



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ РОССИЯН: ОТ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА К ИНВЕСТИЦИЯМ

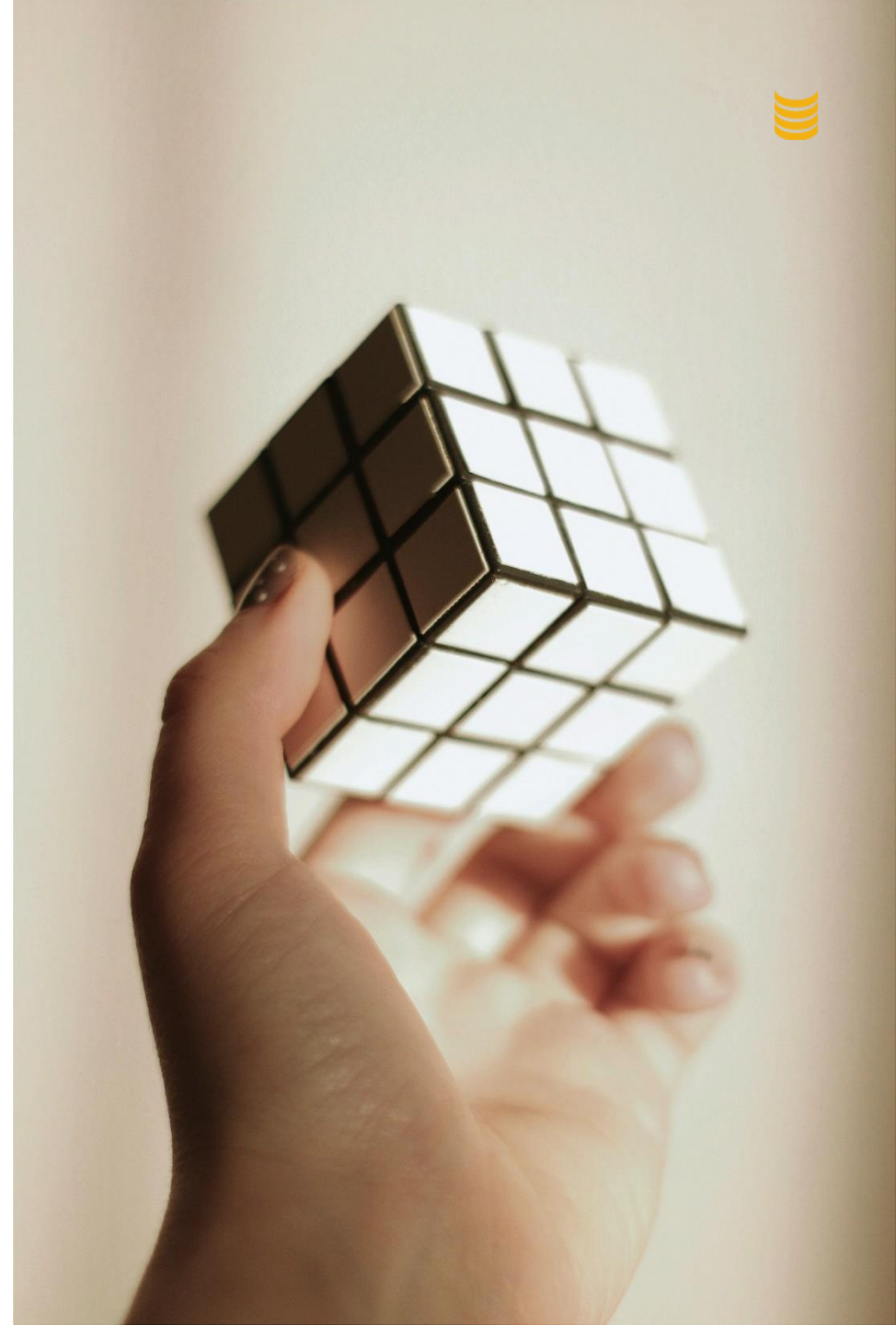
ГУЗЕЛИЯ ИМАЕВА
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
АНАЛИТИЧЕСКОГО ЦЕНТРА НАФИ

МОСКВА, 2024



ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ТРЕНДЫ

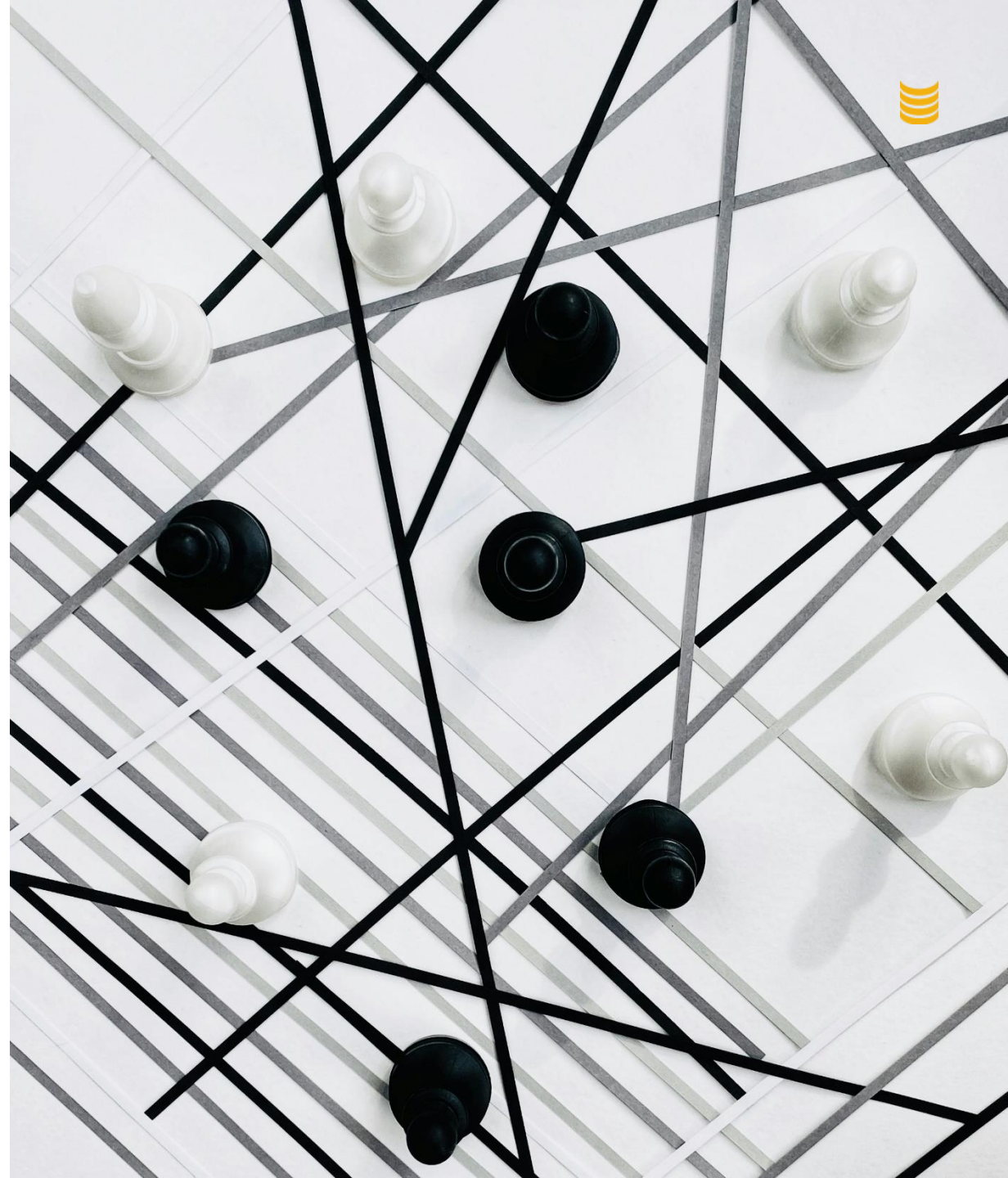
- Россияне демонстрируют осторожное отношение к инвестициям на фоне роста ставок по вкладам
- Сохраняется устойчивая установка россиян на сохранение, а не преумножение накоплений
- Растет спрос на сохранение средств в «осязаемых» формах в периоды турбулентности
- Треть (31%) россиян остаются «фаталистами» — тратят все заработанное и не откладывают



ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА – НОВАЯ ПАРАДИГМА В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ

24 октября 2023 Правительством Российской Федерации утверждена:

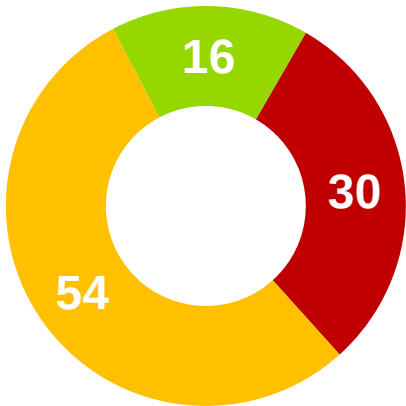
**«Стратегия повышения
финансовой грамотности
и формирования финансовой
культуры до 2030 года»**



ДИНАМИКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

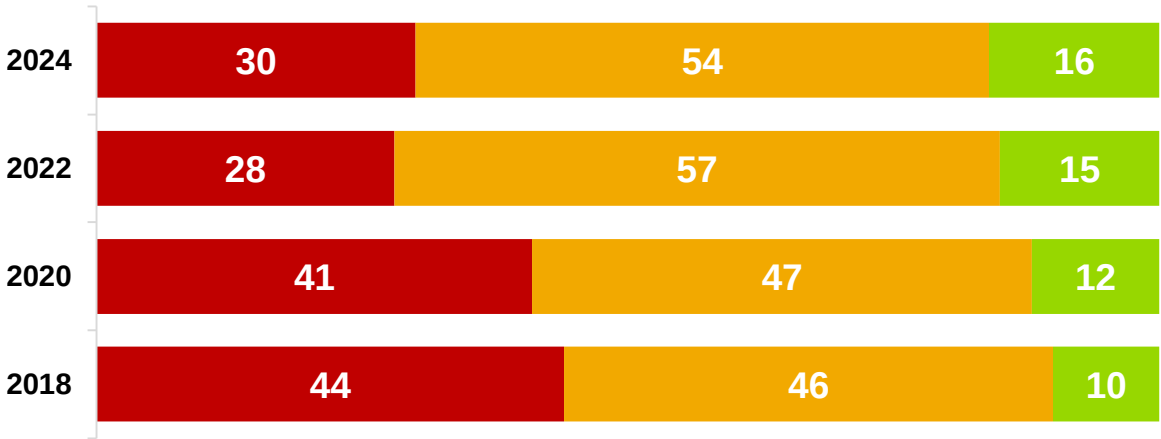


Доля россиян, имеющих разный уровень финансовой грамотности, в 2024 г.



- низкий (1-11 баллов)
- средний (12-15 баллов)
- высокий (16-21 баллов)

Доля россиян, имеющих разный уровень финансовой грамотности, в динамике, %



Источник: данные НАФИ, Индекс финансовой грамотности россиян, 2018 - 2024



НАИБОЛЕЕ ВОСТРЕБОВАННЫЕ ВОПРОСЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



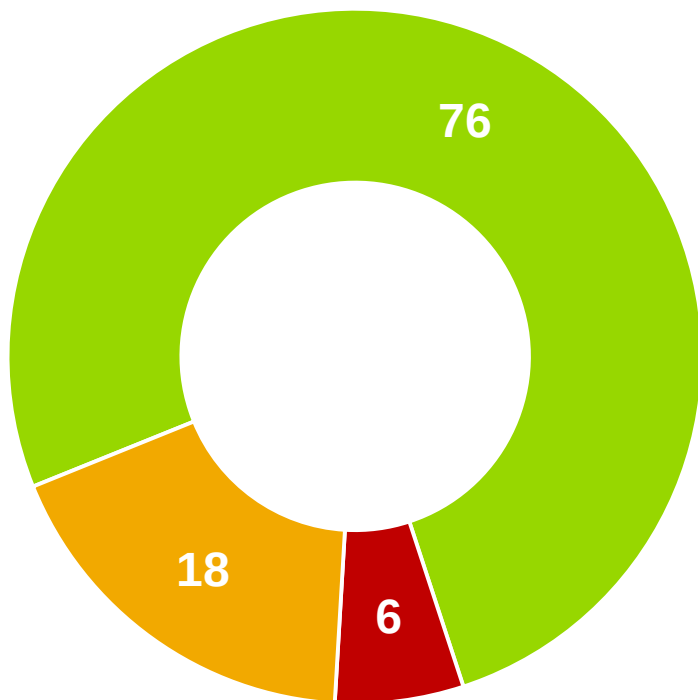
«Хотели бы Вы повысить свою информированность по отдельным финансовым темам? Если да, то по каким именно?», N=1600 чел, сумма ответов больше 100%

Источник: данные НАФИ, «Инвестиции в доверие: зачем бизнесу повышать финансовую грамотность потребителей?», август 2024



БОЛЬШИНСТВО РОССИЙСКИХ СЕМЕЙНЫХ ПАР ИМЕЮТ ОБЩИЙ БЮДЖЕТ

ТИП БЮДЖЕТА



- **Общий** (все доходы складываются вместе и расходы оплачиваются из общего бюджета)
- **Раздельный** (каждый член семьи управляет своими доходами и расходами отдельно)
- **Частично общий, частично раздельный** (часть доходов и расходов объединены, часть – раздельно)



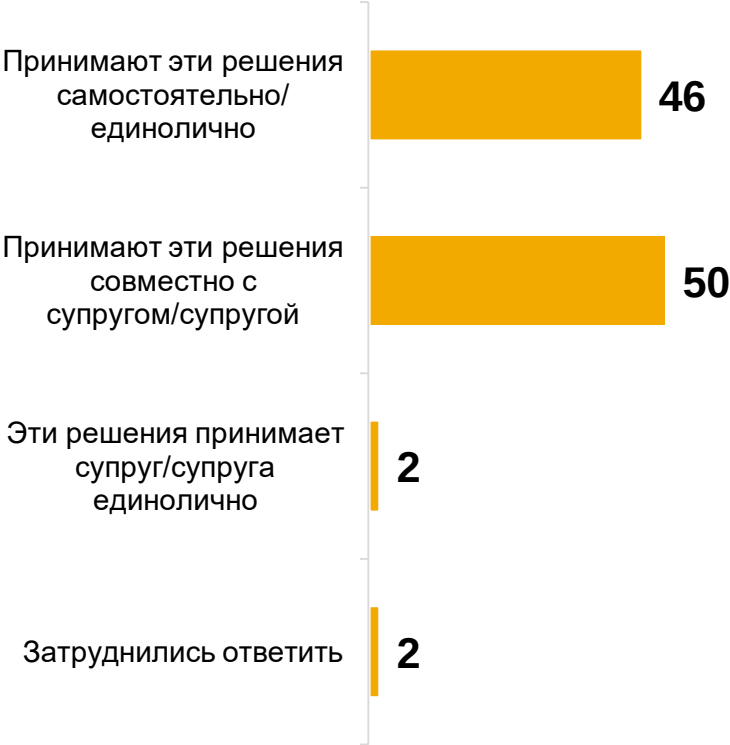
ПОЛОВИНА СЕМЕЙНЫХ ПАР ПРИНИМАЮТ РЕШЕНИЯ ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ СОВМЕСТНО



КТО В ПАРЕ ПРИНИМАЕТ РЕШЕНИЯ,
СВЯЗАННЫЕ С ТРАТОЙ ДЕНЕГ



КТО В ПАРЕ ПРИНИМАЕТ РЕШЕНИЯ,
СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ



Данные НАФИ, ИСИАР-2024
«Кто в вашей семье обычно принимает решения, связанные с деньгами и их тратой?», в % от тех, кто состоит в браке или сожительствует, N=744,
«А как в вашей семье принимаются решения об инвестировании?», в % от инвесторов, которые состоят в браке или сожительствуют, N=266



48% РОССИЯН ОБСУЖДАЮТ С ДЕТЬМИ ФИНАНСОВЫЕ ВОПРОСЫ

СПОСОБЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕТЕЙ К ОБСУЖДЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ ТЕМ



Данные НАФИ, ИСИАР-2024

«Как вы обсуждаете тему финансов со своим ребенком/детьми?»

в % от тех, у кого есть дети, N=445, множественный выбор, сумма не равна 100%.

- женщины активнее затрагивают финансовые темы в общении с детьми (53% против 40% среди мужчин)
- инвесторы чаще обсуждают финансы с детьми (79% против 46% среди неинвестирующих россиян)



ДЕТИ АКТИВНЕЕ ИСПОЛЬЗУЮТ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

78%

россиян, имеющих детей, дают
им деньги на **карманные расходы**

66%

россиян с детьми 14 -17 лет выпустили
ребенку **банковскую карту**

Данные НАФИ, ИСИАР-2024

«Выделяете ли вы своим детям деньги на карманные расходы?», в % от тех, у кого есть дети в возрасте до 18 лет, N=301.

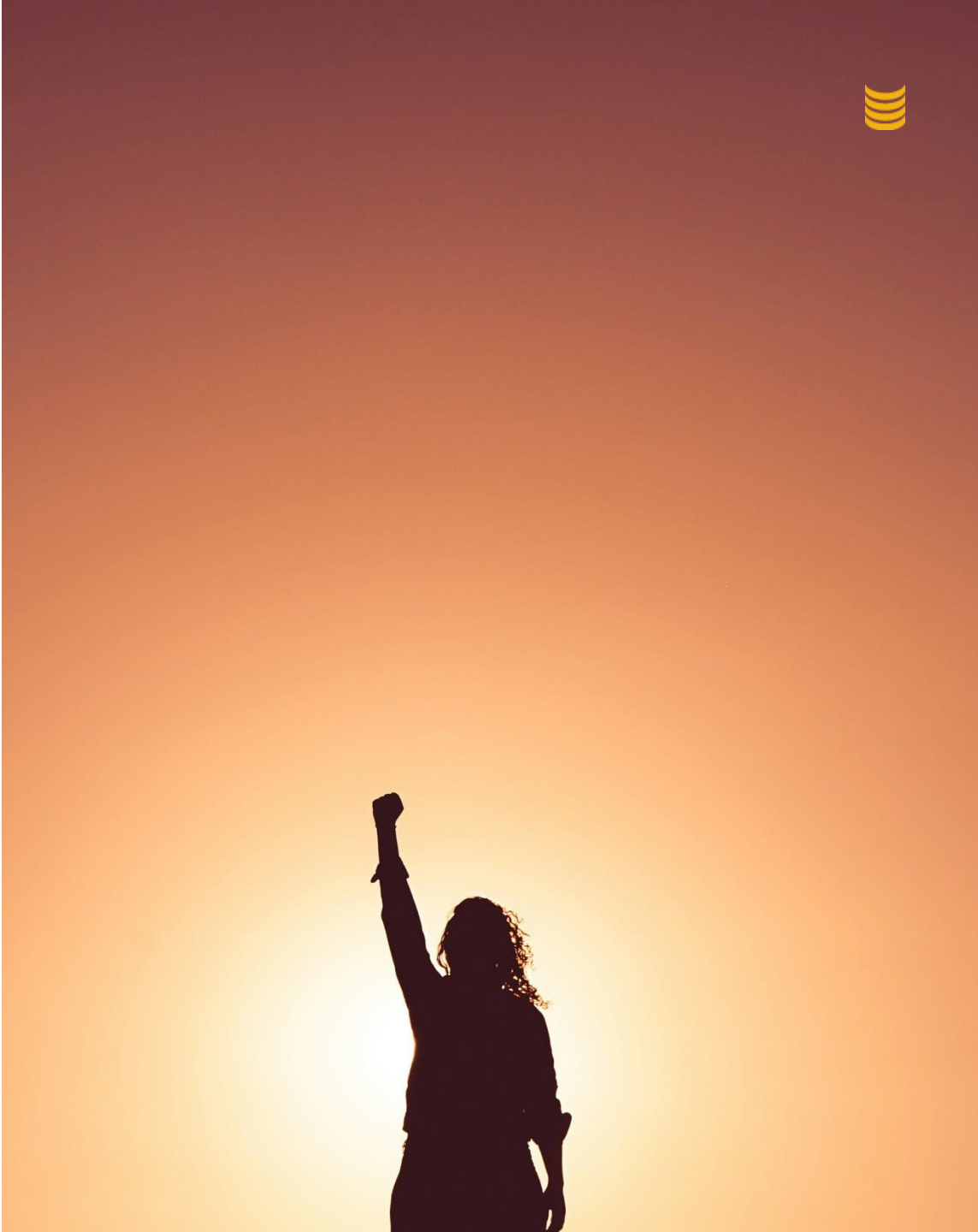
«Есть ли у вашего ребенка действующая банковская карта?», в % от тех, у кого есть дети в возрасте 14-17 лет, N=278.



РОССИЯНЕ ЧАЩЕ ГОВОРЯТ О ЛИЧНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ



«Как Вы считаете, кто должен заниматься повышением уровня Ваших знаний и навыков в финансовой сфере?», N=1600, опрос граждан, множественный выбор, сумма больше 100%



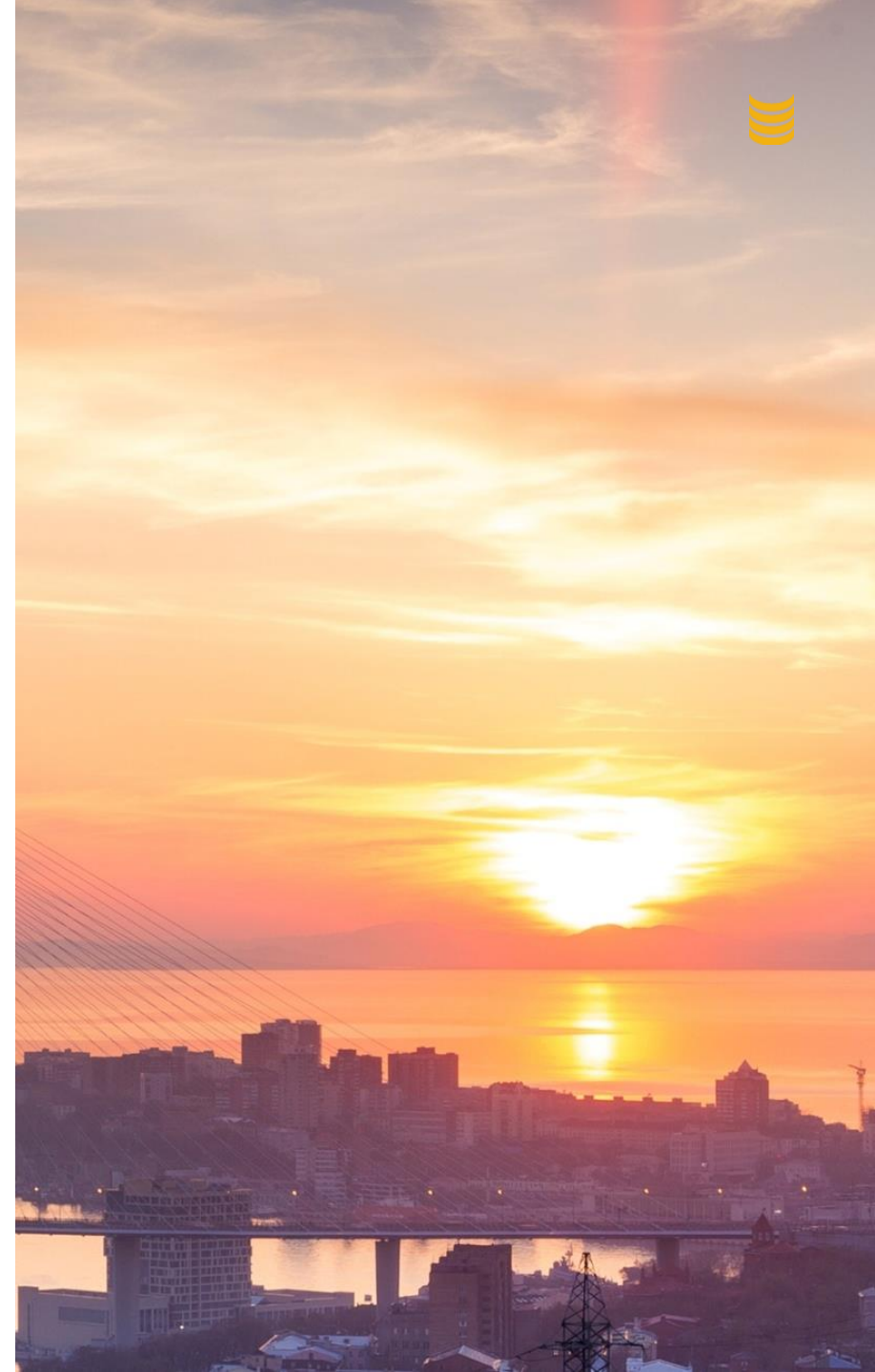
ПРОСВЕЩЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ. ВОЗРАСТАЮЩАЯ РОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

66%

финансовых организаций реализуют
просветительские социальные проекты

8^{из} 10

финансовых организаций адаптируют
продукты для людей с низким уровнем
финансовой грамотности



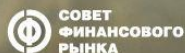
ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ



- ✓ Развитие просветительских инструментов, которые помогут преодолеть **паттерн «знаем, но не применяем»**
- ✓ **Фокус на семейные финансы** в рамках программ повышения финансовой грамотности, включая вопросы совместного финансового планирования и «финансового» воспитания детей, развитие цифровых решений для совместного учета доходов/расходов
- ✓ **Популяризация культуры долгосрочных финансовых целей** и планирования, особенно через «консервативные» инвестиционные инструменты и накопления на будущее



**ИНВЕСТИЦИИ В ДОВЕРИЕ:
ЗАЧЕМ БИЗНЕСУ ПОВЫШАТЬ
ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ?**



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ РОССИЯН – 2024

Результаты ежегодного всероссийского социологического мониторинга

Исследование проведено при поддержке **ООО СК «Росгосстрах Жизнь»**

Москва, 2024

РОСГОСТРАХ **ЖИЗНЬ**





Telegram
@nafi_research



ВКонтакте
vk.com/nafi_research

МЫ ИССЛЕДУЕМ – ВЫ ПРИУМНОЖАЕТЕ!



nafi.ru



imaeva@nafi.ru

125047, Россия, г. Москва, улица 1-я Брестская, дом 29