

АННОТАЦИЯ
дополнительной профессиональной программы –
программы повышения квалификации
«Финансовое консультирование»

Цель программы: овладение новыми компетенциями, совершенствование компетенций, необходимых для профессиональной деятельности, и повышение профессионального уровня в финансовой сфере.

Программа повышения квалификации разработана на основе профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н.

Слушатель, освоивший программу повышения квалификации, должен обладать следующими компетенциями, подлежащими совершенствованию:

ПК 1. Формирование знаний и освоение умений в области финансовой грамотности;

ПК 2. Принимать меры по предупреждению финансового мошенничества.

ПК 3. Способность проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых продуктов.

Категория слушателей: работники системы образования и другие лица, имеющие и/или получающие среднее профессиональное образование и/или высшее образование.

С целью овладения профессиональными компетенциями слушатель в ходе освоения программы должен:

уметь:

- разрабатывать образовательные программы и проводить индивидуальные и групповые занятия по финансовой грамотности с различными категориями обучающихся;
- проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых продуктов;
- составлять личный финансовый план;
- рассчитывать доходы по вкладам;
- рассчитывать проценты по кредиту;
- заполнять налоговые декларации по форме 3-НДФЛ;
- рассчитывать размер пенсии;
- работать с нормативными правовыми актами, регламентирующими страховую деятельность;
- исчислять размер страховых премий (взносов) при заключении договоров страхования;
- оценивать стоимость объектов страхования;
- применять меры по предупреждению финансового мошенничества.

знать:

- правила грамотного накопления на различные цели;
- виды банковского депозита, порядок открытия вклада в банке;
- понятие индивидуального инвестиционного счета;
- объекты инвестирования;
- финансовые риски;
- понятие кредита, виды банковских кредитов для физических лиц;
- принципы кредитования;
- виды кредитных карты;
- систему налогообложения, виды налогов, льготы, предоставляемые физическим лицам;
- страховые взносы, плательщики, объекты обложения, база для исчисления страховых взносов.
- основные признаки и виды мошенничества в финансовой сфере;

- основные инструменты защиты банковских карт,
- мошенничество с банковскими картами;
- фишинг, фарминг, хайп, махинации с кредитами;
- нормативно-правовое регулирование страхования в Российской Федерации;
- основные понятия страхования;
- классификацию видов страхования.

владеть:

- навыками обеспечения эффективного управления личными финансами.