

• От финансовой грамотности
к финансовому здоровью

Людмила Преснякова, ФОМ

Финансовое здоровье россиян: диагностика

35% россиян доходов хватает только на еду, а **30%** не хватает доходов до зарплаты

38% считают, что их финансовое благополучие зависит от внешних обстоятельств, а не от них самих

51% не делают сбережений, при этом у **46%** есть кредиты

28% тратят деньги без предварительного планирования

40% россиян не читают договор перед заключением финансовой услуги

85% не могут рассчитать сложный процент по вкладу

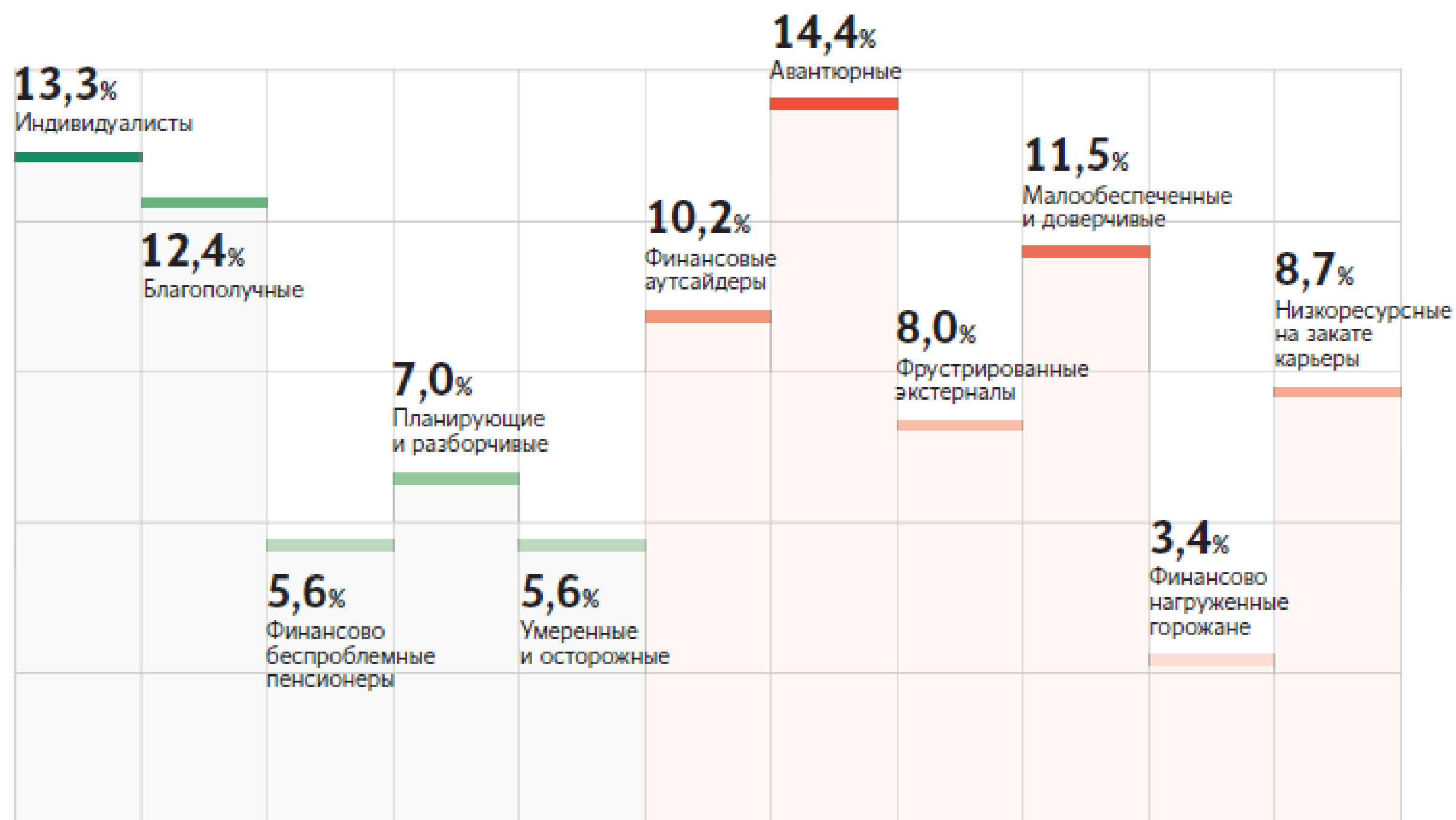
31% считают инвестицией покупку дорогостоящих вещей и ювелирных изделий



Финансовое здоровье у всех разное



11 моделей
финансового
поведения россиян



У всех разные
проблемы
и ресурсы



Кейс 1

Низкоресурсные на закате карьеры



8,7%

Финансовые услуги*



Консервативные, робкие, скромные



Данные по выборке в целом

* Здесь и далее указаны услуги, которым пользуются чаще, чем по выборке в целом

РИСК: социальная уязвимость

- Нет сбережений и подушки безопасности.
- Дефицит бюджета.
- Неумение выбирать финансовые компании.

Что делать:

- Социальная защита.
- Просвещение: как накопить на пенсию, как свести концы с концами.



Кейс 2

Авантюрные



14,4%

Финансовые услуги:



Доверчивые, расточительные, азартные, импульсивные и склонные к риску, противоречивая самоидентификация

ПОЛ: НЕТ ОСОБЕННОСТЕЙ

СТАРШЕ 46 ЛЕТ

МОЛОЖЕ

НЕ РАБОТАЮТ

РАБОТАЮТ

ОБРАЗОВАНИЕ: НЕТ ОСОБЕННОСТЕЙ

ТИП ПОСЕЛЕНИЯ: ЧАЩЕ ИЗ КРУПНЫХ ГОРОДОВ

Данные по выборке в целом



РИСК: потенциальные жертвы пирамид и мошенников

- Доверчивые, импульсивные, расточительные.
- Переоценка собственной финансовой грамотности на фоне сложностей с восприятием финансовой информации.
- Склонность к рискованному финансовому поведению.
- Патерналисты (надеются на государство).

Что делать:

- Ограничения финансовой активности (экзамен на квалификацию).
- Вовлечение в безопасные финансовые инструменты.

**Ключевой целью развития
финансовой грамотности
должно стать**

**финансовое
благополучие**
(financial wellbeing)

ОЭСР, 2017*

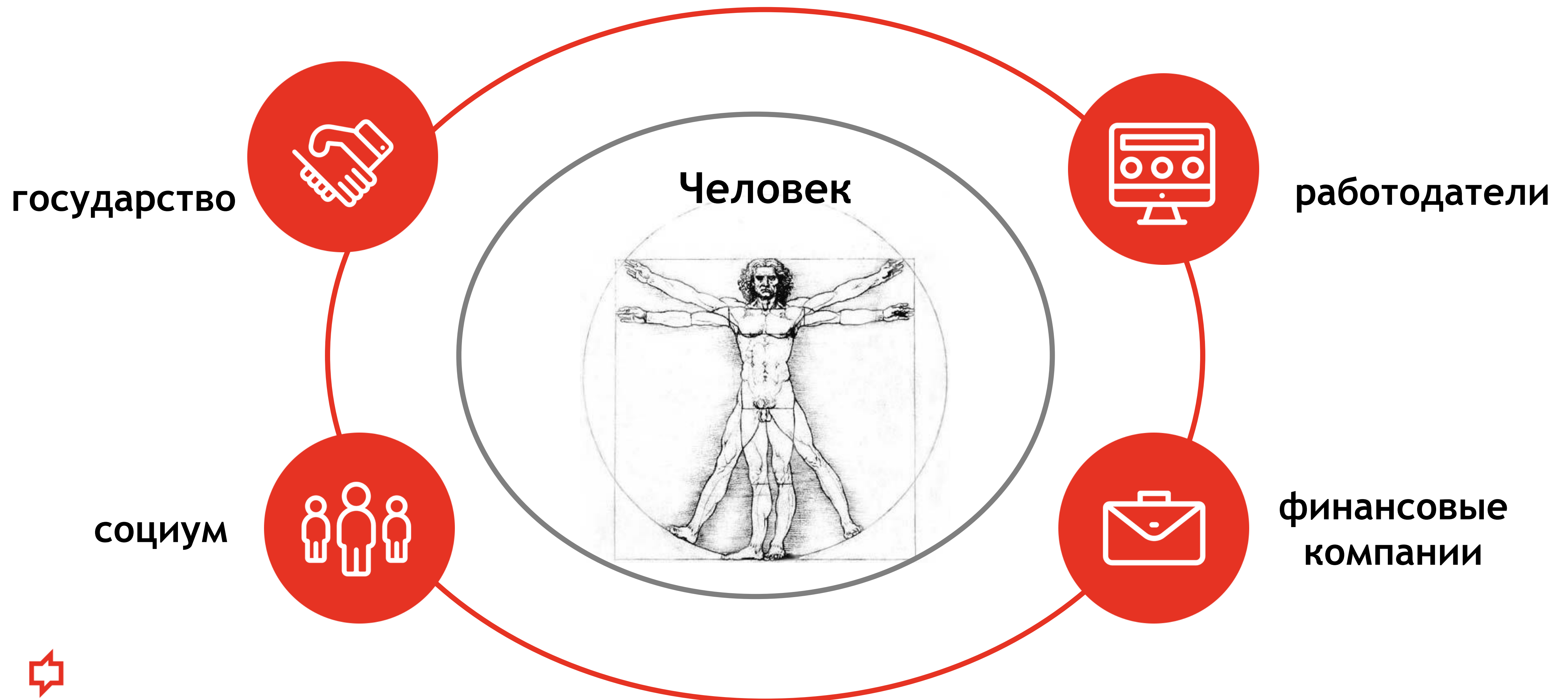


Финансовое здоровье

- Достойный уровень жизни и свобода выбора.
- Контроль над финансами, достижение финансовых целей.
- Умение выполнять свои текущие и будущие финансовые обязательства.
- Горизонт планирования будущего.
- Умение справляться с финансовыми шоками.
- Знания и навыки, помогающие эффективно взаимодействовать с миром финансов.



Два контура финансового здоровья



Внутренний контур: что может сам человек

Осознанное потребление

- Жизнь по средствам.
- Хорошо просчитанные кредиты.
- Траты по потребностям, а не для внешнего эффекта.

Финансовая безопасность

- Финансовая подушка безопасности на 3-6 месяцев.
- Страхование рисков, защита от мошенников.
- Регулярное откладывание денег.

Осознанное приумножение

- Выбор подходящих финансовых инструментов.
- Инвестирование в себя: образование, навыки, здоровье.
- Проактивная трудовая позиция.
- Активный поиск информации о возможностях на финансовом рынке.



Внешний контур: что нужно от среды

Государство

Контроль за финансовыми компаниями

Повышение финансовой грамотности

Наджинг в сторону финансово безопасного поведения

Расширение персональной ответственности:
самостоятельная уплата налогов

Социум

Изменение финансовой и потребительской культуры

Мода на финансовое здоровье

Финансовые компании

Повышение финансовой грамотности

Наджинг в сторону финансово безопасного поведения

Работодатель

Стимулирование финансового здоровья сотрудников:
софинансирование инвестиций, пенсионных накоплений

Мода на финансовое здоровье

Стимулирование инвестиций «в себя»



Будем на связи!

Людмила Преснякова
директор группы
«Финансовое поведение» ФОМ

finplace@fom.ru

