

Индивидуальный предприниматель  
Арсланов Егор Данилович  
«Школа денег Егора Арсланова»

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол  
№ 1 от "03" февраля 2021 г.

 /Арсланов Е.Д./

**Образовательная программа  
дополнительного образования взрослых  
«Благосостояние»**

Программа ориентирована на слушателей от 18 лет.  
Срок реализации программы: 17 ак. часов

г. Уфа, республика Башкортостан

2021г.

## Содержание

<b>1. Пояснительная записка</b>	
-Необходимость программы.....	3
-Актуальность программы.....	3
-Новизна Программы.....	4
-Цель.....	4
-Задачи.....	4
-Отличительная особенность.....	4
-Методическое обоснование.....	5
-Структура Программы.....	5
-Форма организации обучения.....	6
-Продолжительность курса.....	6
-Прогнозируемые результаты.....	6
-Формы контроля усвояемости полученных знаний.....	7
<b>2. Учебно-тематический план.....</b>	<b>8</b>
<b>3. Содержание Программы.....</b>	<b>12</b>
<b>4. Организационно-педагогические условия реализации программы</b>	
-общие требования к организации образовательного процесса.....	16
-требования к материально-техническим условиям.....	16
-требования к информационным и учебно-методическим условиям.....	17

## Пояснительная записка

**Необходимость** создания настоящей Программы продиктована современными условиями жизни взрослого населения России и стран СНГ, где всё больше людей стремятся повысить уровень финансовой грамотности, а так же проявляют интерес к инвестиционным рынкам и другим инструментам, помогающим обрести финансовую независимость и благосостояние. Предлагаемая программа дополнительного образования направлена на успешное овладение информацией в области личных финансов, на формирование умений и навыков по сохранению и приумножению личного капитала. Курс призван помочь слушателям систематизировать свои знания и умения в области личных финансов, а так же сформировать и развить навыки работы в инвестиционной среде. Программа содержит интересные и полезные прикладные материалы, которые значительно расширяют кругозор слушателей в области финансов и способствуют всестороннему развитию личности.

Правильно организованная система дополнительного образования представляет собой благоприятную сферу, в условиях которой формируются и развиваются познавательные потребности и способности каждого слушателя, что позволяет в конечном итоге сделать более результативным и эффективным весь процесс дополнительного образования. Данный курс помогает использовать потенциальные возможности учащихся для повышения уровня финансовой компетентности, сохраняет устойчивую положительную мотивацию слушателей к улучшению своего финансового благосостояния, учитывая индивидуальные особенности и потребности каждого.

**Актуальность** разработки и создания данного курса обусловлена стремлением современного общества к повышению финансовой

компетентности и желанием грамотно и безопасно увеличить свой пассивный доход.

**Новизна** Программы заключается в авторской разработке большого количества прикладных материалов для слушателей, таких как электронные таблицы, электронные приложения и калькуляторы, которые не только помогают облегчить восприятие финансово-расчетной части отдельных блоков, но и делают процесс обучения более наглядным, интерактивным и точным.

**Цель данного курса** – помочь слушателям быстро и просто создать личный финансовый план и начать действовать согласно плану, чтобы достичь долгосрочных финансовых целей.

**Задачи данного курса:**

-дать слушателями необходимую финансовую информацию, чтобы помочь им сохранить и приумножить свой капитал;

-научить слушателей осваивать простые принципы формирования капитала;

-помочь слушателям достичь уровня финансовой безопасности в текущем моменте.

Данный курс охватывает такие области знаний, как налоговая область, юридическая область, бухгалтерская область, а также управление личными финансами и инвестициями, поэтому **отличительной особенностью данного курса** является систематизация сложной информации из данных областей в простые для понимания блоки, что делает данный курс посильным для большинства слушателей, не обладающих специальными знаниями. Кроме того, в рамках данного курса представлено большое количество необходимых современному человеку электронных приложений, калькуляторов и электронных таблиц, что значительно облегчает восприятие

материала курса и делает его максимально интерактивным, полезным и интересным.

**Методическое обоснование программы.** Для достижения поставленной цели и решения задач данный курс реализуется на основе модульно-компетентностного подхода. Данный подход предполагает разработку модульных программ, учебно-методических материалов, интегрирующих теоретическое и практическое обучение; системы внутреннего и внешнего контроля оценки качества обучения, применяемой с учетом соответствующих принципов и механизмов.

### ***Структура программы.***

Курс состоит из 3-х модулей:

- Модуль 1 раскрывает понятие личного финансового плана и особенности его составления и реализации. Данный Модуль научит слушателей ставить конкретные финансовые цели, даст необходимую информацию о том, как закрыть долговые обязательства перед банком, научит пользоваться налоговыми вычетами, раскроет важность и необходимость страхования жизни и имущества.

- Модуль 2 посвящен основным понятиям рынка ценных бумаг. В этом модуле слушатели определятся со своим типом инвестора и получают готовые инвестиционные портфели под свой тип инвестора. Кроме того, данный модуль научит слушателей, как выбрать надежного брокера и открыть инвестиционный счет.

-Модуль 3 поможет слушателям наполнить свой портфель отобранными по надежности фондами, даст примеры инвестиционных портфелей для рынка России и США, поможет избежать ряда ошибок при выборе активов и научит правильно инвестировать в период кризиса.

**Форма организации обучения** – дистанционная, с применением исключительно электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Данный курс размещен на платформе Get Course. Темы всех трех модулей представлены в формате видеопрезентаций, количество видеоуроков варьируется в зависимости от наполняемости каждого отдельного модуля.

**Продолжительность курса** составляет 17 академических часов, из них 16 часов отведено на видеолекции и 1 час на итоговое тестирование. В рамках курса предусмотрено 2 инвестиционные сессии, чтобы разбирать вопросы, которые могут возникнуть у слушателей в процессе обучения. Инвестиционные сессии не входят в состав курса по количеству часов.

**Прогнозируемые результаты** при успешном освоении данной Программы:

По окончании курса слушатели **должны знать**:

- основные понятия рынка ценных бумаг;
- важность финансовой безопасности, в том числе страхование жизни и имущества;
- финансовые риски и инструменты их снижения;
- понятие инвестиционного портфеля и инструменты для его наполнения;
- типы и стратегии пассивного инвестора;

**Должен уметь**:

- грамотно вести бюджет, оптимизируя доходы и расходы; формировать финансовый резерв;
- производить возможные налоговые вычеты;
- открывать индивидуальный инвестиционный счет;

- выбирать надежного брокера в России и за рубежом;
- наполнять инвестиционный портфель;
- производить необходимые операции для сохранения и увеличения своего благосостояния.

**Должен иметь навыки:**

- объективного анализа своих финансов;
- оптимизации долговых денежных обязательств;
- минимизации рисков, связанных с финансами;
- заработка в кризис;
- дальнейших действий для реализации финансового плана.

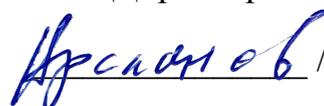
Данный курс предполагает *различные формы контроля усвояемости полученных знаний*. По каждому уроку слушателям предлагается выполнить задание, чтобы на практике применить полученные знания. Задания носят разный характер: есть задания для анализа, рефлексии, есть и практические задания. Проверка выполнения заданий слушателями, а также их оценка осуществляется куратором курса. Кроме того, слушателям предоставляется дополнительный материал для скачивания или ссылки на различные интернет сайты, предусмотренные материалом данного курса.

В конце курса слушателям предлагается пройти тест (Приложение).

Учебно-тематический план

Утверждаю

Директор ИП Арсланов Е.Д.

 /Арсланов Е.Д./

№	Наименование модулей и уроков Программы	Количество академических часов	Форма контроля
<b>Модуль 1. Фундамент личного финансового плана</b>			
1.1	Вводный урок.	1	Заполнить анкету и установить необходимые приложения
1.2(1)	Постановка и расчет финансовых целей	1	Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование. Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
1.3(2)	Оптимизация доходов и расходов	1	Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование. Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
1.4(3)	Страхование жизни и имущества.	1	Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование.

			Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
1.5(4)	Долги: инвестировать или закрыть? Формирование финансовых резервов.	1	Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование. Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
<b>Модуль 2. Стратегия пассивного инвестора и снижение рисков до нуля</b>			
2.1(5)	Фондовый рынок для тех, кому некогда	1.5	Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование. Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
2.2(6)	Риски и инструменты их снижения	1.5	Пройти тест на определение своего риск-профиля. Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование. Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
2.3(7)	Инвестиционный портфель.	1.5	Проанализировать свой инвестиционный портфель. Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса.

			Письменное тестирование. Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод 11 после данного урока».
2.4(8)	Выбираем надежного брокера в России. Зарубежные брокеры для России и стран СНГ.	1.5	1. Выбрать брокера. 2. Подать заявку на ИИС или обычного брокерского счета. 3. Скачать демо-версию приложения выбранного брокера для изучения и тренировки. 4. Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование. 5. Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
<b>Модуль 3. Наполнение инвестиционного портфеля и план на 10-30 лет.</b>			
3.1(9)	Стратегия пассивного инвестора. Типы фондов и их сравнение. Экономия на налогах и комиссиях.	1.5	1. Изучить сайты о ETF по ссылкам урока. 2. Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование. 3. Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
3.2(10)	Наполняем портфель у российского брокера. Примеры российских	1	1. Скачать таблицу типовых портфелей и выбрать свой, согласно риск-профилю слушателя.

	портфелей под разные типы инвесторов.		2.Сделать новые расчеты в калькуляторе благосостояния. 3.Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование. 4.Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
3.3(11)	Типовые зарубежные портфели для россиян и резидентов стран СНГ.	1	1.Проработать таблицу типовых портфелей для зарубежного рынка. 2.Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование. 3.Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
3.4(12)	Как зарабатывать в кризис. Получаем личный финансовый план.	1.5	1.Заполнить отчет по уроку и отправить куратору курса. Письменное тестирование. 2.Ответить на вопрос: «Ваш главный вывод после данного урока».
3.5	Итоговое занятие	1	Итоговое тестирование
	Итого ак. часов за курс:	17	

## Содержание Программы

№ п/п	Наименование модулей и уроков Программы	Содержание уроков	Количество часов
<b>Модуль 1. Фундамент личного финансового плана</b>			
1.1	Вводный урок.	Организационные моменты. Знакомство с целями и задачами курса. Области знаний данного курса.	1
1.2	Постановка и расчет финансовых целей.	Понятия: доходы; расходы; активы; пассивы. Типы финансовых сценариев. Дорожная карта к финансовой свободе. Личный финансовый план (ЛФП). Финансовое благосостояние с точки зрения периода жизни. Планирование и достижение финансовых целей. Виды финансовых целей. Сила сложного процента. Анализ активов и пассивов.	1
1.3	Оптимизация доходов и расходов.	Понятие оптимизации. Важность постановки осознанной цели. Ведение бюджета (обзор приложений). Налоговые вычеты. Их виды и способы произвести налоговый вычет. 10 способов оптимизации расходов.	1

1.4	Страхование жизни и имущества.	<p>Финансовая безопасность.</p> <p>Возможные события, негативно влияющие на финансовое благосостояние.</p> <p>Важность страхования в современном мире. Виды страхования жизни: накопительное страхование жизни (НСЖ) и рисковое страхование (РС). Плюсы и минусы данных видов страхования. Рейтинги финансовой надежности страховых компаний в России.</p> <p>Страхование имущества. Рейтинг страховых компаний для страхования имущества.</p>	1
1.5	<p>Долги: инвестировать или закрыть?</p> <p>Формирование финансовых резервов.</p>	<p>«Плохие» и «хорошие» долги. Оптимизация «плохих» долгов.</p> <p>Инструменты рефинансирования долгов: реструктуризация / рефинансирование и консолидация.</p> <p>Рекомендации для положительного ответа банка при оформлении кредита.</p> <p>Формирование финансовых резервов. Финансовый рейтинг банков России.</p> <p>Планирование не регулярных расходов в течение года (стабилизационный фонд).</p> <p>Минимизация других рисков.</p> <p>Подведение итогов Модуля 1.</p>	1
<b>Модуль 2. Стратегия пассивного инвестора и снижение рисков до нуля</b>			
	Фондовый рынок для тех, кому некогда.	Основные понятия рынка ценных бумаг.	1.5

		<p>Инвестиции. Долговые и долевыми инвестициями.</p> <p>Фондовый индекс. Основные мировые фондовые индексы.</p> <p>Важность инвестирования.</p> <p>Важность ограничения убытков.</p> <p>Классы активов.</p> <p>Риск и доходность. Виды рисков на фондовых рынках: рыночный риск и Кредитный риск.</p> <p>Волатильность как мера рыночного риска.</p>	
2.2(6)	Риски и инструменты их снижения.	<p>Инструменты управления риском:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Распределение по разным классам активов;</li> <li>2) Диверсификация;</li> <li>3) Увеличение инвестиционного горизонта.</li> </ol>	1.5
2.3(7)	Инвестиционный портфель.	<p>Инвестиционный портфель простым языком.</p> <p>Современная портфельная теория. Соотношение риска и доходности портфеля.</p> <p>Общие рекомендации по выбору классов активов.</p> <p>Примеры инвестиционных портфелей.</p> <p>Ребалансировка инвестиционного портфеля как инструмент снижения риска.</p> <p>Калькулятор ребалансировки.</p> <p>Стратегия портфельного инвестора.</p>	1.5

2.4(8)	Выбираем надежного брокера в России. Зарубежные брокеры для России и стран СНГ.	Суть работы брокера. Важные моменты при выборе брокера. Виды брокерских счетов. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Типы ИИС. Особенности ИИС. Сравнение двух типов ИИС. Часто задаваемые вопросы про ИИС. Как сделать вложение на примере Сбербанка. Выбираем зарубежного брокера.	1.5
<b>Модуль 3. Наполнение инвестиционного портфеля и план на 10-30 лет.</b>			
3.1(9)	Стратегия пассивного инвестора. Типы фондов и их сравнение. Экономия на налогах и комиссиях.	Инструменты для наполнения портфеля. Анализ инструментов для пассивного инвестора. Типы фондов: -Взаимные фонды -Паевые инвестиционные фонды -ETF (Exchange Traded Funds)/ Долгосрочное влияние комиссии на баланс портфеля. Сравнение комиссий и других параметров различных фондов.	1.5
3.2(10)	Наполняем портфель у российского брокера. Примеры российских портфелей под разные типы инвесторов.	Наполнение инвестиционного портфеля у российского брокера. Преимущества индексного инвестирования через ETF.	1
3.3(11)	Типовые зарубежные портфели для россиян и резидентов стран СНГ.	Наполнение инвестиционного портфеля у зарубежного брокера. Важные критерии при выборе ETF.	1

		Сайты для анализа и подбора зарубежных ETF. Примеры типовых портфелей. Ошибки при покупке ETF.	
3.4(12)	Как зарабатывать в кризис. Получаем личный финансовый план.	Почему важно придерживаться плана. Метод усреднения как инструмент снижения риска. Как объединить метод усреднения и ребалансировку. Как не следует действовать пассивному инвестору в кризис. Дальнейшие действия по реализации личного финансового плана.	1.5
3.5	Итоговое занятие	Итоговое тестирование	1
	Итого по курсу количество академических часов:		17

## **Организационно-педагогические условия реализации Программы**

### *Общие требования к организации образовательного процесса*

Данный курс предполагает его реализацию с применением исключительно электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Данный курс размещен на платформе Getcourse. Темы всех трех модулей представлены в формате видеопрезентаций, количество видеоуроков варьируется в зависимости от наполняемости каждого отдельного модуля. Каждый последующий урок доступен только в том случае, если слушатель выполнил задание предыдущего урока. Выполненные задания слушателей проверяются куратором курса, слушателям в обязательном порядке дается обратная связь по вопросам, связанным с качеством выполнения заданий и другие методические рекомендации.

### *Требования к материально-техническим условиям*

Данная программа реализуется с применением исключительно дистанционного обучения, поэтому слушателям необходимо:

- иметь компьютер (ноутбук, планшет, телефон) с возможностью выхода в глобальную сеть Интернет;

- быть зарегистрированным на платформе Get Course, чтобы получить доступ к видеоурокам, вебинарам и другим ресурсам, предусмотренным данным курсом;

- скачать и загрузить необходимые для прохождения курса приложения.

### *Требования к информационным и учебно-методическим условиям:*

Слушателям в формате ссылок предоставляется следующий материал:

- литература, рекомендованная для чтения:

#### 1) обязательная литература

- Мой сосед миллионер. Авторы: Томас Стенли, Уильям Данко

- Руководство разумного инвестора. Автор: Джон Бюгл

#### 2) дополнительная литература:

- Самый богатый человек в Вавилоне. Автор: Джордж Клейсон

- Деньги. Мастер игры. Автор: Тони Роббинс

- выдержки из нормативно-правовых документов другие необходимые на курсе ссылки:

- Стандартный налоговый вычет

- Социальный налоговый вычет

- Инвестиционный налоговый вычет

- Имущественный налоговый вычет

- Финансовые путеводители по системам страхования для нерезидентов России.

- Финансовый рейтинг российских банков
- Тест для определения риск-профиля инвестора
- Ссылки на тарифы брокеров
- Инструкции по открытию ИИС
- Финансовые путеводители (брокеры и налогообложение) для нерезидентов России
- Библиотека FinEx
- Сравнение инвестирования в ETF через FinEx и зарубежных брокеров
- История появления ETF в России и структура фонда
- Путеводитель по ETF
- Инструкции по работе с Interactive Brokers
- Файл "Типовые инвестиционные портфели"
- Файл "Типовые зарубежные портфели и ETF"
- Сайт для анализа портфеля: <https://www.portfoliovisualizer.com>
- Подробная информация про ИИС на сайте Московской биржи <https://www.moex.com/s188>
- Сайты для анализа и подбора зарубежных ETF:  
<https://www.etf.com/etfanalytics/etf-finder> - ETF на биржах США  
<http://etfdb.com/screener/> - ETF на биржах США  
<https://www.justetf.com> - ETF на Европейских биржах