ПРОЕКТ «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ

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

1. Общие положения по методическим рекомендациям

1.1. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации в рамках Контракта на оказание услуг по направлению «Создание институциональной базы для поддержки реализации и развития программ по финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях» № FEFLP/QCBS-2.4 (далее Контракт) проводит обучение Консультантов-методистов по программе повышения квалификации по направлению *«Финансовое консультирование»*.

1.2. Основной целью Контракта является создание институциональной базы для поддержки реализации и развития программ по финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях путем формирования инфраструктурного и кадрового потенциала для решения задачи массового повышения финансовой грамотности взрослого населения (преимущественно с низким и средним уровнем дохода), в том числе, с использованием разработанных в рамках Контракта базовой программы повышения квалификации Консультантов-методистов и модульных программ специализации.

1.3. Назначение базовой программы повышения квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» - овладение новыми знаниями и навыками в области финансовой грамотности населения на всех этапах жизненного цикла: при планировании и использовании личного бюджета, принятии решений в области личных финансов, при получении образования, создании семьи, рождении детей, обеспечении домохозяйства жильем, смене сферы деятельности и окончании трудовой деятельности, выходе на пенсию.

1.4. Финансовое образование и повышение уровня финансовой грамотности Консультантов-методистов позволит им: грамотно просвещать и консультировать население, сформировать позитивное финансовое поведение и использовать значительный ассортимент предлагаемых ему финансовых продуктов и услуг; осуществлять финансовое консультирование по вопросам управления личными финансами, семейным бюджетом и персонального финансового планирования; правильно применять банковские продукты и услуги на основе финансовых инструментов; осуществлять финансовое консультирование по применению взрослым

населением и предпринимателями малого бизнеса инвестиционных инструментов; применять на практике процедуру налогообложения физических лиц и индивидуальных предпринимателей; осуществлять финансовое консультирование по страхованию рисков и личному страхованию граждан; разъяснять существующие механизмы и инструменты государственного и негосударственного пенсионного обеспечения; объяснять механизмы финансовой безопасности, мошенничества в финансовой сфере, а также правовые основы защиты прав потребителей финансовых услуг взрослым населением и индивидуальными предпринимателями;

1.5. Содержание базовой программы повышения квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» направлено на практическое решение проблем, связанных с такими направлениями повышения финансовой грамотности взрослого населения как: управление личными финансами (доходами и расходами) и семейным бюджетом; механизм представления банковских услуг и потребительского кредитования; управление финансовыми и инвестиционными рисками (в том числе недопущение избыточной задолженности и риска банкротства); вопросы страхования и налогообложения физических лиц и индивидуальных предпринимателей; планирование пенсионного периода; финансовая безопасность и мошенничество; защита прав потребителей финансовых услуг.

1.6. Повышение квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» осуществляется в следующей методологической последовательности:

первое – ознакомление с содержанием совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в целях уяснения вопросов, по которым им предстоит осуществлять консультирование населения, и дальнейшей целенаправленной подготовки к проведению данной работы;

второе - получение слушателями необходимых знаний в области функционирования финансового рынка, понимания природы и функций финансовых институтов, юридической и налоговой грамотности, границ ответственности

финансовых институтов перед клиентами и клиентов перед финансовыми институтами, владения минимальным финансовым словарем, включая понятия риска и доходности, дисконтирования, инфляции, понимания различий между наличными и безналичными платежами и т. п.;

третье – формирование следующих навыков: умение читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию; сравнивать между собой предложения различных компаний; умение подавать претензию или жалобу в том случае, если права нарушены; искать и находить информацию о финансовом рынке и т. п.;

четвертое–формирование соответствующих компетенций и их готовности к проведению мероприятий с различными категориями взрослого населения по повышению финансовой грамотности.

1.7. Обучение слушателей, готовящихся стать Консультантами - методистами, организуется с использованием дистанционных технологий через образовательный портал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Для доступа к порталу каждому слушателю присваивается логин и пароль, который открывает слушателю доступ к размещенным на нем учебно-методическим материалам и позволяет качественно освоить учебную программу. Алгоритм входа и порядок работы на образовательном портале изложен в «Методических рекомендациях слушателям по изучению программы повышения квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование», размещенных на сайте Финансового университета.

2. Порядок входа на образовательный портал Финансового университета

2.1. Обучение проводится в интерактивном режиме на образовательном портале Финансового университета.

2.2. Для доступа к учебно-методическим материалам необходимо:

2.2.1. Войти на сайт Финансового университета ***http://www.fa.ru.***

2.2.2. В главном меню выбираем пункт ***«Дополнительное образование»*** и ***нажимаем*** на него.

2.2.3. Из выпадающего списка выбираем ***«Высшая школа государственного управления».***

2.2.4. В правом боковом меню выбираем пункт ***Обучающимся.***

Появляется окно ***«Программа повышения квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование»***.

2.2.5. Нажав на ссылку справа ***«Подробнее»*** *появляются следующие ссылки:*

- *Практические вспомогательные материалы для слушателей по проведению мероприятий, связанных с повышением финансовой грамотности взрослого населения;*

- *Потоки прохождения курсов повышения квалификации Консультантов-методистов;*

2.2.6. Нажмите Перейти к расписанию занятий ***в соответствии с обучающимся потоком прохождения курсов повышения квалификации - появится следующая информация:***

- *Расписание занятий;*

- *Анонс программы;*

- *Методические рекомендации.*

В ***Расписании занятий*** представлена следующая информация:

- название образовательных модулей;

- дата проведения занятий;

- время на проведение занятий;

- тема и вид занятия;

- преподаватель;

- учебно-методическое обеспечение занятий.

2.2.7. ***Нажмите на ссылку «Вход в систему СДО»*** появится окно входа на Информационно-образовательный портал Финансового университета.

2.2.8. Укажите свое регистрационное имя и пароль, которые Вам должны выслать Региональные консультационно-методические центры.

2.2.9. Нажмите ссылку ***«Вход в систему»*** появится окно с содержанием учебно-методических материалов по модулям образовательной программы.

2.2.10. В случае, если на Вашем компьютере имеется браузер Mozilla Fireefox, также можно войти на образовательный портал Финансового университета:

2.2.10.1. Запустите браузер Mozilla Fireefox.

2.2.10.2. Введите ссылку ***http://sdo.fa.ru/ot/***

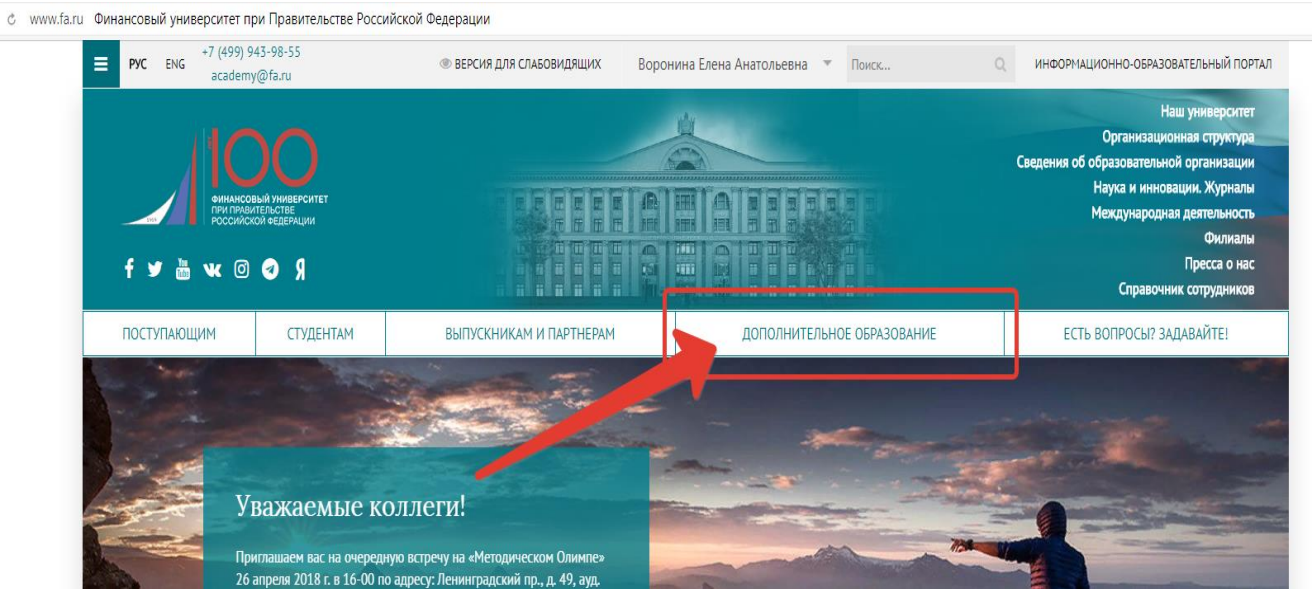
2.2.10.3. Укажите свое регистрационное имя и пароль. Появится окно Информационно-образовательного портала Финансового университета.

ИНСТРУКЦИЯ

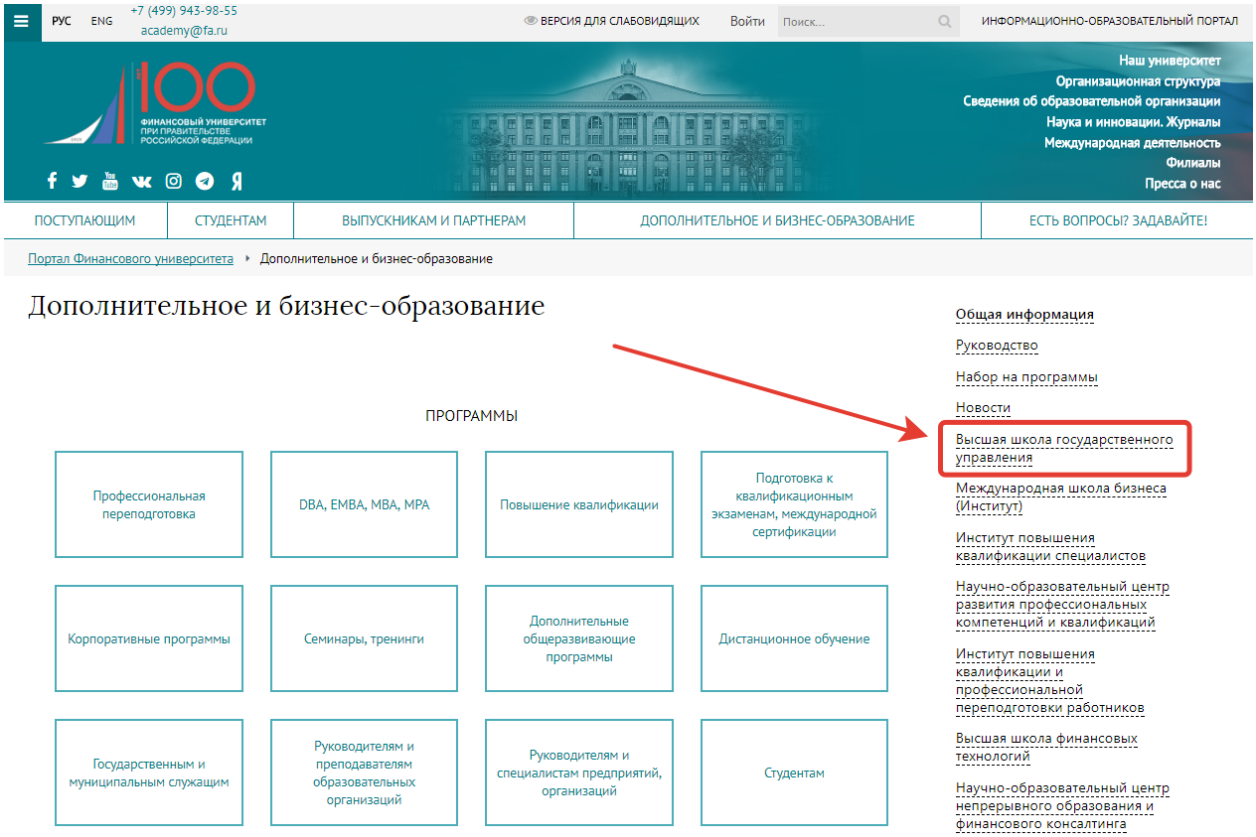
Прямая ссылка:
http://www.fa.ru/org/dpo/vsgu/Pages/forstud-fk.aspx

Пошаговая инструкция:

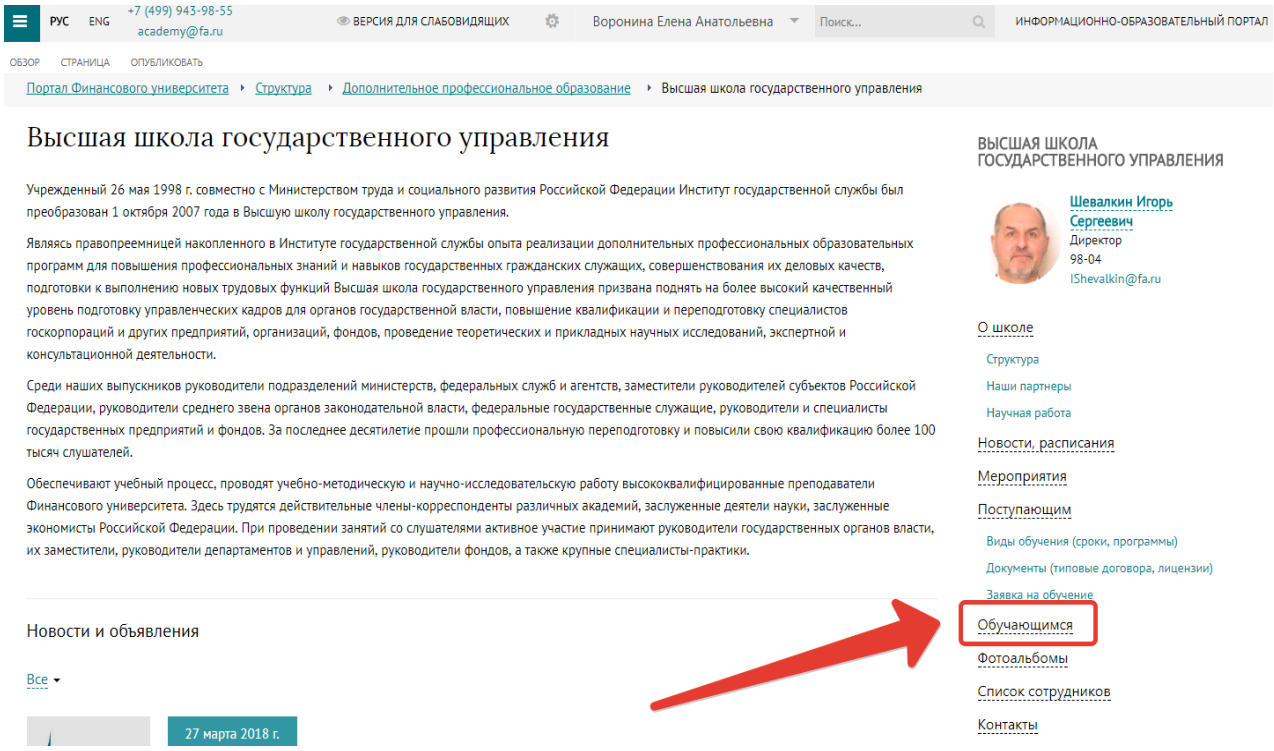
1. **Наберите в браузере адрес: http://www.fa.ru далее кликнуть: Дополнительное образование**



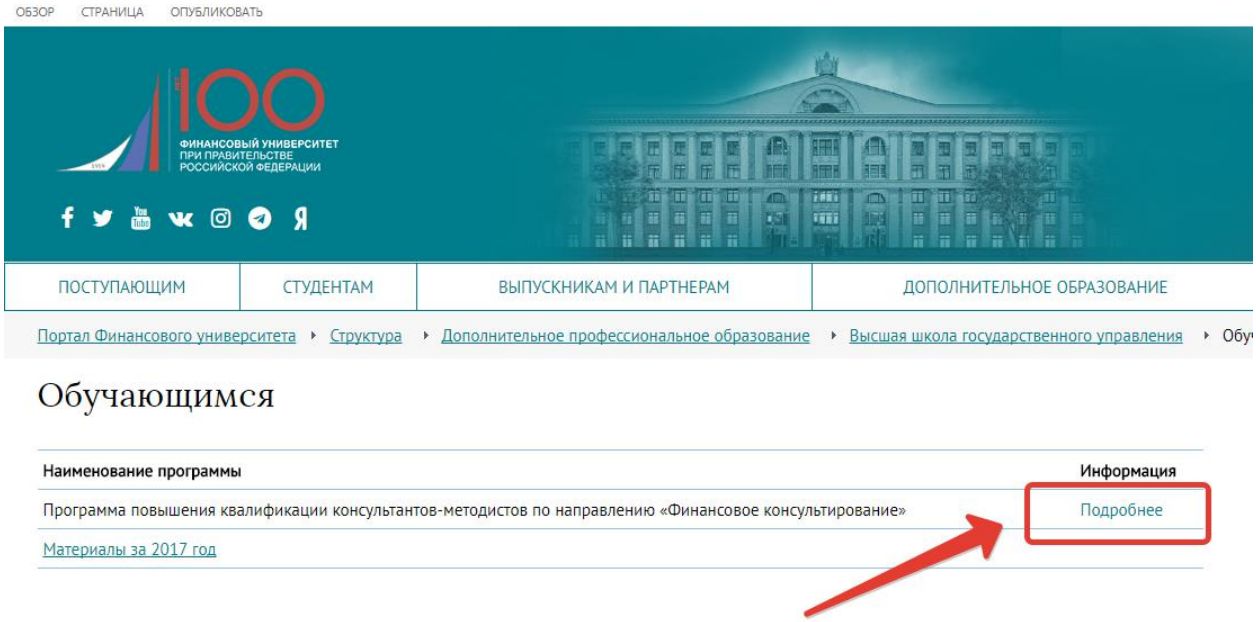
2. Далее в правом боковом меню выбрать: Высшая школа государственного управления



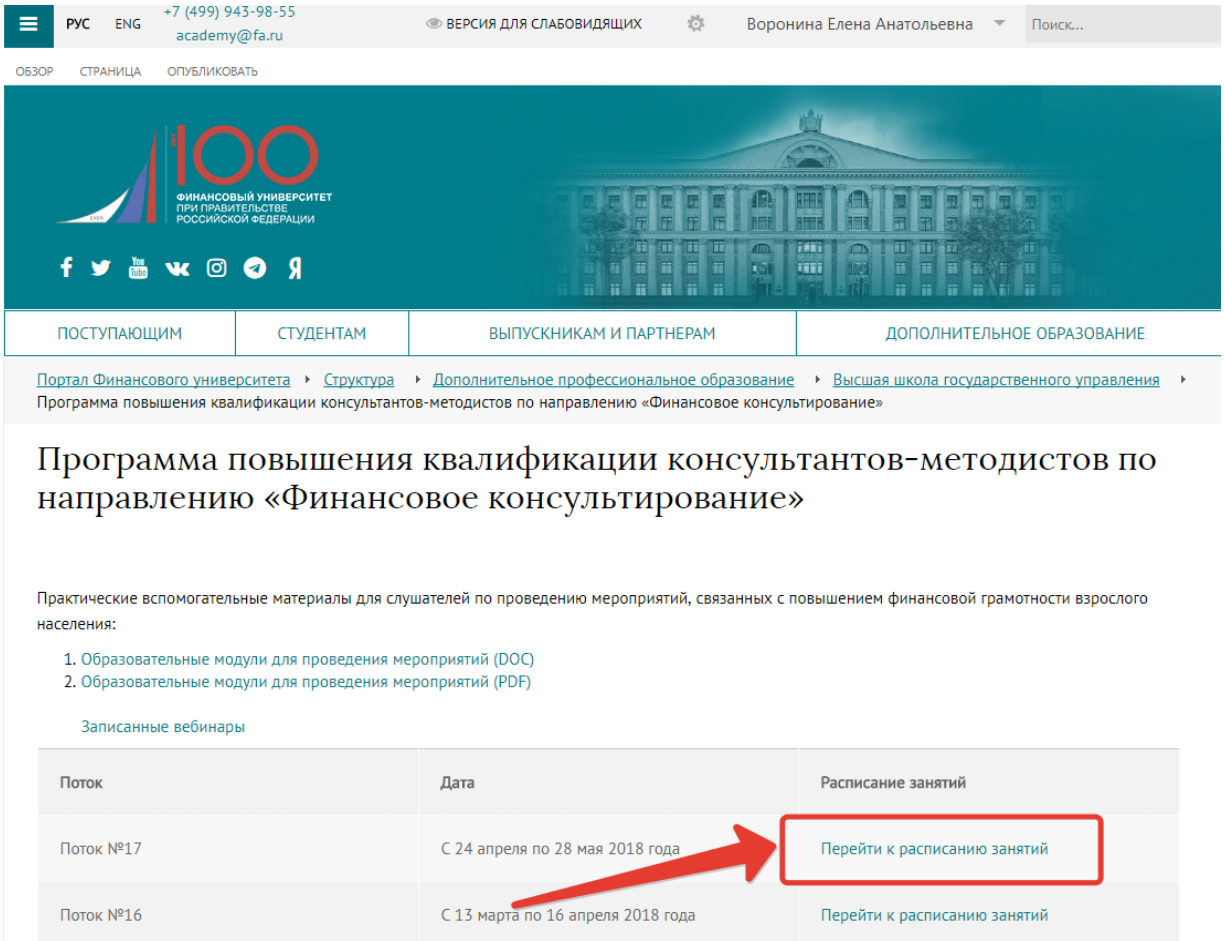
3. Далее выбрать раздел: Обучающимся



4. Далее выбрать пункт: Подробнее…



5. Далее выбрать соответствующий поток и перейти к расписанию занятий.



3. Организация обучения Консультантов-методистов

3.1. По данной образовательной программе повышения квалификации Консультантов-методистов предусматриваются следующие формы контроля усвоения материала*: входное тестирование, промежуточное тестирование (тестовые задания для самоконтроля по модулям обучения) и итоговая аттестация.*

3.2. Перед началом обучения все слушатели проходят *входное тестирование,* которое позволяет выявить степень владения базовыми знаниями, умениями и навыками, необходимыми для начала обучения, и определить уровень владения новым материалом до начала его изучения.

3.2.1. Входное тестирование осуществляется с использованием современных дистанционных информационных технологий путем высылки на обучающий портал ответов на предложенные программой для каждого слушателя тестовые задания.

3.2.2. Войдите на Информационно-образовательный портал Финансового университета (См. раздел 2. Порядок входа на образовательный портал).

3.2.3. Нажмите ссылку ***«Вход тестирование Финансовое консультирование».***

3.2.4. Нажмите на ссылку ***«Перейти к выполнению».***

3.2.5. Выберете из меню ответ и нажать ссылку ***«Ответ».***

3.2.6. Пройдите тестирование на все вопросы. По результатам входного тестирования Вам показываются его результаты: ***«Тест пройден», «Тест не пройден».***

3.3. Обучение слушателей осуществляется в соответствии с расписанием занятий, размещенном на образовательном портале. При обучении слушателей используются видеозаписи лекций, прочитанных преподавателями по соответствующим модулям, а также учебно-методические и информационные материалы, разработанные для более

качественного усвоения материала, решают практические, ситуационные и др. задачи, которые должны обеспечить их готовность к проведению занятий и консультаций с населением по вопросам финансовой грамотности взрослого населения.

3.4. Наиболее сложные вопросы учебной программы вынесены для рассмотрения на лекциях (видеолекции, материалы лекций), которые ориентируют слушателей на понимание теоретических положений в сфере финансового консультирования по вопросам повышения финансовой грамотности взрослого населения.

3.5. Цель *практических занятий* - углубление, расширение, обновление знаний, полученных на лекциях и содействие по формированию навыков в вопросах организации и проведения финансового консультирования в части повышения финансовой грамотности взрослого населения. В процессе практических занятий используются в основном активные методы обучения, среди которых: решение практических и тестовых заданий.

3.6. На практических занятиях слушатели должны самостоятельно выполнить практические (тестовые) задания, рекомендованные преподавателями. Самостоятельное выполнение практических (тестовых) заданий (с ответами на них) позволяет сформировать практические навыки в области финансовой грамотности.

3.7. В случае, если у слушателей появятся некоторое непонимание вопросов по практическим (тестовым) заданиям, то они обращаются персонально по электронной почте к преподавателю, который проводит занятие по образовательному модулю. (Адреса электронной почты преподавателей даны в таблице 1).

3.8. *Промежуточное тестирование* осуществляется на основе выполнения слушателями тестовых заданий для самоконтроля по модулям обучения. По результатам тестовых заданий слушатели оцениваются как «Тест пройден» или «Тест не пройден».

3.9. Наряду с базовой программой повышения квалификации, разработаны две *программы специализации* для консультантов-методистов в зависимости от сферы их практической деятельности. Программы специализации предусматривают дополнительное изучение модулей, с которыми слушатели меньше всего соприкасаются в своей повседневной деятельности.

3.10. **Обязательным условием для сдачи слушателями итоговой аттестации является изучение программ специализации по таким направлениям как: для лиц, имеющих экономическое образование и для лиц, не имеющих экономическое образование.**

3.11. Программы специализации для лиц, имеющих экономическое образование и для лиц, не имеющих экономическое образование размещены на образовательном портале Финансового университета. Для этого необходимо в зависимости от наличия образования войти в соответствующую колонку и выполнить самостоятельно предложенные задания. В случае затруднений слушателям предлагаются варианты правильных ответов на выполненные задания.

3.12. Основная цель *итоговой аттестации* – получение объективной оценки результатов обучения по программе повышения квалификации Консультантов-методистов.

3.13. Каждый слушатель на завершающем этапе обучения должен сдать итоговую аттестацию (экзамен в форме тестирования).

3.14. Итоговая аттестация проводится также на образовательном портале Финансового университета. Для этого нужно нажать ссылку «Итоговая аттестация» и ответить на тестовые задания. По результатам тестирования каждый слушатель получает соответствующую оценку (отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно).

3.15. Слушателям, которые успешно прошли итоговую аттестацию и провели не менее 2-х мероприятий по повышению уровня финансовой

грамотности с различными категориями населения выдается удостоверение о повышении квалификации Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

4. Методические рекомендации по изучению Консультантами – методистами образовательных модулей

4.1. Для качественного усвоения учебно-методических материалов по образовательным модулям курсов повышения квалификации Консультантов-методистов необходимо ознакомиться с настоящими методическими рекомендациями. *Контактные адреса электронной почты преподавателей, проводящие занятия на курсах повышения квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» по модулям образовательной программы представлены в приложении (таблица 1).*

4.2. *Модуль 1. Финансовое консультирование: организация, методы и методика* направлен на изучение методов, методик и практик работы Консультантов-методистов по финансовому консультированию различных категорий граждан.

4.2.1. Изучите содержание лекции по Теме 1. «Предпосылки, содержание, организация, методы и методика финансового консультирования». Особое внимание следует обратить на такие вопросы, как: предпосылки формирования в России финансового консультирования; содержание финансового консультирования в части деятельности Консультантов-методистов; организация финансового консультирования Консультантом-методистом; методы и методика финансового консультирования и их применение в практической деятельности Консультантом-методистом.

4.2.2. По Теме 2. «Методы, методики и практика работы Консультантов-методистов по организации и сопровождению финансового консультирования различных категорий граждан» необходимо выполнить

следующие практические задания.

Практическое задание 1. Исходя из жизненного опыта следует содержание финансового консультирования записать в предложенную таблицу.

Практическое задание 2. Необходимо записать в таблице содержание работы Консультанта-методиста в части оказания консультативной помощи по финансовым вопросам клиенту.

4.3. Модуль 2. Управление личными финансами, семейный бюджет и персональное финансовое планирование предполагает изучение и анализ структуры личных финансов, его планирование, составление личного финансового плана, формирование семейного бюджета и его составление.

4.3.1. Изучите содержание лекции по Теме 1. «Подходы к планированию и управлению личными финансами и финансами домохозяйств: цели, задачи, принципы и методы. Функции и структура финансов домохозяйств». Особое внимание следует обратить следующие вопросы: управление личными финансами и финансами домохозяйства; семейный бюджет и личный финансовый план; принятие осознанных финансовых решений.

Важно изучить некоторые доходы домохозяйства, структуру ежемесячных и ежегодных доходов, а также некоторые рекомендации по увеличению доходов. Важное значение имеет изучение слушателями процедуры анализа ведения ежемесячных расходов, а также структуры регулярных расходов и некоторые рекомендации по их сокращению. Практическое значение имеет процедура последовательности составления личного финансового плана, информация для анализа финансового состояния домохозяйства, а также деятельность членов домохозяйства по контролю доходов и расходов бюджета домохозяйства для принятия осознанных финансовых решений.

4.3.2. По Теме 2. «Анализ структуры личных финансов, планирование личных финансов, составление личного финансового плана. Семейный

бюджет, его составление. Семейный бюджет, его составление. Управление инвестициями в банковские продукты и финансовые инструменты, обращающиеся на фондовой бирже. Микрофинансы, особенности работы микрофинансовых организаций» необходимо самостоятельно выполнить следующие практические задания:

Практическое задание 1. Необходимо заполнить таблицы доходов и расходов домохозяйства, исходя из предложенного его описания.

Практическое задание 2. Следует на конкретном примере рассчитать будущую стоимость автомобиля.

Практическое задание 3 предусматривает овладение навыками расчёта процентного дохода по депозитам с возможностью их пополнения.

Практическое задание 4 ставит целью научить домохозяйства определять скорость достижения финансовых цепей, то есть сколько им потребуется месяцев для реализации финансовой цели при разных сценариях ежемесячного отложения денежных средств.

Практическое задание 5 отражает актуализированный лекционный материал в части осознанного управления финансовым планированием и осознанного принятия финансовых решений.

4.4. Модуль 3. Банковские продукты и услуги (сбережения, кредитование, технологии) направлен на изучение банковских кредитных организаций, банковского дела, а также регулирование банковской деятельности.

4.4.1. Необходимо внимательно изучить материалы лекции по Теме 1. «Банковское дело» по следующим вопросам: основы деятельности коммерческих банков; ресурсы коммерческого банка. Банковские вклады; виды банковских активов. Кредитование физических лиц; расчетные операции банков; банковские кризисы и современные тенденции развития банковской системы России. При изучении материалов лекции следует хорошо усвоить: функции банков; банковские операции; виды банков; ресурсы коммерческого банка.

Особое внимание при изучении материалов лекции следует уделить депозитам, поскольку это основной и самый распространенный инструмент для сохранения сбережений клиентов банка. Важно уяснить процедуру применения депозитов для физических и юридических лиц; отзывные и безотзывные депозиты; пополняемые и не пополняемые депозиты; вклады в национальной валюте и вклады в иностранной валюте; вклады без капитализации процентов и вклады с капитализацией, а также страхование вкладов граждан.

Слушателям необходимо разобраться по следующим вопросам: - *активы банков*, такие как: кредитные, кассовые, инвестиционные и капитализированные активы; - *кредитные продукты:* потребительские кредиты, кредитные карты, автокредиты, жилищные и ипотечные кредиты, рефинансирование кредитов других банков; - *расчетные операции банков:* безналичные расчеты физических лиц; правила пользования банковскими картами.

4.4.2. По теме 1 также следует выполнить следующие практические задания: *Практическое задание 1* – сравнение преимуществ и недостатков банковских вкладов с различными условиями посредством разбора тестовых заданий.

Практическое задание 2 – описание механизмов функционирования системы страхования вкладов в Российской Федерации на основе конкретных практических ситуаций.

Практическое задание 3 - описание особенностей различных видов кредитов населению, а также характеристик ипотечного кредитования.

4.4.3. По Теме 2. «Небанковские кредитные организации (НКО)» необходимо самостоятельно выполнить следующие практические задания:

Практическое задание 1 - необходимо проанализировать особенности функционирования НКО посредством решения тестовых заданий.

Практическое задание 2 – следует самостоятельно сравнить особенности и условия предоставления микрозаймов и мгновенных кредитов наличными с потребительскими кредитами коммерческих банков на основе предложенных практических ситуаций.

Практическое задание 3 – необходимо дать анализ мер безопасности и целесообразности их применения гражданами в процессе проведения платежей посредством банковских карт,

Практическое задание 4 – необходимо самостоятельно ответить на предложенные вопросы и аргументировать свой ответ.

Практическое задание 5 – следует указать в предложенной таблице преимущества и недостатки использования банковских карт как инструмента кредитования и совершения платежей.

4.4.4. По Теме 3. «Регулирование банковской деятельности» необходимо выполнить следующие практические задания:

Практическое задание 1 – необходимо самостоятельно ответить на предложенные вопросы и решить тестовые задания о деятельности Центрального банка России.

Практическое задание 2 - необходимо самостоятельно ответить на предложенные вопросы по кредитам.

Практическое задание 3 – следует проанализировать наиболее целесообразные стратегии взаимодействия граждан с коммерческими банками в условиях банковского и финансовых кризисов на основе конкретной практической ситуации.

4.5. Модуль 4. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций предполагает изучение финансового рынка как инструмента инвестиционной деятельности в условиях риска, а также управление инвестиционными процессами.

4.5.1. При изучении Темы 1. «Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности. Инвестиционная деятельность в условиях

риска» важное значение имеет уяснение сущности следующих вопросов: инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке; понятие и сущность фондового рынка. Финансовые инструменты и инструменты инвестирования; управление инвестиционными процессами; управление рисками в финансовой сфере. При этом необходимо уяснить разницу между понятиями «инвестиции» и «инвестирование», «реальные (прямые)» и «финансовые (портфельные)» инвестиции, «инвестиционный процесс» и «инвестиционная деятельность», «инвесторы» и «заказчики», «фондовый рынок», «ценная бумага», «акция», «обыкновенные и привилегированные акции», «инвестиционный доход акции», «курс акции», «доходность акции», «инвестиционные инструменты», «облигации», «фьючерсы», «опцион», «банковский депозит», «бонды», «простой вексель», «переводный вексель», «инвестиционный проект», «паевой инвестиционный фонд», «инвестиционный портфель», «риск и доходность», «количественный и качественный анализ рисков», «методы управления рисками».

4.5.2. По Теме 2. «Инструменты инвестирования» необходимо выполнить следующие практические задания:

1. Тестовые задания по финансовым инструментам.

2. Тестовые задания по инструментам инвестирования.

4.5.3. По Теме 3. «Управление инвестиционными процессами» необходимо выполнить тестовые задания.

4.5.4. По Теме 4. Общие принципы управления рисками следует выполнить тестовые задания.

4.6. Модуль 5. Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей направлен на изучение налогов и сборов с физических лиц, а также Федеральных, Региональных и местных налогов, подлежащих уплате физическими лицами.

4.6.1. В процессе изучения Темы 1. «Налоги и сборы с физических лиц в Российской Федерации» следует хорошо уяснить следующие вопросы:

сущность и виды налогов, уплачиваемых физическими лицами (индивидуальными предпринимателями) в Российской Федерации; общий порядок налогообложения физических лиц и индивидуальных предпринимателей (на примере исчисления местных и региональных налогов); особенности исчисления и уплаты федеральных налогов физическими лицами (индивидуальными предпринимателями).

Важно уяснить следующие базовые понятия: «налог», «сбор», «пошлина». Важное значение имеет уяснение слушателями следующих положений лекции: функции налогов (фискальная, распределительная, регулирующая и контрольная); налоговое бремя; принципы налогообложения; классификация налогов; характеристика прямых и косвенных налогов; налоговая система Российской Федерации; федеральные, региональные и местные налоги; общие условия установления налогов и сборов в Российской Федерации; объект, предмет и база налогообложения; ставка налога; налоговый период; льготы по налогу; методы налогообложения; способы уплаты налогов; авансовые платежи по налогам; Федеральные налоги, уплачиваемые в специальных налоговых режимах; налог на доходы физических лиц; налоговый статус физических лиц; порядок исчисления облагаемой базы; налоговые вычеты и налоговые ставки; порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц; особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов; устранение двойного налогообложения; особенности организации финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица; налогообложение доходов индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица; особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц предпринимателями; упрощенная система налогообложения; система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД).

4.6.2. По Теме 2. «Федеральные налоги, подлежащие уплате физическими лицами» необходимо выполнить следующие практические задания:

Практическое задание 1 – на основе описания конкретного домохозяйства после выплаты ипотеки семья решила воспользоваться налоговым вычетом на приобретение жилья и уплаченные проценты по ипотечному кредиту. Следует определить размер налогового вычета, а также

Практическое задание 2 – на примере конкретного домохозяйства необходимо провести расчет налогового вычета по расходам на обучение.

4.6.3. По Теме 3. «Региональные и местные налоги, подлежащие уплате физическими лицами» необходимо выполнить практические задания:

Практическое задание 1 – расчет налога на жилье за определенный период на примере конкретного домохозяйства.

Практическое задание 1 – расчет транспортного налога на примере конкретного домохозяйства.

4.7. Модуль 6. Страховые услуги населению и социальное страхование – изучение проблем страхования в системе страховой защиты, страховых услуг населению, выбор страховщика и страховой услуги, а также Порядка взаимодействия страхователя и страховщика при заключении договора страхования, наступления страхового случая.

4.7.1. При изучении Темы 1. «Страхование в системе страховой защиты» необходимо уяснить следующие вопросы: понятие страхования, основные страховые термины; формы и виды страхования; как выбрать страховую услугу и страховую компанию? Особенности договора страхования; социальное страхование.

Следует понять содержание материалов лекции по следующим вопросам: место страхования в системе страховой защиты; определение терминов: «страхование», «страховщик», «страхователь», «застрахованный», «страховой риск», «страховой случай», «страховой полис», «страховая премия», «страховой тариф», «страховая сумма», «страховая выплата»; основные права

и обязанности участников страховых отношений; основные подходы к классификации страхования; виды страхования; особенности страхования жизни; особенности страхования от несчастных случаев и болезни; добровольное медицинское страхование; имущественное страхование граждан; страхование гражданской ответственности; страховые услуги; договор страхования; договора имущественного страхования; порядок оформления страхового полюса; виды и средства социального страхования;

4.7.2. По Теме 2. «Страховые услуги населению, выбор страховщика и страховой услуги. Порядок взаимодействия страхователя и страховщика при: заключении договора страхования, наступлении страхового случая» необходимо самостоятельно выполнить ряд заданий для самостоятельной работы.

4.7.3. Тема 3. «Порядок реализации прав по обязательному социальному страхованию» предполагает выполнение слушателями ряда заданий для самостоятельной работы.

4.8. Модуль 7. Пенсионное обеспечение – изучение пенсионного обеспечения, видов пенсий в Российской Федерации, механизмов формирования прав на страховую пенсию, расчет страховой пенсии, видов выплат за счет пенсионных накоплений, пенсионных схем и договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

4.8.1. При изучении Темы 1. «Пенсионное обеспечение. Виды пенсий в Российской Федерации: механизм финансирования» следует уяснить следующие вопросы: виды пенсионного обеспечения; виды пенсий; страховые пенсии; накопительные пенсии; пенсии по государственному пенсионному обеспечению; дополнительная пенсия по негосударственному пенсионному обеспечению; примеры расчетов страховой и накопительной пенсии; страховой номер индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде России; определение суммы баллов (индивидуальных пенсионных коэффициентов); порядок пользования пенсионным калькулятором; варианты

расчетов страховой пенсии с помощью пенсионного калькулятора при разных условиях формирования пенсионных прав на страховую пенсию; порядок формирования пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования; варианты управления пенсионными накоплениями; провести расчеты дополнительной пенсии или взносов на дополнительную пенсию при разных пенсионных схемах.

4.8.2. В процессе изучения Темы 2. «Формирование прав на страховую пенсию. Расчет страховой пенсии. Виды выплат за счет пенсионных накоплений. Пенсионные схемы и договор негосударственного пенсионного обеспечения (страхования дополнительной пенсии)» необходимо самостоятельно выполнить ряд заданий для самостоятельной работы.

4.9. Модуль 8. Финансовая безопасность и мошенничество – изучение системы финансовой безопасности физических и юридических лиц и противодействие мошенничеству.

4.9.1. Изучение Темы 1. «Система финансовой безопасности физических и юридических лиц и противодействия мошенничеству» предполагает уяснение следующих вопросов: Мошенничества на финансовом рынке; Банковские мошенничества в мире; Самые распространенные схемы мошенничества с деньгами в регионах России; Интернет мошенничества; Рекомендации по снижению рисков попадания в сети интернет-мошенников; Простые правила безопасного использования банковских карт; Мошенничества при покупке и продаже автомобилей; Финансовые пирамиды; Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств; Виды мошенничества согласно статье 159 УК РФ.

4.9.2. При изучении Темы 2. «Типы и виды мошенничества в финансовой сфере. Некоторые рекомендации по противодействию мошенничества в финансовой сфере» необходимо выполнить ряд практических заданий:

Практическое задание 1 – записать в таблицу содержание мошеннических действий.

Практическое задание 2:

1. Дайте определение банковских карт.

2. Дайте практические рекомендации домохозяйству, как держателю банковской карты.

3. Дайте домохозяйству-держателю банковской карты советы, как работать с банкоматом.

4. Перечислите 3-5 видов интернет-мошенничества

4. Перечислите 3-5 видов интернет-мошенничества.

4.10. Модуль 9. Защита прав потребителей финансовых услуг – изучение механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг, предусмотренных Законом «О защите прав потребителей».

4.10.1. Особое внимание при изучении Темы 1. «Потребители финансовых услуг. Защита прав потребителей финансовых услуг» следует обратить на следующие вопросы: государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг; защита прав заемщиков при потребительском кредитовании; защита прав вкладчиков; защита прав страхователей; защита прав пенсионеров; потребители и участники финансовых услуг; профессиональные участники финансового рынка; порядок оформления кредитного договора (потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредитование); варианты действий заемщика в случае выставления банком требования о взыскании с потребителя неустойки за отказ от исполнения обязательств по кредитному договору; механизм защиты нарушенных прав заемщика; судебная защита прав потребителей по кредитам; защита прав вкладчиков; размеры возмещения по вкладам; порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам; механизм защиты нарушенных прав вкладчика; рассмотрение спорной ситуации с участием Роспотребнадзора; права страхователя при заключении и исполнении договора страхования; права страхователя при нарушении страховой компанией условий договора; право страхователя на получение через суд

неустойки со страховой компании; право страхователя на получение процента за пользование чужими денежными средствами; право страхователя на компенсацию морального вреда; право страхователя на компенсацию судебных расходов; право страхователя на освобождение от уплаты государственной пошлины; механизм защиты нарушенных прав заемщика; судебная защита нарушенных прав пенсионеров; административный порядок защиты пенсионных прав

4.10.1. Особое внимание при изучении Темы 1. «Потребители финансовых услуг. Защита прав потребителей финансовых услуг» следует обратить на следующие вопросы: государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг; защита прав заемщиков при потребительском кредитовании; защита прав вкладчиков; защита прав страхователей; защита прав пенсионеров; потребители и участники финансовых услуг; профессиональные участники финансового рынка; порядок оформления кредитного договора (потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредитование); варианты действий заемщика в случае выставления банком требования о взыскании с потребителя неустойки за отказ от исполнения обязательств по кредитному договору; механизм защиты нарушенных прав заемщика; судебная защита прав потребителей по кредитам; защита прав вкладчиков; размеры возмещения по вкладам; порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам; механизм защиты нарушенных прав вкладчика; рассмотрение спорной ситуации с участием Роспотребнадзора; права страхователя при заключении и исполнении договора страхования; права страхователя при нарушении страховой компанией условий договора; право страхователя на получение через суд неустойки со страховой компании; право страхователя на получение процента за пользование чужими денежными средствами; право страхователя на компенсацию морального вреда; право страхователя на компенсацию судебных расходов; право страхователя на освобождение от уплаты

государственной пошлины; механизм защиты нарушенных прав заемщика; судебная защита нарушенных прав пенсионеров; административный порядок защиты пенсионных прав.

4.10.2. При изучении Темы 2. «Механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг, предусмотренных Законом «О защите прав потребителей» необходимо выполнить следующие практические задания:

Практическое задание 1 - предлагается описать последовательность действий по защите прав, нарушенных страховой компанией при страховании по полюсу ОСАГО с указанием документов, которые необходимо оформить.

Практическое задание 2 - предлагается описать последовательность действий по защите прав, нарушенных кредитной организацией по договору банковского вклада с указанием документов, которые необходимо оформить при обращении в суд.

Практическое задание 3 – на конкретном примере необходимо оценить правомерность действий страховщика.

Изучив содержание образовательных модулей и выполнив по ним практические задания слушатели обязаны по выбору (в зависимости от их интересов) пройти соответствующие практикумы:

Первый практикум для Консультантов-методистов «Консультационное сопровождение автокредитования» предполагает выполнение практических заданий по проблемам автокредитования на конкретных примерах домохозяйств.

Второй практикум для Консультантов-методистов «Консультационное сопровождение ипотечного кредитования» предусматривает выполнение практических заданий по проблемам ипотечного кредитования на конкретных примерах домохозяйств.

В целях оказания практической помощи Консультантам-методистам оба практикума предусматривают правильные ответы на практические задания, что позволяет закрепить знания по вопросам консультационного сопровождения автокредитования и ипотечного кредитования.

5. Порядок выполнения слушателями мероприятий по повышению финансовой грамотности взрослого населения

5.1. Для проведения мероприятий целесообразно использовать материалы образовательных программ по повышению финансовой грамотности взрослого населения и индивидуальных предпринимателей.

5.2. Материалы образовательных программ по повышению финансовой грамотности взрослого населения и индивидуальных предпринимателей размещены на сайте Финансового университета при Правительстве Российской Федерации в разделе «Практические вспомогательные материалы для слушателей по проведению мероприятий, связанных с повышением финансовой грамотности взрослого населения» по адресу: http://www.fa.ru/institutes/vshgu/ используя следующие учетные данные: Логин: admin6; Пароль: 123456

5.3. Материалы включают содержание пяти модулей образовательных программ для различных категорий взрослого населения:[1]

---

[1] Более подробно см.: Управление бюджетом домохозяйства/ под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2015.

Личный финансовый план/ под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2015.

Оптимизация структуры активов и пассивов/ под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2015.

Бережное потребление/ под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2015.

Финансовое планирование для малых организаций/ под. ред. Е. Блискавки. Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. – М., 2015.

Управление бюджетом домохозяйства (25 – 30 лет);

Личный финансовый план (30 – 45 лет);

Оптимизация структуры активов и пассивов (45 – 60 лет);

Бережное потребление (свыше 60 лет);

Финансовое планирование для малых организаций (индивидуальные предприниматели).

5.4. **По вопросам организации проведения мероприятий по повышению финансовой грамотности взрослого населения, теме мероприятий, формам отчетности по ним слушателям следует обратиться в свои Региональные Консультационно-методические центры.** Для связи с ними необходимо осуществить вход по адресу: http://portal-kmfg.ru/ используя следующие учетные данные: Логин: mcaroff@gmail.com; Пароль: report

5.5. Слушателям, которые успешно прошли итоговую аттестацию и провели не менее 2-х мероприятий с различными категориями населения по повышению уровня финансовой грамотности выдается удостоверение о повышении квалификации Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Таким образом, знание основ финансовой грамотности населения, а также изучение образовательных модулей программы повышения Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» будет способствовать повышению уровня финансовой грамотности взрослого населения Российской Федерации.

Табл. 1

Контактные адреса электронной почты преподавателей, проводящие занятия на курсах повышения квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» по модулям образовательной программы

Название модуля	**Преподаватель (Ф.И.О. уч. степень и звание**	**Электронная почта**
Модуль 1. Финансовое консультирование: организация, методы и методика	**Иванов Анатолий Викторович** доктор социологических наук, профессор	aivanov57@mail.ru
Модуль 2. Управление личными финансами, семейный бюджет и персональное финансовое планирование	**Ермилов Валерий Георгиевич** кандидат экономических наук, доцент	vjermilov@mail.ru
Модуль 3. Банковские продукты и услуги (сбережения, кредитование, технологии). Небанковские кредитные организации	**Вахрушев Дмитрий Станиславович** доктор экономических наук, профессор	boxer204@mail.ru
Модуль 4. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций	**Прокофьев Михаил Николаевич** кандидат экономических наук	mikaelprokoffiev@mail.ru
Модуль 5. Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей	**Туманов Дмитрий Валерьевич** кандидат экономических наук, доцент	dvt-yar@mail.ru

Модуль 6. Страховые услуги населению и социальное страхование	**Седова Марина Леонидовна** кандидат экономических наук, доцент	sedfin@mail.ru
Модуль 7. Пенсионное обеспечение	**Седова Марина Леонидовна** кандидат экономических наук, доцент	sedfin@mail.ru
Модуль 8. Финансовая безопасность и мошенничество	**Ермилов Валерий Георгиевич** кандидат экономических наук, доцент	vjermilov@mail.ru
Модуль 9. Защита прав потребителей финансовых услуг	**Туманов Дмитрий Валерьевич** кандидат экономических наук, доцент	dvt-yar@mail.ru

Контактные телефоны по вопросам повышения квалификации:

Общие вопросы организации повышения квалификации:

Молова Марят Шугаибовна : 8(495) – 650 – 57 – 92;

Двинахова Светлана Александровна: 8 (495) – 650 – 57 – 92;

телефон техподдержки:

Воронина Елена Анатольевна: 8 (915)- 464- 38- 16.