



Калининградский государственный технический университет

Институт отраслевой экономики и управления



Управление личными финансами

программа повышения квалификации

Пояснительная записка к программе ДПО

Программа реализуется в соответствии с ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», Приказом Минобрнауки России от 01.07.2013 № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам».

Программа нацелена на повышение квалификации слушателей в области управления личными финансами, обеспечение инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок с поставщиками финансовых услуг.

Категория слушателей	Лица, имеющие высшее образование (неоконченное высшее образование)
Срок освоения	36 часов
Режим занятий	Без отрыва от работы
Форма обучения	Очная, с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Компетентностный профиль программы

Профессиональный стандарт 439

«Специалист по финансовому консультированию»

утв. Приказом Минтруда и социальной защиты населения от 19.03.2015 г. № 167н

Обобщенная трудовая функция

Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

Уровень квалификации 6

Трудовая функция А/01.6	Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков
Знания	<ul style="list-style-type: none">○ Конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков○ Характеристики финансовых продуктов и услуг○ Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющих на сферу управления личными финансами○ Нормативная база в области финансовой деятельности○ Основные тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность○ Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами○ Системы розничных финансовых услуг, применяемые при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные и количественные характеристики
Умения	<ul style="list-style-type: none">○ Мыслить системно, структурировать информацию○ Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере.○ Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг

Трудовые действия	<ul style="list-style-type: none"> ○ Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) ○ Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг ○ Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам ○ Мониторинг информационных источников финансовой информации
Трудовая функция А/02.6	Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Знания	<ul style="list-style-type: none"> ○ Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуг ○ Методы работы в кризисных ситуациях
Умения	<ul style="list-style-type: none"> ○ Сравнить параметры финансовых продуктов
Трудовые действия	<ul style="list-style-type: none"> ○ Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента ○ Уточнение у клиента существенной дополнительной информации
Трудовая функция А/03.6	Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
Знания	<ul style="list-style-type: none"> ○ Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок. ○ Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов ○ Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов
Умения	<ul style="list-style-type: none"> ○ Систематизировать финансовую и юридическую информацию. ○ Разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции продуктов
Трудовые действия	<ul style="list-style-type: none"> ○ Анализ предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией



Цель программы

Получение компетенций, необходимых для соответствия квалификационным характеристикам должности специалиста (тьютора) по финансовому просвещению

Планируемые результаты обучения

- получить актуальные данные о функционировании рынков розничных финансовых услуг
- систематизировать подходы к постановке финансовых целей, изучить состав стратегии управления личными финансами
- изучить основные виды финансовых рисков
- изучить нормативные требования к правилам оказания финансовых услуг
- получить навыки в области защиты прав потребителей финансовых услуг
- провести анализ и сопоставить предложения розничных финансовых продуктов

Учебный план

№	Наименование модулей	Всего часов	Объем учебной работы, ч.			Форма контроля
			Контактная работа лекций	СР	ПР	
1	Финансовая стратегия	6	2	–	4	тестирование
2	Розничные финансовые продукты	16	2	6	8	тестирование
3	Защита прав потребителей на финансовых рынках	8	2	2	4	тестирование
4	Налоговое планирование	6	2	2	2	тестирование
Итого:		36	8	10	18	зачет

Календарный учебный график

Наименование модулей	№ учебной недели с начала обучения		
	1	2	3
Финансовая стратегия	А		
Розничные финансовые продукты		А	
Защита прав потребителей на финансовых рынках		А	
Налоговое планирование			А
Итоговая аттестация			И

■ – учебные занятия, А – промежуточная аттестация, И – итоговая аттестация

Содержание модулей

Модуль 1

Финансовая стратегия

- Основы личного финансового планирования
- Финансовые риски



Модуль 2

Различные финансовые продукты

- Расчетные и депозитные продукты
- Кредитные продукты
- Инвестиционные продукты



Модуль 3

- **Защита прав потребителей на финансовых рынках**
Законодательство Российской Федерации в области защиты прав потребителя
- Виды нарушений прав потребителей финансовых услуг
- Органы защиты прав потребителей на финансовых рынках



Модуль 4

Налоговое планирование

- Налоги, уплачиваемые физическими лицами
- Использование имущественных налоговых вычетов
- Использование инвестиционных налоговых вычетов



Промежуточная аттестация по модулям

К оценочным средствам поэтапного формирования результатов освоения курса относятся:

- опросы
- тестовые задания
- ситуационные задачи

Материально-техническое обеспечение учебного процесса

В ходе освоения программы слушатели используют возможности интерактивной коммуникации со всеми участниками и заинтересованными сторонами образовательного процесса, ресурсы и информационные технологии посредством электронной информационной образовательной среды университета. При очном обучении занятия проводятся в компьютерных классах и мультимедийных аудиториях, оборудованных техническими средствами для проведения презентаций

Материалы дисциплины для слушателей размещены в ЭИОС КГТУ

<http://eios.klgtu.ru/mod>

Методические рекомендации по реализации программы

Входная диагностика выполняется в форме анкетирования для оценки:

- владения основами работы в программном пакете MS Office, коммуникационной сети Интернет;
- опыта использования финансовых продуктов;
- наличия мотивации к получению новых знаний и умений.

Для достижения целей программы слушателям следует самостоятельно ознакомиться с рекомендованными нормативно-правовыми актами, изучить основную и дополнительную учебную литературу, использовать информационные источники в сети Интернет, посвященные финансовым рынкам

Кадровое обеспечение



**Мнацаканян
Альберт Гургенович**

доктор экономических наук,
профессор



**Евстафьев
Константин Александрович**

кандидат экономических наук,
доцент



**Кузин
Владимир Иванович**

кандидат экономических наук,
доцент