мои финансы

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

Дирекция финансовой грамотности НИФИ Минфина России

КУРС «МОИ ФИНАНСЫ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ»

мои финансы

- 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.

СОДЕРЖАНИЕ

курса «Мои финансы на рабочем месте»

мои финансы

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 налоговых вычетов, упрощенный порядок их получения.

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.

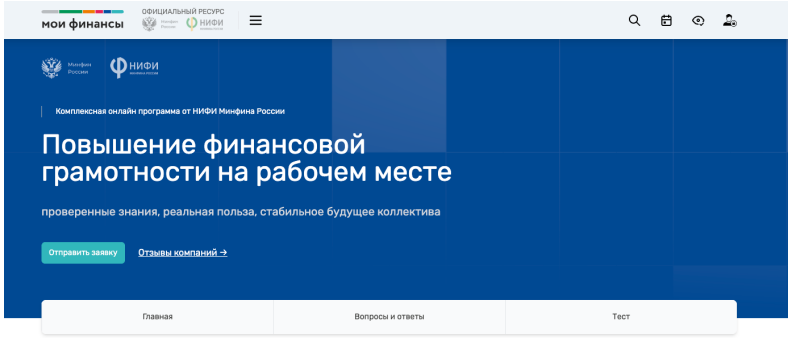
Модуль 6. Страхование базовых рисков.
Понятие базовых рисков, механизмы финансовой защиты от рисков. Виды и формы страхования. Выбор страхового продукта и страховой компании. Права страхователя. Финансовый уполномоченный.

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 КАДРОВОЙ СЛУЖБЫ ОРГАНИЗАЦИИ

мои финансы



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 находиться 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 россиян 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

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.

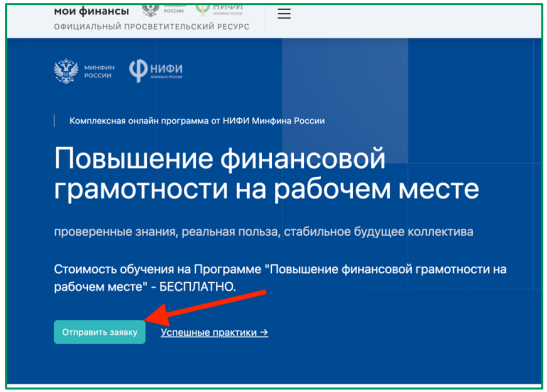
Шаг 5.
Инициируете повторное тестирование.

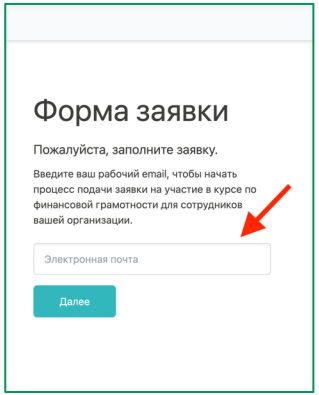
Через месяц проводится повторное тестирование, чтобы оценить прогресс и увидеть реальные изменения в уровне финансовых знаний ваших сотрудников.

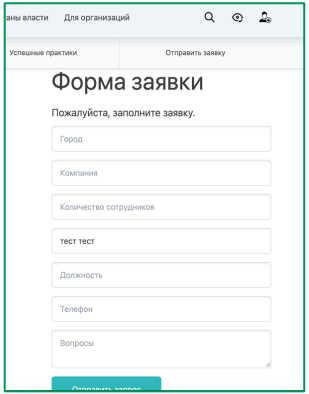
Все этапы сопровождаются подробными инструкциями и поддержкой, а обучение строится так, чтобы не перегружать сотрудников и учитывать их рабочий график.

СХЕМА ЗАПУСКА ПРОГРАММЫ ДЛЯ СОТРУДНИКОВ КАДРОВЫХ СЛУЖБ

мои финансы







В случае отсутствия письма с информацией о доступе в личный кабинет – телефон для связи +7 916 736-46-16, эл. почта: afedyaev@nifi.ru (Андрей Михайлович Федяев).

РЕГИСТРАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОБУЧЕНИЕ

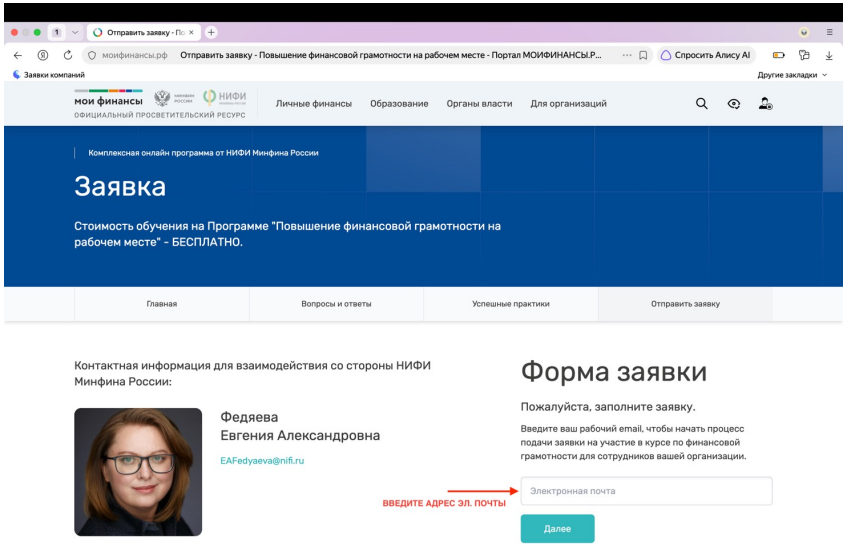
Переходите по ссылке на портал моифинансы.рф и далее регистрируйте организацию

мои финансы

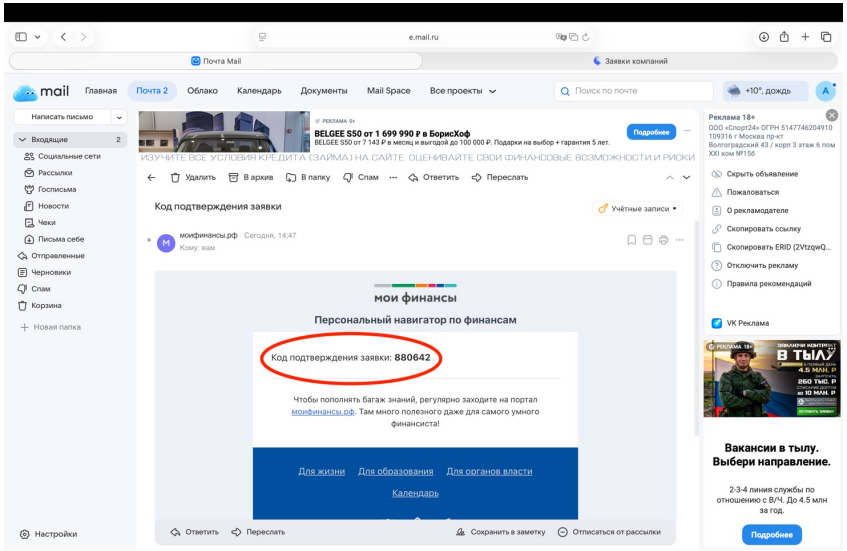
https://моифинансы.рф/for-organization/kadrovikam/request/

ИНСТРУКЦИЯ ПО РЕГИСТРАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОБУЧЕНИЕ

мои финансы



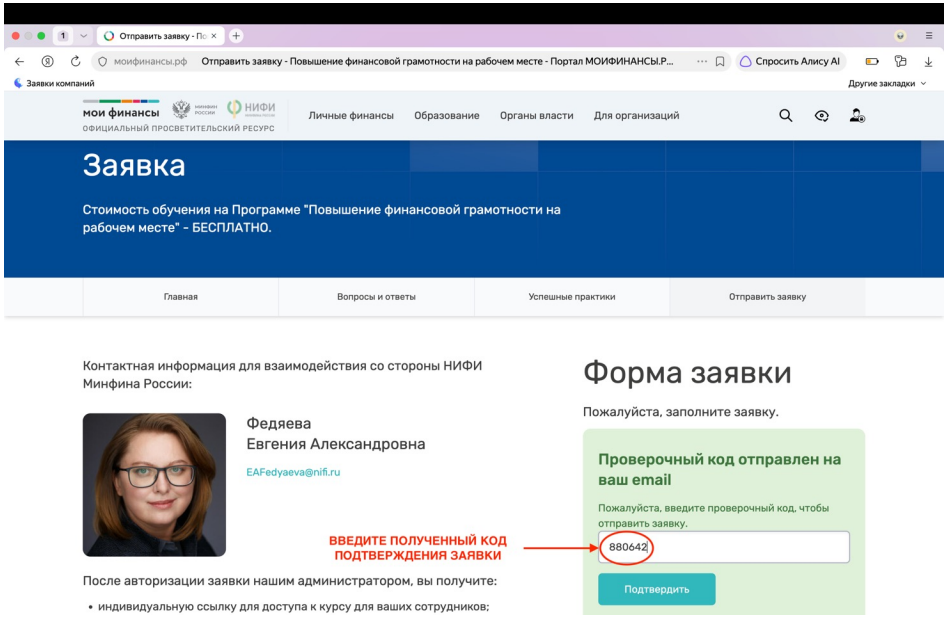
ШАГ 1: ПЕРЕЙДИТЕ ПО ССЫЛКЕ ИЛИ QR-коду и введите адрес электронной почты

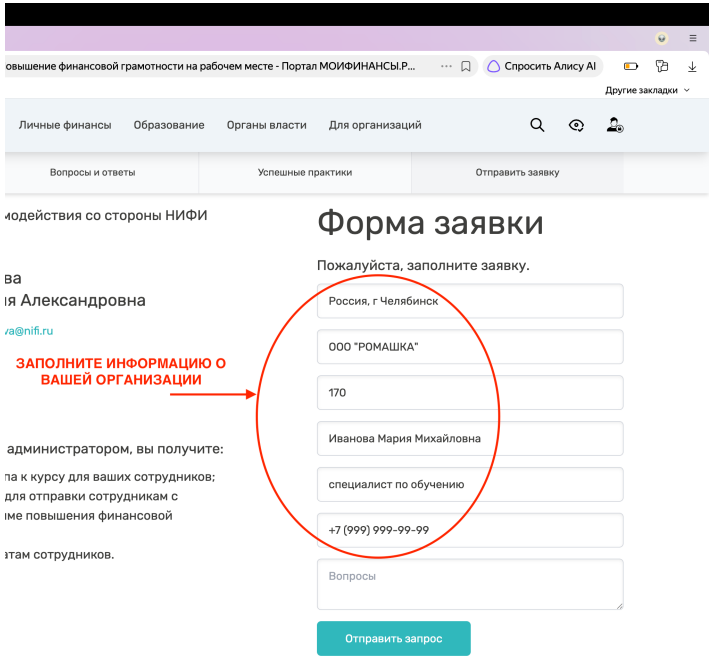


ШАГ 2: НА УКАЗАННУЮ ВАМИ ПОЧТУ ПРИДЕТ ПИСЬМО С ПРОВЕРОЧНЫМ КОДОМ

ИНСТРУКЦИЯ ПО РЕГИСТРАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОБУЧЕНИЕ

мои финансы



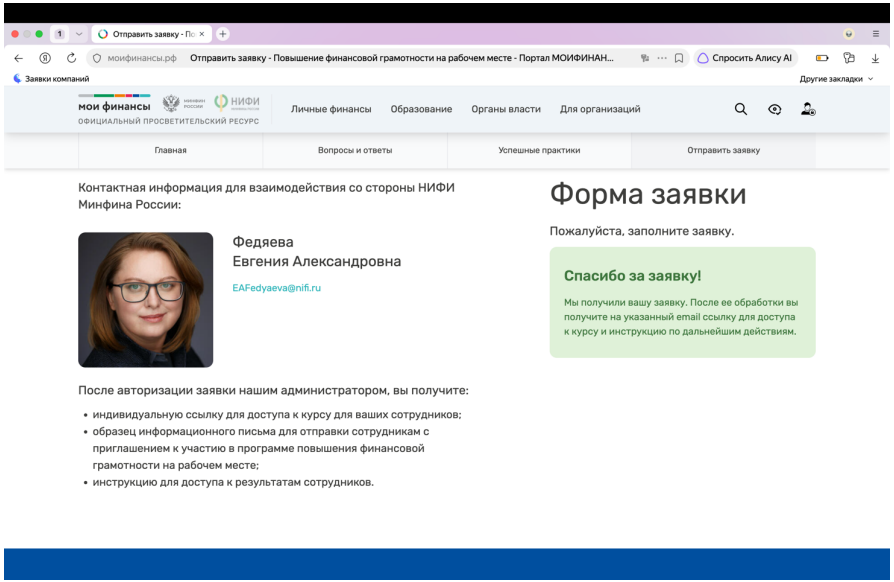


ШАГ 3: ВВЕДИТЕ ПОЛУЧЕННЫЙ ПРОВЕРОЧНЫЙ КОД В ПОЛЕ ФОРМЫ

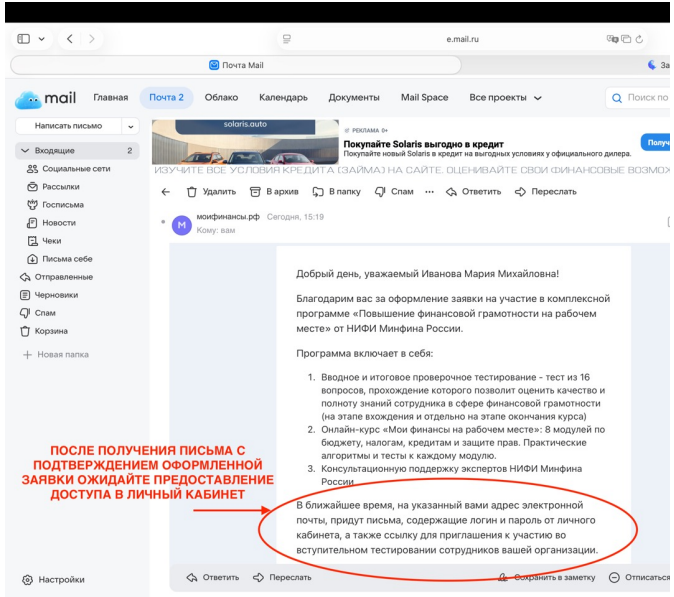
ШАГ 4: ЗАПОЛНИТЕ ИНФОРМАЦИЮ О ВАШЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ИНСТРУКЦИЯ ПО РЕГИСТРАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОБУЧЕНИЕ

мои финансы



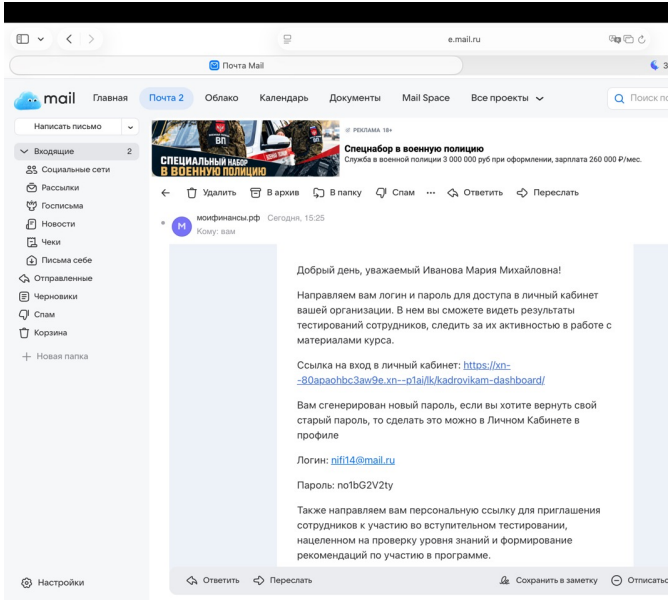
ШАГ 5: ЕСЛИ ДАННЫЕ ВВЕДЕНЫ КОРРЕКТНО ВЫ УВИДИТЕ ЭТО:



ШАГ 6: ПОСЛЕ ЭТОГО НА УКАЗАННУЮ ЭЛЕКТРОННУЮ ПОЧТУ ПРИДЕТ ПИСЬМО-ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

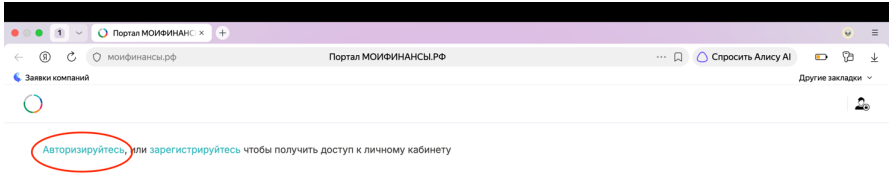
ИНСТРУКЦИЯ ПО РЕГИСТРАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОБУЧЕНИЕ

мои финансы



ШАГ 7: ПОСЛЕ СОГЛАСОВАНИЯ ЗАЯВКИ НА УКАЗАННУЮ ВАМИ ПОЧТУ ПРИДЕТ ПИСЬМО ДОСТУПОМ В ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

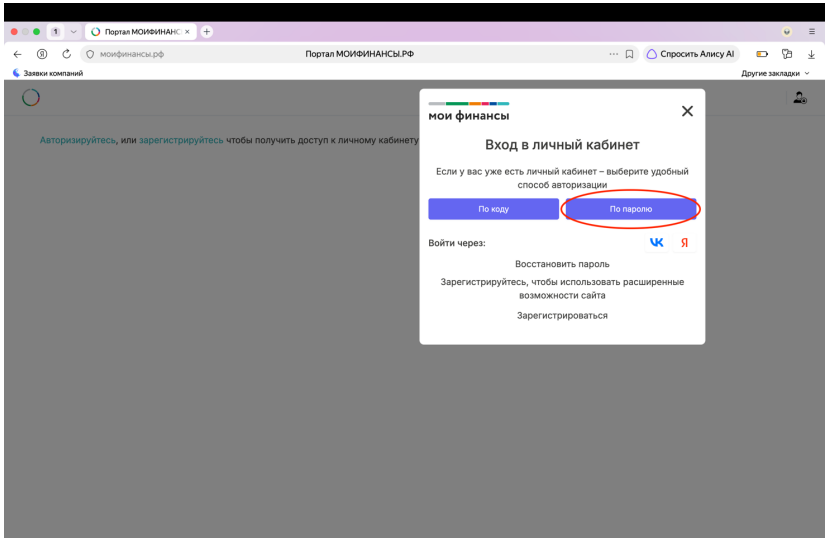
Согласование может занять
до 3 рабочих дней

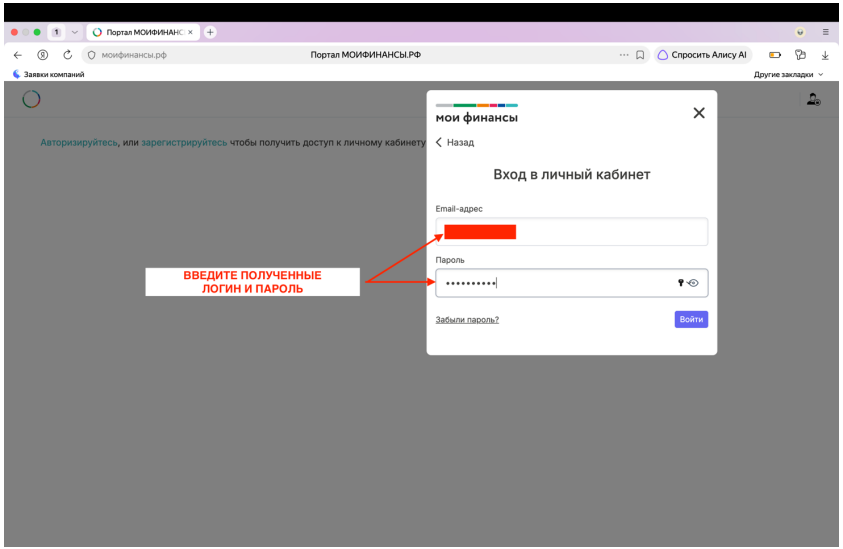


ШАГ 8: ПЕРЕЙДЯ ПО ССЫЛКЕ: АВТОРИЗУЙТЕСЬ

ИНСТРУКЦИЯ ПО РЕГИСТРАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОБУЧЕНИЕ

мои финансы



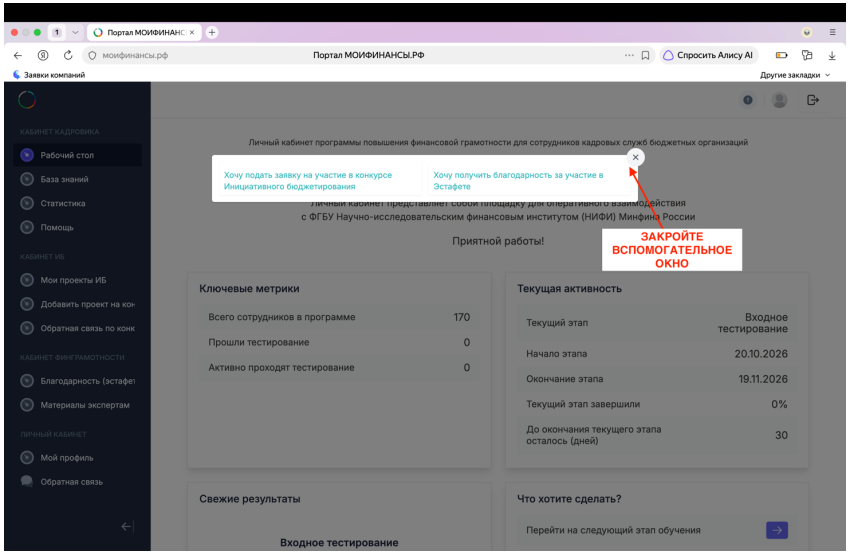


ШАГ 9: ВЫБЕРИТЕ ВАРИАНТ АВТОРИЗАЦИИ «ПО ПАРОЛЮ»

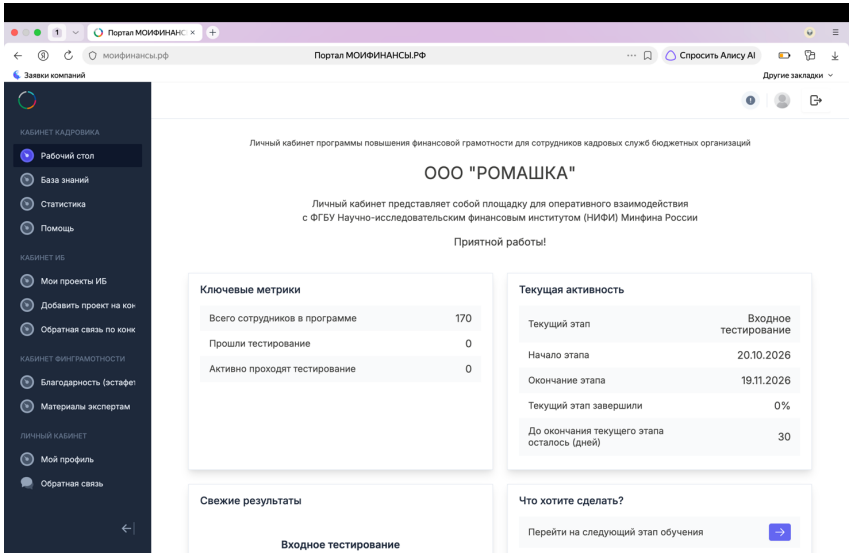
ШАГ 10: ВВЕДИТЕ ПОЛУЧЕННЫЕ ЛОГИН И ПАРОЛЬ

ИНСТРУКЦИЯ ПО РЕГИСТРАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОБУЧЕНИЕ

мои финансы



ШАГ 11: ЗАКРОЙТЕ ВСПОМОГАТЕЛЬНОЕ ОКНО



ШАГ 12: ПОЗДРАВЛЯЕМ! ВЫ ВОШЛИ В ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ ВАШЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

КОНТАКТНОЕ ЛИЦО ДЛЯ УТОЧНЕНИЯ ВОПРОСОВ



Федяев Андрей

Эксперт НИФИ
Минфина России

+7 916 736 4616

afedyaev@nifi.ru