

# Деятельность по формированию кадрового потенциала для повышения финансовой грамотности взрослого населения в рамках Проекта Минфина России

**Макаров Сергей**

Национальный центр финансовой грамотности

**Санкт-Петербург, 15 ноября 2018 г.**



# Подготовка консультантов по финансовой грамотности для взрослых



**АКАДЕМИЯ  
ЛИЧНЫХ  
ФИНАНСОВ**

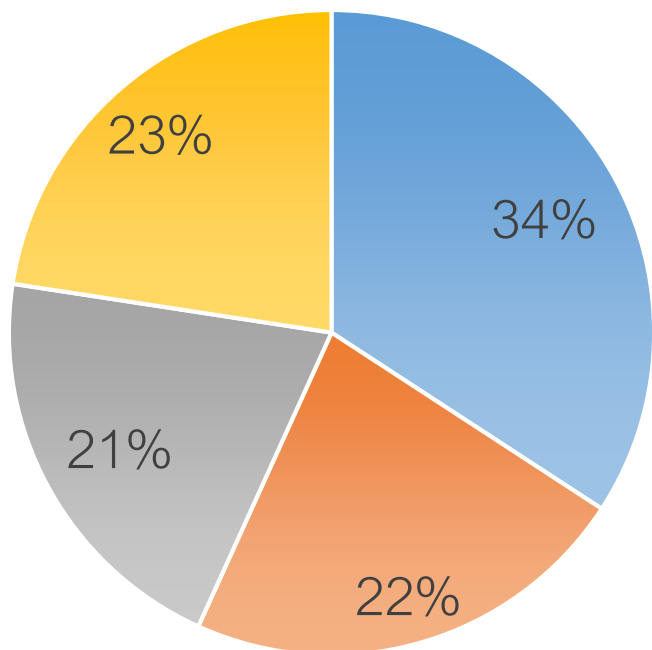


**НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

## Что сделали?

1. Создана сеть региональных консультационно-методических центров в **13 регионах**.
2. Финансовым университетом при Правительстве РФ разработана обучающая программа по направлению «**Финансовое консультирование**»
3. За 2016-2018 год обучили > **6000 консультантов** по финансовой грамотности в **62** регионах России
4. Они провели **12000+** мероприятий, охвачено **2.000.000+** человек (в том числе и в **моногородах**)
5. Опубликовано более **500 материалов** по финансовой грамотности в региональных СМИ и социальных сетях

## Примерный портрет консультантов-методистов по финансовой грамотности взрослого населения



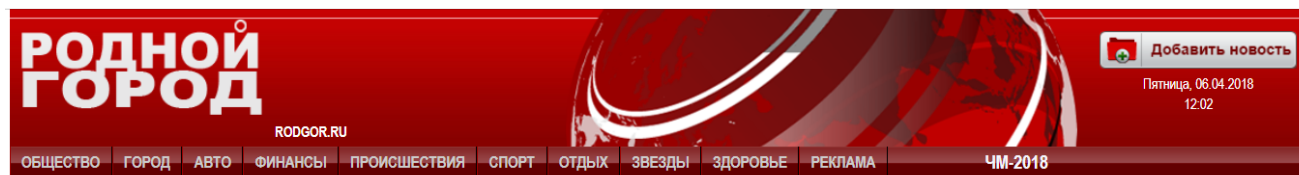
- Сотрудники коммерческих компаний, связанных с финансами
- Госслужащие (администрации регионов, ПФР, РПН, ФНС и тд.)
- Преподаватели ВУЗов и школ
- Прочее (в т.ч. представители работодателей)

## Какие мероприятия провели?

Банковские продукты и услуги, НКО	13,3%
Государственное и негосударственное пенсионное обеспечение	6,0%
Защита прав потребителей финансовых услуг	3,8%
Инвестиционные инструменты и риски инвестиций	5,1%
Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4,3%
Общие вопросы финансовой грамотности	28,0%
Страхование рисков и личное страхование граждан	6,4%
Управление личными финансами, семейный бюджет	26,3%
Финансовая безопасность и мошенничество	6,7%

## Севастьянова Юлия Владимировна, кандидат юридических наук (Волгоградская область)

- Публикации в специализированных СМИ
- Помогла получить компенсации вкладчикам обанкротившегося кредитного кооператива через Фонд по защите прав вкладчиков и акционеров.



**В далеком 2003 году волгоградка Мария Ильинична Севастьянова сделала вклад в кредитно-потребительский кооператив, который вскоре обанкротился. Женщина пыталась вернуть деньги, но тщетно. Справедливость восторжествовала 14 лет спустя.**

### **Вклад под проценты**

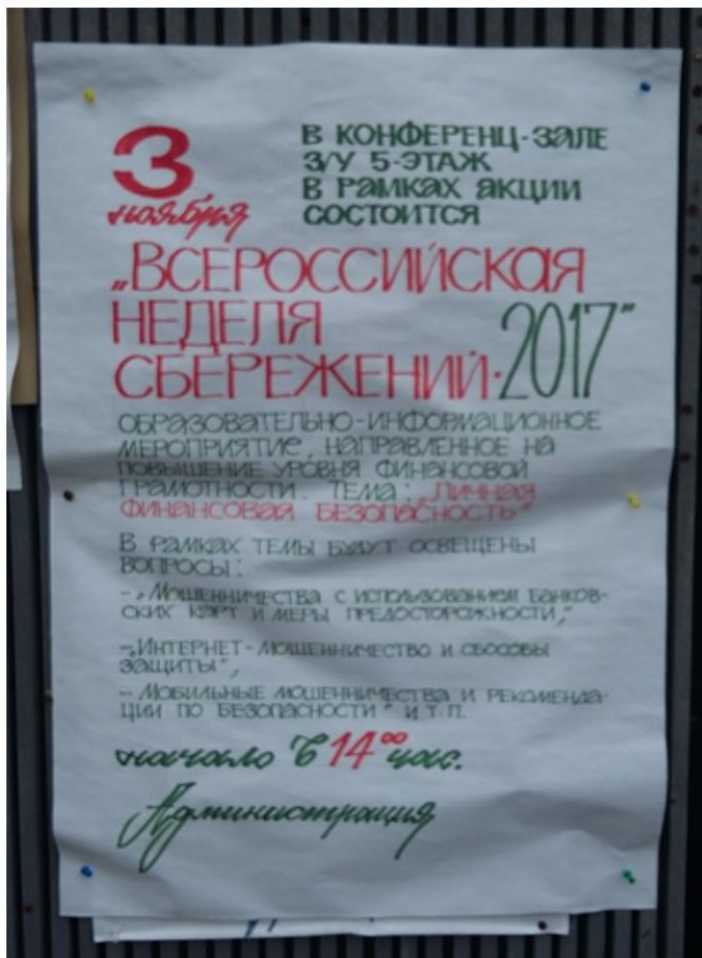
Пострадавших в результате банкротства организации, в которую Мария Ильинична вложила средства, оказалось очень много. Люди подавали в суд, многие из них выиграли иски, судебная инстанция обязала финансовую организацию выплатить вкладчикам компенсацию, но эти обязательства не были выполнены.

– Бабушка всегда шла в ногу со временем и ей были интересны финансовые проекты, вот и в тот 2003 год она решила сделать вклад. В нашей семье никто не был против, – вспоминает Мария, внучка вкладчицы. – Бабушка вложила значительную сумму, которую она копила практически полжизни, это были все ее сбережения. Конечно, мы были шокированы, но в любом случае поддерживали друг друга.

Мария Ильинична не привыкла сдаваться. Женщина пережила войну, во время которой лечила раненых, прошла ужасы концлагеря, нашла себя после войны в работе агрономом, потом на государственной службе, параллельно ведя общественную деятельность.

<http://rodgor-vlg.ru/vnuchki-zastavili-finansistov-vernut-babushkin-vklad.html>

**Митяев Андрей Валерьевич** провел мероприятие по теме «Личная финансовая безопасность» для рабочих и служащих ОАО «Кемеровский механический завод». На семинаре **присутствовали 50 человек**

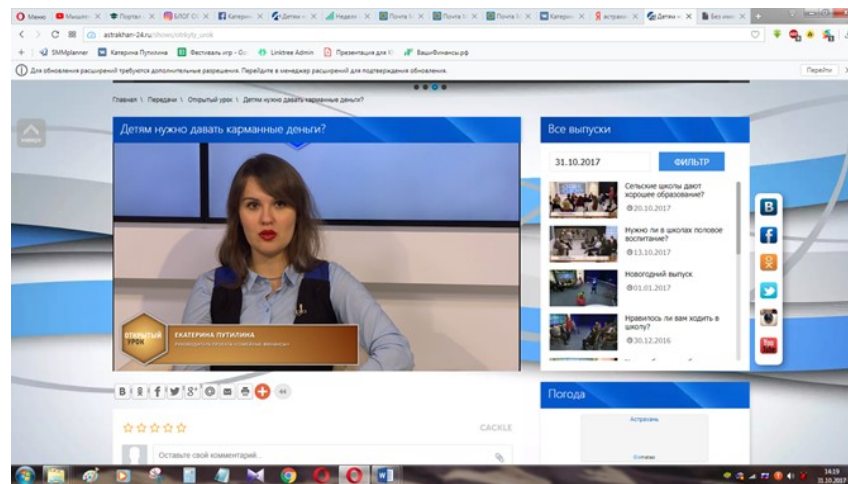
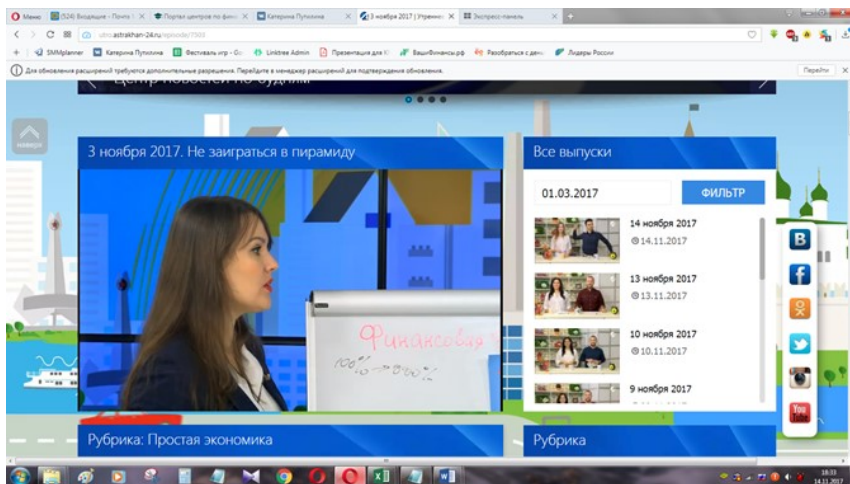


## Путилина Екатерина Юрьевна (г. Астрахань)

Участвовала в ТВ-эфирах телеканала «Астрахань 24» на следующие темы:

- Что будет с вашей зарплатной картой при отзыве лицензии у банка?
- Финансовые цели и планирование на год
- Финансовая безопасность инвестиций

Общий охват эфиров более 100 тысяч человек





## Сашнёва Наталья Сергеевна (Анжеро-Судженск, Кемеровская область)

Сюжет на Анжерском телевидении по теме «Безопасное использование банковских карт»



## Садыков Римир Музагитович (Воткинск, Удмуртская Республика)

Статья в газете «Трудовая вахта» на тему «Управление личными финансами и семейный бюджет»



## Почему такой подход?

1. Доставка знаний в труднодоступные места (например, моногорода)
2. Проводники информации – «свои люди», «такие же как мы»
3. Они говорят на таком же языке, часто – являются примером
4. Создание нового информационного контента, который иначе не был бы создан

## Как можно включиться в проект:



Регион направляет на обучение специалистов, которые имеют широкий круг влияния на взрослое население



Обученные консультанты проводят мероприятия и остаются в «кадровом резерве» региона. **10 консультантов** могут донести знания по финансовой грамотности на аудиторию **100-10.000 человек**



Граждане **меняют свое финансовое поведение**: меньше берут кредитов, больше сберегают, умеют защищать свои права



Сбережения дают гражданам больше **уверенности** и стабильности, а также могут быть **инвестированы в развитие региона**

Информация о программе: <http://ncfg.ru/konsultanty-po-finansovoy-gramotnosti>

Подать заявку на обучение: <http://portal-kmfg.ru>

## Ваши возможности:

### 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

**БЕСПЛАТНО.**

## Теория:

- **Модуль 1.** Финансовое консультирование: организация, методы и методика
- **Модуль 2.** Управление личными финансами, семейный бюджет и персональное финансовое планирование
- **Модуль 3.** Банковские продукты и услуги (сбережения, кредитование, технологии). Небанковские кредитные организации
- **Модуль 4.** Инвестиционные инструменты и риски инвестиций
- **Модуль 5.** Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей
- **Модуль 6.** Страховые услуги населению и социальное страхование
- **Модуль 7.** Пенсионное обеспечение
- **Модуль 8.** Финансовая безопасность и мошенничество
- **Модуль 9.** Защита прав потребителей финансовых услуг

## Практика:



После обучения провести по 2 мероприятия по финансовой грамотности на 5+ человек.

Развиваться в теме финансовой грамотности и регулярно работать с населением

## Система развития Консультантов:

- Система развития КМ через дополнительные семинары
  - Hard skills (финансовая грамотность – Финансовый Университет)
    - Пенсионное обеспечение
    - Страхование
    - Банковские услуги
    - Налоги
    - Финансовое мошенничество
  - Soft Skills (выступления, коучинг, копирайтинг)
    - Обработка возражений при проведении мероприятий по финансовой грамотности
    - Как писать интересные тексты по финансам
    - Индивидуальное консультирование клиентов

## Нематериальная мотивация:

- Реестр КМ с грейдами и рейтингами (реализован на портале КМ)
- Конкурсы для КМ (совместно с порталом [вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф))
  - Конкурс историй в Facebook
  - Конкурс на лучшего КМ (мероприятия, охват)
- Система развития КМ
- Создание Ассоциации тьюторов по финансовой грамотности (КМ, тьюторы, преподаватели, учителя)





# Дружи с финансами

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

**ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ! 😊**

## КОНТАКТЫ



# НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

<http://ncfg.ru/>

+7 (499) 501 11 73

+7 (985) 210 49 26

Макаров Сергей: [makarov@ncfg.ru](mailto:makarov@ncfg.ru) / +7(926)381-07-33