



Финансовое

здоровье



Текст: **Владимир Фролов**,
учредитель журнала, партнёр Коммуникационного агентства «Р.И.М.»

Пора экономических испытаний, в которую мы вступаем из-за пандемии коронавируса, требует от каждого внимательного отношения к своему здоровью – в том числе финансовому. Журнал «Друзи с финансами» публикует обзор полезных финансовых тестов, которые помогут вам поставить себе правильный «диагноз».

В новых условиях на первый план выходят вопросы рационального финансового поведения, принятия взвешенных решений, связанных с расходами и доходами. Жизнь заставляет нас экономить и в конечном счёте быть финансово грамотными, укреплять своё финансовое здоровье. Тесты – один из инструментов, позволяющих понять, что вы делаете не так, предотвратить потерю средств, жить при имеющихся доходах в достатке и успешно достигать своих финансовых целей. Грамотно поставленный вопрос зачастую содержит в себе и подсказку, и руководство к действию.

Финансово грамотный человек – кто он?

В Национальной стратегии повышения финансовой грамотности на 2017–2023 годы приведены отличительные признаки финансово грамотного человека, согласно которым гражданин должен как минимум:

- следить за состоянием личных финансов,
- планировать свои доходы и расходы,
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности»,
- знать, как искать и использовать необходимую финансовую информацию,
- рационально выбирать финансовые услуги,

- жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов,
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя,
- уметь распознавать признаки финансового мошенничества,
- знать о рисках на рынке финансовых услуг,
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии,
- осуществлять долгосрочное финансовое планирование.

Этот перечень сам по себе может служить тестом. Сколько из этих одиннадцати признаков вы можете обнаружить у себя?

Аналогичным путём можно пойти, взяв за основу рамки компетенций Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» для учащихся школьного возраста и взрослого населения.

Что и как тестируем?

Существующие тесты и методики можно разделить на две основные группы: определяющие уровень финансовых знаний (в вопросах кредитования, инвестирования, защиты своих прав потребителя и др.) и анализирующие психологию финансового поведения (подверженность импульсивным решениям, наличие вредных финансовых привычек и др.). Интернет готов предложить массу тестов на финграмотность. Но тут стоит проявить разборчивость. Тесты с броскими названиями вроде «Будете ли вы миллионером?» или «Что мешало тебе стать богатым?» нередко служат лишь маркетинговыми инструментами, с помощью которых их составители рассчитывают привлечь пользовательский трафик на сайт или внимание к каким-либо своим услугам.

Поэтому рекомендуется пользоваться в первую очередь инструментами диагностики, разработанными в рамках государственного проекта повышения уровня финансовой грамотности. Такие тесты проверены ведущими экспертами.

Проверяем финансовые знания

Портал «ХочуМогуЗнаю», созданный в рамках Проекта Минфина России, предлагает целую коллекцию тестов, которые охватывают практически весь спектр финансовых знаний, необходимых современному человеку – от планирования

своего бюджета до ипотечного кредитования и автострахования. Тесты сформулированы понятно и доступно для любой аудитории, а правильные ответы сопровождаются дополнительными материалами, изучение которых позволит продвинуться в развитии финансовых компетенций и по-новому взглянуть на своё отношение к деньгам.

Портал «Вашифинансы.рф» – основной интернет-ресурс Проекта. Здесь представлены тесты, ориентированные не только на взрослых, но и на детей. Тест «Насколько вы финансово грамотны?» позволит за шесть простых шагов определить, хорошо ли вы подкованы в финансовой области.

Тест «Как вы относитесь к деньгам?» исходит из того, что одинаковый доход нередко имеют люди с совершенно разным материальным положением. Одним удаётся давать детям хорошее образование, приобретать недвижимость и отдыхать на курортах, а другие еле-еле сводят концы с концами. Выйти из «порочного круга» и начать новую финансовую жизнь можно только при условии работы над своими ошибками, которые и помогает выявить тест.

«Финансовая арифметика для школьников» позволит вам проанализировать вместе с ребёнком возможности семейного бюджета, покажет, насколько важно сравнивать ценовые предложения (в том числе тарифы операторов сотовой связи), а также наглядно и доступно продемонстрирует влияние инфляции на покупательную способность. Проходя тест вместе с ребёнком, можно импровизировать и придумывать собственные задачи, развивая финансовые навыки.

Старшеклассникам будет полезно пройти «Тест по классике» (разработан компанией «ПАКК»), в котором финансы тесно переплетаются с литературой. Тестируемому предлагается вспомнить, какие финансовые решения принимали известные литературные герои.

«Тест по финансовой грамотности для старшеклассников и студентов» позволит осознать, как финансовая грамотность влияет на успех в будущем. С его помощью желающие могут проверить, как будет складываться личная финансовая жизнь, пополнить коллекцию нужных знаний и уверенно двигаться к исполнению своих желаний.

Онлайн-платформа «Финтестирование.рф» разрабатывается командой специалистов экономического факультета МГУ. Она

представляет собой набор инструментов для оценки уровня финансовой грамотности школьников, студентов и взрослых. Работать с платформой удобно. Для начала нужно заполнить анкету и получить доступ в личный кабинет. Далее предлагается пройти тестирование, предварительно выбрав тематику и уровень сложности. Получение результатов теста сопровождается рекомендациями. Функционал при этом позволяет отслеживать прогресс в личном кабинете.

Портал «Финансовая культура» Банка России предлагает пройти «Тест заёмщика», который поможет оценить долговую нагрузку и понять, какой кредит уместнее взять в той или иной ситуации. Тест будет полезен тем, кто задумывается о кредите, но испытывает сомнения в способности его выплатить без ущерба привычному уровню жизни. Параметры расчёта могут быть разными и зависят от того, что для вас важнее — размер ежемесячного платежа, сумма кредита или сроки погашения.

Диагностируем психологию финансового поведения

Зачастую именно наше финансовое мышление и установки становятся причиной неудачных решений в отношении личных финансов. А значит, их тоже необходимо тестировать, но уже с точки зрения психологии.

Портал «Пси-фактор» (информационный ресурсный центр по научной и практической психологии) предлагает пройти «Тест на умение распоряжаться деньгами». На это уйдёт около трёх минут, а полученные результаты, возможно, заставят вас задуматься о том, насколько вы подвержены влиянию рекламы, умеете трезво оценить свои финансовые возможности и склонны к совершению спонтанных покупок.

Платформа онлайн-обучения инвестициям и финансовой грамотности «Финариум» поможет выявить ваши установки в отношении кредитов с помощью теста «Являетесь ли вы компульсивным должником?» (компульсия — навязчивое поведение и ментальные акты). Если у вас слишком много долгов, их количество и размеры со временем только растут, а ситуация в целом вызывает психологический дискомфорт, возможно, вы склонны к созданию необоснованных долгов и нерациональной трате денег. Это не только угрожает благосостоянию семьи, но и мо-

жет попутно повредить адекватному восприятию жизни, «поменяв полюса», когда деньги из средства превращаются в цель.

В тематике тестов на определение типа финансового поведения встречаются как общие вопросы («На что пора начать копить?», «Правильно ли вы тратите деньги?», «Умеете ли вы управлять деньгами?»), так и шуточные формулировки («Ваши шансы стать миллионером»).

Прописываем себе курс «лечения»

Тестирование — это, конечно, увлекательный в смысле самопознания процесс. Но он будет бесполезным, если не делать выводов по его итогам. Диагностика нужна для конкретизации финансовых целей и задач, а также для понимания, на чём стоит сосредоточить внимание, фокус активности.

Будьте внимательны: за многими тестами от коммерческих организаций может скрываться их заинтересованность в привлечении вас как клиента. Это нормальная маркетинговая активность специалистов, развивающих бизнес. Их тесты могут быть вполне рабочими и полезными; просто необходимо чувствовать границу, где заканчивается диагностика и начинается маркетинг.

В период пандемии люди по всему миру вынуждены оставаться дома и реже выходить на улицу. Свободного времени стало чуть больше, и мы рекомендуем посвятить его повышению своей финансовой грамотности.

А при принятии решения о важных покупках задавать себе один простой, но очень важный вопрос, позволяющий улучшить финансовое самочувствие и избавиться от импульсивных трат: «Могу ли я себе это позволить?»

P.S. Мы не претендуем на полноту обзора. Приглашаем читателей, представителей сообщества финансовых просветителей делиться своим опытом и методиками. 📖

Полную версию статьи читайте на сайте журнала. Там вы найдёте результаты опроса, проведённого НЦФГ, о том, как финансовые советники тестируют и опрашивают клиентов, обратившихся за индивидуальной консультацией. Своими секретами делятся Ольга Ботвинко, Оксана Галюта, Луиза Кононыхина, Любовь Палачева и Наталья Соколовская

В подготовке публикации принимала участие Ксения Сахарова