

МИНИСТЕРСТВО И ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ХАБАРОВСКОГО КРАЯ
КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ХАБАРОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»



«ФИНАНСОВЫЙ ВОЛОНТЕР»:
БЛОКНОТ-ПОМОЩНИК ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
(для обучающихся КГА ПОУ ХТК)

Хабаровск, 2023

Печатается по решению методического совета КГА ПОУ «Хабаровский технологический колледж» Протокол №1 от 18.10.2023

«Финансовый волонтер»: блокнот-помощник по финансовой грамотности
– Хабаровск: КГА ПОУ «Хабаровский технологический колледж», 2023. - 24 с.

Автор:

Иоха Наталья Сергеевна – преподаватель высшей квалификационной категории

Хабаровск, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

ВЕДЕНИЕ	4
1.ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК НЕОТЪЕМЛЕМЫЙ КОМПАНЕНТ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ	6
1.1 Функциональная грамотность в контексте современного развития образования	6
1.2 Значение знаний по финансовой грамотности для современного молодого человека	7
1.3 Определение необходимости внедрения нового инструмента по финансовой грамотности для обучающихся КГА ПОУ ХТК	8
2. РАЗРАБОТКА ЛИНЕЙКИ БЛОКНОВ-ПОМОЩНИКОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ «ФИНАНСОВЫЙ ВОЛОНТЕР»	10
2.1 Назначение, структура и содержание блокнота «Финансовый волонтер»: общее и особенное	10
2.2 Технология создания блокнота по финансовой грамотности в программе Adobe Illustrator	15
2.3 Создание линейки блокнотов-помощников по финансовой грамотности	15
3. ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИОННОГО ПРОДУКТА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	19
3.1 Распространение блокнота «Финансовый волонтер», через календарь мероприятий по финансовой грамотности Хабаровского технологического колледжа	19
3.2 Диагностика эффективности применения блокнота «Финансовый волонтер» по средствам фокус - групп	20
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	23
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	24

ВЕДЕНИЕ

Актуальность темы.

В настоящее время финансовую грамотность определяют, как совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению его благосостояния и повышению качества жизни. В более широком смысле она также включает в себя взаимодействие с кредитными организациями, использование эффективных денежных инструментов, правильную оценку экономического положения не только своего региона, но и всей страны в целом.

В современной экономике от населения зависит, каким образом можно с выгодой для себя использовать данный вид знаний. Рациональное экономическое поведение и правильное распоряжение денежными средствами в нынешних условиях является бесценным навыком. Финансовая безграмотность и непонимание в области личных финансов может привести в будущем к неправильному планированию выхода на пенсию, материальным потерям от действий мошенников, к долгам, также к социальным проблемам.

При поступлении в учебные заведения, с началом студенческой поры, молодые люди совершают первый шаг к самостоятельной жизни, вступают в переходный период от юности и беспечности к зрелости и самостоятельности. Им приходится учиться планировать свои денежные средства и грамотно распоряжаться ими. По мере дальнейшего взросления приходит и понимание того, что финансовая грамотность помогает подготовиться к сложным жизненным обстоятельствам и дает возможность научиться управлять деньгами, инвестировать, увеличиваем доход и создаем резервы для обеспечения личной безопасности в случае форс-мажоров. Поэтому финансовая культура и финансовая грамотность так необходимы для современного человека.

Степень разработанности проблемы. На сегодняшний день финансовой грамотности уделяется огромное внимание в нашей стране. Со стороны государственных органов изучением и решением данной проблемы занимаются Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ, Роспотребнадзор, Минобрнауки России и другие государственные (муниципальные) органы и институты финансового рынка. Ими проводятся обучающие семинары, онлайн-уроки, дискуссионные клубы и многое другое. Также, разрабатываются различные финансовые инструменты для повышения финансовой грамотности населения, в виде финансовых игр и различных мобильных приложений.

Степень новизны представленного продукта заключается в изучении имеющихся инструментов по финансовой грамотности и разработке собственного продукта в виде линейки блокнотов-помощников «Финансовый волонтер» и распространение их среди обучающихся Хабаровского технологического колледжа с помощью специально созданного собственного календаря финансовых праздников КГА ПОУ ХТК.

Практическая значимость работы. Основная цель данных мероприятий - научить студентов применять практические знания по финансовой грамотности в повседневной жизни.

Объект: финансовая грамотность как инструмент правильной оценки рыночной ситуации и принятия разумных финансовых решений.

Предмет: «Финансовый волонтер»: блокнот-помощник по финансовой грамотности обучающимся КГА ПОУ ХТК, при принятии ими финансовых решений в повседневной жизни.

Цель: повышение интереса обучающихся к вопросам финансовой грамотности, стимулирование у них процессов самообразования и самовоспитания в этой области, объяснение важности применения этих знаний в повседневной жизни, через создание линейки блокнотов-помощников «Финансовый волонтер».

Задачи:

1. Провести исследование среди обучающихся КГА ПОУ ХТК для выяснения необходимости разработки и внедрения нового инструмента по финансовой грамотности;
2. Разработать линейку блокнотов-помощников по финансовой грамотности «Финансовый волонтер»;
3. Создать календарь мероприятий по финансовой грамотности в КГА ПОУ ХТК с целью распространения инновационного продукта;
4. Получение обратной связи по средствам фокус-групп.

Методы исследования.

Теоретические: анализ предмета и проблемы исследования на основе изучения литературы, анализ собственной педагогической деятельности и передового педагогического опыта, систематизация и обобщение.

Эмпирические: педагогический эксперимент, наблюдение.

Теоретическая значимость проекта состоит в следующем:

- обоснована важность знаний по финансовой грамотности в современных реалиях;
- проведен сравнительный анализ инструментов по финансовой грамотности;
- доказана необходимость разработки и внедрение новых инструментов по финансовой грамотности для обучающихся КГА ПОУ ХТК.

Практическая значимость исследования заключается в следующем:

для обучающихся:

- возможность применять имеющиеся знания по финансовой грамотности при планировании своего бюджета;
- ежемесячно контролировать доходы и расходы;
- оценивать уровень своих знания по финансовой грамотности, через выполнения практических заданий по темам блокнота;
- повышать уровень своих знаний с помощью раздела блокнота «Саморазвитие: что посмотреть, что почитать?»;

Для педагогического коллектива:

- использовать теоретический и практический материал блокнотов на лекционных и практических занятиях;
- экономить время на консультациях по отдельным темам дисциплины.

Для родителей:

- помощь детям в получении навыков личного финансового планирования, постановке финансовых целей и их реализации.

Для социума:

- повышение общего уровня финансовой грамотности;
- дает возможность учиться людям с ограниченными возможностями;
- персонализация обучения

1. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК НЕОТЪЕМЛЕМЫЙ КОМПАНЕНТ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1 ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ГРАМОТНОСТЬ В КОНТЕКСТЕ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ

Понятие «функциональная грамотность» возникло более чем полувек назад. На волне ликвидации безграмотности в 1957 году ЮНЕСКО впервые предложила понятия «минимальная грамотность» и «функциональная грамотность», которые первоначально предполагали наличие базовых навыков счёта, чтения и письма, позволяющих человеку решать его простейшие жизненные задачи, связанные с его функционированием в социуме.

Сегодня под функциональной грамотностью понимается способность человека использовать знания, приобретённые навыки для решения самого широкого спектра жизненных задач: и чем больше таких задач, чем сложнее жизненные ситуации, тем большее количество различных навыков, позволяющих достойно выйти из ситуации, нам требуется.

Функциональная грамотность – понятие, не имеющее возрастных границ. Ежедневно все мы сталкиваемся с необходимостью решения нестандартных задач в, казалось бы, обыденных ситуациях, с необходимостью осмыслить информацию для того, чтобы сделать правильный выбор, принять правильное решение.

Функционально грамотный человек — это человек, который способен использовать все постоянно приобретаемые в течение жизни знания, умения и навыки для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений». [А. А. Леонтьев]

Основными составляющими функциональной грамотности являются способность человека действовать в современном обществе, решать различные задачи, используя при этом определенные знания, умения и компетенции. В практике образовательной деятельности функциональная грамотность проявляется в действиях учащихся, а оценка сформированности функциональной грамотности может осуществляться через оценку определенных стратегий поведения обучающихся, которые они могли бы продемонстрировать в различных ситуациях реальной жизни.

Традиционно функциональная грамотность делится на такие составляющие, как читательская, математическая, естественно-научная, финансовая грамотность; глобальные компетенции и креативное мышление.

Финансовая грамотность является одним из элементов функциональной грамотности. Она подразумевает знания, умения, необходимые для применения этих знаний, и способность соотнесения финансовых моделей с реальной жизнью.

ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ГРАМОТНОСТЬ	ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
Способность человека вступать в отношения с внешней средой и максимально быстро адаптироваться и функционировать в ней.	Способность человека принимать разумные, целесообразные решения, связанные с финансами, в различных ситуациях собственной жизнедеятельности.

Принятие разумных финансовых решений, среди которых значительное множество связано с выбором варианта поведения при решении типичных проблем в повседневных жизненных ситуациях, – именно это составляет суть финансовой грамотности как личностного навыка человека, проявления его функциональной грамотности.

Финансовая грамотность рассматривается как постоянное расширение набора знаний, навыков и стратегий действия, которые люди строят на протяжении своей жизни в

соответствии с изменяющимися финансовыми требованиями общества и постоянно обновляющимися финансовыми продуктами.

Среди компонентов финансовой грамотности, прежде всего, выделяются определённые знания основных элементов финансового мира. Вместе с тем, акцент делается не на самих знаниях как таковых, а на способности актуализировать (передавать и применять) знание и понимание того, что учащимся известно о личных финансах и финансовых продуктах.

Наряду с этим в финансовую грамотность включаются и мыслительные навыки, связанные с распознаванием финансовой информации, её анализом, выявлением и решением финансовых проблем.

Ещё одной важной составляющей финансовой грамотности является мотивация к поиску информации для принятия эффективного решения. Мотивация рассматривается и как компонент, и как важный фактор формирования финансовой грамотности.

1.2 ЗНАЧЕНИЕ ЗНАНИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ СОВРЕМЕННОГО МОЛОДОГО ЧЕЛОВЕКА

На сегодняшний день особенно актуальной является проблема воспитания нового поколения, обладающего системным мышлением и готовностью принимать решения. Важным элементом такой готовности является финансовая грамотность, которая в условиях сложных и нестабильно-финансовых институтов приобретает особое значение.

Финансово образованная молодежь способна к принятию грамотных решений, снижению рисков и способности избегания иррациональных решений, а отсутствие финансовой грамотности может привести к финансовому банкротству, неграмотному планированию своего бюджета и выхода на пенсию, а также к другим личным проблемам.

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

Знание и соблюдение правил финансовой грамотности ведёт к устойчивости в материальном плане и финансовой независимости. Тот, кто научился не подчиняться деньгам, а управлять ими, чувствует себя свободным и самодостаточным.

Недостаток же знаний в области налогообложения, управления личными финансами и оценки финансовых рисков приводит к неэффективному финансово-экономическому поведению.

Не обладаете базовыми знаниями в области финансовой грамотности, можно легко стать жертвой мошенников, которые подстерегают свою жертву на каждом шагу. Неверные финансовые решения могут исправляться годами, а на это может не быть достаточного количества времени.

Финансовая грамотность дает важные и необходимые знания для того, чтобы молодежь могла избежать финансовых ошибок и ловушек, а также принимать обоснованные и выгодные решения в области финансов.

Изучение финансовой грамотности обучает ответственности. Молодые люди, не обладающие базовыми знаниями о финансах, чаще проявляют небрежное отношение к деньгам по сравнению с теми, кто получил обучение финансовой грамотности. Обученные уделяют должное внимание своей кредитной истории и вовремя оплачивают коммунальные услуги, не допуская ситуации, в которой у них не будет достаточно средств для оплаты квартиры.

Это может служить профилактической мерой против неблагоприятных финансовых привычек. Обладая финансовой грамотностью, человек не рискует вкладываться в

пирамиды и не становится игроком в азартные игры на деньги. Он не поддается влиянию других людей, которые могут уговорить его потратить деньги на что-то ненужное.

Знания в области финансовой грамотности помогают создать финансовую подушку безопасности, которая может быть жизненно необходима в непредвиденных ситуациях. Некоторые люди не откладывают деньги на будущее, что может привести к финансовым трудностям, если возникнут проблемы с работой или здоровьем. Финансово же грамотный человек будет способен эффективно управлять своими финансами в любой ситуации, не испытывая страха перед потерей работы или другими экономическими вызовами.

На наш взгляд, повышение финансовой грамотности происходит путем формирования финансового образования, а под финансовым образованием мы понимаем процесс, в результате которого происходит повышение своих знаний о финансовых продуктах и концепциях, с помощью информации, инструктажа или объективных рекомендаций вырабатываются навыки для понимания (финансовых) рисков; принимают другие эффективные меры по улучшению своего финансового благосостояния и обеспечивают защиту своих интересов

1.3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ НЕОБХОДИМОСТИ ВНЕДРЕНИЯ НОВОГО ИНСТРУМЕНТА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ КГА ПОУ ХТК

Для определения того, на сколько обучающиеся КГА ПОУ ХТК понимают, что значит быть финансово грамотными, относят себя к таковым и применяют имеющиеся у них знания в этой области в практической жизни нами был проведен опрос среди студентов I–VI курсов всех реализуемых направлений подготовки Хабаровского технологического колледжа. Объем и структура выборочной совокупности составил 260 студентов (в возрасте от 16 до 20 лет). Все участвующие в опросе студенты изучали дисциплину «Основы финансовой грамотности» согласно учебному плану, соответствующего направления специальности (профессии).

Основная цель исследования заключалась в определении умения обучающимися применять полученные знания в рамках курса финансовая грамотность на практике в своей повседневной жизни. Студентам была предложена анонимная анкета, сделанная с использованием google-форм.

Весь комплекс исследования состоял из нескольких блоков. Первая его часть касалась основ финансовой грамотности и включала вопросы следующего содержания: «Как Вы считаете, что значит быть финансово грамотным?», «Кого Вы считаете финансово грамотным человеком?», «Можете ли Вы отнести себя к категории финансово грамотных людей?». Полученные результаты представлены в таблицах.

Таблица 1.1 - Что значит быть финансово грамотным?

Что значит быть финансово грамотным?	Количество ответов, %
Уметь планировать свои доходы и расходы	57,6
Уметь разбираться в особенностях финансовых продуктов	4,3
Уметь принимать обоснованные финансовые решения	8,2
Не совершать спонтанный пошупок	24,3
Затрудняюсь ответить	5,6

Мы выяснили, что 57,6% опрошенных студентов финансово грамотными считают тех людей, кто умеет вести свой бюджет и правильно планирует доходы и расходы; не совершает спонтанных покупок (24,3%); разбирается в особенностях финансовых продуктов (4,3%), умеет принимать обоснованные решения и нести ответственность за такие решения - 8,2%. Затруднились ответить лишь 5,6 % опрошенных респондентов.

Таблица 1.2 - Кого Вы считаете финансово грамотным человеком?

Финансово грамотный человек – это...?	Количество ответов, %
Умеющий распределять равномерно доходы и расходы	39
Планировать личный бюджет	21,5
Обходиться без кредитов и займов	19,5
Имеющий «финансовую подушку безопасности»	20
Затрудняюсь ответить	-

При ответе на второй вопрос первого блока респонденты достаточно равномерно распределили свои голоса. Лидирующая позиция вновь была занята умеющим равномерно распределять свои доходы и расходы человеком 39%. Финансово грамотным посчитали того, кто планирует свой бюджет (21,5%), умеет обходиться без кредитов (19,5%) и имеет собственную подушку безопасности (20%).

Таблица 1.3 - Можете ли Вы отнести себя к категории финансово грамотных людей?

Можете ли Вы отнести себя к категории финансово грамотных людей?	Количество ответов, %
Да, могу	76,7
Нет, не могу	23,3
Затрудняюсь ответить	-

Следующий блок вопросов был направлен на определение того, умеют ли наши обучающиеся применять имеющиеся у них теоретические знания по финансовой грамотности в практической жизни, и включал в себя перечень таких вопросов как:

1. Ведете ли вы ежемесячный бюджет, включающий все основные расходы и доходы?
2. Часто ли Вы берете деньги займы?
3. Подвержены ли Вы к совершению спонтанных покупок?
4. Понимаете ли, Вы, сколько денег у вас в среднем уходит на жизнь в течение 3-6 месяцев?
5. Есть ли у вас «подушка безопасности», которая позволит пережить внезапные крупные неприятности, не занимая деньги?
6. Знаете ли вы, как работают сложные проценты и какую роль они играют в росте вложенных средств?
7. Разбираетесь ли вы, какие виды страхования помогут вам обезопасить финансы и инвестиции?
8. Пользуетесь ли вы налоговыми вычетами при возможности?
9. Вовремя ли вы оплачиваете коммунальные счета?
10. Вы понимаете разницу между инвестициями и страховкой?

Большинство опрошенных нами обучающихся Хабаровского технологического колледжа считают, что у них есть базовые знания в области финансовой грамотности, они знают о необходимости правильной постановки финансовых целей, умении планировать собственные доходы и расходы. Однако, многие из них не могут применять имеющиеся теоретические знания по финансовой грамотности в повседневно практике. Многие обучающиеся подвержены совершению спонтанных покупок, не умеют экономить и сберегать, не ведут учет собственных доходов и расходов. Мало их интересуют вопросы налоговых вычетов за приобретенные товары и услуги, оформление материнского капитала при рождении детей и размер их будущей пенсии.

В этой связи, мы считаем, что необходимо разработать инструментарий для вовлечения обучающихся в процесс применения теоретических знаний по финансовой грамотности на практике.

2. РАЗРАБОТКА ЛИНЕЙКИ БЛОКНОТОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ «ФИНАНСОВЫЙ ВОЛОНТЕР»

2.1 НАЗНАЧЕНИЕ, СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ БЛОКНОТА «ФИНАНСОВЫЙ ВОЛОНТЕР»: ОБЩЕЕ И ОСОБЕННОЕ

В ходе проведения исследования обучающихся КГА ПОУ ХТК на определение того, на сколько они понимают, что значит быть финансово грамотными, относят себя к таковым и применяют имеющиеся у них знания в этой области в практической жизни, мы выяснили, что большинство наших студентов имеют базовые знания в этой области и в целом, с предлагаемым перечнем вопросов анкеты справились. Но, как правило, в практической жизни студенты редко используют эти знания, они не планируют свои расходы и очень часто совершают спонтанные покупки. К процедуре ведения учета своих доходов и расходов относятся весьма легкомысленно, не ведут соответствующих записей в письменной или электронной формах, а рассчитывают лишь на собственную память, которая в бурном потоке сегодняшней информации, очень часто их подводит.

Анализируя эти данные, мы решили создать блокнот по финансовой грамотности, который с одной стороны поможет обучающимся в планировании и управлении собственными финансами, с другой стороны, поможет нам сформировать у студентов привычку рационального поведения и дисциплинированного отношения к финансовой науке с позиции функциональной грамотности.

Следует отметить, что нами была выбрана именно форма блокнота, как инструмента для передачи и хранения информации, так как она имеет ряд преимуществ перед другими носителями информации.

Таблица 2.1 - Сравнительная характеристика инструментов по финансовой грамотности

Сравнительный признак	Блокнот	Рабочая тетрадь	Планшет
1. Удобство	Удобен, компактен	Объемная, менее компактная, не всегда удобная	Удобен, но хрупок
2. Надежность хранения информации	Высокая	Высокая	Существует вероятность хищения информации
3. Практичность	Можно применять сразу после приобретения	Можно применять сразу после приобретения	Требуется настройка
4. Расходы на приобретение	Низкие	Низкие	Высокие
5. Риск потери или повреждения данных	Низкий	Низкий	Высокий
6. Нагрузка на зрение	Низкая	Низкая	Высокая

Блокнот по финансовой грамотности «Финансовый волонтер» имеет ряд отличительных особенностей, что делает его в определенной степени уникальным.

В первую очередь необходимо рассказать о структуре блокнота. Она включает в себя определенное количество блоков, которые взаимосвязаны между собой и подчинены единой логической концепции. Первый блок напоминает обучающимся о необходимости изучения финансовой грамотности и важности этих знаний для каждого человека на протяжении всей жизни.



Рис.1 Финансовая грамотность в жизни современного человека

Следующий блок, дает возможность задуматься, что значит быть финансово грамотным, мысленно отвечая на вопрос: «Финансово грамотный человек, какой он?».



Рис. 2 «Финансово грамотный человек, какой он?»

Последующие страницы блокнота, как раз и говорят о том, что финансово грамотный человек хорошо знает, чего ему не хватает и что он хочет получить, всегда ставит конкретные финансовые цели, определяет сроки их достижения и точно понимает, с помощью чего, сможет достичь желаемых результатов.

Финансово грамотный человек умеет планировать бюджет и вести учёт доходов и расходов, у него есть отложенная сумма — так называемая подушка безопасности, он разбирается в налогах, кредитной системе и своих правах, умеет жить по средствам, знает, как экономить без потери качества и умеет увеличивать доход для достижения тех или иных целей.



Рис. 3 Чек-лист «Финансовое планирование»

Логично, что следующим в структуре блокнота идет раздел учета доходов и расходов, позволяющий отслеживать динамику доходной части своего бюджета и контролировать расходную его часть. Данный раздел начинается с инструкции, которая помогает пользователям правильно заполнять соответствующие графы, гармонично выстраивать план потенциальных покупок, размышляя о необходимости их совершения в данный период времени. Выдвигая на первый план более приоритетные покупки и отказываясь на время или вовсе от того, без чего можно обойтись.

КАК ЗАПОЛНЯТЬ БЛОКНОТ

ПЛАН НА НЕДЕЛЮ

ПЯТНИЦА		СУББОТА	
ДОХОД		ДОХОД	
зарплата	30,000		
РАСХОД		РАСХОД	
продукты	4000		
кредит	3000		
корм. пса	700		
моб. связь	1500		
НАЛИЧНЫЕ		НАЛИЧНЫЕ	
КАРТА	5200	КАРТА	
ВСЕГО	8200	ВСЕГО	
ОСТАТОК	21,800	ОСТАТОК	

КАК ЗАПОЛНЯТЬ БЛОКНОТ

ПЛАН ПОКУПОК

ВОСКРЕСЕНЬЕ	
ДОХОД	
РАСХОД	
НАЛИЧНЫЕ	
КАРТА	
ВСЕГО	
ОСТАТОК	

мелочи
кофе
сникерс
оливки
кофе
книжки

ОТЧЕТ ЗА МЕСЯЦ

КАК ЗАПОЛНЯТЬ БЛОКНОТ

РАСХОДЫ	1-я НЕДЕЛЯ	2-я НЕДЕЛЯ	3-я НЕДЕЛЯ	4-я НЕДЕЛЯ	5-я НЕДЕЛЯ	ИТОГ
ЕДА	1200	3000	1500	1100	1100	5100
ТРАНСПОРТ	-	2300	-	-	-	2300
ТЕЛЕФОН	-	300	-	-	-	300
ОБЕДА	-	-	4000	-	2000	6000
УХОД	-	-	1200	-	1000	2200
ДОСУГ	-	-	2000	-	-	2000
КНИЖКА	3000	-	-	-	-	3000
ПОДАРОК	-	-	2300	-	-	2300
ДРУГОЕ	4000	1000	500	300	200	6000

ИТОГИ НЕДЕЛИ

ДОХОД	1-я НЕДЕЛЯ	2-я НЕДЕЛЯ	3-я НЕДЕЛЯ	4-я НЕДЕЛЯ	5-я НЕДЕЛЯ	ИТОГ
ДОХОД	-	40,000	-	40,000	10,000	90,000
ЭКОНОМ.	-	7000	-	-	-	7000
НАЛИЧНЫЕ	3000	5500	5500	-	3200	17,200
КАРТА	4000	1300	6000	2000	1100	15,000
ИТОГ	7000	6800	11,500	2000	4300	32,200

Рис.4 Инструкция по заполнению блокнота

После инструкции по заполнению блокнота, следует блок для непосредственной записи своих доходов и расходов. Количество дней в этом блоке будет равно количеству дней в месяце, соответствующему номеру выпуска блокнота. Например, если блокнот имеет номер 5, это означает, что данный выпуск выйдет в пятом месяце года (это май) и будет иметь 31 день для учета доходов и расходов (поскольку в мае 31 календарный день).

Рис. 5 Еженедельный учет доходов и расходов бюджета

Ежедневный учет расходной части бюджета, позволяет определить размер сэкономленных за месяц денежных средств, анализируя сумму потрачено на обязательные покупки и те товары, которые тоже были приобретены, но степень целесообразности их приобретения вызывает сомнение.

Рис. 6 Отчет за месяц

Ежемесячный отчет позволяет составить план полугодия, для определения дальнейшей динамики.

Рис.7 План полугодия

Далее в структуре блокнота предусмотрен раздел, направленный на формирование знаний обучающихся в области финансовой грамотности по различным направлениям.



Рис. 8 Тематика блокнотов, с позиции функциональной грамотности

Вся линейка блокнотов представлена серией тем, с которыми студентам придется столкнуться в повседневной жизни. Этот раздел состоит из теоретического блока, в котором рассмотрены основные моменты темы, приведены формулы расчета, и практического блока, где обучающимся предлагается закрепить теоретические знания, выполнив практические задания.

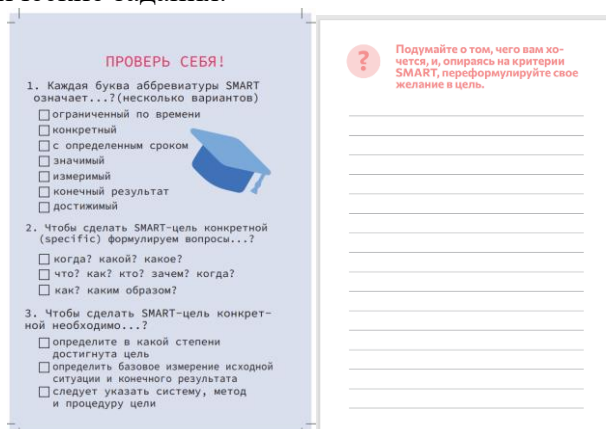


Рис. 9 Практический блок заданий

Для тех пользователей, кто решил расширять свой кругозор в области финансовой грамотности, предусмотрен раздел блокнота «Саморазвитие: что посмотреть и что почитать?». Мы считаем, что эта часть блокнота будет интересна всем без исключения пользователям, поскольку содержит синтез беллетристических произведений и видео формата.



Рис. 10 Саморазвитие: что посмотреть, что почитать?

2.2 ТЕХНОЛОГИЯ СОЗДАНИЯ БЛОКНОТА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ПРОГРАММЕ ADOBE ILLUSTRATOR

Блокнот — это незаменимый инструмент для организации информации и записей. Он помогает сохранять и структурировать мысли, идеи, важные заметки и задачи. Однако, в мире существует множество программ для создания блокнотов, каждая из которых обладает своими особенностями и функционалом. К таким программам можно отнести: Photoshop, Figma, Illustrator, Adobe InDesign, After Effects, CorelDraw, Principle, 3D Max, Cinema 4D и т. д.

Из всех имеющихся альтернатив мы остановились на Adobe Illustrator по нескольким причинам. Во-первых, он работает практически со всеми системами и с любым компьютером. Во-вторых, он очень хорошо интегрируется с другими продуктами Adobe. В-третьих, идеально подходит для дизайнпроектов любого размера и масштаба. И наконец, Adobe Illustrator позволяет работать сразу над несколькими страницами, чтобы получить представление обо всем дизайне в целом.

Для того, чтобы начать работать в Adobe Illustrator на своем компьютере, необходимо скачать его с сайта Adobe. После установки нужно запустить приложение и выбрать "Create New" (Создать новый проект). После запуска Illustrator появляется рабочее пространство. В центре находится рабочая область, для создания собственных проектов. Справа находится панель инструментов для работы. Слева находится панель свойств, позволяющая настроить свои инструменты и объекты. В Illustrator есть множество инструментов, которые помогают создавать различные изображения. Вот некоторые из них:

Ручка – инструмент, позволяющий создавать линии и кривые.

Прямоугольник и эллипс - помогает сделать простые геометрические фигуры.

Кисть - позволяет рисовать свободной рукой.

Текст - позволяет добавлять текст в проект, используя различные шрифты и размеры.

Чтобы работать с объектами в Illustrator, следует выбрать нужный объект с помощью инструментов или щелкнуть на нем прямо в рабочей области. Затем необходимо настроить свойства объекта в панели свойств.

После того, как проект создан, его можно экспортировать его в различные форматы, такие как PNG, JPG или PDF.

2.3 СОЗДАНИЕ ЛИНЕЙКИ БЛОКНОВ-ПОМОЩНИКОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Созданная нами линейка блокнотов «Финансовый волонтер» направлена на формирование у обучающихся знаний и навыков в области финансовой грамотности. Вся серия блокнотов включает в себя двенадцать выпусков, которые будут выходить ежемесячно в течение года и содержать в себе информацию по конкретной теме. Большинство блокнотов состоят из одной части выпуска, но есть и такие, которые включают два взаимосвязанных раздела. Например, блокнот по теме «Потребности и ресурсы», состоит из двух частей «Потребности» и «Ресурсы». Первая часть посвящена понятию потребностей и их множественности в жизни человека, тому, что уровень общей удовлетворенностью жизнью («уровень счастья») определяется тем, на сколько своевременно и полно человеку удастся реализовать свои потребности. Мы считаем важным начать разговор с обучающимися с этой темы, потому что грамотное управление финансами имеет смысл только в контексте потребностей человека или семьи. Осознание своих истинных потребностей и грамотная постановка вытекающих из них целей – необходимый этап рационального распоряжения деньгами.

Вместе с тем, мы знаем, что потребности людей всегда безграничны, поэтому блок «Потребности» считаем необходимым рассматривать в тесной взаимосвязи с темой «Ресурсы», поскольку для получения любого блага, удовлетворяющего потребности, необходима комбинация ресурсов: товаров, денег, навыков, усилий, времени и т.д., а они всегда ограничены.

Вся линейка блокнотов логически выстроена: обучающиеся получают знания и навыки по финансовую грамотность порционно, двигаясь от более простых и понятных им тем, к более жизненным и практикоориентированным.

Каждый блокнот по-своему оригинален, имеет индивидуальное дизайнерское решение.





Рис. 11 Обложки линейки блокнотов «Финансовый волонтер»

Для расширения общего кругозора обучающихся, на второй странице блокнота мы разместили высказывания известных людей, заставляющие задуматься и поразмышлять на тему конкретного выпуска блокнота.

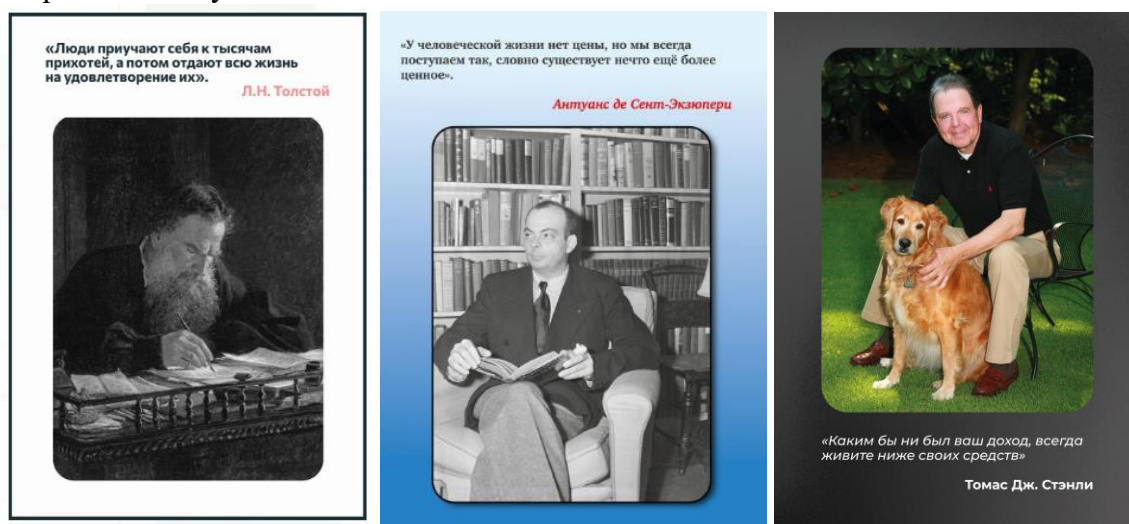


Рис. 12 Высказывания известных людей по теме выпуска блокнота

Каждый выпуск блокнота заканчивается страницей, выполняющей переходную функцию к следующему выпуску. Студентам предлагается предположить, какой теме будет посвящен следующий номер блокнота «Финансовый волонтер».

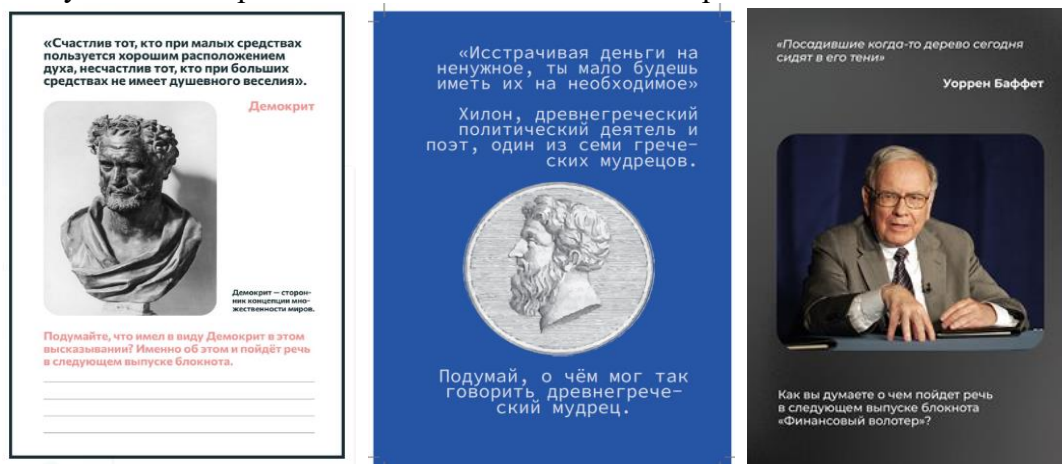


Рис. 13 Переходная страница к следующему выпуску блокнота

Помимо всего названного, к первому выпуску блокнота мы дарим обучающимся папку с пружиной-накопителем, предназначенную для хранения всех 12 выпусков блокнотов вместе. Мы предполагаем, что такой прием, возможно на подсознательном уровне (чисто психологически), будет стимулировать обучающихся стремиться собрать всю серию линейки блокнотов «Финансовый волонтер».



Рис.14 Папка с пружиной – накопителем для блокнотов

3. ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИОННОГО ПРОДУКТА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБУЧАЮЩИМИСЯ

3.1 РАСПРОСТРАНЕНИЕ БЛОКНОТА «ФИНАНСОВЫЙ ВОЛОНТЕР», ЧЕРЕЗ КАЛЕНДАРЬ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ХАБАРОВСКОГО ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО КОЛЛЕДЖА

Для наиболее эффективного распространения знаний среди обучающихся нашего колледжа и применения этих знаний на практике мы разработали блокнот-помощник по финансовой грамотности «Финансовый волонтер». Распространение данного блокнота происходит через специально проводимые в нашем колледже мероприятия по финансовой грамотности.

Перечень таких мероприятий мы формируем на год и оформляем их в виде календаря праздников по финансовой грамотности в рамках «Хабаровского технологического колледжа». Ниже представлен пример отдельных страниц такого календаря на 2024 год.

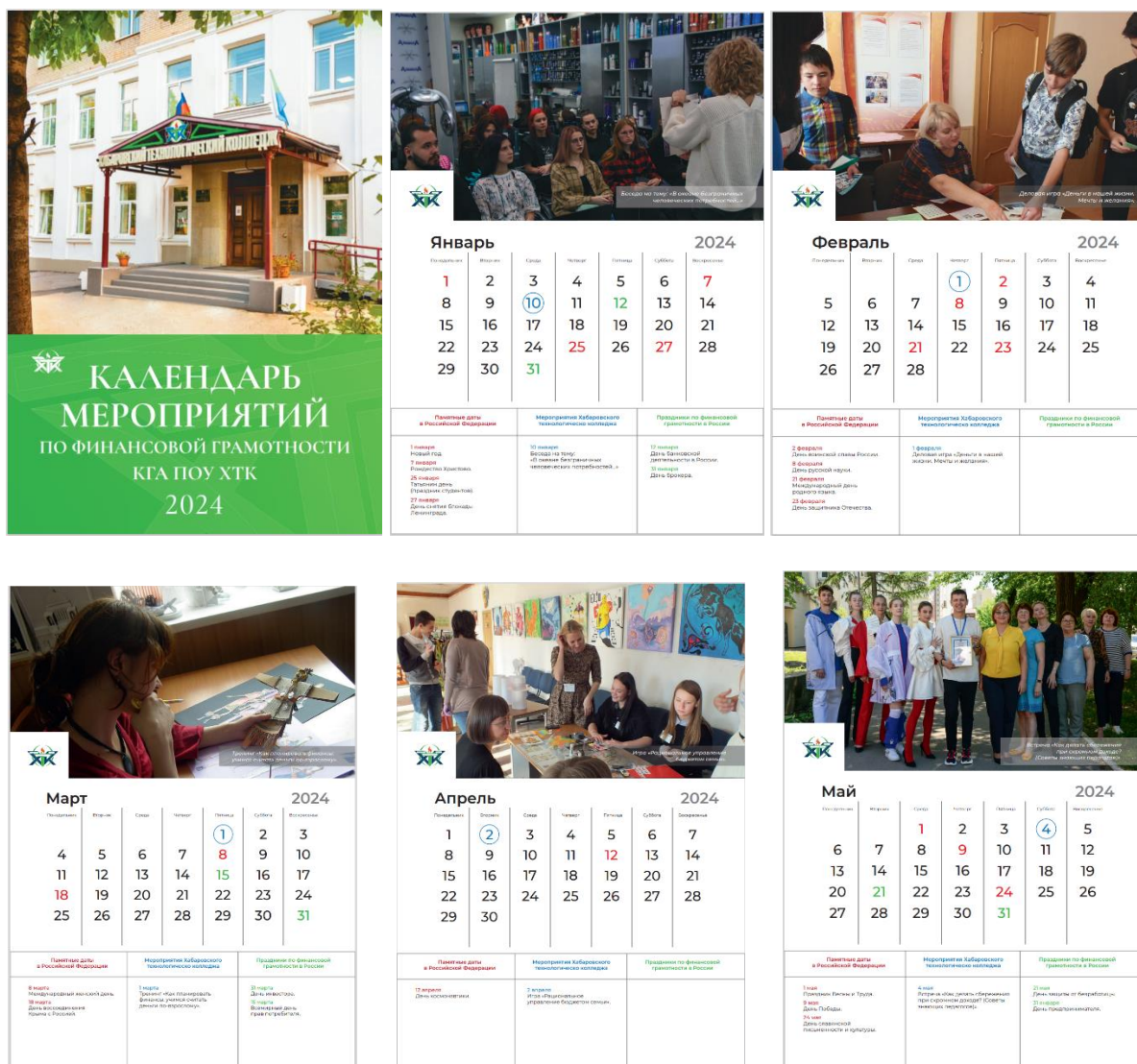


Рис.15 Календарь финансовых праздников КГА ПОУ ХТК

Календарь мероприятий по финансовой грамотности в КГА ПОУ ХТК состоит из обложки и двенадцати основных листов по месяцам года. Нижняя часть каждого листа

разделена на три графы. В первой графе обозначены памятные даты в Российской Федерации; во второй – мероприятия по финансовой грамотности, которые запланированы в Хабаровском технологическом колледже в 2024 году; в-третьей графе отмечены праздники по финансовой грамотности в нашей стране в целом. Иллюстрирован календарь фотографиями аналогичных мероприятий прошлых лет, проводимых в нашем колледже.

Создание календаря и организация праздников по финансовой грамотности происходит силами студенческого кружка нашего колледжа «Финансовый гений» и студенческого научного общества «Мы – будущее», руководителем которого я являюсь (Приложение 2). В него входят обучающиеся профессии «Графический дизайнер», которые в рамках своей специализации разрабатывают дизайн будущих календарей и блокнотов.

Поскольку охватить всех обучающихся финансовой грамоте в рамках мероприятий КГА ПОУ ХТК невозможно, мы набираем команду из числа желающих заниматься в этом направлении и финансово образовываться. Как правило, на первое мероприятие приходит от 50 до 60 человек, однако более общая команда (65-70% от первоначального количества участников) формируется примерно к третьему-четвертому мероприятию, из числа студентов осознанно сделавших этот выбор.

Мероприятия по финансовой грамотности в нашем учебном заведении проводятся в первый рабочий день каждого месяца. Мы не случайно определили даты мероприятий таким образом, а обозначили их исходя из то, что каждый выпуск блокнота «Финансовый волонтер» содержит в себе определенное количество страниц, позволяющих его владельцу планировать свои доходы и расходы только на один месяц. На следующем мероприятии обучающимся дарится новый выпуск блокнота, где они могут продолжить вести соответствующие записи по планированию своего бюджета. С одной стороны, мы это делаем для того, чтобы студенты не прервали цепочку финансовых записей, а с другой – используем такой прием для развития у них интереса к следующему мероприятию по финансовой грамотности в новом месяце.

3.2. ДИАГНОСТИКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ БЛОКНОТА «ФИНАНСОВЫЙ ВОЛОНТЕР» ПО СРЕДСТВАМ ФОКУС - ГРУПП

Внедрение нашего инновационного продукта, с целью более эффективно использовать обучающимися теоретических знания по финансовой грамотности в повседневной жизни, предполагает достижение планируемых и прогнозируемых результатов, а также получение обратной связи, подтверждающей его эффективность. Необходимым условием оценки эффективности становится диагностика его результатов, которая в общем случае рассматривается как специфическая деятельность, включающая в себя всестороннее целостное обследование объекта с целью определения его состояния и сущности, конкретных причин какого-либо неблагополучия с целью его ликвидации. Диагностика эффективности использования блокнота – помощника по финансовой грамотности «Финансовый волонтер» обучающимися предполагает изучение, анализ и оценку данного инструмента как с целью определения его эффективности, так и для его последующей коррекции.

Для проведения диагностики по определению эффективности разработанного инновационного продукта мы выбрали качественный метод исследования в виде фокус-группы.

Фокус-группа - это метод исследования и сбора информации, который основан на групповых дискуссиях участников, выбранных и представляющих определенную целевую аудиторию или пользовательскую группу.

Для проведения исследования собираются небольшие группы людей, которые общаются между собой и выражают мысли и чувства на заданные темы, что позволяет получить объективное и подробное мнение о продукте.

В основе методики лежат принципы социологии и психологии. Главной целью является выявление мнений, отзывов, предпочтений и откликов на определенный продукт.

Фокус-группы среди обучающихся Хабаровского технологического колледжа мы проводим один раз в три месяца. Первоначально, подготавливаем программы, включающие формулировку и обоснование проблемы, определяем цели и задачи проводимого мероприятия. Далее, определяем число, размер и состав фокус-групп. Оптимальная численность группы составляет 8-10 человек. Именно это число, с одной стороны, обеспечивает разнообразие взглядов и выгоды взаимодействия, а с другой стороны, не мешает полноценному участию в обсуждении каждого члена группы. Длительность проведения такой фокус-группы, как правило, от 40 минут до одного часа.

Роли модераторов выполняют студенты СНО и кружка «Финансовый гений», которые создают общую атмосферу и обеспечивают групповую динамику, где каждый участник может свободно и спонтанно высказываться.

В ходе работы фокус-группы студенты дискутируют на заданную тему, определяют проблемные точки, высказывают предположения по решению конкретных задач в разных областях финансовой грамотности.

Фокус-группы имеют ряд значительных преимуществ, которые делают их ценным инструментом для исследования потребностей и поведения заинтересованных вашим продуктом людей. Но необходимо отметить, что даже этот качественный метод имеет свои недостатки.

Таблица 3. 1 - Преимущества и недостатки фокус-группы

Основные плюсы метода	Минусы
1. Общение в неформальной обстановке позволяет найти скрытые мотивы, потребности и ожидания обучающихся, которые могут быть упущены в стандартных опросах. Так будет проще наладить контакты для открытой беседы, которую впоследствии нужно проанализировать.	1. Небольшое количество участников может быть недостаточным для представительного обобщения результатов на всю целевую аудиторию.
2. Непосредственное взаимодействие. В фокус-группах участники взаимодействуют друг с другом, что побуждает обсуждения, где можно услышать различные точки зрения и аргументы.	2. Субъективность искажения. Мнения и ответы фокус-групп могут быть под влиянием других участников, модератора или социальными нормами
3. Открытое обсуждение. Участники часто чувствуют себя менее ограниченными, чем в стандартных опросах, и проявляют большую открытость и честность в выражении своих мнений.	3. Ограниченный контроль над ситуацией. Во время фокус-групп участники могут выражать свои мнения, но это не всегда соответствует реальному поведению в реальных условиях
4. Дает возможность выявить слабые стороны и внести необходимые изменения	

Тем не менее, с помощью данного метода мы смогли определить:

1) что 90 % обучающихся, которые посещают мероприятия по финансовой грамотности в КГА ПОУ ХТК регулярно заполняют блокнот «Финансовый волонтер», планируют свои финансовые цели, определяют задачи, выстраивают возможные варианты их достижения;

2) более 60% участников стали меньше совершать спонтанных покупок, а при

посещении торговых точек ориентируются на предварительно составленный список покупок;

3) многие участники проводимых нами мероприятий по финансовой грамотности стали задумываться о своем финансовом благополучии завтра и нацелены на формирование «подушки безопасности»;

4) более 30% стали внимательнее относиться к возможности использования налоговых вычетов;

5) женская половина обучающихся КГА ПОУ ХТК (особенно 3-4 курсов) активно обсуждает вопросы начисления и выплаты материнского капитала;

6) многие обучающиеся отмечают роль налогов и необходимость их своевременной уплаты;

7) рассказали, что с удовольствием посещают данные мероприятия не только потому, что это всегда новый и интересный формат, но также возможность получить новый блокнот-помощник «Финансовый волонтер», а значит сделать еще один шаг к саморазвитию по финансовой грамотности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современное общество стремительно развивается во всех своих сферах. Изменения происходят и в финансовой области, которая в настоящее время стремится соответствовать всем последним достижениям общественного прогресса. В сложившихся условиях главное – не просто научить студентов действовать по заданному алгоритму, что на наш взгляд тоже не мало важно при решении многих финансовых задач, но и сформировать метапредметное умение грамотно ориентироваться в окружающем финансовом пространстве, оценивать альтернативные варианты решения финансовых проблем и находить оптимальный вариант в конкретных жизненных обстоятельствах. Не менее важным становится также формирование ответственного отношения к принимаемым на себя финансовым обязательствам и умение сопоставлять свое финансовое поведение с правовыми и морально-этическими нормами государства и общества.

Разработанная нами линейка блокнотов «Финансовый волонтер» является дополнительным инструментом к уже разработанным и существующим, с одной стороны, и по своему уникальной, с другой стороны.

Во-первых, все серии блокнотов выстроены таким образом, что погружение в материал по финансовой грамотности происходит от более простых и понятных к более сложным, но от этого не менее значимым темам.

Во-вторых, каждый блокнот посвящен какой-то определенной теме, включает в себя блок с теоретической информацией и практических заданий для закрепления данной темы.

В-третьих, содержит раздел, позволяющий планировать личные бюджет на месяц, строить финансовые цели, определять статьи, на которых можно сэкономить.

В-четвертых, в каждом выпуске блокнота есть раздел «Что посмотреть?», «Что почитать?», позволяющий его пользователю расширять свой кругозор в области финансовой грамотности, содержит наглядный перечень беллетристических произведений и видео формата.

В-пятых, в каждом блокноте есть философские высказывания известных людей, соответствующих тематике выпуска, заставляющие задуматься о значении финансовой грамотности в жизни людей и важности использования таких знаний в повседневной жизни.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Брехова Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 400 с. 2. Милославский В.Г. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы.
2. Ильчибакиева, Р. А. Финансовая грамотность студентов / Р. А. Ильчибакиева, И. С. Мухамадеева, С. С. Абасова, А. И. Арслангереев. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 24 (366). — С. 246-249.
3. Лошкарева Е., Лукша П., Ниненко И., Смагин И., Судаков Д. Навыки будущего. Что нужно знать и уметь в новом сложном мире, 2018 [Электронный ресурс].
4. Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы» // СЗ РФ. 2017. № 40. Ст. 5894.
5. Смирнов С. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Финансовые риски». 10-11 классы общеобразоват. орг., СПО / С. Н. Смирнов, А. И. Сидоренко. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 80 с.
6. Финансовая грамотность и финансовое просвещение населения: атлас российских практик: [монография] / Н. В. Аликперова [и др.]; отв. ред. Н. В. Аликперова. — М. : ФНИСЦ РАН, 2021 – 177 с.
7. Фрумин И.Д., Добрякова М.С., Баранников К.А. и др. Универсальные компетентности и новая грамотность: чему учить сегодня для успеха завтра. Предварительные выводы международного доклада о тенденциях трансформации школьного образования. М.: НИУ ВШЭ, 2018. 28 с.