

*Анна Зеленцова,
стратегический координатор
проекта Минфина России
и Всемирного банка «Содействие
повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию
финансового образования
в Российской Федерации»*



Без отрыва

от производства

Почему финансовое просвещение на рабочем месте становится всё более актуальным в мире

В России, как и во многих странах, большое внимание уделяется финансовому образованию детей. Не случайно в этом году более 11,5 млн учебных пособий направлены в регионы страны. Дети — это будущее любой страны, но важно заниматься и уже имеющимися проблемами, связанными с низкой финансовой грамотностью взрослых. Вопрос, над которым бьются просветители во всём мире: как найти подход к этой аудитории? Если детей можно обучить финансовой грамоте в школе, то где и как учить занятых взрослых, к тому же не всегда осознающих свою неграмотность?

Одним из всё более широко распространяющихся в мире трендов становится обучение финансовой грамотности на рабочем месте. Финансовые органы и регуляторы в Великобритании, Канаде, США, Нидерландах и других странах продвигают такие ме-

тодики как один из эффективных каналов реализации своих национальных стратегий и программ по финансовой грамотности.

С другой стороны, всё больше работодателей и их HR-руководителей понимают важность такого финансового просвещения, поскольку сотрудник, озабоченный

Опыт Великобритании

Какую поддержку вы оказываете своим сотрудникам для улучшения их финансового благополучия?
(Опрос среди руководителей компаний)



Источник: FCA, 2017

долгами или другими финансовыми проблемами, хуже работает, чаще болеет, у него ниже производительность труда. Исследование Американской психологической ассоциации, проведенное в 2015 году, выявило, что 72% взрослых хотя бы время от времени испытывают стресс в связи с материальными затруднениями. В Великобритании же, по данным исследований, проблемы с деньгами названы основной причиной стресса у работающих людей. Проведенный PwC в 2017 году опрос показал, что 35% работающих американцев считают финансовые стрессы одной из причин проблем со здоровьем. 48% признались, что не могут сосредоточиться на работе из-за финансовых проблем. 50% сказали, что тратят на решение подобных вопросов не менее трёх часов в неделю на работе. Эти и другие негативные последствия финансовых проблем имеют и человеческое, и денежное выражение для работодателя.

Поэтому всё чаще работодатели приходят сегодня к более широкому пониманию удовлетворённости сотрудников и начинают включать в это понятие не только физическое и социальное благополучие, но и финансовое. По статистике, когда работодатели заботятся о здоровье и благополучии сотрудников, те чувствуют себя на 38% более вовлечёнными в работу и трудовой коллектив. Инвестиции в финансовое благополучие сотрудников влияют на

их здоровье, продуктивность, доверие, лояльность и уверенность в завтрашнем дне, что приносит выгоду и самим работодателям. Каждый вложенный доллар или евро даёт отдачу и сотруднику, и самому работодателю. Эту отдачу трудно посчитать, тем не менее есть данные исследований, что коэффициент ROI¹ составляет не менее трёх на каждый вложенный доллар. Таким образом, потенциально это ситуация win-win, от которой выигрывают все стороны. В то же время многие работодатели заняты другими проблемами, и у них не хватает времени, экспертизы или ресурсов. В Великобритании 60% бизнесменов заявили, что хотели бы помочь в финансовом просвещении своих работников, если бы им дали инструкции, как это можно сделать, или помогли организовать. Пожалуй, это один из основных вопросов: как наиболее эффективно с точки зрения затрат и результативности выстроить процесс, чтобы он не стал чрезмерным грузом для работодателей и в то же время отвечал потребностям работников? Чем может помочь государство тем и другим в области финансовой грамотности?

В Великобритании сформировали специальную рабочую группу при финансовом регуляторе, которая в 2017 году выпустила доклад на эту тему. По итогам был создан

¹ Аббревиатура от англ. return on investment — возврат на инвестиции.

специальный портал для работодателей с полезной информацией, инструкциями, а также выпущена брошюра с рекомендациями для работающих граждан.

Правительство Канады также признаёт, что финансовые проблемы негативно влияют на благополучие работающего населения. В частности, согласно социологическим исследованиям, 40% канадцев озабочены долгами, у 48% трудности со сном из-за финансовых проблем, 35% тратят всю зарплату на текущие расходы, ничего не сберегая. У них также хуже здоровье, и они в пять раз меньше сосредоточены на рабочих вопросах. Раздел для работодателей существует на сайте Агентства по делам потребителей финансовых услуг Канады. Там даётся подробная аргументация, почему финансовое просвещение на рабочем месте важно, публикуется статистика, объясняется понятие финансового благополучия. Помимо этого, есть пошаговая инструкция для работодателей, желающих внедрить у себя программу финансовой грамотности. Даются предложения по тематике модулей финансовой грамотности, в том числе по бюджетированию и планированию, сбережениям и заимствованиям. Приводятся финансовые модули, связанные с ключевыми жизненными ситуациями.

HR-ассоциации также активно включились в эту работу и продвигают подобные программы. Исследование Bank of America Merrill Lynch показывает, что ключевые проблемы подстерегают подобные инициативы на самом старте, поскольку программы компаний нередко не соответствуют потребностям сотрудников. Последние не могут рассказывать о своих финансовых проблемах на публике, а компании не имеют достаточных ресурсов, чтобы сделать эти программы соответствующими потребностям своих работников.

Госорганы и регуляторы дают компаниям следующие рекомендации.

1. Сфокусируйтесь на своей HR-стратегии.
2. Определите основные внутренние вызовы.
3. Осознайте потребности ваших сотрудников.
4. Определите, какие финансовые вопросы приоритетны для освещения.
5. Используйте существующие программы для сотрудников.
6. Расширьте программы с учётом использования ресурсов финансового просвещения.



Инвестиции в финансовое благополучие сотрудников влияют на их здоровье, продуктивность, доверие, лояльность и уверенность в завтрашнем дне, что приносит выгоду и самим работодателям

7. Используйте существующие или создайте новые каналы и форматы для распространения финансового просвещения.
8. Создайте метрики — индикаторы и методики для оценки ваших программ финансового благополучия.

Чаще всего в компаниях применяются такие форматы финансового просвещения, как брошюры, видео, вебинары, короткие лекции и семинары, индивидуальные консультации, компьютерные программы и мобильные приложения, радиопередачи, плакаты и т. п. Международная сеть по финансовому образованию ОЭСР в настоящее время создала рабочую группу по этой тематике, в задачи которой входят сбор и анализ лучших практик по финансовому просвещению на рабочем месте. Мы ожидаем больше информации по поводу того, что эффективнее работает в этом направлении.

В этом году Минфин России также активно начинает развивать подобные программы в нашей стране, в первую очередь в моногородах и крупных компаниях. Широкий запуск программ состоится в ходе проведения Всероссийской Недели сбережений, которая стартует в этом году 31 октября. Если вас интересует эта тема или вы хотите, чтобы ваша организация внедрила такую программу — обращайтесь, и мы поможем её разработать специально для вашей компании. 🚀