

Чекап финансового здоровья

В современном мире финансовая грамотность становится ключевым фактором для карьерного роста и личного благополучия женщин. Несмотря на доступность обширного контента и программ обучения, многие женщины сталкиваются с неуверенностью и страхом, что мешает им делать активные шаги к улучшению своего финансового положения



текст
Евгения Блискавка,

основатель
Национального
центра финансовой
грамотности

Статистика в части необходимости заботы о финансовом здоровье со стороны женщин неумолима. Вот всего несколько примеров.

Неудовлетворенность собственным финансовым положением

оказывает негативное влияние на эмоциональное состояние (56%), карьеру (47%), отношения (19%), здоровье (17%) и прочее, по данным исследования НАФИ «Влияние финансовых проблем на трудовую сферу жизни россиян».

Женщины копят меньше, чем мужчины. Доля россиян, имеющих накопления, выросла с 2010 года в полтора раза (в 2010 году — 30%, в 2022 году — 44%). Сегодня о наличии сбережений говорят преимущественно мужчины (50% vs 38% среди женщин).

По данным Банка России, полученным на основе статистики крупнейших банков и брокеров, среди частных инвесторов около 70% — мужчины. На них же приходится около 75% активов.

Неуверенность в своих силах в 2 раза больше распространена среди женщин. Так, примерно каждая пятая женщина (20,1%) сообщила, что боится возможного провала, тогда как среди мужчин таких 14,4%. Кроме того, 27,1% женщин и 22,8% мужчин часто задумываются над тем, что о них подумают другие. В то же время болезненно реагируют на критику треть женщин (33%) и только 23,7% мужчин.

Возможности

Финансовые советники и консультанты пока продолжают оставаться экзотикой. Тренер по фитнесу, нутрициолог, астролог, психолог, коуч, стилист среди женщин встречаются намного чаще, чем специалист по финансовому развитию.

При этом есть море полезного контента о личных финансах — экспертного, классного, прикладного — от независимых провайдеров и самих финансовых компаний, блогеров, множество литературы. Здесь есть и программы обучения на любой вкус и кошелек: бесплатные открытые комплексные программы от Минфина, ЦБ и финансовых компаний; программы на рабочих местах, которые часто являются частью программ корпоративного благополучия; авторские программы от блогеров и финансовых консультантов; платные комплексные курсы от образовательных платформ «Нетология», «Скиллбокс» и др.

Но, к сожалению, нельзя поставить знак равенства между контентом, знаниями, действиями и результатом. Доказано, что недостаточно рассказать, как делать «грамотно».

Коррекция финансового поведения

1. По-прежнему отсутствуют доступные решения для планирования своей финансовой жизни. Я говорю о планировщиках, которые наглядно, доступно позволяют поработать с целями, смыслами, собрать понятную математическую модель «жизни мечты» и привести к балансу ее ключевые показатели (нормы потребления, сбережения, доходности и риска и пр.).

Так, мое исследование, в котором приняли участие более 3 тыс. человек по всей стране (*результаты опубликованы в журнале «Финансы и кредит» от 07.2024*), показало, что «те, у кого есть долгосрочные финансовые цели и стратегия движения к ним», успешно справляются с управлением бюджетом, сбережениями, приумножением и защитой от финансовых рисков. Тем же, у кого целей нет или они краткосрочны, почти ничего из перечисленного не удастся: 56% НЕ имеют подушки финансовой безопасности, 71% НЕ имеют защиты от финансовых рисков, 71% НЕ сберегают и 84% НЕ инвестируют.

Интересным опытом с точки зрения помощи с финансовым планированием кажется коучинговая программа Vanguard, где клиентов в рамках сессий просили размышлять над целями (например, пенсия, образование детей) и анализировать свои текущие сбережения. Этим исследователи активировали системы медленного мышления клиента. В результате большая часть участников увеличила свои ежегодные взносы в течение года по сравнению с контрольной группой (*Vanguard «Advisor alpha guide to proactive behavioral coaching», 2020*).

2. Нет доступных инструментов и сервисов, которые помогли бы разобраться с финансовой психологией, с интерьером финансовой жизни, с тем, что внутри и что определяет повседневные финансовые решения. В сфере отношений с деньгами до сих пор приятно считать, что это — про цифры и ratios, но поведенческие экономисты еще лет 50 назад доказали, что это относится к эмоциям и способности ими управлять. Если человек, несмотря на все старания, системно приходит совсем не туда, куда хотел бы, или не может сдвинуться с места — знаниями тут делу не помочь. Но куда идти клиенту, чтобы с этим разобраться?

В 2024 году банковская холдинговая компания Ally Financial Inc. запустила бесплатную общенациональную программу «Денежное дерево». Программа предоставляет пользователям возможность поделиться своей историей, получить обратную связь и принять участие в онлайн-программе для коррекции своего финансового поведения. За год программа привлекла десятки тысяч участников по всей стране. Многие из них отметили, что их финансовое поведение стало менее импульсивным и более осознанным, а финансовое самочувствие улучшилось.

3. Нет поддерживающей развивающей среды, места, где можно встретиться с единомышленниками или специалистами, куда можно принести свои вопросы и истории. Нет места, где можно быть уверенным, что тебя не осудят за «финансовую неверность» или «импульсивные покупки», где можно пожаловаться на «финансовый абьюз» партнера и поискать выход из него, где можно открыто говорить, быть услышанным и через истории других лучше увидеть свои собственные особенности во взаимодействии с деньгами. В 2018 году мы делали проект «Финансовая грамотность за чашкой чая» при поддержке транснациональной финансовой корпорации Mastercard — и женщины с большим удовольствием собирались по всей стране поговорить про деньги, даже подруг приводили с собой.

Еще один симпатичный проект — специализированная образовательная платформа «Women Talk Money» от финансовой компании Fidelity; это сообщество для откровенного обсуждения и полезных советов по денежным вопросам, инвестициям и карьере. Прекрасно, что у нас уже так много всего есть — и полезный контент, и программы, и эксперты, профессионалы, но нам предстоит еще большой путь, чтобы создать условия для эффективной и комфортной заботы о финансовом здоровье. **Б.О**