



# 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

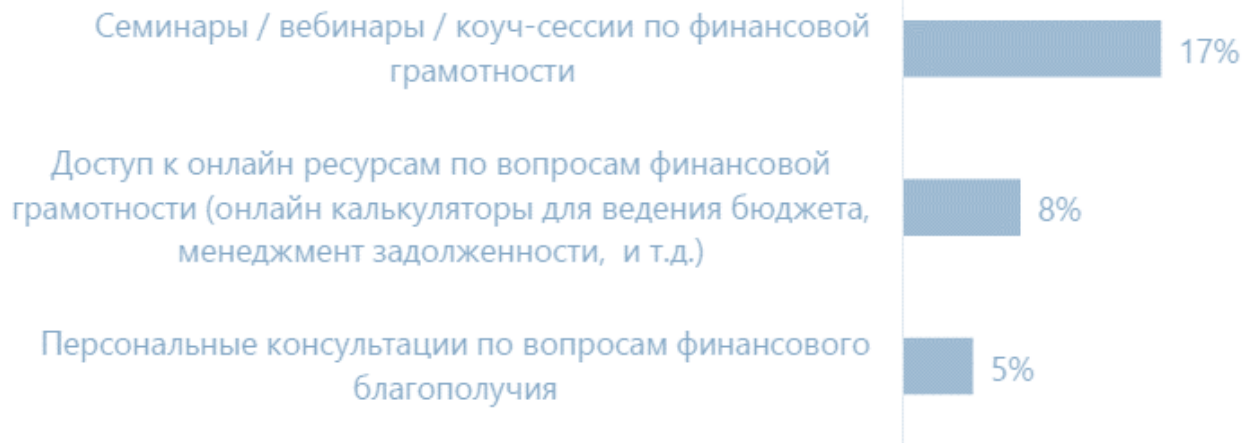
▪ Социально  
значимый эффект



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:  $600\ 000 \times (107 / 100) = 686\ 940$

Индекс потребительских цен можно найти на сайте Центрального банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

20% от вашего текущего бюджета расходов. Это позволит достичь целей, не повышая уровень жизни и не используя дефлятор. Однако это число может быть и больше, если ваши действиями вы сэкономите.

А если совсем нежелателен вариант «Денежка»? Денег и так не хватает или хочется сэкономить. Как откладывать деньги?

Может возникнуть соблазн как потратить (потому что нельзя потратить сейчас). Поэтому можно начать с 3-5% и постепенно увеличивать % откладываемого.

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

Год	Доходы семьи	Откладывать каждый месяц	Будет через год
2019	80 000	5%	36 000
2020	96 000	10%	76 000
2021	112 000	15%	130 000
2022	128 000	20%	184 000
2023	144 000	25%	210 000
Итого за 5 лет			548 000

**Вывод**

Планируйте семейный бюджет на месяц вперед. Убейте специальные программы: зарплата для вас, чтобы вы могли откладывать.

Планируйте цели. Для этого нужны маленькие шаги: денежка и регулярные действия.

Удалить СМС подобного содержания с мобильных номеров

Перезванивать на реальные телефоны друзей и родственников

Отказываться от затяжных разговоров по страным темам

**Ваша трюбация удовлетворена?**

Если нет, то:

- Обратиться в суд и взыскать:
  - По месту жительства истца
  - По месту нахождения ответчика
  - По месту выполнения договора
- Ваше требование (если бы суд не вступил):
  - Если истец требует более 50 000 рублей
  - Если не задано требование о возмещении судебных расходов
- Исполнить решение с истреблением?
  - Если нет, то:
    - Обязательно обратиться в суд с исполнительным листом
    - В зависимости от размера долга и вероятности возврата, можно обратиться в ФССП РФ для возбуждения исполнительного производства
    - ФССП РФ может выдать или исполнить исполнительный лист
    - В ФССП РФ можно обратиться за помощью в принудительном исполнении

**ВНИМАНИЕ!** При подаче заявления в суд обязательно указать требования, которые не будут удовлетворены арбитражем, суд вынесет решение по существу, арбитражный суд не рассматривает дела об оспаривании решений арбитражного суда.

Пункт 4 ст.113 Закона РФ от 7 Января 1992 г. № 2300-1 "О защите прав потребителей"

- 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

**Взаимосвязь риска и доходности**

Планируемая доходность от инвестиций

Риск потери части инвестиций

ДЕПОЗИТЫ

ОБЛИГАЦИИ

ОМС

НЕДВИЖИМОСТЬ

АКЦИИ

ВАЛЮТА



## 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:

Зинзирова Валерия,  
администратор программы

Тел: +7 (499) 501 11 73 - офис  
+7 (963) 573 76 27 – мобильный

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