

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

ХАРЛАМОВА АЙГУЛЬ САБИРЯНОВНА

УТВЕРЖДАЮ

ИП Харламова А.С.


«19» сентября 2024 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА- ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ

«ОСНОВЫ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА»

дополнительное образование взрослых
нормативный срок обучения – 36ч.

Содержание программы

Теоретические занятия:

Тема 1. Функции и виды денег.

История денег. Роль денег. Виды денег. Товарные деньги. Наличные деньги. Безналичные деньги. Электронные деньги. Функции денег. Мера стоимости. Средство обращения. Средство накопления. Средство платежа. Мировые деньги. Поддельные деньги. Приемы защиты денег. Эмиссия денег. Инфляция. Покупательская способность. Индекс потребительских цен. Дефляция. Существенные риски дефляции.

Тема 2. Семейный бюджет и финансовое планирование

Сущность человеческого капитала. Понятие «Основы семейного бюджета».

Личные (семейные) финансы. Активы в личных (семейных) финансах. Пассивы в личных (семейных) финансах. «Актив» минус «Пассив» равно «Чистый капитал». Финансовый план. Финансовое планирование. Цель финансового планирования. Цели финансового планирования во времени (горизонт планирования). Этапы построения финансового планирования. Доходы. Регулярный доход. Расходы. Сбережения. Этапы ведения бюджета. Составляющие дохода семьи. Совокупный капитал. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. Этапы жизни семьи и доходы/расходы. Соотношение сбережения и потребления в зависимости от возраста.

Тема 3. Сбережение и инвестирование накоплений

Понятие «инвестиции». Риски при инвестициях. Доходность. Цели инвестирования. Сбережение и инвестирование. Сбережения в наличной форме. Сбережения в банке. Виды депозитов. Депозиты до востребования. Срочные депозиты. Виды срочных депозитных вкладов. Использование депозитов для управления личным капиталом. Общие достоинства и недостатки срочных депозитов. Достоинства и недостатки срочного депозита. Сберегательные сертификаты. Покупка облигаций государственного федерального займа. Индивидуальный инвестиционный счет. Инвестиционная стратегия. Три вида инвестиционных стратегий: консервативные, умеренные, агрессивные. Инвестирование в драгоценные металлы. Покупка драгоценных металлов в слитках. Приобретение «нематериальных» драгметаллов путем открытия в коммерческом банке обезличенного металлического счета. Преимущества использования счета ОМС. Недостатки. Приобретение золотых монет. Преимущества покупки золотых монет. Недостатки. Инвестирование в недвижимость. Преимущества и недостатки. Инвестирование в полисы накопительного и инвестиционного страхования жизни. Накопительное страхование жизни. Доходность накопительного страхования жизни. Программа инвестиционного страхования жизни. Инвестирование на рынке ценных бумаг. Акции и облигации. Паевые инвестиционные фонды. Риски, которые несёт пайщик. Преимущества и недостатки инвестирования в паевые фонды. Комбинированные инструменты. Особенности инвестирования на валютном рынке. Участники валютного рынка. Международный валютный рынок. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Металлические счета. Инвестиции в недвижимость. Финансовые пирамиды. Спорные ситуации. Нормативно-правовая рамка. Система страхования вкладов. Другие нарушения.

Практические занятия:

Тема 1. Функции и виды денег.

Практическая работа № 1.

Написать правильный ответ:

1. Отличительная черта бумажных денег заключается в том, что они...
2. Функция денег как меры стоимости выражает способность денег ...
3. В настоящее время деньги обеспечены ...
4. Бумажные деньги получили такое название вследствие...
5. Банкнота-это...

Тема 2. Семейный бюджет и финансовое планирование

1. Практическая работа № 2.

Составление личного (семейного) бюджета (за квартал) и личного финансового плана

Тема 3. Сбережение и инвестирование накоплений

Практическая работа № 3. Решение ситуационных задач

1. Задача 1 «Почему некоторым людям не хватает денег, даже когда они хорошо зарабатывают, и как не оказаться в подобной ситуации?»

Расшифровка задачи 1: Большинство россиян живут «от зарплаты до зарплаты». Даже когда их зарплата растет, свободные деньги (которые можно было бы потратить на товары длительного пользования или отложить «на старость») не появляются. Эту проблему легко списать на инфляцию, но так ли это на самом деле, и может ли человек что-то предпринять, чтобы свободные деньги все-таки появились?

Шаги решения задачи 1:

1. Понимать, как в личном/семейном бюджете возникают разрывы.
2. Понимать основные цели сбережений, в том числе как «подушки безопасности» и как механизма достижения долгосрочных целей.
3. Формулировать цели сбережений и требования к ним по времени и сумме.
4. Отдавать приоритет разумным накоплениям перед потреблением.

Сколько бы большим ни был доход, его весь можно быстро потратить на бесконечно возрастающие потребности. После чего денег на будущие потребности не хватит. Только сберегая часть дохода, можно улучшить свое финансовое положение — обеспечить себя средствами для крупных покупок, защиты от непредвиденных обстоятельств и сформировать дополнительный источник дохода. Для этого сбережение части дохода должно стать финансовой привычкой человека.

Ключевые понятия задачи 1: разрывы в бюджете, сбережение, цели сбережений, «финансовая подушка безопасности».

Задача 2 «Как и от чего нужно защищать свои сбережения?»

Расшифровка задачи 2: Чтобы воспользоваться сбережениями в будущем, нужно решить три задачи: сохранить покупательную способность сбережений, не потерять их, иметь к ним доступ в любой момент. Как понять, какие опасности и помехи для сбережений наиболее важны в каждом конкретном случае?

Шаги решения задачи 2:

1. Понимать, что может угрожать сбережениям.
2. Учитывать важность и взаимосвязь ликвидности, надежности и доходности при выборе инструмента сбережения.
3. Понимать, что неформальные практики сбережения не обеспечивают ни надежности, ни доходности.
4. Определять для конкретной цели сбережения, какие риски и ограничения нужно устранить в первую очередь.

Эти задачи (сохранить покупательную способность сбережений, не потерять их, иметь к ним доступ в любой момент) сложно решить одновременно. В действительности это и не требуется, т.к. в зависимости от цели сбережения их приоритетность различна. Поэтому выбор инструмента сбережения напрямую зависит от того, какая проблема семейного бюджета

решается. Глобально можно разделить все сбережения на три типа. Бытовые (в том числе, «деньги под подушкой») подходят только как временная мера, когда сбережения только начинают создаваться. Для формирования сбережений в узком смысле (на конкретные цели) можно жертвовать доходностью ради ликвидности и надежности — такое сочетание дают различные банковские вклады. При формировании сбережений для получения дохода (инвестировании), ликвидность и надежность приносятся в жертву доходности. Поскольку большинство россиян не имеют свободных денег для инвестиций, то именно банковские вклады представляют для них наибольший интерес.

Ключевые понятия задачи 2: риск, инфляция, доходность, ликвидность, надежность, банк, процент по вкладу, доходность вклада, срок вклада, пополнение вклада, условия зачисления, снятие средств со вклада, капитализация, периодичность выплат.

Задача 3 «Как выбрать подходящий инструмент, чтобы сберечь деньги для будущих расходов?»

Расшифровка задачи 3: Основным инструментом сбережений являются банковские продукты. Как понять, какие из них подходят для сбережений вообще и для конкретных целей?

Шаги решения задачи 3:

1. Понимать, как выбрать банковский продукт в зависимости от цели сбережений.
2. Не поддаваться рекламным уловкам и перепроверять условия по банковским продуктам.
3. Обеспечивать себя полной, взвешенной информацией, перепроверенной по разным источникам.
4. Выбирать конкретное банковское предложение с учетом условий (срок, ставка, репутация банка) и жизненных обстоятельств.

Инструменты (в том числе банковские вклады), как и цели сбережения, бывают очень разными, и универсального решения (выбора) не существует. Для «подушки безопасности» важнее всего ликвидность, и на втором месте — надежность. Для накопления на крупные покупки требования к ликвидности однозначно определяются сроком покупки, к доходности — суммой покупки, а среди подходящих по ликвидности и доходности вариантов нужно выбирать наилучшее по надежности. Для свободных денежных средств на неопределенное будущее в первую очередь важна доходность (она должна быть не меньше инфляции), среди подходящих по доходности вариантов нужно выбирать наилучшее по надежности.

Ключевые понятия задачи 3: банковская лицензия, банковский вклад, система страхования вкладов, эффективная ставка по вкладу.

Задача 4 «Как непрофессионалу зарабатывать на финансовых инвестициях, чтобы они не пропали?»

Расшифровка задачи 4: Иногда у человека может неожиданно появиться большая сумма денег сверх постоянного дохода (разовый заработок, наследство и т.д.). Ее можно потратить на текущие нужды или попытаться превратить в постоянный источник дохода. Как использовать свободные деньги так, чтобы они не пропали?

Шаги решения задачи 4:

1. Понять суть инвестирования и оценить собственные возможности им заниматься.
2. Разобраться в особенностях инвестиционной деятельности.
3. Познакомиться с инструментами инвестиций.
4. Выбрать подходящие инструменты и сформировать сбалансированный портфель инвестиций.

Задумываться об инвестировании можно только при наличии свободных денег (сверх тех, что необходимы для обеспечения текущего потребления, совершения крупных покупок, создания финансовой «подушки безопасности»). Инвестирование — высоко рисковая деятельность, требующая специальных компетенций и времени. Поэтому для получения дохода от инвестиций нужно либо сделать инвестирование своей основной работой, либо обратиться к профессионалам. Инвестиционный портфель нужно формировать, соблюдая баланс риска и доходности.

Ключевые понятия задачи 4: доходность инвестиций, срок окупаемости инвестиций, диверсификация рисков, инвестиционный портфель.

Таким образом, решение ключевой проблемы (ключевые выводы) темы «Как распределить деньги во времени, чтобы их всегда хватало?» состоит в том, чтобы сформировать устойчивую привычку откладывать (сберегать) часть денег. Это позволяет обеспечить свое финансовое благополучие в будущем и меньше зависеть от текущих доходов.

Сохранить деньги для достижения конкретных финансовых целей в ближайшем будущем помогают инструменты сбережения, то есть различные банковские вклады. При наличии крупных свободных денежных средств их можно превратить в дополнительный источник дохода с помощью инвестиций.

Самостоятельная работа:

Тема 1. Функции и виды денег

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по теме «Функции и виды денег».
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 - Роль денег в экономике, их сущность и назначение.
 - В чем кроется объективная необходимость появления денег? Концепции происхождения денег.
 - Эволюция форм стоимости. Чем обусловлен переход от одной формы стоимости к другой?

- Какие свойства позволяют охарактеризовать сущность денег как экономической категории?
- Охарактеризуйте функции денег. Какая функция денег является базовой?
- Основные виды и формы денег.
- Назовите разновидности металлических денег. Какие свойства драгоценных металлов привели к закреплению за ними денежных функций?
- Какие факторы обусловили появление знаков стоимости?

Тема 2. Семейный бюджет и финансовое планирование

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по теме «Семейный бюджет и финансовое планирование».

2. Подготовка к дискуссиям на темы:

- Финансы физических лиц: понятие, функции и роль в условиях рыночной экономики.

- Функциональный механизм и особенности финансовой политики физических лиц.

- Доходы и расходы граждан, их структура.

- Финансовый менеджмент физических лиц.

3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

- Влияют ли финансы физических лиц на состояние экономики страны?

Почему?

- Структура (состав) финансов физических лиц.

- Функции финансов физических лиц.

- Что такое бюджет домохозяйства?

- По каким признакам можно классифицировать денежные доходы и расходы (приведите примеры)?

- Чему равен минимальный размер оплаты труда? Для чего он законодательно устанавливается?

- Приведите примеры социальных трансфертов (не менее 5-и).

Тема 3. Сбережение и инвестирование накоплений

Решение задач с ответами, самопроверка

Задача 1.

Александр Петрович купил в начале года акцию компании D стоимостью в 80 долл. и продал ее в конце года за 124 долл., получив при этом 25 долл. дивидендов в течение года. Определите текущий доход от акции за год.

Решение:

1) Текущий доход от акции за год будет равен величине дивидендов, то есть 25 долл.

Ответ: 25 долл.

Задача 2.

Используя условия задачи 1, рассчитайте доход от прироста стоимости акции.

Решение:

1) Стоимость акции при покупке – 80 долл.

Стоимость акции при продаже – 124 долл.

Следовательно, доход от прироста стоимости будет равен:

$$124 - 80 = 44 \text{ долл.}$$

Ответ: 44 долл.

Задача 3.

Используя условия задачи 2, рассчитайте доход от акции за год.

Решение:

1) Доход от акции будет равен сумме полученных дивидендов и дохода от прироста стоимости акции. Следовательно, доход равен:

$$25 + 44 = 69 \text{ долл.}$$

Ответ: 69 долл.

Задача 4.

Ксюша планирует взять кредит на новогоднее путешествие на сумму 126 тыс. руб. и рассматривает два варианта кредитования: банк R предлагает кредит на 5 месяцев под 14% годовых. А банк W предлагает кредит на один год под 8% годовых. Погасительные платежи нужно вносить каждый месяц равными суммами.

Рассчитайте сумму, подлежащую погашению в случае кредита банка R.

Решение:

1) Рассчитаем сумму, подлежащую погашению за весь срок кредита: $S = 126\,000 * (1 + 0,14/12 * 5) = 133\,350$ руб.

Ответ: 133 350 руб.

Задача 5.

Олег решил купить машину и обратился в два банка, которые предложили ему следующие варианты кредитования на сумму 765 тыс. руб.: банк G – кредит на 4 года под сложную ставку 6%. Банк L – кредит на 2 года под сложную ставку 8% годовых.

Рассчитайте сумму, необходимую к погашению через два года, в случае кредита банка L.

Решение: 1) $S = 765\,000 * (1 + 0,08)^2 = 892\,296$ руб.

Ответ: 892 296 руб.

Задача 6.

Никите Сергеевичу предложили два инвестиционных проекта. Один из них имеет NPV, равный 257 тыс. долл., а второй - 287 тыс. долл. при одинаковых сроках жизни проектов. Какой вариант предпочтительнее для инвестирования?

Решение: Выбираем тот проект, который имеет большее значение чистой приведенной стоимости.

Следовательно, второй проект предпочтительнее ($287 > 257$).

Ответ: второй проект.

Задача 7.

Инвестор, покупая данную ценную бумагу, приобретает право на получение текущего дохода в виде периодически выплачиваемого процента и возвращение фиксированной суммы в конце указанного срока.

О каком финансовом продукте идет речь?

- а) акция
- б) форвардный контракт
- в) облигация
- г) фьючерсный контракт

Решение: Правильным ответом является в – облигация.

Задача 8.

Катя взяла потребительский кредит на сумму 453 000 руб. Ежемесячный платеж составляет 23 000 руб. Сумма ее ежемесячных расходов – 43 000 руб. Заработная плата – 60 000 руб. Кроме того, Катя хотела бы откладывать 8% от величины текущей зарплаты на непредвиденные нужды. Рассчитайте, какая сумма ежемесячных доходов должны быть у Кати, чтобы она смогла покрывать все расходы и откладывать желаемую величину (в руб.)?

Решение:

1) Сумма расходов Кати (пассивы): $P = 23\,000 + 43\,000 = 66\,000$ руб.

2) Кроме того, Катя хотела бы откладывать: $60\,000 * 0,08 = 4\,800$ руб. в месяц

3) Таким образом, величина ежемесячных доходов Кати должна быть равна: $66\,000 + 4\,800 = 70\,800$ руб.

Ответ: 70 800 руб.

Задача 9.

Андрей Иванович – рискофоб. Вложение в какой актив будет для него более уместным: в акции динамично развивающегося IT-стартапа или государственные облигации?

Решение: Рискофоб – агент, не склонный к риску. Поэтому в данном случае более уместный вариант – государственные облигации, которые относятся к низкорискованным финансовым инструментам.

Задача 10.

Ирина имеет 154 тыс. руб. на банковском счете, драгоценности на сумму 548 тыс. руб., а также автомобильный кредит, по которому осталось выплатить сумму 325 тыс. руб. Рассчитайте сумму активов Ирины (в тыс. руб.).

Решение: 1) Поскольку активы — все, что принадлежит индивиду и его семье, сумма активов Ирины будет равна: $A = 154 + 548 = 702$ тыс. руб.

Ответ: 702 тыс. руб.