018	266,85р			2,2%		

<sup>2</sup><https://tilgroup.ru/vliyanie-inflyatsii-na-investitsii/>

ПАО “ГМК”НОРНИКЕЛЬ”

Таблица 4 (авторская)

Год	Рыночная стоимость акций	Доходность за год по одной акции	Изменение доходности	Уровень инфляции	Динамика инфляции по отношению к предыдущему периоду	Реальная доходность (с учетом инфляции)
2015	11182р			12,9%		
2016	9142р	-2040р	-18,2%	5,4%	-7,5%	-25,7%
2017	9311р	169р	1,8%	2,5%	-2,9%	-1,1%
2018	11171р	1860р	20%	2,2%	-0,3%	19,7%

Как видно из таблицы 2, доходности по акциям Розничной сети “МАГНИТ”, в связи с уменьшением рыночной стоимости, нет. В результате, снижение инфляции приносит еще больший убыток инвесторам.

Расчет таблицы 3 показал, что доходность по акциям ПАО “Сбербанк” с каждым годом увеличивается, но реальная доходность, с учетом снижающейся инфляции, сокращается.

Расчет по ПАО “ГМК”НОРНИКЕЛЬ” (таблица 4) показал, что за последние 4 года его реальная доходность сокращалась, и инфляция ее уменьшала. Однако в период 2017-2018 рост доходности перекрыл динамику инфляции. Поэтому реальная доходность, даже с учетом снижающейся инфляции, выросла.

Рассуждая по теме исследовательской работы, я хочу выделить несколько факторов, которые должен учитывать каждый инвестор:

1) Отношение к риску.

Если рассматривать ценовой риск, то вкладываясь в ценные бумаги, инвестор должен понимать, что это долгосрочные инвестиции. Ценовой риск при более долгом сроке будет снижаться. А в условиях снижающейся инфляции тем более.

Оценивая риск некачественного управления, цитируя Спецпроект РЭШ по личным финансам А. Горяева В. Чумаченко, “неправильные действия со стороны управляющего могут привести к отставанию фонда от своих конкурентов и от целевого индекса “, я могу сказать, что этот риск существует при любом поведении инфляции – без разницы дефляция это или стагфляция. В любом случае показательным результатом будет среднесрочный или долгосрочный период. В условиях снижающейся инфляции инвестору можно будет порекомендовать чаще диверсифицировать свои вложения.

Приобретая ценные бумаги инвестор ”должен отдавать себе отчет в том, что это долгосрочный инструмент. И в условиях инфляции, хоть и снижающейся, достаточно сложно быстро конвертировать его деньги, так как есть разные ситуации по выходу из открытого и закрытого Пифа, если инвестор вкладывается в паи. Впрочем, инвестор может выбрать управляющую компанию, которая поможет взять льготный кредит в дружественном банке под залог паев”<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> Спецпроект РЭШ по личным финансам А. Горяева В. Чумаченко

Я полагаю, что от риска мошенничества грамотный инвестор уйдет, если его выбор падет на крупную управляющую компанию с известным аудитором. Однако я думаю, что риск мошенничества и инфляции не связаны между собой.

Таким образом, отношение к риску у инвестора будет меняться, исходя из суммы его инвестирования и срока инвестиции, но я полагаю, что в условия снижающейся инфляции эти риски будут меньше.

2) Вторым фактором я бы назвала ситуацию в Центральном Банке России, когда он использует такой финансовый инструмент, как учётная ставка<sup>4</sup>. Мы знаем, что сегодня снижение учетной ставки скорее всего заставляет коммерческие банки увеличивать обязательные резервы, что приведет к увеличению денежной массы и создаст ситуацию для расширения кредитов инвесторам. Так как низкая учетная ставка инвесторам не выгодна в условиях депозитного вклада, они будут искать альтернативу доходности. При снижающейся инфляции, как инвесторам, так и домашним хозяйствам будет выгоднее вкладываться в Пифы.

3) Третьим фактором я бы назвала личную цель. Потому как, оценивая учетную ставку, инфляцию, риски, инвестор сможет определить правильную стратегию и уйти от риска, правильно выбрав финансовые инструменты для инвестирования.

Обобщая проведенную работу, я могу сказать, что мною собраны количественные и качественные показатели из доступных информационных источников, которые помогли раскрыть выбранную тему. Так же мною проведен анализ этих показателей.

В результате проделанной работы я могу сказать, инвестирование в ценные бумаги при снижающейся инфляции в любом случае приведет к сокращению доходности. Хочу сделать акцент на том, что выгоднее инвестировать в облигации. Я убедилась, что доходность облигаций, с учетом снижающейся инфляции, есть. Потеря от доходности наблюдается, но она не значительна. Хуже обстоят дела с акциями, я вижу снижение их реальной доходности. Однако снижающаяся инфляция еще больше увеличивает потери. Возможно, если инфляция будет снижаться долгосрочно, доходность акций увеличится.

В ходе изучения данной проблемы, я решила, что в будущем, при стабильном доходе, учитывая выше рассмотренные факторы, сделаю выбор в пользу облигаций.

### **Библиографический список**

1. Брехова Ю., Алмасов А., Завьялов Д./ Финансовая грамотность, материалы для учащихся, М., «Вита пресс», 2015 год.
  2. Горячев Алексей, Чумаченко Валерий /Спецпроект Российской экономической школы по личным финансам, учебник «Финансовая грамота» 2015г.
  3. Ломтатидзе О.В., Львова М. И., Болотин А.В. / Базовый курс по рынку ценных бумаг: Учебное пособие / М.: КНОРУС, 2010г.
  4. Чалдаев Л.А., Кидячков А.А., Рынок ценных бумаг: учебник для бакалавров / 2010г.
  5. ИФРУ / Базовый курс по рынку ценных бумаг / Москва 2017г.
- Интернет источники

---

<sup>4</sup><http://www.cbr.ru/>

1. <https://ru.investing.com/equities/>
2. <http://www.cbr.ru/>
3. <http://pandia.ru/text/77/206/80658.php>
4. <https://tilgroup.ru/vliyanie-inflyatsii-na-investitsii/>

## От гипсовой фигуры к квадрокоптеру

**Скребнева Аделина Геннадьевна**

*ученица, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей» ,г. Белебей*

**Газизова Яна Геннадьевна**

*ученица, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей» ,г. Белебей*

**Научный руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна**

*руководитель работы, МАОУ «Татарская гимназия г. Белебей» ,г. Белебей*

«Самая хорошая работа — это высокооплачиваемое хобби.

Генри Форд

Прежде чем начать зарабатывать на хобби, нужно осторожно попробовать — не угасает ли интерес к делу из-за того, что приходится относиться к нему намного серьезнее, чем прежде и уделять больше времени? Не слишком ли утомительно и неприятно заниматься маркетингом и больше общаться с людьми?

Для того чтобы получать доход нужно:

1. Просчитать себестоимость хобби, просчитать свои возможности и риски;
2. Определить стоимость своего часа работы;
3. Проанализировать рынок сбыта, его ценовую политику и свою конкурентоспособность;
4. Проверить различные направления продвижения и реализации своего хобби.

Гипс — это минерал, представляющий из себя сульфат кальция, смешанный с водой. Существует полупрозрачная разновидность гипса (в виде волокнистых агрегатов), называемая селенит и другая, отличающаяся особым блеском (в виде плотных сливных агрегатов), известная как алебастр.

Изделия из гипса применялись много сотен лет для украшения интерьера. Первый такой декор из гипса возник в Древнем Египте, еще фараоны жили во дворцах, украшенных гипсовой лепниной. Было это в пятом-втором веках до нашей эры. Из гипса тогда делали наличники, колонны, дверные порталы.

В наши дни скульптуры из гипса, гипсовый декор и лепнина не менее популярны, чем в древние времена. Сегодня различные технологии позволяют сделать изделия в любом желаемом стиле.

На сегодняшний день изобретен специальный влагостойкий гипс, а если быть точнее - изделия из него:

1. стеновые панели	3. воздуховоды
2. панели для потолка	4. перегородки

Нашу работу мы решили начать со SWOT-анализа, целью которого является — исследование сильных и уязвимых сторон предприятия, а так же определение возможностей бизнеса. Мы провели анализ потенциальных угроз от факторов из-

вне, занялись поиском и определением предположительных путей развития производства.

В аббревиатуру SWOT входят следующие значения:

S - (Strength). Сильные стороны товаров или услуг

W-(Weakness). Слабые стороны товаров или услуг

O - (Opportunities). Возможности бизнеса, т.е. благоприятные факторы внешней среды, которые могут повлиять на рост бизнеса в будущем

T - (Troubles, Threats). Угрозы бизнеса – негативные факторы внешней среды, которые могут привести к потере доли рынка в будущем.

В ходе проведенного SWOT-анализа мы определили сильные и уязвимые стороны своего бизнеса, а также выявила потенциальные угрозы и внешние факторы. В результате проведенной работы мы пришли к следующим выводам: на начальном этапе нашего бизнеса нам не понадобится отдельное помещение для производства;

чтобы не уменьшился интерес покупателей необходимо увеличивать ассортимент копилок.

Далее мы составили план производства:

научиться делать красивые копилки закупить необходимый материал	разработать режим работы провести маркетинговые мероприятия
--	--

Для определения планируемой себестоимости продукции нам необходимо учесть постоянные и временные издержки, связанные с производством копилок.

На начальной стадии процесс изготовления копилок состоит из следующих этапов: изготовление мягкого кожуха; изготовление твердого кожуха; изготовление крышки и пробки

Далее производственный процесс будет состоять только из заливки.

Технология производства: ручное производство, не требующее специального оборудования.

Мы составили таблицу расходов:

Наименование	Цена, руб.
Смола 1кг.	1000
Силиконовый компаунд 1кг.	900
Кисточки 2шт.	2*25=50
Гипс 40кг.	650
Итого:	2700

Делаем раствор из гипса. На 3 части гипса мы добавляем примерно 2 части воды. Все тщательно перемешиваем и заливаем в форму. Отверстия в крышке закрываем (для этого мне опять пригодились старые мячи, у которых я отрезала ту часть, через которую их обычно накачивают). Все это необходимо сделать очень быстро, чтобы гипс не успел застыть.

А теперь самое интересное. Оказывается для того, чтобы форма получилась пустотелая, ее необходимо непрерывно крутить до полного застывания гипса. Так мы и сделали. Крутили и вертели без остановки.

Через несколько минут мы достали свою копилку из формы.

Итак, у нас получилась замечательная копилка. Поэтому мы смело стали заливать их в большом количестве.



Мы выделили себе для занятия производством копилок по 2 часа в день 4 раза в неделю. За 1 час работы у нас выходило 6 копилок. Следовательно – 12 копилок в день. За 1 месяц мы сделали 216 штук. За 3 летних месяца у нас получилось сделать 636 копилок.

Мы решили не раскрашивать их, а оставить так как есть, чтобы каждый купивший копилку мог проявить свою фантазию и раскрасить по своему. Так у нас получились копилки для творчества.

Теперь нам нужно реализовать их.

На 1 копилку нужно около 700 граммов гипса. С 1 мешка получается – 57 копилок. Себестоимость одной копилки составляет около 12 рублей.

В интернете мы узнали цены на копилки и установили свою цену – 100 рублей.

Принесли образцы в гимназию и предложили своим одноклассникам. В итоге собрали заказ на 36 штук. Как правило, довольный клиент рассказывает о своем приобретении другим людям, поэтому через несколько дней о наших копилках узнали почти все ребята в гимназии. Нам дали заявку еще на 84 штуки. На этом решили не останавливаться. У нас возникла идея – а что если мы предложим копилки в детские садики? Подошли к своим бывшим воспитателям и показали им свои копилки. Они были просто восхищены и с удовольствием оставили образцы в группах, для того, чтобы родители могли посмотреть наши копилки и при желании заказать их. В результате через неделю из детского сада мы получили заявку на 195 штук.

Итак, за 2 недели мы реализовали  $36+84+195=315$  копилок.

Наша чистая прибыль за 3 месяца и 2 недели –  $315*100-315*12=27720$  рублей. У нас еще остались копилки, но мы думаем, что также предложим их в другие детские сады.

Таким образом мы добились желаемого результата. Нам удалось собрать нужную сумму. А это значит, что мы смогли превратить свое любимое дело в зарабатывание денежных средств. Подводя итоги хотелось бы добавить, что нет такой работы, которая бы не подразумевала общения с другими людьми. А если вы решились получать дополнительный доход, а то и вовсе открыть свой бизнес — общение с клиентами ключ к успешному продвижению.

### **Библиографический список**

1. Большая книга вопросов и ответов. – М.: 2007
2. Н. Непомнящий, А. Низовский. «Сто великих кладов» – М.: издательство «Вече», 2007
3. Энциклопедия почемучек. – М.: 2012
4. [story.it/Статьи/about-gypsum.html](http://story.it/Статьи/about-gypsum.html)
5. [ru-ecology.info/term/39313/](http://ru-ecology.info/term/39313/)
6. [bibliotekar.ru/stroymaterialy-5/38.htm](http://bibliotekar.ru/stroymaterialy-5/38.htm)
7. [edbe.ru/Материалы для врачей/Материаловедение в стоматологии/Гипс](http://edbe.ru/Материалы для врачей/Материаловедение в стоматологии/Гипс)
8. Панкратов Ф.Г. Коммерческая деятельность: учебник для вузов / Ф.Г. Панкратов - М.: Маркетинг, 2007. - 579с.
9. Шефер Б. Путь к финансовой независимости. Издательство «Мудрость», М., 2002.

## Рефинансирование ипотечного кредитования

*Гильманов Камиль Радикович,*

*ученик, МБОУ «Башкирская гимназия № 122», г. Уфа*

*Научный руководитель: Билалова Айгуль Нуриахметовна,*

*учитель, МБОУ «Башкирская гимназия № 122», г. Уфа*

Система ипотечного кредитования занимает уникальное положение в национальной экономике. Во-первых, в настоящее время ипотечное кредитование в большинстве экономически развитых стран не только является основной формой улучшения жилищных условий, но и оказывает существенное влияние на экономическую ситуацию в стране в целом. С другой стороны, система ипотечного кредитования представляет сегодня сложнейший механизм, состоящий из взаимосвязанных и взаимозависимых подсистем.

В основе ипотеки находится государственная система оценки и дальнейшей переоценки недвижимости. Кадастровая (нормативная) оценка служит основанием для исчисления налога на недвижимость и служит объективной мерой величины ипотечного кредита. В случае неуплаты кредита, ипотечный банк имеет возможность принудительной продажи заложенной недвижимости. Как правило, для ипотечного кредитования банки привлекают сторонние средства через размещение на фондовом рынке собственных ценных бумаг – ипотечных облигаций, которые весьма надежны.

В то же время развитию ипотеки мешает ряд проблем.

Больше всего ипотечные брокеры и риэлторы довольны услугами банков: сейчас банки, идя навстречу покупателю квартиры, сократили срок рассмотрения заявки на получение ипотечного кредита до одного дня, а то и до нескольких часов. К сожалению, аналогичной политикой не могут похвастать страховые и оценочные компании. Деятельность последних значительно увеличивает срок всей сделки, делая ипотечных покупателей еще менее привлекательными партнерами по сделке по сравнению с покупателями с "живыми" деньгами. Еще одной серьезной проблемой, которая мешает развитию ипотеки в стране, является рост цен на недвижимость – причем это происходит не только в Москве, но и в других крупных городах России.

Чтобы сделать ипотечного покупателя таким же привлекательным для продавца квартиры, как покупатель с "живыми" деньгами, надо существенно сократить срок ипотечной сделки. В идеале – сделка по купле-продаже квартиры с использованием механизма ипотеки должна быть такой же по времени, как без ипотеки. Пока такое условие не будет выполняться, ипотечные покупатели по-прежнему будут самыми малопривлекательными партнерами для продавца квартиры.

Ипотечное кредитование отличается от обычного очень большими сроками и объемами, особенностью формирования банковских активов и пассивов, необходимостью правильной оценки залога, применения специфических инструментов кредитования, определяющих риски и их оценку.

Половина ипотечных кредитов выдается на срок 25-30 лет, который предполагает большие изменения в экономике, кредитной и банковской политике, в системе налогообложения и доходах населения, а также покупательной способности денег, стоимости недвижимости и т.д.

Цель работы – Исследование механизмов рефинансирования ипотечного кредита.

Предмет исследования – ипотечный рынок России.

В рамках данной работы будут решены следующие задачи:

- Проведен анализ сущности ипотечного кредитования;
- Изучены организационные основы системы ипотечного жилищного кредитования;
- Рассмотрено современное состояние ипотечного жилищного кредитования в России и перспективы его развития;

Предметом исследования является ипотечный рынок России.

Методы исследования:

1. Анализ сущности и основы системы ипотечного рефинансирования.
2. Обобщение полученных материалов (создание презентации).
3. Анализ практики, обзор литературных источников.

Рефинансировать существующий кредит означает оформить для его погашения новый займ, с более выгодными условиями. Заемщики стараются провести такую процедуру в случаях, если считают, что выплаты обходятся дороже по сравнению с другими предложениями финансовых организаций.

Результатом работы стало:

- Проведение анализа сущности ипотечного кредитования;
- Изучены организационные основы системы ипотечного жилищного кредитования;
- Рассмотрено современное состояние ипотечного жилищного кредитования в России и перспективы его развития;
- Исследованы механизмы рефинансирования ипотечного кредитования.

## **Управляем финансами – моделируем будущее**

*Новикова Александра Алексеевна  
ученица, МБОУ Лицей №94, г. Уфа*

Управление финансами-это с одной стороны одна из самых сложных, и с другой стороны легких задач для человека. С первого взгляда ты думаешь всё просто: составил план, рассчитал доходы и расходы, пообещал себе, что со следующей зарплаты начнешь пользоваться этим планом и спокойно тратишь деньги на всё подряд, запасаясь силами для предстоящей сложной жизни. Думаешь, как кроме того, что тебе будет хватать на всё средств, так ещё будет оставаться, и ты будешь копить деньги на новую недвижимость, образование детей и приятную старость.

Помечтал? А сейчас мы с тобой вернемся в реальность. Вот зарплата. Захотел отпраздновать её с друзьями и в итоге потратил пол зарплату, и теперь весь оставшийся месяц живешь еле как, питаешься сухарями с водой. Ладно, предположим, что ты сильный и выносливый человек, дождался второй зарплату, и готов продолжать. В честь зарплату купил небольшой торт, поел с семьей, и начал понемногу экономить. Уже конец месяца, снова зарплата, и тут бац, машина сломалась, и все накопившиеся деньги снова спустил на повседневные проблемы. Как такое положение событий? Во второй раз уже не у каждого хватит сил вы-

стоять такие случайные стечения обстоятельств. Так мы ещё не взяли скидки и акции, на которые так все ловятся, тратя много денег на закупку совершенно не нужных продуктов. И теперь ты спросишь меня: «Ну и как же тогда управлять финансами и откладывать на будущее, если постоянно случаются какие то помехи и непредвиденные обстоятельства?» И вот это я хочу тебе и рассказать в этой статье.

Мой ответ-планируй всё заранее.

Чтобы спланировать все шаги заранее, надо научиться видеть будущее. Откуда же мы знаем, что случится с нами завтра, чтобы успеть подготовить к этому необходимое количество денег или не готовить совсем, вдруг лотерею выиграем? У меня очень много знакомых, которые постоянно твердят: «Я не откладываю деньги на черный день, потому что я всегда думаю о хорошем, и надеюсь на лучший исход событий». Это конечно под очень большим вопросом. Я конечно верю, что мысли материализуются, но не да такой же степени, чтобы всегда всё происходило только нам на руку. Надо реально оценивать все возможности стечения обстоятельств. Это как игра в шахматы, ты должен продумать все ходы заранее, чтобы не быть растерянным при таких «непредвиденных обстоятельствах». Ты помнишь того мальчика из детского сада, который постоянно побеждал в играх по шахматам, но с ним никто не дружил, и ты думал: «Чего добьётся он своими шахматами в будущем?». Посмотрим в будущее. Сейчас смотришь на него, у него есть машина, любящая жена, дети, квартира в центре города и огромная дача с бассейном. Нет, нет, он не стал чемпионом по шахматам сейчас на этом зарабатывает миллионы, просто с самого детства он научился планировать ходы заранее, и тем самым избегать проигрышей не только в шахматах, но и в жизни. Так сейчас он главный директор огромного холдинга, а ты продавец почтовых марок. Не нравится такой исход? Будем разбираться, учиться планировать шаги заранее, чтобы избежать подобного финала.

Путь к верному управлению финансами.

Первое: забудь раз и навсегда, что с этого момента непредвиденные обстоятельства исчезнут, и всё пойдет как по маслу. Они также будут случаться, но ты уже будешь готов к ним. В управлении финансами специалисты часто отводят какое-то количество доходов на резервный или так называемый «черный день». Однако мы назовём это- день сюрпризов (непредвидимых обстоятельств). Да, сюрпризы не всегда бывают хорошими, но и не всегда этот доход будет идти на погашение каких-то штрафов или долгов, он может быть вложен в благотворительность, спонсирование, вклады в банк, покупку облигаций и акций, и т.д. Таким образом мы выделили первый блок, куда мы направим часть доходов. Теперь определимся с количеством, которое будем выделять на «сюрпризы».

«И так зарплата 50000 рублей, а я очень хочу новую машину, больше отложу, быстрее куплю. Отложу половины зарплаты».

Вот так делать не в коем случае нельзя, ну если вы только не одинокий молодой человек, который живет за счет родителей. Надо адекватно оценивать свои возможности, иначе просидев целый месяц экономя на остальном, вам уже совсем не захочется машину, и ты, в приступе ярости купишь на все кучу не нужных вещей, чтобы вернуть ту уютную и приятную жизнь. Здесь надо подходить очень осторожно, чтобы такие строгие рамки не ухудшали твою жизнь. Возьмем на такие случаи примерно 20 % твоего дохода. Так если твоя зарплата составляет

50000 рублей, на сюрпризы пойдут 10000 рублей, вполне будет хватать и для погашения штрафов, и для каких-либо небольших вкладов.

Следующее течение, в которое пойдут твои финансы будет использовано на все необходимое (коммунальные платежи, питание, одежда, транспорт и т.п.). На него мы положим 50% ваших доходов. Конечно, этого навряд ли хватит для ежедневных посещений ресторанов и проживание в отеле, но это будет достаточно, чтобы не ограничивать себя в нужных услугах и продуктах. Для тех, кто не привык лишать себя дорогих покупок, будет полезно постепенно снижать эту сумму, или искать более бюджетную альтернативу, но не в коем случае не мучать себя и не ставить себе очень высокую планку.

Последние 30% твоих доходов пойдут на улучшение жизни, на развитие собственного бизнеса или различных поездок, ну тут уже, что кому ближе. Под улучшением жизни я подразумеваю покупки одежды, подарков близким и себе, поход в театр или кино, поездки и многое другое, что сделает тебя и твоих родных счастливее.

Вот и всё, что я могу рассказать о управлении финансами и планировании будущего. Надеюсь, эта информация была полезной.

### **Экономные дисконтные карты**

*Петрова Анастасия Александровна,  
ученица, МБОУ «Лицей №123», г. Уфа*

*Ручьева Анна Андреевна,  
ученица, МБОУ «Лицей №123», г. Уфа*

Дисконтные карты в настоящее время являются наиболее популярными пластиковыми картами, которыми пользуются граждане нашей страны. И это не случайно, ведь слово «дисконт» обозначает скидку, и все покупатели в той или иной мере заинтересованы в том, чтобы сэкономить на покупках. При этом нам часто предлагают дисконтные карточки в различных магазинах. В итоге у покупателя появляется некая зависимость от определенной торговой сети от которой у него есть дисконтная карта и все свои последующие покупки, чаще всего, такой покупатель стремится делать в этих магазинах. В итоге все стороны остаются в выигрыше — магазины постоянных клиентов, которые тратят у них больше денег, а покупатели получают скидки на приобретаемые товары[1].

В настоящее время наиболее часто систему дисконтных карт используют крупные торговые сети, магазины и супермаркеты, рестораны, бары, спортклубы, автозаправки и автомастерские, гостиницы, аптеки, туристические фирмы, ювелирные салоны, рекламные агентства и множество других организаций в разных сферах деятельности[1].

В нашей работе мы хотели выяснить, как широко и часто используются данные карты потребителями, какие карты являются наиболее популярными. Также, мы сделали главный акцент на том, какую же экономию дают потребителям пластиковые карты.

Если в недавнем прошлом обладателями карт были не все граждане, то сегодня эти карты имеются не только у взрослых людей, но и у подростков. Так, по данным Гайнутдинова Данила, который проводил исследование в 2012 году вы-

яснилось, что 67% опрошенных не использовали дисконтные карты. Половина владельцев карт имела дисконтные карты продуктовых магазинов, более трети использовала их в магазинах одежды и обуви. Также одна треть из их числа опрошенных являлись владельцами карт магазинов техники и электроники и лишь одна пятая часть опрошенных имела дисконтные карты магазинов парфюмерии и косметики[2].

По результатам наших наблюдений можно сказать, что женщины ходят по магазинам чаще мужчин, следовательно у них больше дисконтных карт, а значит они больше экономят. Все данные, которые использованы в нашей работе, были получены в основном в результате опроса не мужчин, а женщин.

Мы установили, что у всех опрошенных имеются дисконтные карты, и количество их варьирует в значительном интервале – от 4 штук до 110 (45% из опрошенных имеют до 20 штук, 40% - от 21 до 40 штук). Таким образом, в среднем получилось, что один владелец имеет примерно 30 дисконтных карт. Это довольно значительная цифра и вполне объяснимая.

Существуют разные виды дисконтных карт. Карты с фиксированным размером скидки считаются самыми простыми и распространенными видами, потому что предлагаются практически во всех торговых сетях и очень удобны в использовании. Это подтвердилось и в ходе нашего исследования. Каждая третья карта из имеющихся у владельцев является именно такой. Как правило, право на скидку не превышает 10-15%. Получить такую карту можно бесплатно, после покупки на определенную сумму. Срок действия может быть ограниченным и без срока.

Бонусные карты также являются востребованными, и на них приходится 31% от общего количества карт. Бонусные карты – самые любимые у покупателей. Карты такого типа предполагают не скидку, а накопление бонусных баллов, которые покупатель сможет потратить на оплату товара или услуги по своему усмотрению.

Накопительные карты позволяют получать покупателям фиксированную скидку от 5 до 10%, но при этом на счет карты записываются все суммы, потраченные в данной торговой точке, и когда общая сумма на карте достигает определенного уровня, размер скидки увеличивается.[3]. На такие карты приходится 25% от общего числа.

Самыми ограниченными картами оказались клубные – около 10%.

Неудобство пластиковых дисконтных карт состоит в том, что их приходится носить с собой, особенно, если их очень много. Так же люди очень расстраиваются, когда расплачиваясь осознают, что забыли карточку дома. Но эта проблема разрешима! Телефоны нового поколения, такие как Iphone или Samsung, могут позволить себе бесконтактный расчет по дебетовой карте, следовательно начали появляться приложения, позволяющие загружать свои дисконтные карты и пользоваться ими точно также. Также большинство магазинов могут принять вашу карту только по номеру телефона, пробивая его по базе данных.

Какими же картами чаще всего пользуются потребители? Мы установили, что это карты продовольственных магазинов. И в этом нет ничего неожиданного, так как эти магазины посещаются ежедневно. На долю трех самых посещаемых сетевых магазинов пришлось 54%. Наиболее всего используемыми картами являются карты торговой сети магазинов “Байрам” (26%), на втором месте – карты магазинов “Пятерочка” (17%) и замыкает тройку магазины торговой сети – “Пе-

рекресток” (11%).

Приобретать карту стоит, если планируется часто посещать данный магазин, а если же редко, то возможно не стоит тратить на нее деньги. Конечно, когда при открытии магазина выдают ее бесплатно, то взять нужно. И все же с учетом всех недостатков дисконтных карт, их нужно приобретать и пользоваться ими[2].

С помощью дисконтных карт можно сэкономить реальные деньги. Мы установили, что за одну покупку максимальная скидка составила 6 тысяч рублей. По средним показателям покупок, как выяснилось в ходе исследования, можно сэкономить примерно 600 рублей в неделю, при минимальном значении – 100 рублей и максимальном – до 5-6 тысяч рублей. Таковую экономию достичь возможно, при условии обладания большим количеством карт и систематическом их использовании.

Таким образом, можно сделать вывод, что дисконтные карты являются привлекательным финансовым продуктом для потребителей и экономия с помощью них это реальность.

### **Библиографический список**

- 1) <http://allpravda.info/content/3055.html>
- 2) <https://pandia.ru/text/78/190/14425.php>
- 3) <https://www.business.ru/article/104-diskontnye-karty-magazinov-vygody-i-tipy>

### **Банки и их роль в жизни человека**

*Сергеева Валерия Эмилевна*

*ученица, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул*

*Научный руководитель: Гараева Эльза Ильдусовна*

*учитель истории и обществознания МБОУ гимназия им. И.Ш.Муксинова,  
г. Янаул*

В настоящее время невозможно представить свою жизнь без банков. Благодаря им, мы можем получить кредит, ипотеку, получить заработную плату, обменять валюты и совершить массу других операций. Банк является финансовым институтом по производству разнообразных видов операций с деньгами и ценными бумагами. Также банками называются финансово-кредитные учреждения, которые оказывают финансовые услуги.

Слово «банк» происходит от итальянского языка «banco», что означает стол, где происходит обмен денег. Предшественниками банков были средневековые менялы (представители денежно-торгового капитала), которые в дальнейшем были переименованы в банкиров[1,с.880].Они принимали денежные вклады у купцов и специализировались на обмене денег разных городов и стран. Когда они уже носили статус банкиров, начали располагаться на рыночных площадях и принимали на хранение деньги и производили платежи путем списания со счета одного клиента на счет другого. Это оказалось наилучшим решением, так как не приходилось перевозить и подсчитывать монеты. Банки бывают: центральный, коммерческий.

Центральный банк - это государственное кредитное учреждение. Самой главной функцией данного банка является эмиссия национальных денег и

обеспечение устойчивости их покупательной способности. Его цели: защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы России, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Коммерческие банки - кредитные учреждения, которые оказывают услуги физическим и юридическим лицам. Они, в свою очередь, делятся на сберегательные, ипотечные, инвестиционные и универсальные [2,с.56].

Операции, совершаемые банками:

- 1) пассивные;
- 2) активные.

Пассивные направлены на мобилизацию денег (например, вклады), а активные направлены на то, чтобы заставить деньги работать (например, покупка ценных бумаг).

Банк представляет собой универсальный кредитно-финансовый комплекс, без которого современный человек не может представить свою жизнь. Если у нас не хватает денежных средств для покупки вещи, которую мы хотим в данный момент, банк все нас выручит. Также банковские карты, которые выпускаются тоже банками, играют огромную роль в нашей жизни. Например, не выходя из дома мы можем оплатить покупки, сотовую связь, перевести деньги.

Люди начали доверять системе банков и уже не боятся, что их вклады сгорят, деньги обесценятся, потому что для полной безопасности и гарантии были созданы специальные банковские фонды.

В современном мире банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они организуют денежный оборот и кредитные отношения, через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг.

Банк для человека – это:

1. Один из источников выдачи кредита.
2. Источник накопления капитала (получение процентов по вкладам).
3. Источник прибыли.

### **Библиографический список**

1. Фредерик М. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. - М.: «Вильямс», 2006.

2. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке. -М.: КноРус, 2008.

### **Непростой выбор заемщика: кредит или кредитная карта?**

*Гусманов Амир Марселевич*

*ученик, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова, г. Янаул*

*Научный руководитель: Сабирова Г.М.*

*учитель, МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова г. Янаул*

Современные заемщики в современных рыночных условиях стоят перед проблемой: что лучше – кредит или кредитная карта? Россияне предпочитают получить потребительский кредит в коммерческом банке, для них это проще, такая



сложилась практика. Действие кредитных карт им непонятно. На самом деле, кредитная карта – это тот же кредит, но возобновляемый, то есть, вернув деньги на карту в счет погашения, вы снова сможете воспользоваться заемными средствами.

Но в европейских развитых странах наряду с кредитами успешно используются и кредитные карты. Прежде чем использовать кредитную карту или кредит, необходимо знать их преимущества и недостатки.

Определитесь с целью кредита. Если хотите сделать большую покупку, лучше брать кредит, если вы предполагаете тратить небольшие суммы, не знаете точно, какая сумма вам понадобится, лучше выбрать кредитную карту. В данном случае, пока вы пользуетесь заемными средствами, проценты не начисляются.

Попробуйте оценить, какую сумму ежемесячно Вам удобно было бы вносить в счет погашения. По кредитным картам – это, как правило, минимум 5-10% от задолженности ежемесячно. И кроме этого, начисленные проценты.

Взяв кредитную карту, вы должны ежемесячно контролировать расходы по карте, чтобы не допустить возникновения просрочки, узнавать в банке или самостоятельно, сколько нужно внести на неё. Вы, должны знать, что по кредитным картам есть комиссия за снятие в банкомате, поэтому ею лучше расплачиваться безналичным способом в магазинах, торговых точках.

**Чего не знает заемщик о кредитной карте?** Для выгодного использования кредитной карты нужно осуществлять безналичные платежи. Заемщику сложно контролировать расходы по кредитной карте. С другой стороны, он сам, грамотно используя карту, сможет снизить свою кредитную нагрузку и переплату. Банки в одностороннем порядке могут изменить процентную ставку по кредитной карте либо иные тарифы, связанные с ней, это положение прописано в договоре. При оформлении кредитов такие условия в нем не отражаются.

Страх заемщиков перед кредитной картой объясняется тем, что население нашей страны не обладает необходимыми знаниями в области финансовой грамотности. В некоторых случаях заемщику выгоднее воспользоваться кредитной картой, чем обычным кредитом. В обоих случаях необходимо грамотно рассчитывать свои финансовые возможности, чтобы не провалиться в долговую яму.

## **Криптовалюта**

*Абдеев Арслан Рустемович,  
ученик, МБОУ «Лицей №153», г. Уфа*

*Абдеев Амир Рустемович,  
ученик, МБОУ «Гимназия №39»*

*Научный руководитель: Скалина Алла Николаевна,  
учитель обществознания, МБОУ «Лицей №153», г. Уфа*

Сегодня нас окружает огромное количество информации, с каждым днем разбираться и хранить ее становится все сложнее и сложнее. Мы вынуждены стоять в огромных очередях очередях (в больницу, к чиновникам, в страховую и т.д). Банковские переводы проходят долго. Большинство информации крайне уязвимо. И проблемы такого рода нарастают ежедневно. Устранение этих проблем приводит к ужасающим тратам времени и денег. Так что же делать? Крип-

товалюты - панацея от этих проблем. Именно такая технология как блокчейн призвана решить все эти проблемы. Его внедрение позволит экономить громадные суммы, экономить огромное количество ресурсов, ведь именно благодаря блокчейну Россия сможет обойти западные санкции и ограничения и вырваться вперед.

Цель нашей работы – изучение проблем использования криптовалют и путей их решения. В соответствии с заданной целью были поставлены следующие задачи: рассмотреть теоретические аспекты понятия криптовалюта и биткоин; охарактеризовать сущность биткоина как новой формы денег; проанализировать плюсы и минусы криптовалют и бикчейна и препятствия на пути развития рынка биткоина. Объектом исследования являются криптовалюты. Предмет исследования – выявить положительные и отрицательные стороны функционирования рынка криптовалюты. Рынок виртуальных валют является достаточно новым предметом научных дискуссий, это и определяет актуальность нашего исследования.

Мы исследовали горы информации, чтобы досконально понять, что такое криптовалюты, сравнили капитализацию криптовалют, изучили перспективна ли она и множество других вещей.

Нами были выделены следующие плюсы криптовалют: малые или отсутствующие комиссии за транзакции, микроплатежи, технически можно послать, к примеру, 0.0001 рубля, чего не позволяют никакие другие платежные системы, что открывает новые возможности во многих сферах, например, монетизации контента, очень легко организовывать благотворительные проекты, отправлять и собирать пожертвования, отсутствие санкций и регулирования со стороны третьих лиц, не участвующих в транзакциях, удобная замена анонимных наличных денег, прозрачность транзакций там, где это необходимо, смарт-контракты, гибкие условия и алгоритмические гарантии исполнения договоров, приватность там, где это необходимо, сокращение издержек на инфраструктуру, пересылку и хранение, это гибкая модифицируемая технология. Не только деньги.

К минусам были отнесены следующие недостатки криптовалют: новые возможности и инструменты для функционирования черных рынков, новые возможности и инструменты для уклонения от налогов, потенциальная возможность совершать преступниками анонимные транзакции, новые схемы отмывания денег, невозможность заморозки счетов, невозможность остановки или отмены транзакций, связи с ограниченностью монет, все деньги через какое-то время станут «грязными», риски волатильности, трудозатраты на адаптацию

Сегодня существует идея, что стоит заниматься блокчейном, но избегать криптовалют. Но ведь именно криптовалюты являются главным приложением на блокчейне, как когда-то браузер стал главным приложением для технологии интернета.

Благодаря проделанной работе мы пришли к выводу, что криптовалюты, безусловно, - технология будущего. Наша страна получи редкую возможность вырваться вперед и стать технологической державой (став достойным соперником даже такого цифрового гиганта как Япония). При правильной государственном регулировании технологии блокчейна и криптовалют, российская экономика получит триллионы рублей, ведь уже сегодня несколько миллиардов долларов российских инвесторов вложены в заграничные криптобиржи (и, следовательно, их не получает российская экономика).

## Приложение для мобильных «Финансовая грамотность для детей»

*Коняева Евгения Эдуардовна*  
ученица, МАОУ «Гимназия № 111», г. Уфа

Финансовая грамотность — это психологическое качество человека, показывающее степень его осведомленности в финансовых вопросах, умение зарабатывать и управлять деньгами.

С детства детям нужно прививать чувство ответственности и долга во всех сферах жизни, в том числе и финансовой, это поможет им в будущем никогда не влезать в долги и аккуратно вести свой бюджет. Дети должны знать обо всех банковских продуктах, которые появляются на рынке. Например, что такое кредит, депозит, кредитная карта и т. д.

Цель проекта: сформировать у детей представление о финансах, финансовой грамотности, ознакомить с понятиями депозитов и кредитов, развить интерес к экономическим знаниям через игру.

Для этого я разработала приложение для мобильных устройств, так как дети любят пользоваться мобильными устройствами и лучше воспринимают знания в игровой форме.

Мое приложение состоит из четырех разделов: «Депозиты», «Кредиты», «Викторина по финансовой грамотности» и мини-игра «Размен».

В разделе «Депозиты» можно ввести сумму и срок, на который берется депозит и рассчитать прибыль за этот период. Также в этом разделе есть таблица с информацией по различным вкладам, в которой содержатся данные о сроке и сумме вклада, а также о начисляемых процентах (данные взяты с сайта sberbank.ru).

В разделе «Кредиты» можно ввести сумму и срок кредита и рассчитать минимальную и максимальную переплату по нему. Также в этом разделе есть таблица, в которой содержится информация о процентной ставке по кредитам, соответствующей разным суммам займа (данные взяты с сайта sberbank.ru).

В разделе «Викторина» пользователь приложения может ответить на различные вопросы и проверить свои знания по финансовой грамотности.

В разделе «Размен» представлена игра, которая дает возможность представить любую денежную сумму различными купюрами и монетами.

## Содержание

<i>Введение</i>	3
<b>СЕКЦИЯ 4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ. ВОЛОНТЕРСКИЕ ИНИЦИАТИВЫ В ОБЛАСТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ</b>	
Английские поговорки в мире финансов <i>Гизатуллина Диана Альбертовна, Шайгарданова Арина Рустемовна</i> <i>Научный руководитель: Чугунов И.Е.</i>	5
Эвристические методы обучения как эффективный способ обучения финансовой грамотности <i>Кастырина Наталья Геннадьевна, Латышева Надежда Леонидовна</i>	7
Личный опыт организации процесса обучения правовой и финансовой грамотности <i>Чудакова Алена Григорьевна,</i>	9
«Бизнес проектирование» как инструмент формирования предпринимательских компетенций у обучающихся школы <i>Самситдинов Ильфат Закиевич</i>	12
Уроки воспитания финансовой грамотности у детей младшего школьного возраста <i>Поволоцкая Светлана Николаевна</i>	14
Использование игровых технологий для работы с учащимися начальных классов 7-8 лет на занятиях внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» <i>Мальшева Светлана Викторовна</i>	16
Уроки финансовой грамотности в школе: для чего нужны и что дадут? <i>Копьева Наталья Владимировна</i>	19
Альтернативные технологии обучения профессиональной деятельности студентов экономических специальностей, применяемых в СПО в рамках повышения финансовой грамотности обучающихся <i>Кастырина Наталья Геннадьевна, Сафонова Светлана Геннадьевна</i>	22
Мастер-класс, как процесс обучения финансовой грамотности среди обучающихся и преподавателей профессионального цикла <i>Кастырина Наталья Геннадьевна</i>	25
Проблемы формирования экономической грамотности в начальной школе <i>Желтов Дмитрий Анатольевич</i> <i>Научный руководитель: Гладышев Д.Е</i>	26
Финансовая грамотность - основа финансовой свободы <i>Евстафьева Елена Михайловна</i>	28
Формирование финансовой грамотности у младших школьников <i>Гарифуллина Рима Газимовна</i>	30
Решение задач по финансовой грамотности на уроках математики в 5-ом классе <i>Андрианова Ольга Александровна</i>	33
Технологическое обеспечение преподавания финансовой грамотности в школе <i>Маркулис Светлана Рюриковна, Пехова Людмила Степановна</i>	35
Преимственность по финансовой грамотности в начальной школе, или стань старшим другом <i>Несерина Алла Михайловна</i>	38

Мобильные приложения, которые учат детей финансовой грамоте <i>Харабрина Дарья Дмитриевна</i> <i>Научный руководитель: Целищева Екатерина Валерьевна</i>	41
Особенности воспитания финансовой грамотности у детей младшего школьного возраста <i>Хакимова Светлана Авхатовна</i>	43
Основы финансовой грамотности. Профессиональная ориентация в школе <i>Черкашина Елена Витальевна</i>	45
Особенности воспитания финансовой грамотности у детей младшего школьного возраста <i>Самойлова Надежда Петровна</i>	48
Особенности воспитания финансовой грамотности у детей различного возраста <i>Леонова Анна Петровна</i>	50
Формирование финансовой грамотности у младших школьников <i>Кашапова Анна Владимировна</i>	52
Необходимость обучения детей финансовой грамотности <i>Железнякова Марина Алексеевна</i>	54
Аспекты финансового воспитания молодого поколения <i>Воробьёва Татьяна Николаевна</i>	56
Формирование финансовой грамотности у младшего школьного возраста <i>Белюсова Ольга Анатольевна</i>	58
Проект: «Как научить взрослых финансовой грамотности» <i>Сайфуллина Аида Вильдеровна</i>	60
5 Простых правил повышения финансовой грамотности у взрослых <i>Корикова София Андреевна, Бикметова Эльвина Вильевна</i>	62
Необходимость повышения финансовой грамотности населения как важнейший приоритет государственной политики <i>Серёгина Татьяна Андреевна</i>	64
Мой опыт финансового просвещения среди взрослых <i>Манатов Тимур Баязитович</i>	66
Повышение финансовой грамотности взрослого населения <i>Чертоляс Ирина Сергеевна</i> <i>Научный руководитель: Голикова Ольга Алексеевна</i>	68
Мой взгляд на финансовую грамотность населения, или измените свое отношение к деньгам! <i>Ломова Вероника Евгеньевна</i>	70
Финансовая грамотность взрослого населения <i>Гареева Арсения Айратовна, Ахметова Лида Ильфировна</i> <i>Научный руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна</i>	72
Социальная карта пенсионера <i>Габдрахимова Виолетта Руслановна</i> <i>Научный руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна</i>	74
Волонтерские инициативы по повышению финансовой грамотности <i>Сергиенко Анастасия Сергеевна</i>	76
Реализация волонтерских проектов, направленных на повышение финансовой грамотности молодежи (На примере челябинской области) <i>Ведерников Олег Валентинович</i>	78
Когда и как обучать детей финансовой грамотности? Волонтеры знают ответ! <i>Сафаргалиева Алина Ринатовна, Султанова Рената Азатовна</i>	80

Организация волонтерской деятельности в сфере финансового просвещения населения <i>Берганова Алика Альбертовна</i> <i>Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна</i>	81
Волонтерские инициативы в области финансового просвещения <i>Ахматнабиева Диана Даниловна, Зиялtdинова Альбина Дамировна</i>	84
Финансовое воспитание детей <i>Чурилова Анастасия Алексеевна</i>	86
Разговор с внуком или сказка про глупость маленькой лисички <i>Джораева Диана Нурулловна</i>	88
Творческий проект - электронное пособие «Финансовая грамотность для учащихся 5-6 классов» <i>Гайнутдинова Айлина Загировна, Калимуллина Алия Айдаровна</i> <i>Научный руководитель: Гайнутдинова Райса Фануровна</i>	90
Игры, как способ повышения финансовой грамотности <i>Акатьева Елизавета Васильевна, Акатьева Анастасия Васильевна,</i> <i>Шестаков Кирилл Александрович, Шаймуратова Элина Наилевна</i>	92
Математический расчет потребительской корзины в условиях города Уфа <i>Калимуллина Камилла Динаровна, Демченко Анастасия Дмитриевна</i> <i>Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна</i>	93
<b>СЕКЦИЯ 5. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЕЖИ. ИНВЕСТИРУЮ В СЕБЯ</b>	
Анализ факторов производства слаймов и планирование собственных доходов школьников на примере мини-производства пятиклассницы Муталлаповой Софии <i>Муталлапова София Артуровна</i> <i>Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадиевна</i>	96
Основы финансовой грамотности для молодёжи <i>Хаматханова Ляйсан Ильмировна, Шакирова Ильвина Руслановна</i> <i>Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна</i>	101
Монета как связь прошлого и настоящего <i>Фефелов Григорий Алексеевич</i> <i>Научный руководитель: Ямаева Дина Ринатовна</i>	103
Финансовая грамотность молодежи как один из вариантов успешного развития экономики <i>Фролов Александр Николаевич, Пудов Илья Сергеевич</i>	105
Деньги любят счет <i>Фаухетдинова Амалия Руслановна</i>	107
Предпринимательство в Башкортостане. Как начать свой бизнес? <i>Камалова Камилла Рузалиновна</i> <i>Научный руководитель: Дьяконов Владислав Альбертович</i>	108
Финансовая грамотность среди молодежи. Инвестируй в себя <i>Чернова Ольга Витальевна</i> <i>Научный руководитель: Аксёнов А. Н.,</i>	112
5 Советов себе: как построить своё успешное будущее <i>Федорова Евгения Александровна</i>	113
Финансовая грамотность молодежи <i>Синцова Александра Александровна, Карпушин Артем Геннадиевич</i> <i>Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна</i>	116

Необходимость реформирования финансовой грамотности у молодежи в современных условиях <i>Сарварова Лилия Ринатовна</i> <i>Научный руководитель: Полторыхина С.В.</i>	118
Эффективные инвестиции в руках молодых <i>Кузнецова Екатерина Сергеевна</i>	119
Изучение финансовой грамотности молодежи. Как инвестировать в себя <i>Гайнуллина Марьяна Ленаровна, Даутова Лилия Дамировна</i>	121
5 советов себе: как построить свое успешное будущее <i>Асанова София Юрьевна</i>	123
Финансовая грамотность молодежи как способ модернизации экономики <i>Антонян Тамара Хачатуровна, Дроздов Никита Александрович,</i> <i>Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна</i>	125
Инвестиции в себя – признак финансовой грамотности <i>Хозеева Ирина Геннадьевна</i>	127
Изменяя свое отношение к потреблению – мы изменяем мир! <i>Затеев Глеб Борисович, Абдрахманов Ильнур Айдарович</i> <i>Научный руководитель: Затеева Татьяна Николаевна</i>	129
Эссе секреты успешной жизни <i>Грибкова Кристина Владимировна</i>	131
Думай о будущем, управляя настоящим <i>Газизова Диана Дамировна, Сызюрина Екатерина Фаимовна</i>	132
Старость при деньгах. Как самостоятельно накопить на пенсию <i>Васякина Виктория Владимировна</i> <i>Научный руководитель: Целищева Екатерина Валерьевна</i>	134
Можно ли обеспечить свою безбедную старость? <i>Хисматуллин Камиль Ришатович</i> <i>Научный руководитель: Сабирова Г.М.</i>	136
Обеспечение пенсией смолоду <i>Решетова Ольга Викторовна, Безрукова Виктория Михайловна</i>	137
Несколько слов о пенсии: Взгляд «будущего пенсионера» <i>Москалева Виктория Игоревна</i>	139
«Оглянуться не успела», или думай о пенсии смолоду <i>Золотова Екатерина Вячеславовна</i> <i>Научный руководитель: Зиязова Зифа Альбиновна</i>	141
Управляем финансами – моделируем будущее <i>Зарифуллина Карина Флоридовна</i> <i>Научный руководитель: Багурина Лариса Евгеньевна</i>	142
Управляем финансами – моделируем будущее <i>Новикова Александра Алексеевна</i>	144
Как стать «богатым»? <i>Зиганишина Милена Рустамовна</i> <i>Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна</i>	146
Управляем финансами - моделируем будущее <i>Гынга Елена Анатольевна, Чеснокова Анастасия Александровна</i>	147
Рациональность в управлении финансовыми рисками <i>Спартесная Надежда Станиславовна</i>	149
Управление финансами – моделируем будущее <i>Первалова Екатерина Александровна</i>	151
Финансовая грамотность менеджера <i>Овсянников Александр Сергеевич</i>	152

Современные финансовые технологии управления личным бюджетом <i>Берганова Алика Альбертовна</i> <i>Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна</i>	155
Карманные деньги школьника <i>Султанов Аслан Айдарович</i> <i>Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна</i>	157
Финансовая грамотность. Мой бюджет <i>Ахмадышина Рената Салаватовна</i> <i>Руководитель: Крылова Светлана Николаевна</i>	158
Как распоряжаться личными финансами <i>Щербакова Анастасия Андреевна</i>	159
Тратить или сберегать свои деньги? <i>Юрпалова Валерия Игоревна</i>	161
Карманные деньги <i>Юмагулова Айша</i>	162
Карманные деньги: копить или тратить <i>Чан Тхи Май Лиен</i>	165
Как распоряжаться своими финансами? <i>Неймет Диана Витальевна</i>	167
Карманные деньги и подростки <i>Лемешев Александр Александрович</i> <i>Научный руководитель: Бикметова Эльвина Вильевна</i>	168
Карманные деньги для подростка: источники доходов и аналитика расходов <i>Попова Анастасия Алексеевна</i> <i>Научный руководитель: Кондратьева Екатерина Александровна</i>	170
Нужны ли карманные деньги современному подростку? <i>Минегалиев Данил Салаватович</i> <i>Научный руководитель: Сабирова Г.М.</i>	172
Карманные деньги: копить или тратить <i>Логонова Мария Сергеевна</i>	173
Карманные деньги: копить или тратить <i>Литвинович Анна Францевна</i> <i>Научный руководитель: Смеюха Екатерина Дмитриевна</i>	174
Мои карманные деньги – мои финансы <i>Бикбулатов Салим Рушанович</i>	176
Карманные деньги <i>Лебедева Ольга Ивановна</i>	178
Деньги, деньги... (беседа с подростками) <i>Смеюха Екатерина Дмитриевна</i>	179
Карманные деньги: копить или тратить <i>Сачек Ангелина Брисовна,</i> <i>Научный руководитель: Видюкова Марина Алексеевна</i>	181
Карманные деньги: копить или тратить <i>Мельник Анастасия Александровна</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i>	183
Учитесь правильно распределять свой бюджет <i>Казанцева Екатерина Алексеевна</i>	186
Карманные деньги как инструмент финансовой грамотности <i>Быкова Александра Евгеньевна, Алдоина Людмила Александровна</i> <i>Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна</i>	187



Как распоряжаться карманными деньгами, копить или тратить? <i>Белов Вячеслав Павлович</i>	189
Способы копить или тратить карманные деньги <i>Замалдинова Руфина Рафилевна</i> <i>Научный руководитель: Ахметгареева Айсылу Амирзяновна</i>	191
Карманные деньги: копить или тратить <i>Казакова Александра Андреевна</i>	192
Как грамотно распоряжаться карманными деньгами <i>Иванишкин Александр Геннадьевич</i> <i>Научный руководитель: Шувалова Ираида Александровна</i>	194
Как заработать карманные деньги (опыт стартапов) <i>Горюхина Дарья Артемовна</i> <i>Научный руководитель: Оноприенко Людмила Ивановна</i>	196
Карманные деньги: способы их заработка <i>Ахметова Алина Ильгамовна</i> <i>Гогричиани Карина Вахтанговна</i>	198
Бюджет ученика <i>Багдасарова Полина Станиславовна</i> <i>Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна</i>	199
Финансовая грамотность молодежи <i>Соколов Максим Дмитриевич</i> <i>Научный руководитель: Ахатова Гузель Ришатовна</i>	200
Моя фирма: как ее создать? <i>Шангареева Э.Р., Абдулгатина И.А.</i>	202
<b>СЕКЦИЯ 6. СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ</b>	
Мой мир бон <i>Галеев Аскар Ильдарович</i>	204
Банковские карты в школьном возрасте <i>Абакишина-Бавицкая Александра Артемовна, Белоногова Юлия Евгеньевна</i>	206
Цифровые технологии в финансовой системе формирование инвестиционного портфеля посредством лучшей стратегии. Результаты модели долгосрочного инвестирования в период с 2016 по 2018 год. <i>Данилова Надежда Михайловна</i> <i>Научный руководитель: Смоленчук Галина Геннадьевна</i>	208
Стратегия торговли на росте и падении. Уильям Дж. О'Нил <i>Мухамадеева Элина Айратовна</i> <i>Кутдусов Ильгам Рустемович</i> <i>Научный руководитель: Субханкулова Венера Минияровна</i>	215
Значение цифровой экономики в России <i>Ложкина Анастасия Олеговна</i>	218
Сегодня и завтра цифровых технологий банковской сферы <i>Воропаева Дарья Александровна</i>	219
Перспективы развития цифровых технологий в финансовой системе <i>Ханова Эвелина Марсовна</i> <i>Научный руководитель: Ахметгареева Айсылу Амирзяновна</i>	221
Новые технологии управления личными финансами <i>Абзалов Тимур Рустамович</i>	223

Цифровые технологии в финансовой системе <i>Веселова Виктория Константиновна</i>	225
Накопление средств. Как выгоднее? <i>Бережная Алёна</i> <i>Научный руководитель: Максимова Эльвира Альбертовна</i>	227
Роль краудинвестинга в бизнес-проектировании <i>Каткова Светлана Геннадьевна</i>	228
Финансовая грамотность в особенностях использования инструментов инвестирования <i>Совалева Илона Владимировна</i> <i>Научный руководитель: Галимова Гузалия Абкадировна</i>	230
Финансовые инструменты инвестирования современного человека <i>Мавлетдинов Аяз Ильнурович</i> <i>Научный руководитель: Сабирова Г.М.</i>	232
Современные методы финансового инвестирования <i>Милицкая Анастасия Олеговна</i> <i>Научный руководитель: Кузьминых Н.А.</i>	233
Современные финансовые инструменты инвестирования, особенности их использования <i>Карачевцев Марк Андреевич</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i>	235
Современные финансовые инструменты инвестирования <i>Исхакова Лилия Юрисовна</i>	237
Фондовый рынок как инструмент эффективного сохранения и преумножения капитала <i>Готманов Максим Сергеевич, Дроздов Никита Александрович,</i> <i>Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна</i>	239
Современные финансовые инструменты и способы инвестирования <i>Антонян Тамара Хачатуровна</i> <i>Научный руководитель: Губернаторова Наталья Николаевна</i>	241
Детский мобильный банкинг - обучение финансовой грамотности в игровой форме <i>Кожжикина Юлия Сергеевна</i> <i>Научный руководитель: Ямаева Дина Ринатовна</i>	243
Интернет-банкинг <i>Быкова Оксана Александровна</i>	244
Современные информационно-коммуникационные технологии в обучении финансовой грамотности <i>Файзуллина Ясмин Тагировна</i> <i>Научный руководитель: Булатова АйсылуИльдаровна</i>	247
Новые технологии в финансовой сфере <i>Штупун Руслан Кириллович</i> <i>Научный руководитель: Железнякова Марина Алексеевна</i>	250
Интернет-финансы <i>Лопатовский Владислав Александрович, Габидуллин Амир Илдарович</i> <i>Научный руководитель: Субханкулова Венера Минияровна</i>	252
Частные инвестиции на рынке ценных бумаг в условиях снижающейся инфляции <i>Кадалова Елена</i>	257

От гипсовой фигуры к квадрокоптеру <i>Скребнева Аделина Геннадьевна, Газизова Яна Геннадьевна</i> <i>Научный руководитель: Шамсутдинова Ирина Витальевна</i>	262
Рефинансирование ипотечного кредитования <i>Гильманов Камиль Радикович</i> <i>Научный руководитель: Билалова Айгуль Нуриахметовна</i>	265
Управляем финансами – моделируем будущее <i>Новикова Александра Алексеевна</i>	266
Экономные дисконтные карты <i>Петрова Анастасия Александровна, Ручьева Анна Андреевна</i>	268
Банки и их роль в жизни человека <i>Сергеева Валерия Эмилевна</i> <i>Научный руководитель: Гараева Эльза Ильдусовна</i>	270
Непростой выбор заемщика: кредит или кредитная карта? <i>Гусманов Амир Марселевич</i> <i>Научный руководитель: Сабирова Г.М.</i>	271
Криптовалюта <i>Абдеев Арслан Рустемович, Абдеев Амир Рустемович,</i> <i>Научный руководитель: Скалина Алла Николаевна</i>	272
Приложение для мобильных «Финансовая грамотность для детей» <i>Коняева Евгения Эдуардовна</i>	274



Знак  
информационной  
продукции **10+**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ФИНАНСОВАЯ СВОБОДА.  
ДИАЛОГ ВО ИМЯ БУДУЩЕГО

Материалы  
V Всероссийской научно-практической конференции  
г. Уфа, 24 октября 2018 года

Том II

Редакционная коллегия:

Ситдикова Е.Г.  
Ковлясова Е.Р.  
Пономарева Л.Н.

Подписано в печать 20.10.2018  
Бумага офсетная. Формат 60x84 1/16. Гарнитура «Times»  
Отпечатано методом ризографии.  
Усл. печ. л. – 16,4. Уч.-изд. л. – 18,1.  
Тираж 300 экз. Заказ № 213. Цена договорная.

ООО «Первая типография»  
450015, г. Уфа, ул. К. Маркса, 65

Отпечатано в ООО «Первая типография»  
г. Уфа, ул. К. Маркса, 65  
тел.: +7 (347) 266-10-69  
ufaprint.net@gmail.com  
<https://ufaprint.net>

Отпечатано в полном соответствии с предоставленными  
оригинал-макетами