**Рецензия**

        При работе над проектом «Финансовая грамотность моей семьи»

у участников   появилась возможность для накопления опыта, который  приобретается самостоятельно: самостоятельно мыслить, находить и решать проблемы, развивать  социальную активность, обогатить знания и представления о финансовой грамоте.

Данная проектная деятельность   направлена на сотрудничество педагога и учащегося, развитие творческих способностей, создание условий для развития личности шестиклассников, их самостоятельности. Она позволила сочетать все формы работы: индивидуальную, парную, групповую, коллективную. Используемые в ходе работы максимально разнообразные формы образовательной деятельности способствовали развитию у девочек познавательных навыков, умений самостоятельно конструировать свои знания, ориентироваться в информационном пространстве. Принцип развития личностных качеств участников проекта направлен на формирование позитивного уважительного отношения к своей семье,

пополнению знаний о финансовой грамоте, и в целом, к формированию семейного бюджета.

В ходе работы над проектом присутствовал принцип сотрудничества и сотворчества, который прослеживался в единении взрослых (членов семей и педагогов) и ребёнка, как равноправных партнёров, обеспечивая диалогичность взаимодействия, возможность саморазвития каждого. Ребятам удалось преодолеть стандартный взгляд родителей – роль пассивных наблюдателей образовательных услуг. Родители вместе с детьми активно помогали формировать бюджет своей семьи, узнавать информацию о финансовой грамоте. Заинтересованность родителей в проводимой работе помогла ребятам создать итоговый продукт – памятку «Хитрости домашнего бюджета: 25 шагов к сокращению семейных расходов».

          Надеюсь, что проводимая работа станет фундаментом для воспитания будущего поколения, обладающего прочными знаниями о семейной экономике и финансовой грамоте.

Руководитель проекта: Белотелова Л.Н.

**Оглавление**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| 1. | Введение. Обоснование темы проекта | Стр.2 |
| 2. | Актуальность | Стр.2 |
| 3. | Цель проекта | Стр.2 |
| 4. | Задачи проекта | Стр.2 |
|  |
| 5. | Практическая значимость исследования | Стр.2 |
| 6. | План работы над проектом. | Стр.2 |
| 7. | Теоретическая часть проекта | Стр.3 |
| 8. | Практическая часть проекта | Стр.4 |
| 9. | Вывод | Стр.5 |
| 10. | Экономический расчет бюджета проекта | Стр.6 |
| 11. | Рефлексия | Стр.6 |
| 12. | Список литературы | Стр.6 |

***Частное общеобразовательное учреждение***

***«РЖД лицей № 2»***

**Среднесрочный**

**практико-ориентированный проект**

**на тему**

**«Финансовая грамотность в моей семье»**

(Организация и способы экономии и сбережений: создание «финансовой подушки безопасности»)

|  |  |
| --- | --- |
|  | Руководитель проекта  Белотелова Л.Н. |

Красный Кут

2024 г.

**Введение**. **Обоснование темы проекта.** В современном мире каждый человек должен обладать знаниями и  навыками ответственного и безопасного поведения в сфере личных и семейных финансов.

Управлять своими расходами умеют далеко не все семьи.

Формирование «подушки финансовой безопасности» - важный шаг для обеспечения стабильности в каждой семье.

**Актуальность.** Бюджет – важная часть благополучия в семейной жизни.

Усвоение элементарных знаний о личной финансовой безопасности позволит сделать жизнь семьи комфортнее.

**Цель работы**: проанализировать проблемы формирования семейного бюджета и найти способы его увеличения.

**Задачи:**

1. Найти информацию о семейном бюджете и правилах его формирования.

2. Изучить источники доходов и расходов своей семьи и составить бюджет.

3. Провести анкетирование в 6 «Б» и 8 классах на тему «Семейный бюджет» и проанализировать данные.

4. Создать продукт проекта – памятку «Хитрости домашнего бюджета: 25 шагов к сокращению семейных расходов».

5. Принять участие в I отборочном туре учебно-практической конференции «Сделай шаг» с защитой проекта перед обучающимися 3 «Б» класса и на родительском собрании.

**Практическая значимость проекта:** научиться контролировать свои расходы, лучше распоряжаться своими денежными средствами, составить примерные рекомендации «Хитрости домашнего бюджета: 25 шагов к сокращению семейных расходов».

**План работы над проектом.**

1. Найти информацию о финансовой грамоте.
2. Составить семейный бюджет.
3. Заполнить таблицу о семейных доходах и расходах.
4. Подвести итоги выполнения бюджета и зафиксировать их в таблице.
5. Создать продукт проекта.
6. Подготовить защиту проекта.

**Теоретическая часть.**

Здравствуйте! Мы представляем вашему вниманию наш проект: «Финансовая грамотность в моей семье», где мы рассмотрим

способы экономии и сбережений на примере создание «финансовой подушки безопасности». Выбор темы не случаен. Управлять своими расходами умеют далеко не все семьи. Чтобы не остаться должниками в конце месяца стоит заранее планировать все свои денежные расходы так, чтобы они не превышали доход.

Актуальность нашего проекта состоит в том, что бюджет — важная часть благополучия в семейной жизни. Именно он диктует стиль жизни семьи, определяет возможность тех или иных трат, значит и жизнь семьи станет комфортнее.

Цель проекта: проанализировать проблемы формирования семейного бюджета и найти способы его увеличения. Задачи вы видите на экране.

А что такое семейный бюджет?

Бюджет семьи можно представить в виде весов. На одной чаше – доходы, на второй – расходы. Необходимо так спланировать свои расходы, чтобы весы пришли в равновесие, тогда бюджет будет сбалансированным. Чтобы не остаться должниками в конце месяца стоит заранее планировать все свои денежные расходы так, чтобы они не превышали доход. Идеальный вариант, когда бюджет семьи позволяет бережно расходовать средства на материальные и духовные потребности и откладывать при этом некоторую сумму на «подушку финансовой безопасности».

Сколько нужно откладывать, чтобы создать «финансовую подушку безопасности»?

У каждого человека разные потребности и для их удовлетворения требуются разные финансовые затраты. Поэтому для каждого размер «подушки безопасности» рассчитывается индивидуально. Как правило, необходимо откладывать не менее 10% от всех видов дохода.

Планирование семейного бюджета – дело довольно сложное. Для этого необходимо знать какой доход будет иметь семья за определенный промежуток времени, чтобы запланировать свои расходы за это же время, учитывая цены на товары и услуги.

Все расходы семьи можно разделить несколько групп:

*Постоянные*.

*Переменные или циклические.*

*Сезонные.*

*Непредвиденные.*

Существует распространенный способ планирования семейного бюджета. Необходимо все расходы и доходы вносить в таблицу, чтобы в конце месяца сделать вывод: какой был бюджет и какие шаги надо предпринять, чтобы стабилизировать бюджет.

**Практическая часть.**

Изучив теоретическую часть, мы приступили к практической работе. Мы составили примерную схему расходов и доходов своих семей на 1 месяц, чтобы посмотреть какой будет наш бюджет. Проведя анализ семейного бюджета, мы выяснили, что хотя наши семьи имеют разный доход и количество членов семьи, существует одна проблема, общая для всех. Наши родители делают много незапланированных покупок и совершают непланируемые заранее поездки.

*Моя семья (Семья Алаевых*) проживает в частном доме, имеет сад, огород. Так как на участке растет много овощей и фруктов, эту статью расходов мы исключили из бюджета семьи. В семье 5 человек, но один ребенок - студент проживает отдельно и в финансовой помощи нуждается. Значит, расчет будет делаться на пятерых человек. Двое работающих и трое иждивенцев. Семья имеет доход – 60 т.р. в месяц. Было запланировано отложить на летний отдых 10% (6 т.р.) дохода и 10% (6 т.р.) на «подушку безопасности». То есть 12 т.р. Проведя анализ бюджета, мы увидели, что эту сумму отложить не удалось, т.к. превысили расходы на питание. Мы постарались убедить родителей, что бюджет необходимо планировать заранее, чтобы избежать ненужных трат.

*Моя семья (Семья Жандалиевых)* проживает в квартире, но родители папы живут в селе Комсомольское и помогают натуральными продуктами, так, что в расходы можно не включать молочную и мясную продукцию, а также, овощную. В семье 4 человека. Старший брат студент и проживает отдельно, но съемное жилье, проезд и питание ему оплачивают родители, это было внесено в бюджет семьи. Всего доход семьи за месяц составил 64 т.р. Было запланировано отложить 40% от всего дохода, для досрочного погашения кредита, что не было сделано по причине смены жилья старшим братом, были вынуждены заплатить сразу за 2 месяца новой квартирной хозяйке и рассчитаться с прежней. Проанализировав бюджет семьи, мы пришли к выводу, что необходимо больше планировать на непредвиденные расходы, возможно, сократив выплаты на погашение кредита.

*Моя семья (Семья Хайрулиных*) проживает в квартире. Дополнительных источников дохода не имеет. В семье 3 человека, один работающий и два иждивенца. Младшая сестра – ученица 1 класса. Доходы семьи составляют 40 т.р. Проанализировав доходы и расходы семьи за месяц, мы увидели, что на непредвиденные расходы и «подушку безопасности» отложить ничего не удается, так как 30% от всего дохода уходит на погашение ипотеки. К сожалению, мы не смогли рассмотреть, что можно изменить в планировании, чтобы бюджет стал сбалансированным. Зарплаты хватает прожить ровно на месяц.

*Моя семья (Семья Синицыных)* проживает в квартире 3 человека, из которых двое работающих и 1 иждивенец. Доход семьи составляет 70 т.р. Проанализировав все доходы и расходы, мы увидели, что, несмотря на хороший доход, бюджет не стал в конце месяца больше. Было сделано много незапланированных подарков всей женской половине семьи. Было только отложено 5% на «подушку безопасности»

( Смотри приложение 1.)

Увидев такие результаты, мы кроме того, что составили Памятку «Хитрости домашнего бюджета: 25 шагов к сокращению семейных расходов», решили рассказать одноклассникам о том, что порой нашим родителям может быть нужна помощь в планировании и соблюдении бюджета. Для предметного разговора мы вначале провели анкетирование в своем классе.

Участвовали 35 человек 8, 6»Б» класса.

**Вывод**

Результаты анкетирования помогли выяснить, что ученики знают, что такое семейный бюджет, но мало кто участвует в его формировании. Большая часть одноклассников знают способы экономии семейного бюджета.

В результате работы над своим проектом мы сделали **выводы**, что наши семьи планируют бюджет, но не всегда умеют правильно его выполнять. Причины этого мы видим в способности человека управлять своими финансами, а это напрямую зависит от того, имел ли этот человек такой опыт в детстве, приучали ли родители самостоятельно пользоваться деньгами, обсуждали ли в семье с детьми крупные покупки. Поэтому необходимо с детского возраста объяснять, откуда берутся деньги, как их зарабатывают и для чего они нужны.

Наши Памятки «Хитрости домашнего бюджета: 25 шагов к сокращению семейных расходов», которые мы раздали обучающимся и родителям помогут им овладеть финансовой грамотностью и более рационально строить семейный бюджет. Считаем, что наши цели на данном этапе достигнуты, так как в процессе работы над проектом мы выявили сильные и слабые стороны ведения бюджета наших семей.

Цель работы: проанализировать проблемы формирования семейного бюджета и найти способы его увеличения, достигнута в полном объеме.

**Мы провели экономический расчет бюджета проекта**

7 листов альманаха =105 руб.

Всего 16 листов проекта = 160 руб.

Работа в сети Интернет = 31 руб.

Использование электроэнергии: = 197 руб.

**Итого:**  493 руб.

**Рефлексия**

**Алаев Дмитрий:** мне понравилась работа над проектом, прежде чем начать работу, мы распределили обязанности.   Работая над проектом, я обратился за помощью к членам моей семьи, мы все вместе составляли наш бюджет. Кроме этого я отвечал за оформление проекта.

**Синицын Виктор :**   В мою  задачу, помимо предоставления бюджета нашей семьи входил поиск теоретической информации для нашего проекта. Информации собралось так много, что было сложно выбрать самое интересное.

**Жандалиев Равиль:** мне понравилась работа над проектом тем, что мы вместе с родителями составляли бюджет, шутили, смеялись, но в конце, после полученных результатов, задумались. Я надеюсь, что немного помог им пересмотреть способы ведения домашнего хозяйства.

**Хайрулин Егор:** Моей задачей было составление презентации для защиты проекта. Я с удовольствием вспоминаю, как мы все вместе искали советы для нашей Памятки. Благодаря этой работе мы узнали много нового о финансовой грамоте.

**Список литературы:**

 1. Семейный бюджет — как планировать и накопить [Электронный ресурс] URL: https://vsdelke.ru/finansy/semejnyj-byudzhet.html (дата обращения 25.02.2020)

2. Бюджет семьи: как быть в ладу с деньгами и друг с другом [Электронный ресурс] URL: https://xn----9sbjebdr5a7bi8ipa.xn--p1ai/(дата обращения 25.02.2020)

3 Финансовая подушка безопасности. Что это такое, зачем она нужна и как её создать [Электронный ресурс] URL: https://www.azbukatreydera.ru/finansovaya-podushka-bezopasnosti.html(дата обращения 25.02.2020)

4. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы общеобразоват. орг.- М.: ВАКО, 2018. - 352 с. - Учимся разумному финансовому поведению).

***Приложение 1.***

***Семья Алаевых – доход 60 т.р.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Запланировано | | Выполнено | |
| 1. *Постоянные* | 30 т.р. 50% | *Постоянные* | 50 т.р. 83,3% |
| 1. *Переменные* | 10 т.р.16,6% | *Переменные* | 2 т.р. 3,3% |
| 1. *Сезонные* | 4 т.р.6,8% | *Сезонные* | 3 т.р. 5% |
| 1. *Непредвиденные* | 10 т.р.16,6% | *Непредвиденные* | 5 т.р. 8,4% |
| 1. *Подушка безопасности* | 6 т.р. 10% | *Подушка безопасности* | 0 |

**Запланировано**

**Выполнено**

***Семья Жандалиевых - доход 64 т.р.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Запланировано | | Выполнено | |
| 1. *Постоянные* | 38 т.р. 62,5% | *Постоянные* | 15 т.р.23,4% |
| 1. *Переменные* | 5 т.р. 7,6% | *Переменные* | 0 |
| 1. *Сезонные* | 5 т.р. 7,6% | *Сезонные* | 9 т.р. 14% |
| 1. *Непредвиденные* | 10 т.р. 15,4% | *Непредвиденные* | 40 т.р. 62,6% |
| 1. *Подушка безопасности* | 6 т.р. 6,9% | *Подушка безопасности* | 0 |

**Запланировано**

**Выполнено**

***Семья Хайрулиных - доход 40 т.р.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Запланировано | | Выполнено | |
| 1. *Постоянные* | 20 т.р. 50% | *Постоянные* | 20 т.р. 50% |
| 1. *Переменные* | 5 т.р. 13% | *Переменные* | 0 |
| 1. *Сезонные* | 10 т.р. 24% | *Сезонные* | 20 т.р.50% |
| 1. *Непредвиденные* | 5 т.р. 13% | *Непредвиденные* | 0 |
| 1. *Подушка безопасности* | 0 | *Подушка безопасности* | 0 |

**Запланировано**

**Выполнено**

***Семья Синицыных– 70 т.р.***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Запланировано | | Выполнено | |
| 1. *Постоянные* | 35 т.р. 50% | *Постоянные* | 21 т.р. 30% |
| 1. *Переменные* | 8 т.р. 11,4% | *Переменные* | 10 т.р. 14,3% |
| 1. *Сезонные* | 5 т.р. 7,2% | *Сезонные* | 5 т.р. 7,1% |
| 1. *Непредвиденные* | 15 т.р. 21,4% | *Непредвиденные* | 30 т.р. 42,8% |
| 1. *Подушка безопасности* | 7 т.р. 10% | *Подушка безопасности* | 4 т.р. 5,8% |

**Запланировано**

**Выполнено**

***Приложение 2.***

**Итоги анкетирования.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вопрос | Положительный ответ | Отрицательный ответ | Вызвал затруднение |
| Знаете ли Вы, что такое семейный бюджет и из чего он состоит? | 20 | 10 | 5 |
| Планирует ли ваша семья бюджет? | 15 | 5 | 15 |
| Участвуете ли вы в планировании бюджета? | 10 | 12 | 13 |
| Знаете ли вы способы экономии семейного бюджета? | 21  - откладывать с зарплаты- 21 ч.  - ходить в магазин со списком – 14 ч.  - не брать денег в долг - 10 ч.  - завести копилку -14 ч.  - совершать значимые покупки после праздников - 8 ч.  - пользоваться наличными, а не банковскими картами - 17 ч.  - вести доходы и расходы – 16 ч. | 6 | 8 |