



МОИ ФИНАНСЫ

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**



1 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



мои финансы



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



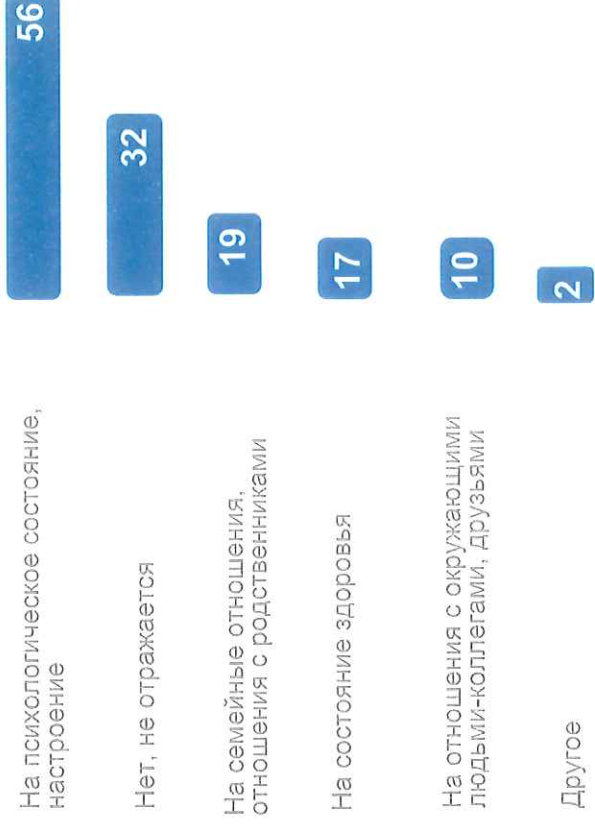
ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ:



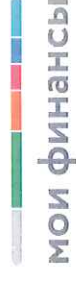
ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА ТРУДОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА ДРУГИЕ СФЕРЫ ЖИЗНИ



РАБОТОДАТЕЛИ ЗА ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



мои финансы

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

мои 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.

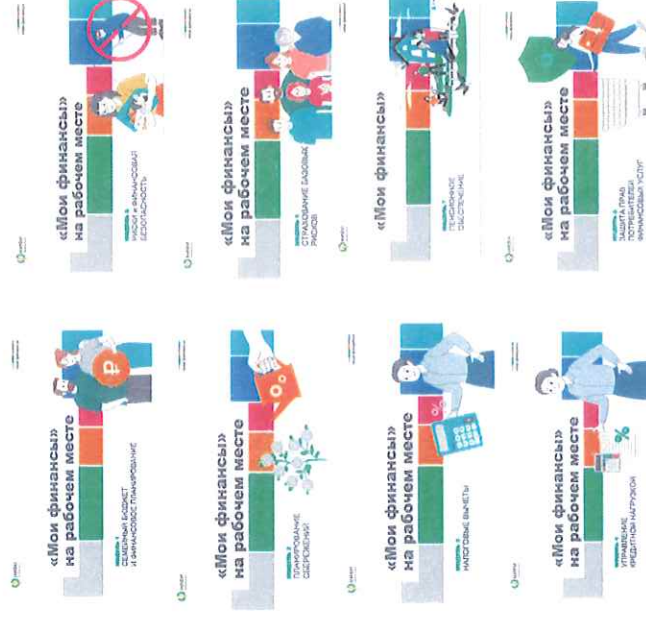


РЕШЕНИЕ

МОИ ФИНАНСЫ

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.

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: распространённые 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
Специальный ресурс
НИФИ
Главная курса
Модуль №1. Семейный бюджет и финансовое планирование



мои финансы

«Мои финансы» на рабочем месте



МОДУЛЬ 1
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ
И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Слайд №1

Автомат. РС

мои финансы

а в о и б

мои финансы
Специальный ресурс
НИФИ
Главная курса
Модуль №1. Семейный бюджет и финансовое планирование

Тема: «Мой бюджет» – Семейный бюджет и финансовое планирование
Сегодня мы с вами узнаем основы финансового планирования. Мы рассмотрим семейный бюджет, узнаем структуру финансового плана и рассмотрим варианты его составления. Мы также рассмотрим основные инструменты финансового планирования и узнаем, как их использовать.

«Мои финансы» на рабочем месте



МОДУЛЬ 1
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ
И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Образование на рабочем месте – это процесс, который позволяет сотрудникам приобретать новые знания, навыки и умения, необходимые для выполнения своих обязанностей. Это может быть как формальное образование, так и неформальное обучение на рабочем месте. Обучение на рабочем месте может быть организовано различными способами, включая курсы, семинары, тренинги и т.д. Обучение на рабочем месте является важным инструментом для повышения производительности и качества работы сотрудников. Оно позволяет сотрудникам приобретать новые знания и навыки, которые необходимы для выполнения своих обязанностей. Обучение на рабочем месте может быть организовано различными способами, включая курсы, семинары, тренинги и т.д. Обучение на рабочем месте является важным инструментом для повышения производительности и качества работы сотрудников.

Слайд №1

а в о и б

мои финансы
Специальный ресурс
НИФИ
Главная курса
Модуль №1. Семейный бюджет и финансовое планирование

**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?*

- а. «Хочу больше зарабатывать, чтобы улучшить жизнь»
- б. «Хочу больше зарабатывать, чтобы улучшить жизнь»
- в. «Хочу больше зарабатывать, чтобы улучшить жизнь»
- г. «Хочу больше зарабатывать, чтобы улучшить жизнь»

Слайд №1

Автомат. РС

Раздел для сотрудника кадровой службы

мои финансы

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

мои финансы

Актуальность

Повышение финансовой грамотности на рабочем месте

проверенные знания, реальная польза, стабильное будущее коллектива

определить актуальность программы

Планы

Вопросы и статьи

Тест

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. Организации важно поддерживать сотрудников, но часто не хватает ресурсов и проверенных решений.

70%

россияне находят в состоянии сильного стресса

295 млрд руб

пошли на мошенники у россиян за 2024 год

65%

трудоспособных россиян имеют кредиты, а у 12,7 млн. чел. кредитов больше, чем 3 годами ранее

В современном мире финансовая нестабильность влияет на уровень стресса и производительность сотрудников. Снижение мотивации к труду становится вызовом для специалистов кадровой службы организаций. Как поддержать солидность и повысить его лояльность?

Только проверенные методы

Исследования ведущих мировых экспертов в области кадрового менеджмента и организационного поведения, включая исследования для российских компаний. Проверены на эффективность и актуальность в условиях российской экономики.

Пошаговая система тестирования

Программа позволяет выявить в организации сотрудников, которым необходимо дополнительное обучение, и предложить им соответствующие курсы.

Опытные эксперты

Программа разработана экспертами РАНХиГС, РАН, РАН и РАН. Программа разработана экспертами РАНХиГС, РАН, РАН и РАН.

Аргументы

Специалисты кадровой службы организаций эффективно применяют методы для поддержки сотрудников в условиях постоянного стресса и задачи управления кадрами.

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

- Снижает уровень стресса (25%)
 - Снижает потери рабочего времени (27%)
 - Повышает лояльность (25%)
 - Снижает текучесть кадров (25%)
 - Повышает уровень заинтересованности в работе (25%)
- Опытные, которые предпочитают компаниям участвовать в соответствующих мероприятиях по финансовой грамотности:
- 43% из мужчин (женщины, женщины)
 - 29% - программы и курсы
 - 28% - материалы (брошюры и т.д.) и вебинары

Проверьте нужна ли вашим сотрудникам программа повышения финансовой грамотности.

Длительность: 3 минуты, 7 дополнительных вопросов для самопроверки.

Начать тест


Написать отзыв

Раздел для сотрудника кадровой службы


мои финансы

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 навыков системы финансового управления и трудовых коллективов без отрыва от работы. Общее количество организованных мероприятий на март 2025 года – 35 мероприятий. Охват: более 65 тыс. чел. Повышение знаний взрослых населения в области личного, семейного, пенсионного управления средствами, повышение эффективности работы, повышение ответственности в отношении расходов на финансовую грамотность»

 ГБУ ОУ Пензенской области «Кунцетский многопрофильный колледж»

«Основные задачи курса включают: 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 поведение финансовых решений. 5. Актуализация знаний. 6. Интеграция полученных знаний в образовательный процесс для педагогов.»

 СИБУР

«Мы предполагаем, что проект будет достаточно востребован, но результаты превышают наши ожидания: откликнулись волонтерами сотрудники, их интереса и готовности поделиться знаниями финансово-экономических знаний и компетенций. Именно поэтому было принято решение на регулярной основе реализовывать Модуль финансовых знаний в корпоративе»

 ПннскорБанк

«Есть слухи, что сотрудник, у которого есть проблема в личной жизни, в семье, со здоровьем, а также финансовые трудности, в такие моменты всегда остро стоит вопрос любой помощи всегда остро стоит вопрос размера вознаграждения сотрудников, и наша не исключение. Интересно, что размер зарплаты не играет роли – даже тогда, когда люди получают высокую зарплату, им все равно не хватает денег. Часто эта проблема возникает из-за того, что они не умеют распоряжаться своими финансами»

 MARS

«На данный момент наша задача – сделать доступным данное обучение абсолютно для всех наших сотрудников, включая тех, кто работает на фабриках. Мы нашли подходящий канал коммуникации: данный материал в тестовом режиме формирует интерес с фокусом на онлайн. Есть очень большой интерес к этой теме, особенно к блоку 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 рабочих местах», 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. Важнейшая роль и доходности. Простые и сложные проценты. Важные условия при выборе инвестиций: состав на банковских депозитах. Система страхования вкладов. Альтернативные финансовые инструменты для сбережения и приумножения средств: индивидуальной 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 на долгосрочные сбережения, 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 долга. Бюджетирование, Страхование по кредиту. Кредитная история.

[Материалы курса](#)

Модуль №5

Риски и финансовая безопасность

Финансовый резерв. Финансовое мошенничество: распространенные схемы, признаки мошенничества. Финансовое планирование. Толобонное мошенничество. Как защититься от

Раздел для сотрудника кадровой службы

мои финансы

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 указать только название вашей организации, контактную информацию для участия в тестировании и адрес для доставки письма приглашения. Заявка максимально проста и не требует специального знания.

Шаг 2. Регистрация и обработка заявки.

На электронное письмо, указанную при регистрации, придет письмо с уникальной ссылкой для вашей организации на тестирование, пошаговой инструкцией и готовым шаблоном письма для сотрудников. Также вы получите логины и пароли к личному кабинету специалиста кадровой службы – все максимально просто 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 вызвали затруднение у сотрудников.

Шаг 4.

Получаете письмо с доступом к обучающим модулям курса.

Сотрудники могут проходить обучение в конференциях для себя, расписав их в удобное время. Тестирование доступно только тем сотрудникам, которые прошли регистрацию и лично ознакомлены с логинами и паролями.

Шаг 5. Иницилируете повторное тестирование.

Через месяц проводится повторное тестирование, чтобы оценить прогресс и увидеть реальные изменения в уровне финансовой грамотности сотрудников.



Цели программы повышения финансовой грамотности на рабочем месте
Какие основные цели тестирования финансовой грамотности?

Что мы хотим достичь с помощью этой программы?

Аудитория тестирования
На какие целевые группы необходимо тестирование?

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;
- инструкции для доступа к результатам сотрудников.

Все эти материалы предоставляются сотрудникам и поддержке, а обучение строится так, чтобы не перегружать сотрудников и учитывать их рабочие графики.

РЕЗУЛЬТАТ



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