

Общество с ограниченной ответственностью «Макеа Леди»

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор ООО «Макеа Леди»



Ю.В. Хютти

«04» февраля 2026 г.

Приказ № 5 от 04.02.2026г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ
ПРОГРАММА
СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ
«УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»**

Возраст обучающихся - взрослое население от 18 лет.

Нормативный срок обучения – 36 ч.

Разработчик программы: Хютти Ю.В.

г. Санкт-Петербург - 2026г.

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	13
2.	КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО- ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ	14
2.1.	Календарный учебный график	14
2.2.	Условия реализации программы	14
2.3.	Формы контроля (аттестации)	16
2.4.	Оценочные материалы по промежуточной аттестации	17
2.5.	Методические материалы	23
3.	СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	26
	Приложение № 1. Глоссарий	28

ВВЕДЕНИЕ

Дополнительная общеразвивающая программа «Управление личными финансами» 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 общеразвивающая программа «Управление личными финансами» 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 общеразвивающая программа «Управление личными финансами» (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 Министерства Просвещения РФ от 27.07.2022 № 629 Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам;

- Приказ Минтруда России от 22.09.2021 N 652н «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых».

Актуальность дополнительной общеобразовательной 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.

Финансовая грамотность — 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. Финансовая грамотность 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. 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

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 модуля	Количество часов	В ZOOM		В том числе в СДО			
			ТЗ	ПЗ	ТЗ	ПЗ	СР	Форма промежуточного контроля/зачет
1.	Функции и виды денег	12	1	1	2	3	4	1
2.	Семейный бюджет и финансовое планирование	12	1	1	2	3	4	1
3.	Сбережение и инвестирование накоплений	12	1	1	4	3	2	1
4.	ИТОГО	36	3	3	8	9	10	3

1.4. Содержание программы

Модуль 1. Функции и виды денег.

Содержание теоретических занятий:

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.

Содержание практических занятий:

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...

Самостоятельная работа:

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?

Модуль 2. Семейный бюджет и финансовое планирование

Содержание теоретических занятий:

Сущность человеческого капитала. Понятие «Финансовая грамотность».

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.

Содержание практических занятий:

Практическая работа № 2.

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

Самостоятельная работа:

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).

Модуль 3. Сбережение и инвестирование накоплений

Содержание теоретических занятий:

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.

Содержание практических занятий:

Практическая работа № 3. Решение ситуационных задач

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.

Сколь 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:

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.

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 модуля	Количество часов	Период обучения/день
1.	Функции и виды денег	12	1-2 день обучения
2.	Семейный бюджет и финансовое планирование	12	3-4 день обучения
3.	Сбережение инвестирование накоплений	12	5-6 день обучения
	ИТОГО	36	

2.2. Условия реализации программы

Организационно-педагогические условия

Дополнительная программа реализуется полностью с применением дистанционных образовательных технологий (далее – ДОТ), электронного обучения.

Электронный курс «Управление личными финансами» проводится на онлайн платформе GetCourse.

Под электронным обучением понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательной программы информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников.

Под дистанционными образовательными технологиями понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников.

При реализации образовательной программы с применением исключительно электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в организации созданы условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды, включающей в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, совокупность информационных технологий, телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств и обеспечивающей освоение обучающимися образовательных программ в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

Для эффективного внедрения дистанционных образовательных технологий и использования электронных образовательных ресурсов имеется качественный доступ педагогических работников и обучающихся к информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет) с использованием установленных программно-технических средств для обучающихся и педагогических работников на скорости не ниже 512 Кбит/с; обеспечен порт доступа в сеть Интернет со скоростью не ниже 10 Мбит/с и возможностью установления не менее 20 одновременных сессий по 512 Кбит/с.

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 каждому обучающемуся и педагогическому работнику предоставляется свободный доступ к средствам информационных и коммуникационных технологий.

Рабочее место оборудовано персональным Ноутбуком с необходимым программным обеспечением общего и профессионального назначения (Операционная система Microsoft Office, Браузер Яндекс).

Рабочее место педагогического работника оснащено интерактивной доской с проектором. Также используются принтер, сканер (или многофункциональное устройство).

В состав программно-аппаратных комплексов включено (установлено) программное обеспечение, необходимое для осуществления учебного процесса:

- общего назначения (операционная система (операционные системы), офисные приложения, средства обеспечения информационной безопасности, архиваторы, графический, видео- и аудио-редакторы);

- учебного назначения (интерактивные среды и другие).

Формирование информационной среды осуществляется с помощью программной системы дистанционного обучения.

С помощью системы дистанционного обучения (далее - СДО):

- разработчики образовательных программ: авторы, веб-дизайнер, программист, художник, методисты, совместно разрабатывают и размещают содержательный контент;

- педагогический работник планирует свою педагогическую деятельность: выбирает из имеющихся или создает нужные для обучающихся ресурсы и задания;

- администрация организации, методические службы, педагогические работники, обучающиеся обеспечиваются доступом к полной и достоверной информации о ходе учебного процесса, промежуточных и итоговых результатах благодаря автоматическому фиксированию указанных позиций в информационной среде;

- обучающиеся выполняют задания, предусмотренные образовательной программой, при необходимости имеют возможность обратиться к педагогическим работникам за помощью;

- все результаты обучения сохраняются в информационной среде, на их основании формируются портфолио обучающихся и педагогических работников.

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 Приказу Министерства труда и социальной защиты РФ от 22 сентября 2021 г. № 652н «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых».

Особые условия допуска к работе - отсутствие ограничений на занятие педагогической деятельностью, установленных законодательством Российской Федерации.

Организации, осуществляющие образовательную деятельность, вправе в соответствии с Федеральным законом об образовании привлекать к занятию педагогической деятельностью по дополнительным общеобразовательным программам лиц, обучающихся по образовательным программам высшего образования по специальностям и направлениям подготовки, соответствующим направленности дополнительных общеобразовательных программ, и успешно прошедших промежуточную аттестацию не менее чем за два года обучения.

Соответствие образовательной программы высшего образования направленности дополнительной общеобразовательной программы определяется указанными организациями.

2.3. Формы контроля (аттестации)

В учебном процессе организуются различные виды контроля: текущий, и промежуточный.

Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль результатов подготовки осуществляется в целях получения информации: о выполнении требуемых действий в процессе учебной деятельности; о правильности выполнения требуемых действий; о соответствии формы действия данному этапу усвоения учебного материала; о формировании действия с должной мерой обобщения, освоения (автоматизированности, быстроты выполнения и др.) и т.д.

Текущий контроль знаний осуществляет на всех организационных формах обучения (видах учебных занятий): лекция, выполнение практических заданий на практических занятиях, проверка внеаудиторной самостоятельной работы.

Текущий контроль проводится систематически, без больших интервалов в отношении каждого обучающегося.

Формы текущего контроля:

- устный опрос,
- выполнение практических заданий,

-самостоятельные работы.

При оценке устных опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений.

Промежуточный контроль (промежуточная аттестация)

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.

Время, отводимое на проведение каждого тестирования – 1 час.

Лицам, не прошедшим промежуточной аттестации или получившим на промежуточной аттестации неудовлетворительные результаты, предоставляется возможность для повторного прохождения промежуточной аттестации.

Лица, освоившие только часть дополнительной образовательной программы и (или) отчисленные из организации, получают справку об обучении или о периоде обучения по образцу, самостоятельно устанавливаемому организацией.

Формы отслеживания и фиксации образовательных результатов: журнал учета посещаемости.

Формы предъявления и демонстрации образовательных результатов: экзаменационная ведомость промежуточной аттестации.

2.4. Оценочные материалы по промежуточной аттестации

При работе с тестом отслеживается сформированность предметных компетентностей. В работе оценивается общее понимание вопросов теста; основные умения, которые необходимо продемонстрировать при выполнении заданий, включают анализ, интерпретацию представленной информации.

Задания теста считаются выполненными верно - если обучающийся выбрал номер правильного ответа.

Задания считаются невыполненными в следующих случаях:

- а) указан номер неправильного ответа;
- б) указаны номера двух или более ответов, даже если среди них указан номер правильного ответа;
- в) номер ответа не указан.

При анализе и интерпретации результатов полезно учитывать следующие критерии сформированности умений: минимальный критерий сформированности умений 50%.

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

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

Если получен результат ниже, значит существуют проблемы в освоении программы.

В связи с этим необходимо дать рекомендации по дополнительной подготовке обучающегося к прохождению повторной аттестации.

Результаты тестирования оформляются в экзаменационной ведомости.

Тема 1. Функции и виды денег

1. Деньги выполняют функцию средства обращения при:

- а) оплате услуг оператора связи
- б) продаже товара на оптовом рынке
- в) международных расчётах

2. Зарплата гражданина В. на 3 тысячи рублей выше зарплаты гражданина Д. В этом примере деньги выполняют функцию:

- а) средства платежа
- б) средства обращения
- в) меры стоимости

3. Предприниматель Яковлев, в соответствии с законом выплачивает заработную плату персоналу два раза в месяц. В приведённом примере деньги выполняют функцию:

- а) средства платежа
- б) средства обращения
- в) средства накопления

4. Анна хочет купить новый смартфон, поэтому она несколько месяцев откладывает часть своей стипендии. В этом примере деньги выполняют функцию:

- а) средства обращения
- б) меры стоимости
- в) средства накопления

5. Установите соответствие между функциями денег и видами деятельности:

внесение платы за детский сад:

- а) мировые деньги
- б) средство обращения
- в) средство платежа

6. Выберите правильное высказывание:

- а) Банкноты -это металлические деньги
- б) В натуральном обмене отсутствует товар-посредник
- в) При оплате штрафов деньги выполняют функцию средства обращения

7. Деньги выполняют функцию средства платежа при:

- а) продаже товара в кредит
- б) установлении цены на товар
- в) международных расчётах

8. Когда приходится решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар, то деньги выступают в функции:

- а) средство накопления
- б) средство обращения
- в) мера стоимости

9. Работник каждый месяц откладывает деньги в банк, чтобы летом поехать в отпуск. В данном случае проявляется функция денег как:

- а) мера стоимости
- б) средство обращения
- в) средство накопления

10. Глава семьи Петровых ежемесячно вносит в банк ипотечные платежи. В этом примере деньги выполняют функцию:

- а) средства обращения
- б) средства платежа
- в) средства накопления

Шаблон правильных ответов

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
№ ответа	б	в	а	в	в	б	а	в	в	б

Тема 2. Семейный бюджет и финансовое планирование

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- в) 1 неделя

2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

- а) финансы семьи
- б) доход семьи
- в) заработок семьи

3. Какие траты семьи не являются первостепенными:

- а) продукты питания
- б) коммунальные платежи
- в) поездка в экзотическую страну

4. План доходов и расходов семьи – это пример:

- а) семейных потребностей
- б) семейных накоплений
- в) семейного бюджета

5. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью:

- а) произвольных расходов
- б) фиксированных доходов
- в) переменных доходов

6. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

- а) жизнь по принципу «доход и расход»
- б) экономия на продуктах питания
- в) отказ от дорогих покупок

7. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи.
- в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

8. Константин – студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:

- а) постоянный расход
- б) произвольный доход
- в) фиксированный доход

9. Лучшим считается бюджет, в котором:

- а) доходы равны расходам
- б) доходы меньше расходов
- в) доходы больше расходов

10. Деньги, которые тратятся из бюджета это:

- а) расходы
- б) доходы
- в) прибыль

Шаблон правильных ответов

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
№ ответа	а	б	в	в	б	а	в	в	в	а

Тема 3. Сбережение инвестирование накоплений

1. Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета?

- а) записывание некоторых расходов время от времени
- б) учет всех расходов
- в) учет всех расходов и доходов
- г) планирование расходов и доходов, учет фактических расходов и доходов и анализ полученной информации

2. Ведение личного бюджета позволяет:

- а) получать достоверную информацию о своих доходах и расходах
- б) повышать свою финансовую дисциплину
- в) ставить перед собой финансовые цели и достигать их
- г) верно все перечисленное

3. При постановке финансовой цели необходимо определить:

- а) важность цели и срочность цели
- б) срочность цели и стоимость цели
- в) важность цели, срочность цели, стоимость цели
- г) реалистичность цели, срочность цели, стоимость цели

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

- а) максимально широко использовать потребительские кредиты
- б) вовремя отдавать долги
- в) сводить доходы с расходами
- г) рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту
- д) как можно позднее выйти на пенсию
- е) постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал

5. Какая стратегия инвестирования представляется вам менее рискованной?

- а) вложить треть средств в доллары США, треть в евро, треть оставить в российских рублях
- б) вложить половину средств в доллары США, половину в евро
- в) вложить все средства в доллары США

6. Какой управляющей компании вы бы доверили управлять своими деньгами?

- а) той, которая в течение 10 лет показывала прибыль последние 4 года
- б) той, которая в течение 10 лет показывала прибыль первые 7 лет
- в) данных о компаниях недостаточно

7. При планировании бюджета надо ли учитывать выигрыши в лотерею, если вы уже купили билет?

- а) да, конечно, если мне повезет, и я разбогатею, смогу купить что угодно, глупо на это не надеяться
- б) почему нет, это ведь тоже доход
- в) нет, случайные доходы не надо учитывать при планировании

8. Вы устраиваетесь на работу. Будущий работодатель говорит, что можно получать на 13% больше, если зарплату перечислят не на карточку, а отдадут прямо в офисе купюрами. Вы согласитесь?

- а) конечно, карточку оформлять, в банк ходить – все это сложно и долго, а здесь пришел на работу и сразу деньги получил
- б) нет, соглашаться не надо, очевидно работодатель хочет сэкономить и на отчислениях в Пенсионный фонд, это незаконно и противоречит моим интересам
- в) конечно, чем больше денег, тем лучше

9. Ведете ли вы личный бюджет?

- а) да, веду
- б) нет, мне жалко тратить на это время
- в) нет, я не хочу выглядеть жадным в собственных глазах и в глазах окружающих
- г) нет, я получаю слишком мало и не хочу расстраиваться, думая об этом лишний раз

10. Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду:

- а) финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита
- б) доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды

в) схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно (в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно (в числе первых) выйти из неё

Шаблон правильных ответов

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
№ ответа	г	г	в	е	а	в	а	б	а	б

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

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. (Финансовая грамотность; № 1).

Информационно-аналитические ресурсы

1. Агентство страховых новостей <http://www.asn-news.ru/>
2. Ваши финансы <https://vashifinancy.ru/>
3. Т-Ж: журнал про ваши деньги - Тинькофф <https://journal.tinkoff.ru/>
4. Финансовая культура <https://fincult.info/>
5. Эконс: экономический разговор <https://econs.online/>
6. Banki.ru <https://www.banki.ru/>
7. Sravni.ru <https://www.sravni.ru/>

Специализированные веб-ресурсы

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 Российского союза автостраховщиков <https://autoins.ru/>
Калькуляторы инфляции <https://уровень-инфляции.рф/инфляционные-калькуляторы>

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.