Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение

«Танзыбейская средняя школа»

Практико – ориентированный проект

**«БАНКОВСКИЕ ВЛОЖЕНИЯ: ЗА И ПРОТИВ»**

Выполнил: Михайлов Дмитрий,

ученик 9 класса

Руководитель проекта:

Чулочникова Оксана Викторовна, учитель финансовой грамотности

Танзыбей, 2024 г.

**Оглавление**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Введение……………………………………………………………………… | 3 |
|  | Глава 1. Основы финансовой грамотности………………………………… | 5 |
|  | 1.1.Понятие «Финансовая грамотность»…………………………………… | 5 |
|  | 1.2.Как стать финансово-грамотным человеком?......................................... | 5 |
|  | 1.3.Какое вложение является правильным?................................................... | 6 |
|  | Глава 2. Практическая часть………………………………………………… | 7 |
|  | 2.1.Социологический опрос в виде анкеты………………….…………….. | 7 |
|  | 2.2.Составление презентации…………………..…………………………… | 8 |
|  | 2.3.Проведение урока………………………………………………………. | 9 |
|  | Заключение…………………………………………………………………… | 10 |
|  | Список литературы…………………………………………………………... | 11 |

**Введение**

В наше время для подростков стала актуальна тема финансовой грамотности. Большинство моих сверстников имеют карманные деньги, и они хотели бы улучшить своё финансовое положение. Большую часть времени подростки тратят на учёбу и у них нет времени на подработку. Вклады — это лучший способ пассивного заработка, человек вкладывает свои деньги под определённый процент и получает из этого выгоду.

Меня заинтересовало:

- Куда лучше всего вложить свои деньги?

- Как открыть вклад подростку?

**Проблема:** Многие подростки имеют карманные деньги, знают о возможности их вложения в банк, но не умеют, правильно делать вклады, чтобы не потерять свои накопления.

**Цель проекта:** Определение способов инвестирования своих накоплений подростками, анализ предложения банков и проведения занятия по внеурочной деятельности по теме «Вклады».

**Задачи проекта:**

1. Изучить информацию о системе вкладов и депозитов

2. Составить презентацию на тему «Вклады»

3. Провести учебное занятие

4. Составить инструкцию «Как правильно выбрать вклад?»

Объект: Вклады

Предмет: Отличительный особенности вкладов

**Период реализации проекта: ноябрь 2022 г - март 2024 г.**

**Проектный продукт:** инструкция «Как правильно выбрать вклад?»

**Метода проекта:**

* Анализ
* Моделирование
* Обобщение

**Этапы разработки учебного проекта:**

1. Подготовительный этап (Определение темы, проблемы, цели, задач проекта).
2. Основной этап (работа с литературой, составление презентации, проведения фрагмента урока).
3. Заключительный этап (оформление результатов, защита проекта, рефлексия). ***План действий по реализации проекта***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Действия | Сроки | Ресурсы | Результаты |
| 1 | Знакомство с основами проектной деятельности | Сентябрь 2022 - май 2023 | Посещение внеурочного курса «Основы проектной деятельности» | Знаю методы и способы проектной деятельности |
| 2  . | Изучение информации  о воде | Ноябрь 2022 | Ресурсы Интернета.  Учебник Финансовая грамотность. Современный мир 8-9 класс. Лавренова Е. Б. | Составил первую теоретическую главу |
| 3  . | Составление презентации  «Вклады и депозиты». | Ноябрь - Декабрь 2022 | Интернет-ресурсы | Изучил требования к составлению презентации |
| 4. | Проведение урока по финансовой грамотности  в 8 классе | Январь 2023 | Методическая работа с учителем финансовой грамотности | Провел фрагмент урока |
| 5. | Оформление  проекта | Сентябрь - Ноябрь 2023 | Посещение внеурочного курса «Основы проектной деятельности» | Оформлен текст работы |
| 6 | Оформление электронной презентации | Ноябрь - декабрь 2023 | Посещение внеурочного курса «Основы проектной деятельности» | Оформленная презентация |

**Глава 1. Основы финансовой грамотности.**

* 1. **Понятие «Финансовая грамотность».**

Финансовая грамотность — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни.

Это набор навыков и знаний, которые помогают не тратить лишнего и приумножать накопления. К ним относятся планирование бюджета, знание кредитных и страховых продуктов, умение распоряжаться деньгами, правильно оплачивать счета, инвестировать и откладывать.

Банковский вклад — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций со вкладом.

Депозиты в свою очередь не сильно отличаются от вкладов, главным различием является то, что на вклад принимаются только деньги, на депозит — ценные бумаги, драгоценные металлы

Инвестиции — размещение капитала с целью получения прибыли. Т.е. вклады будут являться видом инвестиций.

**1.2. Как стать финансово-грамотным человеком?**

Финансово грамотный человек – это человек, который:

* умеет грамотно обращаться с денежными средствами, сохраняет и приумножает их;
* ведет учёт доходов и расходов;
* ориентируется в экономической обстановке страны;
* умеет ориентироваться в банковских услугах.

Вот несколько базовых правил, которые помогут повысить уровень финансовой грамотности:

* Сформируйте подушку безопасности — личный резервный фонд на случай непредвиденных обстоятельств.
* Ведите ежемесячный бюджет — записывайте все свои траты за каждый день.
* Начните планировать свои расходы. Например, можно «раскладывать» месячный бюджет на категории и устанавливать для каждой категории лимиты.
* Научитесь долгосрочному планированию. Составьте план поступления доходов и накопления средств.
* Измените отношение к покупкам. Научитесь бороться с импульсивными покупками.
* Защищайте свои сбережения от инфляции. Используйте доступные и безопасные инструменты для сбережения средств.
* Инвестируйте средства. Изучите различные виды инвестиций.
* Также рекомендуется внимательно следить за тем, на каких сайтах вводятся личные данные, и не отправлять их посторонним.

**1.3. Вклады, характеристика и виды.**

Главные причины вложений:

* Сохранить капитал
* Приумножить капитал
* Минимизировать риск потери средств

Идеальным вкладом можно считать вклад с большой процентной ставкой, ограничений по сумме в данном вкладе быть не должно, в любой момент можно снять или пополнить счёт, данный вклад можно открыть с любого возраста. К сожалению такого вклада, не существует, но изучив предложения банка можно подобрать идеальный вариант. Большинство вкладов можно оформить на гражданина достигшего возраста 14 лет.

Какие бывают виды вкладов?

1. Виды вкладов по сроку:

* Срочные: открываются на определенный срок — например, на один или три года;
* Бессрочные (до востребования): действительны, пока вы не снимете все деньги со счета;
* С возможностью продления: по окончании срока вклад можно продлить, но его условия могут измениться (например, процентная ставка).

1. Виды вкладов по способу начисления процентов:

* С капитализацией: проценты добавляются к сумме вклада на том же счете. Этот вариант выгоднее, так как каждый раз проценты начисляются на все большую сумму;
* Без капитализации: проценты переводятся на отдельный депозитный счет.

3. По периодичности начисления процентов:

* Регулярно: каждый месяц или год;
* В конце срока действия (для срочных вкладов).

4. По целям:

* Накопительные — на крупные покупки или в качестве финансовой подушки. Для этих целей также подходят накопительные счета с неограниченными возможностями пополнения;
* Пенсионные — на будущую пенсию;
* Детские — на имя ребенка. Забрать деньги со счета он сможет, когда ему исполнится 18 лет;
* Специальные — например, депозит, куда жильцы дома перечисляют деньги на капитальный ремонт.

**Глава 2. Практическая часть.**

**2.1. Социологический опрос в виде анкеты.**

Анкета

1.Имеете ли вы карманные деньги?

Вывод: Большинство подростков имеют карманные деньги.

2. Как вы относитесь к возможности получение прибыли от вложения своих денежных средств на банковский вклад?

Вывод: Большинство подростков положительно относятся к вложениям в банк.

3. Умеете ли вы анализировать предложение банковских вкладов?

Вывод: Большинство не умеет анализировать предложения банка.

**2.2. Составление презентации.**

Изучив информацию о вкладах из разных источников, я составил презентацию к уроку по плану:

1. Понятия «депозит» и «вклад»
2. Классификация вкладов
3. Анализ предложений банков о вкладах
4. Инструкция по выбору вклада

**2.3. Проведение урока.**

Свою презентацию я представил на уроке финансовой грамотности в 8 классе по теме «Вклады». На уроке присутствовало 12 человек. В ходе проведения урока я участвовал в разных видах деятельности:

1. Задав вопросы участникам определил цель и задачу урока:

- Знаете ли вы что такое вклад?

- Если да, то как и откуда вы об этом узнали?

- О каких банках вы знаете?

1. Рассказал учащимся о вкладах и об их отличительных особенностях
2. Продемонстрировал как правильно оформить вклад на примере мобильного приложения «Сбербанк-онлайн».

В конце урока ребята составили инструкцию по выбору вклада:

**Заключение**

В ходе проекта я убедился, что финансовая грамотность важна для подростков, так как большинство из них имеют карманные деньги, а значит должны уметь ими распоряжаться.

На подготовительном этапе проекта мною была изучена информация и составлена презентация по теме «Вклады».

На основном этапе я провёл занятие по внеурочной деятельности в 9 классе и представил преимущества финансово грамотного человека.

Проведенный мною урок в 9 классе помог мне поверить в свои силы и позволил увидеть поддержку моих одноклассников.

**Список литературы.**

1. [**https://expobank.ru/?index-promo-mobile=test**](https://expobank.ru/?index-promo-mobile=test)
2. [**https://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=786600**](https://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=786600)
3. [**https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9\_%D0%B2%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4#:~:text=depositum%20%E2%80%94%20%D0%B2%D0%B5%D1%89%D1%8C%20%D0%BD%D0%B0%20%D1%85%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B8)%20%E2%80%94,%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%B5%20%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85%20%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B9%20%D1%81%D0%BE%20%D0%B2%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%BE%D0%BC**](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B2%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4#:~:text=depositum%20%E2%80%94%20%D0%B2%D0%B5%D1%89%D1%8C%20%D0%BD%D0%B0%20%D1%85%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B8)%20%E2%80%94,%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%B5%20%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85%20%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B)**.**
4. [**https://cgon.rospotrebnadzor.ru/naseleniyu/gramotnyy-potrebitel/chto-takoe-finansovaya-gramotnost/**](https://cgon.rospotrebnadzor.ru/naseleniyu/gramotnyy-potrebitel/chto-takoe-finansovaya-gramotnost/)
5. [**https://gimnaziayanaul.edusite.ru/p96aa1.html#:~:text=%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%20%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D1%87%D0%B5%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%BA%20%E2%80%94%20%D1%8D%D1%82%D0%BE%20%D1%87%D0%B5%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%BA,%D0%BD%D0%B5%D0%BE%D0%B1%D0%B4%D1%83%D0%BC%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D1%8B%20%D0%B8%20%D1%82%D1%89%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%D0%BC%D1%8B%D0%B2%D0%B0%D1%8E%D1%82**](https://gimnaziayanaul.edusite.ru/p96aa1.html#:~:text=%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%20%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D1%87%D0%B5%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%BA%20%E2%80%94%20%D1%8D%D1%82%D0%BE%20%D1%87%D0%B5%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%BA,%D0%BD%D0%B5)
6. [**https://penatyomsk.ru/news/news/read/url/kak-stat-finansovo-gramotnym-chelovekom**](https://penatyomsk.ru/news/news/read/url/kak-stat-finansovo-gramotnym-chelovekom)
7. [**https://infourok.ru/issledovatelskaya-rabota-na-temu-bankovskie-vklady-4284205.html**](https://infourok.ru/issledovatelskaya-rabota-na-temu-bankovskie-vklady-4284205.html)
8. [**https://finuslugi.ru/navigator/nakopit-i-sohranit/stat\_kakimi\_byvayut\_vklady\_i\_pochemu\_stavka\_ne\_vsegda\_glavnoe**](https://finuslugi.ru/navigator/nakopit-i-sohranit/stat_kakimi_byvayut_vklady_i_pochemu_stavka_ne_vsegda_glavnoe)
9. [**https://www.sravni.ru/vklady/info/kak-vybrat-vklad/**](https://www.sravni.ru/vklady/info/kak-vybrat-vklad/)