



Повышение финансовой грамотности сотрудников предприятий:

— Улучшает финансовое благополучие сотрудников

— Повышает лояльность персонала и эффективность бизнеса

70% россиян постоянно находятся в состоянии стресса, а треть всего населения – в состоянии сильного стресса^①

~40% стрессов связано с деньгами и материальным положением, финансовыми проблемами^②

28

ЧАСОВ В МЕСЯЦ

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

5.000\$^③

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 Международное онлайн-исследование компании GfK

③ Исследование Financial Education and Literacy Advisers (FELA)



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





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



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



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



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



Возможные форматы реализации программы обучения



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

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 вы действительно так считаете.

А если совсем нежелателен вариант? Деньги и так не залежат или залезет кредит. Как спланировать деньги?

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

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 за вас.

Планируйте цели. Для этого нужны маленькие шаги: денежная и регулярная дисциплина.

Убейте привычку откладывать деньги в копилочку. Планируйте цели. Для этого нужны маленькие шаги: денежная и регулярная дисциплина.

СМС с незнакомого номера

Удалить СМС подобного содержания с неизвестных номеров

Перезванивать на реальные телефоны друзей и родственников

Отказываться от затяжных разговоров по странным темам

Ваша трюбация удовлетворена?

Ваша трюбация удовлетворена?

Ваша трюбация (зато бы идея из интернета): Если хотите трюбацию более 50 000 рублей, то лучше выбрать вариант: кредитный, зарплатный, пенсионный, материнский капитал.

Исполнить условия с трюбацией? ДА / НЕТ

Обновить условия трюбации? ДА / НЕТ

В зависимости от варианта трюбации и кредитного варианта, можно обратиться в кредитную организацию или использовать кредитные средства для приобретения недвижимости.

Внимание! При использовании в кредитных организациях, кредитов на основе залогового обеспечения, следует внимательно изучить условия кредитного соглашения и в случае отсутствия понимания обратиться к специалисту.

Пункт 4.1.13. Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 "О защите прав потребителей"

Взаимосвязь риска и доходности

Планируемая доходность от инвестиций

Риск потери части инвестиций

ДЕПОЗИТЫ, ОБЛИГАЦИИ, НЕДВИЖИМОСТЬ, ОМС, АКЦИИ, ВАЛЮТА

- 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 пилотных мероприятий

- Участвовало > 600 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 прошли тестирование
- От 60 до 95% участников готовы рекомендовать программу коллегам



4. Укажите название модуля по критерию, где 1 – минимальный балл, 4 – максимальный балл

Тема	Актуальность темы для слушателей	Ясность, доступность материалов	Интересный формат для слушателей	Полезь и применимость информации
1. Личное финансовое планирование	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
2. Управление семейным бюджетом	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
3. Кредиты	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
4. Планирование сбережений	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
5. Защита прав потребителей финансовых услуг	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
6. Риски и финансовая безопасность	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
7. Пенсионное обеспечение	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4
8. Страхование	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4	1-2-3-4

2. Ваши комментарии по каждому модулю:

Личное финансовое планирование	что поправилось: Яркие примеры, четкие инструкции и аргументы.	что изменилось: как поправилось. Можно больше иллюстрировать кейсы на жизнь.
Управление семейным бюджетом	что поправилось: Яркие примеры, четкие инструкции и аргументы, яркие слайды, интересные метафоры, актуальность баланса.	что изменилось: Можно давать задания, которые можно выполнить за 5-5 минут.
Планирование сбережений	что поправилось: все поправилось	что изменилось: ничего.
Кредиты	что поправилось: актуальность темы, логичность, яркими для снижения кредитной нагрузки.	что изменилось: примеры расчетов в долгосрочной перспективе, чтобы слушатели понимали, что авто в кредит за 2 млн, через 1 лет превратится в 5, 8 млн.
Риски и финансовая безопасность	что поправилось: все поправилось	что изменилось: может добавить пример, как формировать инвест-портфель и диверсифицировать.
Страхование	что поправилось: новая тема, но о ней много рассказывали ранее.	что изменилось: оставил бы только ту часть, где про примеры и выплаты от страхования.
Пенсионное обеспечение	что поправилось: актуальность темы, простой язык объяснение сложного вопроса.	что изменилось: мало времени было на разбор кейсов, хотелось разобрать тему.
Защита прав потребителей финансовых услуг	что поправилось: не очень востребованный блок.	что изменилось: сделать список лайфхаков, чтобы защитить права.

3. Оцените материалы и работу эксперта по критерию, где 1 – минимальный балл, 4 – максимальный балл

Визуализация материалов (слайды)	1-2-3-4	Знание эксперта в предметной области	1-2-3-4
Качество раздаточных материалов	1-2-3-4	Работа эксперта с аудиторией	1-2-3-4

4. Что особенно понравилось: Контент и Стиль: живой, компетентный, грамотная работа с участниками.
 5. Что, на Ваш взгляд, нужно улучшить, доработать: Таблицы для каждой темы и практические упражнения.
 6. Какие новые темы по финансовой грамотности Вы рекомендуете добавить в семинары! Все охватили!
 7. Ваши пожелания по организации пропедagogических семинаров для сотрудников: Больше сотрудничать с СИБУРом в регионах.
 8. Какова вероятность того, что Вы порекомендуете данный семинар другим коллегам на своем предприятии? (по шкале от 1 до 10, где 1 – не порекомендую, 10 – обязательно порекомендую)
 1-2-3-4-5-6-7-8-9-10
 9. Какова вероятность того, что Вы порекомендуете данный семинар коллегам на ИИ других компаний? (по шкале от 1 до 10, где 1 – не порекомендую, 10 – обязательно порекомендую)
 1-2-3-4-5-6-7-8-9-10



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

ИСПОЛЬЗУЕМ КАЧЕСТВЕННЫЕ МЕТОДИКИ



Как запустить программу на предприятии



Работодатель
обращается
в НЦФГ

Согласуем условия
сотрудничества

Определяем
график проведения
мероприятий

Проводим
мероприятия

Измеряем результаты
и формируем отчеты



Что нужно сделать для запуска программы:

1

Принять решение о начале программы
и назначить **ответственного от компании**

2

Определить **ресурсы для проведения мероприятий**
(внутренний сайт, рассылка, помещения, оборудование и т.д.)

3

Определить **целевую аудиторию**, темы по финансовой грамотности и варианты доставки контента

4

Определить **конечный результат** и способы его измерения
(в том числе и вовлечение сотрудников в прохождение курса)

5

Разработать **план коммуникации с сотрудниками**,
Сформировать группы для обучения и запустить программу



Условия участия:



Группы
сотрудников
от **15 человек**
(можно приглашать
членов семьи),

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

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

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

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

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:

Вербицкий Виталий,
консультант по финансовой
грамотности

Тел: +7 981 884 60 00
+7 921 421 16 18

Почта: vvverbickiy@gmail.com