



ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ N 1 (2017)

**Итоги работы научно-практической конференции,
состоявшейся 27 января 2017 года в Финансовом университете при
Правительстве Российской Федерации по теме «Создание
институциональной базы для поддержки реализации и развития
программ по финансовой грамотности взрослого населения на
федеральном и региональном уровнях»**



Москва 2017

В соответствии с требованиями Контракта № FEFLP/QCBS-2.4 в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации 27 января 2017 года состоялась научно-практическая конференция по теме «Создание институциональной базы для поддержки реализации и развития программ по финансовой грамотности взрослого населения на федеральном и региональном уровнях».



В работе конференции приняли участие представители от Министерства Финансов Российской Федерации, Некоммерческого фонда реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (Заказчик), координаторов образовательных программ Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее Проект), координаторов региональных программ Проекта, Института финансового планирования, экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова, НИУ «Высшая школа экономики», Фонда развития финансовой грамотности, Ассоциации «Объединение административно-хозяйственных профессионалов», Региональных

Консультационно-методических центров, Региональных координаторов Проекта, методистов Проекта, Суб-консультанта Проекта, средств массовой информации и пресс-центра Проекта, различных структур Финансового университета. С приветствием и вступительным словом к участникам конференции выступил проректор по проектам Финансового университета при Правительстве Российской Федерации *Кузнецов О.В.*



Сессия 1 была посвящена проблеме формирования институциональной базы по повышению финансовой грамотности взрослого населения на основе Федерального и Региональных консультационно-методических центров. С сообщением по теме «Развитие программ финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях» выступила зам. директора Департамента международных финансовых отношений Минфина России; зам. директора Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» *Валькова А.В.* Основное содержание выступления посвящено важности и значимости Проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового

образования, способствующего формированию предпосылок для эффективного ведения домохозяйства, разумного поведения граждан и защиты прав потребителей финансовых услуг. Было отмечено, что для реализации этих предпосылок разрабатывается проект Национальной стратегии финансовой грамотности населения. В этой связи, важно закреплять механизмы внедрения институциональных механизмов, способствующих повышению финансовой грамотности различных категорий населения на федеральном и региональном уровнях. Поэтому в процессе работы конференции важное значение имеет подготовка для Минфина России предложений по устойчивости и жизнеспособности Проекта. Основные усилия в повышении финансовой грамотности следует направить на малоимущих граждан, пенсионеров, а также лиц с ограниченными возможностями. В работе федерального и региональных консультационно-методических центров в качестве приоритетных задач являются: защита прав потребителей финансовых услуг; микрокредитование; финансовая безопасность и финансовое мошенничество; продолжение работы консультационно-методических центров после завершения Проекта; повышение квалификации и переподготовка тьютеров на базе федерального и региональных консультационно-методических центров; создание координационной комиссии по повышению финансовой грамотности с привлечением федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

С сообщением по теме «Формирование и развитие институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения» выступил проректор по проектам Финансового университета *Кузнецов О.В.*



В своем выступлении он остановился на основных итогах реализации Контракта от 15 декабря 2015 года «Создание институциональной базы для поддержки реализации и развития программ по финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях» в рамках совместного Проекта Минфина России и всемирного банка.

С целью формирования сети консультационно-методических центров, осуществляющих методическую поддержку по вопросам внедрения и

использования образовательных программ, учебно-методических и информационных материалов по реализации программ по финансовой грамотности для взрослого населения созданы: федеральный консультационно-методический центр и 13 Региональных консультационно-методических центров в следующих городах: Архангельск, Барнаул, Волгоград, Екатеринбург, Иркутск, Казань, Калининград, Краснодар, Москва, Санкт-Петербург, Саратов, Ставрополь, Томск.

По итогам реализации Контракта в 2016 году проведены следующие мероприятия:

- разработаны и прошла апробацию базовая программа повышения квалификации консультантов-методистов и программы специализации;
- актуализировано содержание учебно-методического комплекса по программе повышения квалификации консультантов-методистов;
- осуществлено обучение на 4 потоках обучения на курсах повышения квалификации консультантов-методистов по повышению финансовой грамотности взрослого населения на базе региональных консультационно-методических центров: 1 поток – с 26.04 по 03.06.2016; 2 поток – с 26.09 по 24.10. 2016; 3 поток – с 24.10 по 21.11. 2016; 4 поток – с 21.11 по 26.12.2016;
- создан специализированный портал по повышению финансовой грамотности взрослого населения на базе региональных консультационно-методических центров;
- разработан практикум для консультантов-методистов по консультационному сопровождению автокредитования.

Анализ результатов обучения консультантов-методистов позволил сделать следующие выводы:

1. Разработанная система обучения слушателей, позволяет в полной мере использовать потенциал Консультантов-методистов в части повышения финансовой грамотности взрослого населения с учетом его особенностей, а также привлечения наибольшего количества граждан.

2. Созданная система обучения Консультантов-методистов на федеральном и региональном уровнях позволяет реализовывать регулярное обновление и развитие программ обучения по повышению финансовой грамотности взрослого населения.

3. Результаты обучения Консультантов-методистов показали, что у значительной части слушателей повысился личный уровень финансовой грамотности, а также степень их готовности к проведению мероприятий в части повышения финансовой грамотности взрослого населения.

4. Результаты социологического опроса слушателей курсов повышения квалификации Консультантов-методистов подтверждают, что более 80% опрошенных положительно оценивают содержание учебно-методических материалов по модулям базовой программы.

5. Лидерами по подготовке Консультантов-методистов являются следующие Региональные консультационно-методические центры: г. Казань, г. Ставрополь, г. Томск, г. Архангельск, г. Барнаул, г. Волгоград, г. Иркутск, г. Екатеринбург, г. Калининград, г. Краснодар, г. Москва. В то же время не в полной мере работают такие Региональные консультационно-методические центры, как: г. Санкт-Петербург, г. Саратов.

6. Осуществляется регулярный Мониторинг результатов работы Консультантов-методистов и оценка эффективности работы сети консультационно-методических центров.

7. На специализированном портале создана база данных о работе Региональных центров, содержащая информацию о каждом Региональном центре, а также полную информацию о Консультантах-методистах; информацию о базовой программе повышения квалификации и модульных программах специализации; результаты оценки эффективности и отчеты о деятельности Региональных центров и Консультантов-методистов.

8. Сформирована среда информационного взаимодействия по обмену опытом работы с населением и распространению информации о процессах и результатах развития финансовой грамотности взрослого населения России.

9. Приоритетными задачами по Контракту являются:

- разработка предложений для Минфина России, основанных на результатах работы по обучению Консультантов-методистов для учета опыта работы с населением и выработки Национальной стратегии развития финансовой грамотности;

- разработка долгосрочной модели устойчивого развития системы обучения Консультантов-методистов, позволяющей обеспечить ее функционирование после завершения Контракта, включая предложения по ее финансовому и кадровому обеспечению;

- подготовка предложений по реализации механизма развития системы обучения на базе Региональных центров, а также порядку взаимодействия между РКМЦ, обеспечивающий непрерывную актуализацию содержания программ обучения и подходов к обучению Консультантов-методистов, основанную на практическом опыте применения и развития.

Сообщение координатора образовательных программ Проекта *Муранова А.А.* посвящено планируемым результатам реализации Контракта «Создание институциональной базы для поддержки реализации и развития программ по финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях».



Отмечено, что основные усилия Консультантом должны быть направлены на реализацию задач, предусмотренных Контрактом, результатом которых является подготовка 3400 консультантов-методистов. Кроме того, в выступлении отмечено, что важное значение имеют следующие аспекты: во-первых, наличие подтверждающих материалов по проведению мероприятий Консультантами-методистами; во-вторых, формирование информационной

среды взаимодействия с населением по вопросам повышения его финансовой грамотности; в-третьих, актуализация материалов учебно-методического комплекса; оперативное обновление содержания информации, размещаемых на образовательном портале Финансового университета и специализированном портале «Центры финансовой грамотности населения»; в-четвертых, расширение числа регионов участников Проекта; в-пятых, продолжение работы Региональных консультационно-методических центров после завершения проекта.

Важное значение для координации различных Контрактов в рамках Проекта Минфина России имеет выступление заместителя декана по развитию экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова; руководителя Федерального сетевого методического центра повышения квалификации преподавателей вузов и развития программ повышения финансовой грамотности студентов *Трухачева С.А.*



В своем выступлении он остановился на практике создания и работы Федерального сетевого методического центра повышения квалификации преподавателей вузов и развития программ повышения финансовой грамотности студентов. По его мнению, к числу основным аспектов дальнейшего развития Проекта Минфина России относятся: поддержка Минфином России дальнейшего продления Проекта; решение на политическом уровне проблем повышения финансовой грамотности населения России; создание Президентского Совета по защите прав потребителей; расширение регионов участников Проекта повышения финансовой грамотности различных категорий населения.

Особый интерес у участников конференции вызвало выступление ведущего эксперта проектов экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова *Кокорева Р.А.* по проблеме реализации Контракта «Создание и обеспечение функционирования федерального сетевого методического центра для повышения квалификации преподавателей вузов и развития программ повышения финансовой грамотности студентов».



В соответствии с Контрактом создан Федеральный сетевой методический центр основными задачами которого являются: разработка и апробация программы повышения квалификации для преподавателей Вузов; обучение не менее 500 преподавателей по разработанным программам повышения квалификации преподавателей; создание среды информационного взаимодействия и академического обмена опытом; создание региональной сети на базе Вузов-партнеров. Универсальные компетенции выпускника программы бакалавра представлены в таблице 1.

Табл. 1

Универсальные компетенции выпускника программы бакалавра

Наименование категории компетенций	Код и наименование универсальной компетенции выпускника программы бакалавриата
Системное и критическое мышление	УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход, основанный на научном мировоззрении, для решения поставленных задач
Разработка и реализация проектов	УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов
Командная работа и лидерство	УК-3. Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде
Коммуникация	УК-4. Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном(ых) и иностранном(ых) языках
Межкультурное взаимодействие	УК-5. Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах
Самоорганизация и саморазвитие (в т.ч. Здоровьесбережение)	УК-6. Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни УК-7. Способен поддерживать должный уровень физической подготовленности для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности
Экономическая культура	УК-8. Способен принимать обоснованные и ответственные решения в сфере личных финансов
Правовая культура	УК-9. Способен принимать обоснованные и ответственные решения на личном уровне в сфере правовых отношений
Безопасность жизнедеятельности	УК-10. Способен создавать и поддерживать безопасные условия жизнедеятельности, в том числе при возникновении чрезвычайных ситуаций

Федеральным методическим центром в сентябре – ноябре 2016 года проведена апробация программы в которой приняли участие представители региональных сетевых методических центров, преподаватели Алтайского и Волгоградского университетов, а также сформирована региональная сеть методических центров из 9 вузов- партнеров и начато обучение основных групп.

По вопросам реализации Проекта повышения финансовой грамотности школьников и студентов колледжей выступил профессор НИУ «Высшая школа экономики»; директор Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования *Берзон Н. И.*



Он отметил, что Контракт «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в

области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности» успешно реализуется. В этих целях начался процесс обучения педагогов по вопросам финансовой грамотности. Итоги обучения педагогов представлены в таблице 2.

Табл. 2

Обучение Педагогов по программе повышения квалификации преподавания курса финансовой грамотности по регионам

Регион	Число Педагогов, прошедших обучение, чел.		Численность прошедших обучение в % от плана
	План	Факт на 01.01.2017	
г. Москва	1 500	323	22
Республика Татарстан	1 500	136	9
Алтайский край	1 200	289	24
Архангельская область	1 050	198	19
Краснодарский край	880	247	28
Калининградская область	500	111	22
Волгоградская область	1 500	149	10
Томская область	500	57	11
Ставропольский край	1 000	141	14
Саратовская область	600	102	17
Новосибирская область	450	102	23
Нижегородская область	500	115	23
Хабаровский край	400	49	12
Ростовская область	420	66	16
Свердловская область	500	50	10
ИТОГО	12 500	2135	17

Динамика реализации программ повышения квалификации педагогов представлена в таблице 3.

**Динамика реализации программы повышения
квалификации Педагогов**

Регион	Число Педагогов, прошедших обучение по месяцам, чел.		
	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
г. Москва	68	138	117
Республика Татарстан	-	45	91
Алтайский край	-	152	137
Архангельская область	-	47	151
Краснодарский край	78	96	73
Калининградская область	-	53	58
Волгоградская область	-	48	101
Томская область	-	30	27
Ставропольский край	-	31	110
Саратовская область	-	50	52
Новосибирская область	-	53	49
Нижегородская область	-	51	64
Хабаровский край	-	49	-
Ростовская область	-	66	-
Свердловская область	-	50	-
ИТОГО	146	959	1030

Вопросам, связанными с работой Федерального и Региональных консультационно-методических центров по повышению квалификации Консультантов-методистов была посвящена 2 сессия. Практическую значимость для проекта имеет выступление Директора института финансового планирования *Блискавки Е.А.* по вопросу о перспективах взаимодействия с Федеральным и Региональными консультационно-методическими центрами по повышению квалификации Консультантов-методистов в рамках проведения Недель сбережений.



Перспективы взаимодействия с Федеральным и Региональными консультационно-методическими центрами по повышению квалификации Консультантов–методистов в рамках проведения Недель сбережений показаны на Рис. 1.

Итоги Недель сбережений



Неделя в цифрах представлена на рис. 2.

Рис. 2

Неделя в цифрах

Количество участников в 2016 году выросло на 140%, что говорит о желании россиян повышать свой финансовый уровень и о росте интереса к Проекту



Директор Высшей школы государственного управления Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, заместитель руководителя проекта по Контракту *Шевалкин И.С.* поделился опытом подготовки Консультантов-методистов на курсах повышения квалификации в области финансового консультирования на базе созданных Региональных консультационно-методических центров.



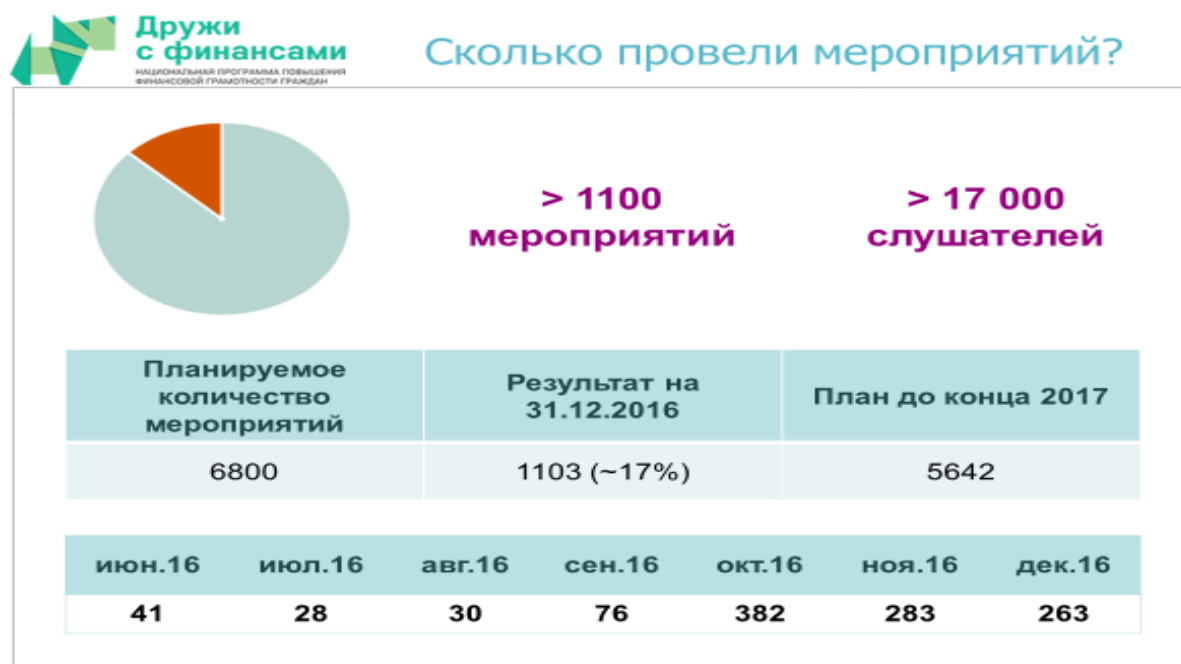
Методист Федерального методического центра по реализации программ по финансовой грамотности для взрослого населения (ООО «Академия личных финансов») *Макаров С.В.*



В своем выступлении дал анализ и некоторые практики качественного проведения Консультантами-методистами мероприятий по финансовой грамотности населения. (См. рис. 3).

Рис. 3

Анализ проведения Консультантами-методистами мероприятий по финансовой грамотности населения



Тематика выступлений консультантов-методистов представлена на рис.

4.

Рис. 4



Практическое значение для актуализации программ обучения имеет выступление главного специалиста Центра инновационных программ и аналитической работы Высшей школы государственного управления Финансового университета *Иванова А.В.* по вопросу сравнительного анализа и динамики обучения на курсах повышения квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» в 2016 году.

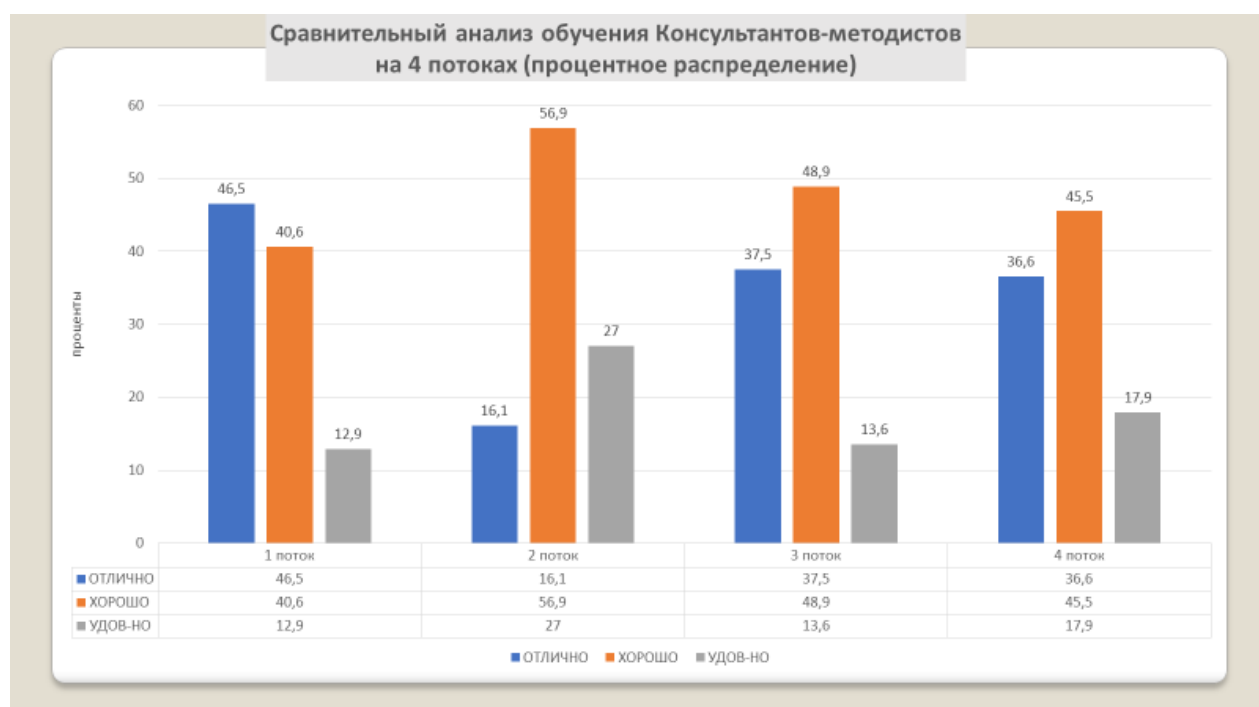


Он отметил, что обучение консультантов-методистов осуществлялось на основе: базовой программы повышения квалификации консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» и программ специализации; методических рекомендаций по организации обучения специалистов в области финансовой грамотности взрослого населения; расписания занятий на курсах повышения квалификации по базовой программе по направлению «Финансовое консультирование»; разработанных материалов учебно-методического комплекса, включающего: видео лекции, материалы лекций и практических занятий (заданий), материалы входного тестирования и итоговой аттестации (экзамен в форме тестирования);

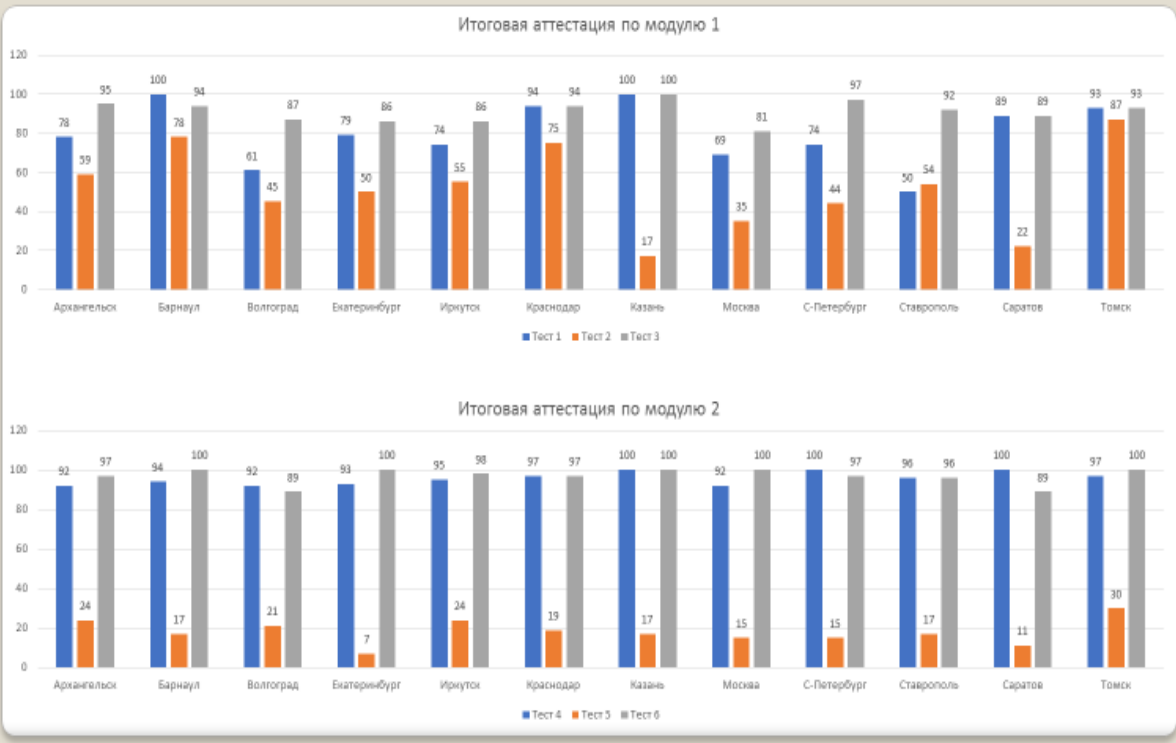
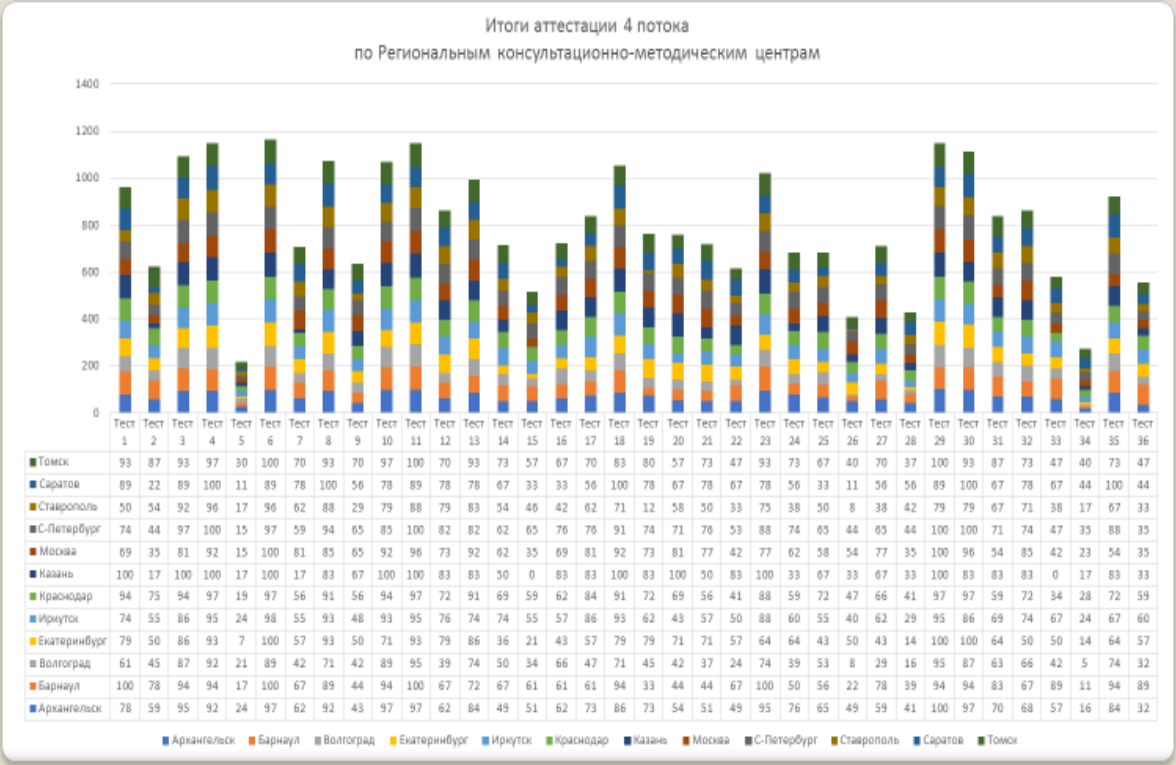
Приказов ректора Финансового университета на зачисление и отчисление слушателей по окончании программы обучения. Все материалы размещены на Образовательном портале Финансового университета (<http://www.fa.ru>) и Специализированном портале для консультантов - методистов (<http://portal-kmfg.ru>).

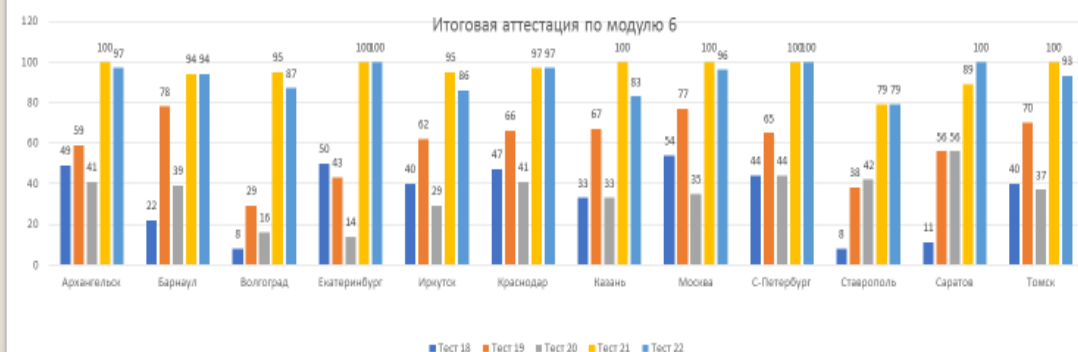
Итоги обучения консультантов-методистов на 4-х потоках представлены в гистограмме 1.

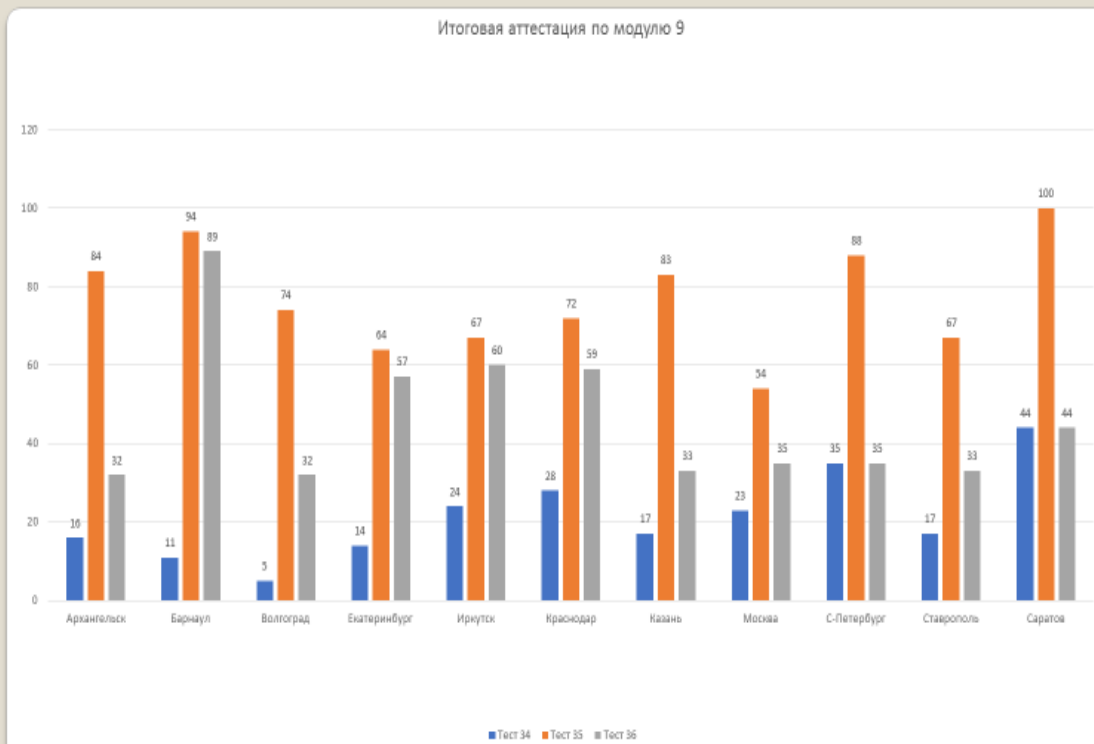
Гистограмма 1



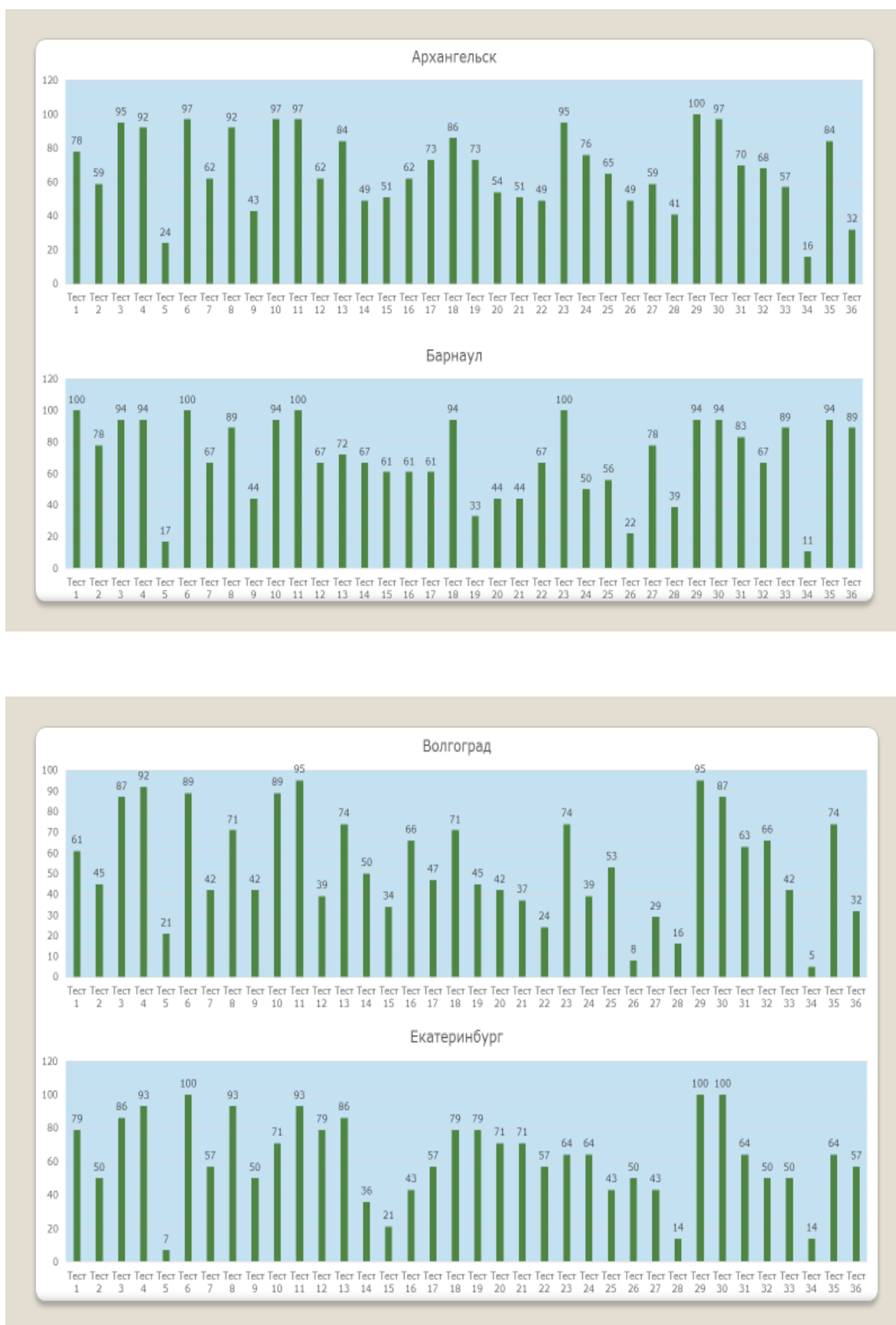
В выступлении также дан анализ итогов сдачи аттестации (экзамен в форме тестирования) на 4 потоке обучения (21.11.16 – 26.12.16). Общие результаты сдачи итоговой аттестации слушателями Региональных консультационно-методических центров представлены на следующих гистограммах:

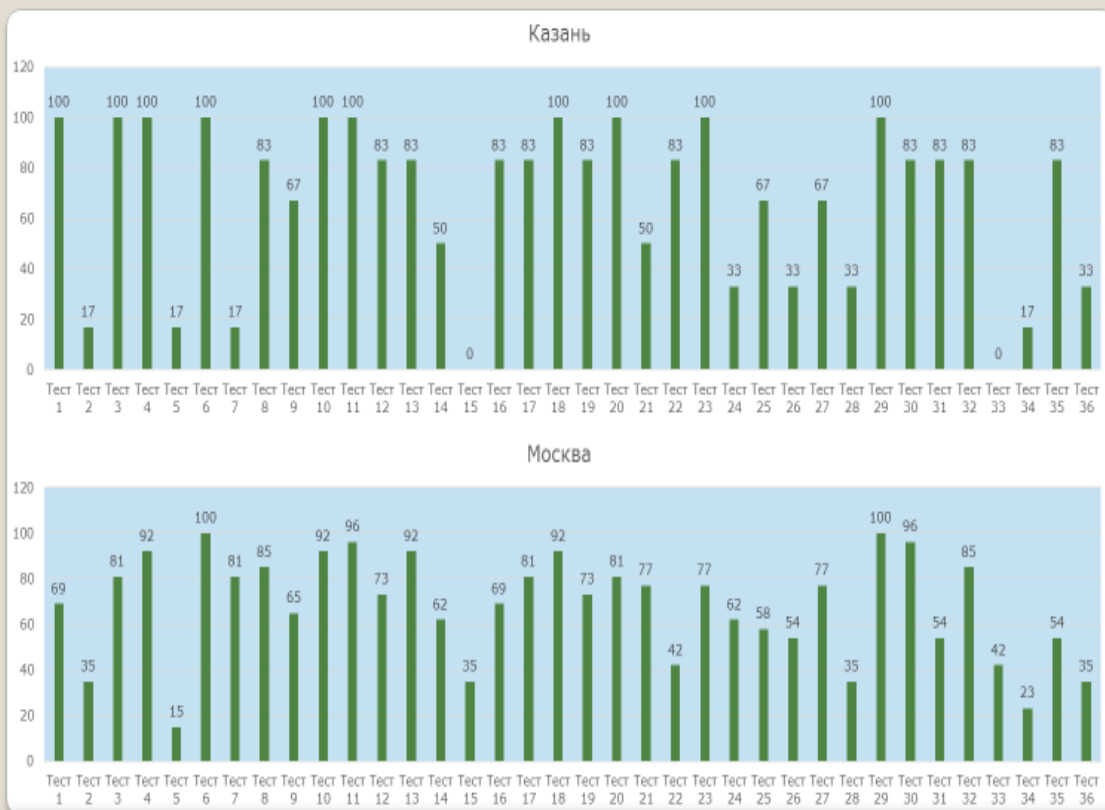
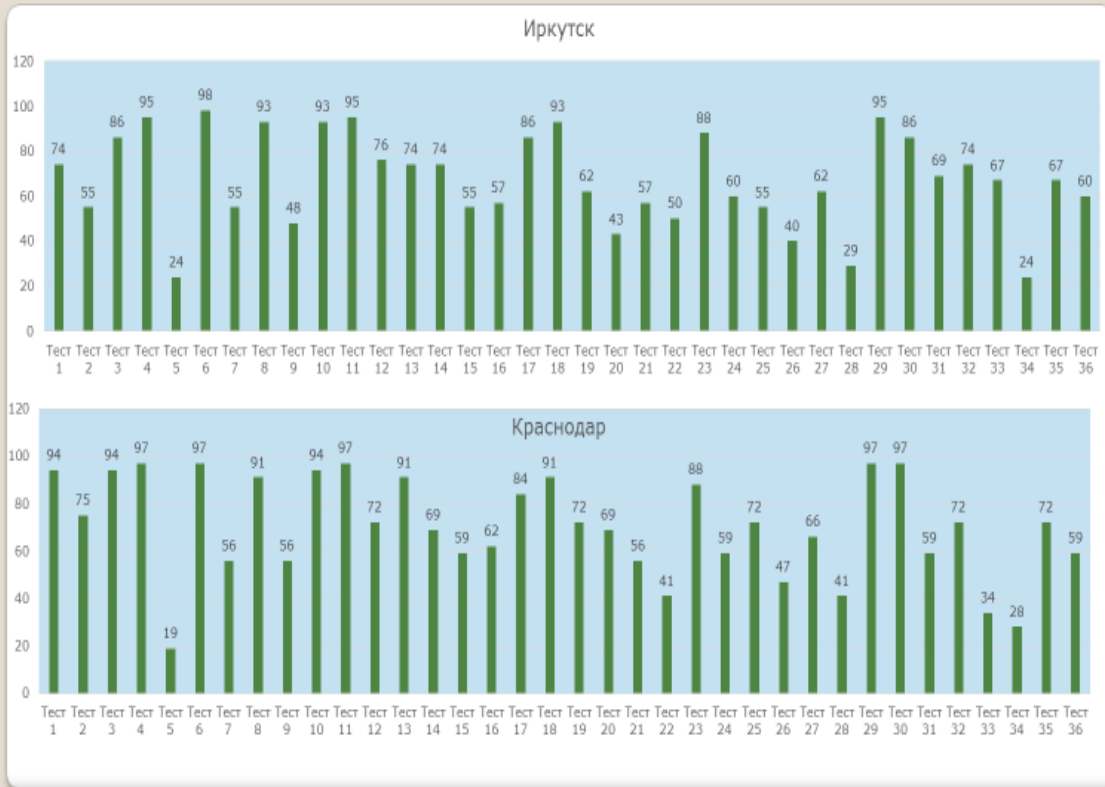




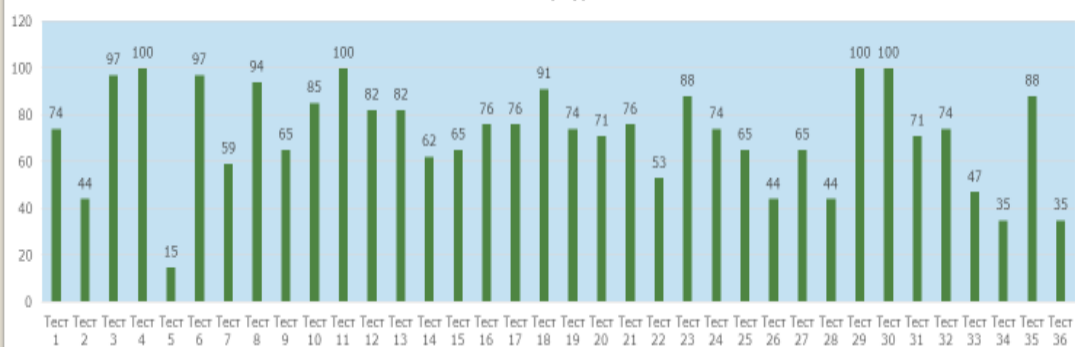


Анализ итоговой аттестации слушателей РКМЦ представлен на следующих гистограммах:

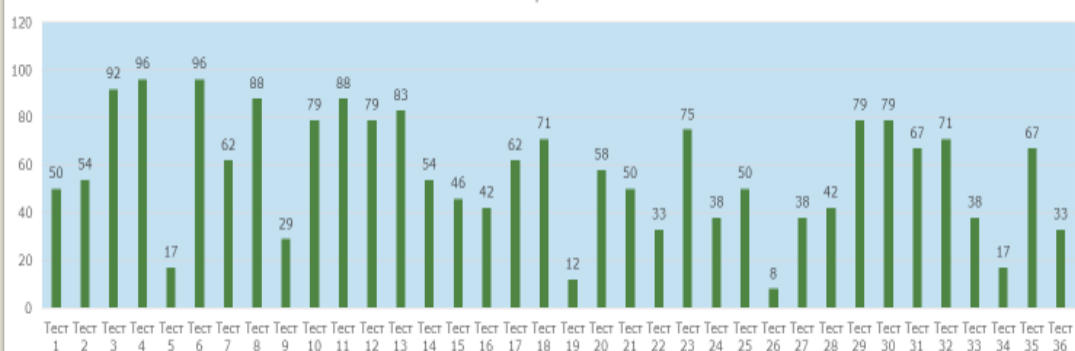




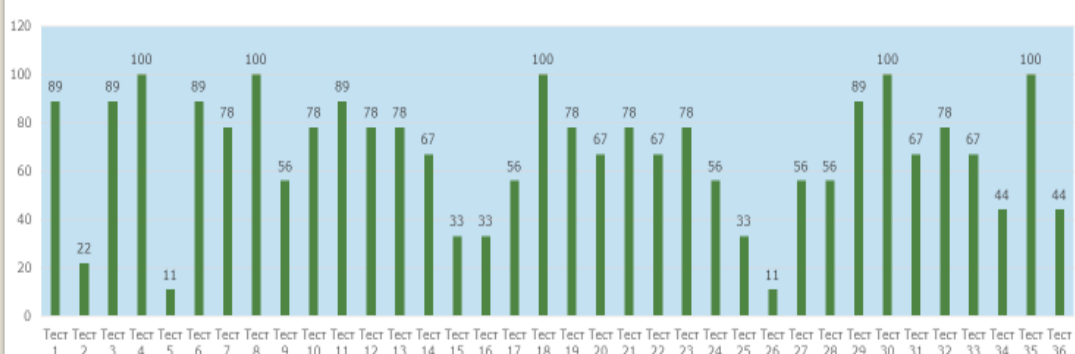
С-Петербург



Ставрополь



Саратов



Томск



С вопросом о работе и перспективах развития Федерального консультационно-методического центра выступил зам. Директора Высшей школы государственного управления Финансового университета *Воровский Н.В.*

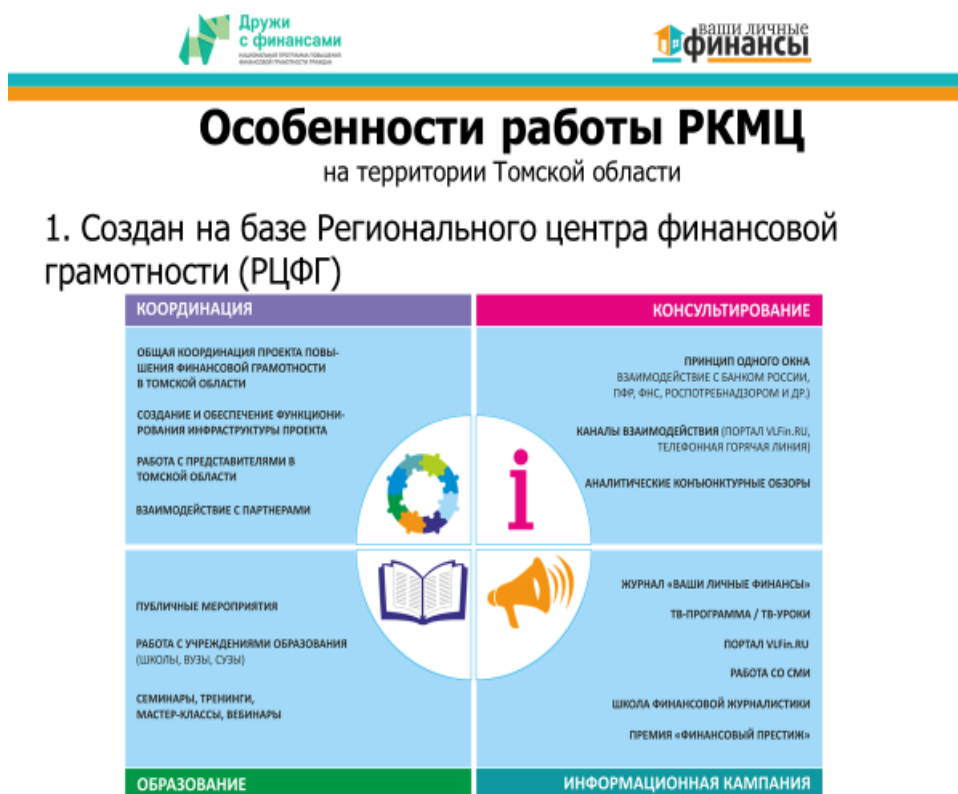


В ходе сессии развернулась дискуссия по следующим проблемам: новые рамки компетенций в рамках повышения квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование»; особенности подготовки Консультантов-методистов для сельской местности; возможности стимулирования консультантов-методистов для участия в проектах по повышению финансовой грамотности населения.

На сессии 3 и заседании Круглого стола обсуждались вопросы, связанные с опытом и практикой работы Региональных консультационно-методических центров по обучению Консультантов-методистов и их роли в повышении финансовой грамотности взрослого населения, а также консультационно-методические центры как институциональные образования по повышению финансовой грамотности различных категорий взрослого населения. (Модераторы: *Шевалкин И.С.; Макаров С.В.*).



О практике работы консультационно-методического центра (г. Томск) по повышению квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» рассказала его руководитель *Боровская Т.И.* Особенности работы РКМЦ (г. Томск) показаны на рис. 5



Особенности работы РКМЦ на территории Томской области



Особенности работы РКМЦ на территории Томской области

Поиск КМ среди проверенных партнеров, постоянный мониторинг работы.

КМ на территории Томской области это:

Профессиональные экономисты и финансисты

Государственные служащие

Работники сферы образования

Представители общественных организаций

Сотрудники библиотек

Особенности работы РКМЦ

на территории Томской области

3. Проведение итоговых мероприятий для небольшого количества слушателей



Трудности в работе РКМЦ на территории Томской области:

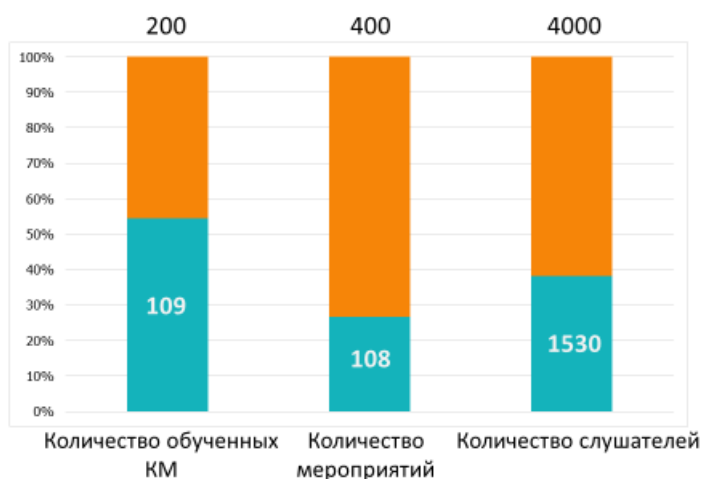
Отказ некоторых государственных структур от сотрудничества

Трудности КМ в проведении отчетных мероприятий, отказ слушателей предоставлять свои данные

Работа КМ с порталом центров по финансовой грамотности населения

Промежуточные результаты

по сост. на январь 2017 на территории Томской области



Практика работы консультационно-методического центра (г. Томск)

Боровская Т.И выказала следующие предложения: следует осуществлять обучение консультантов-методистов на основе вебинаров; необходимо адаптировать образовательный портал Финансового университета к мобильным устройствам; разработка технологий осуществления мониторинга отчетов по мероприятиям консультантов-методистов.



Руководитель консультационно-методического центра (г. Волгоград) *Кузибецкая Г.В.* рассказала об особенностях работы консультационно-методического центра по повышению финансовой грамотности взрослого населения. Количество обученных консультантов показано на рис. 7.

Рис 7.



Тематика мероприятий представлена на рис. 8.

Рис. 8



В выступлении высказаны некоторые предложения по улучшению работы Консультационно-методических центров, такие как: поскольку крупные работодатели не готовы к сотрудничеству, то необходимы действенные правовые механизмы по организации взаимодействия с ними; разработка мотивационных аспектов потенциальных (действующих)

консультантов в проведении мероприятий сверх установленного минимума; увеличить количество заданий по промежуточной аттестации слушателей.



Руководитель Консультационно-методического центра (г. Саратов) *Мельникова Т. С.* отметила, что за 2016 год обучено 47 консультант-методистов, проведено 73 обучающих мероприятия со взрослым населением. (См. рис. 9).



Обучающие мероприятия

Консультант Блохина Е.Д.
17.10.2016

Тема «Кредитные карты и потребительские кредиты»

- + высокий профессионализм КМ (по многим вопросам ФГ)
- + большая заинтересованность слушателей
- + помощь в разрешении реальных жизненных ситуаций слушателей
- + личный пример фин. ошибок и правильного фин. поведения



Обучающие мероприятия

Консультант Богачев А.В.
27.10.2016, 14.11.2016

Темы: «Бережное потребление», «Права пенсионеров»

- + четко подобраны темы для возрастной категории (пенсионеры)
- + высокая заинтересованность слушателей (
- + количество слушателей (23 и 25)
- + занятие в компьютерном классе (у каждого доступ к слайдам и др. информации)



Консультант Лавренченко Ю.С.
16.11.2016г.

**Тема: «Управление личным
(семейным) бюджетом и
реализация целевых планов»**

- + компетенции консультанта
(сертифицированный фин.советник)
- + заинтересованность слушателей
(удачно подобрана тема для
возрастной категории- 25 лет)
- + после мероприятия всем
слушателям отправлены программы
по управлению личными финансами
- + открытость и готовность
консультанта оказать
присутствующим помощь в решении
фин. вопросов



Консультант Дудочкин Р.П.
07.12., 08.12, 21.12. 2016

**Темы: «Пластиковые карты и
безопасное их использование»,
«Личный финансовый план»**

- + проведено 3 мероприятия
- + большое количество слушателей
(всего 75)
- + компетенции консультанта
(работник ЦБ)



Консультант Бердников И.В.
10.01.2017

**Тема «Защита прав
потребителя финансовых
услуг»**

- + большое количество слушателей (весь педагогический и админ. состав СОШ 63)
- + высокий профессионализм консультанта (работник ЦБ)
- невысокая заинтересованность слушателей (задан всего 1 вопрос)



Консультант Аверьянов И.В.
13.12.2016г.

**Тема «Личный финансовый
план»**

- + высокий профессионализм (индивидуальный предприниматель)
- + подход к набору слушателей (разместил информацию о проводимом мероприятии в Сети)
- + разбор реальных ситуаций слушателей (и на личном примере)
- + высокая заинтересованность слушателей, активная дискуссия, слушатели проявили интерес в целом к проекту, желание обучаться по программе



Консультант Островская Е.А.
25.11.2016

**Тема «Личное финансовое
планирование»**

+ обладает высоким уровнем
проф. компетенций (руководитель
управления в ЦБ)
+ интерес и готовность
консультанта участвовать в
проекте повышения ФГ

* В дискуссии слушателей
несколько негативный настрой
(в т.ч. относительно соц.-эконом.
политики РФ)



Возможные действия для повышения результатов РКМЦ и преодоления проблем: более четко подходить к подбору темы для конкретной возрастной категории (совместно с КМ); на мероприятиях предварительно подготавливать слушателей к информации; давать информацию о проекте, задачах проводимого семинара; реклама и PR РКМЦ и консультантов.

О практике работы Регионального консультационно-методического центра (г. Архангельск) рассказала руководитель *Зайцевская А.А.*

Сводный отчет по ключевым показателям

Обученных КМ:

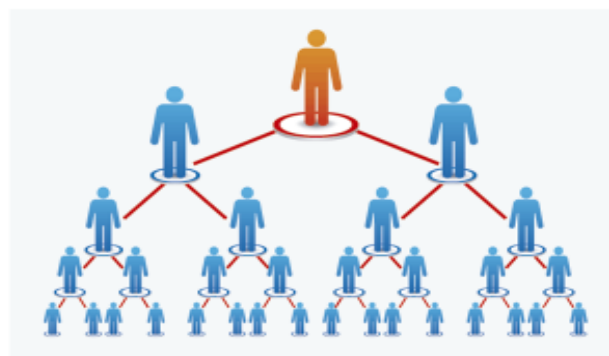
117

Мероприятия,
проведенные КМ:

115

Обученных
слушателей:

2026



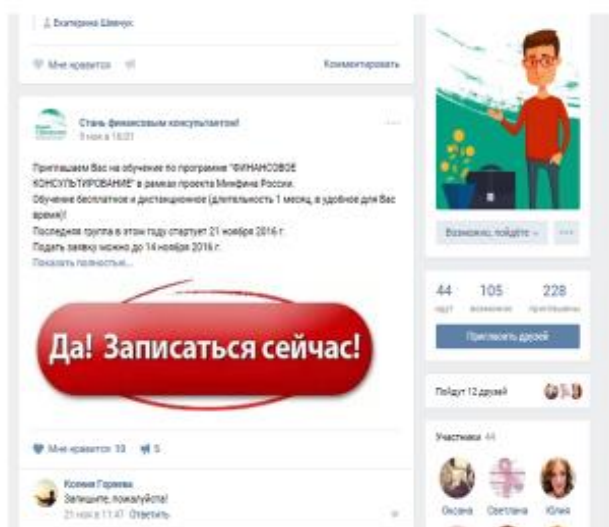
Кол-во мониторинговых визитов: **15**
Кол-во проведенных семинаров с КМ: **6**

Использование социальных сетей для привлечения КМ

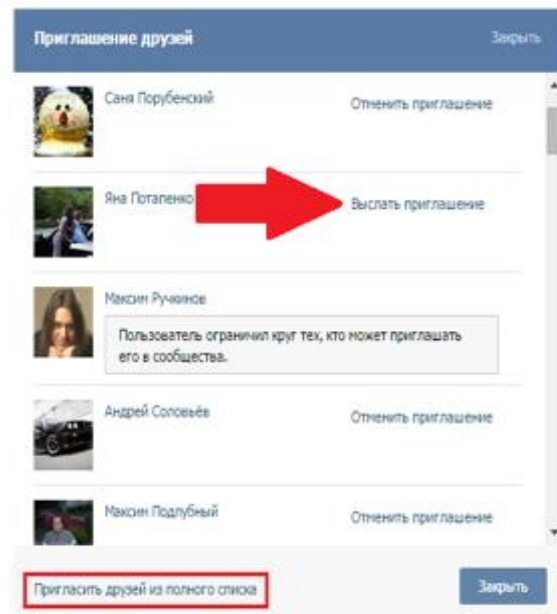
1. Страница
мероприятия

**«Стань
финансовым
консультантом»**

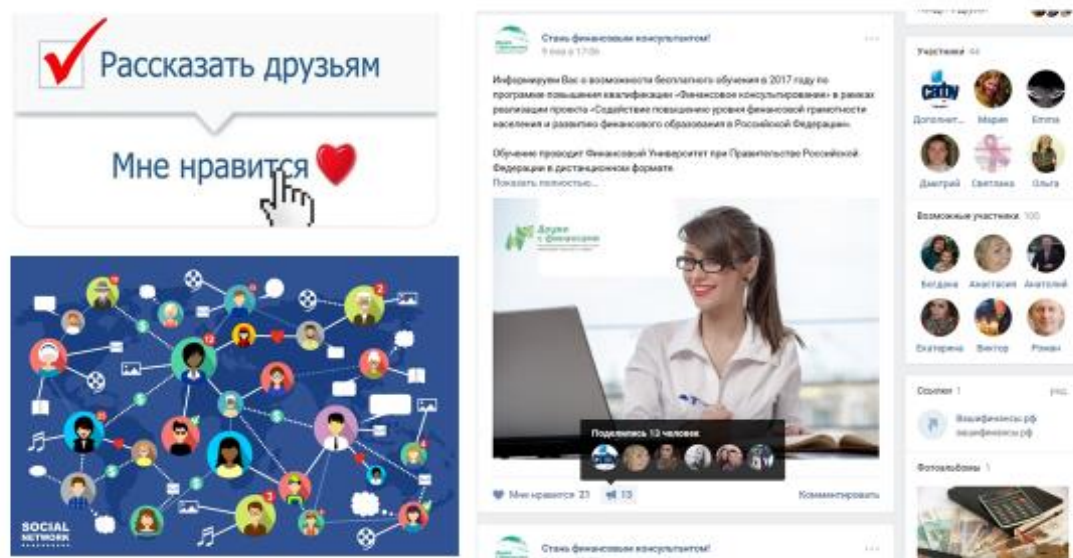
https://vk.com/fin_kon_arh_2016



2. Рассылка индивидуальных приглашений участникам сообщества
<https://vk.com/safuarhK>
 ОЛ-ВО,
 13 094 участника



3. Репосты публикаций в администрируемые сообщества и группы



Некоторые КМ сами используют ресурсы соц.сетей для набора слушателей



Проект по развитию финансовой грамотности среди взрослого населения Иркутской области. Авторы: Ишмуратова Ирина Анатольевна, Кравчук Павел Владимирович

Наш опыт:

1. Создание команды единомышленников – экспертов из разных направлений: банковская сфера, страхование, НПФ, ПФР, налоги, фондовый рынок, юридическая деятельность.
2. Проведение бесплатных семинаров, игр, тренингов и консультаций на добровольных началах для взрослых и студентов (в том числе и в регионах).
3. Взаимодействие с Администрацией, ИРО «Единая Россия» 2009 г., (проект «ВМЕСТЕ» 2010-2011 гг.), «Общественной палатой» 2011 г., ВУЗами (САПЭУ) и СОШ.

Проекты для детей и студентов, «Школа Будущего Банкира»

Организация и участие в проведении всероссийской акции «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» (2013-2014 гг.). Благодарность от Министра финансов Иркутской области.

2. Участие в «Неделе Сбережений» для детей. Три Иркутских школьника награждены дипломами за участие в конкурсе эссе по русскому языку.

3. С 2010 г. года развитие проекта для детей по повышению финансовой грамотности.

4.С 2012 г. Открытие проекта «Школа Будущего Банкира» при поддержке Председателя Байкальского Банка Сбербанка РФ.

Обучено КМ: 123

Проведено мероприятий: 101

Обучено людей: 1889

Структура работы

Единое место хранения списка КМ: потенциал и потоки

Планирование «отношений» с КМ: внесение данных, проверка, обучение, тестирование, анкетирование, мероприятия, проверка отчётов, вручение дипломов

Автоматизация рутинных вещей: выгрузки, написание писем, СМС-информирование



Регионального консультационно-методического центра (г.Екатеринбург). Информация руководителя РКМЦ Смирновой Натальи Валерьевны.



РКМЦ г.Екатеринбурга



РКМЦ базируется на базе консалтинговой компании ООО «Деловые связи»

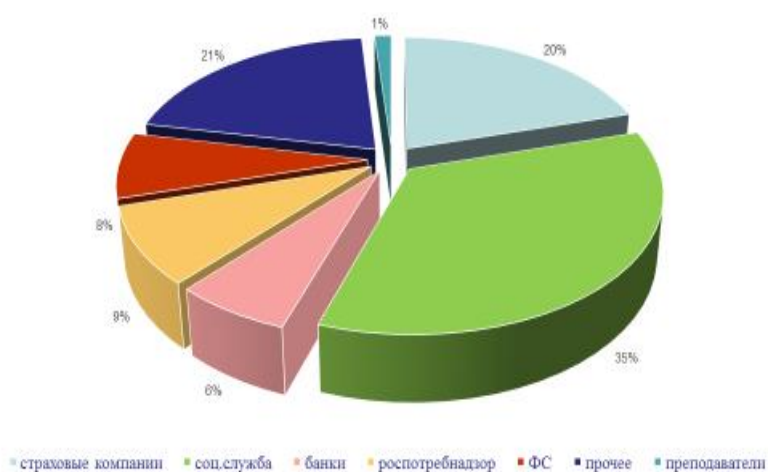


Статистика по обучению консультантов-методистов



За 2016 г. РКМЦ обучено 78 консультантов-методистов, из них 56 человек (72%) из г. Екатеринбурга и 22 человека (28 % из области)

Области в которых работают обученные КМ



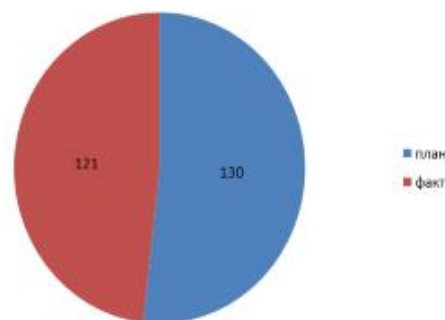
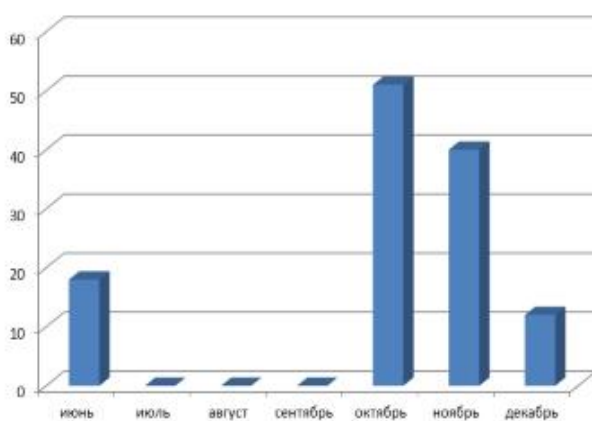
За 2016 год было проведено **82 семинара** (49 в городе и 33 в области) по финансовой грамотности, которые посетило **958 человек** (602 человека в Екатеринбурге и 356 человек в области).



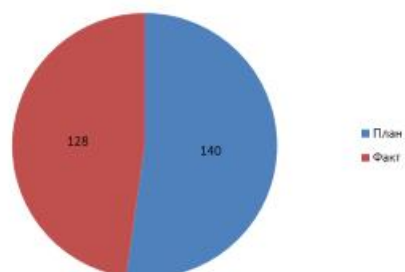
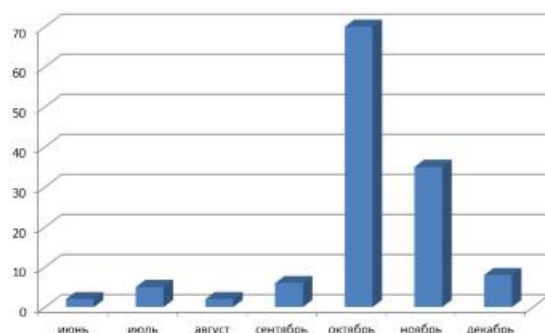
4

Итоги работы РКМЦ (г. Казань) за 2016 год

ОБУЧЕНО КОНСУЛЬТАНТОВ-МЕТОДИСТОВ



ПРОВЕДЕНО МЕРОПРИЯТИЙ



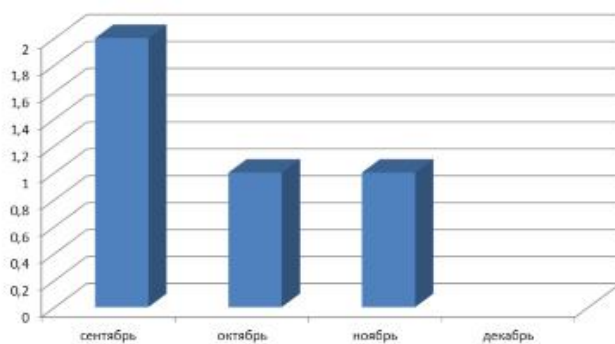
ОСНОВНОЕ МЕСТО РАБОТЫ КОНСУЛЬТАНТОВ-МЕТОДИСТОВ



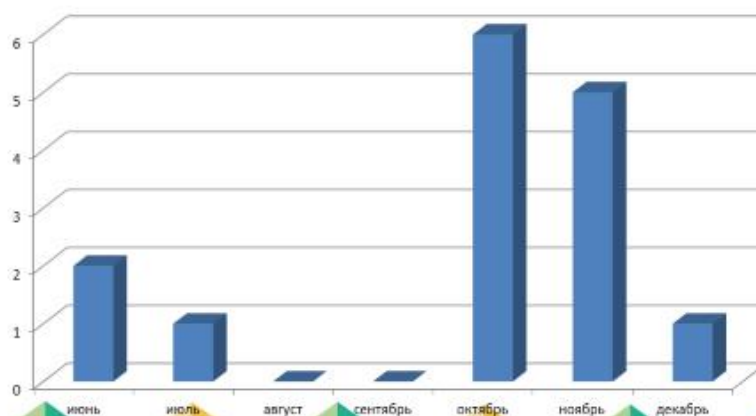
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



ПРОВЕДЕНО СЕМИНАРОВ ДЛЯ КОНСУЛЬТАНТОВ-МЕТОДИСТОВ



ПРОВЕДЕНО МОНИТОРИНГОВЫХ МЕРОПРИЯТИЙ



Вопросы, требующие решения:

- назначение регионального координатора;
- доработка информационного портала центров финансовой грамотности;
- привлечение СМИ к освещению деятельности РКМЦ;
- издание информационных брошюр, буклетов о деятельности РКМЦ;
- координация использования ресурсов различных проектов для достижения общих целей.

Итоги работы Регионального консультационно-методического центра (г. Барнаула) за 2016 года



Регламент работы РКМЦ – Алтайский край

Основные задачи	Алтайский край, Барнаул												Итого 1-й год
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
ПЛАН													
1 Обучены Консультанты-Методисты				5	10		10	10	10	15	15	15	90
2 Организация площадок для проведения мероприятий по ФГ (нарастающим итогом)			10	10	10		20	20	25	25	25	25	
3 Проведение мероприятий силами КМ (2 на чел.)								10	20	20	20	20	90
4 Семинары для КМ (4 в год)						1		1		1		1	4
5 Семинары для Методистов по работе с КМ (2 в год)							1				1		2
6 Мониторинг деятельности КМ (15 мероприятий)								3	3	3	3	3	15
ФАКТ													
1 Обучены Консультанты-Методисты				5						41	14	18	78
2 Организация площадок для проведения мероприятий по ФГ (нарастающим итогом)			4	5	8		10	15	21	25	35	35	35
3 Проведение мероприятий силами КМ (2 на чел.)						10				56	17	11	94
4 Семинары для КМ (4 в год)									1	1	2	1	5
5 Семинары для Методистов по работе с КМ (2 в год)							1						1
6 Мониторинг деятельности КМ (15 мероприятий)						5						3	8

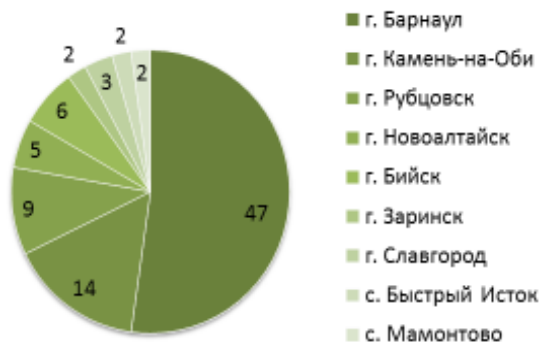


Охват территории
Алтайского края
подготовленными
консультантами-
методистами

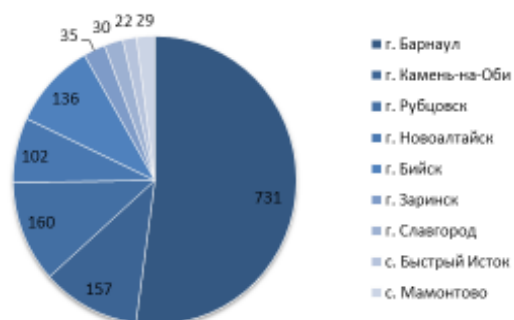


Охват территории Алтайского края проведением мероприятий и обучением слушателей

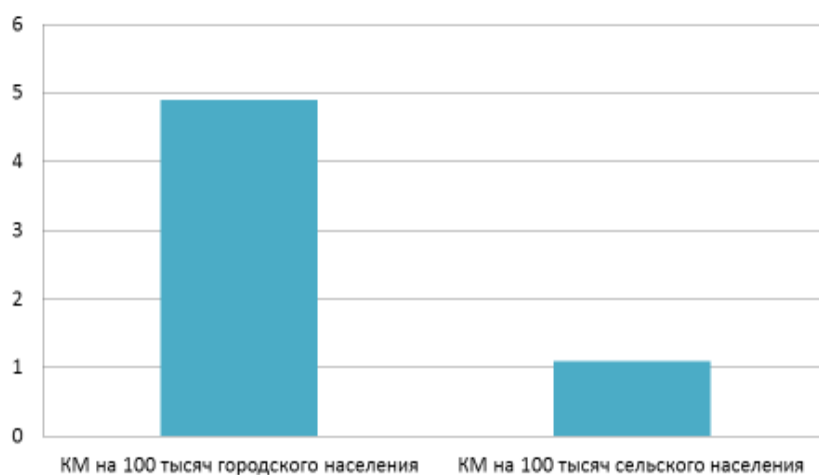
Мероприятия



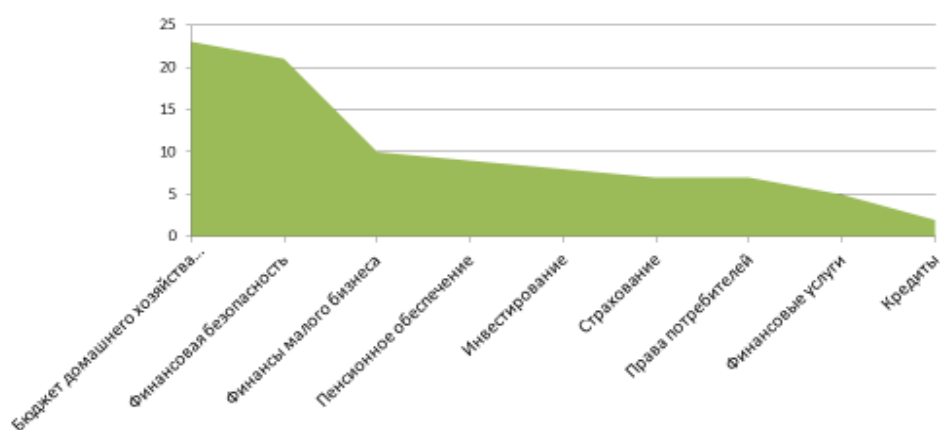
Обученные слушатели



Количество подготовленных консультантов-методистов приходящихся на 100 000 населения



Основные темы мероприятий, проведенных силами подготовленных консультантов-методистов



Основные площадки, участвующие в организации и проведении мероприятий по финансовой грамотности



Основные успехи в работе по подготовке консультантов-методистов и повышению финансовой грамотности взрослого населения

Повышение мотивированности участников Проекта в продвижении вопросов финансовой грамотности;

Появление новых площадок, заинтересованных в продвижении вопросов финансовой грамотности.

Основные проблемы в работе по подготовке консультантов-методистов и повышению финансовой грамотности взрослого населения

Трудности полноценного освоения программы, обучающими не имеющими базовых экономических знаний и опыта публичных выступлений;

Сложности в работе с территориально удаленными районами;

Консультанты-методисты не всегда понимают важность актуализации материалов в связи с изменением законодательства и иных причин

Региональный консультационно-методический центр (г. Москва) за
2016 год. Руководитель РКМЦ Негру Елена Викторовна

Обучено 96 консультантов-методистов

Проведено 34 информационно-просветительских мероприятий со
взрослым населением г. Москвы

Количество слушателей - 420 человек

Сотрудники РКМЦ провели для КМ:

2 семинара

1 вебинар



Обучающие мероприятия

Консультант **Пушкин П.Е.**

06.12.2016

Тема: **«Пенсионная реформа в России. Текущее состояние и перспективы»**

- + высокий профессионализм КМ
- + актуальность (освещены основные изменения в пенсионном законодательстве, способы негосударственного пенсионного накопления)
- + готовность КМ оказать помощь в решении реальных вопросов слушателей



Консультант **Кикевич С.А.**

26.10.2016

Тема: **«Как контролировать
расходы и противостоять
рекламным ловушкам»**

- + высокий профессионализм КМ
- + актуальность материала -
соответствовал запросам ЦА (в/о,
от 30 лет)
- + информативность
- + количество слушателей (23 и 25)
- + использовалось современное
оборудование для визуализации
- + реальные примеры личных
бюджетов до и после осознанного
контроля

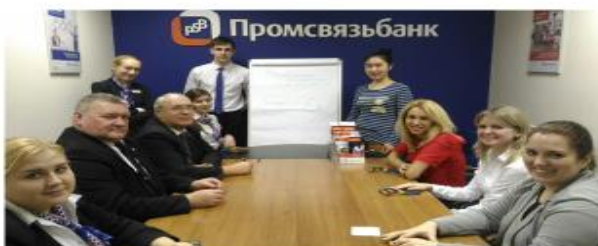


Консультант **Вельков К.Ю.**

28.12.2016

Тема: **«Управление бюджетом
домохозяйств»**

- + компетенции консультанта
- + актуальность темы
(проводилась для коллег —
сотрудников ПАО
«Промсвязьбанк»)
- + все слушатели получили
рекомендации по управлению
личным бюджетом
- + продолжение взаимодействия
вне рамок мероприятия



Консультант **Чайковская И.С.**

25.11.2016

Тема: **«Как исключить
мошенничества при использовании
банковских карт»**

- + высокий профессионализм КМ (финансовый консультант)
- + актуальность темы
- + мультिवозрастная аудитория (от 24 до 55 лет)
- + площадка, оборудованная современными средствами визуализации
- + консультирование слушателей вне рамок мероприятия



Консультант **Ворожцова Е.Ю.**

15.11.2016

Тема: **«Налогообложение
физических лиц и
индивидуальных
предпринимателей»**

- + большая аудитория (20 человек)
- + высокий профессионализм КМ
- + представлена новейшая информация
- + даны ответы на большое количество вопросов слушателей + даны актуальные рекомендации



Консультант **Могильная Е.В.**

02.12.2016

Тема **«Как защитить свои права
потребителя финансовых
услуг»**

+ высокий профессионализм КМ
(страховой бизнес, руководитель VIP-
направления)
+ были представлены и личные
ситуации, и ситуации реальных людей
+ в ходе мероприятия слушатели
проявили высокую
заинтересованность, было задано
много вопросов
+ дальнейшее взаимодействие во
слушателями вне рамок мероприятия



Из 96 обученных в 2016 году консультантов-методистов:

35 – Финансовые компании

42 – Страховые компании

2 – Государственные организации

1 – Сотрудники образовательных учреждений

1 – Юридические компании

3 – РР и медиа

10 – Прочие

Проблемы, с которыми столкнулись при реализации проекта:

сбор участников (заинтересованных в получении информации в сфере
ФГ);

подбор бесплатных площадок, оснащенных необходимым
оборудованием, для проведения мероприятий;

отсутствие механизмов устойчивого развития проекта

Возможные действия для повышения результатов РКМЦ и преодоления
проблем:

Предоставить информационный раздаточный материал о программе обучения для привлечения новых консультантов-методистов.

Предоставить информационный раздаточный материал для консультантов-методистов для привлечения участников на мероприятия.

Информирование государственных бюджетных организаций о возможности проведения бесплатных мероприятий на их площадке.

Подключение бюджетных площадок для проведения мероприятий (дома творчества, библиотечные системы, дома отдыха, больницы и др.).

В ходе дискуссий участниками конференции были высказаны следующие *предложения*: определение мотивационных механизмов привлечения консультантов - методистов и партнеров; усиление информационной компании для привлечения консультантов; совершенствование системы оценки потенциальных консультантов-методистов; внедрение программ их развития; создание коротких видео-роликов для разъяснения организационных, технических и часто встречающихся вопросов, а также дополнительного мотивирования консультантов-методистов; информирование государственных бюджетных организаций о возможности проведения бесплатных мероприятий на их площадке; подключение бюджетных площадок для проведения мероприятий (дома творчества, библиотечные системы, дома отдыха, больницы и др.).

В заключении участники конференции приняли резолюцию, в которой определены приоритетные задачи по качественной подготовке консультантов-методистов и работе РКМЦ по повышению финансовой грамотности взрослого населения России.

Резолюция участников научно-практической конференции

Участники научно-практической конференции, состоявшейся 27 января 2017 года в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации по теме «Создание институциональной базы для поддержки

реализации и развития программ по финансовой грамотности взрослого населения на федеральном и региональном уровнях» выражают общее мнение по следующим положениям:

1. Созданы и эффективно работают в субъектах Российской Федерации 13 региональных консультационно-методических центров, осуществляющих функции по методической поддержке внедрения и использования образовательных программ, учебно-методических и информационных материалов, а также ведущих подготовку специалистов по реализации программ финансовой грамотности для различных категорий взрослого населения.

2. Разработана, прошла апробацию и актуализирована базовая программа повышения квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование», а также модульные программы специализации. Все материалы образовательных модулей учебно-методического комплекса по повышению финансовой грамотности взрослого населения размещены на образовательном портале Финансового университета.

3. В 2016 году были запущены 4 потока обучения слушателей на курсах повышения квалификации Консультантов-методистов в количестве 1248 чел. По результатам итоговой аттестации более 80,0%; слушателей получили отличные и хорошие оценки.

4. Сформирована среда информационного взаимодействия по обмену опытом работы с населением и распространению информации о процессах и результатах развития финансовой грамотности взрослого населения России на базе специализированного портала «Центры финансовой грамотности взрослого населения».

5. Приоритетными задачами в области повышения финансовой грамотности взрослого населения являются:

во-первых, усиление аналитической работы по результатам обучения Консультантов-методистов для их учета в работе с населением и подготовки

предложений в контексте выработки Национальной стратегии развития финансовой грамотности населения в Российской Федерации;

во-вторых, осуществление конкретных мер по разработке долгосрочной модели устойчивого развития системы обучения Консультантов-методистов, позволяющей обеспечить ее дальнейшее функционирование;

в-третьих, совершенствование механизмов развития системы обучения на базе Региональных консультационно-методических центров (РКМЦ), а также взаимодействия между ними, обеспечивающих непрерывную актуализацию содержания программ обучения и инновационных подходов к обучению Консультантов-методистов, основанных на лучших практиках зарубежного и отечественного опыта.