

Примерная структура заявки на участие в конкурсе в личном кабинете участника

1. Алтайский край, г. Бийск

2. Моя педагогическая инициатива

3. Катаева Юлия Ивановна

4. Дата рождения

5. Пол

6. Фотография автора

7. ФГБОУ ВО «АГГПУ имени В.М. Шукшина», студентка 3 курса, направления подготовки 44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям) профиль Экономика и управление, заочного отделения, группы Т-зПРОЭ181

8. Ссылка на официальный сайт образовательной организации/Место работы, Должность)

<http://www2.bigpi.biysk.ru/wwwsite/news.php>

9. Мобильный телефон

10. E-mail

11. Полный адрес проживания

12. Страница ВКонтакте

13. Страница Facebook

14. Ощепкова Наталия Геннадьевна

15. ФГБОУ ВО «АГГПУ им. В.М. Шукшина»

16. кандидат педагогических наук, доцент кафедры менеджмента и туризма АГГПУ им. В.М. Шукшина

17. reliance_07@mail.ru

18. Алтайский край, г. Бийск, ул. Советская 201, кв. 115

19. Дополнительная информация о научном руководителе

ПРОЕКТ

1. Азбука финансовой грамотности для граждан старшего поколения

2. География проекта г. Бийск, Алтайский край, жители ближайших населенных пунктов, гости города.

3. Цель проекта: повышение финансовой грамотности взрослого населения РФ, содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

4. Задачи проекта:

- повышения уровня финансовой грамотности граждан старшего поколения в условиях современной экономики;
- обучение и информационная доступность для граждан старшего поколения, создание условий для удовлетворения образовательных потребностей граждан старшего поколения;
- консультирование, информационная помощь гражданам старшего поколения в получении информации по вопросам финансовой грамотности; обеспечение равного доступа к информационным услугам.

5. Актуальность проекта в части реализации Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации.

6. Актуальность проекта в части исполнения Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года»:

В сфере образования: создание условий для развития наставничества, поддержки общественных инициатив и проектов, в том числе в сфере добровольчества (волонтерства)

7. Актуальность проблемы, в части реализации стратегических документов социально-экономического развития Российской Федерации (в том числе отраслевых)

- *Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.*

- *Проект МИНФИНА России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»*

- *Стратегия действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года от 5 февраля 2016 г. № 164-р.*

8. Актуальность проблемы, на решение которой направлен проект, в части реализации стратегических документов социально-экономического развития конкретного региона* (указать конкретный документ со ссылкой на пункт/часть/раздел документа)

Государственная программа Алтайского края «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Алтайском крае» от 03.10.2014 № 450 (в ред. от 29.01.2020 № 28)

9. Социальная значимость проекта

В Алтайском крае сформированы сильные волонтерские традиции. Молодежное волонтерство в области финансовой грамотности – одно из текущих направлений финансового просвещения детской и молодежной аудитории в регионе. Однако волонтерские движения в области финансовой грамотности затрагивают преимущественно дошкольные, школьные образовательных организаций. При этом, активными потребителями в экономике, в том числе на финансовом рынке выступают граждане старшего поколения, зачастую недостаток финансовой грамотности не позволяет им рационально распорядиться своими доходами и сбережениями, адекватно оценить возможные финансовые риски. Граждане пожилого возраста не редко становятся жертвами финансового мошенничества. Данный проект содержит цели, задачи, реализация которых должна улучшить качество жизни пожилого населения в зависимости от их индивидуальной нуждаемости и потребностей, обеспечить более эффективное использование их потенциала, повысить информационную и финансовую грамотность, закрепить основы финансово грамотного поведения в современных нестабильных социально-экономических условиях.

10. Новизна проекта

Новизна проекта заключается в волонтерстве в области финансового просвещения и финансовой грамотности граждан старшего поколения – построение информационных каналов с обратной связью (вопрос-ответ, помощь в поиске достоверных источников, консультировании), онлайн взаимодействии.

11. Краткое содержание проекта

С каждым годом в современных условиях активного развития финансового рынка, появления большого количества финансовых продуктов и финансовых инструментов актуализируется потребность в получении дополнительных знаний и умений, повышении экономической культуры и финансовой грамотности для потребителей всех поколений.

В связи с этим актуальным становится создание программы повышения финансовой грамотности для граждан старшего поколения, позволяющей в достоверной, актуальной, доступной и понятной форме способствовать экономически разумному оцениванию ситуации на финансовом рынке и принятию верных для себя решений.

Для повышения доступности будущей программы для населения видится одним из решений проблемы создание волонтерского движения студентов при поддержке преподавателей образовательных организаций. При этом реализация программы может протекать в двух направлениях:

- организация курсов, отдельных семинаров, занятий, мастер-классов по вопросам финансовой грамотности граждан старшего поколения;
- разработка информационного ресурса в доступных социальных сетях с предоставлением информации и чат-поддержки.

Проект направлен в первую очередь на реализацию программы повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения по второму направлению информирования. При успешности проекта, востребованности со стороны граждан города Бийска и его ближайших окрестностей, положительных показателям по результатам первых шести месяцев, проект может быть дополнен и организацией курсов, отдельных семинаров, занятий, мастер-классов по вопросам финансовой грамотности граждан старшего поколения, как с очной, так и он-лайн поддержкой, выездными мероприятиями (например, в дом престарелых).

Цель программы – повышение финансовой грамотности взрослого населения РФ, содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Задачи программы:

- 1) провести диагностику исходного уровня и нуждаемости граждан старшего поколения в повышении финансовой грамотности;
- 2) разработать программу повышения финансовой грамотности населения пожилого возраста; подготовить тематические ролики, буклеты, брошюры, вспомогательные материалы и др.;
- 3) утвердить команду проекта (студентов-волонтеров, преподавателей-кураторов, руководителей, оказывающих административную, информационную, консультационную, методическую поддержку; партнеров проекта – специалисты Сбербанка, Пенсионного фонда, соцзащиты и пр.); распределить обязанности, составить расписание волонтерской и кураторской деятельности;
- 4) спроектировать информационный канал для передачи доступной информации настроить каналы обратной связи для вопросов, обращений граждан, потребителей образовательных и информационных услуг;
- 5) организовать рекламу по городским каналам связи;
- 6) осуществить пилотный запуск проекта, устранение недостатков, внесение предложений, учет рекомендаций;
- 7) определить мониторинга, контроля результатов, редактирования проекта и его траектории; осуществить работу проекта в постоянном режиме.

Помимо основной цели проект преследует еще и образовательную цель для участников команды педагогического вуза – обучение, освоение профессии, получение умений и навыков педагогического взаимодействия.

Целевая аудитория – население пенсионного и предпенсионного возраста, все желающие потребители, в частности при очном взаимодействии жители г. Бийска Алтайского края, его ближайших окрестностей, гости города.

Сложности и риски проекта связаны с низкой активностью пожилых граждан в социальных сетях, отсутствие или низкой информационной грамотность, страхами и недоверием. Снижение указанных рисков возможно за счет целенаправленной работы волонтеров проекта, кураторов, руководителей образовательной организации и СМИ.

12. Сроки реализации проекта

Пилотный запуск проекта – июнь 2021 года.

Сроки реализации проекта – проект не имеет конечного срока реализации, разработанные и запущенная в проекте программа может в последствии работать как информационный источник, с периодическим отслеживанием результатов, ответами на вопросы, устранением недостатков, обновлением информации

13. Команда проекта

Разработчик проекта Катаева Юлия Ивановна

В команду проекта будут включены студенты, участники программы, оказывающие волонтерскую помощь в обучении и информировании граждан пожилого, преподаватели-кураторы,

14. Лица, оказывающие административную, информационную, консультационную, методическую поддержку и т.д.* (например: директор школы, заместитель директора школы, ректор, мама, папа и т.д.)

Директор института естественных наук и профессионального образования АГГПУ имени В.М. Шукшина, кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и туризма Бавыкина Елена Николаевна

15. План реализации проекта

0 этап. Провести диагностику исходного уровня и нуждаемости в повышении финансовой грамотности (анкетирование, опрос, беседа); разработать программу повышения финансовой грамотности населения пожилого возраста; утвердить команду проекта (студентов-волонтеров, преподавателей-кураторов, руководителей, оказывающих административную, информационную, консультационную, методическую поддержку)– апрель-май 2021 года

1 этап. Спроектировать информационный канал для передачи доступной информации (группа в VK); настроить каналы обратной связи для вопросов, обращений граждан, потребителей

образовательных и информационных услуг (группа в VK, обратная связь на сайте института ЕНиПО АГГПУ им. В.М. Шукшина) – май 2021 года

2 этап. Распределение обязанностей, составление расписания волонтерской и кураторской деятельности – май 2021 года

3 этап. Пилотный запуск проекта, реклама по городским каналам связи (телевидение, СМИ, соцсети – Бийск VK, @biysk.22 и др.); устранение недостатков проекта, внесение предложений, учет рекомендаций – июнь 2021 года

4 этап. Работа проекта в постоянном режиме – с июля 2021 года

5 этап. Мониторинг, контроль результат, редактирование проекта и его траектории – сентябрь 2021 года

Планируется осуществление полного контроля и редактирование проекта, его траектории каждые 3 месяца; ежемесячный мониторинг и обновление информационных источников; еженедельные ответы на вопросы и оказание волонтерской помощи.

Формы и методы работы

В ходе реализации программы используются следующие формы и методы работы:

Организационные, мониторинговые формы работы – планирование, консультирование, анкетирование;

Практико-ориентированные формы работы – методы онлайн: лекции, обсуждения на форуме (в чате), объяснение, рассказ, дискуссия, игровые методы в сети, презентация, текстовое и графическое представление

Аналитические, мониторинговые, контрольные формы оценки эффективности работы – анкетирование, электронная форма обратной связи, анализ и синтез

16. Ожидаемые результаты

Пилотный запуск проекта – июнь 2021 года.

Проект социальный, не связан с получением прибыли. Ожидаемые результаты связаны с показателями повышения финансовой грамотности населения, в том числе условными: активизация ресурсов граждан, направленных на эффективное планирование и использование личного бюджета, принятие решений в области финансов, исходя из своих долгосрочных интересов и желаний; формирование у граждан базовых финансовых навыков, необходимых для понимания условий и обязательств, связанных с приобретением финансовых продуктов и услуг, снижения рисков мошенничества. Методы оценки – опрос, анкета обратной связи, беседа, отзывы, статистический подсчет (при наличии возможностей оценки).

17. Обоснование перспектив перехода проекта на самофинансирование (если это подразумевается)

Проект построен на самофинансировании, однако не исключена спонсорская поддержка для его развития.

18. Система контроля качества и результативности реализации проекта

Оценка качества и результативности проекта связана с поэтапным выполнением плана реализации проекта и достижением социальных, информационных, образовательных целей на каждом этапе.

19. Информационное сопровождение хода реализации проекта (в том числе наличие группы проекта в социальных сетях, наличие собственных информационных ресурсов)

Планируется создание группы в социальной сети ВК.

20. Публикации автора проекта на профильную тему

21. Возможность тиражирования проекта в других субъектах Российской Федерации или на

международном уровне

Проект практико-ориентирован и возможно его тиражирование на другие города, регионы при условии необходимой корректировки по потребностям и ресурсным возможностям территории

22. Бюджет проекта (указываются все расходы)

Проект организуется и осуществляется силами студентов, преподавателей и руководителей ФГБОУ ВО «АГППУ имени В.М. Шукшина».

Потребности проекта в ресурсах связаны с минимально-необходимыми на этапе онлайн взаимодействия с потребителями образовательных и информационных услуг – разработкой информационного ресурса в доступных социальных сетях с предоставлением информации и чат-поддержки.

Ресурсы

Команда проекта (кадровые ресурсы)

Должность	Количество	Обязанности
Директор института	1	Информационная, консультационную, методическую поддержку
Автор-руководитель программы	1	Разработка проекта, составление программы проекта, координация деятельности команды проекта
Студенты педагогического вуза, участники волонтерского движения	5-7	Организация и проведение работы по реализации программы
Преподаватели-кураторы	3	Организация деятельности в рамках реализации проекта

Основные средства (материально-технические ресурсы)

№ п/п	Наименование средств	Кол-во единиц	Обоснование
1	Помещения (учебные аудитории)	3	Аудитория для проведения собраний, работы команды, решения организационных вопросов; Аудитория для записи видео-лекций, видео-обращений; Аудитория (компьютерный класс) с сетью Internet для работы над проектом (подготовка, оформление материалов, печать, выкладывание в сеть и др. видов работ), отслеживанием сообщений, обращений для обратной связи в соцсети, чатах, форуме
2	Оборудование (доступное оборудование института естественных наук и профессионального образования АГГПУ имени В.М. Шукшина)	12	Персональные компьютеры – компьютерный класс института (количество одновременно доступных компьютеров – 8 шт.) Принтеры – ч/б и цветной Камера и фотоаппарат

Оборотные средства

№ п/п	Наименование средств	Кол-во единиц	Обоснование
1	Бумага	2	Офисная бумага Снегурочка
2	Тонер	2	Тонер для ч/б и цветного принтера

Информационные ресурсы

- открытые ресурсы по финансовой грамотности;
- информационные ресурсы, разработанные командой проекта.

В перспективе возможно привлечение дополнительных средств (вуза, спонсоров) на приобретение 2-3 планшетов для быстрого и мобильного доступа к социальной сети VK и осуществления обратной связи (объем единовременных затрат 40-60 тыс. рублей).

Заявка на участие в Конкурсе (скан-копия)

1. Рекомендательные письма от заинтересованных организаций (органы государственной власти, местного самоуправления, общественные объединения, профессиональные сообщества, коммерческие организации) (при наличии) (скан-копия)

2. Тезисы проекта (2-3 страницы: краткое описание проекта)

С каждым годом в современных условиях активного развития финансового рынка, появления большого количества финансовых продуктов и финансовых инструментов актуализируется потребность в получении дополнительных знаний и умений, повышении экономической культуры и финансовой грамотности для потребителей всех поколений. Финансово грамотные потребители в экономике являются залогом развития финансового рынка.

В связи с этим актуальным становится создание программы повышения финансовой грамотности для граждан старшего поколения, позволяющей в достоверной, актуальной, доступной и понятной форме способствовать экономически разумному оцениванию ситуации на финансовом рынке и принятию верных для себя решений.

Для повышения доступности будущей программы для населения видится одним из решений проблемы создание волонтерского движения студентов при поддержке преподавателей образовательных организаций. При этом реализация программы может протекать в двух направлениях:

- организация курсов, отдельных семинаров, занятий, мастер-классов по вопросам финансовой грамотности граждан старшего поколения;
- разработка информационного ресурса в доступных социальных сетях с предоставлением информации и чат-поддержки.

Проект направлен в первую очередь на реализацию программы повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения по второму направлению информирования. При успешности проекта, востребованности со стороны граждан города Бийска и его ближайших окрестностей, положительных показателям по результатам первых шести месяцев, проект может быть дополнен и организацией курсов, отдельных семинаров, занятий, мастер-классов по вопросам финансовой грамотности граждан старшего поколения, как с очной, так и он-лайн поддержкой, выездными мероприятиями (например, в дом престарелых).

Цель программы – повышение финансовой грамотности взрослого населения РФ, содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Задачи программы:

1) провести диагностику исходного уровня и нуждемости граждан старшего поколения в повышении финансовой грамотности;

2) разработать программу повышения финансовой грамотности населения пожилого возраста; подготовить тематические ролики, буклеты, брошюры, вспомогательные материалы и др.;

3) утвердить команду проекта (студентов-волонтеров, преподавателей-кураторов, руководителей, оказывающих административную, информационную, консультационную, методическую поддержку; партнеров проекта – специалисты Сбербанка, Пенсионного фонда, соцзащиты и пр.); распределить обязанности, составить расписание волонтерской и кураторской деятельности;

4) спроектировать информационный канал для передачи доступной информации настроить каналы обратной связи для вопросов, обращений граждан, потребителей образовательных и информационных услуг;

5) организовать рекламу по городским каналам связи;

6) осуществить пилотный запуск проекта, устранение недостатков, внесение предложений, учет рекомендаций;

7) определить мониторинга, контроля результатов, редактирования проекта и его траектории; осуществить работу проекта в постоянном режиме.

Помимо основной цели проект преследует еще и образовательную цель для участников команды педагогического вуза – обучение, освоение профессии, получение умений и навыков педагогического взаимодействия.

Целевая аудитория – население пенсионного и предпенсионного возраста, все желающие потребители, в частности при очном взаимодействии жители г. Бийска Алтайского края, его ближайших окрестностей, гости города.

Структура программы

1. Финансовая грамотность: понятия, основы, цели и задачи государства, потребителей
2. Банки и банковская система: личные и принудительные сбережения; банковские продукты – вклады, кредиты; банковские операции; система страхования вкладов (ССВ); дебетовая карта, пин-код, текущий счёт, сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов, валюта, банковский кредит, эффективная ставка процента по кредиту, виды кредитов для физических лиц, ипотека, кредитная карта; сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы); сбережения и ведение бизнеса - программы поддержки начинающих предпринимателей (граждан пожилого возраста, инвалидов).
3. Налоги и система налогообложения: налоги; налог на доходы физических лиц (НДФЛ); объект налогообложения; налог на имущество; земельный налог; транспортный налог;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); налоговая декларация; налоговые вычеты; льготы по налогам.

4. Пенсионное законодательство: индексация пенсий, перерасчет пенсий
5. Финансовые мошенники: защита от мошеннических действий на финансовом рынке; основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества; фальшивомонетки; фальшивые банки; мошенничества с банковскими картами; махинации с кредитами; мошенничества с инвестиционными инструментами; финансовые пирамиды.
6. Страхование: страховой случай; страховая премия; страховая выплата; страхование имущества; договор страхования; страхование гражданской ответственности; обязательное страхование; добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО; личное страхование; обязательное медицинское страхование (ОМС), полис ОМС, добровольное медицинское страхование, страхование жизни, страховая компания.
7. Электронные платежи: финансовые расчеты в сети Интернет; виды банковских карт и принцип их работы; электронные кошельки; мобильный банк; банкоматы и терминалы; покупки в интернет-магазинах; электронные платежи за товары и услуги.

По мере работы над командой проекта, получения обратной связи (анализа анкет, отзывов и др.) программа будет корректироваться, материалы, информационные ресурсы будут дополняться и обновляться.

Ресурсы программы – кадры, материально-технические ресурсы института естественных наук и профессионального образования АГГПУ имени В.М. Шукшина. Информационные ресурсы – ресурсы с открытых источников в сети Internet, брошюры, буклеты, разработанные командой проекта.

План реализации проекта

0 этап. Провести диагностику исходного уровня и нуждаемости в повышении финансовой грамотности (анкетирование, опрос, беседа); разработать программу повышения финансовой грамотности населения пожилого возраста; утвердить команду проекта (студентов-волонтеров, преподавателей-кураторов, руководителей, оказывающих административную, информационную, консультационную, методическую поддержку)– апрель-май 2021 года

1 этап. Спроектировать информационный канал для передачи доступной информации (группа в VK); настроить каналы обратной связи для вопросов, обращений граждан, потребителей образовательных и информационных услуг (группа в VK, обратная связь на сайте института ЕНиПО АГГПУ им. В.М. Шукшина) – май 2021 года

2 этап. Распределение обязанностей, составление расписания волонтерской и кураторской деятельности – май 2021 года

3 этап. Пилотный запуск проекта, реклама по городским каналам связи (телевидение, СМИ, соцсети – Бийск VK, @biysk.22 и др.); устранение недостатков проекта, внесение предложений, учет рекомендаций –июнь 2021 года

4 этап. Работа проекта в постоянном режиме – с июля 2021 года

5 этап. Мониторинг, контроль результат, редактирование проекта и его траектории – сентябрь 2021 года

Планируется осуществление полного контроля и редактирование проекта, его траектории каждые 3 месяца; ежемесячный мониторинг и обновление информационных источников; еженедельные ответы на вопросы и оказание волонтерской помощи.

Ожидаемые результаты: финансовое просвещение и повышение финансовой грамотности граждан старшего поколения о правах, возможностях, рисках, связанных с финансовыми рынками и инструментами.

Сложности и риски проекта связаны с низкой активностью пожилых граждан в социальных сетях, отсутствие или низкой информационной грамотность, страхами и недоверием. Снижение указанных рисков возможно за счет целенаправленной работы волонтеров проекта, кураторов, руководителей образовательной организации и СМИ.

Оценка качества и результативности проекта связана с поэтапным выполнением плана реализации проекта и достижением социальных, информационных, образовательных целей на каждом этапе.

Информационное сопровождение хода реализации проекта (в том числе наличие группы проекта в социальных сетях, наличие собственных информационных ресурсов) связана с созданием, ведением с обратной связью в социальной сети VK.

Проект практико-ориентирован и возможно его тиражирование на другие города, регионы при условии необходимой корректировки по потребностям и ресурсным возможностям территории

Проект организуется и осуществляется силами студентов, преподавателей и руководителей ФГБОУ ВО «АГГПУ имени В.М. Шукшина». Потребности проекта в ресурсах связаны с минимально-необходимыми на этапе онлайн взаимодействия с потребителями образовательных и информационных услуг – разработкой информационного ресурса в доступных социальных сетях с предоставлением информации и чат-поддержки. Работа над проектом осуществляется в аудиториях университета (учебные аудитории, компьютерные классы) и с применением того оборудования (компьютер, камера, фотоаппарат, принтер), которое находится в доступе института естественных наук и профессионального образования АГГПУ имени В.М. Шукшина. В перспективе возможно привлечение дополнительных средств (в том числе спонсорских) в расширение основных фондов – приобретение планшетов, для быстрого доступа к сети VK, осуществления обратной связи с потребителями услуг.

4. Копии публикаций о проекте в СМИ и сети Интернет (при наличии)
5. Согласия на обработку персональных данных (Приложение 3 или Приложение 4)
6. Дополнительный материал по проекту
7. Ссылки на дополнительные материалы по проекту

Оргкомитет конкурса может вносить изменения в структуру заявки до начала приёма заявок по конкурсу.

