

(19)



**Евразийское
патентное
ведомство**

(21) **202290311** (13) **A1**

(12) **ОПИСАНИЕ ИЗОБРЕТЕНИЯ К ЕВРАЗИЙСКОЙ ЗАЯВКЕ**

(43) Дата публикации заявки
2022.12.30

(51) Int. Cl. **G09B 19/00** (2006.01)
G09B 19/18 (2006.01)

(22) Дата подачи заявки
2022.02.14

(54) **СПОСОБ КОМПЛЕКСНОГО ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

(31) **2021118662**

(74) Представитель:

(32) **2021.06.27**

Белоусова Е.В. (RU)

(33) **RU**

(71)(72) Заявитель и изобретатель:

**КОЛГАНОВА НАТАЛЬЯ ПЕТРОВНА
(RU)**

(57) Изобретение относится к области образования, а именно к способам личного и аудиторного обучения финансовой грамотности взрослых под руководством преподавателя. Способ комплексного обучения финансовой грамотности включает в себя занятия с регулярностью 1 раз в неделю общей продолжительностью до 3 месяцев, между которыми обучающийся выполняет домашние задания, на занятиях обучают самоанализу, проводят психодиагностические тесты, на основе которых выявляют особенности личности, выявляют позитивные возможности обучающегося, его положительные навыки и умения, обучают самокоррекции целей и задач; изучают современные подходы к организации личных финансов, обучают планированию бюджета, разбирая плюсы и минусы собственных средств или заёмных, формированию своих сбережений и накоплений, пенсии, инвестирования, осуществляют корректировку представления о различных источниках доходов семьи; обучают разработке финансовой стратегии для управления семейным бюджетом в целях формирования накоплений, обучают разработке индивидуальной финансовой стратегии, составлению личного финансового плана, составлению цифрового отчета о результате проведенной работы, отражающий происходящие изменения, изучают существующие виды страховой защиты; обучают инвестиционным инструментам, стратегии консервативного инвестирования, обучают выбору брокера и проводят практикум по оценке рисков инвестирования, обучают оптимизации расходов в семье, изучение и анализ возможностей уменьшения расходов, начиная от технических, заканчивая корректировкой бюджета; определяют личное свободное время обучающегося и обучают поиску источников доходов, требующих больше времени на первом этапе создания и далее требующие меньше времени на контроль.

A1

202290311

202290311

A1

Способ комплексного обучения финансовой грамотности.

Изобретение относится к средствам дистанционного группового и индивидуального обучения, используемого при проведении удаленного обучения финансовой грамотности.

В современном образовательном процессе большое распространение получает дистанционное обучение, вместе с тем совершенно очевидно, что у образования в сфере финансовой грамотности есть потребность в создании новых сетевых образовательных технологий, ориентированных на более полноценное использование цифрового обучающего материала и Интернет-ресурса.

Имеются различные системы дистанционного обучения для проведения лекций для широкого круга пользователей с использованием информационных технологий. Однако сетевые лекции обеспечивают лишь общеинформационные услуги обучения и реализуют односторонний подход. Другими словами, известные системы не предназначены для предоставления услуг дистанционного обучения финансовой грамотности с контролем качества глубины освоения материала обучения.

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. Финансовая грамотность – это необходимые знания, которые помогают планировать семейный бюджет, сохранять денежные средства и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни. Финансовая грамотность приводит к умению планировать будущие периоды, ориентироваться в множестве предложений, составлять стратегии накоплений таким образом, чтобы они приводили к желаемому конечному результату. Рост финансовой грамотности населения приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

В предшествующем уровне техники предпринимались некоторые попытки усовершенствовать традиционные методы обучения финансовой грамотности с использованием игр. См., например, патент РФ на полезную модель №55619 «Настольная экономическая игра», патент РФ на полезную модель №89 969 «Настольная экономическая игра «Финансовая грамота», заявка на изобретение РФ №2004103805 «Настольная игра для обучения основным аспектам финансирования, инвестирования и расчета».

Однако, с помощью игр невозможно получить комплексные знания по финансовой грамотности, в играх отсутствует теоретическая информация в области финансов, которая позволяет правильно оценивать ситуацию и принимать разумные решения.

Из уровня техники известен способ обучения управления финансами (см. патент США №6767210 от 27.07.2004, G09B 19/00). Данное изобретение относится к области образования личностей и организаций, а более конкретно к методике обучения принципам финансового менеджмента и бухгалтерского учета. Способ включает в основном изучение бухгалтерии, финансовых операций. Недостатком известного способа является отсутствие комплексного обучения финансовой грамотности, невозможность удаленного обучения.

В сети Интернет содержатся ресурсы, посвященные финансовой грамотности, например, см. «Дружи с финансами» (<https://vashifinancy.ru/>), «Азбука финансов» (<http://www.azbukafinansov.ru/>) и др. Но, ни на одном из известных ресурсов, не содержится комплексного дистанционного курса обучения, позволяющего за достаточно короткое время получить глубокие практические знания по ключевым вопросам финансовой грамотности.

В качестве ближайшего аналога, прототипа, принят способ обучения и усвоения учебного материала (патент РФ №2197748, опубл. 2003 г), включающий координацию обучающим индивидуальных и коллективных

действий группы обучаемых с учебным материалом, передачу информации учебного материала и обмен сообщениями между членами группы обучаемых и обучающим с использованием локальной сети средств коммуникации носителей информации на рабочих местах обучаемых и обучающего, отображение информации средствами отображения информации в режиме персонального и группового восприятия действиями обучаемых и обучающего с учебным материалом на носителях информации и контроль отображаемого обучаемыми и действий обучаемых с учебным материалом на носителях информации в режиме сравнения и тестирования, учебный материал передают обучаемым блоками данных, фиксированными на группе носителей информации, имеющих, по меньшей мере, трехвидовое членение по признаку познания, соответственно индивидуального, группового и эталонного, при этом блок данных индивидуального вида представляют на носителе информации в виде локального мультимедийного запоминающего устройства, блок данных группового вида представляют на носителях информации в виде сетевых мультимедийных запоминающих устройств с возможностью дополнения избыточными данными из общедоступных средств информации и данными обмена информацией между членами группы обучаемых и обучающим, а блок данных эталонного вида представляют на автономном носителе информации с фиксированным отображением данных учебного курса в визуальной форме.

Технический результат заключается в обеспечении возможности дистанционного обучения финансовой грамотности с повышенным контролем обучения, визуализацией финансовых данных, что повышает качество подготовки процесса обучения за счет сочетания теоретических знаний, практических тренингов и визуализации информации под контролем преподавателя.

Учитывая характеристику и анализ известных способов обучения финансовой грамотности, можно сделать вывод, что задача создания

способа комплексного дистанционного обучения финансовой грамотности является актуальной на сегодняшний день.

Технический результат достигается тем, что способ комплексного обучения финансовой грамотности включает координацию преподавателем индивидуальных и коллективных действий группы обучаемых с учебным материалом, передачу информации учебного материала и обмен сообщениями между членами группы обучаемых и преподавателем с использованием локальной сети средств коммуникации на рабочих местах обучаемых и преподавателя, отображение информации и контроль отображаемого обучаемыми и преподавателем, учебный материал передают обучаемым блоками данных, отличающийся тем, что передача сообщений на персональный компьютер обучаемого с доступом в интернет осуществляется дистанционно через сервер с программным продуктом для обучения финансовой грамотности, при этом сервер содержит медиа-контент по финансовой грамотности, в систему посредством сети Интернет или WI-FI соединения с сервером включен компьютер преподавателя, причем средства отображения информации для обучаемых в режиме группового восприятия подключены к компьютеру преподавателя, учебный материал дистанционно передают обучаемым блоками данных с компьютера преподавателя в визуальной форме, при этом учебный материал включает блок данных по самоанализу с психодиагностическими тестами, на основе которых выявляют особенности личности, выявляют позитивные возможности обучающегося, его положительные навыки и умения, обучают самокоррекции целей и задач, блок данных по организации личных финансов, планированию бюджета, формированию сбережений, пенсии, инвестирования, блок данных о возможных источниках доходов семьи, блок данных о разработке индивидуальной финансовой стратегии для управления семейным бюджетом, с составлением личного финансового плана с цифровым отчетом о результате проведенной работы, блок данных о существующих видах страховой защиты, блок данных о инвестиционных инструментах,

включающий оценку рисков инвестирования, блок данных по поиску источников доходов, требующих больше времени на первом этапе создания и далее требующие меньше времени на контроль, при этом занятия проводятся с регулярностью не реже 1 раза в неделю общей продолжительностью до 3 месяцев, между которыми обучающийся дистанционно выполняет домашние задания.

В этом заключается совокупность существенных признаков, обеспечивающая получение технического результата во всех случаях, на которые распространяется испрашиваемый объем правовой охраны.

Предлагаемый способ комплексного обучения финансовой грамотности осуществляется, например, следующим образом.

На обучение приглашаются физические и юридические лица, желающие пройти дистанционное обучение финансовой грамотности на курсе с названием «Инвестируй в себя». Курс состоит из 11 занятий с регулярностью 1 раз в неделю общей продолжительностью до 3 месяцев, между которыми обучающийся дистанционно выполняет домашние задания, используя методические рекомендации.

Для реализации способа необходим персональный компьютер или мобильное устройство обучаемого с доступом в интернет или WI-FI соединения к серверу для обучения и коммуникации, сервер, связанный прямой и обратной связью с базой данной пользователей, содержащей медиа-контент, в систему посредством сети Интернет или WI-FI соединения с сервером включен компьютер преподавателя, причем средства отображения информации для обучаемых в режиме группового восприятия подключены к компьютеру преподавателя.

Персональный компьютер преподавателя выполняет функции сбора, начальной обработки и демонстрации отдельных элементов первичных данных, поступающих от устройств персонального доступа обучающихся. В компьютерную систему может входить процессор или несколько процессоров, жесткий диск, основная память и статическая память, которые

обмениваются данными через шину. Компьютерная система также может включать в себя устройство сопряжения с сетью. Накопителем на жестком диске может быть машиночитаемый носитель, который хранит один или несколько наборов команд, воплощающих или используемых любой одной или несколькими методологиями, или функциями, приведенными в данном описании. В процессе выполнения команд компьютерной системой команды также могут полностью или как минимум частично содержаться в основной памяти и(или) в процессорах. Основная память и процессоры также составляют машиночитаемый носитель.

Описанные примеры могут быть реализованы в операционной среде, содержащей программное обеспечение, установленное на компьютере, аппаратное обеспечение или сочетание программного и аппаратного обеспечения.

В некоторых вариантах осуществления компьютерная система может быть выполнена в виде облачной вычислительной среды, например, виртуальной машины, работающей в облачном веб-сервисе. В других вариантах осуществления компьютерная система может сама включать в себя облачную вычислительную среду, в которой распределены функциональные возможности компьютерной системы. Таким образом, если компьютерная система выполнена в виде вычислительного облака, она может включать в себя множество вычислительных устройств в различных формах, о чем более подробно описано далее.

Облачная вычислительная среда в целом представляет собой ресурс, объединяющий вычислительные мощности большой группы процессоров (например, внутри веб-серверов) и(или) емкость большой группы запоминающих устройств или машинной памяти.

Серверы могут справляться с рабочей нагрузкой от нескольких пользователей (например, клиентов облачных ресурсов). Как правило, каждый пользователь предъявляет к облаку требования по рабочей нагрузке, и эти требования могут изменяться в реальном времени, иногда в значительной

мере. Характер и степень таких изменений обычно зависит от деятельности, которую ведет пользователь.

Обучающийся удаленно со своего персонального компьютера или мобильного устройства с доступом в Интернет может произвести первичную регистрацию (создать пользовательский аккаунт) на экране регистрации виртуальной обучающей среды, либо может осуществить вход в уже созданный ранее пользовательский аккаунт.

Далее пользователь может перейти к интерактивной инструкции, которая объясняет принципы работы в виртуальной обучающей среде, либо сразу перейти непосредственно к решению задачи.

Инструкция может быть представлена в виде видеозаписи, на которой показан процесс решения задач в интерактивной обучающей среде, либо в виде непосредственного выполнения решения задач в виртуальной обучающей среде с использованием инструментария ее обучающей части.

Каждое занятие в виртуальной обучающей среде состоит в пошаговом анализе входной информации с последующим формированием выходной информации, необходимой для следующего этапа решения.

Учебный материал на сервере включает следующие блоки взаимосвязанных данных:

блок данных по самоанализу с психодиагностическими тестами, на основе которых выявляют особенности личности, выявляют позитивные возможности обучающегося, его положительные навыки и умения, обучают самокоррекции целей и задач,

блок данных по организации личных финансов, планированию бюджета, формированию сбережений, пенсии, инвестирования,

блок данных о возможных источниках доходов семьи,

блок данных о разработке индивидуальной финансовой стратегии для управления семейным бюджетом, с составлением личного финансового плана с цифровым отчетом о результате проведенной работы,

блок данных о существующих видах страховой защиты,

блок данных о инвестиционных инструментах, включающий оценку рисков инвестирования,

блок данных по поиску источников доходов, требующих больше времени на первом этапе создания и далее требующие меньше времени на контроль.

Используя программно-аппаратные средства своего компьютера, обучаемый, руководствуясь требованиями преподавателя, производит действия по извлечению информации из соответствующего блока данных учебного материала, расположенного на сетевом сервере и под руководством преподавателя изучает информацию в соответствующих блоках данных, одновременно происходит обмен сообщениями между членами группы обучаемых и преподавателем с использованием локальной сети средств коммуникации на рабочих местах обучаемых и преподавателя, а также происходит отображение информации на носителях информации и контроль отображаемого обучаемыми и действий обучаемых с учебным материалом в режиме сравнения и тестирования.

В известных способах обучения финансовой грамотности делается основной акцент на технологиях отдельных процессов, не углубляясь в мышление самого человека, его возможности, не используют результаты научных исследований в области мозга (нейробиологии), что существенно влияет на достижение конечных результатов с обучаемым.

Учитывая это, данное изобретение содержит блок данных по самоанализу с психодиагностическими тестами, на основе которых выявляют особенности личности, выявляют позитивные возможности обучающегося, его положительные навыки и умения, обучают самокоррекции целей и задач.

Способ имеет последовательную модель обучения и на данном первом этапе включает самоанализ обучаемого, выявление особенностей личности, позитивных возможностей обучающегося, его навыков и умений, обучают самокоррекции целей и задач. Например, обучающихся знакомят с научного исследования теории Пола Маклина «триединый мозг», знакомят с

психологической и социальной моделью взаимодействия между людьми «Треугольник Карпмана».

Для того, чтобы поддерживать мозг в высокой работоспособности, ему, как и телу необходима гимнастика. Например, на первом занятии обучающемуся предлагается освоить содержащийся в блоке данных по самоанализу комплекс упражнений для мозга (нейробика), например, используются комплекс упражнений, разработанный профессором нейробиологии Лоуренс Кац (США).

На втором занятии обучающихся учат правильно формулировать вопросы, которые приводят к достижению целей. Особое внимание уделяется умению задавать вопросы самому себе. Это помогает направить мышление в нужное русло, преодолеть препятствие на пути к успеху, уберегут от неудачных решений. Например, обучающихся знакомят с книгой Билл Макгрейн «Просто спросите», содержащейся в блоке данных по самоанализу, которая рассказывает об искусстве коммуникаций через умение задавать верные вопросы.

На первом и втором занятиях с обучающимися дистанционно проводят психодиагностические тесты, содержащиеся в блоке данных по самоанализу, на основе которых выявляют особенности личности, выявляют позитивные возможности обучающегося, его положительные навыки и умения.

Например, обучающийся отвечает на следующие вопросы:

- Запишите все свои важные цели в жизни, разделив лист на две части. На одной напишите те, которых вы уже достигли, а на другой, к которым вы только стремитесь.
- На одной части листа запишите все события из вашей жизни, которые уже случились и которые каким-то образом повлияли на вас позитивно, на другой усложнили вам жизнь.
- Ясно опишите свое прошлое в хронологии. Пишите просто, пишите правду и с упором на главное воздействие от события или полученный от него урок.

- Определите свои достоинства и сильные стороны, полностью их примите. Если вы будете опираться на свои «плюсы», недостатки уйдут сами, а их место займет успех.

Например, обучающийся самостоятельно формулирует свои положительные стороны:

ЭКСПЕРТНОСТЬ: научить, рассказать, проконсультировать, ...

ОПЫТ: ключевой навык в доходах-общение, ...

ТАЛАНТЫ: рисование, танцы, пение, своими руками, ...

Переход к следующему уроку допускается после проверки и корректировки домашнего задания. Например, по итогам первого занятия обучающимся задается следующее домашнее задание:

1. Определить ситуацию, когда Вас или Вы вовлеклись в треугольник Карпмана, в какой роли и какой способ выхода Вы нашли.

2. Использовать 11 простых упражнений для мозга, и записывать ощущения и результаты изменений ежедневно (изучайте новые запахи, читайте журналы не по интересам, читайте друг другу вслух, пользуйтесь другой рукой, по-новому готовьте привычные блюда и т.д.).

Система предлагает пользователю, который проходит обучение, ответить на тест на каждой заданной стадии, проводит анализ ответов и представляет результат оценки каждому пользователю, за счет чего каждый пользователь оценивает способность к обучению или достижения в учебе на основе принятого результата оценки на соответствующих стадиях обучения.

Сервер содержит блок сбора данных, способный выполнять психодиагностику для предоставления психодиагностических данных пользователя, аналитический блок, способный анализировать анкеты

пользователей, тренировочный блок, настроенный на осуществление тренировки заданий.

Третье и четвертое занятие посвящено основам и принципам финансовой грамотности, используется блок данных по организации личных финансов, планированию бюджета, формированию сбережений, пенсии, инвестирования. Занятия начинаются с анализа текущей финансовой ситуации, например, почему сегодня даже те, кто имеет доход вышесреднего, чаще всего не имеет культуру инвестирования и формирования капитала. Делается акцент на правильном мышлении и разборе иллюзий, которое сформировалась из-за отсутствия финансовой грамотности. Далее разбираются современные подходы к организации личных финансов, которые способствуют развитию навыков принятия важных решений, планированию бюджета, контролю дохода и расхода, формирования навыка накоплений и инвестирования.

На пятом занятии рассматривают блок данных о разработке индивидуальной финансовой стратегии для управления семейным бюджетом, с составлением личного финансового плана с цифровым отчетом о результате проведенной работы.

На фиг.1 представлен пример формирования пользователем карты целей и таблицы событий.

На фиг.2 представлен пример визуального отображения карты целей.

На фиг.3,4 представлены примеры визуального отображения личного финансового плана с цифровым отчетом.

На фиг.5 представлен пример формирования таблицы активов и пассивов семьи.

Например, разбирают для чего нужен личный финансовый план.

1. Иметь финансовую защиту
2. Обеспечить нормальное текущее состояние своей семьи
3. Реализовать свои цели
4. Приобрести финансовую независимость

Обучающиеся формулируют свои финансовые цели, например, отвечая на следующие вопросы и четко фиксируя сроки и суммы:

- Какую вы хотите пенсию?
- В каком возрасте Вы хотите выйти на пассивный доход?
- Какой вы хотите дом? Стоимость?
- Какая машина? Стоимость?
- Какое образование хотите дать своему ребёнку и где? И т.д.

Далее обучающиеся оценивают собственные финансовые возможности. Формируют свои финансовые отчёты (активы, пассивы, доходы, расходы) и корректируют свои цели в зависимости от возможностей.

На шестом и седьмом занятиях изучают блок данных о существующих видах страховой защиты, изучают и сравнивают инструменты страхования, анализируют возможности страхования жизни, имущества, финансов.

На восьмом и девятом занятиях изучают блок данных о инвестиционных инструментах, включающий оценку рисков инвестирования, например, изучают консервативные финансовые инструменты: акции - первый эшелон, облигации, ИИС, ETF фонды. Изучают возможности привлечения брокера для самостоятельного инвестирования. Рассчитывают доходность от инструментов в достижении целей. Изучают диверсификацию и корреляцию, принципы анализа компаний через техническую отчетность.

На десятом занятии рассматривают блок данных о возможных источниках доходов семьи. Например, пользователю, предлагается проанализировать, что у него хорошо получается и найти возможность монетизировать свои способности (завести блог, дать рекламу, ...)

Также пользователей обучают оптимизация расходов, например, как возвращать в семейный бюджет до 40% используя предложенные на рынке технологии (кешбек, платформы, скидки ...) и обучают изменению потребительского мышления на мышление инвестора.

На завершающем занятии основной акцент делается на блоке данных по поиску источников доходов, требующих больше времени на первом этапе

создания и далее требующие меньше времени на контроль. Обучающихся учат увеличивать стоимость своего рабочего часа, а не увеличивать количество отработанных часов. Определяют личное свободное время обучающегося и обучают поиску источников доходов, требующих больше времени на первом этапе создания и далее требующие меньше времени на контроль; обучают определению способов увеличения монетизации источников дохода; обучают инструментам пассивного заработка.

Изобретение позволяет создавать условия, которые имеют педагогическое и методическое преимущество по сравнению с известными способами обучения. Заявляемый способ позволяет на качественно новом уровне организовать обучение навыкам применения финансовых инструментов, интерактивно контролировать процесс, давать подсказки ученику в режиме реального времени, а также индивидуализировать программы обучения с различными целями и уровнем сложности заданий. Обучение максимально вариабельно, вписано в процесс выполнения конкретных финансовых заданий, что способствует значительному повышению эффективности процесса обучения.

Формула изобретения

Способ комплексного дистанционного обучения финансовой грамотности включает координацию преподавателем индивидуальных и коллективных действий группы обучаемых с учебным материалом, передачу информации учебного материала и обмен сообщениями между членами группы обучаемых и преподавателем с использованием локальной сети средств коммуникации на рабочих местах обучаемых и преподавателя, отображение информации и контроль отображаемого обучаемыми и преподавателем, учебный материал передают обучаемым блоками данных, отличающийся тем, что передача сообщений на персональный компьютер обучаемого с доступом в интернет осуществляется дистанционно через сервер с программным продуктом для обучения финансовой грамотности, при этом сервер содержит медиа-контент по финансовой грамотности, в систему посредством сети Интернет или WI-FI соединения с сервером включен компьютер преподавателя, причем средства отображения информации для обучаемых в режиме группового восприятия подключены к компьютеру преподавателя, учебный материал дистанционно передают обучаемым блоками данных с компьютера преподавателя в визуальной форме, при этом учебный материал включает блок данных по самоанализу с психодиагностическими тестами, на основе которых выявляют особенности личности, выявляют позитивные возможности обучающегося, его положительные навыки и умения, обучают самокоррекции целей и задач, блок данных по организации личных финансов, планированию бюджета, формированию сбережений, пенсии, инвестирования, блок данных о возможных источниках доходов семьи, блок данных о разработке индивидуальной финансовой стратегии для управления семейным бюджетом, с составлением личного финансового плана с цифровым отчетом о результате проведенной работы, блок данных о существующих видах страховой защиты, блок данных о инвестиционных инструментах, включающий оценку

рисков инвестирования, блок данных по поиску источников доходов, требующих больше времени на первом этапе создания и далее требующие меньше времени на контроль, при этом занятия проводятся с регулярностью не реже 1 раза в неделю общей продолжительностью до 3 месяцев, между которыми обучающийся дистанционно выполняет домашние задания.

КАРТА ЦЕЛЕЙ

Годы	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047	2048	2049	2050	2051	2052	2053	2054
Ольга	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69
Андрей	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71
Семён	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
Юля	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
Дима	-1	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	формирование капитала																																		
2	формирование капитала																																		
3	образование Семёна																Образование Юлии																		
4	образование Семёна																Образование																		
5	образование																																		
6	образование																																		
7	образование																																		
8	образование																																		
9	образование																																		
10	образование																																		

ТАБЛИЦА СОБЫТИЙ

ребёнок через 5 лет заканчивает школу

№ п/п	Год осуществления	Событие	Показатели	Стоимость	Срок кредита (мес)	Ежемесячный платёж	Сумма всех взносов	%%	переплата	Срок накопленный(мес)	Сумма для инвестирования
1	2021	Автомобиль + Ипотека		1 000 000							
2	2023	Рождение 3 ребёнка (Димы)									
3	2023	Кредит		300 000							
4	2034	Свадьба		500 000							
5	2031	Автомобиль		400							
6	2034	Дача		1 500 000							
7	2029	Обучение Семёна		500 000							
8	2034	Обучение Юлии		500 000							
9	2040	Обучение Дмитрия		500 000							
10	2050										
11											
12		ФС = ПД = ФН									
13											
14											
15											

- кредиты

Фиг.1

Карта целей

Годы	2008	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
возраст		30					35					40					45					50		
карьера	ДИРЕКТОР ФИЛИАЛА							ВИЦЕ ПРЕЗИДЕНТ			СКОЛОТИТЬ КАПИТАЛ							ОСТАВИТЬ РАБОТУ						
Профессио- нальное развитие			ПОЛУЧИТЬ МВА							ВИЦЕ ПРЕЗИДЕНТ			СКОЛОТИТЬ КАПИТАЛ							ОСТАВИТЬ РАБОТУ				
Личное Развитие							ПОСЕЩАТЬ 1 СЕМИНАР В ГОД										ЗАВЕСТИ ПЧЁЛ							
Здоровье	КАЖДЫЙ ГОД ЕЗДИТЬ НА МОРЕ																							
Семья						Водить жену в ресторан					Образование дочери					Образование сына								
Вещи							Построить дом														Купить катер			

Фиг.2

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН - ПОСТ-ФАКТУМ семьи Петровых

В
о
з
р
а
с
т

Инвестируемая сумма	Инвестиционный период	Первичное накопление в банке	Остаток в банке после распределения	НАКОПЛЕНИЯ			ОПЕРАЦИИ			Цели	Отпуск	Ипотека
				КОНСЕРВ	УМЕРЕН	АГРЕСС	КОНСЕРВ	УМЕРЕН	АГРЕСС			
				13,0%	6%	10%	Страховая компания	Банк	Акции			
2020	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек
77 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	
36 77 000	2020	77 000	0	0	-	0					77 000	
37 3 577 000	2021	3 577 000	0	0	-	0				3 500 000	77 000	
38 392 084	2022	392 084	0	0	-	0					77 000	315 084
39 500 000	2023	500 000	0	0	63 788	0		63 788				315 084
40 400 000	2024	400 000	0	0	31 403	0		-36 212				315 084
41 402 925	2025	402 925	0	0	0	0		-33 287				315 084
42 400 000	2026	400 000	0	0	7 917	0		7 916			77 000	315 084
43 700 000	2027	700 000	0	0	14 395	0		6 004		220 000	77 000	315 084
44 400 000	2028	400 000	0	0	18 263	0		3 004				315 084
45 400 000	2029	400 000	0	0	22 363	0		3 004				315 084
46 400 000	2030	400 000	0	0	23 705	0					84 916	315 084
47 600 000	2031	600 000	0	0	58 174	0		33 047		136 753		315 084
48 400 000	2032	400 000	0	0	31 465	0		-30 200				315 084
49 400 000	2033	400 000	0	0	41 268	0		7 916		77 000		315 084
50 832 835	2034	832 835	0	0	0	0		-43 745		400 000		315 084
51 476 580	2035	476 580	0	0	0	0						315 084
52 476 580	2036	476 580	0	0	0	0						315 084
53 400 000	2037	400 000	0	0	50 000	0		50 000		200 000	150 000	
54 1 000 000	2038	1 000 000	0	0	139 548	0		86 548		600 000	150 000	
55 245 441	2039	245 441	0	0	79 910	0		-68 011		150 000		
56 358 893	2040	358 893	0	0	100 146	0		15 441		50 000	130 000	
57 400 000	2041	400 000	0	0	106 154	0				86 548	150 000	
58 400 000	2042	400 000	0	0	112 524	0				86 548	150 000	
59 400 000	2043	400 000	0	0	89 275	0		-30 000		280 000	150 000	
60 1 100 000	2044	1 100 000	0	0	76 687	0		-17 944		830 000	70 000	
61 400 000	2045	400 000	0	0	113 345	0		32 056		100 000	50 000	
62 300 000	2046	300 000	0	0	122 201	0		2 056			80 000	
63 300 000	2047	300 000	0	0	31 589	0		-97 944		80 000	100 000	
64 300 000	2048	300 000	0	0	15 541	0		-17 944		30 000	70 000	
65 120 000	2049	120 000	0	0	16 473	0				70 000	50 000	
66 60 000	2050	60 000	0	0	10 373	0		-7 089		67 089		

Общая сумма приобретений в кредит 7957080 руб.
Из них переплата за срочность 2957080 руб!

Фиг.3

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

	Инвестируемая сумма	Инвестиционный период	Первичное накопление в банке	Остаток в банке после распределения средств	НАКОПЛЕНИЯ			ОПЕРАЦИИ			Цели	Отпуск
					КОНСЕРВ	УМЕРЕН	АГРЕСС	КОНСЕРВ	УМЕРЕН	АГРЕСС		
					9,6%	6%	15%	Страховая компания	Банк	Акции		
19	30 000	2018	30 000	0	30 000	0	0	30 000				
20	30 000	2019	30 000	0	62 880	0	0	30 000				
21	30 000	2020	30 000	0	98 916	0	0	30 000				
22	30 000	2021	30 000	0	138 412	0	0	30 000				
23	30 000	2022	30 000	0	181 700	0	0	30 000				
24	30 000	2023	30 000	0	229 143	0	0	30 000				
25	30 000	2024	30 000	0	281 141	0	0	30 000				
26	30 000	2025	30 000	0	338 131	0	0	30 000				
27	30 000	2026	30 000	0	400 591	0	0	30 000				
28	30 000	2027	30 000	0	469 048	0	0	30 000				
29	30 000	2028	30 000	0	544 076	0	0	30 000				
30	30 000	2029	30 000	0	626 308	0	0	30 000				
31	30 000	2030	30 000	0	716 433	0	0	30 000				
32	30 000	2031	30 000	0	815 211	0	0	30 000				
33	30 000	2032	30 000	0	923 471	0	0	30 000				
34	30 000	2033	30 000	0	1 042 124	0	0	30 000				
35	30 000	2034	30 000	0	1 172 168	0	0	30 000				
36	30 000	2035	30 000	0	1 314 696	0	0	30 000				
37	30 000	2036	30 000	0	1 470 907	0	0	30 000				
38	30 000	2037	30 000	0	1 642 114	0	0	30 000				
39	30 000	2038	30 000	0	1 829 757	0	0	30 000				
40	30 000	2039	30 000	0	2 035 414	0	0	30 000				
41	30 000	2040	30 000	0	2 260 814	0	0	30 000				
42	30 000	2041	30 000	0	2 507 852	0	0	30 000				
43	30 000	2042	30 000	0	2 778 606	0	0	30 000				
44	30 000	2043	30 000	0	3 075 352	0	0	30 000				
45	30 000	2044	30 000	0	3 400 586	0	0	30 000				
46	30 000	2045	30 000	0	3 757 042	0	0	30 000				
47	30 000	2046	30 000	0	4 147 718	0	0	30 000				
48	30 000	2047	30 000	0	4 575 899	0	0	30 000				
49	30 000	2048	30 000	0	5 045 185	0	0	30 000				
Дополнительная Пенсия					5 045 185			252 259	21 022			

Фиг.4

Январь 2019				
АКТИВЫ И ИХ ДОХОДНОСТЬ				
То, куда вложены				
Номер п/п	Наименование актива	Стоимость	Годовой доход	Ежегодный доход, %
РЕАЛЬНЫЕ АКТИВЫ				
1	2-к квартира, Троллейная, 1	2 300 000	-210000,00	9,13
2	Коммерческая недвижимость Ленина, 12	800 000	159600,00	19,95
3	Участок 12 соток (СНТ Обские просторы)	150 000	-5 000,00	-3,33
4	Машина Nissan Cube, 2013 г.в.	500 000	-66 000,00	-13,20
ДРУГИЕ АКТИВЫ				
5	«Активный» Райффайзен (подушка безопасности)	105 119		-5
6	На путешествия в другие страны	25 000		0
7	На крупные покупки	25 000		0
8	Tinkoff Bank Platinum	25 000		6
9	Прочие счета/карты	51 600		0
10	Наличные	17 655		0
ИТОГО		3 999 374		
ПАССИВЫ				
То, что должен вернуть				
Номер п/п	Наименование пассива	Размер пассива	Ежемесячный платёж	Процентная ставка
1	Ипотека. 2-к квартира, Троллейная, 1	583 386	14 000	12
2	Кредитная карта «Халва»	53 669	14 000	0
ИТОГО		637 055	28 000	

Фиг.5

ОТЧЕТ О ПАТЕНТНОМ ПОИСКЕ

(статья 15(3) ЕАПК и правило 42 Патентной инструкции к ЕАПК)

Номер евразийской заявки:

202290311**А. КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДМЕТА ИЗОБРЕТЕНИЯ:**

G09B 19/00 (2006.01)

G09B 19/18 (2006.01)

Согласно Международной патентной классификации (МПК)

Б. ОБЛАСТЬ ПОИСКА:

Просмотренная документация (система классификации и индексы МПК)

Электронная база данных, использовавшаяся при поиске (название базы и, если, возможно, используемые поисковые термины)
Espacenet, ЕАПАТИС, ЕРОQUE Net, Reaxys, Google**В. ДОКУМЕНТЫ, СЧИТАЮЩИЕСЯ РЕЛЕВАНТНЫМИ**

Категория*	Ссылки на документы с указанием, где это возможно, релевантных частей	Относится к пункту №

 последующие документы указаны в продолжении

* Особые категории ссылочных документов:

«А» - документ, определяющий общий уровень техники

«D» - документ, приведенный в евразийской заявке

«Е» - более ранний документ, но опубликованный на дату подачи евразийской заявки или после нее

«О» - документ, относящийся к устному раскрытию, экспонированию и т.д.

"P" - документ, опубликованный до даты подачи евразийской заявки, но после даты испрашиваемого приоритета"

«Т» - более поздний документ, опубликованный после даты приоритета и приведенный для понимания изобретения

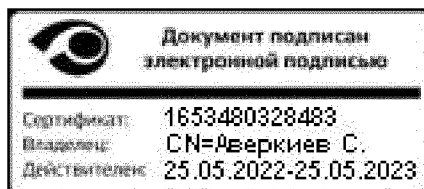
«Х» - документ, имеющий наиболее близкое отношение к предмету поиска, порочащий новизну или изобретательский уровень, взятый в отдельности

«У» - документ, имеющий наиболее близкое отношение к предмету поиска, порочащий изобретательский уровень в сочетании с другими документами той же категории

«&» - документ, являющийся патентом-аналогом

«L» - документ, приведенный в других целях

Дата проведения патентного поиска: 31 октября 2022 (31.10.2022)

Уполномоченное лицо:
Начальник Управления экспертизы

С.Е. Аверкиев

ОТЧЕТ О ПАТЕНТНОМ ПОИСКЕ
(дополнительный лист)

Номер евразийской заявки:

202290311

Раздел I. ЗАМЕЧАНИЯ ДЛЯ СЛУЧАЯ, КОГДА НЕКОТОРЫЕ ПУНКТЫ ФОРМУЛЫ ИЗОБРЕТЕНИЯ НЕ ПОДЛЕЖАТ

Настоящий отчет о патентном поиске не охватывает некоторые пункты формулы изобретения по следующим причинам:

1. пункты формулы изобретения №: 1
т.к. они относятся к объектам, указанным в правиле 3(3) Патентной инструкции к ЕАПК, а именно:
Заявленный способ комплексного обучения финансовой грамотности относится к правилам и методам хозяйственной деятельности, поскольку он не решает техническую задачу, а направлен на организацию и эффективное управление процессом пополнения запаса материальных благ, в частности, к снижению рисков излишней личной задолженности по потребительским кредитам. Заявленное решение содержит: «блок данных о существующих видах страховой защиты, блок данных о инвестиционных инструментах, включающий оценку рисков инвестирования, блок данных по поиску источников доходов, требующих больше времени на первом этапе создания и далее требующие меньше времени на контроль», каждый из которых нацелен на решение задачи финансово экономического характера, а также экономном использовании времени, что характеризует экономический характер заявленного решения в целом, а также отнесения заявленного решения к правилам и методам хозяйственной деятельности по финансовому благополучию. Также все этапы способа характеризуют собой ряд оговоренных договоренностей между обучаемыми и преподавателем, т.е. характеризуют предписания, осуществляемые на основе договоренности между участниками данного процесса, и устанавливающие порядок осуществления действий, направленных на рост финансовой грамотности, посредством предоставления информации т.е. характеризуют метод хозяйственной деятельности.
Данный способ направлен на результат, который не носит технический характер, поскольку он обладает исключительно экономическим эффектом.

2. пункты формулы изобретения №:
т.к. они относятся к части евразийской заявки, которая не отвечает установленным требованиям в такой степени, что по ней невозможно провести полноценный патентный поиск, а именно:

Раздел II. ЗАМЕЧАНИЯ ДЛЯ СЛУЧАЯ НЕСОБЛЮДЕНИЯ ЕДИНСТВА ИЗОБРЕТЕНИЯ

Единство изобретения не соблюдено по следующим причинам: