

Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап

В 2022 году Институт фонда «Общественное мнение» (инФОМ) по заказу Банка России провел четвертое исследование основных показателей финансовой грамотности граждан. Опрос проводился среди взрослых людей и молодежи в возрасте от 14 до 22 лет. В нем приняли участие более 4 тыс. человек из 207 городов и сел большинства субъектов Российской Федерации.

Результаты исследования отражают динамику ключевых индикаторов финансовой грамотности россиян: знания, поведение и установки. Впервые за время проведения подобных исследований оценивались показатели инвестиционной и цифровой финансовой грамотности граждан.

С начала исследований в 2017 году **большинство ключевых показателей финансовой грамотности граждан выросло**, некоторые — значительно.

В целом за 2020–2022 годы повысился уровень финансовых знаний (понимание сути процентов и инфляции, информированность об организациях, защищающих права пользователей финансовых услуг). Заметный рост — у индикаторов, которые характеризуют грамотное финансовое поведение (наличие денежного запаса, умение жить по средствам, самостоятельность в принятии финансовых решений и другие) и финансовые установки (ответственность в отношении долгового поведения).

На фоне вызовов, с которыми столкнулась экономика в 2022 году, **финансовое поведение** граждан стало более осознанным: увеличилось число людей, которые самостоятельно принимают решения, связанные с деньгами, сравнивают разные варианты при выборе финансовых услуг, ответственно относятся к выплатам по кредитам. Стабильными остались в 2022 году показатели **достаточности доходов для покрытия расходов и наличия финансовой подушки безопасности**. Однако исследование показало снижение установок на накопление сбережений — в условиях неопределенности гражданам стало труднее планировать свое будущее.

Динамика ключевых показателей финансовой грамотности

Знания	Разница за пять лет	2017	2018	2020	2022
Умеют рассчитать простой процент		31	30	29	30
Понимают суть ссудного процента	▲	68	74	76	75
Понимают суть инфляции	▲	78	81	79	81
Понимают принцип диверсификации		68	69	69	68
Понимают, что чем выше доходность, тем выше риск		53	52	51	51
Осведомлены об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке	▲	38	39	50	51

Поведение

Делали сбережения за последний год		47	47	48	45
Хватает доходов на покрытие расходов	▲	54	56	61	62
Сравнивают условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе услуги	▲	23	21	23	27
Принимают самостоятельные решения о своих финансах	▲	38	40	44	51
Располагают запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций (на месяц и более)	▲	37	40	47	47

Установки

Считают, что важно заботиться о завтрашнем дне	▼	53	56	56	50
Осознают обязательность платежей по кредитам	▲	65	68	67	69

Зеленым фоном выделен рост, красным – снижение показателя по сравнению с 2020 годом.

Стрелками выделены рост и снижение показателей за пять лет по сравнению с 2017 годом.

Молодежь: большая осознанность финансового поведения

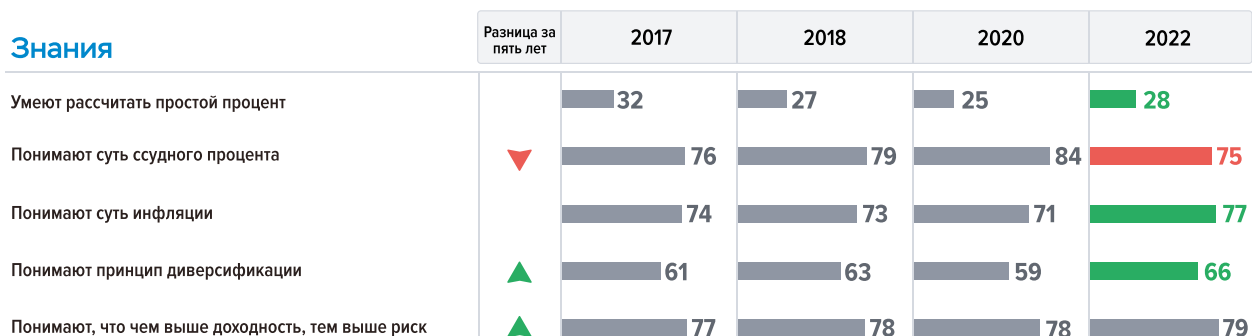
Среди людей в возрасте от 14 до 22 лет за пять лет увеличилось число тех, кто умеет рассчитать простой процент и понимает суть ключевых финансовых индикаторов. Таким образом, общий уровень финансовых знаний повысился.

При этом молодые люди больше, чем взрослые, ориентированы на планирование будущего и на сбережения, а не на трату денег. Кроме того, они чаще сравнивают варианты при выборе финансовых услуг и в целом демонстрируют **большую осознанность в своем финансовом поведении и установках**, нежели остальные потребители.

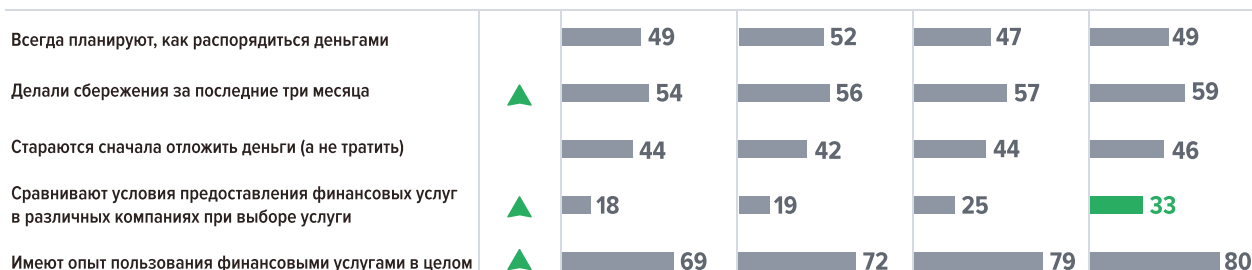
Среди молодых людей была выше и инвестиционная активность. Инвестиции за последние три года совершали 23% таких респондентов. Доля населения в целом при этом составила 11%. Отметим, что далеко не все россияне, открывающие инвестиционные счета, затем совершают по ним операции. Кроме того, иногда брокерский счет клиенту открывает банк или брокер во время различных промоакций, по окончании которых клиенты им не пользуются.

Показатели финансовой грамотности молодежи

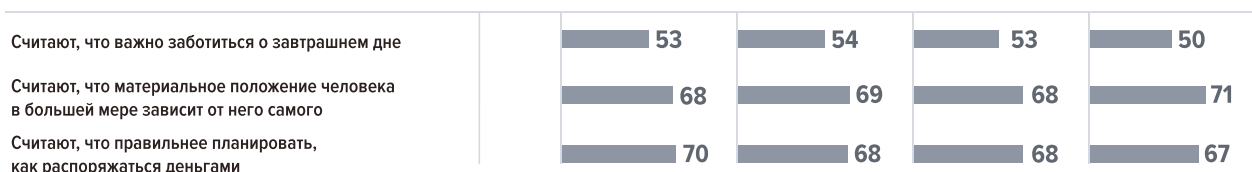
Данные в % от всей опрошенной молодежи



Поведение



Установки



Зеленым фоном выделен рост, красным – снижение показателя по сравнению с 2020 годом.

Стрелками выделены рост и снижение показателей за пять лет по сравнению с 2017 годом.

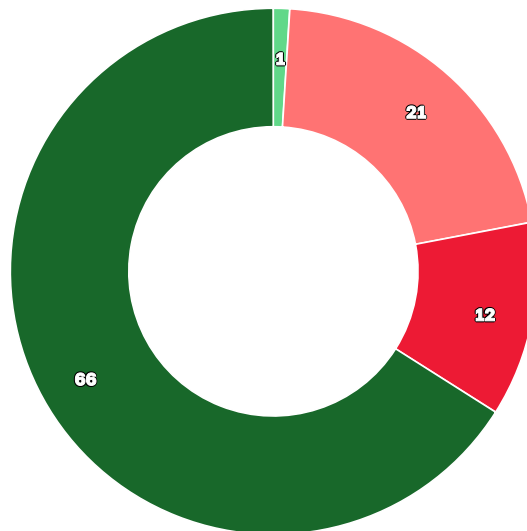
Цифровое финансовое поведение и практики киберзащиты

Цифровыми финансовыми услугами молодежь ожидаемо пользуется гораздо активнее (91%), чем основная группа респондентов (66%).

При этом если среди всего населения 19% потребителей цифровых финансовых услуг никак не защищают свои финансы в Интернете, то среди молодежи таких лишь 8%.

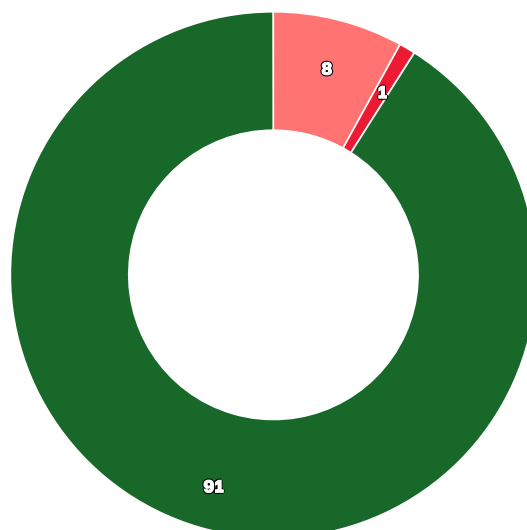
Распределение ответов по использованию цифровых финансовых услуг в 2022 году

Население в целом



● Затруднились ответить ● Не пользовались ● Нет смартфона/компьютера ● Пользовались

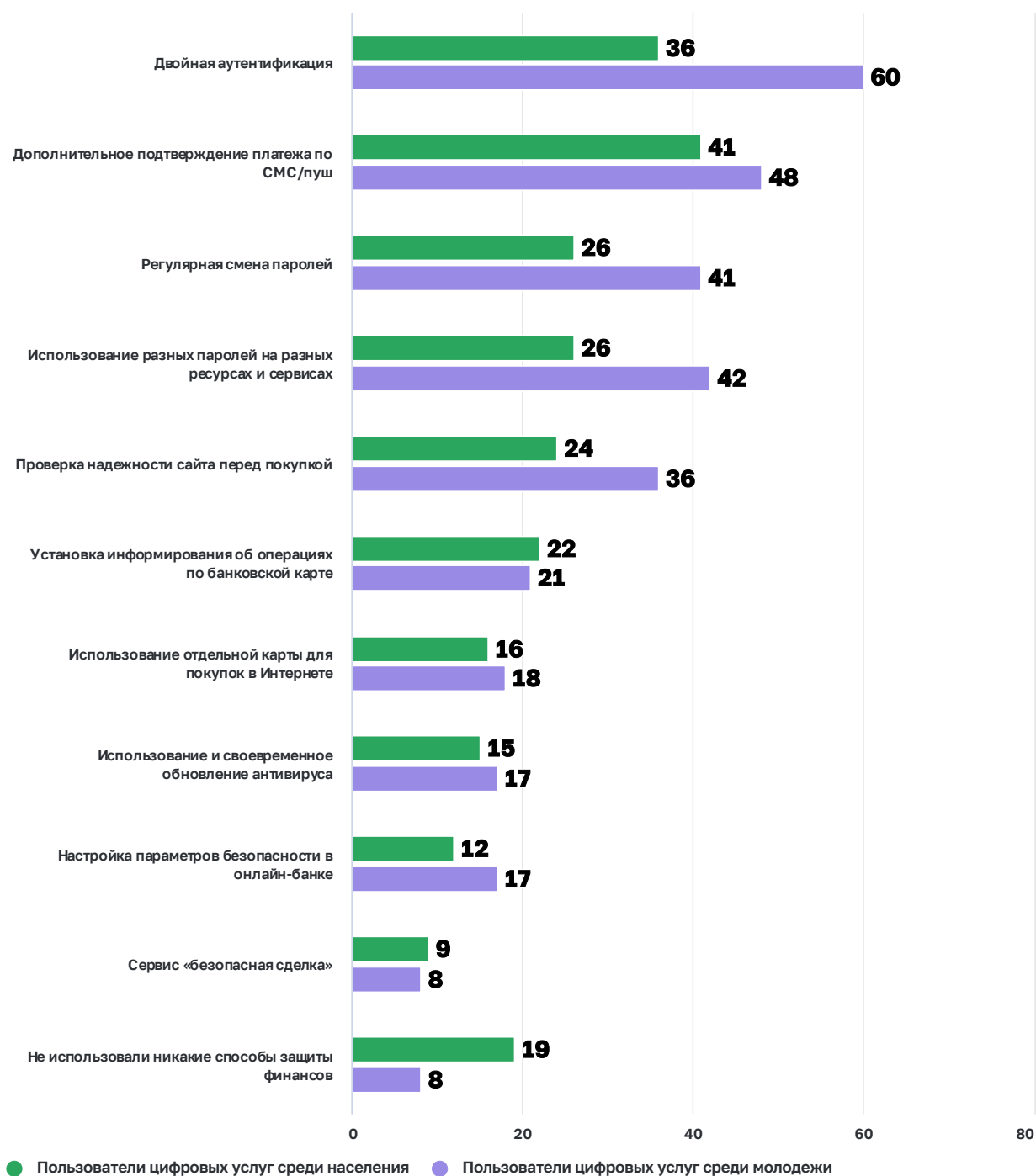
Молодежь 14 лет — 22 года



● Не пользовались ● Нет смартфона/компьютера ● Пользовались

Данные в % от групп.

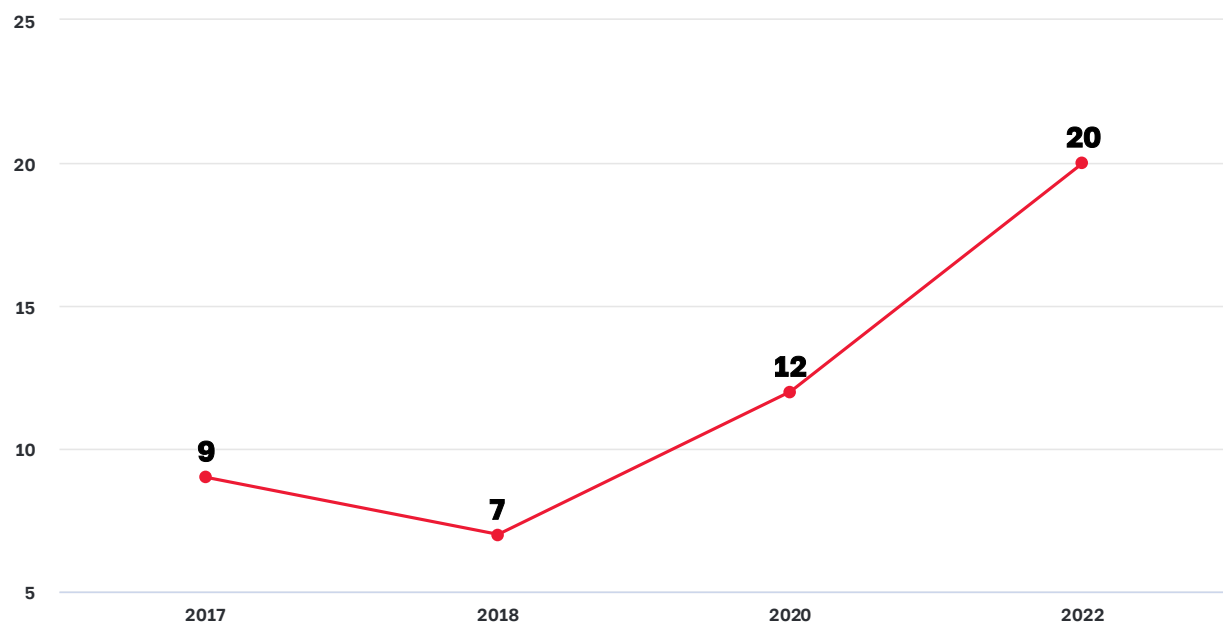
Используемые способы защиты финансов в Интернете



В 2022 году о финансовых потерях из-за мошенников сообщили 20% респондентов (в 2020 году — 12%). Таких граждан стало больше в основном за счет роста числа пострадавших от взаимодействия с телефонными мошенниками.

Случаи финансового мошенничества в 2021–2022 годах

В целом сталкивались с финансовым мошенничеством за последние два года



Данные в % от всех опрошенных.

Доля респондентов, информированных об организациях по защите прав потребителей финансовых услуг, в 2022 году изменилась незначительно по сравнению с тем, какой она была двумя годами ранее, и составила 51%. Однако по сравнению с 2017–2018 годами количество таких граждан выросло на треть.

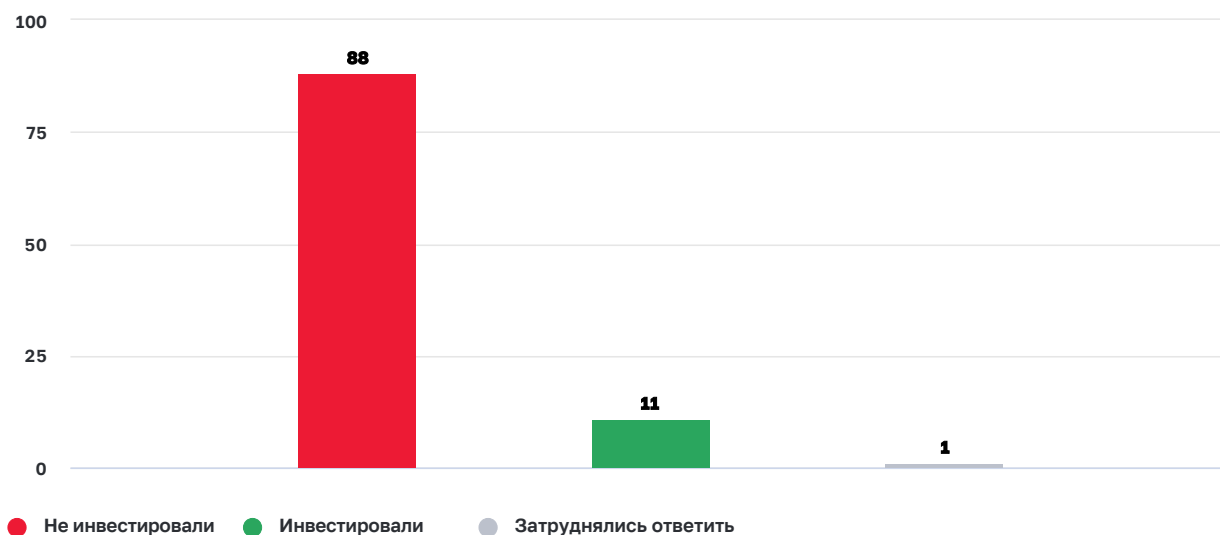
Сервисы по урегулированию проблем и жалоб клиентов все чаще создают торговые и финансовые предприятия. Защите прав потребителей банки и магазины стали уделять больше внимания, в том числе на фоне роста конкуренции.

Инвестиционное поведение: склонность к риску и самостоятельность

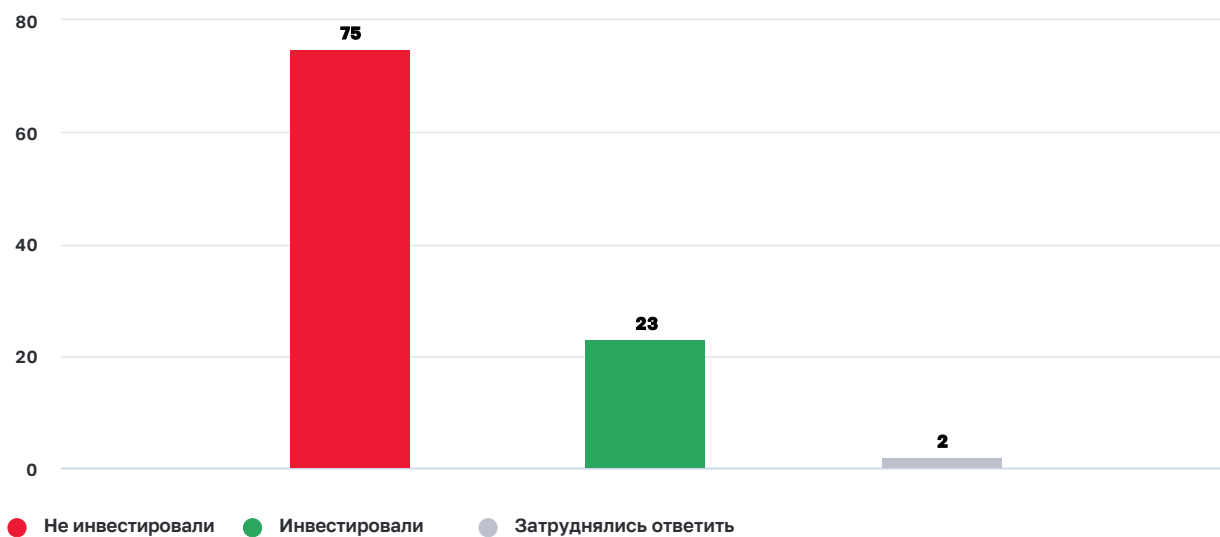
Среди российских инвесторов **высоки склонность к риску и ориентированность на самостоятельную торговлю** на фондовом рынке. Готовы рискнуть деньгами при инвестировании 57% молодых респондентов и 48% взрослых, хотели бы торговать самостоятельно 41% взрослых и молодых респондентов.

Инвестиционное поведение и установки

Население в целом

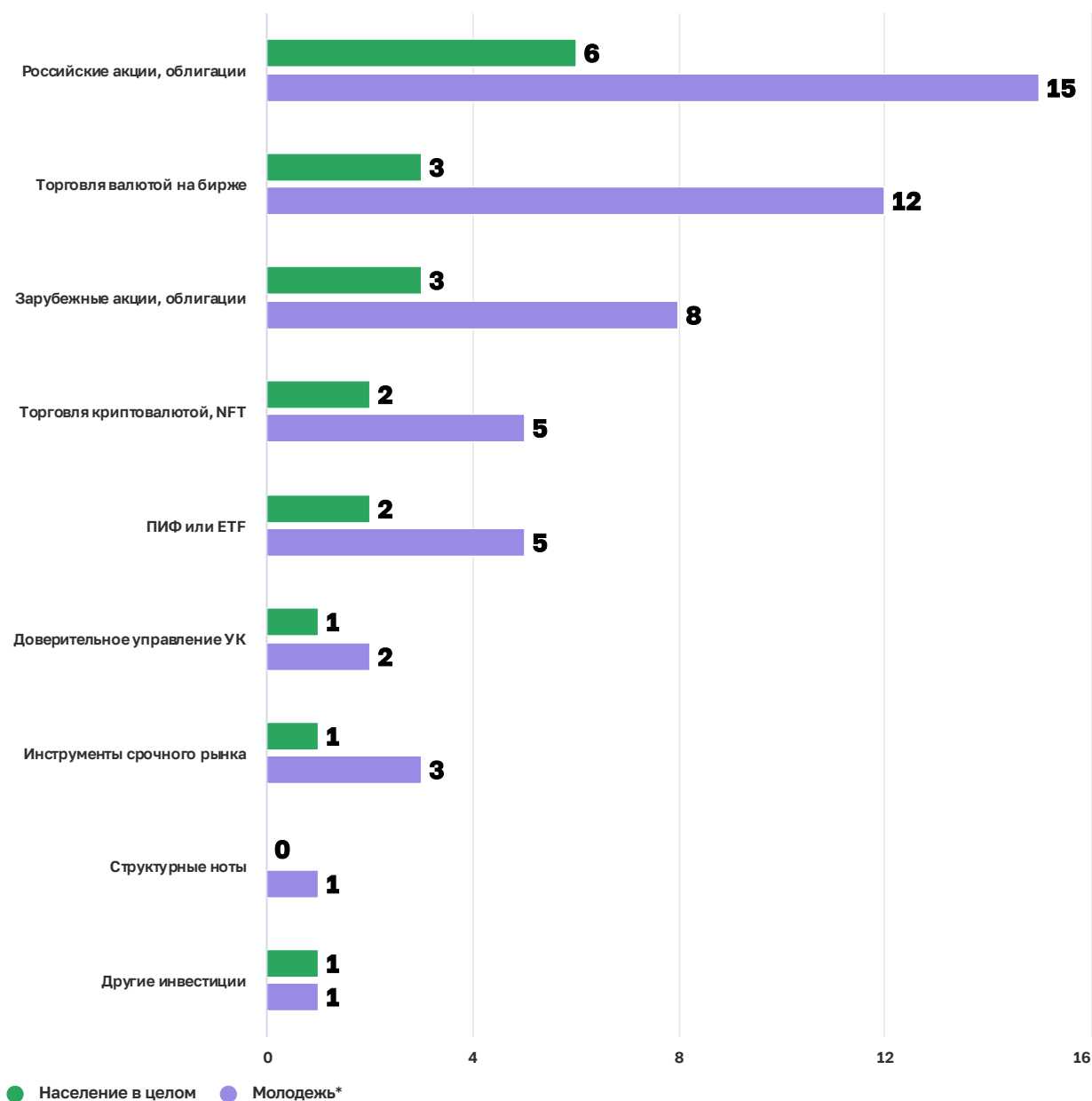


Молодежь*



Данные в % от групп.
В целом инвестиции за последние 3-5 лет.

Как инвестировали



* Вопрос про инвестирование задавался совершеннолетним молодым людям в возрасте от 18 до 22 лет.

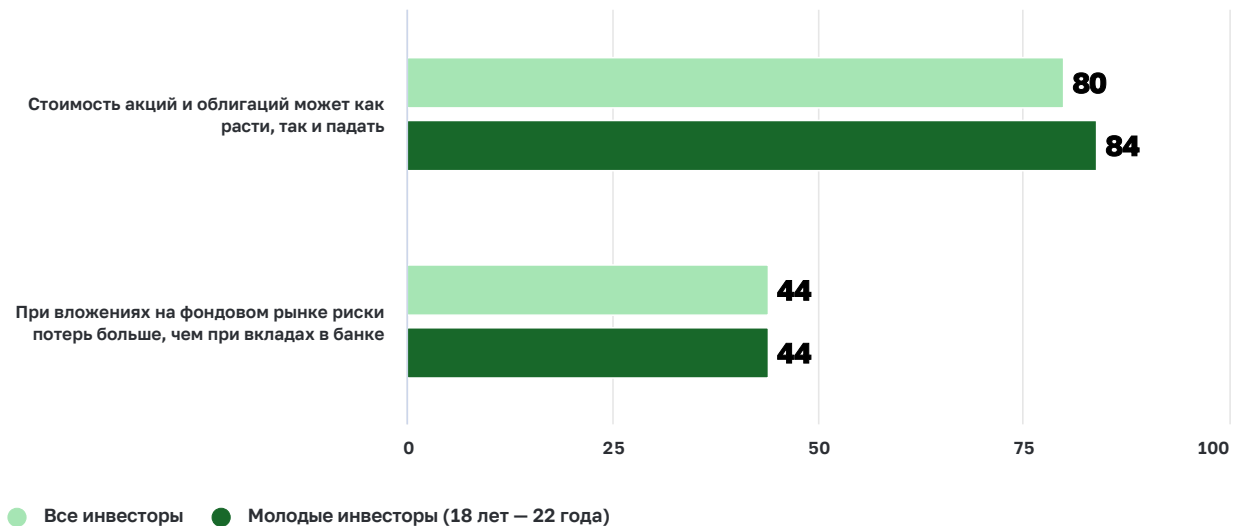
Готовы рискнуть деньгами при инвестировании	
48% инвесторов	57% молодых инвесторов
Хотели бы торговать самостоятельно	
41% инвесторов	41% молодых инвесторов
Готовы доверить управление инвестициями специалистам	
40% инвесторов	41% молодых инвесторов

Готовы рискнуть деньгами при инвестировании

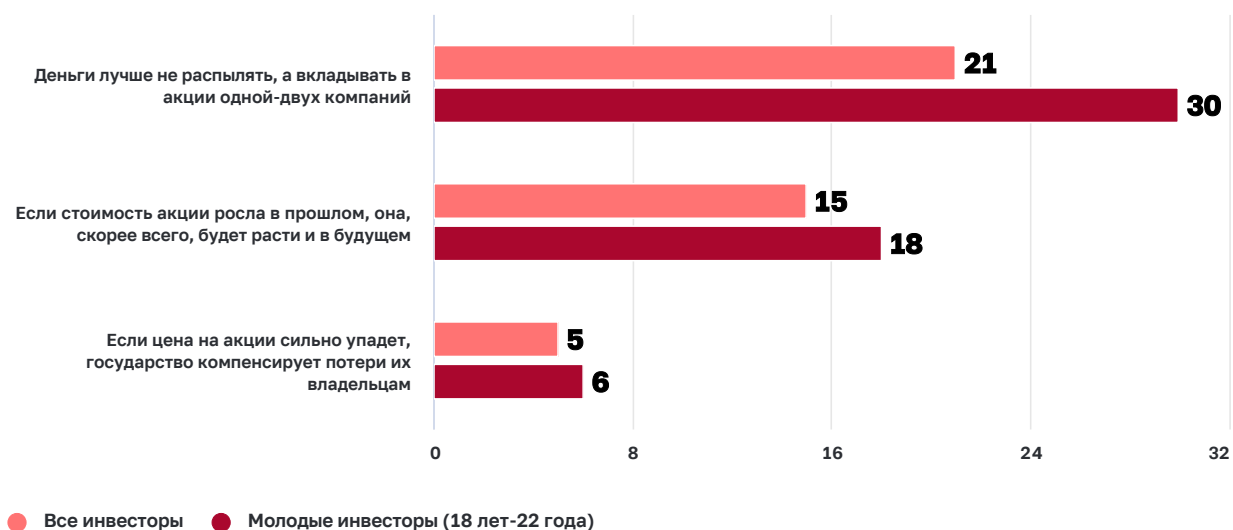
В исследовании за 2022 год оценивались общие знания населения и молодежи по инвестиционной финансовой грамотности. Так, 36% опрошенных вообще не знают, что такое фондовый рынок. Уровень знаний относительно инвестирования и его особенностей недостаточен даже среди инвесторов. Менее половины инвесторов (44%) понимают отличие инвестирования от банковских вкладов. Многие инвесторы, особенно среди молодежи, имеют ошибочные представления относительно инвестирования: среди инвесторов в возрасте до 22 лет 30% не понимают принципа диверсификации, 18% считают, что если стоимость акций росла в прошлом, то она будет расти и в будущем.

Отношение к утверждениям о фондовом рынке

Правильные утверждения



Неправильные утверждения



Данные в % от групп.

Ответственное структурное подразделение: [Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг](#)

Последнее обновление страницы: 13.03.2023