



**МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
РОСТОВСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

УТВЕРЖДАЮ

**Генеральный директор
ММК РМФ ПП**


_____ **Е.С. Благинина**



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА
«АЗБУКА ФИНАНСОВ»**

Направленность: социально-гуманитарная

Объем учебной нагрузки: 16 академических часов

Форма обучения: очная

Организация обучения: 15 календарных дней

Возраст обучающихся: от 18 лет

г. Ростов-на-Дону
2025

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Азбука финансов» (далее – образовательная программа) имеет социально-гуманитарную направленность и рассчитана на взрослых слушателей.

Актуальность программы «Азбука финансов» предполагает обучение слушателей финансовой грамотности с учетом их потребностей в финансовой социализации, опыта взаимодействия с миром финансов. Значительное внимание в процессе обучения уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников, решению финансовых задач на грамотный и обоснованный выбор финансовых услуг, продуктов и способов их оформления и использования, в том числе в цифровом формате. Содержание программы ориентировано на дополнение основных общественно-научных знаний и нацелено на формирование финансовой грамотности у слушателей на базовом уровне в пределах познавательных способностей и потребностей молодых людей и девушек.

Отличительной особенностью данного курса является то, что он способствует познавательным возможностям слушателей, является введением в мир финансовой профессии, дает возможность слушателям получить начальные знания по финансам и приобрести умение управлять личными финансами. Только финансово грамотный человек способен своевременно сориентироваться в быстроменяющемся современном мире и сохранить финансовую устойчивость.

В процессе реализации программы используются разнообразные формы, методы, технологии при организации занятий. Практико-ориентированный подход (практические занятия, ситуационные задачи, тесты, групповое сотрудничество), позволяет создавать образовательную среду, в которой формируются новые жизненные установки личности и соответствующие способности для их реализации: мобильность, сотрудничество, способность самостоятельно принимать решение.

Данный курс является профессионально-ориентированным на финансовое образование, опирается на знание таких предметов как экономика, обществознание, математика, психология.

Таким образом, реализация образовательной программы в условиях приоритета поддержки предпринимательских инициатив является целесообразной.

Цели образовательной программы:

- сформировать у слушателей умение управлять личными финансами для принятия аргументированных решений на основе альтернатив в цифровом мире.

Образовательная программа обеспечивает:

- усвоение основных понятий и положений о мире финансов;
- приобретение практических навыков по расчету, анализу экономической целесообразности личного финансового плана;
- получение навыков по ведению личного кабинета налогоплательщика и пенсионных накоплений;

- анализ практических ситуаций, решение финансовых задач, исходя из потребностей слушателей.

Образовательная программа ориентирована на решение следующих задач:

- раскрыть эволюцию денег и их роль денег в современной экономике;
- познакомиться с практикой использования различных, в том числе цифровых денег;
- освоить механизм управления личными финансами;
- изучить и применить инструменты сбережения и инвестирования в современной экономике;
- познакомиться с процессами кредитования и заимствования в современной экономике;
- рассмотреть возможности применения современных, в том числе цифровых технологий в процессе финансового планирования;
- определить возможности формирования современной личности как условия поиска себя в динамично меняющемся мире;
- исследовать свои финансовые возможности.

Потенциальными слушателями образовательной программы являются руководители и работники субъектов малого и среднего предпринимательства, физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», физические лица, желающие упорядочить свои финансы. Входных требований к уровню образования обучающихся не предъявляется. Набор в группу осуществляется на добровольной основе.

Срок реализации образовательной программы составляет 15 календарных рабочих дней (16 академических часов).

Форма организации деятельности: в группе.

Форма обучения: очная.

Ожидаемые результаты:

В процессе освоения данной образовательной программы слушатели должны обогатить свой теоретический и практический опыт за счет следующих компетенций:

- умение управлять своим личным финансовым планом для раскрытия внутреннего потенциала и эффективного использования возможностей;
- способность понимать закономерности функционирования мира финансов, понимать события и процессы, происходящие в экономике;
- способность нести ответственность за принимаемые финансовые решения в личном плане;
- умение выбирать результативные инструменты для формирования финансовой подушки и финансовой стабильности;
- способность понимать функционирование мира финансов, разного рода денег и их аналогов;

- умение выстроить стратегию создания личного финансового плана, подходящую для жизни.

После успешного освоения программы слушатель должен владеть:

- навыками профессионального роста;
- навыками ведения предпринимательской деятельности;
- навыками самостоятельного поиска необходимой информации для ведения предпринимательской деятельности;
- навыками самостоятельного выстраивания стратегии продаж.

уметь:

- эффективно использовать полученные знания для рационального управления финансами;
- использовать полученные знания по налогам, вычетам, пенсии при решении финансовых задач;
- использовать информационные технологии для понимания мира финансов;
- оценивать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования к информационной безопасности;
- эффективно использовать внешние и внутренние возможности для ведения учета финансов.

знать:

- основы организации бухгалтерского и налогового учета семьи при ведении семейного бюджета;
- основы нормативно-правового регулирования в мире финансов.
- **Формой подведения итогов освоения образовательной программы является тестирование.**

После прохождения образовательной программы слушателям выдается сертификат о прохождении обучения.

1.4. Категория слушателей: лица, достигшие 18-летнего возраста

1.5. Трудоемкость и срок обучения: 16 академических часов.

1.6. Форма обучения и режим занятий: очная, с применением дистанционных образовательных технологий.

1.7. Язык обучения: русский

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Азбука финансов»

	Разделы (модули)	Количество академических часов			Формы промежуточной (итоговой) аттестации
		всего	теория	практика	

Модуль 1. Введение. Понятие финансовой грамотности	2	1	1 -	Тестирование «Риск -профиль»
Модуль 2. Личный финансовый план. Модуль 3. Финансовые продукты: акции облигации,	3	2	1	Заполнение таблицы «Активы/пассивы »
Модуль 4. Финансовые активы: банковские вклады, страхование, фонды, цифровые активы	3	3	-	Фронтальный опрос
Модуль 5. Финансовые активы: драг.металлы, недвижимость	2	2	-	Фронтальный опрос
Модуль 6. Кредиты	2	1	1	Решение финансовых задач
Модуль 7. Налоги: работа с ЛК налогоплательщика	2	1	1	Работа по запросам в ЛК налогоплательщи ка
Модуль 8. Дисциплина в финансах	2	2	-	
Итого	16	12	4	Тестирование

2.2. Календарный учебный график

Трудоемкость программы	16 ак.ч.
Нормативный срок освоения программы	15 дней
Режим обучения	2-4 часа/день
График проведения занятий в соответствии с расписанием	

2.3. Рабочие программы дисциплин (модулей), практик, стажировок

Модуль 1. Введение. Понятие финансовой грамотности.

Тема 1.1 Задуматься о будущем. Проблемы пенсионной системы. Термины и терминология в мире финансов. Финансовые специальности. Вопросы планирования. Семейный бюджет. Финансовый консультант. Виды финансовых инструментов в течение жизни (таблица).

Тема 1.2 Расчет сложного процента. Время как ценный ресурс финансов. Упущенная выгода. Мошенничество и как его избежать. Законы, существующие в российском и зарубежном рынках. Страхование рисков жизненных и финансовых. Выполнение теста «Риск-профиль».

Модуль 2. Личный финансовый план.

Тема 2.1 Разбираем доходы, расходы. Цели личного финансового плана. Работа с таблицей для подсчета расходов и доходов. Подсчет активов и пассивов. Размер финансового капитала, подсчет его. Оптимизация расходов. Увеличение доходов. Работа сложного процента.

Тема 2.2 Необходимость совершения накоплений. Капитал для пенсии или для текущих целей. Подсчет личных активов и пассивов. Акцент на работе в найме, самозанятости, предпринимательства. Финансовый резерв. Страхование

Модуль 3. Финансовые продукты: акции, облигации, фонды, цифровые активы.

Тема 3.1 Понятие акций: долевое участие. Понятие об облигациях – заемный инструмент. Терминология. самостоятельное формирование портфеля. Трейдинг

Тема 3.2 Термины фонды. Частные фонды. Пенсионные фонды. Управляемые фонды, ПИФы. Юридическая структура фондов. Брокеры Управляющие компании. Самостоятельное формирование фондов. Риски каждого.

Тема 3.3 Цифровые активы понятие. Создание цифрового рубля. Цифровые финансовые активы. Криптовалюта. Различие. Цифровой кошелек.

Модуль 4. Финансовые активы: банковские вклады, страхование

Тема 4.1 Банковские вклады. Страхование банковской системы. Стратегия накоплений. Сохранений. Инфляция. Рублевые и валютные. Ставка рефинансирования. Динамика по годам в кризисы изменения.

Тема 4.2 Страхование рисков и жизни. Страхование финансовых инструментов: банковских вкладов, брокеров, накоплений.

Модуль 5. Финансовые активы: драг.металлы, недвижимость

Тема 5.1 Драгоценные металлы. Сохранение денег через инструменты, обезличенные металлические счета. Долевое участие в золотодобывающих корпорациях. Мошенничество. Антиквариат.

Тема 5.2 Недвижимость: коммерческая, жилая. Бизнес на недвижимости. Рента. Российская недвижимость и зарубежная. Апартаменты для туризма. Сравнение с банковскими вкладами и инвестициями. Рентье. Земля.

Модуль 6. Кредиты

Тема 6.1 Жизнь в кредит или на свои деньги. Стратегия жизни. Кредитные карты: зло и польза. Блокировка кредитов. Повышение ставки рефинансирования. Актуальность закрытия кредитов. Ипотека. Кредиты для бизнеса или для жизни. Реструктуризация. Банкротство. Лизинг. РРАПП. Микрокредиты для поддержки бизнеса.

Тема 6.2 Решение финансовых задач. Изучение бюро кредитных историй. Подсчёт стоимости кредита. «Быстроденьги» как опасный инструмент. Рассрочка. Рейтинги кредитных историй.

Модуль 7. Налоги: работа с ЛК налогоплательщика

Тема 7.1 Системы налогообложения. Оплата налога с инвестиций. Отсроченная оплата налогов. Минимизация налогов. Кто считает налоги, кто такие налоговые агенты.

Тема 7.2 Практикум. Расчет своих накоплений в личном кабинете. Создание заявки на налоговый вычет. Расчет будущей пенсии. Надеяться на государство или создать личный фонд.

Модуль 8. Дисциплина в финансах

Тема 8.1 Как следовать своему финансовому плану. Эмоции в кризис и как не фиксировать убыток при снижении стоимости активов. Стратегия усреднения. В чем выгода, когда у тебя есть финансовый консультант или может проще самому. Поддержка окружения, научиться замечать свои результаты и технологии малых шагов.

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Материально-технические условия реализации программы

Приводятся сведения об условиях проведения лекций, лабораторных и практических занятий, а также об используемом оборудовании и информационных технологиях.

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
<i>Учебная аудитория МКК РМФ ПП по адресу: Россия, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, зд.170, строение 9, помещение 1в</i>	<i>лекции и практические занятия</i>	<i>компьютер, мультимедийный проектор, ЛЭД-экран, доска, флип-чарт. микрофоны 7 шт. (настольные 4 шт. и радио 3 шт.), колонки, флип-чарт, стол для заседаний, столы (14 шт., стулья 30 шт.). Помещение соответствует санитарным нормам и правилам и требованиям техники безопасности. Программное обеспечение: «МТС Линк». Лицензия «CAL + 100 участников». «МТС Линк» (Платформа). Конфигурация «Обучение Optimum 30»</i>

3.2. Кадровое обеспечение реализации программы

Реализация программы будет обеспечиваться с привлечением преподавателей, имеющих профессиональное образование и обладающих надлежащими компетенциями.

3.3. Учебно-методическое обеспечение реализации программы

Основные источники:

1. Конституция Российской Федерации
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 №146-ФЗ.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ.
7. Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
8. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
9. Федеральный закон от 04.05.2011 №99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».
10. Федеральный закон от 01.12.2007 №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях».
11. Федеральный закон от 03.07.2016 №238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».
12. Федеральный закон от 27.11.2018 №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».
13. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
14. Федеральный закон от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе».
15. Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
16. Федеральный закон от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».
17. Областной закон от 10.05.2012 №843-ЗС «О региональных налогах и некоторых вопросах налогообложения в Ростовской области».

Дополнительные источники:

1. Берзон Н. И. Рынок ценных бумаг: учебник для академического бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 514 с.
2. Васильев, Г.А. Рекламный маркетинг: Учебное пособие / Г.А. Васильев, В.А. Поляков. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 276 с.
3. Галицкий, Е.Б. Маркетинговые исследования. Теория и практика: Учебник для вузов / Е.Б. Галицкий, Е.Г. Галицкая. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 570 с. 97
4. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 500 с.
5. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для академического бакалавриата / И. А. Гусева. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 347 с.
6. Дробышева, Л.А. Экономика, маркетинг, менеджмент: Учебное пособие. 4-е изд. / Л.А. Дробышева. - М.: Дашков и К, 2016. - 152 с.
7. Котлер Ф. Маркетинг от А до Я. – М.: Альпина Паблишер, 2015. – 211с.
8. Молчанов, Николай Викторович. Человек покупающий и продающий: как законы эволюции влияют на психологию потребителя и причем здесь Люк Скайуокер / Николай Молчанов. — Москва: Эксмо, 2021. — 400 с.
9. «Почему вы? Как правильно объяснить клиентам, почему они должны выбрать именно вас». Манн Игорь Борисович, Турусина Анна Юрьевна Редактор: Сальникова Дарья. Издательство: СилаУма-Паблишер, 2020 г.

Интернет-ресурсы:

1. СПС Гарант // www.garant.ru
2. СПС КонсультантПлюс // www.consultantplus.ru

4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Итоговая аттестация проходит в форме тестирования. Результаты итоговой аттестации оценивается по системе зачтено/не зачтено.