



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ  
БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(НИФИ МИНФИНА РОССИИ)

Настасьинский пер., д. 3, стр. 2, г. Москва, 125375  
тел. +7 495 699-74-14 mail@nifi.ru

13.01.2026 № 04-02/13-01/14ч

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Органам исполнительной власти  
субъектов Российской Федерации,  
координирующим реализацию  
мероприятий по повышению  
финансовой грамотности  
в субъекте Российской Федерации  
(по списку)

*О комплексной программе по повышению  
финансовой грамотности и формированию  
финансовой культуры взрослого экономически  
активного населения «Повышение финансовой  
грамотности на рабочем месте»*

В 2025 году федеральное государственное бюджетное учреждение «Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов Российской Федерации» (далее — НИФИ Минфина России) была разработана и успешно апробирована комплексная программа по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры взрослого экономически активного населения «Повышение финансовой грамотности на рабочем месте» (далее — Программа) среди работодателей Российской Федерации.

Программа включает в себя: онлайн-курс для сотрудников предприятий «Мои финансы на рабочем месте», включающий систему тестирований; личные кабинеты для специалистов кадровых служб, функционал которых позволяет отслеживать процесс обучения сотрудников; систему консультирования от экспертов НИФИ Минфина России для специалистов кадровых служб по реализации Программы.

С целью реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 года № 2958-р, просим Вас оказать содействие в информировании руководителей организаций бюджетной сферы и коммерческих предприятий региона о возможности внедрения Программы для их сотрудников.

Контактные лица в НИФИ Минфина России:

- региональный координатор Дирекции финансовой грамотности НИФИ Минфина России — Анастасия Сергеевна Боброва, тел.: +7 (909) 793-23-02, эл. почта: [ABobrova@nifi.ru](mailto:ABobrova@nifi.ru);

Министерство финансов Свердловской  
области  
15.01.2026  
Вх.№ 463

- по реализации программы «Повышение финансовой грамотности на рабочем месте» — Евгения Александровна Федяева, эксперт Дирекции финансовой грамотности НИФИ Минфина России, тел. ^ +7 (916) 323-57-79, эл. почта: [EAFedyaeva@nifi.ru](mailto:EAFedyaeva@nifi.ru).

Приложение: Презентация программы «Повышение финансовой грамотности на рабочем месте» на 13 л. в 1 экз.

Врио директора

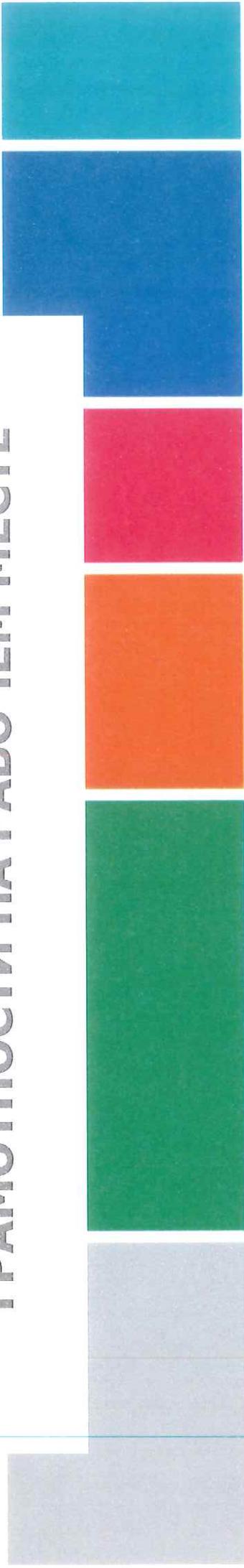


Г.Г. Покатович



**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»

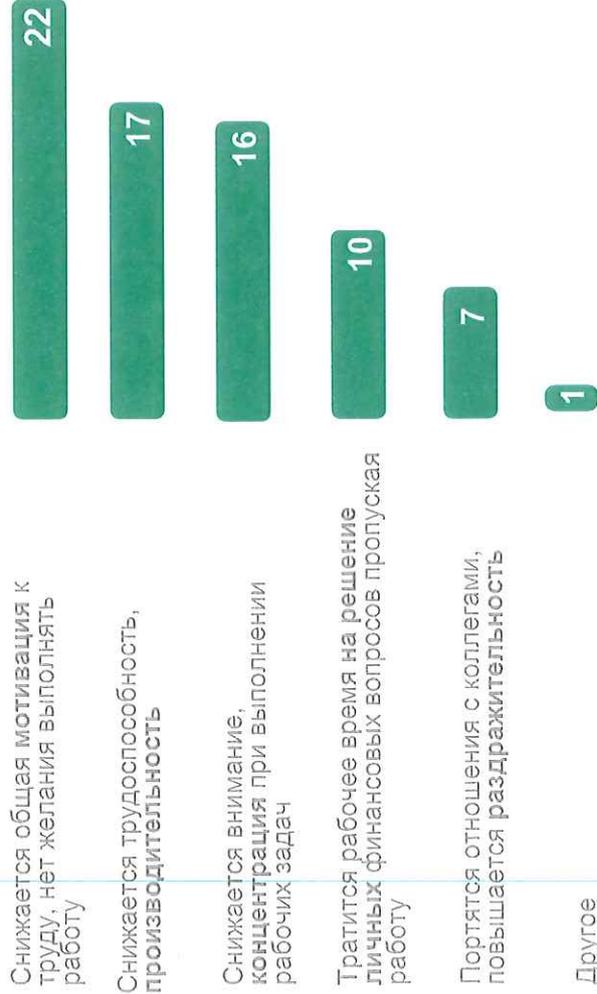
- **100%** участников (молодые сотрудники региональных Минфинов) считают актуальными программы «Повышения финансовой грамотности на рабочем месте» для работников бюджетной сферы
- **100%** выразили заинтересованность в личном участии тестировании программы
- Ульяновск, Брянск, Красноярск, Краснодар, Йошкар-Ола, Симферополь, Крым, Калининград



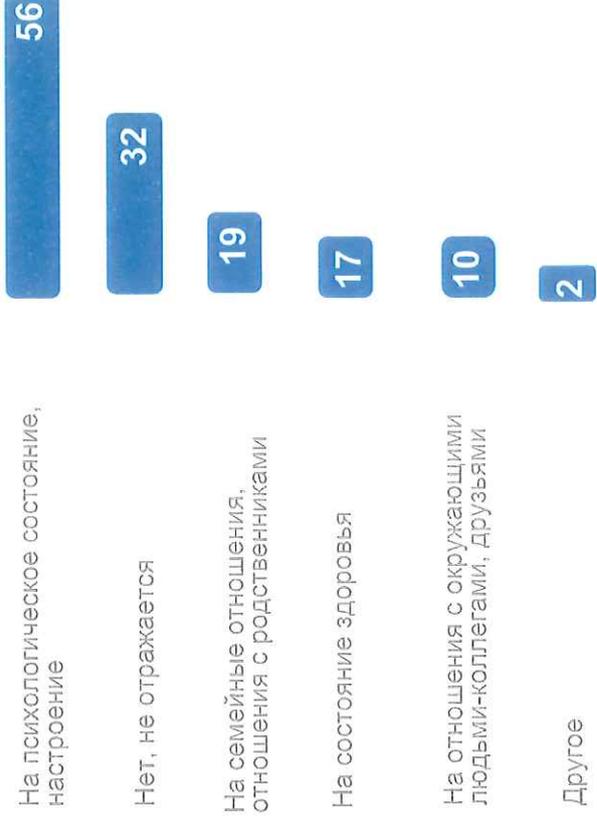
# ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ:



## ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА ТРУДОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



## ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА ДРУГИЕ СФЕРЫ ЖИЗНИ



# РАБОТОДАТЕЛИ ЗА ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



**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.

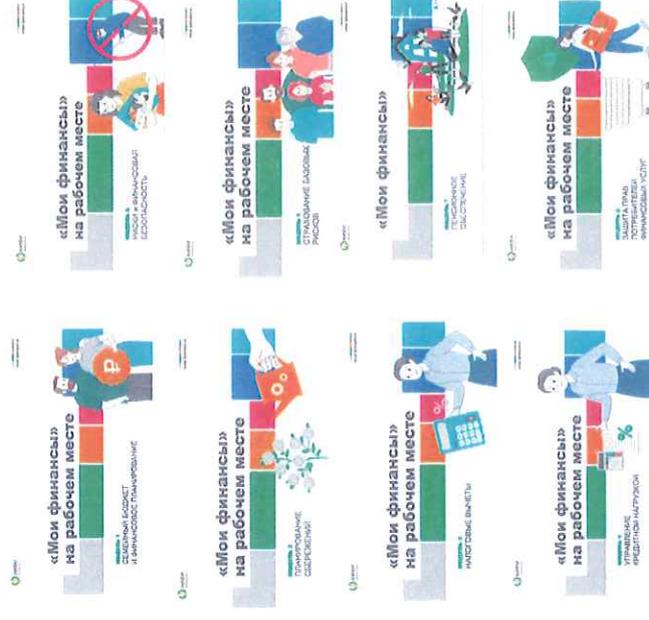


# РЕШЕНИЕ

## 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

Станд. №1

Аудиокурс №1

# мои финансы

а в о и б

мои финансы

Модуль №1. Семейный бюджет и финансовое планирование



## «Мои финансы» на рабочем месте

**МОДУЛЬ 1**  
СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ  
И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Тема: «Модуль 1. Семейный бюджет и финансовое планирование»

Содержание модуля 1: Семейный бюджет и финансовое планирование. Основные понятия. Семейный бюджет. Семейный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет и финансовое планирование.

Цели и задачи модуля 1: Семейный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет и финансовое планирование.

Основные понятия: Семейный бюджет, финансовое планирование, семейный бюджет и финансовое планирование.

Цели и задачи модуля 1: Семейный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет и финансовое планирование.

Основные понятия: Семейный бюджет, финансовое планирование, семейный бюджет и финансовое планирование.

Цели и задачи модуля 1: Семейный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет и финансовое планирование. Семейный бюджет и финансовое планирование.

Станд. №1

а в о и б

мои финансы

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»

Станд. №1

Аудиокурс №1

# Раздел для сотрудников 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

## Аргументы

Специалисты кадровой службы организаций все чаще приходят к решению для поддержки сотрудников в условиях постоянного стресса и задачи управления кадрами.

- Только проверенные методы**  
используемые ведущими вузами, сертифицированные на государственном уровне и рекомендованные Минтрудом России. Программа не требует дополнительных учебных материалов и содержит все необходимое для запуска программы в организации
- Пошаговая система тестирования**  
программа позволяет загрузить в систему для сотрудников онлайн и ввести, включает задания для самопроверки, онлайн-тесты, платные задания, которые можно проверить сразу после прохождения
- Опытные эксперты**  
программа разработана экспертами РАНХиГС Минтруда России и специализированными экспертами кадровых служб крупнейших компаний

## Аргументы

Специалисты кадровой службы организаций все чаще приходят к решению для поддержки сотрудников в условиях постоянного стресса и задачи управления кадрами.

- Оценить уровень стресса (27%)**
  - Снизить потери рабочего времени (27%)**
  - Повысить лояльность (25%)**
  - Снизить текучку кадров (25%)**
  - Повысить уровень заинтересованности в работе (25%)**
- 80% работодателей считают необходимым повысить уровень финансовой грамотности сотрудников, потому что это:
- 43% работодателей считают необходимым повысить уровень финансовой грамотности сотрудников
  - 29% - программы и материалы
  - 28% - материалы для тестов и заданий

Проверьте нужна ли вашим сотрудникам программа повышения финансовой грамотности.

Длительность: 3 минуты, 7 дополнительных вопросов для самопроверки.

Настроить тест

# 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 Республики Башкортостан  
Региональный центр финансовой грамотности  
Кувандык

«Цель проекта – развитие надежной системы финансового управления и трудовых коллективов без страха от работы. Общее количество организованных мероприятий на март 2025 года: 35 мероприятий. Охват: более 65 тыс. чел. Повышение знаний взрослого населения в области личного, семейного, пенсионного страхования работников, повышение эффективности работы, повышение ответственности в отношении расходов на финансовую грамотность»



ГБП ОУ Пензенской области «Кунцеский 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.»



ПанасоникРус

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



«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 формы 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 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 указать для какого именно подразделения. Заявка максимально проста и не требует специального знания.

### Шаг 2. Регистрация и обработка заявки.

На электронную почту, 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. Финансовая грамотность – особый вызов для сотрудников и организаций.

### Шаг 4.

Получаете письмо с доступом к обучающим модулям курса.

Сотрудники могут проходить обучение в конференциях для себя, расписав и в удобное время. Сотрудники могут также не проходить специальное обучение и легко справиться с тестом устройства.

### Шаг 5. Иницилируете повторное тестирование.

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



**Цели программы повышения финансовой грамотности на рабочем месте**  
Какая основная цель 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