

# Финансовое просвещение граждан. Национальные программы

Екатерина Корсунская

**Карельский берег.**

**Череповец, 17-21 июля 2017г.**

# Поднимите, пожалуйста, руку, если вы

- ▶ Ведёте и планируете семейный бюджет, учитываете свои доходы и расходы в письменном виде и точно знаете, сколько у вас доходов и расходов каждый месяц;
- ▶ Знаете, где находятся ваши пенсионные накопления;
- ▶ Оформляете ежегодно налоговый вычет за обучение, лечение, покупку недвижимости и пр.;
- ▶ Всегда сравниваете цены на товары и услуги у разных продавцов, прежде чем их купить;
- ▶ Всегда читаете договор прежде, чем его подписать.

Что даёт финансовое просвещение пайщиков (населения) кредитному кооперативу?

## Что даёт финансовое просвещение пайщиков (населения) кредитному кооперативу?

- ▶ Повышение лояльности пайщиков к своему КПК;
- ▶ Финансово грамотные пайщики - это хорошо для КПК. С ними удобнее и приятнее работать;
- ▶ Возможность продвижения информации о КПК среди населения (сообщества). Дополнительный информационный повод;
- ▶ Возможность новых контактов с местными органами власти.



[Главная](#) > [Статьи](#)

## ПРОЕКТЫ. МАТЕРИАЛЫ

[Хартия волонтеров](#)

[Конкурс видеороликов](#)

[Ярмарка полезных инициатив](#)

[УМК по финансовой грамотности](#)

[Фотоотчет](#)

[Презентации спикеров](#)

Поиск:

Поиск



### 19.05.2017 Завершился III Всероссийский конгресс волонтеров финансового просвещения граждан

17-18 мая 2017 года состоялся III Всероссийский конгресс волонтеров финансового просвещения граждан. Открыла пленарное заседание первого дня конгресса Председатель Банка России Эльвира Набиуллина.

В конгрессе приняли участие более 270 делегатов из различных регионов страны. Среди них представители Банка России и территориальных подразделений, Министерства финансов Российской Федерации, администраций субъектов Федерации и

региональных органов управления образования; профессиональные участники финансового рынка и их объединения; операторы образовательных, просветительских и информационных программ и продуктов; представители образовательного и научного сообществ, СМИ.

## **Организаторы:**

- ▶ Экспертный совет по финансовой грамотности при Банке России,
- ▶ НП «Сообщество профессионалов финансового рынка «САПФИР»
- ▶ При поддержке Центрального банка Российской Федерации

## **Приглашенные участники:**

Министерство образования и науки Российской Федерации; Министерство финансов Российской Федерации; Роспотребнадзор; регуляторы из стран ЕЭС; администрации субъектов Российской Федерации; профессиональные участники финансового рынка; учреждения и общественные организации социальной защиты граждан, волонтерские объединения; экспертное сообщество; образовательное сообщество.

## **В рамках конгресса были организованы:**

- ▶ □ Выставка-ярмарка проектов по повышению финансовой грамотности. Конкурс на лучшую инициативу (проект);
- ▶ □ Конкурс видео-роликов по финансовой грамотности. <http://www.finvolonter.ru/proekty/konkurs-videorolikov/>

# Хартия волонтеров финансового просвещения (Основные требования к деятельности волонтера) <http://finvolonter.ru/proekty/khartiya-volonterov/>

- ▶ Волонтер финансового просвещения - физическое лицо, осуществляющее благотворительную деятельность в форме **безвозмездного выполнения работ**, оказания услуг (добровольческой деятельности) в области финансового просвещения.
- ▶ Мероприятие по повышению финансовой грамотности - организованное действие или совокупность действий оператора частной инициативы, имеющие целью повышение уровня финансовой грамотности/культуры населения Российской Федерации.

# Хартия волонтеров финансового просвещения (Основные требования к деятельности волонтера)

- ▶ **Раздел 2. Требования к квалификации волонтеров финансового просвещения**
- ▶ Волонтеры финансового просвещения должны пройти соответствующее обучение под руководством специалиста, имеющего данный опыт.
- ▶ **Раздел 3. Основные требования к деятельности волонтера финансового просвещения**
- ▶ · При изложении информации по какой-либо теме следует **придерживаться принципа объективности**, обращать внимание слушателей не только на возможности, предоставляемые данным финансовым инструментом, но и объяснять сопутствующие риски.
- ▶ · При рассказе о каких-либо финансовых инструментах приводить **примеры альтернативных инструментов**, которые могут быть использованы для достижения аналогичных результатов.
- ▶ При проведении занятия следует **воздержаться от** прямого или косвенного **рекламирования** услуг каких-либо финансовых компаний.



# Хартия волонтеров финансового просвещения (Основные требования к деятельности волонтера)

- ▶ В подаче материала должны присутствовать примеры практического применения финансовых инструментов.
- ▶ Изложение материала должно осуществляться в простой и понятной для целевой аудитории форме.
- ▶ Необходимо объяснять, как обеспечивается контроль над деятельностью участников финансового рынка со стороны государства (лицензирование, законодательство, саморегулируемые организации и так далее.).
- ▶ Следует обратить внимание на признаки, по которым можно отличить предложения лицензированных финансовых компаний от организаций, реализующих различные мошеннические схемы (финансовые пирамиды, форекс).
- ▶ Во время проведения занятия целесообразно предоставить ссылки на надежные информационные ресурсы и рекомендовать литературу по затронутым вопросам. Также следует дать рекомендации относительно того, какие практические шаги (последовательность действий) следует предпринять желающему воспользоваться той или иной услугой финансовой компании.

# Хартия волонтеров финансового просвещения (Основные требования к деятельности волонтера)

- ▶ **Раздел 4. Условия осуществления деятельности волонтера финансового просвещения**
- ▶ Условия осуществления деятельности волонтера финансового просвещения от своего имени могут быть закреплены в гражданско-правовом договоре, который заключается между волонтером финансового просвещения и благополучателем и предметом которого являются безвозмездное выполнение волонтером финансового просвещения работ и (или) оказание услуг в интересах благополучателя.

# Кто занимается финансовым просвещением

- ▶ Представители народного образования;
- ▶ Страховые компании;
- ▶ Пенсионные фонды;
- ▶ Профсоюзы;
- ▶ Представители участников финансового рынка;
- ▶ Финансовые консультанты;
- ▶ Общественные организации социальной направленности.



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



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 консультантам-методистам:



- 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.**



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

	Финансовое планирование	Накопления	Управление задолженностью	Защита от рисков	Пенсионное планирование	Защита прав
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

**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.**





# Что будем делать мы в ассоциации «Гардарика»?

- ▶ Финансовая грамота на слёте «Карельский берег»;
- ▶ Очные семинары по различным темам финансового просвещения;
- ▶ Обучение преподавателей по программе Минфина;
- ▶ Серия вебинаров по финансовой грамоте;
- ▶ Помощь кредитным кооперативам в разработке программы по финансовому просвещению пайщиков и населения;
- ▶ Иницилируем отдельную программу в Лиге для популяризации кредитной кооперации.

Больше информации на специальной  
странице на сайте ЦОКСа

<https://www.creditunions.ru/>

Екатерина Корсунская

18 июля 2017 года