


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.

Разработчик программы:

г. Уфа - 2024г.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

№пп	Наименование разделов программы	Страница
	Введение	3
1.	КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ	4
1.1.	Пояснительная записка	4
1.2.	Цель и задачи обучения	6
1.3.	Учебный план	6
1.4.	Содержание программы	7
1.5.	Планируемые результаты	14
2.	КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО- ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ	16
2.1.	Календарный учебный график	16
2.2.	Условия реализации программы	16
2.3.	Формы контроля (аттестации)	17
2.4.	Оценочные материалы по промежуточной аттестации	17
2.5.	Методические материалы	20
3.	СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	24
	Приложение № 1. Глоссарий	26

ВВЕДЕНИЕ

Дополнительная общеобразовательная программа – дополнительная общеразвивающая программа «Основы семейного бюджета» направлена на:

- удовлетворение индивидуальных потребностей, обучающихся в интеллектуальном развитии,
- создание и обеспечение необходимых условий для личностного развития,
- удовлетворение иных образовательных потребностей и интересов обучающихся, не противоречащих законодательству Российской Федерации, осуществляемых за пределами федеральных государственных образовательных стандартов и федеральных государственных требований.

Дополнительная общеобразовательная программа – дополнительная общеразвивающая программа «Основы семейного бюджета» по виду образования относится к дополнительному образованию, подвид – дополнительное образование детей и взрослых, вид программы-модифицированная.

Образовательная организация ежегодно обновляет программу с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, технологий и социальной сферы. Направленность программы - социально-гуманитарная.

Программа социально-гуманитарной направленности в системе дополнительного образования ориентирована на:

- расширение системы представлений и знаний в области гуманитарных наук;
- развитие социальной компетентности как способности к жизнедеятельности в обществе на основе присвоенных ценностей, знания норм, прав и обязанностей, умений эффективно взаимодействовать с окружающими и быстро адекватно адаптироваться в изменяющемся мире;
- развитие «универсальных» компетенций (критическое мышление, креативность, умение работать в команде, коммуникативные навыки, навыки разрешения конфликтов, способности принимать решения, социального проектирования и др.); «современной грамотности» (базовые умения действовать в типовых жизненных ситуациях, в меняющихся социально-экономических условиях (финансовая, правовая, информационная и др.)); развитие личностных качеств и социально-эмоционального интеллекта (ответственность, инициативность, стремление к саморазвитию и самопознанию, саморегулирование, эмпатийность, мотивации достижений и др.);
- развитие личностного и профессионального самоопределения (ориентации детей на группу профессий «человек – человек»).

Социально-гуманитарная направленность включает следующую группу программ дополнительного образования: экономическая (знакомство с нормами экономических отношений, включая экономику ведения домашних хозяйств; основы финансовой грамотности; создание и реализация социально-экономических проектов; имитационное и практическое решение экономических задач).

1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная программа – дополнительная общеразвивающая программа «Основы семейного бюджета» (далее - программа) разработана на основе следующих нормативных правовых документов:

- Федерального закона Российской Федерации от 29.12.2012г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- Приказа Минпросвещения России от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам» (Зарегистрировано в Минюсте России 26.09.2022 № 70226).

Актуальность дополнительной общеобразовательной программы – дополнительной общеразвивающей программы.

Финансовую грамотность принято определять, как совокупность знаний о финансовом секторе, особенностях его функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, и умения их применять с полным осознанием итогов своих действий и готовностью нести ответственность за осуществляемые решения.

Основы семейного бюджета — необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем несколько лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. При этом нужно учитывать, что сегодняшние обучающиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

Именно овладение основами финансовой грамотности поможет обучающимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе. Основы семейного бюджета является одним из элементов защиты потребителей финансовых услуг. Она «вооружает» граждан

знаниями, необходимыми для самостоятельного рационального выбора финансовых продуктов, в наибольшей степени соответствующих их потребностям и возможностям.

Педагогическая целесообразность обучения достигается оптимальным сочетанием теоретических и практических занятий, что позволяет укрепить слабые позиции обучающихся в самостоятельном выборе жизненных путей, эффективном решении проблем различного характера, готовности обучаться в течение всей жизни.

Обучение осуществляется с использованием технологий, обеспечивающих процесс развития личности через вовлечение обучающегося в активную образовательную деятельность, через сетевые образовательные программы, в которых используется метод проектов.

Программа в целом ориентирована на формирование личностных компетенций обучающихся, становление и развитие субъективного опыта творческой позиции в различных жизненных ситуациях.

В вышесказанном заключается актуальность и педагогическая целесообразность настоящей программы.

Новизна и особенности дополнительной общеобразовательной программы – дополнительной общеразвивающей программы. Новизна программы состоит в использовании при обучении новейших компьютерных технологий, выход в интернет, подготовка презентаций, мастер-классов.

Особенностью программы является то, что она направлена на формирование навыков финансового планирования и рационального поведения на протяжении всего жизненного цикла человека.

Форма обучения – заочная, с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения.

Язык обучения – русский.

Требования к обучающимся: без ограничений по уровню образования и возрасту.

Адресат программы – взрослое население от 18 лет.

Нормативный срок обучения – 36 час.

Продолжительность реализации образовательной программы составляет – 6 дней.

Итоговая аттестация: не предусмотрена.

Итоговый документ: данный курс предназначен для общего развития, итоговый документ не предусмотрен.

1.2. Цель и задачи дополнительной общеобразовательной программы – дополнительной общеразвивающей программы

Цель программы – формирование общей функциональной финансовой грамотности при управлении личными финансами, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач.

Задачи программы:

Образовательные

-приобретение знаний по финансовой грамотности при управлении личными финансами, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений.

Воспитательные

-повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния.

Развивающие

-усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

1.3. Учебный план

№ пп	Наименование темы	Количе ство часов	В том числе в СДО			Форма промежуточно го контроля
			ТЗ	ПЗ	СР	
1.	Функции и виды денег	10	5	3	2	-
2.	Семейный бюджет и финансовое планирование	12	3	5	4	-
3.	Промежуточная аттестация	2	-	2	-	Зачет
4.	Сбережение и инвестирование накоплений	12	5	3	4	-
5.	ИТОГО	36	13	13	10	

1.4. 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): $\Pi = 23\ 000 + 43\ 000 = 66\ 000$ 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.

1.5. Ожидаемые образовательные результаты

В результате освоения программы, обучающиеся приобретут следующие образовательные результаты.

Личностные образовательные результаты (личностные характеристики и установки): Стремление к повышению благосостояния семьи путем правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия чрезмерных рисков, связанных с получением этих услуг.

Метапредметные образовательные результаты (универсальные учебные действия): Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность.

Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.

Предметные образовательные результаты (предметные знания и умения).

Обучающиеся должны знать и понимать:

- нормативные документы, регламентирующие финансовые отношения;
- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;
- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;
- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;
- основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы.

Обучающиеся должны уметь:

- применять различные способы обоснования выбора конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера, критически рассматривать предложения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;
- применять различные способы распределения денег между сбережениями и расходами, критически рассматривать возможности в сфере планирования личного бюджета, бюджета семьи;
- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;
- распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий по управлению бюджетом и личными финансами;

Обучающиеся должны владеть навыками:

- принятия финансовых решений с учетом экономических последствий; учета денег; управления бюджетом и личными финансами;
- принятия рациональных потребительских решений в финансовой сфере, обоснования рациональных вариантов решения задач, связанных с осуществлением операций по сбережению или расходованию финансовых ресурсов.

2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ

2.1. Календарный учебный график

Начало обучения по мере комплектования учебных групп.

Набор в группы постоянный, в течение всего календарного года.

№ пп	Наименование темы	Количество часов	Период обучения/день
1.	Функции и виды денег	10	1-2 день обучения
2.	Семейный бюджет и финансовое планирование	12	2-4 день обучения
3.	Промежуточная аттестация	2	4 день обучения
4.	Сбережение и инвестирование накоплений	12	4-6 неделя обучения
5.	Итого	36	

2.2. Условия реализации программы

Организационно-педагогические условия

Для реализации дополнительной общеразвивающей программы с применением исключительно дистанционных образовательных технологий и электронного обучения в организации созданы условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды и обеспечивается освоение обучающимися образовательной программы в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

Для реализации дополнительной общеразвивающей программы с использованием дистанционных образовательных технологий имеется качественный доступ педагогических работников и обучающихся к информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Услуга подключения к сети Интернет предоставляется в режиме 24 часа в сутки 7 дней в неделю без учета объемов потребляемого трафика.

Для использования дистанционных образовательных технологий педагогическому работнику предоставляется свободный доступ к средствам информационных и коммуникационных технологий.

Рабочее место педагогического работника оборудовано:

1. микрофон AKG C44-USB- 1шт.;
2. ноутбук MacBook Pro (16-inch,2019) C02CQ0L3MD6P– 1 шт.;
3. наушники AirPods GTCDD36CLX2Y -1 шт.;
4. стол -1 шт.;
5. стул -1 шт.

Формирование информационной среды осуществляется с помощью программной системы дистанционного обучения расположенном на сайте, открытом для свободного ознакомления, публично доступном для физических и юридических лиц.

Система дистанционного обучения содержит образовательный контент доступный для Пользователей по интернет-адресу учебного центра с использованием настольных компьютеров или ноутбуков.

Учебный центр осуществляет:

- электронную систему учета контингента обучающихся, путем регистрации обучающихся в системе дистанционного обучения,
- учет по прохождению обучающимися процесса обучения,
- формирует статистический отчет и данные о прохождении промежуточной аттестации.

Кадровые условия реализации программы

Реализация дополнительной общеразвивающей программы обеспечивается педагогическими работниками организации, а также лицами, привлекаемыми к реализации программы на условиях гражданско-правового договора.

Квалификация педагогических работников организации должна соответствовать Приказ Минтруда России от 22.09.2021 № 652н «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых» (Зарегистрировано в Минюсте России 17.12.2021 № 66403).

2.3. Формы контроля (аттестации)

В учебном процессе организуется промежуточный контроль.

Целями проведения промежуточной аттестации являются: объективное установление фактического уровня освоения образовательной программы и достижения результатов освоения образовательной программы; комплексная оценка уровня компетенций обучающихся с учетом целей обучения, требований к усвоению содержания программы.

Основная форма промежуточной аттестации: зачет в форме тестирования.

2.4. Оценочные материалы по промежуточной аттестации

Критерии оценивания промежуточной аттестации

Оценивание ответа на зачете осуществляется следующим образом:

Оценка «зачтено». Тест: количество правильных ответов > 50 %.

Оценка «не зачтено». Тест: количество правильных ответов < 50 %.

Вопрос 1. Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета?

Записывание некоторых расходов время от времени.

Учет всех расходов.

Учет всех расходов и доходов.

Планирование расходов и доходов, учет фактических расходов и доходов и анализ полученной информации.

Вопрос 2. Ведение личного бюджета позволяет:

Получать достоверную информацию о своих доходах и расходах.
Повышать свою финансовую дисциплину.
Ставить перед собой финансовые цели и достигать их.
Верно все перечисленное.

Вопрос 3. При постановке финансовой цели необходимо определить:

Важность цели и срочность цели.

Срочность цели и стоимость цели.

Важность цели, срочность цели, стоимость цели.

Реалистичность цели, срочность цели, стоимость цели.

Вопрос 4. Что из перечисленного верно в отношении "финансовой подушки безопасности" домохозяйства и долгосрочного инвестиционного портфеля домохозяйства?

"Подушка безопасности" должна превышать долгосрочный инвестиционный портфель хотя бы в 2 раза.

Желательный размер "подушки безопасности" составляет 3-6 среднемесячных доходов домохозяйства.

"Подушка безопасности" должна равняться как минимум двум годовым доходам домохозяйства

Долгосрочный инвестиционный портфель должен состоять из высоколиквидных и надежных активов, а "подушка безопасности" может включать активы с разной степенью надежности и ликвидности.

Вопрос 5. Следует ли при ведении личного бюджета отражать полученные вами займы и кредиты как доходы?

Да, ведь на эти деньги я что-то покупаю, и, если их не учесть как доходы, у меня не сойдется бюджет.

Да, если на этом настаивают мои кредиторы.

Нет, ведь мне же придется их отдавать, да еще и с процентами.

Нет, мой доход - зарплата, а эти деньги я не заработал.

Вопрос 6. В каком случае из перечисленных не произошло ухудшения финансового положения домохозяйства?

В январе фрилансер Василий слишком активно отмечал с друзьями и родными Новый год, Рождество и Старый Новый год, потратил на эти праздники 30000 рублей вместо запланированных 20000, а заработал за январь лишь 15000 рублей, хотя рассчитывал на 25000...

В феврале Жанна купила ноутбук за 48 000 рублей, на который ежемесячно откладывала по 8 000 рублей в течение полугода, из-за чего ее расходы за февраль оказались почти вдвое больше ее доходов.

В марте сотрудник банка Федот должен был погасить 80000 рублей по кредиту, а обещанную годовую премию вовремя не дали, поэтому Федоту пришлось взять заем на эту сумму в микрофинансовой организации.

В апреле электрик Иннокентий тяжело заболел и не работал почти весь месяц, на лечение ушло больше 20000 рублей, а по больничному листу он получил всего 7000 рублей вместо зарплаты в 35000 рублей.

Постепенное накопление денег на крупную покупку является разумным финансовым поведением. Даже если в результате в конкретном месяце возник формальный дефицит бюджета (превышение доходов над расходами), опасности для финансового положения домохозяйства при этом не возникает. В трех других случаях произошло либо увеличение долговой нагрузки, либо снижение доходов с одновременным ростом расходов.

Вопрос 7. Семья Фирсовых состоит из пяти человек: студент Федор, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 р. (без учета подоходного налога). Папа – инженер на заводе, получает зарплату 52 000 р. (без учета подоходного налога). Бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Стипендия Федора – 2500 рублей. Каков доход семьи Фирсовых в расчете на одного человека после вычета налогов?

20097 рублей.

20162 рубля.

20773 рубля.

20838 рублей.

С зарплат платится налог на доходы физических лиц по ставке 13%, тогда как пенсии и стипендия этим налогом не облагаются.

Вопрос 8. Что из перечисленного точно не поможет Евдокии Семеновне избавиться от хронического дефицита бюджета?

Начать экономить электричество и воду.

Получить заём в микрофинансовой организации.

Сдать комнату в своей квартире в аренду иногороднему студенту.

Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент.

Чтобы сократить дефицит бюджета, необходимо либо увеличить доходы в большей мере, чем растут расходы, либо сократить расходы в большей мере, чем снижаются доходы. Кредит обеспечивает единовременный рост дохода, но в дальнейшем он ведет к еще большему росту расходов.

Вопрос 9. Менеджер строительной компании Эдуард собирается накопить денег на мотоцикл, откладывая часть своей зарплаты в течение полугода. Какие преимущества есть у этого варианта финансового поведения по сравнению с покупкой мотоцикла в кредит?

Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.

Ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.

Цель гарантированно будет достигнута.

Затраты Эдуарда на покупку не зависят от роста цен на мотоциклы.

В случае ухудшения финансового положения не возникнет проблемы с возвращением долга.

Желаемая цель может быть достигнута быстрее.

При самостоятельном накоплении денег на крупную покупку можно откладывать столько, сколько человеку удобно, и тогда, когда удобно. Никто не предъявит претензий из-за просрочки платежа или невозврата долга. Но это требует времени, определенной внутренней дисциплины, кроме того, желаемый товар может подорожать.

Вопрос 10. Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:

Максимально широко использовать потребительские кредиты

Вовремя отдавать долги

Сводить доходы с расходами

Рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту

Как можно позднее выйти на пенсию

Постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал

Разумное финансовое поведение заключается прежде всего в том, чтобы балансировать свои доходы с расходами и вовремя платить долги, если они возникли. Кроме того, на протяжении своей жизни очень важно превращать свой человеческий капитал в финансовый. А вот широко использовать кредиты – небезопасно, оптимальный возраст выхода на пенсию у разных людей разный, наконец, уметь проводить в уме сложные финансовые подсчеты – приятный навык, но не обязательный в наш компьютеризированный век.

2.5. Методические материалы

Методические рекомендации по выполнению практических заданий

Целью практических занятий является закрепление обучающимися теоретического материала и выработка навыков самостоятельной исследовательской деятельности.

Задачи практических занятий обусловлены необходимостью получения обучающимися знаний, умений, навыков согласно учебной программе, на основе которой формируются соответствующие компетенции.

Количество часов, отводимых на практические занятия, фиксируется в учебном плане образовательной программы.

Тематика и количество часов, отводимых на практические занятия, фиксируется в учебном расписании.

Состав заданий для практического занятия должен быть спланирован с расчетом, чтобы за отведенное время они могли быть качественно выполнены большинством обучающихся.

Содержанием практических занятий является: решение разного рода задач, тестов.

Оценивание практических работ проводится дифференцированно (по пятибалльной системе) и при определении оценок за курс рассматривается как один из основных показателей текущего учета знаний. Обучающимся, не выполнившим своевременно какую-либо из практических работ, преподавателем устанавливается индивидуальный срок ее выполнения.

Критерии оценки практических работ

Оценка «5» – работа выполнена в полном объеме и без замечаний.

Оценка «4» – работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

Оценка «3» – работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка.

Оценка «2» – допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающиеся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа не выполнена.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся реализуется в виде внеаудиторной самостоятельной работы.

Целью самостоятельной работы обучающихся является овладение знаниями, умениями и навыками по программе обучения, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного уровня.

Задачи самостоятельной работы: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений, обучающихся; углубление и расширение теоретической подготовки.

В основе самостоятельной работы лежат следующие принципы:

развития творческой деятельности;

целевого планирования;

лично-деятельностного подхода.

Методологическую основу самостоятельной работы составляет деятельностный подход, при котором цели обучения ориентированы на формирование умений решать типовые и нетиповые задачи, т. е. на реальные ситуации, в которых обучающимся надо проявить знание конкретной темы.

Планируемые результаты грамотно организованной самостоятельной работы предполагают: усвоение знаний, формирование умений, навыков и компетенций по управлению личными финансами; закрепление знания теоретического материала практическим путем; воспитание потребности в самообразовании; максимальное развитие познавательных и творческих способностей личности; побуждение к научно-исследовательской работе; повышение качества и интенсификации образовательного процесса; применение полученных знаний и практических навыков для анализа ситуации и выработки правильного решения, для формирования собственной позиции.

Базовая самостоятельная работа может включать следующие формы работ: изучение лекционного материала, предусматривающие проработку конспекта

лекций и учебной литературы; поиск (подбор) и обзор литературы и электронных источников информации по заданной проблеме; выполнение домашнего задания или домашней контрольной работы, выдаваемых на практических занятиях; изучение материала, вынесенного на самостоятельное изучение; подготовка к практическим занятиям; подготовка к зачету, аттестациям.

Задачи преподавателя по организации самостоятельной работы обучающихся заключаются в следующем:

- информирование обучающихся о темах программы, которые будут изучены обучающимся самостоятельно;
- информирование о формах самостоятельной работы, сроках выполнения и формах контроля;
- разработка и выдача заданий для самостоятельной работы;
- проведение консультаций, обучающихся по вопросам выполнения заданий;
- контроль хода выполнения и результатов самостоятельной работы.

Контроль самостоятельной работы обучающихся осуществляется в процессе преподавания программы, а также в период промежуточной и итоговой аттестации и проведения иных предусмотренных графиком учебного процесса контрольно-зачетных мероприятий (лекторских и текущих консультаций, контрольных недель).

Формы контроля самостоятельной работы определяются спецификой форм самостоятельной работы обучающихся.

К формам контроля самостоятельной работы обучающихся могут быть отнесены следующие:

- устные опросы;
- тестирование;
- проверка выполнения письменных заданий и иные формы.

В целях эффективности контроля самостоятельной работы обучающихся, преподаватель доводит до сведения обучающихся критерии оценки выполнения ими отдельных видов самостоятельной работы.

Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся:

- уровень освоения обучающимся учебного материала.
- умение использовать теоретические знания при выполнении практических, ситуационных задач.
- сформированность общеучебных умений.
- обоснованность и четкость изложения ответа.
- оформление материала в соответствии с требованиями.

Качество выполнения внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся оценивается посредством текущего контроля самостоятельной работы обучающихся с использованием традиционной 4-х балльной системы.

«Отлично» по каждому виду задания обучающийся получает, если: обстоятельно с достаточной полнотой излагает соответствующую тему; дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов; правильно

отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания обучающимся данного материала.

«Хорошо» обучающийся получает, если: неполно (не менее 70 % от полного), но правильно изложено задание; при изложении были допущены 1-2 несущественные ошибки, которые он исправляет после замечания преподавателя; дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов; может обосновать свой ответ, привести необходимые примеры; правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания обучающимся данного материала.

«Удовлетворительно» обучающийся получает, если: неполно (не менее 50 % от полного), но правильно изложено задание; при изложении допущена 1 существенная ошибка; знает и понимает основные положения данной темы, но допускает неточности в формулировки понятий; излагает выполнение задания недостаточно логично и последовательно; затрудняется при ответах на вопросы преподавателя.

«Неудовлетворительно» обучающийся получает, если: неполно (менее 50 % от полного) изложено задание; при изложении были допущены существенные ошибки или оно не удовлетворяет требованиям, установленным преподавателем к данному виду работы.

3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Литература для педагога:

1. Основы семейного бюджета в вузах. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР finuch.ru. Документ создан автоматически 19 ноября 2021г.

2. Серогодский В.Э. Инвестиции: практикум [Текст]: практикум / В.Э. Серогодский, М-во с.-х. РФ, ФГБОУ ВО Пермская ГСХА. – Пермь: Изд-во ФГБОУ ВО Пермская ГСХА, 2016. – 65 с. – 30 экз.

3. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание/ Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.

Дополнительная литература:

1. Деньги, кредит, банки: теория и практика: учебное пособие / сост.: А.И. Осипова; Донской ГАУ. – Персиановский: Донской ГАУ, 2019. – 130 с

2. Нуртдинов Р.М. Деньги и денежное обращение: Учебное пособие. – Набережные Челны: Камский издательский дом, 2010. – 77 с.

3. Как выгодно и надежно инвестировать сбережения. – М.: Аналитическая лаборатория «ВЕДИ», 2012. – 32 с. (Основы семейного бюджета; № 1).

4. Азбука финансовой грамотности: информационно-просветительское пособие для обучающихся. Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.

Информационно-аналитические ресурсы

1. Агентство страховых новостей <http://www.asn-news.ru/>

2. Ваши финансы <https://vashifinancy.ru/>

3. Пост Наука <https://postnauka.ru/>

4. Т-Ж: журнал про ваши деньги - Тинькофф <https://journal.tinkoff.ru/>

5. Финансовая культура <https://fincult.info/>

6. Эконс: экономический разговор <https://econs.online/>

7. Banki.ru <https://www.banki.ru/> 8. Sravni.ru <https://www.sravni.ru/>

Специализированные веб-ресурсы

Сайт Министерства финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/ru/>

Сайт Банка России <https://www.cbr.ru>

Сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru>

Сайт Службы финансового уполномоченного <https://finombudsman.ru>

Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации <http://www.pfrf.ru/>

Сайт Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека <http://rospotrebnadzor.ru/>

Сайт Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/>

Сайт Российского союза автостраховщиков <https://autoins.ru/>

Справочная информация по объектам недвижимости в режиме он-лайн https://rosreestr.ru/wps/portal/online_request

Калькуляторы инфляции <https://уровень-инфляции.рф/инфляционные-калькуляторы>

Видеоматериалы

1. «Банковский вклад и счет: права вкладчика и держателя счета» URL: <https://youtu.be/hVuugP1JylQ>; Банковский вклад и счет: права вкладчика и держателя счета
2. «Все о Биткойне за 4 минуты» URL: https://youtu.be/jMbw_NZSPGU;
3. «Дебетовая и кредитная карта – что важно знать потребителю» URL: <https://youtu.be/0WARxsRCmz8>; Дебетовая и кредитная карты: что нужно знать пользователю
4. «Как блокчейн изменит нашу жизнь» URL: <https://youtu.be/MQ1ohp7FpIM>
5. «Как расплачиваться через интернет и терминалы оплаты» URL: <https://youtu.be/f8u8WHS2I-4>; Платежные услуги: как расплачиваться через интернет и терминалы оплаты
6. «Как отличить МФО от мошенников» URL: <https://youtu.be/MAL7V1YY88c> Как отличить МФО от мошенников
7. «Моделирование потребительского выбора на финансовом рынке» URL: https://www.youtube.com/watch?v=B_FmlHrM2As
8. «Как покупать «не покупаясь»: полный курс лекций» URL: <https://www.youtube.com/playlist?list=PLVh-WCjgh6ZvD6JP8t5WyZ8E7PU8XcDQt>
9. Исследования поведенческой экономики — Анна Солодухина URL: <https://www.youtube.com/watch?v=n5TqiAs95p8>
10. Крушение экономической теории — Анна Солодухина URL: <https://www.youtube.com/watch?v=JJdd6g57QKQ>

Глоссарий

Активы – совокупность имущества, принадлежащего юридическому лицу или предпринимателю, от которых ожидается получение денежных выгод в будущем.

Акция - эмиссионная долевая ценная бумага, закрепляющая права её владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Агентство по страхованию вкладов – государственная корпорация, созданная в 2004 г. в рамках формирования системы страхования вкладов.

Банковский вклад (депозит) - деньги вкладчика, временно переданные банку с целью их хранения и получения процентного дохода.

Бинарные опционы - упрощенный вариант Форекс.

Опцион – это ставка на событие (рост или падение цены). Угадал – получил выигрыш, нет – потерял ставку. При этом активы не приобретаются. Высокорисковый инвестиционный инструмент, высока вероятность потерять вложенные деньги.

Биржа - организатор торгов товарами, валютой, ценными бумагами, производными и другими рыночными инструментами, работающий на основании лицензии Банка России.

Брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий посредничество при сделках с финансовыми инструментами.

Валюта - общее название денежных единиц разных стран. Валюта может быть национальной, то есть принятой внутри того или иного государства, иностранной (если ее выпускает правительство другой страны) и коллективной (например, евро). Национальная валюта является законным средством платежа на территории страны, государство охраняет ее подлинность. При этом для расчетов и накоплений могут быть разрешены и иностранные валюты, хотя и с ограничениями.

Валютный курс - цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

Диверсификация инвестиционного портфеля – распределение капитала инвестора по различным видам активам для минимизации рисков.

Доходность - это показатель успешности инвестиций, показывающий, на сколько процентов изменилась стоимость первоначальных вложений за определенный период (обычно за год, в процентах годовых), то есть насколько они были выгодны инвестору.

Инвестиции - денежные средства и иное ценное имущество, вкладываемые в объекты коммерческой деятельности, финансовые инструменты, недвижимость и другие инвестиционные инструменты с целью получения прибыли.

Инвестиции в ценные бумаги – вложения в ценные бумаги (акции, облигации) с целью получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Инвестиционное страхование жизни - финансовый инструмент, сочетающий в себе участие в фондовом рынке, защиту инвестированного капитала и страховую защиту при непредвиденных обстоятельствах.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – особый тип брокерского счета, на который распространяется государственная поддержка в виде специальных налоговых льгот.

Инфляция - рост общего уровня цен на товары и услуги, при котором деньги обесцениваются, а покупательная способность населения снижается.

Капитализация процентов – учет уже начисленных процентов для расчета будущего процентного дохода.

Криптовалюты – цифровые виртуальные условные единицы, основанные на технологии блокчейн. Накопительное страхование жизни объединяет в одном продукте накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях. Клиент периодически уплачивает взносы страховой компании, а через определенный срок получает их обратно с процентами.

Обезличенный металлический счет (ОМС) – счет в банке, на котором ваши сбережения учитываются в граммах металла, а не рублях или иной валюте. Счёт обычно ведётся в одном драгоценном металле – чаще всего, золоте, серебре, платине или палладии.

Облигация - эмиссионная долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от эмитента облигации в оговоренный срок её номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента.

Облигации федерального займа для населения (ОФЗ-н) - ценные бумаги, которые выпускает Министерство финансов РФ специально для распространения среди обычных граждан: их проще купить, чем рыночные облигации, а риски ограничены.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими в ценные бумаги (или иные активы) с целью получения дохода.

ПАММ - счет – способ инвестирования денег желающими на счет трейдера (он называется управляющим) для получения прибыли пропорционально доле в суммарном капитале счёта. Высокорисковый инвестиционный инструмент, высока вероятность потерять вложенные деньги.

Потребление - приобретение товаров и услуг, уплата налогов.

Риск – это вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Рынок ценных бумаг, фондовый рынок - составная часть финансового рынка, на котором оборачиваются ценные бумаги.

Сбережение – разница между доходами и расходами, которую мы накапливаем для удовлетворения будущих потребностей. В форме сбережений могут быть наличные деньги, банковские вклады, ценные бумаги, драгоценные металлы и другие виды активов.

Сбережения – основной источник инвестиций.

Система страхования вкладов (ССВ) – специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Ее основная задача – защита сбережений населения в российских банках. При отзыве у банка-участника ССВ лицензии вкладчик в кратчайшие сроки получает страховое возмещение в установленном размере.

Субординированный депозит – договор вклада заключается на 5 лет, вкладчик не может досрочно забрать деньги с депозита, до истечения срока договора.

Финансовая пирамида – схема инвестиционного мошенничества, в которой доход по привлеченным денежным средствам образуется не за счет вложения их в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых инвесторов. человеку обязательно знать признаки подобных схем, уметь их распознавать и избегать.

Финансовая цель – любая важная для человека мечта, которую можно достичь с помощью денег. У финансовой цели есть стоимость (цена мечты в денежном выражении) и срок достижения.

HYIP – High Yield Investment Program - в переводе означает высокодоходный инвестиционный проект, в котором платят доход инвестору за счет средств, вложенных новыми вкладчиками.

Высокорисковый инвестиционный инструмент, близок к мошенничеству, высока вероятность потерять вложенные деньги. Forex (от англ. FOReign EXchange - «зарубежный обмен») - рынок обмена валюты по свободным ценам, который формирует непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую. Высокорисковый инвестиционный инструмент, высока вероятность потерять вложенные деньги.