



# Повышение финансовой грамотности сотрудников предприятий:

— Улучшает финансовое благополучие сотрудников

— Повышает лояльность персонала и эффективность бизнеса



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

# Цель программы повышения финансовой грамотности —

поднять уровень знаний  
сотрудников в области  
управления личными  
финансами и формирование  
компетенций финансово  
грамотного человека.



Знает свои права  
как потребителя  
финансовых услуг



Формирует  
долгосрочные  
сбережения на случай  
непредвиденных  
обстоятельств

## ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ ЧЕЛОВЕК



Следит за состоянием  
личных финансов



Оценивает риски  
на рынке  
финансовых услуг



Умеет находить  
необходимую  
финансовую  
информацию



Планирует жизнь  
на пенсии



Избегает  
избыточной  
закредитованности



Распознаёт признаки  
финансового  
мошенничества



Анализирует  
финансовые услуги



Выполняет свои  
обязанности  
налогоплательщика



Планирует доходы  
и расходы





## Что сейчас с финансовой грамотностью?

- Только 30% осознают важность финансовой подушки безопасности
- 78% не готовы к жизни на пенсии
- >30% от дохода отдают на выплаты по кредитам
- > 6 млрд. рублей потеряли в финансовых пирамидах с 2015 г.
- 60% не готовы нести ответственность за финансовые решения и возможные потери

**70% россиян** постоянно находятся в состоянии стресса, а треть всего населения – в состоянии сильного стресса<sup>①</sup>

**~58% стрессов** связано с деньгами и материальным положением, финансовыми проблемами<sup>②</sup>

**28**

ЧАСОВ В МЕСЯЦ

В среднем тратят сотрудники на решение личных финансовых вопросов, что ведет к потере производительности всей организации

**5.000\$**<sup>③</sup>

В ГОД потеря производительности всей организации на одного работника



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



## Сотрудники в состоянии финансового стресса

- Менее продуктивны на работе и более склонны к прогулам
- Имеют больше проблем со здоровьем чаще болеют
- Больше подвержены несчастным случаям на производстве
- Склонны к хищениям
- Менее лояльны к работодателю

① Согласно докладу Центра демографии и экологии человека Российской академии наук (РАН)

② Исследованию Financial Health Network совместно с Greenwald & Associates

③ Исследование Financial Education and Literacy Advisers (FELA)



1

Люди с долгами в три раза чаще испытывают мигрени, головные боли, боли в шее и спине, чем люди их возраста, но без долгов

2

Чем больше размер долга, тем выше чувство тревоги, уровень стресса и вероятность возникновения депрессии

3

Как следствие, это влияет и на другие показатели здоровья: давление, иммунную систему, пищеварение и т.д.



Больше долги – хуже здоровье – ниже эффективность – меньше доход – больше долги

Кредиты есть  
у 54% занятого  
населения России

В 2019 году  
каждый четвертый  
российский заемщик  
отдавал по кредитам  
свыше 80% своих доходов



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



# Что дают программы повышения финансовой грамотности на рабочем месте?

## КОМПАНИИ

- Увеличение продуктивности сотрудников
- Удержание персонала (отсутствие затрат на поиск, обучение и адаптацию)
- Снижение воровства и количества прогулов
- Улучшение эмоциональной обстановки
- Снижение вычетов из зарплаты

## СОТРУДНИКУ

- Снижение количества времени на решение личных финансовых проблем
- Улучшение благосостояния и финансовой защищенности
- Снижение уровня стресса и улучшение здоровья
- Удовлетворенность от работы и уверенность в будущем

## КОМПЛЕКСНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Увеличение  
эффективности бизнеса

Улучшение  
экономической  
безопасности

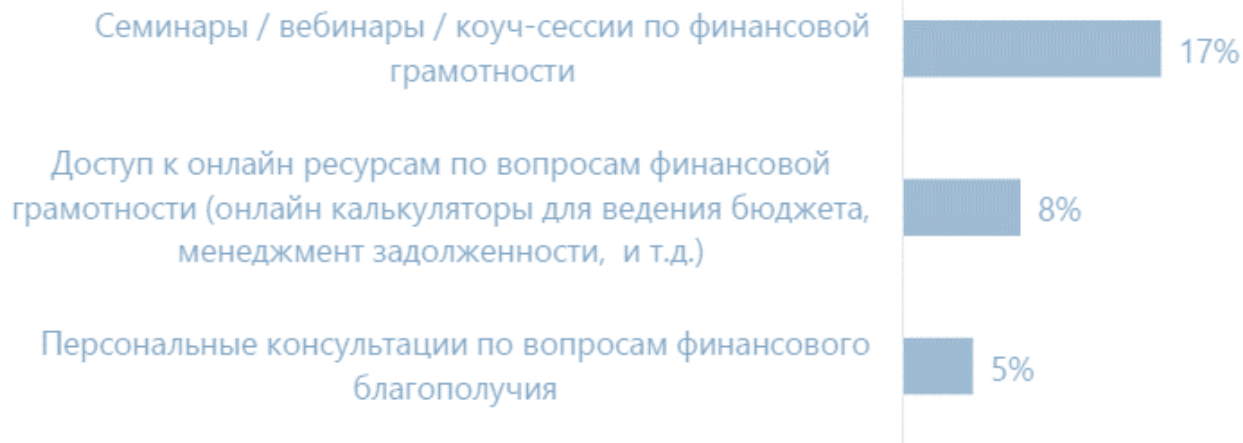
Социально  
значимый эффект



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



## Только 30% компаний используют элементы финансового просвещения и консультирования на рабочем месте



Опрос 126 компаний, 90% международные, 10% российские.  
От 100 до 5000 сотрудников.



1

## Нужно ли это сотрудникам?

2

74% сотрудников считают важным, чтобы работодатель предлагал программы финансового здоровья

3

Откликаются от 10% до 30% сотрудников (как на очные, так и на дистанционные мероприятия)

4

1-е место по посещаемости среди сотрудников в рамках программ well-being





НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



## Барьеры внедрения программы по финансовой грамотности – реальны ли они:

- Не хотят отрывать сотрудников от работы
- Не готовы, чтобы сотрудник много знал про пенсию/вычеты/льготы и т.д.
- Не знают к кому обратиться, чтобы провели качественное обучение по финансовой грамотности
- Не хотят продаж продуктов
- Не готовы вкладывать ресурсы (не только деньги)
- Нет поддержки руководства, HR



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



## **Мероприятия** по финансовой грамотности на предприятии



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

НЕЗАВИСИМЫЕ И БЕСПЛАТНЫЕ

СОДЕРЖАТ ТЕОРИЮ И ПРАКТИКУ

БЕЗ ПРОДАЖ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ

ПРОВОДЯТ ЭКСПЕРТЫ И КОНСУЛЬТАНТЫ

ИСПОЛЬЗУЮТ КАЧЕСТВЕННЫЕ МЕТОДИКИ



## Программа обучающих мероприятий по финансовой грамотности на рабочем месте

- Личное финансовое планирование
- Управление семейным бюджетом
- Управление кредитной нагрузкой
- Планирование сбережений и инвестиций
- Риски и финансовая безопасность
- Пенсионное обеспечение
- Страхование базовых рисков семьи
- Защита прав потребителей финансовых услуг



## Возможные форматы реализации программы мероприятий



**Очные мероприятия.** Семинары в группах на территории работодателя, продолжительность мероприятия 2-3 часа на все темы



**Наставничество.** Малые группы и индивидуальная работа сотрудника с наставником-специалистом по всем темам программы с выполнением заданий



**Онлайн мероприятия.** Серия 30-ти минутных занятий в виде вебинаров в онлайн трансляции или изучение видеоматериалов.



**Размещение просветительских материалов.** Рассылка и размещение в корпоративных каналах (порталы, электронная почта)

**КОМБИНИРОВАННЫЕ ФОРМАТЫ  
ПОД ПОТРЕБНОСТИ РАБОТОДАТЕЛЯ**



# Что внутри:

**На наши цели в будущем влияет инфляция:**

2019 г.  
600 000 руб.

2021 г.  
686 940 руб.

Цена в будущем = сегодняшняя цена x (индекс потребительских цен\* / 100)  
или по простому:  $600\ 000 \times (107 / 100)^2 = 686\ 940$

Ищите потребительские цены можно найти на сайте Центрального банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

20% от вашего бюджета расходов. Это позволяет достичь целей, не повышая уровень жизни и не используя дисконфорт. Однако это число может быть и больше, если вам действительно так хочется.

А если совсем нехватит до зарплаты до зарплаты? Деньги и так не хватает или нехватит вперед. Как откладывать деньги?

Может возникнуть соблазн как только (потому что никак не хватает) откладывать. Поэтому можно начать с 3,5% и постепенно увеличивать % откладывать.

Вот пример: если начать откладывать по 5% от дохода и постепенно увеличивать % Главнее - выработать привычку откладывать, пусть и небольшие суммы.

Год	Доходы семьи	Откладывать каждый месяц	Будет через год
2019	80 000	5%	96 000
2020	98 000	7%	78 000
2021	79 000	13%	130 000
2022	78 000	17%	161 000
2023	87 848	20%	210 830
Итого за 5 лет			686 274

**Вывод**

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Купите не другие, а цель - вклад денег

СМС с мобильного номера

Используйте для получения информации

Иметь цели. Для этого нужны маленькие шаги (цена и регулярные действия).

Если вы планируете сменить работу, планируйте семейный бюджет на месяц вперед, чтобы оптимизировать расходы (забыли для вас).

Ищите возможности его права

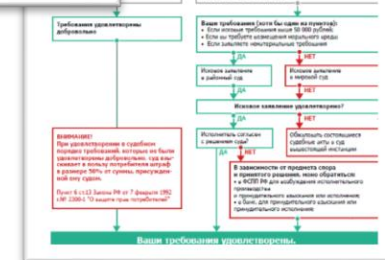
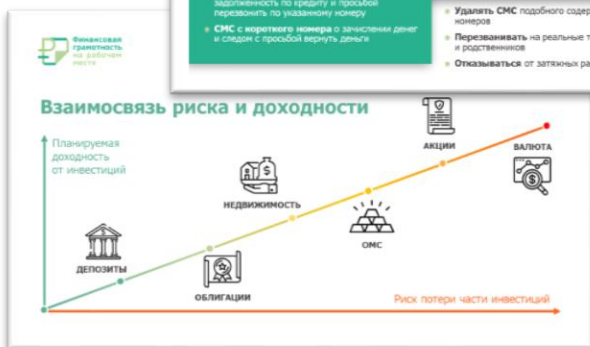
нарушений?

1. Купите или арендуйте. Определите, на какие условия вы соглашаетесь. Проверьте условия для сдачи и возврата. Проверьте условия. Проверьте условия.
2. Проверьте условия. Проверьте условия. Проверьте условия.
3. Проверьте условия. Проверьте условия. Проверьте условия.
4. Проверьте условия. Проверьте условия. Проверьте условия.

**Итоги:**

- Обратиться в суд
- Финансовый мониторинг
- По месту жительства ИСД
- По месту нахождения организации
- По месту заключения договора

- Связь со страховой, по которой нужно обязательно перейти
- СМС с информацией, что у вас задолженность по кредиту и просьба перевести по указанному номеру
- СМС с короткого номера о зачислении денег и следит с просьбой вернуть деньги
- Банк платит мошенникам. Ил. дата - высл. деньги
- Удалять СМС подобного содержания с неизвестных номеров
- Переговаривать на реальные телефоны друзей и родственников
- Отказываться от затяжных разговоров по странным темам



- Презентации
- Теоретические материалы
- Памятки для печати или рассылки
- Раздаточные материалы
- Статьи для портала
- Тестовые вопросы
- Домашние задания
- Ссылки на дополнительные материалы
- Анонсы для приглашения и вовлечения сотрудников



## Результаты проведенных мероприятий

- Участвовало > 5000 человек из 18 городов (включая моногорода)
- 90% участников оценили программу как полезную
- 85% участников оценили программу как простую и понятную
- Тестирование показало изменение уровня знаний участников мероприятий. В 2 раза больше слушателей успешно проходили тестирование
- От 60 до 95% участников готовы рекомендовать программу коллегам



**30+ компаний**

**50+ комплексных программ**



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



## Преимущества программы для работодателя



**Государственное участие.** Программа проводится в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



**Социальная ответственность.** Улучшение системы социальной ответственности предприятия перед сотрудниками, включение в существующую систему мотивации и поощрений и программы well being



**Бесплатные мероприятия.** Не требуется финансовых затрат со стороны предприятия и бесплатно для сотрудников. Подобные курсы могут стоить до 10.000 рублей на человека x 100 сотрудников = 1.000.000 рублей



**Комплексная программа.** От семи до десяти актуальных тем по финансовой грамотности в четырех различных форматах. Возможность доработки под потребности вашего предприятия



**Создание инфраструктуры.** Возможность создать на предприятии систему повышения финансовой грамотности сотрудников и их семей для снижения социальной напряженности повышения лояльности



## Условия участия:



Группы сотрудников  
от **15 человек**,  
неограниченное  
количество групп



Время на обучение  
сотрудника  
по обязательным  
темам программы –  
**2 – 4 часа**



**Ответственный  
сотрудник**  
внутри компании



**Доступ  
в Интернет**  
или размещение  
материалов на  
внутрикорпоративных  
ресурсах



Возможно обучение  
**внутреннего  
консультанта**  
(тьютора)  
по финансовой  
грамотности





НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



[minfin.ru](http://minfin.ru)

Проект «**Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации**» реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком. Целью проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг



[рспп.рф](http://рспп.рф)

Общероссийская организация, представляющая интересы деловых кругов как в России, так и на международном уровне. **РСПП** объединяет тысячи крупнейших российских компаний – представителей промышленных, научных, финансовых и коммерческих организаций во всех регионах России



[моногорода.рф](http://моногорода.рф)

**Фонд развития моногородов** был создан в 2014 году госкорпорацией ВЭБ.РФ для реализации задачи развития российских моногородов. Миссия фонда - содействие в развитии инфраструктуры и диверсификации экономики городов для стабилизации социально-экономического развития. Помимо поддержки роста экономики, в моногородах проходит работа по развитию инфраструктуры, созданию комфортных условий жизни.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ [ncfg.ru](http://ncfg.ru)

**Объединение уникальных специалистов по финансовой грамотности** (более 15 000, включая консультантов-методистов, экспертов-практиков, преподавателей и финансовых советников), ведущих свою деятельность на базе 14 региональных отделений (в Москве, Санкт-Петербурге, Барнауле, Екатеринбурге, и др.)



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



# КОНТАКТЫ:

Макаров Сергей,  
заместитель директора НЦФГ

Тел: +7 (499) 501 11 73 – офис  
+7 (926) 381 07 33 – мобильный

Почта: [makarov@ncfg.ru](mailto:makarov@ncfg.ru)



# Содержание тематических модулей Программы

## ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

- Сколько денег стоят нам наши финансовые ошибки
- Как долгосрочное планирование личных финансов помогает их избежать
- Правила формулировки финансовых целей (крупных покупок)
- Инфляция и ее влияние на личные финансы и долгосрочные цели
- Как проверить возможности достижения цели и оптимизировать варианты достижения

## УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМ БЮДЖЕТОМ

- Как системно управлять бюджетом за 10 минут в день
- Как вести учет денег, оптимизировать расходы и планировать бюджет
- Какие программы можно использовать для ведения и планирования личных финансов
- Какие варианты увеличения доходов существуют (включая использование банковских сервисов, налоговых вычетов)
- Два основных правила формирования сбережений
- Как автоматизировать формирование сбережений и получать дополнительный доход от банковских сервисов



# Содержание тематических модулей Программы

## ПЛАНИРОВАНИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ

- Чем отличаются простые и сложные проценты
- Правила эффективных сбережений
- Как связаны доходность вложений и их риски
- Как выбрать депозит и что такое Система страхования вкладов
- Что вам могут продать в банке вместо депозита и почему это вам не нужно
- Как правильно покупать валюту и не потерять деньги на колебании курса
- Что такое облигации федерального займа
- Как получить от государства налоговый вычет на инвестиции до 52 000 рублей в год

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ НАГРУЗКОЙ

- Ошибки, которые мы совершаем при обращении с кредитными продуктами и как их избежать
- Какие бывают кредиты и какова «стоимость» заемных денег по каждому из них
- Семь шагов при выборе кредита
- Какие есть права и обязанности у заемщика
- Несколько способов оптимизации долговой нагрузки (от досрочного погашения до банкротства)
- Как отказаться от навязанной страховки по кредиту
- Зачем нужно знать свою кредитную историю и как ее получить



# Содержание тематических модулей Программы

## СТРАХОВАНИЕ БАЗОВЫХ РИСКОВ

- Каковы базовые риски домохозяйства и какими способами можно снизить влияние этих рисков на финансовое положение
- Особенности, виды и формы страхования как финансового инструмента
- Какие вопросы нужно задать, чтобы понять необходимость и уровень финансовой защиты
- Как выбирать страховой продукт и страховую компанию
- Как защищены права потребителей страховых услуг
- В чем функция финансового омбудсмана и в каких случаях к нему необходимо обращаться

## ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- Какие есть уровни современного пенсионного обеспечения в РФ
- Какие виды пенсии по обязательному пенсионному страхованию существуют в пенсионной системе
- Содержание основных показателей для расчета страховой пенсии: пенсионный балл, страховой стаж, не страховые периоды, фиксированная выплата
- Примеры расчета будущей страховой пенсии по данным личного кабинета и пенсионного калькулятора
- Как рассчитать собственные потребности в дополнительном пенсионном обеспечении
- Какие виды финансовых инструментов подходят для создания дополнительных пенсионных накоплений



# Содержание тематических модулей Программы

## РИСКИ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

- Финансовая подушка безопасности: определения, преимущества и правила формирования
- Особенности и риски связанные с платежными услугами и необходимые правила безопасности при их осуществлении
- Особенности и риски связанные с цифровыми финансовыми услугами и каналами взаимодействия и необходимые правила безопасности при их осуществлении
- Телефонные мошенничества и способы защиты
- Интернет мошенничества и способы защиты
- Финансовая пирамида и ее признаки

## ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

- Каковы основные права заемщика, вкладчика, страхователя и их основные нарушения
- Особенности общения потребителя с коллекторскими агентствами (коллектором)
- Система защиты прав потребителя финансовых услуг
- Как самостоятельно предупредить нарушение ваших прав, как потребителя финансовой услуги
- Как защитить нарушенные права
- Система органов и организаций по защите прав потребителей