

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ



Дирекция финансовой грамотности НИФИ Минфина
России

70% РОССИЯН В СТРЕССЕ*



295 МЛРД. РУБ

похитили мошенники у россиян за 2024 год

94% россиян

сталкивались с мошенничеством за последний год**



I МЕСТО В ТОП-3

по суммарному индексу тревожности: финансовые и телефонные мошенники



ЗАКРЕДИТОВАННОСТЬ

трудоспособных россиян.

12,7 млн. человек имеют > 3 кредитов

*Опрос ВЦИОМ

** Исследование НАФИ и компании «Ингосстрах»

*** Национальный индекс тревожностей. КРОС



НУЖНО РАЗВИВАТЬ!
ХОЧУ САМ ПРОЙТИ ТАКУЮ
ПРОГРАММУ



Результаты опроса «Бирюса. Территория инициативной молодежи, 2025»

- **100%** участников (молодые сотрудники региональных Минфинов) считают актуальными программы «Повышения финансовой грамотности на рабочем месте» для работников бюджетной сферы
- **100%** выразили заинтересованность в личном участии тестировании программы
- Ульяновск, Брянск, Красноярск, Краснодар, Йошкар-Ола, Симферополь, Крым, Калининград



ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ:



ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА ТРУДОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА ДРУГИЕ СФЕРЫ ЖИЗНИ



РАБОТОДАТЕЛИ ЗА ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

68% РАБОТОДАТЕЛЕЙ СЧИТАЮТ НЕОБХОДИМЫМ ПОВЫШАТЬ УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СОТРУДНИКОВ, ПОТОМУ ЧТО ЭТО:

- Снижает уровень стресса (32%)
- Сокращает потери рабочего времени (27%)
- Повышает лояльность (25%)
- Снижает текучку кадров (25%)
- Повышает уровень экономической безопасности компаний (22%)

Источник: Опрос SuperJob, 2020

ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ ПРЕПЯТСТВУЮТ КОМПАНИЯМ УЧАСТВОВАТЬ В МЕРОПРИЯТИЯХ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

43% недостаток ресурсов (человеческих, временных)

29% - недостаток программ

26% - нехватка мотивации работников

Источник: РСПП, 2024.



НАИБОЛЕЕ ВОСТРЕБОВАННЫЕ ТЕМЫ ОБУЧЕНИЯ

мой финансы



Сбережения и инвестиции (52%)

Эта тема лидирует в рейтинге, так как россияне стремятся к долгосрочному финансовому росту. В условиях волатильности рынка такие знания помогают избежать потерь и накопить капитал.



Личное финансовое планирование (43%)

Респонденты хотят освоить бюджетирование, учет доходов-расходов и постановку целей. Это базовый навык для баланса между повседневными нуждами и будущим, минимизирующий импульсивные траты.



Налоговые вычеты (35%)

Интерес к оптимизации налогов растет: обучение фокусируется на льготах по НДФЛ, имущественным и социальным вычетам, что позволяет сэкономить до 13% дохода.



Безопасность (31%)

Тема охватывает защиту от фишинга, мошенничества в банках и киберугроз. В эпоху цифровизации это критично для предотвращения финансовых потерь.



Пенсионные накопления (29%)

Обучение пенсионным программам, включая ИИС и НПФ, помогает планировать, учитывая демографические тенденции и изменения в законодательстве.

РЕШЕНИЕ

КУРС «Мои финансы на рабочем месте»

- Актуальные для сотрудников темы (8 модулей)
- В одном комплекте (средний срок прохождения всего 3 недели)
- Проверенное экспертное содержание
- Занятия в удобном сотруднику формате
- Задания для тренировки и самопроверки
- Именной сертификат
- Пакет дополнительных полезных материалов

Чему вы научитесь: распознавать признаки финансовых мошенничеств и защищаться от них. Рассчитывать и возвращать налоговые вычеты. Разбираться в базовых рисках и способах защиты от их финансовых последствий. Управлять семейным бюджетом и финансовому планированию. Разбираться в способах сбережений и их особенностях. Управлять кредитной нагрузкой и оптимизировать ее.

мои финансы



РЕШЕНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ Курса «Мои финансы на рабочем месте»

Модуль 1. Семейный бюджет и финансовое планирование.

Финансовый план. Финансовая цель и движение к ней. Учет доходов и расходов. Планирование бюджета, способы оптимизации доходов и расходов.

Модуль 2. Планирование сбережений. Способы использования

денег. Взаимосвязь риска и доходности. Простые и сложные проценты. Важные условия при размещении средств на банковских депозитах, Система страхования вкладов. Альтернативные финансовые инструменты для сбережения и приумножения средств: индивидуальный инвестиционный счет, облигации федерального займа, Программа долгосрочных сбережений.

Модуль 3. Налоговые вычеты. Налог на доходы физических лиц,

прогрессивная шкала. Виды налоговых вычетов: социальные, стандартные, имущественные, профессиональные, вычеты на долгосрочные сбережения, инвестиционные. Оформление вычетов, упрощенный порядок получения вычетов.

Модуль 4. Управление кредитной нагрузкой. Основные принципы

кредитования. Виды кредитов и займов. Особенности кредитных продуктов. Аннуитетные и дифференцированные платежи. Полная стоимость кредита. Права и обязанности заемщика, способы погашения долгов. Банкротство. Страховка по кредиту. Кредитная история.

Модуль 5. Риски и финансовая безопасность.

Финансовый резерв. Финансовое мошенничество: распространенные схемы, признаки мошенничества. Финансовые пирамиды. Телефонное мошенничество. Как защититься от мошенничества. Как защититься от дальнейших потерь жертвам финансового мошенничества. Оформление запрета на получение кредитов и займов.

Модуль 6. Страхование базовых рисков.

Понятие базовых рисков, механизмы финансовой защиты от рисков. Виды и формы страхования. Выбор страхового продукта и страховой компании. Права страхователя. Финансовый уполномоченный.

Модуль 7. Пенсионное обеспечение.

Виды пенсий: страховая, социальная, корпоративная, частная (личная), государственная. Финансирование различных видов пенсий. Программа долгосрочных сбережений. Информация о сформированных пенсионных правах. Инструменты добровольных пенсионных накоплений.

Модуль 8. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Права потребителя финансовых услуг: права заемщика, права вкладчика, права страхователя. Способы избежать нарушения своих прав, способы защитить свои права, перечень организаций, куда можно обратиться при нарушении прав.



Раздел для сотрудника организации

В каждом из 8 модулей курса: презентация с расширенным текстовым и аудио сопровождением, тесты

мои финансы

Модуль №1. Семейный бюджет и финансовое планирование

НИФИ

мои финансы

«Мои финансы» на рабочем месте

МОДУЛЬ 1
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ
И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Слайд №1

мои финансы



«Мои финансы на рабочем»

МОДУЛЬ 1 СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Познакомьтесь с новым образовательным курсом «Мои финансы на рабочем»

Сотрудники сфера услуг и сферы обслуживания сталкиваются с проблемами выбора в отношении финансов, особенно в отношении финансовых целей и планирования семейного бюджета, расходов, как лично, так и в отношении детей, подростков, студентов.

Цели финансового планирования и управление семейным бюджетом тесно связаны с финансовыми целями.

У нас в жизни есть мечты и цели, нужно купить машину, квартиру, оплатить образование для себя или для детей, оплатить обучение технику или аспирант, отправиться в долгие зарубежные путешествия, обеспечить себе достойную старость.

Финансовая цель – это любая мечта для нас мечта, достичь которую можно с помощью денег.

Образили ли вы впечатление, что часто при равных стартовых условиях кому-то удается приобрести дом, поездить за границу, обеспечить детей и обеспечить жизнь по своим финансовым возможностям, а кому-то – нет? Почему так происходит? Как планировать старья и достигать финансовые цели?

Мы будем обсуждать свои желания и потребности всей жизни, учесть интересы члена семьи, принять в соответствии с достигнутыми приоритетами – ведь зачастую начать двигаться ко всем целям сразу мы просто не сможем.

Создайте

Создайте



Как сформулировать и чтобы их достигнуть

ЧТО я хочу?

КОГДА это у меня будет?

СКОЛЬКО стоит?

ЧТО у меня есть для этого?

Какая формулировка финансовой цели соответствует лучшим практикам финансового планирования? "

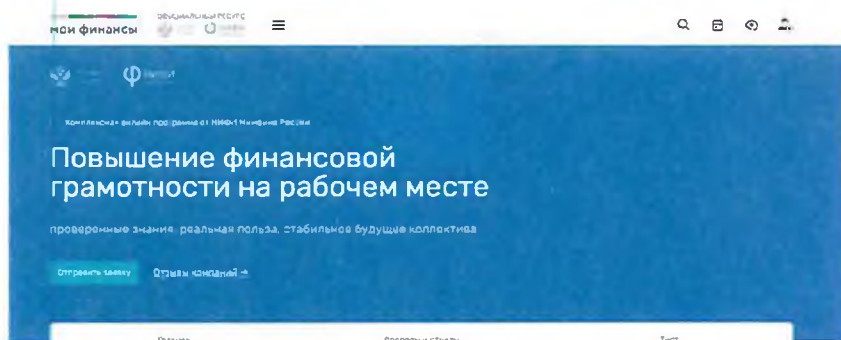
- A «Надо бы обновить транспорт, если получится»
- B «Нужно бы купить квартиру/домик»
- C «Я хочу научиться ездить на машине, чтобы иметь БУС (Бюджет) 1000000, «запасом» 1000000 руб.»
- D «Нужно бы, чтобы получить образование»

Создайте

Создайте

Раздел для сотрудника кадровой службы организации

Актуальность, подборка исследований по теме, вопросы для проверки актуальности запуска программы для сотрудников



Актуальность программы

70% россиян живут в состоянии хронического стресса, а 65% трудоспособных граждан имеют кредиты — финансовое напряжение растет, а число мошенничеств и уровень тревожности бьют рекорды. Организациям важно поддерживать сотрудников, но часто не хватает ресурсов и проворных решений.

70%

россиян находятся в состоянии хронического стресса
данные опроса «Вопросы и ответы по качеству жизни» (ФНС)

295 млрд руб

похитили мошенники у россиян за 2024 год
данные Службы защиты россиян от телефонных мошенников (СЗРМ)

65%

трудоспособных россиян имеют кредиты, а у 12,7 млн чел. кредитов больше, чем 5

млрд руб. Показатели в рубрике «Финансы» кредитования на основе данных бюро кредитных историй (БКИ) ФНС

В современном мире финансовая нестабильность влияет на уровень стресса и продуктивность сотрудника. Снижение мотивации и трудолюбивых вызовов для специалистов кадровой службы организаций. Как поддерживать коллектив и повысить его лояльность?

Только проверенные методы

индивидуальный курс, основанный на государственных стандартах и рекомендациях Минфина России. Построен на официально одобренных учебных материалах и содержит регулярную проверку знаний через тестирование и обратную связь

Пошаговая система тестирования

программа позволяет учиться в удобном для сотрудника формате и месте, включает задания для самопроверки, именные сертификаты, пакет дополнительных материалов и отчет о результатах для организации

Опытные эксперты

программа разработана экспертами ФНС Минфина России и сочетает официальное одобренное учебные материалы с практическими примерами из реального опыта граждан

Аргументы

Специалистам кадровой службы организаций важно оперативно находить решения для поддержки сотрудников в условиях постоянного стресса и задачи удержания кадров.



80% работодателей считают необходимым повышать уровень финансовой грамотности сотрудников, потому что это:

- Снижает уровень стресса (22%)
- Сокращает потери рабочего времени (27%)
- Повышает лояльность (25%)
- Улучшает работу кадров (23%)
- Повышает уровень ответственности за работу компании (22%)



Факторы, которые препятствуют компаниям участвовать в соответствующих мероприятиях по финансовой грамотности:

- АЗ, недостаток ресурсов (материальных, кадровых),
- 29% - программы у клиентов,
- 22% - нехватка мотивации у коллектива и (или) их работников

Проверьте, нужна ли вашим сотрудникам программа повышения финансовой грамотности.

Анкетирование, 5 минут, 7 актуальных вопросов для самопроверки.

Пройти тест

Раздел для сотрудника кадровой службы организации

Отзывы и лучшие практики в области реализации программ на рабочих местах, содержание программы, материалы курса для сотрудников

Отзывы и лучшие практики



Министерство финансов Кузбасса,
Региональный центр финансовой грамотности Кузбасса

«Цель проекта развитие масштабируемой системы финансового просвещения в трудовых коллективах био отрыва от работы. Общее количество просвещенных мероприятий на март 2025 года: 35 мероприятий. Охват: более 95 тыс. чел. Повышение знаний взрослого населения в области личной финансов. Снижение уровня стресса работников, повышение эффективности работы, повышение ответственности в отношении обслуживания финансовых клиентов.»

СИБУР

«Мы предполагаем, что проект будет достаточно востребован, но результат превзошел наши ожидания относительно вовлеченности сотрудников, их интереса и готовности повысить квалификацию финансово-экономических знаний и компетенций. Именно поэтому была принята решение на регулярной основе реализовывать Наделы финансовых знаний в компаниях»



ГБП ОУ Пензенской области «Кузнецкий многопрофильный колледж»

«Основная задача курса включает: 1 Развитие практических навыков управления личными финансами 2. Повышение уровня финансовой безопасности 3. Понимание отличительных особенностей финансовых продуктов и услуг 4. Формирование финансовой дисциплины и ответственности за принятые финансовые решения. 5 Актуализация знаний и интеграция полученных знаний в образовательно-педагогический процесс (для педагогов)»

ПанасоникРус

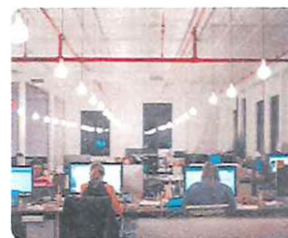
«На совет, что сотрудник, у которого есть проблемы в личной жизни, в семье, со здоровьем, а также финансовыми становится менее эффективным. Также в любой компании всегда стоит вопрос развития и развития персонала сотрудников, и наше не исключение. Интересно, что разные зарплаты не имеют роли – даже тогда, когда люди получают высокую зарплату, ни все равно не хватает денег. Часто эта проблема возникает из-за того, что они не умеют распоряжаться своими финансами»

MARS Mars

«На данный момент наша задача – сделать доступным данное обучение абсолютно для всех наших сотрудников, включая тех, кто работает на фабрике. Мы имеем подготовили целый коммуникационный материал и практикум для разных форматов обучения, с фокусом на онлайн. Есть очень большой интерес в этой тематике, особенно в блоке про инвестирование. Поэтому мы обязательно будем продолжать повышать уровень финансовой грамотности наших сотрудников»

Методология и состав программы

Программа включает в себя онлайн курс для сотрудников «Мои финансы на рабочем месте», состоящий из восьми модулей: от семейного бюджета и сбережений до налоговых вычетов, управления кредитами, защиты от мошенничества, страхования, пенсионного обеспечения и защиты прав потребителей. Все темы – с практическими алгоритмами и примерами.



Модуль №1

Семейный бюджет и финансовое планирование

Финансовый план, Финансовая цель и движение к ней, Учет доходов и расходов, Планирование бюджета, способы оптимизации доходов и расходов.

[Материалы курса](#)

Модуль №2

Планирование сбережений

Способы использования денег, Взаимосвязь риска и доходности, Простые и сложные проценты, Важные условия при размещении средств на банковских депозитах, Система страхования вкладов, Альтернативные финансовые инструменты для сбережения и приумножения средств: индивидуальный инвестиционный счет, облигации федерального займа, Программа долгосрочных сбережений.

[Материалы курса](#)

Модуль №3

Налоговые вычеты

Налог на доходы физических лиц, прогрессивная шкала, Виды налоговых вычетов: социальные, стандартные, имущественные, профессиональные, вычеты из долгосрочных сбережений, инвестиционные, Оформление вычетов, упрощенный порядок получения вычетов.

[Материалы курса](#)

Модуль №4

Управление кредитной нагрузкой

Основные принципы кредитования, Виды кредитов и займов, Особенности кредитных продуктов, Аннуитетные и дифференцированные платежи, Полная стоимость кредита, Права и обязанности заемщика, способы погашения долгов, Банкротство, Страхование по кредиту, Кредитная история.

[Материалы курса](#)

Модуль №5

Риски и финансовая безопасность

Финансовый резерв, Финансовое мошенничество: распространенные схемы, признаки мошенничества, Финансовая пирамида, Телефонное мошенничество, Как защититься от

Раздел для сотрудника кадровой службы организации

Схема запуска программы для сотрудников, заявка, ответы на вопросы

Как это работает

Как проходит тестирование по программе повышения финансовой грамотности (с учётом особенностей вашей аудитории):

Шаг 1. Заполняете простую заявку на странице программы

необходимо заполнить поля на задании вашей организации, в качестве сотрудника для участия в тестировании, удобным для коллектива период проведения. Заявка максимально проста и не требует специальных знаний.

Шаг 2. Регистрация и обработка заявки.

На электронную почту, указанную при регистрации, придет письмо с уникальной ссылкой для входа организации на тестирование, пошаговой инструкцией и готовыми шаблонами писем для сотрудников. Также вы получите логины и пароли к личному кабинету специалиста кадровой службы — все максимально понятно и удобно для дальнейшей работы.

Шаг 3. Делаете рассылку сотрудникам

Тестирование можно пройти в любое удобное время. После завершения теста в личном кабинете специалиста кадровой службы отображаются результаты и рекомендации по тем вопросам финансовой грамотности, которые вызывают затруднения у сотрудника.

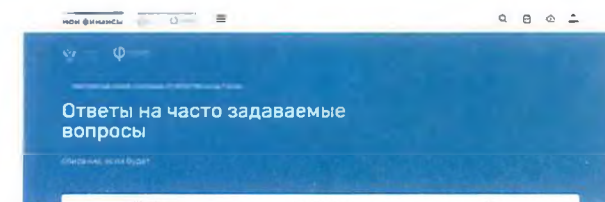
Шаг 4. Получаете письмо с доступом к обучающим модулям курса.

Сотрудники могут проходить обучение в любое время для себя, режимы и в удобное время — материалы доступны онлайн, не требуют специальных программ и легко открываются с любого устройства.

Шаг 5. Иницилируете повторное тестирование.

Через месяц проводится повторное тестирование, чтобы оценить прогресс и увидеть результаты изменений в уровне финансовой грамотности ваших сотрудников.

Все этапы сопровождается подробными инструкциями и поддержкой, а обучение строится так, чтобы не перегружать сотрудников и учитывать их рабочий график.



Заявка

Пожалуйста, заполните заявку. После ее авторизации нашим администратором, вы получите:

- индивидуальную ссылку для доступа к курсу для ваших сотрудников;
- образец информационного письма для отправки сотрудникам с приглашением к участию в программе повышения финансовой грамотности на рабочем месте;
- инструкцию для доступа к результатам сотрудников.

Имя (обязательно)

Электронная почта

Комментарий к заявке

РЕЗУЛЬТАТ

 мои финансы

ОРГАНИЗАЦИИ

- ❖ Увеличение производительности сотрудников
- ❖ Удержание персонала (отсутствие затрат на поиск, обучение, адаптацию)
- ❖ Снижение издержек и количества прогулов
- ❖ Улучшение эмоциональной обстановки
- ❖ Снижение вычетов из зарплат

СОТРУДНИКУ

- ❖ Снижение количества времени на решение личных финансовых проблем
- ❖ Повышение финансовой устойчивости
- ❖ Снижение уровня стресса и улучшение здоровья
- ❖ Удовлетворенность от работы и уверенность в будущем

РЕГИОНУ

Увеличение эффективности труда / улучшение экономической безопасности

