



**ФОМ**

# **Финансовая культура и модели финансового поведения**

# 2 масштабных исследования

## Измерения уровня финансовой грамотности

- Методика измерения уровня финансовой грамотности для всего населения и для молодежи от 14 до 22 лет.
- Первичные значения российских индексов финансовой грамотности для всего населения и для молодежи.

## Изучение моделей финансового поведения

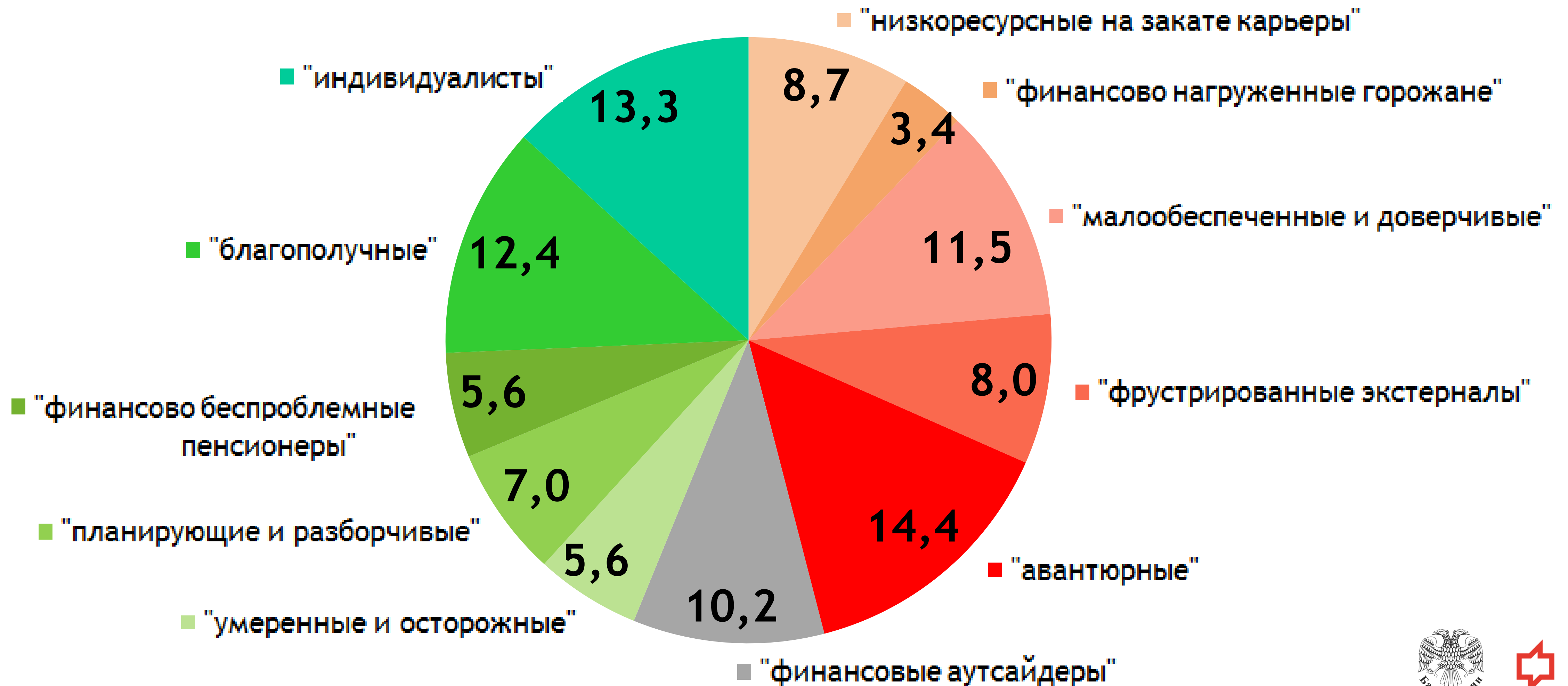
- Методика изучения стереотипов в финансовом поведении населения.
- Выявлено 11 типичных моделей финансового поведения россиян.

# Не только знания определяют поведение

- Ценность денег и отношение к деньгам.
- Локус контроля: готовность брать на себя ответственность за свои финансовые действия или переложить их, например, на государство.
- Авантюризм и склонность к риску.
- Готовность тратить время и усилия на осознанный выбор.
- Доверие финансовой системе или поиск «своих людей» в банках.
- Объективные возможности.

## Модели финансового поведения

# 11 моделей финансового поведения россиян





# «Проблемные» модели

Финансово-нагруженные  
горожане **3,4%**



Низкоресурсные  
на закате карьеры  
**8,7%**



Авантюрные  
**14,4%**



Малообеспеченные  
и доверчивые  
**11,5%**



Фрустрированные экстерналы  
**8,0%**





# Низкоресурсные на закате карьеры

# 8,7%



## РИСК: социальная уязвимость

- Нет сбережений и подушки безопасности.
- Дефицит бюджета.
- Неумение выбирать финансовую компанию.

## Что делать:

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



# Финансово нагруженные горожане

# 3,4%



## РИСК: перекредитованность

- На фоне высокого дохода - большие траты (содержат большие семьи) и кредиты.
- Несмотря на рациональность поведения, риски возрастают в ситуации внезапного ухудшения материального положения (потеря работы, форс-мажор в экономике).

## Что делать:

- Просвещение: как подстраховаться от рисков.





# Малообеспеченные и доверчивые

# 11,5%



**РИСК: социальная уязвимость, доверчивость к мошенникам**

- Самый низкий уровень доходов, соответственно, один из худших показателей баланса бюджета.
- Доверчивость при выборе финансовых агентов.

**Что делать:**

- Защита от мошенников и социальная защита.
- Просвещение: как определить мошенников, как свести концы с концами и экономить.





# Авантюрные



# 14,0%

## РИСК: потенциальные жертвы пирамид

- Верят, что если вовремя выйти из финансовой пирамиды, можно заработать хорошие деньги.
- Патерналисты (надеются на государство).
- Сложности с восприятием финансовой информации.

## Что делать:

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





# «Позитивные» модели



Планирующие и  
разборчивые

7,0%



Финансово-  
беспроблемные  
пенсионеры

5,6%



Благополучные

12,4%



Индивидуалисты

13,3%





# Благополучные

# 12,4%



## ПОТЕНЦИАЛ для инвестирования

- Есть подушка финансовой безопасности и сбережения.
- Относительно высокий доход.
- Активное и рациональное финансовое поведение
- Есть крупные финансовые цели, для достижения которых нужны инструменты.
- Высокий уровень финансовой грамотности, т.е. наиболее «готовы» к более сложным инструментам (типа акций, ИИС и т.д.).





# От финансовой грамотности к финансовой культуре

Только финансового просвещения не достаточно:

- некоторые модели следует заменять с помощью вовлечения их носителей в безопасную финансовую активность с помощью специальных финансовых инструментов, в игровой и соотнесенной форме;
- некоторых безопасней изолировать от определенных сегментов финансового рынка.

Нужен **«культурный сдвиг»** — изменение сознания и поведения населения в отношении финансовой системы и денег.





**ФОМ**