



Институт независимых финансовых
и инвестиционных советников

**Отчет о реализации
«Программы повышения финансовой грамотности населения»
Института Независимых Финансовых и Инвестиционных
Советников в 2007- 2008 годах**

Москва, 2009г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ	4
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ СЕМИНАРЫ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ ВУЗОВ И ШКОЛ.....	4
ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЕ СЕМИНАРЫ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ ПО РАЗЛИЧНЫМ ВОПРОСАМ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ.....	4
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ И СТУДЕНТОВ.....	5
ОБЩЕДОСТУПНЫЙ СЕРВИС ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ	6
БЕСПЛАТНОЕ ON-LINE И ОЧНОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ НАСЕЛЕНИЯ ПО ВОПРОСАМ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ	7
УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА НА ТЕМУ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ.....	7
ИНФОРМАЦИОННО ПРОСВЕТИТЕЛЬСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ В СОТРУДНИЧЕСТВЕ СО СМИ.....	9
РАЗВИТИЕ СЕРВИСА НЕЗАВИСИМЫХ ФИНАНСОВЫХ СОВЕТНИКОВ.....	9
ЭКСПЕРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
НАШИ ПЛАНЫ	13
ОБ ИНФИС	14
ПРИЛОЖЕНИЯ	15
ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СЕМИНАРОВ ИНФИС.....	15
ПУБЛИКАЦИИ ИНФИС.....	18

Введение

Социально важной задачей Института независимых финансовых и инвестиционных советников (ИНФИС) является повышение информированности населения об основных принципах управления личными финансами и развитие инициатив в рамках «Программы повышения финансовой грамотности населения».

В 2007-2008гг. ИНФИС принимал активное участие в деятельности направленной на повышение финансовой грамотности населения. Самостоятельно и при участии партнеров проведено 157 семинаров, которые посетили свыше 3000 человек по всей России, опубликовано более 130 информационно-просветительских материалов. Организовано on-line консультирование населения по вопросам личных финансов в рамках образовательного портала Azbukafinansov.ru. В 2008г. при участии ИНФИС и при поддержке местной администрации в городе Жуковский открыт первый в России Центр повышения финансовой грамотности. Коллективом авторов ИНФИС издан первый в России учебник «Эффективное управление личными финансами». Опыт ИНФИС был представлен на общественное рассмотрение в Государственной Думе, Всемирном банке и на Конференции по повышению финансовой грамотности населения.

Деятельность Института отмечена рядом грамот и благодарственных писем.

Основные направления деятельности, направленные на повышение финансовой грамотности населения

Образовательные семинары для преподавателей ВУЗов и школ

В соответствии с соглашением о сотрудничестве между ИНФИС и ОАО «МДМ-Банк» в 2008-2009г.г. проведено обучение преподавателей ВУЗов и школ по программе «Управление личными финансами» на базе ведущих высших учебных заведений России. Обучение прошло в Волгограде, Воронеже, Красноярске, Самаре, Санкт-Петербурге, Ставрополе, Челябинске, Владивостоке, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону и Хабаровске.

Основной целью обучения являлась подготовка специалистов, которые в дальнейшем на бесплатных семинарах по финансовой грамотности для населения, также организованных МДМ-Банком, будут выступать перед жителями российских городов с лекциями об эффективном управлении личными финансами.

Курс «Управление личными финансами» был подготовлен ИНФИС совместно с МДМ-Банком и охватывает следующие темы: банковские услуги, ценные бумаги, методика подбора инвестиций, пенсионное обеспечение, страховая защита, основы управления личными финансами, практика составления личного финансового плана и налогообложение физических лиц.

Участниками программы уже являются преподаватели ведущих ВУЗов страны: Новосибирский государственный университет, Тихоокеанский государственный экономический университет, Хабаровская государственная академия экономики и права, Нижегородский государственный университет им. Н. И. Лобачевского, Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», Уральский государственный университет им. А. М. Горького.

Результат: более 120 педагогов различных ВУЗов и школ в 12 городах России прошли обучение по программе «Управление личными финансами». Выпускники программы получили знания и навыки для организации и проведения занятий со школьниками и студентами своих учебных заведений в рамках общеобразовательной программы, через включение базовых понятий финансовой грамотности в различные уроки, а также посредством проведения спецкурсов и организации досуговых мероприятий (конкурсов, олимпиад, соревнований по финансовой грамотности).

Просветительские семинары для населения по различным вопросам личных финансов



Результат: Институт Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников принимал активное участие в организации и проведении просветительских мероприятий для населения. Выпускниками, преподавателями ИНФИС было проведено 157 семинаров и открытых уроков для населения, которые посетили более 3 000 человек.

Более детальное описание семинаров приведено в приложении «Основные виды семинаров ИНФИС».

Также в 2008г. в рамках программы сотрудничества ИФНИС и МДМ-Банка, выпускниками ИНФИС было проведено 83 бесплатных образовательных семинара для населения, слушателями которых стали более 2 000. человек в 5 городах, являющихся центрами пяти федеральных округов России. Первый семинар из цикла «Управление личными финансами»

состоялся 27 сентября 2008 года в Екатеринбурге, а затем аналогичные мероприятия прошли в Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Владивостоке и Хабаровске. Каждую неделю семинары посещало около 50 человек.

Образовательные мероприятия для школьников и студентов

27 февраля 2009 г. ИНФИС совместно со «Школой бизнес-тренингов для молодежи» провели «День финансовой грамотности» для старшеклассников и работников социальной сферы Северо-восточного административного округа Москвы.

Данное мероприятие было реализовано в рамках реализации плана мероприятий территориальных органов ФСФР России по организации работы с населением в области повышения финансовой грамотности

Среди целей программы были преодоление финансовых рисков молодых граждан при взаимодействии с участникам финансовых рынков, овладение навыками личного финансового планирования, формами совершения операций по сбережению, страхованию и увеличению благосостояния домохозяйств. В задачах мероприятиях значилось: разъяснение основ использования в повседневной жизни гражданина легитимных финансовых продуктов и услуг, привлечение внимания населения к различным формам сбережений и инвестирования, выявление фактов недобросовестной рекламы финансовых услуг с помощью населения, защита прав инвесторов, распространение и раскрытие информации на рынке финансовых услуг.

В рамках мероприятия, вице-президент ИНФИС, Кочетков А.В. провел развернутую лекцию для учителей по вопросам эффективного управления личными финансами и личному финансовому планированию.

Представители ИНФИС также приняли участие в деловой игре для школьников старших классов. Деловая игра состояла из двух этапов. На первом, участники обсуждали проблему сохранения собственных денежных средств: от приобретения товаров до размещения денежных средств на депозитах.

На втором этапе игры обсуждалась проблема распределения текущих доходов с помощью таких финансовых инструментов, как: негосударственные пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды. Результатом игры стал качественный анализ процесса сохранения и сбережения собственных средств.

20 апреля – 5 мая 2009г. ИНФИС выступил партнером первого молодежного конкурса среди школьников «Звездный управляющий Starmoney».

Конкурс проводился с 20 апреля по 5 мая 2009 года., основными его целями являлись: обучение школьников основам биржевого дела посредством близких и понятных для молодежи реалий мира литературы и музыки, получение участниками Конкурса практических навыков торговли на бирже, а также повышение инвестиционной грамотности молодежи.

Конкурс был организован образовательным порталом Starmoney.ru совместно с Молодежным Центром изучения Финансовых Операций при поддержке Фондовой биржи ММББ, Российского Биржевого Союза, Института Фондового Рынка и Управления, компании Лидерлайф, журнала «ROLLING STONE», портала SOUNDKEY.RU, музыкального портала MUZ.RU, портала SALSERA.RU, портала TOPHIT.RU, консультационного центра ФИНЭК, Института Развития Финансовых Рынков, МФД-ИнфоЦентра.

В конкурсе приняли участие 15 команд, в состав которых вошло более 200 учеников школ Москвы.

1 по 18 июля 2008 г. в рамках Международного молодежного лагеря «Молодежная республика: проблемы экологии и развития экономики современного мира», проходившего под эгидой ФСФР России в Нижегородской области вице-президент ИНФИС к.э.н. А.В. Кочетков прочитал курс финансовой грамотности.

Главной темой данного мероприятия являлось повышение финансовой грамотности подростков, их знакомство с рынком коллективных инвестиций, развивающие деловые игры и тренинги в сфере финансового рынка под общим названием "Я-Инвестор". В проведении лагеря приняли

участие сверстники молодых россиян из Венгрии, Германии и Польши. Всего в данной программе приняли участие 120 подростков.

По итогам проведения данного мероприятия руководитель ФСФР В.Д. Миловидов выразил официальную благодарность коллективу преподавателей и сотрудников ИНФИС. В письме от 5 августа 2008 г. В.Д. Миловидов отметил, что в современных условиях, когда финансовые услуги стали востребованы большей частью трудоспособного населения, чрезвычайно важно знакомить подрастающее поколение с основами личных финансов и инвестиций на этапе взросления и самоопределения. Он выразил надежду, что инициатива ИНФИС по организации и проведению просветительской работы в области финансовой грамотности позволит многим молодым россиянам совершить первое знакомство с рынком коллективных инвестиций, деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг и акционерных обществ.

Общедоступный сервис личного финансового планирования для населения

Программа личного финансового планирования была разработана выпускниками и преподавателями ИНФИС, членами Лиги Независимых Финансовых Советников. В основу программы были положены международные рекомендации в области эффективного планирования личных финансов и практический опыт работы Советников с клиентами по составлению личных финансовых планов.

Данная программа предоставляет возможность гражданам совершенно бесплатно составить себе личный финансовый план и получить рекомендации по управлению личными финансами от специалистов – Независимых Финансовых Советников.

Программа личного финансового плана позволяет получить расчет достижимости финансовых целей гражданина, итоговой суммы накоплений, суммы денежных средств, необходимых для достижения целей с учетом инфляции, итоговой дефицит (профицит) финансовых средств, а также формирует перечень индивидуальных рекомендации по оптимизации финансового состояния и эффективному управлению ими в будущем.

В рамках сотрудничества доступ к программе личного финансового планирования ИНФИС был представлен на порталах Azbukafinansov.ru, Lbudget.ru, Infindo.ru, Nfs.ru.

денег и жизнь

НАЧАТЬ ЭКСПЕРТ

СЛОВО ЭКСПЕРТА

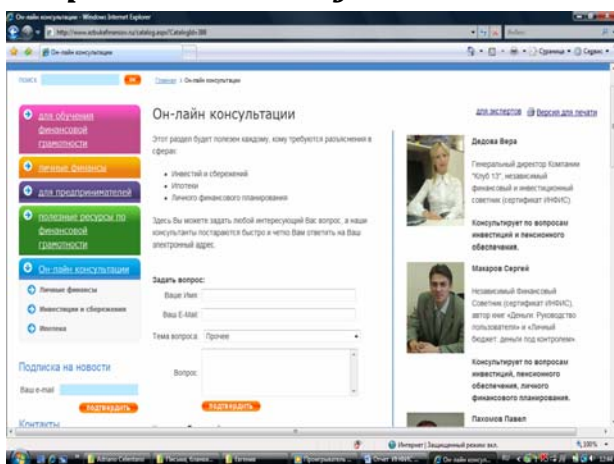
Показатель	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Индекс цен производителей	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Индекс потребительских цен	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Индекс цен производителей по группам									
Промышленные товары	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Сельскохозяйственные товары	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Энергетические ресурсы	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Транспортные средства	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Прочие товары	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Индекс потребительских цен по группам									
Продукты питания	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Транспорт	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Жилищно-коммунальные услуги	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Образование	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Здоровье	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Культура и досуг	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Прочие товары и услуги	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Также экспертами ИНФИС в рамках сотрудничества с журналом «Личный бюджет», «Популярные финансы», «Наши деньги», «Глория», «Твоя Ипотека» - были составленные

финансовые планы для семей с подробными рекомендациями специалистов для граждан согласившихся на публикацию данных материалов. Было составлено около 100 финансовых планов, предполагающих решение типовых финансовых ситуаций, а также имеющих индивидуальные особенности (в виде нестандартных финансовых целей, состава семьи и т.п.).

Результат: За время работы программы личные финансовые планы составили себе более 5 000 граждан из различных регионов РФ. Накоплен бесценный опыт решения различных финансовых задач граждан, сформирован исчерпывающий перечень всех возможных финансовых целей граждан. Получены благодарственные письма и отзывы от граждан, воспользовавшихся сервисом личного финансового планирования.

Бесплатное on-line и очное консультирование населения по вопросам личных финансов



ИНФИС принимал активное участие в организации возможностей доступа для населения к on-line и очным бесплатным консультациям по различным вопросам личных финансов. Чаще всего поводом обращения граждан являлись вопросы личного финансового планирования (25%), вопросы, связанные с кредитом (15%): его планированием, юридическим оформлением, расчетами выплат, проблемами с выплатой кредита, также по вопросам связанным со сбережением и инвестированием (10%) обращений.

В рамках сотрудничества доступ к сервису on-line консультирования был представлен на порталах Azbukafinansov.ru, Lbudget.ru, 7budget.ru, Infindo.ru, Nlfs.ru, Gloria.

Очные консультации были организованы в рамках мероприятий для населения: бесплатных семинаров и открытых уроков, дней открытых дверей, выставок.

Выпускниками и преподавателями ИНФИС было проведено около 900 индивидуальных консультаций для граждан.

Учебная литература на тему эффективного управления личными финансами

2008г, «Управление личными финансами»



под ред. А. В. Кочеткова. — М.: ПЕР СЭ, 2008. — 624 с., ISBN 978-5-9292-0175-2

Книга является обобщением более чем трехлетнего практического опыта и научной работы экспертов, сотрудников, преподавателей и выпускников Института Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников (ИНФИС) в области обучения и практики эффективного управления личными финансами.

В книге рассматриваются базовые вопросы управления личными финансами домохозяйств, основанные на Российском законодательстве и Российском рынке финансовых услуг для физических лиц. Использован комплексный подход к вопросам управления личными финансами — рассмотрены основные финансовые инструменты, применимые в управлении личными финансами (инвестиции, кредитование, страхование, пенсионное обеспечение и налогообложение) и методики подбора финансовых инструментов под персональную ситуацию. Особое внимание в книге уделено методике личного финансового планирования — современному способу комплексного управления личными финансами, позволяющему эффективно принимать финансовые решения. Книга предназначена для слушателей, изучающих базовый уровень курсов «Управление Личными Финансами» и «Независимый Финансовый Советник», работников всех сфер финансовых услуг (банки, инвестиционные компании, страховые компании и негосударственные пенсионные фонды), непосредственно взаимодействующих с потребителями финансовых услуг для более полного понимания методики анализа персональной ситуации потребителя, всем кто хочет увеличить эффективность управления своими личными (семейными) финансами.

2008г., "Личный бюджет. Деньги под контролем".



Автор: Макаров Сергей, независимый финансовый советник, преподаватель Института Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников. Издательство "Питер", 2008 год, 224 стр., ISBN 978-5-388-00109-2

Эта книга — для тех, кто хочет изменить к лучшему финансовую сторону своей жизни. Для понимания того, что в ней изложено, не требуется специальных финансовых знаний.

Данная книга написана нормальным, человеческим языком для обычных людей:

- «букварь» грамотного распоряжения финансами;
- трюки и секреты, зная которые вы сможете говорить с банковскими и инвестиционными специалистами на одном языке;
- конкретные решения, помогающие составить такой семейный бюджет и финансовый план, чтобы денег всегда на все хватало;
- приложение "Финансовый самоучитель" — авторский тренинг обращения с деньгами, только вам не придется никуда ехать. Содержит очень показательные тесты финансовых способностей. Прочитав книгу, вы почувствуете эффект первых финансовых успехов в вашей жизни — деньги будут у вас под контролем.

2008г., «Куда вкладывать деньги? Школа частного инвестора»



Автор: Наталья Смирнова, независимый финансовый советник, преподаватель Института Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников.

Издательство: Эксмо, 2008 г., 128 стр.

Из данной книги вы узнаете все о депозитах, ценных бумагах, паевых инвестиционных фондах, общих фондах банковского управления, драгметаллах и недвижимости в качестве объектов капиталовложений. Автор поможет разобраться в механизмах получения дохода с помощью каждого из них, расскажет о возможных рисках, а также научит, как доходы по возможности увеличивать, а риски - снижать.

2008г., «Личные налоги. Экономия. Все о минимизации и возврате»



Автор: Наталья Смирнова, независимый финансовый советник, преподаватель Института Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников.

Издательство: Питер, 2009 г., 144 стр., ISBN 978-5-49807-181-7

В книге рассмотрены основные налоги с физических лиц в России, налоговые вычеты, все тонкости и условия их получения, правила заполнения и подачи налоговой декларации и многое другое. Издание учитывает последние изменения, касающиеся налогового законодательства. В нем вы найдете массу конкретных примеров минимизации налогов в различных ситуациях, а также целый ряд практических советов по эффективному управлению личными налогами.

Информационно просветительские материалы для населения в сотрудничестве со СМИ

В рамках сотрудничества со СМИ Институт Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников принимал активное участие в распространении материалов информационно-просветительского характера по вопросам финансовой грамотности и эффективного экономического поведения среди населения.

Выпускниками и преподавателями ИНФИС было подготовлено более 130 материалов для СМИ.

С детальным перечнем материалов можно ознакомиться в приложении «Публикации ИНФИС».

Развитие сервиса Независимых Финансовых Советников

Институт уделяет большое внимание развитию цивилизованного рынка услуг Независимых Финансовых Советников и формированию стандартов обслуживания в сфере управления личными финансами.

Независимые Финансовые Советники (НФС) - специалисты по эффективному правлению личными финансами, оказывают населению консультационные услуги по составлению личного и семейного бюджета, накоплению средств на реализацию финансовых целей, управлению наличными деньгами и финансовыми рисками, страхованию, инвестициям и пенсионному обеспечению, налоговому планированию, управлению недвижимостью и наследством.

Сервис помощников в вопросах личных финансов доступен и востребован гражданами Европы, США, Северной Америки и Канады уже более 90 лет. Более 40 % европейских семей имеют персонального Независимого Финансового Советника и приобретают финансовые услуги, только проконсультировавшись с ним. Во всем мире представители этой профессии способствуют повышению финансовой грамотности населения, помогают людям укрепить свое благосостояние и добиться достойных финансовых целей.

В России среда Советников только формируется. ИНФИС подготовил около 700 специалистов в различных городах России, некоторые из них в настоящий момент работают по профессии и оказывают населению услуги по эффективному управлению личными финансами. Научный и экспертный совет Института оказывает выпускникам консультационную поддержку, регулярно обновляет информацию по финансовым вопросам.

13 октября 2007г. состоялась всероссийская научно-практическая конференция на тему «Независимый Финансовый Советник — перспективы развития профессии и роль в повышении уровня финансовой грамотности населения РФ».

Конференция была организована Институтом Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников. Более 30 участников из 6 Регионов России обменивались своим опытом и предложениями по совершенствованию методик работы Независимых Финансовых Советников, качества обучения и предложений по повышению финансовой грамотности.

В рамках повестки дня были рассмотрены вопросы обсуждения методики личного финансового планирования, методики инвестиционного совета для неквалифицированных инвесторов, профессиональных стандартов НФС, участие в программе повышения финансовой грамотности, вопросы создания ассоциации Независимых Финансовых Советников.

В 2007г. был принят «Кодекс Независимых Финансовых Советников», регулирующий сферу взаимоотношений Советника и Клиента, а также определяющий стандарт оказания услуг в сфере управления личными финансами.

22.05.08г. Институт Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников сертифицирован Торгово-промышленной палатой Российской Федерации. Свидетельство о сертификации Торгово-Промышленной Палатой Российской Федерации удостоверяет, что уровень и качество подготовки, переподготовки и повышения квалификации отвечает требованиям для включения образовательного учреждения в реестр Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

В 2008г. была создана «Национальная Лига Независимых Финансовых Советников». Миссией Лиги является объединение усилий советников для становления цивилизованного финансового рынка в России и повышения финансовой грамотности, путем содействия в создании, развитии, регулировании и саморегулировании профессии «независимый финансовый советник». Основными целями Лиги является: формирование профессиональных этических стандартов для членов Лиги; содействие повышению квалификации специалистов по профилю Лиги; концентрация и объединение интеллектуальных, финансовых, организационных и других ресурсов членов Лиги для достижения поставленных целей; разработка и внесение в органы законодательной и исполнительной власти предложений, направленных на повышение эффективности и правовой защищенности.

ИНФИС реализует программу сотрудничества с международными институтами и организациями регулирующими деятельность независимых финансовых советников направленные на обмен опытом. В рамках программы

25 августа 2008 г. состоялась встреча представителей Института независимых финансовых и инвестиционных советников и Ассоциации независимых финансовых советников с американской делегацией специалистов по финансовому планированию. С американской стороны делегацию возглавлял г-н Нил Соломон, Председатель Консультативного Комитета по вопросам Эмиссии Государственных Ценных Бумаг американской Ассоциации финансового планирования. Всего в американской делегации 61 человек, большая часть которых является членами американской Ассоциации финансового планирования (www.fpanet.org). Презентацию американской Ассоциации Финансового Планирования сделал соруководитель американской делегации г-н Дэниел Мойсэнд, экс-Президент Ассоциации. Презентацию ИНФИС сделали директор ИНФИС Владимир Кочетков и выпускник ИНФИС, независимый финансовый советник Алексей Новиченко. Презентацию АНФИС сделала Наталья Смирнова. В ходе встречи стороны обсудили положение дел с финансовым планированием в России и США и обменялись опытом.



Экспертная деятельность

15 мая 2007 г. ИНФИС принял участие в Круглом столе в Госдуме: "Объединение усилий государства, бизнеса и некоммерческого сектора в реализации целей повышения финансовой грамотности населения».

Круглый стол был совместно организован IBLF, Комитетом по кредитным организациям и финансовым рынкам Госдумы РФ, Ассоциацией региональных банков России (Ассоциация «Россия») и межрегиональной общественной организацией «Достижения молодых». Участие в мероприятии приняли 50 представителей государственных и коммерческих организаций, в основном, финансовых, а также большое число журналистов. В рамках программы были рассмотрены следующие вопросы: государственная политика в области повышения финансовой грамотности населения, подходы к повышению финансовой грамотности населения и созданию доверия к финансовому сектору, совместные проекты и инициативы в области повышения финансовой грамотности населения.

В декабре 2007г. эксперты ИНФИС приняли участие в исследовании Национального Агентства Финансовых Исследований (НАФИ) при участии и поддержке Ассоциации региональных банков России на тему «Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения». Основная цель исследования - выявление критериев финансовой грамотности населения и путей ее повышения. Для достижения поставленной цели были проведены около 40 интервью с участниками и экспертами финансового рынка. В качестве экспертов в исследовании приняли участие представители Центрального Банка РФ, ФСФР, АСВ, представители коммерческих банков, страховых компаний, инвестиционных фондов, СМИ и бизнес-ассоциаций. Интервью проводились с руководителями данных организаций, в банках и страховых компаниях - с руководителями департаментов розничного бизнеса.

7 апреля 2008 г. ИНФИС принял участие в заседании Координационного комитета по финансовой грамотности населения. В рамках заседания участниками были обсуждены результаты исследования «Критерии финансовой грамотности населения и пути ее повышения», проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) при участии и поддержке Ассоциации региональных банков России.

16 апреля 2008г., ИНФИС принял участие в заседании рабочей группы по направлению Образование, организованной в рамках координационного комитета по финансовой грамотности населения в Финансовой Академии при Президенте Российской Федерации.

13 – 17 октября 2008г. ИНФИС принял участие в работе миссии Всемирного Банка по подготовке программы повышения финансовой грамотности населения в России.

В октябре в Москве работала миссия Всемирного Банка по подготовке программы повышения финансовой грамотности населения в России. Программа миссии включала серию круглых столов. Представители ИНФИС приняли участие в работе круглых столов по обсуждению образовательных программ по повышению финансовой грамотности школьников, будущих

пенсионеров и пользователей потребительских кредитов. В ходе обсуждения представители ИНФИС предложили экспертам к рассмотрению опыт института в повышении финансовой грамотности населения.

29 октября 2008г. ИНФИС принял экспертное участие в разработке содержания материалов ресурса Азбукафинансов.ру.

Образовательный проект «Азбука финансов» осуществляется под эгидой Координационного комитета по финансовой грамотности, созданного Минфином России, Комитетом по финансовым рынкам Госдумы, Международным форумом лидеров бизнеса и Ассоциацией региональных банков «Россия».

26 ноября 2008 г. ИНФИС принял участие в научно-практической конференции «Экономическая практико-ориентированная образовательная среда: проблемы и перспективы формирования в Москве».

На конференции обсуждалась программа повышения финансовой грамотности. Организаторами этой представительной конференции стали Московский институт открытого образования, Государственный университет – Высшая школа экономики, Московский фонд подготовки кадров, Некоммерческий фонд «Центр инвестиционного просвещения», Международная конфедерация обществ потребителей, Московская торгово-промышленная палата. В обсуждении приняли участие представители МГУ, Финансовой академии, ИНФИС, других образовательных учреждений.

9 декабря 2008 г. ИНФИС принял участие в Конференции по финансовой грамотности.

Конференция организована Международным форумом лидеров бизнеса (IBLF) при поддержке Министерства финансов РФ и Всемирного банка в рамках программы повышения финансовой грамотности населения.

Основная цель конференции – развитие диалога между государством, финансовыми институтами, СМИ и гражданским обществом по вопросам образования населения в области личных финансов, знакомство с российским и международным опытом повышения финансовой грамотности, а также выработка совместной стратегии деятельности всех заинтересованных сторон.

18 марта 2009г. ИНФИС принял участие в семинаре Всемирного банка по финансовой грамотности.

В марте в московском представительстве Всемирного банка прошел семинар по вопросам финансовой грамотности / финансового образования, организованный совместно с Международным форумом лидеров бизнеса (МФЛБ). На семинаре представители органов государственной власти, делового сообщества, познакомились с польским опытом в области разработки программ повышения финансовой грамотности населения.

Наши планы

Основываясь на практическом опыте Институт Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников разработал в 2009г. Проект сознания «Центра финансовой грамотности», который представляет собой комплексную программу мер направленных на повышение финансовой грамотности населения.

При подготовке Проекта были задействованы данных исследований Национального Агентства Финансовых Исследований по проблемам финансовой грамотности, рекомендации и мнения Экспертного сообщества по вопросам эффективных мер повышения финансовой грамотности. Также при подготовке Проекта был изучен опыт лучших зарубежных практик в области повышения финансовой грамотности населения.

Предлагаемый Проектом комплекс мер обеспечит распространение знаний и навыков грамотного финансового поведения среди населения, и обеспечит овладение базовыми знаниями в области использования различных финансовых инструментов, информацией о собственных правах и способах их защиты, навыками эффективного планирования и распределения собственных финансовых средств.

Целью настоящего Проекта являться оказание консультационной помощи гражданам по преодолению сложностей, вызванных кризисом, а также для повышения уровня компетенции россиян в вопросах управления личными финансами.

Задачами Проекта являются:

- Организация консультационного сопровождения граждан, оказавшихся в тяжелой финансовой ситуации, посредством «горячей линии», он-лайн и личных консультаций;
- Информирование россиян о правах потребителей финансовых услуг через выпуск и распространение информационно-просветительских материалов и размещение публикаций образовательной направленности в СМИ;
- Обучение граждан навыкам эффективного управления личными финансами и профилактики финансовых рисков через организацию бесплатных образовательных семинаров для населения, в т.ч. мероприятий для школьников и студентов.

Для организации Центра требуется: обучение сотрудников Центра, бюджет на оплату труда сотрудников, помещения: офис и аудитория для проведения мероприятий, техническое оснащение, бюджет на начальное информирование целевых групп о Центре.

ИНФИС готов осуществить: обучение и аттестацию сотрудников Центра, организацию запуска Центра и поддержку его деятельности, проведение информационной кампании среди населения, постоянный мониторинг и анализ эффективности работы Центра, а также проведение корректирующих мероприятий.

Примерные сроки организации Центра: 1,5 мес.

Предполагаемый результат деятельности Центра за первый год существования: обработка 10 000 обращений граждан, проведение более 100 просветительских мероприятия для населения, публикация более 300 материалов в СМИ.

Мы искренне надеемся на поддержку Проекта со стороны государственных органов, администраций городов и ведущих финансовых институтов страны и плодотворное сотрудничество в интересах развития экономики России и финансового благополучия ее граждан.

Об ИНФИС

Автономная Некоммерческая Организация «Институт независимых финансовых и инвестиционных советников» (ИНФИС) - первое и единственное учебное заведение, в России осуществляющее с 2005 г. профессиональную подготовку Независимых Финансовых Советников. В основе программ обучения: мировой и отечественный опыт эффективного управления личными финансами, европейские методики, адаптированные к российским условиям экспертами ИНФИС совместно с МГУ им. М. В. Ломоносова. Лицензия на право осуществления образовательной деятельности Серия А №225656.

ИНФИС прошел большой путь за годы своего существования. Сегодня наших выпускников уже более 700 человек по всей России. Они успешно строят бизнес Советников, занимают ответственные посты в ведущих финансовых институтах страны и принимают активное участие в повышении финансовой грамотности населения.

ИНФИС принимает активное участие в повышении финансовой грамотности населения. Институт является участником координационных советов, экспертных и рабочих групп занимающихся вопросами финансовой грамотности. В рамках этих инициатив мы тесно сотрудничаем с Министерством финансов РФ, Всемирным банком, ФСФР, Государственной думой РФ, АРБ и другими организациями. В ходе реализации общенациональной программы по финансовой грамотности наши советники консультируют население по вопросам личных финансов, проводят семинары и открытые уроки, пишут для СМИ на темы личных финансов. В 2008г. при участии ИНФИС был запущен первый в России «Центр повышения финансовой грамотности».

Институт уделяет большое внимание развитию цивилизованного рынка услуг Независимых Финансовых Советников и формированию стандартов обслуживания в сфере управления личными финансами. ИНФИС является активным членом Национальной Лиги Независимых Финансовых Советников, а также сотрудничает с Американской Ассоциацией Независимых Финансовых Советников (Financial Planning Association (USA)).

Контактная информация

Автономная Некоммерческая Организация «Институт независимых финансовых и инвестиционных советников»

Адрес: г. Москва, ул. 3-й Самотечный пер., д.13, м. Новослободская

web: www.infis.ru

e-mail: inf@infis.ru

тел.: (495) 210-49-26

Получить любую дополнительную информацию по «Отчету о реализации «Программы повышения финансовой грамотности населения Института Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников» в 2007-2008 годах» Вы можете у Директора по развитию Института Независимых Финансовых и Инвестиционных Советников, Блискавки Евгении по тел.: (916) 323 57 79 или e-mail: bliskavka@infis.ru.

Приложения

Основные виды семинаров ИНФИС

18 сентября 2008г., ИНФИС провел открытое бесплатное занятие по повышению финансовой грамотности. Занятие провел вице-президент ИНФИС к.э.н. А.В. Кочетков. В ходе занятия были раскрыты такие вопросы, как финансовая система и финансы домохозяйств, сущность и функции финансов домохозяйств в финансовой системе, финансовые ресурсы домохозяйств, доходная часть бюджета домохозяйств, государственное регулирование доходов домохозяйств, расходная часть бюджета домохозяйств, денежные сбережения и цели домохозяйств, неоклассическая и институциональная экономические теории и поведение домохозяйств, кто такие независимые финансовые советники (история, западный и российский опыт), личный финансовый план.

15-17 мая 2008г., ИНФИС провел в Екатеринбурге семинар по программе «Управление личными финансами». В число слушателей вошли учителя лицея № 110, преподаватели Уральского государственного университета им. А.М.Горького, сотрудники филиала МДМ-Банка в г. Екатеринбург. Многие из них стали преподавателями бесплатных курсов по повышению финансовой грамотности, которые организовываются для населения и предпринимателей Урала. Декан экономического факультета Уральского государственного университета им. А.М. Горького Сергей Кадочников отметил, что «Проведение курсов «Управление личными финансами» - очень эффективное мероприятие для повышения финансовой грамотности населения Уральского региона».

29 апреля 2008г., ИНФИС совместно с Институтом современных коммуникационных систем и технологий Международной академии бизнеса и управления провел открытый бесплатный семинар «Какие инвестиционные инструменты выбрать?». В рамках семинара слушатели узнали о том: какие есть виды инвестиционных инструментов, их основные достоинства и недостатки, как правильно их использовать для достижения поставленных Вами целей, в чем состоит инвестиционная привлекательность искусства, в какие арт-активы целесообразно инвестировать сегодня, каковы инвестиционные риски в арт-бизнесе.

24 апреля 2008г., ИНФИС совместно с Негосударственным Пенсионным Фондом Электроэнергетики провел открытый семинар на тему «Как увеличить свою пенсию?». В рамках семинара слушатели узнали о том: из каких частей состоит государственная пенсия, на какие из них можно влиять и как, что выбрать для перевода накопительной части пенсии – УК или НПФ, какие грядут изменения в пенсионном законодательстве, как можно будет влиять на размер государственной пенсии в будущем., как можно самостоятельно обеспечить себя пенсией, какие инструменты для этого подойдут, по какому принципу их отбирать, как структура вашей негосударственной пенсии будет зависеть от вашей склонности к риску и сроку выхода на пенсию.

23 апреля 2008г., ИНФИС провел открытый семинар на тему «Эффективное управление личными финансами – личная выгода и уникальная бизнес-возможность». На мероприятии слушатели смогли узнать о том, что такое эффективное управление личными финансами (о современных инструментах и технологиях), как грамотно подобрать себе финансовый инструмент: депозит, ОФБУ, ПИФ, ипотечный кредит, автокредит, потребительский кредит, страховые и пенсионные программы, как это делают на Западе (Великобритания, США, Канада, Австралия) и в России.

15 апреля 2008г., ИНФИС провел открытый семинар на тему «Эффективное личное финансовое планирование». На мероприятии слушатели узнали о том, что такое личный финансовый план, с чего начать его составление, как часто вносить изменения в свой план, как распорядиться свободными средствами и имуществом, как инвестировать, как защитить семью от неблагоприятных событий и снижения уровня жизни, как можно обеспечить себе достойную пенсию, приобрести квартиру, машину и как достигнуть других финансовых целей.

10 апреля 2008г., ИНФИС провел открытый семинар на тему «Основы Ваших успешных инвестиций». На мероприятии слушатели смогли узнать о том: как правильно выбирать себе депозиты, ПИФы, ОФБУ, как самому составить инвестиционный портфель (пошаговая инструкция), как оценить эффективность инвестиций, правила изменения инвестиционного портфеля со временем, что такое личный финансовый план, как его сделать (методика составления) и использовать для целей инвестирования.

3 апреля 2008г., ИНФИС провел открытый семинар на тему «Как стать богатым пенсионером?». В рамках семинара слушатели узнали о том: из каких частей состоит государственная пенсия, на какие из них можно влиять и как, что выбрать для перевода накопительной части пенсии – УК или НПФ, какие грядут изменения в пенсионном законодательстве, как можно будет влиять на размер государственной пенсии в будущем., как можно самостоятельно обеспечить себя пенсией, какие инструменты для этого подойдут, по какому принципу их отбирать, как структура вашей негосударственной пенсии будет зависеть от вашей склонности к риску и сроку выхода на пенсию.

2 апреля 2008 г., ИНФИС провел в Нижнем Новгороде обучение по программе «Управление личными финансами». Слушателями программы будут учителя школы №3, преподаватели ННГУ, сотрудники МДМ-Банка, которые после прохождения данного обучения стали преподавателями бесплатных курсов по повышению финансовой грамотности, которые организуются для населения и предпринимателей Нижнего Новгорода.

27 марта 2008г., ИНФИС провел открытый семинар на тему «Управление Личными Финансами». На мероприятии слушатели узнали о том, что такое личный финансовый план, с чего начать его составление, как часто вносить изменения в свой план, как распорядиться свободными средствами и имуществом, как инвестировать, как защитить семью от неблагоприятных событий и снижения уровня жизни, как можно обеспечить себе достойную пенсию, приобрести квартиру, машину и как достигнуть других финансовых целей.

26 марта 2008г., ИНФИС провел открытый семинар на тему «Эффективное личное финансовое планирование». На мероприятии слушатели узнали о том, что такое личный финансовый план, с чего начать его составление, как часто вносить изменения в свой план, как распорядиться свободными средствами и имуществом, как инвестировать, как защитить семью от неблагоприятных событий и снижения уровня жизни, как можно обеспечить себе достойную пенсию, приобрести квартиру, машину и как достигнуть других финансовых целей.

19 марта 2008г., ИНФИС совместно с Столичной Финансовой группой провел открытый семинар на тему: «Как управлять своими инвестициями?». На мероприятии слушатели смогли узнать о том: с чего лучше всего начинать инвестирование, что такое личный финансовый план, как выбрать подходящую для Вас инвестиционную стратегию, как изменяется инвестиционный портфель со временем, какие бывают инвестиции на фондовом рынке, особенности различных инвестиционных инструментов, что такое портфель ценных бумаг, способы инвестирования, активная и пассивная модели инвестирования.

12 марта 2008г., ИНФИС совместно со Столичной Финансовой группой провел открытый семинар на тему: Открытый семинар «Основы Ваших успешных инвестиций».

28 февраля 2008г., ИНФИС провел открытый семинар «Управление Личными Финансами». На мероприятии слушатели смогли узнать о том: что такое эффективное управление личными финансами.

12 февраля 2008г., ИНФИС совместно с ОАО УК "Ингосстрах-Инвестиции" провел открытый семинар на тему: «Как заработать на фондовом рынке России, инвестируя в ПИФ?». В рамках программы участники получили ответы на следующие вопросы: какие инструменты инвестирования существуют на сегодняшний день, с чего лучше всего начинать инвестирование, что такое личный финансовый план, как выбрать подходящий именно для Вас ПИФ.

25 января 2008г., ИНФИС провел открытый семинар на тему «Эффективное управление личными финансами – личная выгода и уникальная бизнес-возможность». На мероприятии слушатели смогли узнать о том: что такое эффективное управление личными финансами, как грамотно выбрать себе финансовый инструмент: депозит, ОФБУ, ПИФ, ипотечный кредит, автокредит, потребительский кредит, страховые и пенсионные программы.

31 января 2008г., ИНФИС принял участие в совместном семинаре с журналом «Личный Бюджет». Тема: «Выбор ОФБУ и стратегий инвестирования». Автор: Смирнова Наталья, выпускница ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

13 и 14 декабря 2007г., ИНФИС принял участие в совместном семинаре с журналом «Личный Бюджет». Тема: «Новый год — новые финансовые возможности». Автор: Смирнова Наталья, преподаватель ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

8 ноября 2007г., ИНФИС принял участие в совместном семинаре с журналом «Личный Бюджет». Тема: «Советы начинающим инвесторам». Автор: Смирнова Наталья, выпускница ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

15 ноября 2007г., ИНФИС принял участие в совместном семинаре с журналом «Личный Бюджет». Тема: «Советы начинающим инвесторам». Автор: Смирнова Наталья, выпускница ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

29 ноября 2007г., ИНФИС принял участие в совместном семинаре с журналом «Личный Бюджет». Тема: «Выбор стратегии инвестирования». Автор: Смирнова Наталья, преподаватель ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

24 ноября 2007г., ИНФИС принял участие в «Дне открытых дверей ОАО «Инфинадо», где выпускники и преподаватели ИФНИС провели бесплатные семинары и консультации по вопросам личных финансов для населения. В рамках программы дня открытых дверей участники мероприятия узнали: что такое личный финансовый план, какие разделы включает; как оптимизируются доходы/расходы, активы/пассивы; как подбираются инвестиции; как формируется страховое и пенсионное обеспечение; как анализируются и оптимизируются финансовые цели, о современных инвестиционных инструментах и программах; методике их грамотного выбора, принципах формирования.

26 октября 2007г., ИНФИС принял участие в совместном семинаре с журналом «Личный Бюджет». Тема: «Планирование инвестиций в 2008 году». Автор: Смирнова Наталья, выпускница ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

20 октября 2007г., ИНФИС принял участие в «Дне открытых дверей ОАО «Инфинадо», где выпускники и преподаватели ИФНИС провели бесплатные семинары и консультации по вопросам личных финансов для населения. В рамках программы дня открытых дверей участники мероприятия узнали что такое личный финансовый план, какие разделы он включает, как оптимизируются доходы/расходы, активы/пассивы, как подбираются инвестиции, как формируется страховое и пенсионное обеспечение, как анализируются и оптимизируются финансовые цели, о современных инвестиционных инструментах и программах, методике их грамотного выбора, принципах формирования инвестиционного портфеля.

19 октября 2007г., ИНФИС провел бесплатный открытый семинар «Управление Личными Финансами». На семинаре Независимые Финансовые Советники рассказали участникам о том, как правильно планировать семейный бюджет, как грамотно выбирать себе финансовый инструмент, об управлении личными финансами, о личном финансовом планировании и его выгодах.

12 октября 2007г., ИНФИС принял участие в совместном семинаре с журналом «Личный Бюджет». Тема: «Планирование инвестиций в 2008 году». Автор: Смирнова Наталья, выпускница ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

05 октября 2007г., ИНФИС провел бесплатный открытый семинар «Инвестиционные инструменты на российском рынке – что выбрать?». В рамках семинара были рассмотрены следующие темы: инвестиционные инструменты на российском рынке (депозиты, ПИФы, ОФБУ и т.д.), характеристики и виды; методика выбора депозитов, ПИФов и ОФБУ, реальная доходность инвестиционных инструментов, подбор инвестиционных инструментов в зависимости от финансовых целей, изменение инвестиционного портфеля со временем.

4 октября 2007г., ИНФИС принял участие в совместном семинаре с журналом «Личный Бюджет». Тема: «Планирование инвестиций в 2008 году». Автор: Смирнова Наталья, выпускница ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

27 и 28 сентября 2007г., ИНФИС принял участие в совместном семинаре с журналом «Личный Бюджет». Тема: «Планирование инвестиций в 2008 году». Автор: Смирнова Наталья, выпускница ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

20 и 21 сентября 2007г., ИНФИС принял участие в совместном семинаре с журналом «Личный Бюджет». Тема: «Как выбрать свою ипотеку в многообразии предложений?». Автор: Ктитарева Эльга, выпускница ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

21 сентября 2007г., ИНФИС провел бесплатный открытый семинар «Управление Личными Финансами». На семинаре Независимые Финансовые Советники рассказали участникам о том, как правильно планировать семейный бюджет, как грамотно выбирать себе финансовый инструмент, об управлении личными финансами, о личном финансовом планировании его выгодах.

25 августа 2007г., ИНФИС принял участие в «Дне открытых дверей ОАО «Инфинадо», где выпускники и преподаватели ИНФИС провели бесплатные семинары и консультации по вопросам личных финансов для населения. В рамках программы дня открытых дверей участники мероприятия узнали что такое личный финансовый план, какие разделы он включает, как оптимизируются доходы/расходы, активы/пассивы, как подбираются инвестиции, как формируется страховое и пенсионное обеспечение, как анализируются и оптимизируются финансовые цели, о современных инвестиционных инструментах и программах, методике их грамотного выбора, принципах формирования инвестиционного портфеля.

31 мая 2007г., ИНФИС совместно с УК «Parex Asset Management», дочерняя компания Parex Банка, провел семинар на тему «Зарубежные инвестиционные фонды: новые возможности для инвестора». Программа данного мероприятия включала описание теоретической и практической составляющей приобретения зарубежных инвестиционных фондов. Были обозначены основные различия и преимущества инвестиций в иностранные фонды, связанные, в основном, с диверсификацией доходности и риска.

17 мая 2007г., ИНФИС представил возможность бесплатных консультации по вопросам личных финансов в рамках выставки «Личные финансы». Выставку посетили около 1500 человек, заинтересованных в управлении личными финансами.

17 февраля 2007 г., ИНФИС провел бесплатный открытый семинар «Личное Финансовое Планирование или Руководство по использованию денег». В ходе семинара, слушатели получили представление правилах эффективного управления личным капиталом: каковы основные шаги при финансовом планировании и что нам мешает эффективно внедрять этот процесс в свою жизнь. Автор тренинга – Макаров Сергей, преподаватель ИНФИС, Независимый Финансовый Советник.

Публикации ИНФИС

- 06.03.2008г., Fintimes.ru "Реальная доходность инвестиций". Рассмотрение разных способов инвестирования

- 01.03.2008г., Домашний очаг "Семейные инвестиции: с чего начать?". О том, как распорядиться семейными накоплениями
- 20.02.2008г., Семейный бюджет "Дружба дружбой, деньги врозь". О том, чем опасно поручительство
- 18.02.2008г., Домашний очаг "Что нам нужно знать о налогах"
- 08.02.2008г., Личный бюджет "Индексируемый депозит"
- 04.02.2008г., Southcapital.ru "Совет да богатство"
- 04.02.2008г., Семейный бюджет "Финансы не поют романсы". личный финансовый план
- 04.02.2008г., Sovetnic.ru "Финансы и романсы или чем грозит "финансовая темнота""
- 04.02.2008г., Sovetnic.ru "О выгоде от обладания навыками эффективного управления личными финансами"
- 24.01.2008г., Южная столица-Ростов "Три новогодних этапа". О том, как отметить праздники и не разориться
- 15.01.2008г., Личный бюджет "Эспрессо по-московски". личный финансовый план
- 15.01.2008г., Домашний очаг "Как спланировать расходы на год? 5 шагов составления плана"
- 15.01.2008г., Бомонд. Успешные люди Тюмени "Управление личными финансами". Об УЛФ и как это пошагово
- 11.01.2008г., Gloria "План пути". О личном финансовом планировании
- 10.01.2008г., Твоя Ипотека "Личный финансовый план". История одной семьи
- 25.12.2007г., Семейный бюджет "Личный финансовый план". История одной семьи
- 25.12.2007г., Твой День "Вклады озолотят." О перспективности вложений в друг металлы депозиты
- 20.12.2007г., Твоя Ипотека "Место под солнцем." История семьи с ипотекой
- 10.12.2007г., Gloria "Пенсион благородных девиц." Про обеспечение пенсии
- 05.12.2007г., Южная столица-Ростов "Разбираться в финансах – выгодно!"
- 05.12.2007г., Популярныe финансы "Деньги и планы. История Юлии с несколькими кредитами"
- 05.12.2007г., Популярныe финансы "Налог в календарном порядке". О налогах для физиков и сроках уплаты на примере семьи
- 03.12.2007г., Семейный бюджет "Новый год! Минимум расходов - максимум настроения". О способах экономии при подготовке к НГ
- 30.11.2007г., Домашний очаг "Отпраздновать и не разориться." Советы о том, как сэкономить на праздновании НГ
- 22.11.2007г., Популярныe финансы "Об ответственности по нарушению налогового законодательства"
- 19.11.2007г., Эхо Москвы "О страховании"
- 13.11.2007г., Gloria "Может, хватит?". Истории девушек об их отношении к деньгам
- 13.11.2007г., Gloria "На всякий пожарный." О важности страхования
- 12.11.2007г., Ttden.ru "Инвестиции на вес золота". Комментарии экспертов
- 08.11.2007г., Гид молодого специалиста "На все деньги мастер". О возможностях профессии Независимого финансового Советника
- 01.11.2007г., Gloria "Милый мой бухгалтер". О программах учета домашних финансов
- 30.10.2007г., Семейный бюджет "Кейс личный финансовый план семьи"
- 30.10.2007г., Семейный бюджет "Признаки грядущего дефолта"
- 30.10.2007г., Семейный бюджет "Где научиться финансовой грамотности"
- 19.10.2007г., Lady.mail.ru "Кредитомания или... О кредитозависимости"
- 18.10.2007г., Навигатор мегаполиса "Экономика должна быть экономной". О том, как важно эффективно управлять расходами.
- 11.10.2007г., Южная столица-Ростов "Личный финансовый план, как инструмент личной эффективности"
- 10.10.2007г., Округа "Потребительские кредиты: обходим подводные камни"
- 08.10.2007г., Популярныe финансы "Пределы для наделов". О налоге на землю
- 08.10.2007г., Личный бюджет "Мечтать по-русски, действовать по-немецки"
- 08.10.2007г., Lady.mail.ru "Семейный бюджет: можно ли прожить на одну зарплату?"

- 04.10.2007г., Krasotkam.ru "Куда уходят деньги?"
- 01.10.2007г., Семейный бюджет "Три признака грядущего дефолта"
- 01.10.2007г., Округа "Страхование, сопутствующее покупке автомобиля (КАСКО, ОСАГО)". О том, что учесть при выборе программы страхования
- 01.10.2007г., Твой День "О ценах на недвижимость"
- 01.10.2007г., Свободные деньги "Как выбрать ипотечный банк?". О правилах эффективного выбора
- 01.10.2007г., Свободные деньги "Как спланировать свой инвестиционный год?". Примеры задач и их решения
- 01.10.2007г., Свободные деньги "Пифы. Паевые фонды – дело уже почти обыденное. И все-таки почему бы вновь не посмотреть ..."
- 01.10.2007г., Известия "Кто такие НФС, что такое ЛФП и как с ним работают"
- 28.09.2007г., Lady.mail.ru "Куда уходят деньги?". Об экономии
- 28.09.2007г., Личный бюджет "Кейс личный финансовый план семьи"
- 26.09.2007г., Gloria "По полной программе". Личный финансовый план
- 25.09.2007г., Популярныe финансы "Время не ждет". О планировании налогов
- 19.09.2007г., B-seminar.ru "Выгода от обладания знаниями и навыками эффективного управления личными финансами"
- 13.09.2007г., Семейный бюджет "О личном финансовом плане"
- 01.09.2007г., Семейный бюджет "Биржа для чайников". Об индикаторах технического анализа
- 29.08.2007г., Твоя Ипотека "В рамках бюджета". Личный финансовый план
- 27.08.2007г., Южная столица-Ростов "Алгоритм распоряжения личным бюджетом"
- 17.08.2007г., Я покупаю "Об инвестировании и сбережении"
- 16.08.2007г., Gloria "Кейс личный финансовый план семьи"
- 03.08.2007г., Сити FM "Инвестиционная привлекательность Крыма"
- 03.08.2007г., E-xecutive.ru "Кредитозависимость". Про кредитоманию и том, как с ней бороться
- 03.08.2007г., 3-й канал "Накопительное страхование"
- 02.08.2007г., Округа "Могу ли я взять ипотеку?"
- 01.08.2007г., Твоя Ипотека "Все по плану". Личный финансовый план
- 01.08.2007г., Семейный бюджет "Кейс личный финансовый план семьи"
- 01.08.2007г., Семейный бюджет "Про индикаторы по инвестициям"
- 01.08.2007г., Семейный бюджет "Кейс личный финансовый план семьи"
- 01.08.2007г., Популярныe финансы "Налоги для пенсионеров и страхователей"
- 01.08.2007г., Личный бюджет "Где обучают управлению личными финансами"
- 01.08.2007г., Личный бюджет "Выйти замуж за офицера". Личный финансовый план
- 30.07.2007г., 3-й канал "О страховании"
- 19.07.2007г., Gloria "Кредитозависимость". Про кредитоманию и том, как с ней бороться
- 15.07.2007г., Популярныe финансы "Налоги для пенсионеров и страхователей". Какие суммы пенсий и страховых выплат облагаются налогами и какими
- 12.07.2007г., Gloria "Одна и миллион - семинары". Обзор рынка курсов обучению управлению личными финансами
- 11.07.2007г., Маркетинг-Менеджмент "Финансовый аутсорсинг: Новые возможности"
- 05.07.2007г., Gloria "По столичному расчету". Личный финансовый план
- 03.07.2007г., Сити FM "Международные инвестиции"
- 01.07.2007г., Твоя Ипотека "Большие надежды". Личный финансовый план
- 01.07.2007г., Семейный бюджет "Три смертных греха трейдера"
- 01.07.2007г., Личный бюджет "Другие ценности". Личный финансовый план
- 30.06.2007г., Русская служба новостей "О НФС и эффективном управлении личными финансами"
- 28.06.2007г., B-seminar.ru "Сам себе финансист". Зачем надо планировать финансы
- 18.06.2007г., 3-й канал "Про закон о налоге на роскошь"
- 15.06.2007г., Кредитный справочник "Тестируем себя как заемщика"

- 15.06.2007г., Кредитный справочник "Про Советников и эффективное управление личными финансами"
- 11.06.2007г., Округа "Интервью об управлении личными финансами"
- 04.06.2007г., Finprofy.ru "Сам себе финансист". Зачем надо планировать финансы
- 01.06.2007г., Семейный бюджет "Про проценты"
- 01.06.2007г., Популярны финансы "Продажные налоги". О том, какие последствия ожидают налогоплательщика при продаже имущества (движимого и недвижимого)
- 01.06.2007г., Личный бюджет "Дом, квартира и машина в придачу". Личный финансовый план
- 01.06.2007г., Irokredit.ru "Вопросы по ипотеке"
- 28.05.2007г., 3-й канал "Интервью о низком уровне финансовой грамотности представителей среднего класса Москвы"
- 24.05.2007г., Glogia "Расчет окончен". Личный финансовый план
- 23.05.2007г., Сити FM "Сколько стоит родить себе ребенка?"
- 21.05.2007г., 3-й канал "О личном финансовом планировании"
- 15.05.2007г., Gofin.ru "Когда и кому нужна помощь кредитного брокера?"
- 10.05.2007г., Glogia "Вопрос в деньгах"
- 08.05.2007г., Твой День "Ипотека "под ключ""
- 03.05.2007г., Gloria №18 "Пай-девочка". О том, что такое ПИФы и как их выбрать
- 01.05.2007г., Твоя Ипотека "Взаймы по крупному". Об ипотеке элитного жилья
- 01.05.2007г., Твоя Ипотека "Квартира для сына". Личный финансовый план
- 01.05.2007г., Популярны финансы "От недвижимого к подвижному". Про налоги на недвижимость
- 01.05.2007г., Популярны финансы "Деньги и планы". Личный финансовый план
- 01.05.2007г., Личный бюджет "Хитрые проценты". О том, как рассчитать выгоду от вложения в депозит, пиф, офбу
- 01.05.2007г., Личный бюджет "Любовь против денег - рубли несут потери". Личный финансовый план
- 30.04.2007г., Business Week "Страна советников"
- 28.04.2007г., B-seminar.ru "Финансы и романсы или чем грозит финансовая «темнота»?"
- 26.04.2007г., B-seminar.ru "Скорая финансовая помощь"
- 19.04.2007г., Finam.ru "Личные финансы: хранить или преумножить?". Размышления о том, хранить деньги дома или вкладывать
- 16.04.2007г., Комсомольская Правда "В Москве в магазин дешевле ездить на такси, чем на своем авто". О том, что следует продумать и просчитать при покупке машины
- 13.04.2007г., E-executive.ru "ПИФ и ЧИФ: братья-близнецы или «однофамильцы» поневоле?". О разнице между ПИФами и ЧИФами
- 12.04.2007г., Glogia "Деньги любят счет". О том, где лучше копить деньги
- 01.04.2007г., Твоя Ипотека "Запасной вариант". Личный финансовый план
- 01.04.2007г., Популярны Финансы "Наследство ведут знатоки: Что нужно знать о получении наследства "
- 01.04.2007г., Личный бюджет "Страна советников". Про отличие независимого финансового советника от зависимого (корпоративного)
- 24.03.2007г., Комсомольская Правда "Можно ли прожить в столице на одну зарплату"
- 12.03.2007г., Комсомольская Правда "Нужны деньги? пошлите запрос в космос!"
- 01.03.2007г., Твоя Ипотека "Поможет ипотека". Личный финансовый план
- 01.03.2007г., Популярны Финансы "Налоги для начинающих". О чем не должны забывать владельцы депозитов и паев какие налоги платим с депозитов и пифов 01.03.2007г., Д – штрих "Жизнь под регентом". О добровольном страховании жизни
- 26.02.2007г., Business Week "Редкий кадр". О НФС и эффективном управлении личными финансами
- 02.02.2007г., Kurimetr.ru "Взвешенные финансовые решения - это просто!". О личном финансовом планировании
- 01.02.2007г., Популярны Финансы "Взаймы: игра на вычет". О налоговых вычетах при покупке недвижимости

- 01.02.2007г., Личный бюджет "Скорая финансовая помощь". Обзор рынка финансовых помощников
- 01.01.2007г., Популярныe Финансы "Налог платежом красен". Какие налоги должны платить россияне