

Научное общество учащихся «Эврика»

# «Измерение финансовой грамотности учащихся МБОУ СОШ № 9»

## Статистика. Анализ. Выводы. Предложение



Автор: Векилян Арпине,  
учащаяся 10 класса  
МБОУ СОШ № 9, г. Балахна  
Научный руководитель:  
Боронова Е.Н.,  
учитель экономики

2018 год

# Финансовая грамотность

**Проблема:** снижение уровня экономической безопасности, потеря накоплений

**Цель работы:** определить уровень финансовой грамотности

**Гипотеза исследования:** финансовая грамотность учащихся находится на среднем уровне (около 50% экономически правильных действий в заданных условиях по экономическому тесту)

**Задачи исследования:** создание единой базы данных финансовой грамотности учащихся, её анализ, предложения.

**Объект исследования:** бытательский опыт учащихся школы

**Контактная аудитория:** 5-10 классы

**Источники исследования:** нормативно-правовая база, официальные интернет сообщества, результаты ответов теста учащихся



*Надежный фундамент Вашего Успеха!*

# Стратегия повышения финансовой грамотности населения

## населения

### Возраст и инвестиции



**60 и старше**

защита сбережений от инфляции



**50–60 лет**

лучшая стратегия – стабильный рост



**40–50 лет**

время наращивать активы, но взвешенно



**30–40 лет**

деньги уже должны активно работать



**20–30 лет**

нужно начинать сберегать и инвестировать

### Финансово грамотный человек

- ежемесячно ведет учет расходов и доходов личных и семьи;
- живет по средствам – без излишних долгов;
- финансово планирует на перспективу (готов к непредвиденным обстоятельствам и выходу на пенсию);
- приобретает финансовые продукты на основе рационального выбора;
- ориентируется в финансовой среде.



### Для чего?

- Менее трети населения страны (30%) понимают важность наличия «финансовой подушки безопасности»;
- Более 60 % не готовы нести ответственность за собственные финансовые решения и возможные потери на финансовых рынках;
- Только треть граждан (33%) справились с базовым тестом по финансовой арифметике;
- Отсутствует устойчивая привычка сравнивать различные условия получения финансовых услуг у 38% опрошенных;
- Лишь каждый пятый (21%) уверен в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями.

### Цель программы

Формирование у граждан разумного финансового поведения в принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам, и повышение эффективности защиты их прав как потребителей финансовых услуг.



# Финансовая грамотность. А что это такое?!

Что отличает *финансово* грамотного человека?



Знает свои  
права



Ведёт учет доходов  
и расходов



Владеет актуальной  
информацией  
о финансах



Имеет  
сбережения



Умеет выбирать  
финансовые  
услуги



Тратит меньше,  
чем зарабатывает

# Измерение финансовой грамотности



Международная практика	Российская специфика
1. Финансовые знания	
Простой / сложный ссудный процент, инфляция, диверсификация, стоимость денег.	Система страхования вкладов; организации, занимающиеся защитой прав потребителей; различие понятий выгоды / надежности.
2. Финансовое поведение	
Планирование бюджета, склонность к сбережениям, оплата счетов, баланс бюджета, осознанность выбора услуги.	Пользование финансовыми услугами, выбор финансовой компании, определение признаков пирамиды, наличие подушки безопасности.
3. Финансовые установки	
Планирование, желание тратить, гедонизм.	Ответственность, доверие компаниям, склонность к риску.

\* За основу взята методика измерения ОЭСР<sup>5</sup>

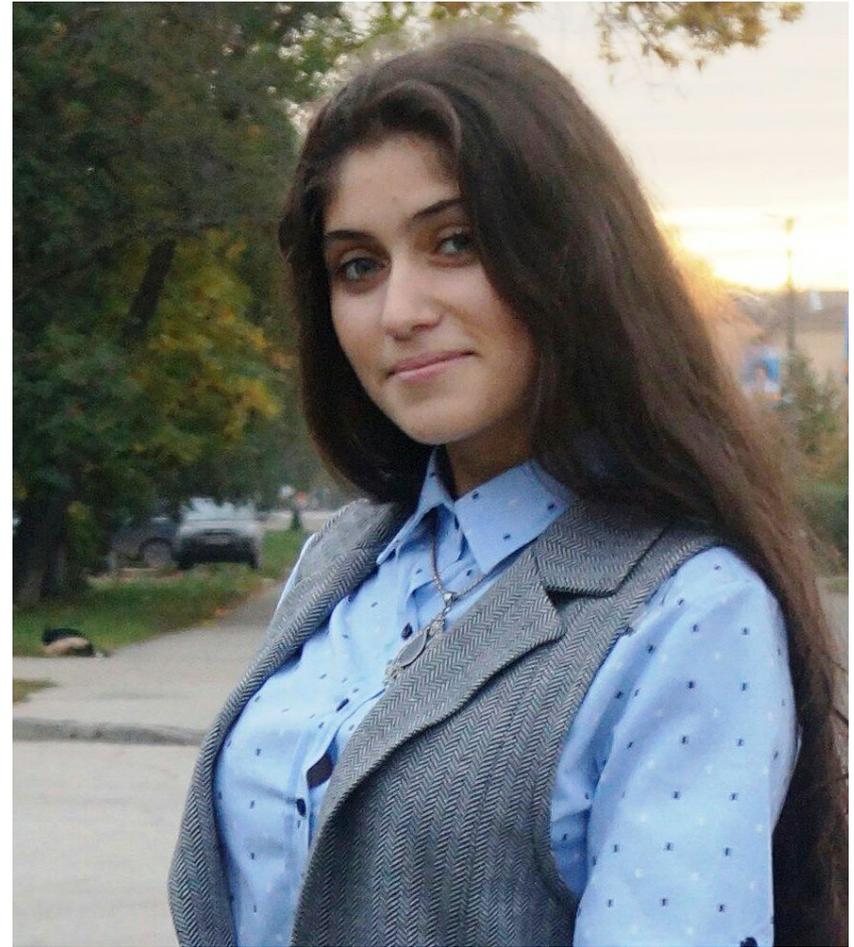
# Реализация президентской программы



Наша школа  
(МБОУ «СОШ № 9») с  
2017/18 учебного года  
реализует  
президентскую  
программу повышения  
качества знаний  
учащихся и их  
родителей через  
прикладной курс  
«Финансы»

# Практическая реализация проекта

□ Разработка и реализация плана действий (научного руководителя, автора исследования)





# Анкетирование учащихся

3 | mlconsulting.ru/blog/

Яндекс

ML consulting

Финансовое планирование

ГЛАВНАЯ

УСЛУГИ

БЕСПЛАТНО

БЛОГ

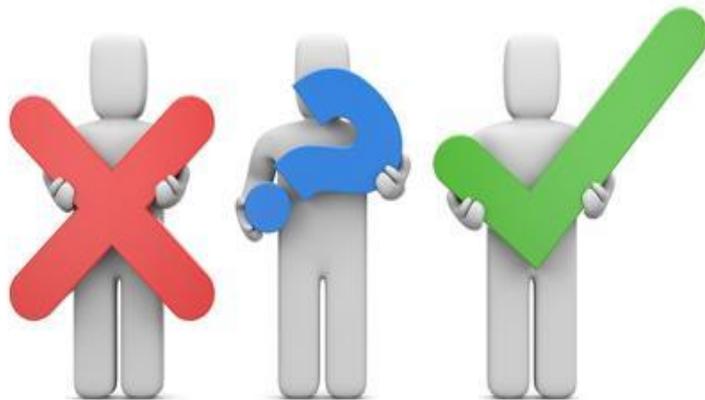
ОБ А

ML Опубликовано в Финансовая грамотность

3 комментария

ТЕСТ: УЗНАЙ СВОЙ УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## АНКЕТИРОВАНИЕ И ОПРОСЫ



**Статистика правильных ответов (действий) по тестам  
/субъективная оценка финансовой грамотности/**

<b>№ вопроса</b>	<b>Процент правильных ответов</b>
1	76%
2	41%
3	83%
4	79%
5	18%
6	73%
7	65%
8	33%
9	89%
10	90%
11	60%
12	30%
13	56%
14	99%
15	78%

# Рекомендации/ советы

1. Начните вести учёт доходов и расходов.  
Планируйте свои расходы на месяц вперёд.
2. Избегайте долгов и кредитов – живите по своим средствам.
3. Всегда сразу после получения дохода откладываете и инвестируете не менее 10% полученной суммы.
4. Обязательно консультируйтесь с профессионалами, перед тем как вложить деньги в какой-либо инвестиционный проект.

# Советы для школьников:

- Занимайте активную финансовую позицию.
- Ежедневно просматривайте экономические новостные ленты (следите за информацией в СМИ, активно обсуждайте её).
- Задавайте вопросы, интересуйтесь. Не оставляйте пробелы в знаниях.
- Приглашаем в состав открытого сообщества «Финансовая грамотность учащихся» (предложение), задавайте вопросы на форуме, становитесь внештатным корреспондентом по финансовым вопросам, мониторите

# Гипотеза работы

## подтвердилась!

- **Цель работы:** определить уровень финансовой грамотности – **достигнута!**
- **Задачи исследования:** создание единой базы данных финансовой грамотности учащихся , её анализ, предложения-

Г

*Будьте  
финансово  
грамотными!*



# Вывод:

Там, где финансовая грамотность невысока, возможности экономического роста неизбежно ограничены. Повышение финансовой грамотности- наша приоритетная



Спасибо за внимание!!!

