

Повышение финансовой грамотности взрослого населения России

Новые возможности
для регионов:
обучение консультантов
и проведение
просветительских
мероприятий



**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Финансовая грамотность взрослого населения России

< 60%

не готовы нести ответственность за собственные финансовые решения и возможные потери

38%

считают, что существует много финансовых услуг, в которых трудно разобраться

1 из 5

уверен в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями

38%

не сравнивают финансовые предложения перед подписанием договора

34%

доверяют микрофинансовым организациям

34%

доверяют страховым компаниям

59%

доверяют банкам

30%

осознают важность финансовой подушки безопасности

33%

справились с базовым тестом по финансовой арифметике

Кадровый потенциал для повышения финансовой грамотности:



100 000 +
ЧЕЛОВЕК ПОСЕТИЛИ
МЕРОПРИЯТИЯ ИЛИ ПОЛУЧИЛИ
ИНДИВИДУАЛЬНУЮ
КОНСУЛЬТАЦИЮ



500 +
ВЫЙДЕТ СТАТЕЙ,
ТВ- И РАДИОСЮЖЕТОВ

13
РЕГИОНОВ
РОССИИ



3 400
КОНСУЛЬТАНТОВ

- Сотрудники региональных отделений гос. структур
- Сотрудники многофункциональных центров
- Преподаватели
- Представители финансового сектора
- Граждане, желающие повысить свою финансовую грамотность



6 000
МЕРОПРИЯТИЙ

- Управление личным и семейным бюджетом
- Финансовая защита и безопасность в финансовой сфере
- Вопросы государственной и негосударственной пенсии
- Как правильно обращаться с кредитами
- Налоги для физических лиц, налоговые вычеты



Финансовая грамотность – очень важный навык для любого человека в современном мире вне зависимости от возраста, места жительства или профессии. Нас окружает большое количество финансовых продуктов и инструментов. С каждым годом растет не только их число, но и сложность.

Поэтому современному человеку необходимо овладеть базовыми знаниями в области финансовой грамотности, которые станут основой для разумного финансового поведения и ответственного отношения к деньгам.

Именно для этой цели Министерством финансов Российской Федерации реализуется проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», в рамках которого россияне получают знания о том, как контролировать расходы, создавать накопления, планировать крупные

покупки, защищаться от финансовых мошенничеств. Кроме того, важным направлением является представление населению необходимой информации о способах защиты своих интересов как потребителей финансовых услуг.

В рамках Проекта создана сеть консультационно-методических центров по повышению финансовой грамотности взрослого населения как на федеральном, так и на региональном уровнях. В задачи центров входит подготовка консультантов по финансовой грамотности и проведение просветительских мероприятий.

Для распространения знаний по финансовой грамотности среди взрослого населения с низким и средним уровнем дохода вашего региона приглашаем воспользоваться созданной в рамках Проекта инфраструктурой.

Андрей Бокарев,
Директор Департамента
международных финансовых отношений
Министерство финансов Российской Федерации



Повышение уровня финансовой грамотности населения является важнейшей задачей государства, так как развитие современной экономики во многом зависит от того, в какой мере каждый отдельный гражданин обучен основам финансовой грамотности, насколько эффективно он способен использовать финансовые инструменты, а также разумно распоряжаться своими собственными и заемными денежными средствами.

Данные обстоятельства обусловили необходимость создания институциональной базы в целях реализации и развития программ финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях, формирования устойчивых институтов, вовлеченных в программы повышения финансовой грамотности взрослого населения, поддержку региональных инициатив укрепления системы защиты прав потребителей финансовых услуг.

В предлагаемой информационной брошюре представлены возможности участия регионов РФ в формировании институциональной базы для повышения финансовой грамотности взрослого населения, а также опыт деятельности Консультанта (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации), Субконсультанта (ООО «Академия личных финансов») и Региональных консультационно-методических центров по реализации и развитию программ обучения консультантов по финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях.

Кузнецов Олег Васильевич,

Проректор по проектам Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор

01

Актуальность повышения финансовой грамотности взрослого населения и знаний в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг

На данный момент уровень финансовой грамотности и в целом финансовой культуры в Российской Федерации остается пока еще достаточно низким и требует долговременной систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон.

Проведенные исследования и анализ мнений представителей экспертного сообщества показывают, что российскому потребителю финансовых услуг присущи установки финансового поведения, связанные с возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство (патернализм), пассивное отношение населения к контролю над

личными финансами, низкий уровень финансовой дисциплины.

С 2011 года Министерство финансов Российской Федерации реализует Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Целью Проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.

Необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения также неоднократно подчёр-

кивалась в документах Правительства Российской Федерации. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года отмечается, что **стимулирование населения к сбережению денежных средств, в том числе посредством развития финансовой грамотности**, должно быть одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса. Стратегия развития финансового рынка Российской

Федерации на период до 2020 года рассматривает **повышение финансовой грамотности как один из стратегических факторов** обеспечения конкурентоспособности российского финансового рынка.

По итогам заседания президиума Госсовета РФ 18 апреля 2017 г. Президент РФ поручил Правительству РФ представить предложения по организации в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг консультирования населения по вопросам защиты прав потребителей, в том числе **по вопросам, касающимся прав потребителей на финансовых рынках** и банкротства физических лиц.

В конечном итоге низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и **приводит к ухудшению социально-экономического положения страны**.

К Проекту присоединились 9 регионов, в которых реализуются комплексные государственные программы повышения финансовой грамотности:

- Алтайский край
- Архангельская область
- Волгоградская область
- Калининградская область
- Краснодарский край
- Республика Татарстан
- Ставропольский край
- Саратовская область
- Томская область

Таким образом, **повышение финансовой грамотности населения – объективная необходимость в текущих экономических условиях**. Сложность предлагаемых на финансовом рынке услуг, экономический кризис и несоответствие финансовых знаний населения реалиям динамично меняющегося финансового рынка приводят к снижению экономической актив-

ности, финансовой и социальной защищенности населения. Кроме того, в период нестабильности и малой предсказуемости развития финансовых рынков еще более повышается значимость получения населением доступа к актуальной, достоверной и надежной информации о финансовых услугах и защите своих прав в качестве потребителей финансовых услуг.



...повышение финансовой грамотности населения – объективная необходимость в текущих экономических условиях



Для комплексного решения задачи повышения финансовой грамотности населения в сентябре 2017 года Правительство утвердило стратегию повышения финансовой грамотности граждан России на 2017–2023 годы. Цель Стратегии — создание основ для формирования финансово грамотного поведения граждан как необходимого условия повышения уровня и качества жизни, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

02

Что может дать региону повышение финансовой грамотности взрослого населения

В связи с текущей экономической ситуацией во многих регионах сложилась неблагоприятная социально-экономическая обстановка, закредитованность населения, сложности с обеспечением рабочими местами (что особенно актуально для регионов с большим количеством моногородов).

Некоторые регионы привлекают дополнительное финансирование, например, через выпуск облигационных займов, в которых могут участвовать финансово грамотные граждане.

В повышении финансовой грамотности также заинтересованы крупные работодатели, поскольку образовательные мероприятия по финансовой грамотности позволяют развить у сотрудников способность самостоятельно и ответственно решать личные финансовые вопросы, повысить доверие к работодателю, выступившему в качестве образовательного канала.



Важность финансовой грамотности для социально-экономического развития и финансовой системы России и региона

Вклады в укрепление макроэкономики:

Повышение общего уровня сбережений домохозяйства

Преодоление дефицита «длинных денег» в экономике, рост депозитной и клиентской базы финансовых учреждений

Эффективность функционирования финансовой системы:

Доверие к финансовым институтам и снижение издержек

Понимание банковских продуктов и снижение доли наличного денежного оборота

Снижение уровня просроченной задолженности по потребительским кредитам

Лучшая защищенность от финансового мошенничества (информированность, понимание рисков)

Лучшая подготовленность населения к неблагоприятной экономической конъюнктуре:

Умение контролировать семейный бюджет

Наличие финансовой подушки безопасности

Знание своих прав как потребителя финансовых услуг и умение их защищать



Как следствие, повышение финансовой грамотности взрослого, экономически активного населения может позитивно повлиять на общую ситуацию в регионе и улучшить имидж органов исполнительной власти в глазах населения.

Регионы-участники Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» высоко оценивают влияние финансовой грамотности населения на положение дел в регионе.



Алтайский Край

Одной из главных целей социально-экономического развития Алтайского края, определенной в Стратегии социально-экономического развития Алтайского края до 2025 года, утвержденной законом Алтайского края от 21.11.2012 № 86-ЗС, является повышение благосостояния и качества жизни населения. Это означает высокий уровень доходов населения и его трудовой занятости, высокие стандарты личной безопасности, доступность высококачественных услуг в сфере образования и здравоохранения, необходимый уровень обеспеченности жильем, доступ к культурным благам, высокий уровень экологической безопасности.

по финансовой грамотности сделан на сельских жителей. Для этого разработан обучающий курс и интерактивное пособие по финансовой грамотности для населения, проживающего в сельской местности. Также ежегодно в рамках «Поезда финансовой грамотности» проводится серия выездных обучающих мероприятий в муниципальных районах, городских округах Алтайского края.

С момента начала реализации государственной программы проведена апробация модульной образовательной программы и учебных материалов по финансовой грамотности в школах и учреждениях среднего про-

«
Достижение этой цели возможно при условии развития
финансового рынка региона и повышения уровня
финансовой грамотности населения Алтайского края.
»

Особенность региона – высокая доля сельского населения (45,2 процента при среднероссийском уровне 26,2 процента). Поэтому один из акцентов в проведении образовательных мероприятий

профессионального образования, проводится обучение педагогов общеобразовательных организаций и колледжей, а также преподавателей вузов методике обучения финансовой грамотности.

В 2017 году в регионе началось массовое внедрение курса по финансовой грамотности в образовательные программы общеобразовательных организаций, организаций средне-специального и высшего образования. На базе организаций дополнительного образования внедряются интерактивные формы обучения.

На системной основе в Алтайском крае функционируют площадки по финансовой грамотности с выступлениями федеральных и региональных экспертов в области финансов, в том числе на Международном молодежном управленческом форуме «Алтай. Точки Роста», ежегодной акции «Поезд финансовой грамотности», Ярмарке стартапов «Наше дело», форуме «Электронная деревня на Алтае».

Ярышева Татьяна Николаевна,

Координатор работ по реализации программ повышения финансовой грамотности на территории Алтайского края



Волгоградская область:

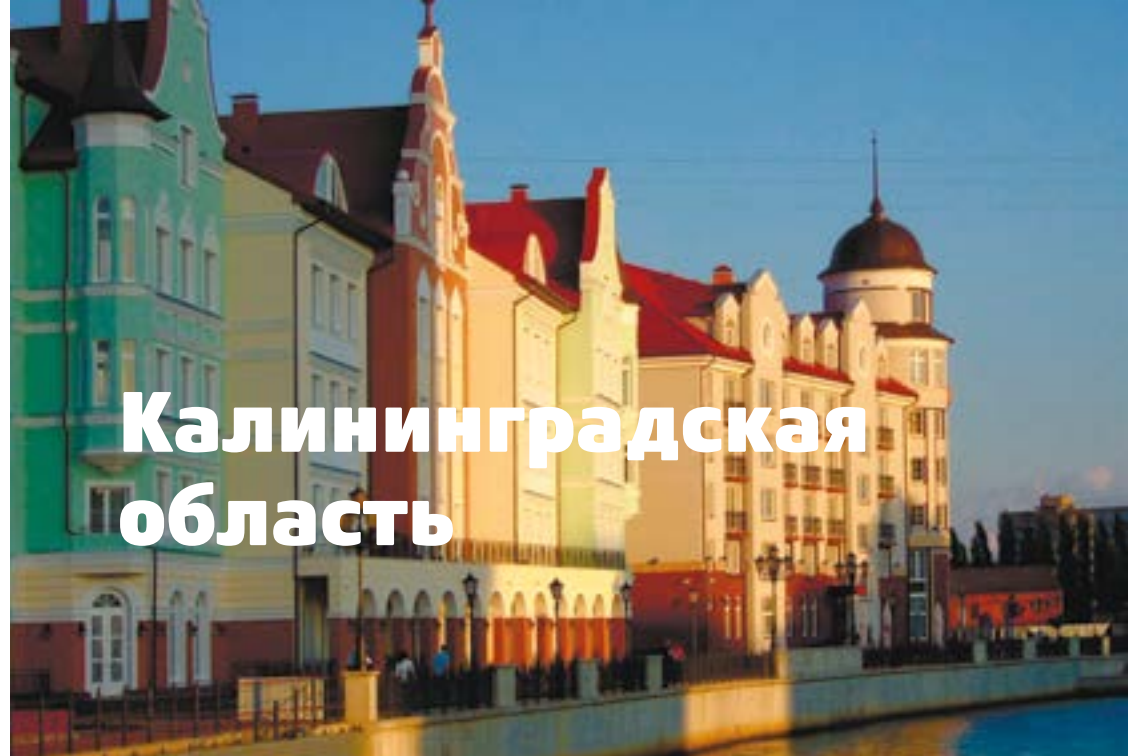
Обучая взрослое население в Волгоградской области, мы оказываем содействие формированию у граждан разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам и повышению защиты их прав как потребителей финансовых услуг путем информирования и консультирования.

Как перспектива работы нами рассматриваются: содействие росту финансовой культуры граждан и их интереса к данной теме; повышение доступности профессиональной и независимой информации по вопросам личных финансов; рост информированности граждан о РЦФГ, Программе и Проекте путем проведения семинаров, конференций, фестивалей, конкурсов, олимпиад и иных мероприятий для привлечения внимания школьников, их родителей, студентов, педагогов, представителей целевых групп Проекта.

В регионе уже системно проводится повышение доступности консультационных услуг по финансовой грамотности для жителей региона путем вовлечения в деятельность РЦФГ независимых финансовых консультантов (советников), волонтеров и тьюторов, оказывающих населению услуги по повышению финансовой грамотности, происходит улучшение взаимодействия по финансовым вопросам населения с представителями региональных органов власти, Роспотребнадзора, Банка России, некоммерческих организаций и других финансовых институтов.

Андреева Ольга Сергеевна,

Консультант по образовательным мероприятиям в рамках реализации Программ по повышению финансовой грамотности на территории Волгоградской области



Калининградская область

Особенность региона – близость к зарубежным странам, наличие большого количества моряков (необходимость информации о валютных операциях, грамотной оценки курса валют), много военных пенсионеров (военная ипотека, возможности создания частного бизнеса). Эта информация востребована у консультантов по финансовой грамотности.

Бушмина Алена Игоревна,

Координатор работ по реализации программ повышения финансовой грамотности на территории Калининградской области

Ценность повышения финансовой грамотности в Калининградской области:

Для региона в целом – снижение долговой нагрузки, повышение поступлений в бюджет

Для жителей региона – возможность повысить свое благосостояние за счет грамотной оценки доходов, расходов, снижения долговой нагрузки перед кредитными организациями



Томская область

Программа повышения финансовой грамотности населения Томской области системно развивается с 2008 года.

Особенностью региона является то, что значительная часть населения области проживает в населенных пунктах с трудной транспортной доступностью. Для обеспечения равного доступа к услугам Регионального центра финансовой грамотности (РЦФГ) реализована сетевая модель Представительств РЦФГ в муниципальных образованиях области, активно развивается портал финансовой грамотности VLFin.ru, проводится онлайн премия «Финансовый престиж», а также разработан онлайн курс для жителей Томской области по вопросам управления личными финансами.

Одной из целей программы повышения финансовой грамотности в регионе является популяризация облигаций областного внутреннего займа Томской области для населения. Этот инструмент позволяет привлечь жителей региона к софинансированию бюджета, предоставив им удобный финансовый инструмент для сохранения своих сбережений и получению фиксированного купонного дохода.

Значительный акцент в реализации программы по повышению финансовой грамотности сделан на информационные продукты, которые созданы под зонтичным брендом «Ваши личные финансы». Это ежемесячный семейный журнал по финансовым вопросам «Ваши личные финансы», еженедельная программа «Ваши личные финансы» на телеканале «Россия24», а также видеоуроки в форме инфографики в утреннем эфире «Россия1».

Кузьмина Елена Александровна,

Координатор работ по реализации программы повышения финансовой грамотности на территории Томской области

По результатам исследований и обобщенного опыта повышения финансовой грамотности в регионах можно сделать вывод, что финансово образованные люди более активно работают на фондовом рынке, инвестируют пенсионные накопления и имеют меньше просроченной задолженности по кредитам в банке.



**...выиграем от финансовой грамотности населения
будет повышение уровня жизни...**



Высокий уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его личных финансовых целей и обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель отдельного гражданина, выиграем от финансовой грамотности населения будет повышение уровня жизни, уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

03

Текущая сеть региональных консультационно-методических центров, лучшие практики и результаты работы сети

Для создания инфраструктуры и кадрового потенциала в области распространения знаний по финансовой грамотности взрослого населения создана сеть региональных консультационно-методических центров (РКМЦ) по финансовой грамотности.

Задачи центров:

1

Поиск и обучение консультантов-методистов
по финансовой грамотности на базе Финансового университета при Правительстве РФ

2

Организация площадок
для проведения мероприятий по финансовой грамотности через привлечение к сотрудничеству крупных работодателей, общественных организаций, вузов, представителей финансового сектора и др.

3

Проведение просветительских мероприятий
по финансовой грамотности взрослого населения силами обученных консультантов-методистов

На данный момент региональные консультационно-методические центры по повышению финансовой грамотности взрослого населения действуют в следующих регионах России:

- Калининградская область;
- Волгоградская область;
- Республика Татарстан;
- Алтайский край;
- Краснодарский край;
- Ставропольский край;
- Архангельская область;
- Саратовская область;
- Томская область;
- Иркутская область;
- Свердловская область;
- Ленинградская область;
- г. Москва

За 2016-2017 годы в данных регионах было обучено **3400 консультантов-методистов** по финансовой грамотности. Программу повышения квалификации «Финансовое консультирование» прошли:

Сотрудники региональных отделений Пенсионного фонда, Налоговой инспекции и Роспотребнадзора

Представители городских и муниципальных администраций

Сотрудники многофункциональных центров по работе с населением

Преподаватели и аспиранты вузов, учителя школ

Представители финансового сектора: сотрудники

банков, страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов

Бухгалтеры, экономисты и юристы предприятий

Независимые финансовые советники

Граждане, желающие повысить свою финансовую грамотность и донести эти знания до людей из круга своего влияния (семья, трудовые коллективы, неформальные сообщества)

Отзывы по программе обучения

«Благодарю за высокий профессионализм преподавателей, высокий уровень организации занятий! СПАСИБО ОГРОМНОЕ! Надеюсь на дальнейшее совершенствование своей финансовой грамотности, готова обучаться дальше».

Консультант-методист
**Мухтярова Эльмира
Исхаковна**
01.06.2017

«Материалы всех модулей обучения понятны и доступны, продуманы до мелочей. Трудностей в освоении материала не было. Огромное всем спасибо!»

Консультант-методист
**Пономарёва Екатерина
Николаевна**
29.05.2017

«Безусловно, работа в направлении повышения финансовой грамотности населения носит положительный характер.

Реалии современной жизни формируют свои правила, в соответствии с которыми человек должен владеть информацией, которая позволяет эффективно распоряжаться имеющимися накоплениями, а также способствовать их приумножению/накоплению или, как минимум, защите от инфляции. Знать все имеющиеся для этого способы и возможности и быть защищённым от всевозможных видов мошенничества.

Рада, что у меня появилась возможность участия в данном масштабном проекте. Уверена, что проект будет развиваться и будет востребован среди населения».

Консультант-методист
**Михайлова Елена
Владимировна**
10.11.2016

Консультанты-методисты провели более **6000 просветительских мероприятий** (в том числе и в рамках Всероссийской Недели сбережений 2016 и 2017) и охватили знаниями по финансовой грамотности более 100 000 человек в 13 регионах. Наиболее востребованными темами мероприятий были:

— Управление личным и семейным бюджетом, финансовое планирование для домохозяйств

— Финансовая защита и безопасность

— Защита от мошенничества в финансовой сфере

— Вопросы государственной и негосударственной пенсии

— Банки и кредиты, как правильно обращаться с кредитами

— Налоги для физических лиц, налоговые вычеты

Барнаул:

Консультанты-методисты по финансовой грамотности Алтайского края участвуют в образовательно-просветительских мероприятиях. Всего за август – сентябрь 2017 года было охвачено 31 муниципальное образование Алтайского края. Мероприятия посетили около 1300 человек разных возрастных категорий – от школьников до пенсионеров.



Саратов:

Консультант-методист
Дудочкин Р.П.

Сотрудник Банка России, провел 3 мероприятия 07.12, 08.12, 21.12. 2016 по темам: «Пластиковые карты и безопасное их использование», «Личный финансовый план». Всего приняло участие 75 сотрудников государственных учреждений здравоохранения г. Саратова.



Томск:

Консультант-методист
Ерохина Ирина Викентьевна

Руководитель управления финансов Администрации Кривошеинского района, провела мероприятия по темам «Финансовая безопасность и противодействие финансовому мошенничеству» и «О национальной платежной системе «МИР». В мероприятиях приняло участие 42 жителя села Кривошеино Томской области.

Краснодар:

Консультант-методист

Матушкина Галина

Вячеславовна

Галина Вячеславовна опубликовала материал «Что нужно знать о кредитах?» на официальном сайте администрации муниципального образования город Краснодар и городской Думы Краснодара. Аудитория сайта – более 1 млн. человек.

Москва:

Консультанты-методисты

Жигина Ирина Владимировна

и Воронина Ксения Петровна

опубликовали материалы на популярных федеральных интернет-порталах psychologies.ru, 7ya.ru. Общий охват читателей, которые ознакомились с материалами, – более 3000 человек.

Москва:

Консультант-методист

Макаров Сергей Владимирович

принял участие в программе «Домашняя Академия» на федеральном «Радио России» с потенциальным охватом более 100 млн. человек. Темы радиоэфиров: «Как планировать бюджет с дефицитом» и «Банковские карточки: проблемы и риски».



Как это работает:



04

Как ваш регион может принять участие в программе повышения финансовой грамотности взрослого населения?

В связи с востребованностью обучения консультантов по финансовой грамотности взрослого населения, расширяется география обучения и проведения просветительских мероприятий.

С 01 сентября 2017 года по 31 декабря 2018 года обучение доступно ВО ВСЕХ регионах России.

Приглашаем вас оказать содействие развитию инфраструктурного и кадрового потенциала для решения задачи массового повышения финансовой грамотности взрослого населения (преимущественно с низким и средним уровнем дохода):

1

Через распространение информации о возможностях **бесплатного** обучения в регионе консультантов по финансовой грамотности взрослого населения и направления информационных писем в государственные и коммерческие организации региона, например:

- Подразделения Службы по защите прав потребителей;
- Подразделения государственной налоговой инспекции;
- Подразделения Пенсионного фонда РФ;
- Учреждения Министерства Культуры и муниципальные библиотеки;
- Коммерческие банки, страховые компании;
- Центры занятости населения;
- Центры службы «Мои документы»;
- Администрации муниципальных образований;
- Региональные Министерства образования и науки и пр.;
- Информационно-консультационные центры поддержки предпринимательства;
- Образовательные организации.

2

Путем организации различных мероприятий по повышению финансовой грамотности с использованием потенциала обученных консультантов. Каждый консультант-методист после обучения сможет проводить просветительские мероприятия по финансовой грамотности взрослого населения в одном из следующих форматов:

- Очные мероприятия (лекции, семинары, мастер-классы);
- Дистанционные мероприятия (вебинары);
- Выступления в СМИ:
 - a. Теле- или радиоэфир;
 - b. Экспертные статьи, размещенные в региональных печатных и интернет изданиях;
- Индивидуальные бесплатные консультации населения с низким и средним уровнем дохода по вопросам финансовой грамотности, использования финансовых продуктов и защиты прав потребителей.

Участие в ежегодной Всероссийской неделе сбережений. Обученные консультанты во время Недели могут участвовать в различных инициативах по повышению финансовой грамотности населения на уровне региона:

- Проводить мероприятия для сотрудников значимых предприятий региона
- Обучать родителей финансовому воспитанию детей, выступая на родительских собраниях в школах
- Использовать библиотеки для работы по финансовому просвещению пенсионеров
- Привлекать учреждения социальной защиты для безработных граждан, многодетных семей

Исходя из статистики проведения мероприятий, каждый консультант-методист охватывает от пяти до нескольких сотен человек только в первый месяц своей деятельности.



Топ 5 Регионов по количеству слушателей мероприятий (на 01.10.2017)

23 603

Краснодарский край

7 565

Архангельская область

4 866

Республика Татарстан

5 933

Томская область

5 647

Иркутская область

15 693

Москва

Обученные консультанты по финансовой грамотности взрослого населения могут стать **агентами влияния в регионе и эффективно доносить знания по финансовой грамотности до взрослого населения** с низким и средним уровнем дохода, тем самым снижая уровень социальных проблем и поднимая уровень доверия к органам исполнительной власти.

05

Программа обучения консультантов-методистов на базе Региональных консультационно-методических центров

Обучение по программе повышения квалификации по направлению «Финансовое консультирование» проводится дистанционно, срок обучения – 4 недели. Итоговое тестирование также проводится дистанционно. Удостоверение о повышении квалификации выдается после проведения двух просветительских мероприятий по повышению финансовой грамотности со взрослым населением.

Введение. Основы финансовой грамотности взрослого населения

Модуль 1. Финансовое консультирование: организация, методы и методика

Тема 1. Предпосылки, содержание, организация, методы и методика финансового консультирования.

Тема 2. Методы, методики и практика работы консультантов-методистов по организации и сопровождению финансового консультирования различных категорий граждан с учетом особенностей целевых аудиторий.

Модуль 2. Управление личными финансами, семейный бюджет и персональное финансовое планирование

Тема 1. Подходы к планированию и управлению личными финансами и финансами домохозяйств: цели, задачи, принципы и методы. Функции и структура финансов домохозяйств.

Тема 2. Анализ структуры личных финансов, планирование личных финансов, составление личного финансового плана. Семейный бюджет, его составление. Управление инвестициями в банковские продукты и финансовые инструменты, обращающиеся на фондовой бирже. Микрофинансы, особенности работы микрофинансовых организаций.

Модуль 3. Банковские продукты и услуги (сбережения, кредитование, технологии). Небанковские кредитные организации

Тема 1. Банковское дело.

Тема 2. Небанковские кредитные организации (НКО).

Тема 3. Регулирование банковской деятельности.

Модуль 4. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций

Тема 1. Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности. Инвестиционная деятельность в условиях риска.

Тема 2. Инструменты инвестирования.

Тема 3. Управление инвестиционными процессами.

Тема 4. Общие принципы управления рисками.

Модуль 5. Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Тема 1. Налоги и сборы с физических лиц в Российской Федерации.

Тема 2. Федеральные налоги, подлежащие уплате физическими лицами.

Тема 3. Региональные и местные налоги, подлежащие уплате физическими лицами.

Модуль 6. Страховые услуги населению и социальное страхование

Тема 1. Страхование в системе страховой защиты.

Тема 2. Страховые услуги населению, выбор страховщика и страховой услуги. Порядок взаимодействия страхователя и страховщика при: заключении договора страхования, наступлении страхового случая.

Тема 3. Порядок реализации прав по обязательному социальному страхованию.

Модуль 7. Пенсионное обеспечение

Тема 1. Пенсионное обеспечение. Виды пенсий в Российской Федерации.

Тема 2. Формирование прав на страховую пенсию. Расчет страховой пенсии. Виды выплат за счет пенсионных накоплений. Пенсионные схемы и договор негосударственного пенсионного обеспечения.

Модуль 8. Финансовая безопасность и мошенничество

Тема 1. Система финансовой безопасности физических и юридических лиц и противодействия мошенничеству. Политика и концепция финансовой безопасности и противодействия мошенничеству.

Модуль 9. Защита прав потребителей финансовых услуг

Тема 1. Потребители финансовых услуг. Защита прав потребителей фин. услуг.

Тема 2. Механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг, предусмотренные Законом о защите прав потребителей.

Потенциальные консультанты-методисты должны соответствовать минимальным базовым требованиям. Наличие таких требований обосновано спецификой их будущей деятельности и теми компетенциями, которые им предстоит развивать в процессе прохождения программы повышения квалификации «Финансовое консультирование». Для большей эффективности обучения и последующего проведения мероприятий, консультанты-методисты должны удовлетворять следующим базовым требованиям:

1. Обязательно наличие высшего образования.
2. Желательно наличие экономического, юридического или педагогического образования.
3. Общий стаж работы – более 3-х лет.
4. Опыт реализации обучающих проектов для взрослого населения и/или консультационных услуг.
5. Опыт публичных выступлений.
6. Желание и возможность провести минимум 2 образовательных мероприятия для взрослого населения с низким или средним уровнем дохода не менее чем на 10 человек каждое (обязательное условие для получения удостоверения о повышении квалификации).
7. Документы, необходимые для поступления на программу повышения квалификации «Финансовое консультирование»:
 - a. заявление (скан-копия подписанного бланка),
 - b. скан-копия диплома государственного образца о высшем (незаконченном высшем) профессиональном образовании и приложения к нему.

06

Как работает система обучения и поддержки после обучения

Для того, чтобы **пройти обучение и стать консультантом-методистом** по финансовой грамотности взрослого населения Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», **необходимо:**

1

Подать заявку на обучение в соответствующий региональный консультационно-методический центр (см. список регионов в следующем разделе), заполнить заявление и предоставить копию диплома о высшем образовании.

2

Пройти обучение по программе «Финансовое консультирование», разработанной Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации.

3

Провести **два обязательных мероприятия по финансовой грамотности** для взрослого населения, предоставить соответствующие отчеты и получить удостоверение.

4

После получения удостоверения информация о КМ попадает в Всероссийский реестр консультантов-методистов.

Информация о всех консультантах будет содержаться в Реестре консультантов по финансовой грамотности и будет доступна для региональных органов исполнительной власти для привлечения обученных специалистов к участию в мероприятиях по финансовой грамотности для взрослого населения, проводимых в регионе.

07

Контакты федерального и региональных центров

Федеральный методический центр организован на базе Высшей школы государственного управления Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Директор – Шевалкин Игорь Сергеевич, кандидат экономических наук, профессор.



Цель Федерального консультационно-методического центра – создание институциональной базы для поддержки реализации и развития программ по финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях путем формирования в стране инфраструктурного и кадрового потенциала для решения задачи массового повышения финансовой грамотности взрослого населения (преимущественно с низким и средним уровнем дохода).

Контакты:

(495) 650-59-80 / (495) 699-72-04
vsqu@fa.ru

**Координатор работы сети
региональных центров**

Макаров Сергей Владимирови

+7 (926) 381 0733 mcaroff@gmail.com

Свердловская область,
Челябинская область,
Тюменская область,
Пермский край
**Смирнова Наталья
Валерьевна**
+7 (912) 650 0041
fincoach@mail.ru

Томская область,
Кемеровская область
**Боровская Татьяна
Игоревна**
+7(906)1990933
bti@vlfm.ru

Волгоградская область,
Ростовская область
**Кузибецкая Галина
Владимировна**
+7 (906) 404 7370
rkmts_volgograd@mail.ru

Саратовская область,
Самарская область,
Ульяновская область
**Мельникова Татьяна
Сергеевна**
+7 (927) 124 6394
t.s.m07@mail.ru

Ставропольский край,
Республика Дагестан,
Чеченская Республика,
Кабардино-Балкарская
Республика,
Республика Северная
Осетия-Алания,
Республика Ингушетия,
Карачаево-Черкесская
Республика
**Панкратов Андрей
Викторович**
+7 (962) 497 0011
pankratov410@gmail.com

Республика Татарстан
**Курганикова Татьяна
Ивановна**
+7 (987) 292 4927
rkmcckzn@mail.ru

**Санкт-Петербург
и Ленинградская область**
**Прокудин Сергей
Анатольевич**
+7(921)9190000
finf1@yandex.ru

Краснодарский край
**Суржикова Татьяна
Владимировна**
+7(918) 393 3999
surjikova@yandex.ru

Калининградская область
Аринцева Ольга Петровна
+7 (905) 248 6942
fingramota39@gmail.com

Архангельская область
**Зайцевская Анастасия
Альбертовна**
+7 (921) 486 8450
a.zaitsevskaya@narfu.ru

Иркутская область
**Колесникова Татьяна
Владимировна**
8 (902) 762 5349
koles_tata@mail.ru

Алтайский край,
Новосибирская область
Деркач Наталья Олеговна
+7 (913) 236 7167
rkmcaltay@gmail.com

Москва и остальные регионы России
Комлева Зоя Владимировна
+7 (499) 501 1173
komleva73@gmail.com

Подробнее о сети региональных консультационно-методических центров по повышению финансовой грамотности взрослого населения можно узнать на Специализированном портале в сети Интернет: <http://portal-kmfg.ru>



**АКАДЕМИЯ
ЛИЧНЫХ
ФИНАНСОВ**



**ФИНАНСОВЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ**
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Сочи, 16-17 ноября 2017