

# 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



**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

Снижается общая **мотивация** к труду, нет желания выполнять работу

22

Снижается трудоспособность, производительность

17

Снижается внимание, **концентрация** при выполнении рабочих задач

16

Тратится рабочее время на **решение личных** финансовых вопросов пропуская работу

10

Портятся отношения с коллегами, повышается **раздражительность**

7

Другое

1

## ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА ДРУГИЕ СФЕРЫ ЖИЗНИ

На психологическое состояние, настроение

56

Нет, не отражается

32

На семейные отношения, отношения с родственниками

19

На состояние здоровья

17

На отношения с окружающими людьми-коллегами, друзьями

10

Другое

2

# РАБОТОДАТЕЛИ ЗА ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

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

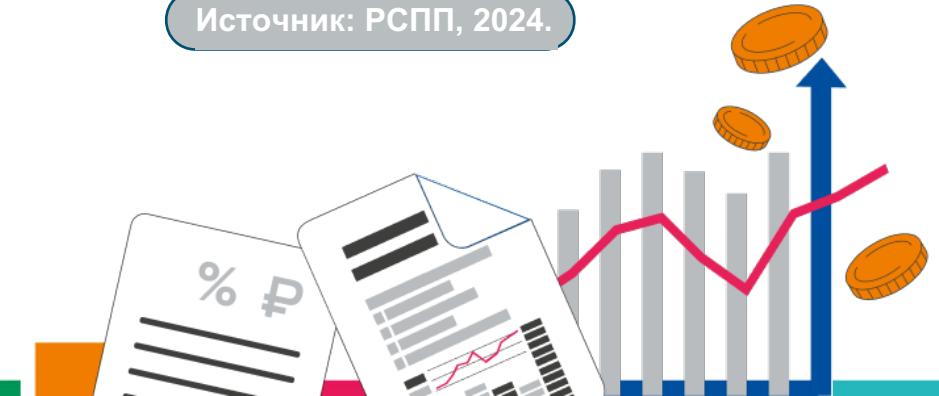
- Снижает уровень стресса (32%)
- Сокращает потери рабочего времени (27%)
- Повышает лояльность (25%)
- Снижает текучку кадров (25%)
- Повышает уровень экономической безопасности компаний (22%)

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



## 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.

# 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

Скриншот презентации 'Мои финансы на рабочем месте' для Модуля №1. Слайд №1. Виджеты: Официальный ресурс НИФИ, меню, поиск, фильтр, кнопка 'Итоговый тест'. Текст: '«Мои финансы» на рабочем месте', 'МОДУЛЬ 1 СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ', 'Слайд №1 >'. Иллюстрация: мужчина и женщина с символом рубля.

Скриншот страницы курса 'Мои финансы' на сайте 'мои финансы'. Виджеты: меню, поиск, фильтр, кнопка 'Итоговый тест'. Текст: 'Главная курса / Модуль №1. Семейный бюджет и финансовое планирование', 'НИФИ', 'Тема нашего с вами обсуждения - «Семейный бюджет и финансовое планирование». Сегодня мы с вами узнаем основы радиационного управления состоянием личных и семейных финансов, научимся ставить финансовые цели и понимать влияние инфляции на эти цели, познаем, как можно рассчитать план для достижения финансовых целей, и многое другое.', 'Лично финансовое планирование и управление семейным бюджетом начинается с финансовых целей. У нас у всех есть мечты и цели: нужно купить жилье, транспорт, оплатить образование для себя или для детей, обновить бытовую технику или гардероб, отправиться в долгое увлекательное путешествие, обеспечить себе достойную старость.', 'Финансовая цель – это любая важная для нас мечта, достичь которую можно с помощью денег.', 'Обращали ли вы внимание, что часто при разных стартовых условиях кому-то удается построить дом, посадить дерево, выучить детям и комфортно жить по окончании трудовой деятельности, а кому-то – нет? Почему же так происходит? Как правильно стать и достигнуть финансовые цели?', 'Необходимо сформулировать свои желания в перспективе всей жизни, учсть мнения членов семьи, принять к согласию в разном объеме приоритеты – ведь зачастую начинать двигаться ко всем целям сразу мы не имеем возможности.', 'Какая формулировка финансовой цели соответствует лучшим практикам финансового планирования?\*', 'Выберите один вариант ответа', 'А «Хорошо бы обновить транспорт, если получится»', 'Б «Хорошо бы когда-нибудь купить машину»', 'С «Я хочу накопить на новую машину, которая стоит 800 000 рублей, к декабрю текущего года»', 'Д «Может быть, стоит подумать о покупке машины»', 'Слайд №1 > Итоговый тест', 'Слайд №3 > Итоговый тест'.

# Раздел для сотрудника кадровой службы организации



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

Сайт программы Повышение финансовой грамотности на рабочем месте. Виджет с актуальностью программы: 70% россиян находятся в состоянии хронического стресса, 295 млрд. руб. похищено мошенниками у россиян за 2024 год, 65% трудоспособных россиян имеют кредиты, а у 12,7 млн. чел. кредитов больше, чем 3. Документ: Сбербанк ущербом россии от телефонного мошенничества в 2024 году.

## 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 проверенных решений.

70%

россиян находятся в состоянии  
сильного стресса  
доклад центра демографии и экологии человека  
Российской академии наук (РАН)

295 млрд.руб

похитили мошенники у россиян за 2024  
год  
оценка Сбербанка ущерба россии от телефонного  
мошенничества в 2024 году

65%

трудоспособных россиян имеют  
кредиты, а у 12,7 млн. чел. кредитов  
больше, чем 3  
анализ тенденций в сегменте розничного  
кредитования на основе данных бюро кредитных  
историй Банк России

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 коллектив и повысить его лояльность?

### Только проверенные методы

модульный обучающий 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

### Пощаговая система тестирования

программа позволяет занятия в удобное для сотрудников время и место, включает задания для самопроверки, именной сертификат, пакет дополнительных материалов и отчет о результатах для организаций

### Опытные эксперты

программа разработана экспертами НИФИ Минфина России и считается официально одобренными учебные материалы с практическими примерами из реального опыта граждан

## Аргументы

Специалистам кадровых служб организаций ежедневно приходится искать решения для поддержки сотрудников в условиях постоянного стресса и задачи удержания кадров.



68% работодателей считают необходимым повышать уровень финансовой грамотности сотрудников, потому что это:

- Снижает уровень стресса (32%)
- Сохраняет потерю рабочего времени (27%)
- Повышает лояльность (26%)
- Снижает текучку кадров (25%)
- Повышает уровень экономической безопасности компаний (22%)



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

- 43% недостаток ресурсов (человеческих, временных).
- 29% – программа у компаний,
- 26% – недостаток мотивации у компаний и (или) их работников.

Проверьте нужна ли вашим сотрудникам программа повышения финансовой грамотности.

Анонимно, 3 минуты, 7 актуальных вопросов для самопроверки.

Начать Нажмите Enter ↵

# 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 масштабной системы финансового просвещения в трудовых коллективах без отрыва от работы. Общее количество проведенных мероприятий на март 2025 года: 35 мероприятий. Охват: более 95 тыс. чел. Повышение знаний взрослого населения в области личных финансов. Снижение уровня стресса работников, повышение эффективности работы, повышение ответственности в отношении расходования финансов компаний.»



ГБП ОУ «Печорский областной «Кузнецкий  
многопрофильный колледж»

«Основные задачи курса включают: 1. Развитие практических навыков управления личными финансами 2. Повышение уровня финансовой безопасности 3. Понимание этнических особенностей финансовых продуктов и услуг 4. Формирование финансовой дисциплины и ответственности за принятые финансовые решения. 5. Актуализация знаний 6. Интеграция полученных знаний в образовательный процесс (для педагогов).»

СИБРУ

«Мы предполагали, что проект будет достаточно востребован, но результат превзошел наши ожидания относительно вовлеченности сотрудников, их интереса и готовности продолжать наращивание финансово-экономических знаний и компетенций. Именно поэтому было принято решение на регулярной основе реализовывать Недели финансовых знаний в компаниях»

ПанасоникРус

«Не секрет, что сотрудник, у которого есть проблемы в личной жизни, в семье, со здоровьем, а также финансами – становится менее эффективным. Также в любой компании всегда остро стоит вопрос размера вознаграждения сотрудникам, и наша не исключение. Интересно, что размер зарплаты не играет роли – даже тогда, когда люди получают высокую зарплату, им всё 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 фабриках. Мы ищем подходящий канал коммуникации данных материалов и тестируем разные форматы обучения, 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 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 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. Ануитетные и дифференцированные платежи. Полная стоимость кредита. Права и обязанности заемщика, способы погашения долгов. Банкротство. Страховка по кредиту. Кредитная история.

[Материалы курса](#) ↓

### Модуль №5

#### Риски и финансовая безопасность

Финансовый резерв. Финансовое мошенничество: распространенные схемы, признаки мошенничества. Финансовые пирамиды. 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 указать полное название вашей организации, количество сотрудников для участия в тестировании и удобный для коллектива период проведения. Заявка максимально проста и не требует специальных знаний.

**Шаг 2.**  
Регистрация и обработка заявки.

На электронную почту, указанную при регистрации, придёт письмо с уникальной ссылкой для вашей организации на тестирование, пошаговой инструкцией и готовым шаблоном письма для сотрудников. Также вы получите логин и пароль к личному кабинету специалиста кадровой службы – всё 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 сотрудников.

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

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

**Шаг 5.**  
Инициируете повторное тестирование.

Через месяц проводится повторное тестирование, чтобы оценить прогресс и увидеть реальные изменения в уровне финансовых знаний ваших сотрудников.

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

The screenshot shows a web page titled 'Ответы на часто задаваемые вопросы' (Answers to frequently asked questions) under the 'FAQ' section. It includes sections for 'Цели программы повышения финансовой грамотности на рабочем месте' (Program goals for increasing financial literacy at the workplace), 'Какая основная цель тестирования финансовой грамотности?' (What is the main goal of financial literacy testing?), 'Что вы сможете достичь с помощью этой программы?' (What can you achieve with this program?), and 'Аудитория тестирования' (Testing audience). There are also sections for 'Название компании' (Company name), 'Email для обратной связи' (Email for feedback), and 'Комментарий к заявке' (Comment to application).

## 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.

Отправить запрос

# 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

## Тест

<https://моифинансы.рф/courses/fin-gramotnost-na-rabochih-mestah/test/>

## Материалы

<https:// моифинансы.рф/for-organization/sotrudnikam/>

## Курс

<https://моифинансы.рф/courses/fin-gramotnost-na-rabochih-mestah/>

## Кадровикам

<https:// моифинансы.рф/for-organization/kadrovikam/>