



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## Контракт № FEFLP/QCBS-2.4

«Создание институциональной базы для поддержки реализации и развития программ по финансовой грамотности **для взрослого населения** на федеральном и региональном уровнях»

в рамках Проекта *«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»*



Проект **«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»** реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.

**Целью Проекта** является повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.

**Основные направления** реализации Проекта:

- Разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности
- Создание кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности населения
- Образовательные программы и информирование населения
- Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# Региональный центр повышения финансовой грамотности



Обучаем ВСЕГО 300 Консультантов-методистов по повышению финансовой грамотности в регионе!

**Вы сможете стать востребованными финансовыми консультантами в различных областях: инвестиции, страхование, пенсионное обеспечение, налоговые вопросы**



## ТРЕБОВАНИЯ К КМ:



- **Обязательно наличие высшего образования**
- **Желательно наличие экономического, юридического или педагогического образования**
- **Общий стаж работы – более 3-х лет**
- **Опыт реализации обучающих проектов для взрослого населения и/или консультационных услуг**
- **Опыт публичных выступлений**

## Разрабатывает программу и проводит обучение



**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

- Рассчитана на 72 академических часа
- Будет проводиться дистанционно
- Выдается удостоверения о повышении квалификации

**! ОБУЧЕНИЕ БЕСПЛАТНО !**

- 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. Страхование услуги населению и социальное страхование**
  - Тема 1. Страхование в системе страховой защиты
  - Тема 2. Страхование 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, предусмотренный Законом о защите прав потребителей



## Прохождение программы позволит Вам:

- Расширить свои знания в области управления личными финансами и финансовой грамотности и **повысить собственное благосостояние**
- Получить повышение квалификации от ведущего ВУЗа страны с выдачей **соответствующего удостоверения** (Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации) и статус Консультанта-Методиста Проекта Минфина России
- В будущем, стать **востребованными финансовыми консультантами** в различных областях: инвестиции, страхование, пенсионное обеспечение, налоговые вопросы

Стоимость обучения на подобных программах в России  
– от 35 000 рублей. Для Вас обучение **БЕСПЛАТНО.**



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# Что мы просим взамен?



**После обучения провести по 2 мероприятия по финансовой грамотности на 10+ человек.**

**Предоставить отчет об проведенном мероприятии (список участников, 3 фотографии, отзыв слушателя)**



## ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

	<b>Финансовое планирование</b>	<b>Накопления</b>	<b>Управление задолженностью</b>	<b>Защита от рисков</b>	<b>Пенсионное планирование</b>	<b>Защита прав</b>
25-30 лет	Управление бюджетом домохозяйства	Целевые накопительные планы	Кредитная карта и потребительские кредиты	Рисковое страхование жизни	Обязательное пенсионное страхование	Права заёмщика
30-45 лет	Личный финансовый план	Инвестиции и риски	Покупка квартиры в кредит	Добровольное медицинское страхование	Добровольное пенсионное страхование	Права вкладчика
45-60 лет	Оптимизация структуры активов и пассивов	Инвестиционные программы с защитой капитала	Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит	Страхование имущества	Инвестиционные пенсионные планы	Права страхователя
свыше 60 лет	Бережное потребление	Передача капитала	Кредиты после 60	Накопительное страхование жизни	Пожизненная рента	Права пенсионера
предпринимателям	Финансовое планирование для малых организаций	Современные способы расчётов и сбережений для малых организаций	Кредитование для малых организаций	Профессиональное страхование ответственности	Пенсионное обеспечение сотрудников	Права предпринимателя

## Материалы и информация:

- Брошюры
- Презентации
- Методические материалы
- Дополнительные семинары с экспертами
- Зарытая группа в Facebook и специализированный портал для обмена опытом

## Помощь в организации мероприятий:

- Площадки для выступлений (по всему региону)
- Связи с работодателями
- Участие в Неделе Сбережений 2016/2017



**Дружи  
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

# **Финансовая грамотность на рабочем месте (для работодателей)**

## К чему ведет неграмотность в финансовых вопросах?

65% работодателей считают, что **сотрудники менее продуктивны на работе**, когда они обеспокоены решением личных финансовых вопросов :

- берут больше неоплачиваемых (т.е. незаработанных) отпусков,
- эмоционально неуравновешенны и болезненны,
- работают с меньшей отдачей, как следствие - срывы сроков/недостигнутые KPI,
- требуют больше сил и ресурсов для понимания рабочих процессов и задач,
- отличаются снижением лояльности и повышенным риском увольнения.

**45% работодателей признали, что программы по финансовому образованию являются эффективным инструментом повышения производительности труда.**

