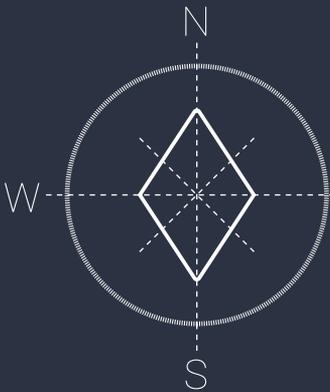




ндфп

Результаты исследования финансовой грамотности населения Новосибирской области



Подготовлено С.А. Ильиных,
доктором социологических наук, профессором,
заведующей кафедрой социологии НГУЭУ

по заказу АНО «Дом финансового просвещения»

Новосибирск, 2022



Содержание

^ ^ ^ ^	1. Методология и параметры исследования.....	4
^ ^ ^ ^	2. Характеристика выборочной совокупности.....	5
^ ^ ^ ^	3. Исследование финансовой грамотности населения Новосибирской области.....	8
^ ^ ^ ^	3.1. Использование финансовых услуг.....	8
^ ^ ^ ^	3.2. Определение и самооценка уровня финансовой грамотности.....	9
^ ^ ^ ^	3.3. Финансовые знания.....	11
^ ^ ^ ^	3.4. Финансовые навыки.....	13
^ ^ ^ ^	3.5. Финансовые установки.....	19
^ ^ ^ ^	3.6. Потребительские стратегии населения на рынке финансовых услуг.....	20
^ ^ ^ ^	3.7. Финансовая безопасность.....	26
^ ^ ^ ^	3.8. Финансовая грамотность налогоплательщиков.....	29
^ ^ ^ ^	3.9. Осведомленность о государственных программах повышения финансовой грамотности.....	30
^ ^ ^ ^	4. Индекс финансовой грамотности.....	32
^ ^ ^ ^	Выводы и рекомендации.....	36

1. Методология и параметры исследования

Данный отчет подготовлен по результатам исследования, проведенного по теме «Исследование финансовой грамотности населения Новосибирской области».

Цель исследования:

Исследование степени вовлечения граждан в бюджетный процесс и уровня финансовой грамотности населения в Новосибирской области.

Задачи:

1. Определение уровня финансовой грамотности среди различных целевых групп населения Новосибирской области.
2. Описание моделей поведения различных возрастных и социальных групп населения Новосибирской области в финансовой сфере в ходе формирования личного благосостояния в т. ч. обучающиеся образовательных организаций, профессиональных образовательных организаций и образовательных организаций высшего образования; населения, склонного к рискованному типу финансового поведения в сложных жизненных обстоятельствах, – граждане с низким и средним уровнем дохода; населения, испытывающего трудности при реализации своих прав на финансовое образование и их защиту, – граждане пенсионного и предпенсионного возраста и лица с ограниченными возможностями здоровья.
3. Оценка результатов реализации государственной программы Новосибирской области «Управление финансами в Новосибирской области», утвержденной Постановлением Правительства Новосибирской области от 26.12.2018 № 567-п, в части повышения финансовой грамотности населения в рамках следующих показателей:
 - доля населения Новосибирской области, осведомленного о реализации программы повышения финансовой грамотности, позволит оценить каче-

ство проведения информационной кампании, определить целевую аудиторию и ее характеристику;

- доля населения Новосибирской области, сравнивающего условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе финансовых услуг, и доля действительных и потенциальных потребителей финансовых услуг, знающих о том, какие действия административного и юридического характера нужно предпринимать в случае нарушения их прав потребителей со стороны финансовых организаций, позволят оценить уровень знаний и навыков финансового образования целевой аудитории и позволят обеспечить защиту прав граждан при осуществлении финансовых операций, а положительная динамика данных показателей будет отображать результаты и качество ранее проведенных мероприятий в рамках реализации программы повышения финансовой грамотности населения Новосибирской области.

4. Оценка корректности и измеримости оцениваемых показателей и разработка предложений в случае наличия проблем.

5. Изучение возможности информационных и коммуникационных каналов для информирования населения о финансовых моделях формирования личного благополучия и др.

Метод исследования: анкетный опрос.

Объем выборки: 1518 человек¹.

Сроки проведения опроса: 07.12.2021 г. – 23.02.2022 г.

Целевая аудитория исследования: жители г. Новосибирска и Новосибирской области в возрасте от 18 до 80 лет.

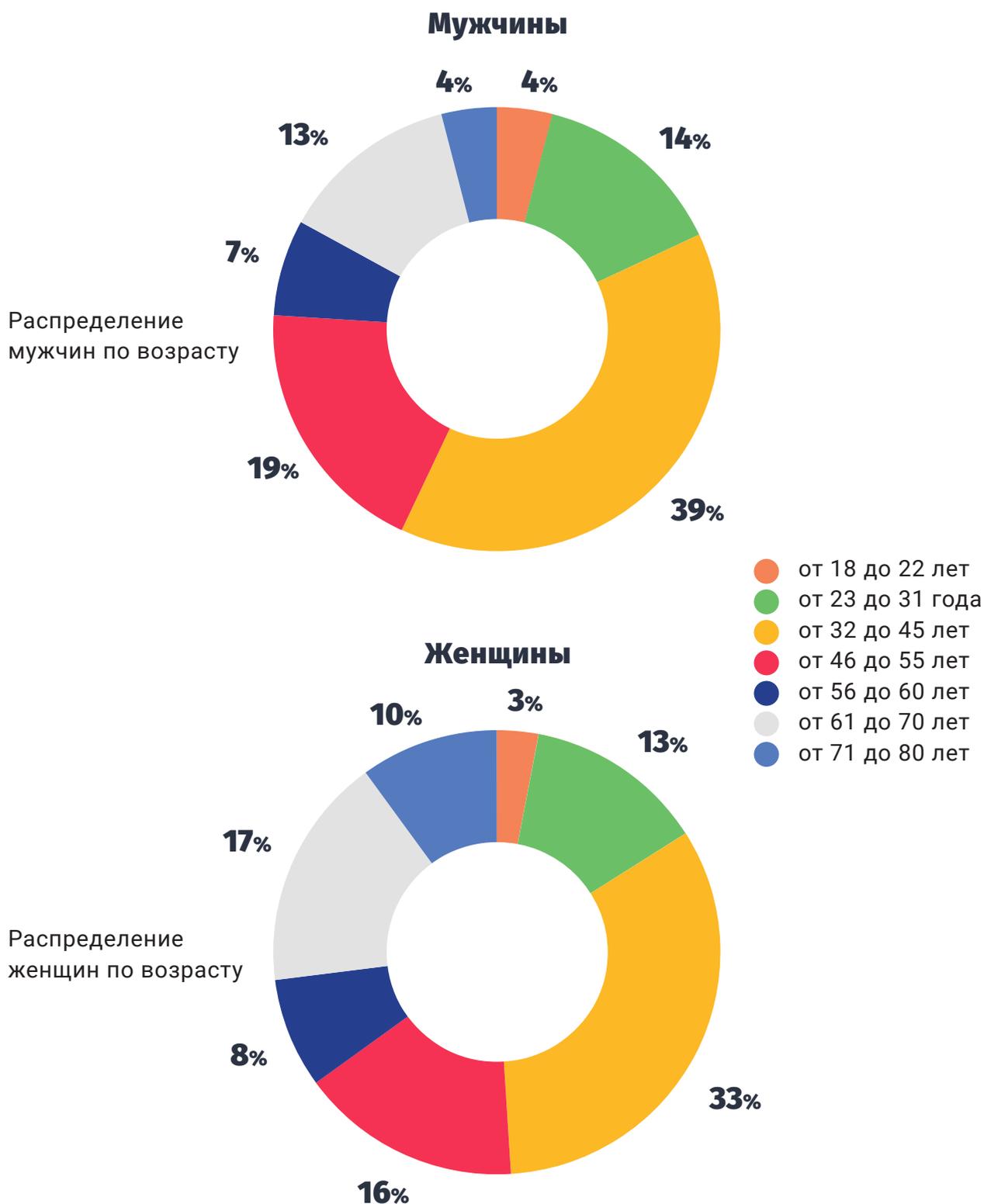
Предельная ошибка репрезентативности: 4%.

¹ Общее число респондентов по результатам опроса составляет 1518 человек. Учитывая данную общую численность и в соответствии со стандартными требованиями представления данных, результаты процентных распределений в данном отчете округляются до десятых (1 знак после запятой).

2. Характеристика выборочной совокупности

Репрезентативность выборочной совокупности обеспечена соблюдением следующих условий: пропорциональной представленностью жителей исследуемых городов и поселков, половозрастной структурой взрослого населения.

В исследовании приняли участие **644** мужчины и **874** женщины. Распределение по полу, возрасту, месту жительства, роду деятельности, семейному положению, наличию несовершеннолетних детей представлено ниже на рисунках и в таблицах.





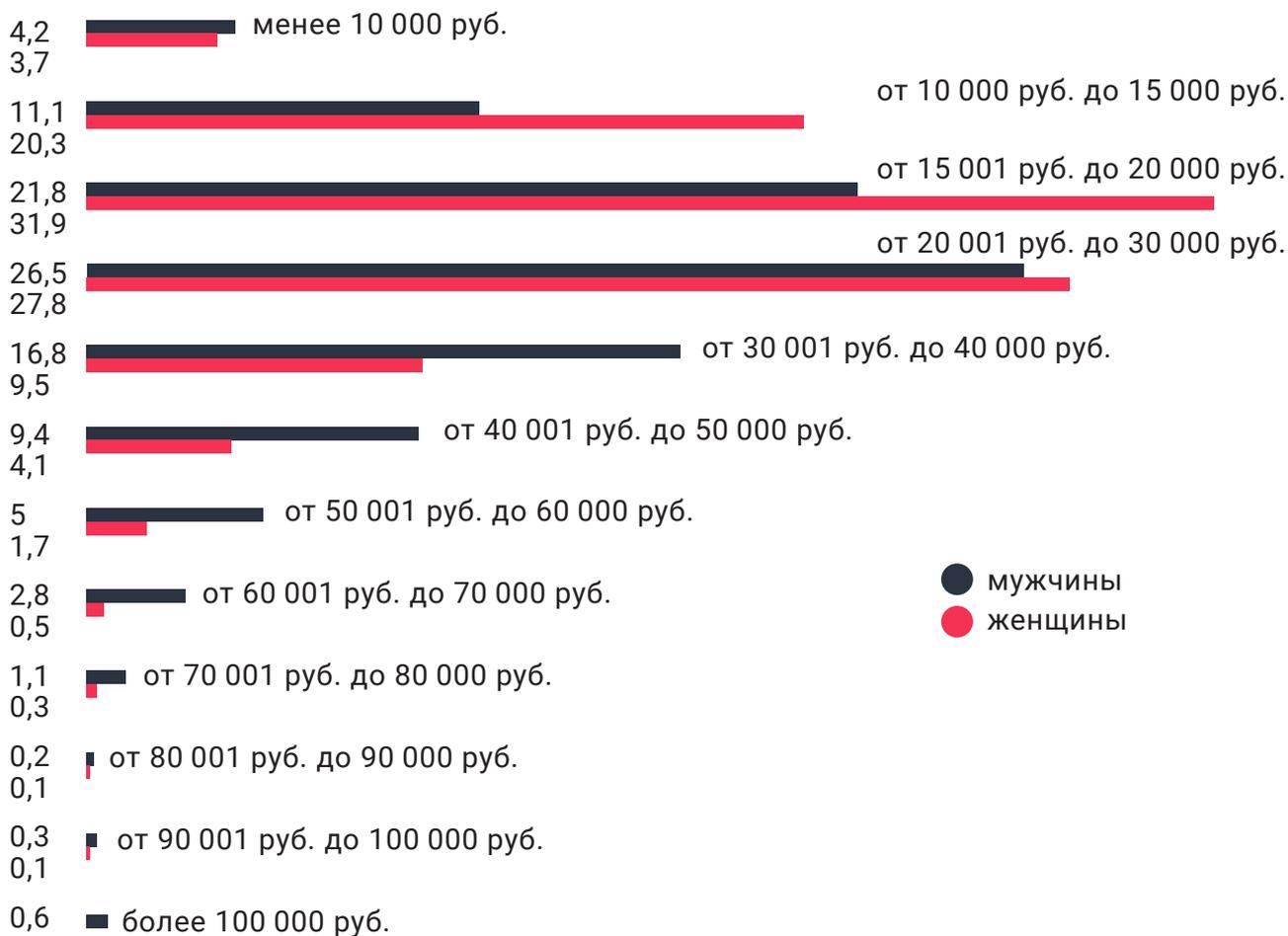
Распределение опрошенных по роду деятельности (%)

Род деятельности	Мужчины	Женщины
Наемный работник в частной организации	33,9	21,3
Работник бюджетной сферы, муниципальный/государственный служащий	28,0	33,3
Предприниматель (самозанятый, ИП, ООО)	8,0	3,1
Учащийся средне специального учебного заведения	1,2	0,5
Студент высшего учебного заведения	3,7	2,4
Пенсионер (в том числе работающие пенсионеры)	17,0	30,3
Домохозяйка/домохозяин	0,6	2,6
Временно безработный	3,0	1,6
Декретный отпуск	0,0	2,2
Работает, предпенсионный возраст	4,0	1,9
Не работает, предпенсионный возраст	0,6	0,8
Итого	100,0	100

Распределение опрошенных по уровню образования (%)

Образование	Мужчины	Женщины
Неполное среднее	2,5	3,1
Среднее	18,0	13,8
Среднее специальное	40,9	44,8
Неполное высшее	12,7	10,1
Высшее	25,9	28,2
Итого	100,0	100,0

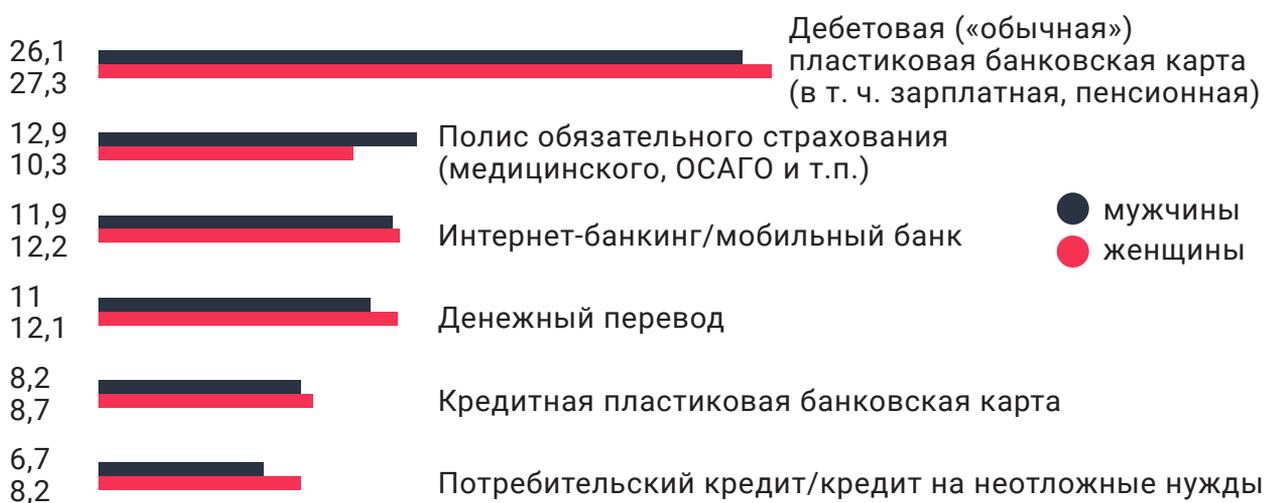
Распределение опрошенных по величине личного ежемесячного дохода (%)



3. Исследование финансовой грамотности населения новосибирской области

3.1. Использование финансовых услуг

Для исследования уровня финансовой грамотности необходимо сначала выявить, пользуются ли респонденты в целом финансовыми услугами. На вопрос «Укажите, пожалуйста, какими из представленных услуг Вы пользовались за последние 12 месяцев?» с множественными выборами нам получено следующее распределение. Около трети опрошенных (М – **26,1%**, Ж – **27,3%**) указывают, что пользовались **дебетовой** пластиковой **банковской картой** (в т. ч. зарплатной, пенсионной). Далее приоритет услуг различается в мужской и женской аудитории. Так, мужчины чаще всего пользовались следующими услугами: **полис обязательного страхования** (медицинского, ОСАГО и т. п.) – **12,9%**, интернет-банкинг/мобильный банк – **11,9%**, денежный **перевод** – **11%**, **кредитная** пластиковая **банковская карта** – **8,2%**, **потребительский кредит**/кредит на неотложные нужды – **6,7%**. У женщин картина иная: **интернет-банкинг**/мобильный банк – **12,2%**; денежный **перевод** – **12,1%**, **полис обязательного страхования** (медицинского, ОСАГО и т. п.) – **10,3%**, **кредитная** пластиковая **банковская карта** – **8,7%**.



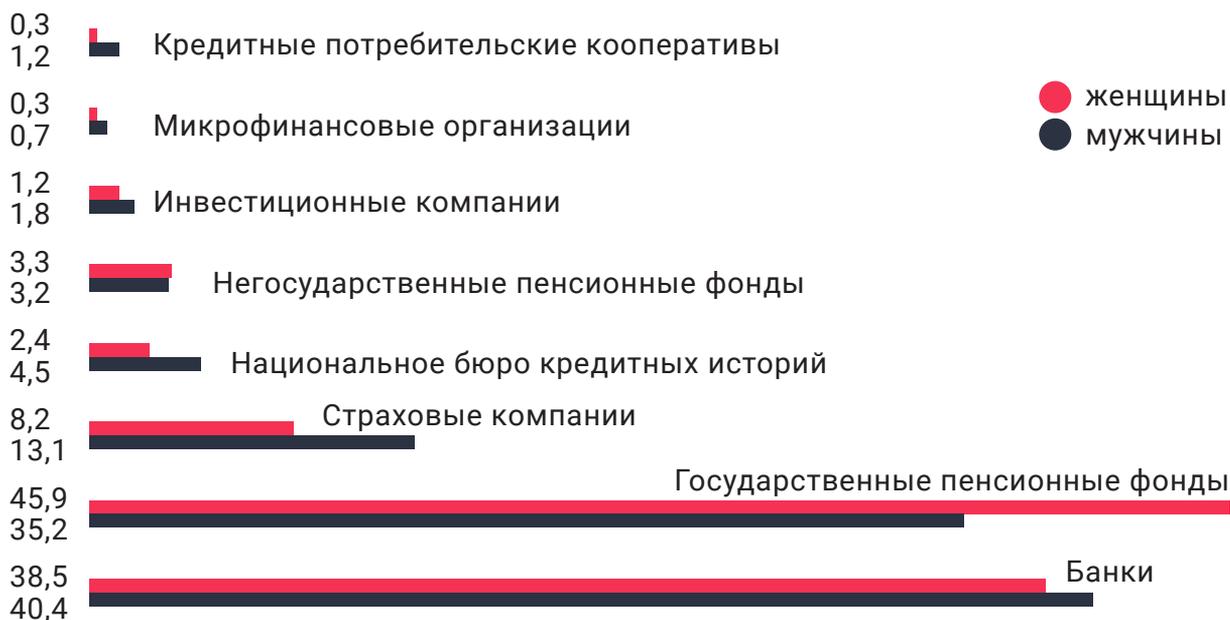
Интересным представляется также и распределение относительно тех услуг, которые респонденты предпочитают незначительно.

№	Финансовые услуги	Мужчины	Женщины
1	Микрозайм/ломбард	0,5%	0,4%
2	Покупка и продажа пая инвестиционного фонда, акций и других ценных бумаг, облигаций государственного займа	0,7%	0,4%
3	Вклад в негосударственный пенсионный фонд	0,7%	0,8%
4	Проверка персональной кредитной истории	1,1%	1,1%
5	Обмен валюты	2,0%	1,4%
6	Полис добровольного страхования (жизни, здоровья, имущества)	2,4%	1,9%
7	Срочный вклад в банке/депозит	2,0%	2,5%
8	Ипотечный кредит	3,5%	2,3%
9	Текущий банковский счет/вклад до востребования	4,5%	4,8%
10	Денежные игры/лотереи	5,8%	5,6%

Можем видеть, что **минимально** используется **микрозайм** и **ломбард**. Примерно каждый **20** опрошенный участвует в денежных **играх** и **лотереях**.

Что касается доверия финансовым организациям, то в большей мере мужчины доверяют **банкам (40,4%)**, женщины – **государственным пенсионным фондам (45,9%)**. Минимальное доверие **микрофинансовым** организациям (М – **0,7%**, Ж – **0,3%**) и кредитным потребительским **кооперативам** (М – **1,2%**, Ж – **0,3%**). Показательно, что к **страховым организациям** респонденты также чаще испытывают недоверие.

Распределение ответов на вопрос «Оцените, насколько Вы доверяете представленным организациям?» (множественный выбор).



3.2. Определение и самооценка уровня финансовой грамотности

Примерно по трети опрошенных в обеих группах считают, что финансовая грамотность – это умение грамотно вести **учет своих доходов и расходов** (М – **31,6%**, Ж – **33,9%**). По **19%** опрошенных считают, что это умение **эффективно управлять** личными финансами (Ж – **19,2%**), умение **разбираться** в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (М – **19,1%**). Показательно, что каждый десятый опрошенный считает, что это **фиктивное понятие**, не имеющее отношения к реальной жизни (М – **5,9%**, Ж – **5,3%**).

Распределение ответов на вопрос о финансовой грамотности

Определение финансовой грамотности	Мужчины	Женщины
Умение грамотно вести учет своих доходов и расходов	31,6%	33,9%
Умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг	19,1%	17,0%
Умение эффективно управлять личными финансами	18,2%	19,2%
Умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения	18,0%	18,0%
Получение актуальной информации о ситуации на финансовых рынках	7,3%	6,5%
Это фиктивное понятие, не имеющее отношения к реальной жизни	5,9%	5,3%

Можем видеть, что в совокупности **86,9%** мужчин и **88,1%** женщин высказываются о финансовой грамотности как об **умении** – вести учет, разбираться, принимать решения, управлять финансами. Т.е. в целом респонденты имеют **верное представление**.

Мы поинтересовались у респондентов о том, как они **оценивают свой уровень финансовой грамотности**. Оказалось, что в каждой социально-демографической группе примерно половина опрошенных оценивают его как **средний**. Это означает, что в целом знаний и навыков достаточно. **Хороший** уровень отмечают **19,9%** мужчин и **16,7%** женщин, тем самым подтверждая, что знаний и навыков довольно много. О **низком** уровне высказывается примерно такая же часть опрошенных: М – **17,1%**, Ж – **19,2%**. Показательно, что **отличный** уровень, когда знания и навыки обширны, отмечают всего по **2%** опрошенных в каждой группе. Часть опрошенных не смогла определить уровень своей финансовой грамотности.

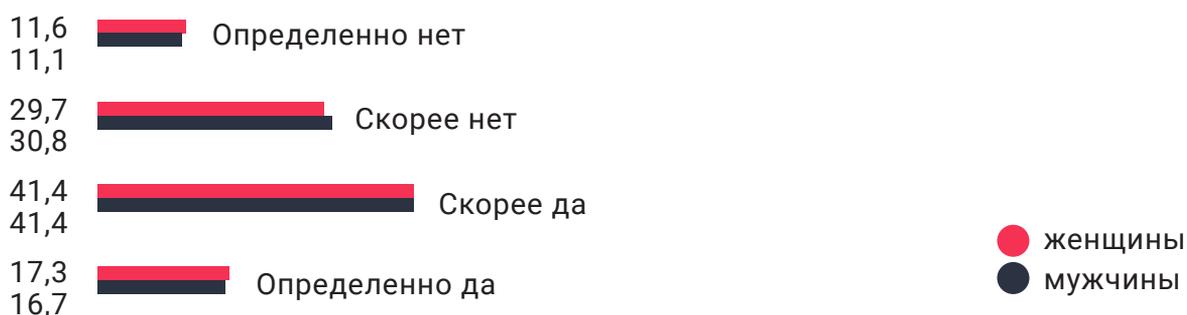
Уровень финансовой грамотности респондентов (%).



Таким образом, в совокупности по **25,2%** мужчин и женщин имеют достаточно **низкий уровень финансовой грамотности**.

Следующий вопрос был нацелен на то, чтобы выяснить, есть ли желание у респондентов **повысить** уровень своей финансовой грамотности. Оказалось, что **58,1%** мужчин и **58,7%** женщин склоняются к тому, что хотели бы повысить уровень своей финансовой грамотности.

Распределение ответов на вопрос о желании повысить уровень финансовой грамотности (%)



Хотя можем видеть, что желание повысить уровень финансовой грамотности есть, реально участвовали в лекциях, семинарах, вебинарах и т. д., посвященных повышению уровня финансовой грамотности, за последний год лишь **8,1%** мужчин и **9,1%** женщин.

3.3. Финансовые знания

Финансовая арифметика

Респондентам было предложено решить несколько задач.

Задача 1. Представьте, что Вы одолжили другу на один вечер 2500 рублей и на следующий день он Вам вернул 2500 рублей. Сколько процентов он заплатил по этому займу?

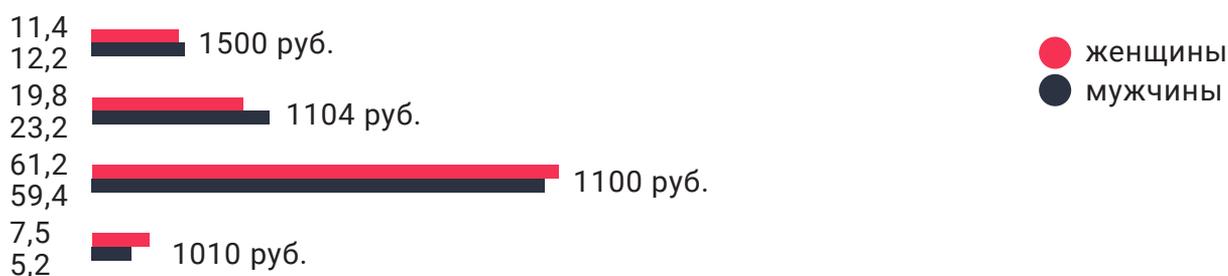
Успешно справились с решением **86,6%** мужчин и **83,8%** женщин, отметив вариант «0». Остальные неверно ответили, называя чаще всего 5% (М – 3,7%, Ж – 3,2%).

Задача 2. Предположим, что Вы положили 1000 рублей на счет в банк под 2% в год. Сколько денег будет на Вашем счете через 1 год?

Верный ответ (**1020**) указали **71,1%** мужчин и **71,3%** женщин. Остальные указывали и вариант 1002 (М – 5,7%, Ж – 8,2%), и 1200 (М – 16,3, Ж – 14,3%), и 2000 (М – 6,9%, Ж – 6,2%).

Задача 3. Предположим, что Вы положили 1000 рублей на счет в банк под 2% в год. Сколько будет на Вашем счете через 5 лет?

Здесь можно видеть уже существенно меньше верных ответов (**1104**): М – **23,2%**, Ж – **19,8%**. Чаще всего указывают цифру 1100 (М – 59,4%, Ж – 61,2%).



Задача 4. Братья получили в подарок деньги, но должны ждать один год, прежде чем смогут ими воспользоваться, а инфляция при этом составляет 10%. Как Вы думаете, через год они смогут купить...

Оказалось, что верный ответ о том, что они смогут купить **меньше, чем смогли бы сегодня**, указали всего **74,9%** мужчин и **75,1%** женщин. Примерно каждый пятый ответил, что они смогли бы купить столько же, сколько могли бы купить сегодня (М – 20,5%, Ж – 18,3%). А примерно каждый пятый считает, что смогли бы купить сегодня даже больше (М – 4,5%, Ж – 6,5%).

Финансовые концепты

Задача 5. Верно ли суждение: «Если кто-то предложит вам заработать много денег, высока ли вероятность, что вы также можете потерять много денег?»

Несмотря на очевидность решения, не все опрошенные считают, что **суждение верно**. Примерно по две трети опрошенных мужчин (**66,6%**) и женщин (**72%**). Можем видеть, что женщины чуть чаще соглашаются с высказыванием. В данном случае подтверждается теория о более рискованном финансовом поведении мужчин.



Задача 6. Верно ли суждение: «Высокая инфляция значит, что стоимость жизни быстро растет»?

Эта задача выявила большее число верных ответов в мужской аудитории (**75,5%**).



Но вместе с тем, обращает на себя внимание то, что 24,5% мужчин и 28% женщин не справились задачей. В данном случае можно говорить о том, что либо не вполне понимают смысл инфляции, либо не до конца разбираются в понятии «стоимость жизни».

Задача 7. Верно ли суждение: «Вероятность потерять все деньги снизится, если вы будете хранить их в нескольких местах»?

Хотя ситуация в распределении ответов повторяется, но здесь можем видеть единодушие мнений в мужской и женской группах. **Верных** ответов в группе мужчин **67,1%**, в группе женщин – **67%**. Можно говорить о том, что примерно **две трети** респондентов **не имеют верных представлений** о финансово-сберегающих технологиях в обыденной жизни.

Представления о своем финансовом благополучии

Респондентам были предложены для оценки два высказывания о финансовом благополучии. В первом высказывании ответственность возлагалась лично на человека, во втором – на государство.

Распределение ответов на вопрос об ответственности за финансовое и материальное благополучие опрошенных (%)

Согласие с высказыванием	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
	Мое финансовое и материальное благополучие зависит только от меня		Государство больше других несет ответственность за экономическое благополучие моей семьи	
Совершенно не согласен(-на)	10,7	10,7	12,6	8,4
Не согласен(-на)	7,7	13,1	14,0	14,9
Скорее не согласен(-на)	7,1	10,3	14,2	13,1
Не знаю, нечто среднее	11,4	9,5	17,2	17,7
Скорее согласен(-на)	13,5	13,5	13,2	14,1
Согласен(-на)	18,8	20,4	12,0	15,8
Полностью согласен(-на)	30,9	22,4	16,7	16,0

Можем видеть, что разная степень согласия с высказыванием о **личной ответственности** за финансовое и материальное благополучие имеется у **63,2%** мужчин и **56,3%** женщин. Совершенно не согласен с личной ответственностью каждый десятый опрошенный.

Согласно второго высказывания **государство** больше других несет ответственность за экономическое благополучие семьи опрошенного. Здесь мы можем наблюдать очень разнородную картину. Самая большая группа (М – **17,2%**, Ж – **17,7%**) не могут точно сказать. **41,9%** мужчин и **45,9%** женщин высказывают разную степень согласия с этим высказыванием. Примерно столько же мужчин высказывают свое не согласие (**40,8%**) У женщин доля меньше (**36,4%**). Иными словами, если в отношении **личной ответственности** за свое финансовое и материальное благополучие большая часть опрошенных высказывается **в поддержку**, то в отношении **государства** мнения существенно изменяются. Можем предположить, что **патерналистские** настроения достаточно **сильны**.

3.4. Финансовые навыки

Ведение семейного бюджета

На вопрос «Ведете ли Вы свой личный бюджет, т. е. учитываете и планируете доходы, расходы, сбережения?» получено следующее распределение.

Распределение ответов на вопрос о личном планировании и бюджетировании (множественные ответы)

Варианты ответов	Мужчины	Женщины
Веду ежемесячный учет доходов	14,3%	14,6%
Веду ежемесячный учёт расходов	19,4%	22,6%
Ежемесячно откладываю сбережения	10,9%	11,8%
Планирую ежемесячные расходы	23,5%	27,3%
Планирую сбережения на долгий срок	5,3%	2,8%
Ничего из вышеперечисленного	26,6%	21,0%

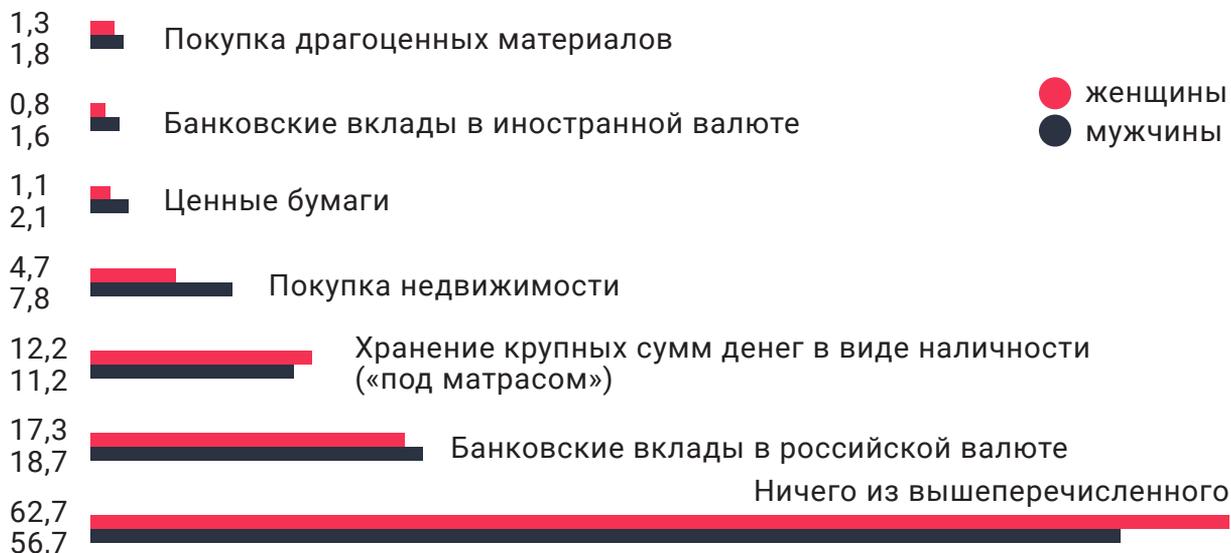
Можем видеть, что каждая третья женщина (**27,3%**) и каждый пятый мужчина (**23,5%**) **планируют ежемесячные расходы**. Интересно, что число тех, кто ежемесячно учитывает доходы, не совпадает с числом тех, кто учитывает расходы. Доля последних выше у женщин на **8%**, у мужчин – на **5,1%**. **Откладывает сбережения** ежемесячно **каждый десятый** опрошенный. У женщин их число чуть больше. Вместе с тем, долгосрочное планирование имеет меньшее распространение у респондентов (М – **5,3%**, Ж – **2,8%**).

Можем говорить о том, что женщины более склонны к тому, чтобы вести ежемесячный учет расходов, откладывать сбережения, но при этом меньше планировать долгосрочные сбережения.

Но нельзя не отметить также и того, что примерно треть мужчин (**26,6%**) и каждая пятая женщина (**21,1%**) **не занимаются** личным планированием и бюджетированием.

Стратегии финансовых сбережений

Респондентам был задан вопрос о стратегиях финансовых сбережений, которые они предпринимали в течение последних 12 месяцев.



Стратегии финансовых сбережений в течение последних 12 месяцев

Обращает на себя внимание то, что подавляющее большинство **не использует никаких стратегий**. Будь то вклады в российской или иностранной валюте, покупка ценных бумаг, недвижимости, драгоценных металлов, либо просто хранение денег дома (М – **56,7%**, Ж – **62,7%**). В некоторой степени это коррелирует с тем, что респонденты не планируют личные бюджеты. Но можем видеть, что не планируют 26,6% мужчин и 21% женщин, а вот не используют никаких стратегий в 2-3 раза большее число опрошенных.

Что касается практики использования финансовых стратегий, то в целом мужчины и женщины показывают примерно одинаковое распределение при выборе той или иной стратегии. Так, наиболее часто используются **банковские вклады** в российской валюте (М – **18,7%**, Ж – **17,3%**). На втором месте располагается хранение крупных сумм дома в виде **наличности** (М – **11,2%**, Ж – **12,2%**). Респонденты в течение последнего года приобретали **недвижимость** (М – **7,8%**, Ж – **4,7%**). Практически минимально используются **ценные бумаги** (М – **2,1%**, Ж – **1,1%**) и банковские вклады в иностранной валюте (М – **1,6%**, Ж – **0,8%**). Вероятно, причина неиспользования таких стратегий в том, что ценные бумаги относятся к инструментам инвестиционного поведения, которые либо непонятны, либо вызывают опасения. Аналогичная ситуация и в отношении покупки **драгоценных металлов**.

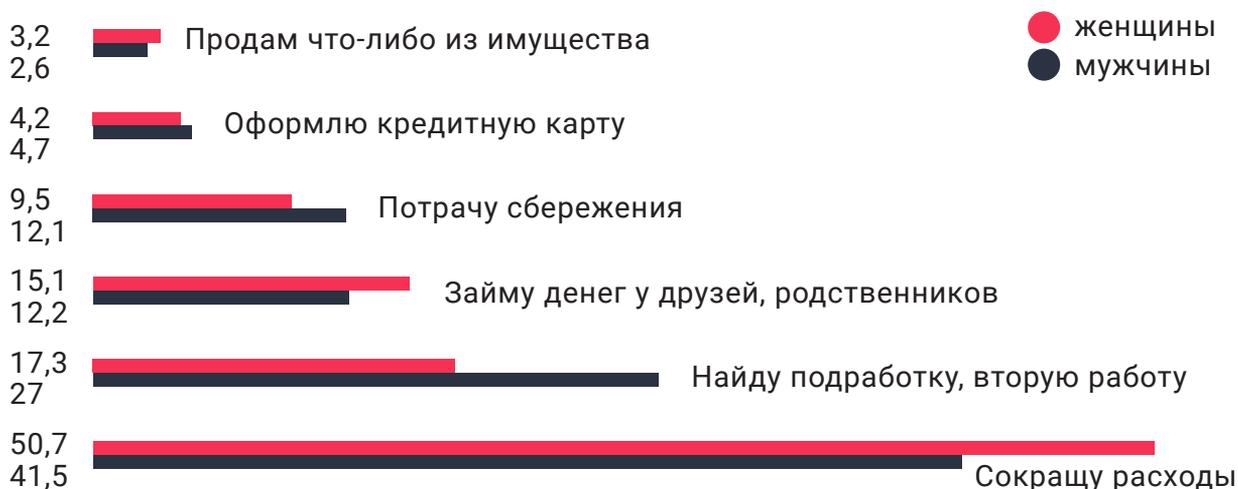
Таким образом, в целом финансовые навыки имеют невысокий уровень.

Решение финансовых проблем: представления о практике финансового поведения в ситуации недостатка доходов

Для изучения этих финансовых практик был задан вопрос «Иногда люди сталкиваются с ситуацией, когда их доходов не хватает на покрытие всех расходов, на проживание. Что бы Вы сделали, чтобы покрыть нехватку доходов и компенсировать расходы?». Оказалось, что примерно половина опрошенных (М – **41,5%**, Ж – **50,7%**) изберут стратегию **сокращения расходов**, т.е. пассивную.

27% мужчин и **17,3%** женщин указывают на **активную стратегию** – новые источники дохода при использовании вторичной занятости.

Практику **займа** у знакомых используют **12,2%** мужчин и **15,1%** женщин. При этом кредитной картой воспользуется лишь каждый двадцатый опрошенный. Вероятно, причина в том, что брать в долг у знакомых респонденты воспринимают как более безопасную стратегию.

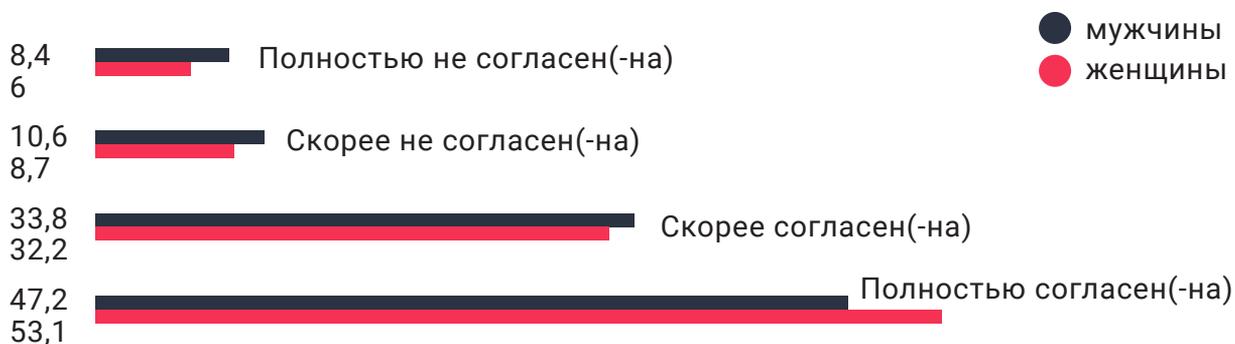


Распределение ответов на вопрос о стратегиях в ситуации нехватки денег

Таким образом, по этому показателю все респонденты показывают высокий уровень.

Планирование трат. Оценка умения принимать взвешенные финансовые решения

На вопрос «Перед тем как что-то купить, я обдумываю, могу ли я позволить себе это» получено следующее распределение:

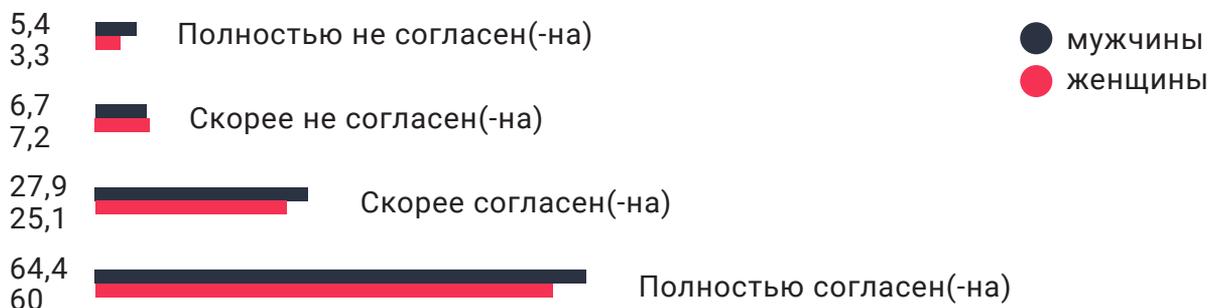


Распределение ответов на вопрос «Перед тем как что-то купить, я обдумываю, могу ли я позволить себе это» (%)

Можем видеть, что в совокупности **согласны** с высказыванием **81%** мужчин и **85,3%** женщин. Однако обращает внимание то, что **19%** мужчин и **14,7%** женщин не соглашаются с этим высказыванием. Это означает, что для этой группы характерны **импульсные покупки**, которые иногда имеют достаточно существенные последствия.

Оценка финансовой исполнительской дисциплины

Распределение ответов на вопрос «Я оплачиваю свои счета или платежи по кредитам вовремя» показывает, что большинство опрошенных оценивают свою исполнительскую дисциплину по финансам **высоко**.

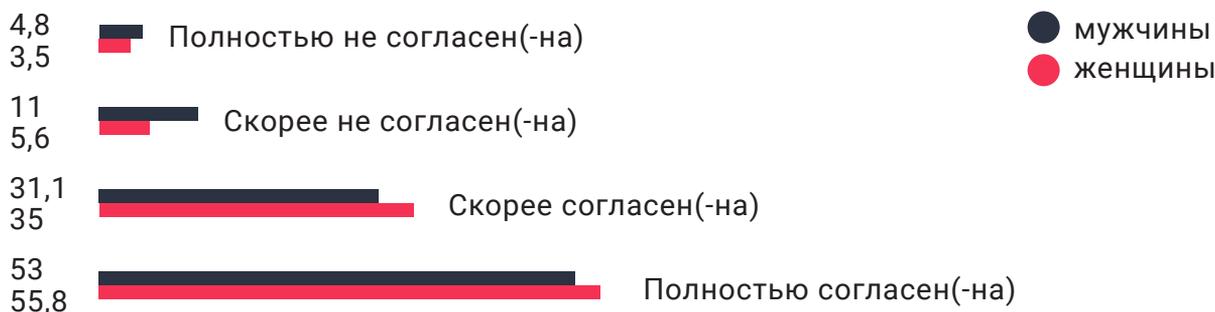


Распределение ответов на вопрос «Я оплачиваю свои счета или платежи по кредитам вовремя» (%)

Вместе с тем, каждый десятый опрошенный признает свою необязательность по финансовым задолженностям. При этом **3,3%** женщин и **5,4%** мужчин указывают на полную необязательность.

Оценка текущего состояния финансов

Распределение ответов на вопрос «Я лично внимательно слежу за состоянием своих финансов» показывает аналогичную предыдущему вопросу картину. Большая часть опрошенных **отслеживает** состояние финансов.



Распределение ответов на вопрос «Я лично внимательно слежу за состоянием своих финансов» (%)

Но **15,8%** мужчин и **9,1%** женщин не отслеживают текущее финансовое состояние. Это, вероятно, может быть связано с высокими доходами респондентов и поэтому отсутствием необходимости досконально вести счет.

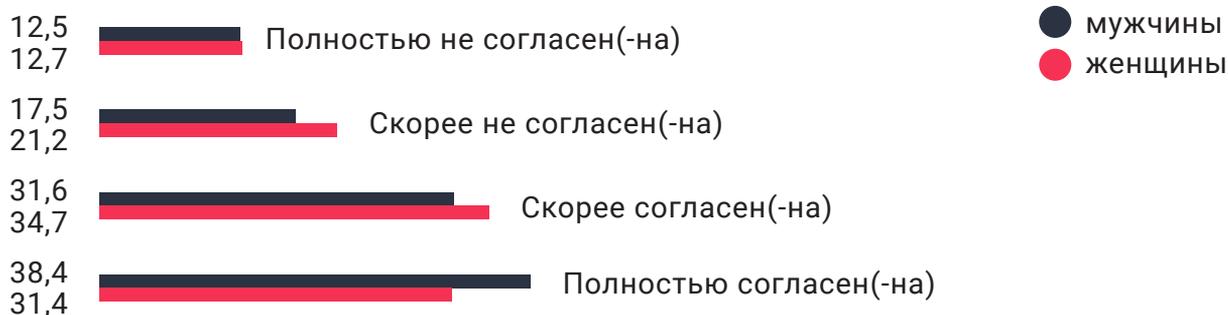
Оценка долгосрочных финансовых целей

Вопрос о долгосрочной оценке финансовых целей предполагал изучение как финансовых умений и навыков планирования, так и финансового поведения для достижения поставленных целей.

Оказалось, что **абсолютно нацеленных** на такие планы – по трети в каждой группе (М – **38,4%**, Ж – **31,4%**). **Относительно нацеленных** – тоже по трети (М – **31,6%**, Ж – **34,7%**).

Примерно равное число опрошенных в каждой группе вообще **не имеют планов** на долгосрочную работу финансов (М – **12,5%**, Ж – **12,7%**).

Полученные результаты могут свидетельствовать о том, что у жителей НСО в целом требует внимания практика постановки долгосрочного планирования работы финансов.



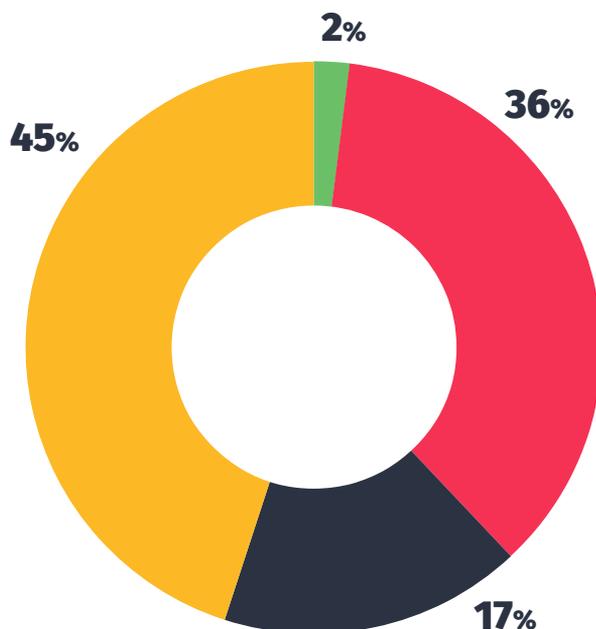
Распределение ответов на вопрос «У меня есть долгосрочные финансовые цели, которые я стараюсь достичь» (%)

Если говорить в общем, то **каждый третий** опрошенный **не ставит долгосрочных финансовых целей**.

Выбор финансовых продуктов и услуг. Выбор кредитных организаций

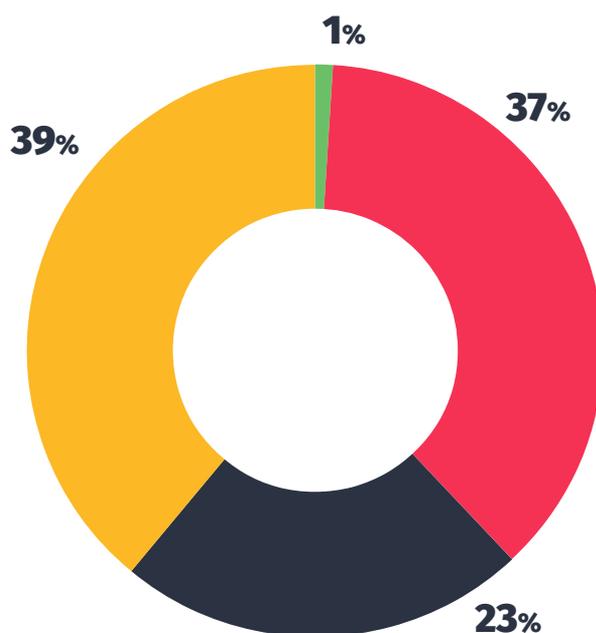
Респонденты высказывали свое мнение относительно выбора кредитной организации или компании в случае необходимости займа.

Выбор кредитных организаций мужчинами



- Выбираю одну из первых найденных компаний, увиденных в рекламе
- Выбираю компанию, которой пользовался(-ась) ранее
- Выбираю ту компанию, которую посоветуют родственники, друзья
- Рассматриваю несколько вариантов от разных компаний

Выбор кредитных организаций женщинами



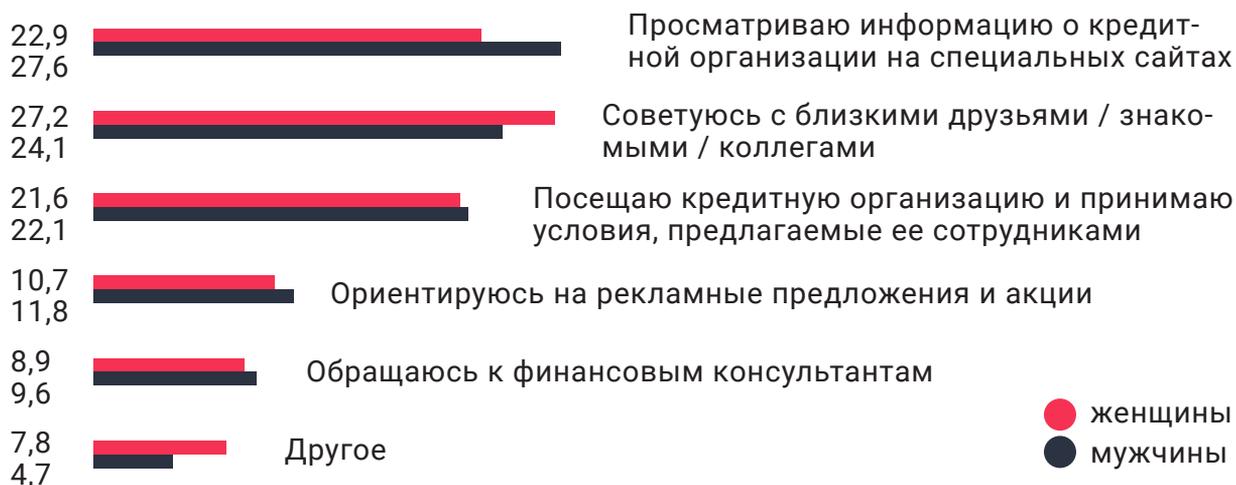
- Выбираю одну из первых найденных компаний, увиденных в рекламе
- Выбираю компанию, которой пользовался(-ась) ранее
- Выбираю ту компанию, которую посоветуют родственники, друзья
- Рассматриваю несколько вариантов от разных компаний

Как видим, предпочтения касаются двух вариантов – респондент рассматривает несколько вариантов и делает самостоятельный выбор нескольких организаций. Верный вариант – первый.

Практически не используются те организации, которые есть в рекламных сообщениях (М – 2%, Ж – 1%). Интересно, что мужчины реже прислушиваются к мнению знакомых, чем женщины (М – 17%, Ж – 23%).

Источники получения финансовой информации

Верными вариантами ответов, выявляющих уровень финансовых навыков, являются «зайду на специализированные интернет-сайты, посвященные финансовой тематике» и «посмотрю информацию, размещенную на сайтах банков». Можем видеть, что первый вариант ответа выбирают **27,6%** мужчин и **22,9%** женщин. Предпочтения отдается советам с друзьями, коллегами, знакомыми (М – **24,1%**, Ж – **27,2%**). Полученные данные свидетельствуют о недостаточном уровне финансовой грамотности в этом вопросе.



Каждый пятый опрошенный посещает кредитную организацию (М – **11,8%**, Ж – **10,7%**). Показательно, что примерно столько же обращается и к финансовым консультантам (М – **9,6%**, Ж – **8,9%**).

Таким образом, в целом **необходима работа по повышению финансовой грамотности** в вопросах выбора финансовых продуктов и услуг.

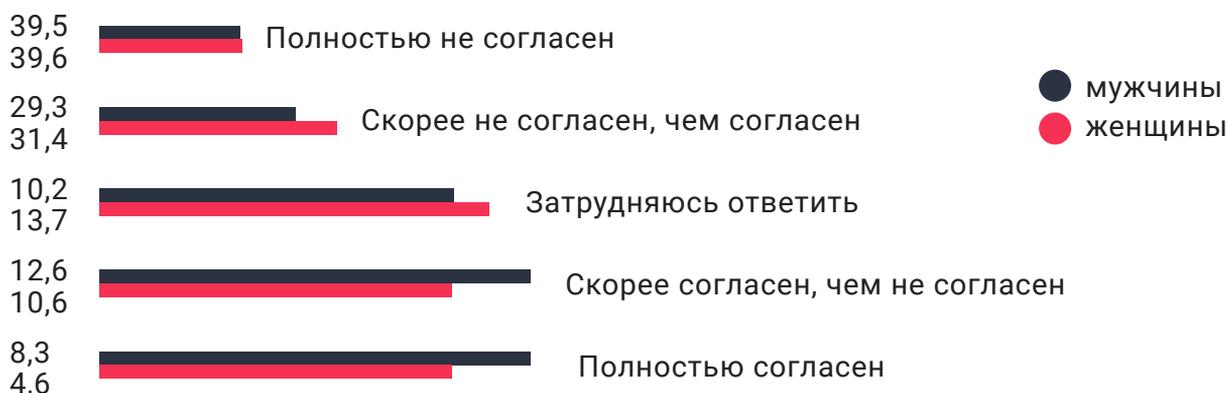
3.5. Финансовые установки

Оценка финансовых стратегий в отношении к деньгам

Мы предложили респондентам оценить три стратегии:

1. Не задумываться о деньгах и жить сегодняшним днем.
2. Стратегия расхода денег, а не сохранения их на длительный срок.
3. Деньги как средство обращения.

Жизнь сегодняшним днем

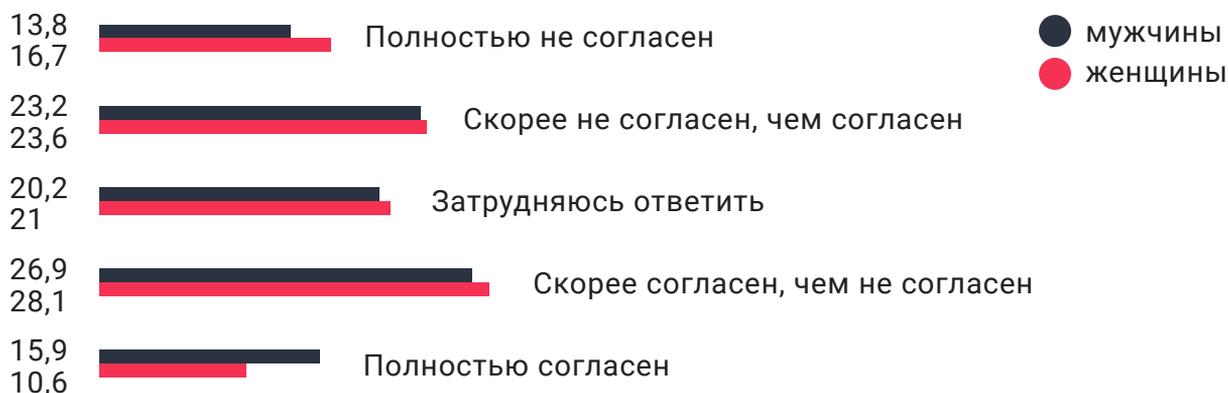


Распределение ответов «Я живу сегодняшним днем, не заботаюсь о завтрашнем»

68,8% мужчин и **71%** женщин **не разделяют идею** о том, что нужно жить одним днем, не задумываясь о том, что будет завтра. Можем видеть, что женщины чуть более озабочены этим вопросом. Число женщин, которые разделяют идею беззаботности сегодняшнего дня, тоже чуть меньше, чем число мужчин (М – 20,9%, Ж – 15,2%).

Стратегия расхода денег, а не сохранения их на длительный срок

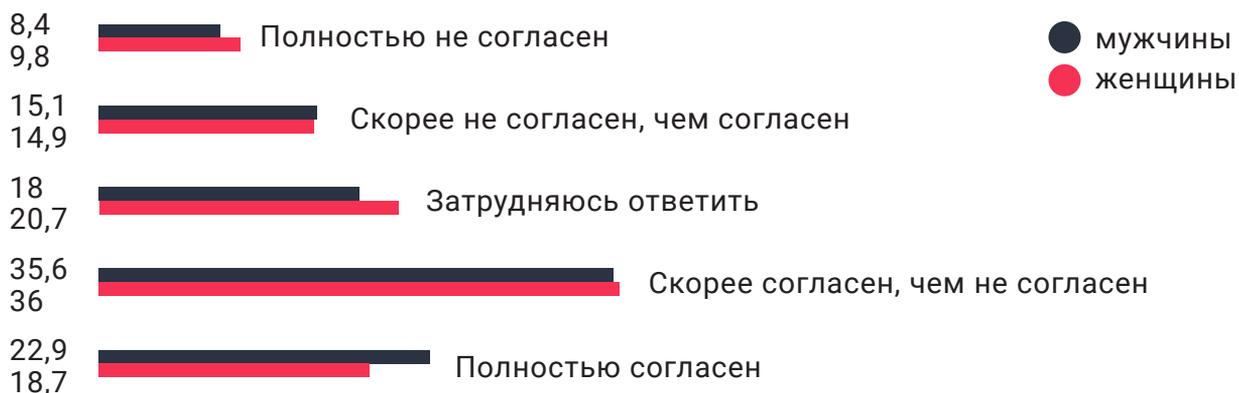
Распределение ответов «Мне больше нравится тратить деньги, чем сберегать их на длительный срок» представлено на рисунке.



Мнения очень разделились. Но в целом можно видеть, что примерно выделяются три группы опрошенных: первая – **разделяет** идею расхода денег, вторая – **не разделяет**, третья – **не может определиться**.

Здесь полученные данные можно объяснить следующим образом. Вопрос затрагивал не реальные практики расходования денег, а предпочитаемые и желательные практики, которые укладывались в действие – «нравится». Иными словами, респонденту было сложно определиться с тем, что ему нравится и что реально он осуществляет.

Деньги нужны для того, чтобы их тратить



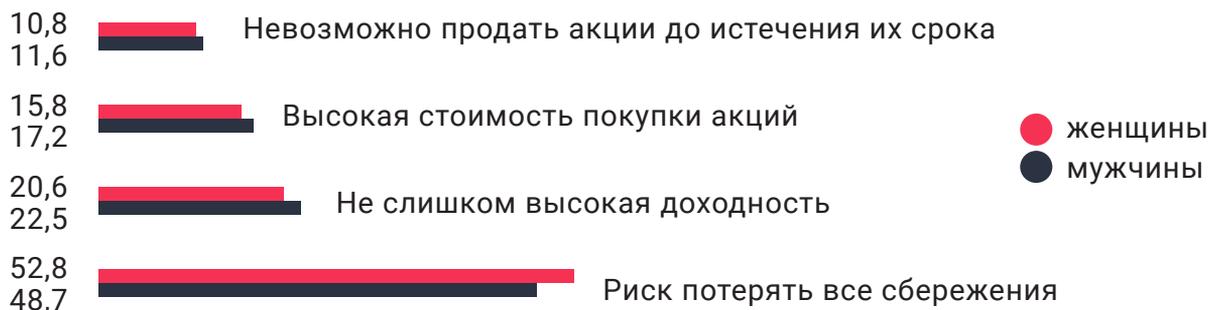
Распределение ответов «Деньги нужны для того, чтобы их тратить»

Полученные результаты свидетельствуют о том, что примерно **половина согласна** с высказыванием, а остальные либо затрудняются, либо не согласны. Причина такого разделения в том, что есть и те, кто готов сберегать или приумножать.

3.6. Потребительские стратегии населения на рынке финансовых услуг

Инвестирование в акции (понимание соотношения «риск – доходность»)

Распределение ответов на вопрос «К недостаткам инвестирования в акции относятся» представлено на рисунке.

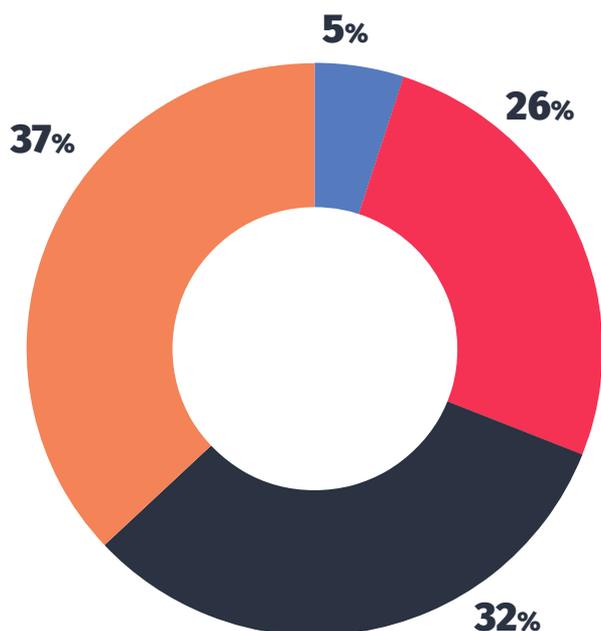


Можно видеть, что респонденты **осознают высокий риск** потерять все сбережения (М – **48,7%**, Ж – **52,8%**). Примерно каждый пятый считает, что **акции не всегда приносят высокий доход** (М – **20,5%**, Ж – **20,6%**).

Показательно, что каждый десятый указывает на невозможность продать акции до истечения их срока (М – **11,6%**, Ж – **10,8%**).

Финансовая грамотность в отношении вкладов. Осведомленность о государственной системе страхования вкладов

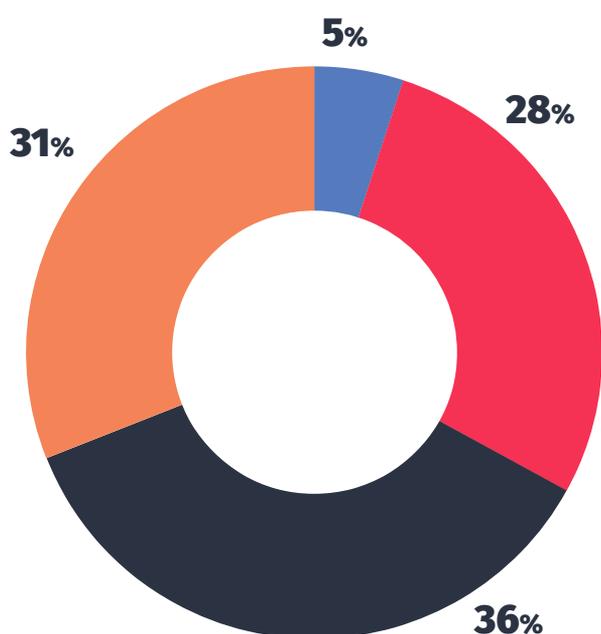
Оценивая осведомленность мужчин и женщин о системе страхования вкладов, которая обеспечивается государством, можем отметить, что лишь **5%** мужчин **хорошо знают** об этой системе. Практически две трети мужчин либо вообще **не знают** об этом (**37%**), либо **что-то слышали**, но не знакомы с этой системой (**32%**).



Осведомленность мужчин о государственной системе страхования вкладов

- Хорошо знаю о данной системе
- Знаю о системе в общих чертах
- Слышал(-а) о системе, но она мне плохо известна
- Ничего не слышал(-а) о данной системе

Аналогичная картина и у женщин.



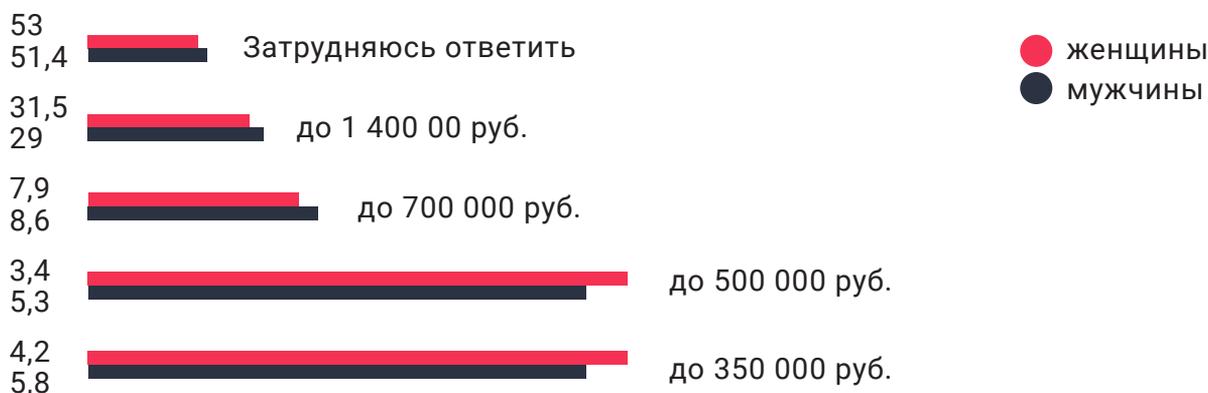
Осведомленность женщин о государственной системе страхования вкладов

- Хорошо знаю о данной системе
- Знаю о системе в общих чертах
- Слышал(-а) о системе, но она мне плохо известна
- Ничего не слышал(-а) о данной системе

Это может свидетельствовать о том, что, даже имея вклады, респонденты не знают о государственной гарантии в отношении вкладов.

Представление о сумме компенсации по вкладу, установленной законом

Можем видеть, что половина опрошенных мужчин и женщин **не знают о конкретной сумме**, которая выплачивается в случае форс-мажорных обстоятельств по вкладу.

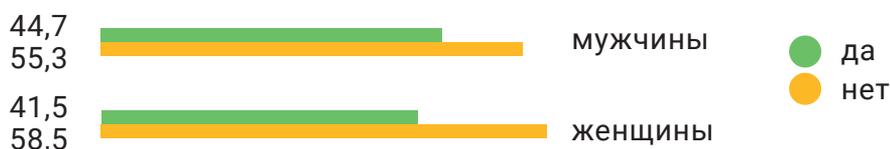


Распределение ответов на вопрос о сумме компенсации по вкладу (%)

При этом **51,4%** мужчин и **53%** женщин не могут назвать сумму вообще, **19,7%** мужчин и **15,5%** женщин называют неверную сумму. Таким образом, лишь треть опрошенных указывают верную сумму.

Долгосрочные сбережения. Наличие долгосрочных сбережений и финансовой «подушки безопасности» для непредвиденных жизненных ситуаций

Респонденты отвечали на вопрос «Имеются ли у вас денежные накопления на случай непредвиденных жизненных ситуаций?» Оказалось, что примерно половина опрошенных таковых не имеет.

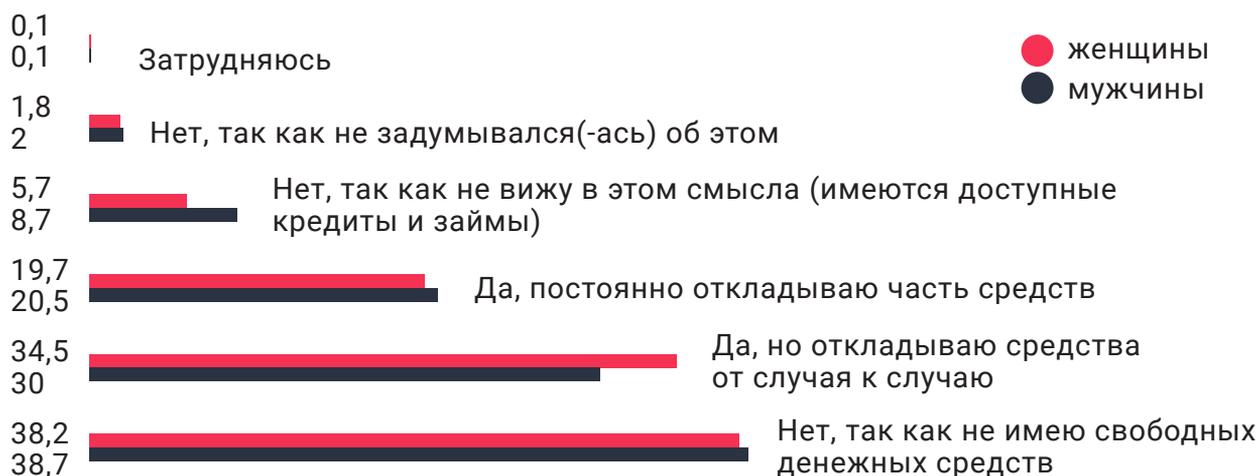


Распределение ответов на вопрос о наличии долгосрочных сбережений для непредвиденных жизненных ситуаций (%)

Как видим, в обеих группах **наличие** финансовой «подушки безопасности» у **44,7%** мужчин и **41,5%** женщин.

Формирование долгосрочных сбережений и финансовой «подушки безопасности» для непредвиденных обстоятельств

Для исследования того, что предпринимают респонденты для обеспечения долгосрочных сбережений, мы задали вопрос «Формируете ли вы некий долгосрочный запас денежных сбережений для непредвиденных обстоятельств?»



Распределение ответов на вопрос о формировании долгосрочных сбережений (%)

Интересно, что в предыдущем вопросе не имеют денежных средств **55,3%** мужчин и **58,5%** женщин. Сейчас число тех, кто **не имеет свободных денежных средств**, уменьшилось: **38,7%** мужчин и **38,2%** женщин.

Показательно, что суммарно примерно половина опрошенных откладывает часть свободных денег: от случая к случаю (М – **30%**, Ж – **34,5%**), постоянно (М – **20,5%**, Ж – **19,7%**).

8,7% мужчин и **5,7%** женщин не откладывают по причине наличия кредитов.

Кредитование. Наличие кредитов или иных займов в настоящее время или в прошлом



Распределение ответов на вопрос о наличии кредитов и займов (%)

Примерно по две трети опрошенных (М – **70,8%**, Ж – **68,9%**) указывают на **наличие кредитов и займов**. Лишь одна треть не имеет таковых. Это позволяет говорить о **высокой «закредитованности»** респондентов.

Как позитивный момент стоит отметить то, что и при наличии кредитов часть респондентов откладывает деньги на форс-мажорные обстоятельства.

Опыт задолженности по кредиту/займу или других просроченных платежей

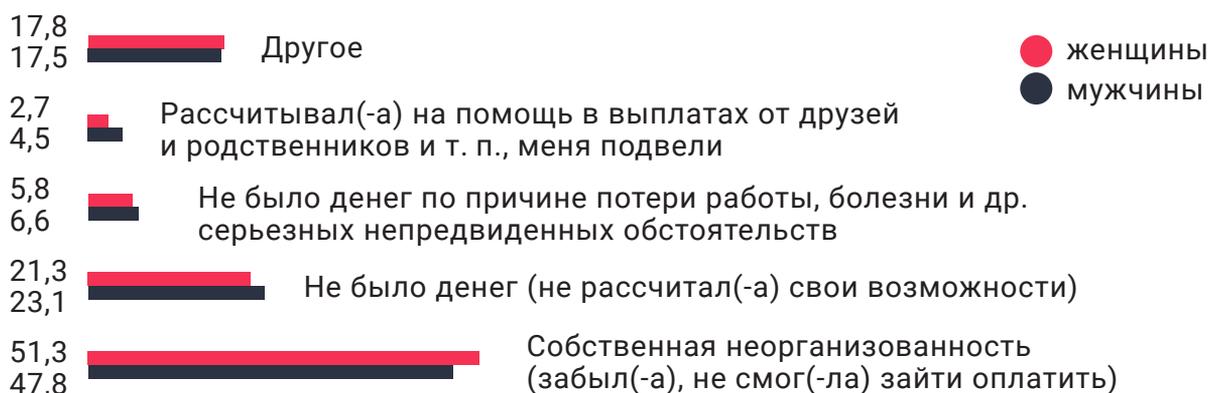


Распределение ответов на вопрос об опыте задолженности по кредиту/займу или других просроченных платежей (%)

Полученные результаты свидетельствуют о том, что у мужчин две трети **исполняют** свои **обязанности по оплате кредитов** или займов (**74,2%**), а у женщин четыре пятых (**78,5%**).

Иными словами, значительная часть опрошенных стремится исполнять свои финансовые обязательства. У тех, кто таковые имеет, мы поинтересовались, почему возникла задолженность.

Причины возникновения задолженности



Распределение ответов на вопрос о причинах возникновения задолженности

Показательно, что половина опрошенных респондентов отмечают собственную **неорганизованность** (М – **47,8%**, Ж – **51,3%**). Вместе с тем, каждый пятый **не рассчитал** свои финансовые возможности (М – **23,1%**, Ж – **21,3%**).

Лишь каждый двадцатый указал причину задолженности из-за потери работы и других серьезных непредвиденных обстоятельств (М – **6,6%**, Ж – **5,8%**).

Варианты «другое» довольно оригинальны: «брал с умыслом не отдачи», «перешел по наследству», «обман со стороны банка, мелкий шрифт» и другое.

Отношение к пенсионным накоплениям. Планы по совершению добровольных взносов в негосударственные пенсионные фонды в счет будущей пенсии

Респонденты высказывали мнение на вопрос о своих планах отчислений в негосударственный пенсионный фонд, помимо тех отчислений, которые делает работодатель. Целью изучения такого мнения являлось исследование того, насколько респонденты доверяют негосударственным пенсионным фондам как своему будущему партнеру.



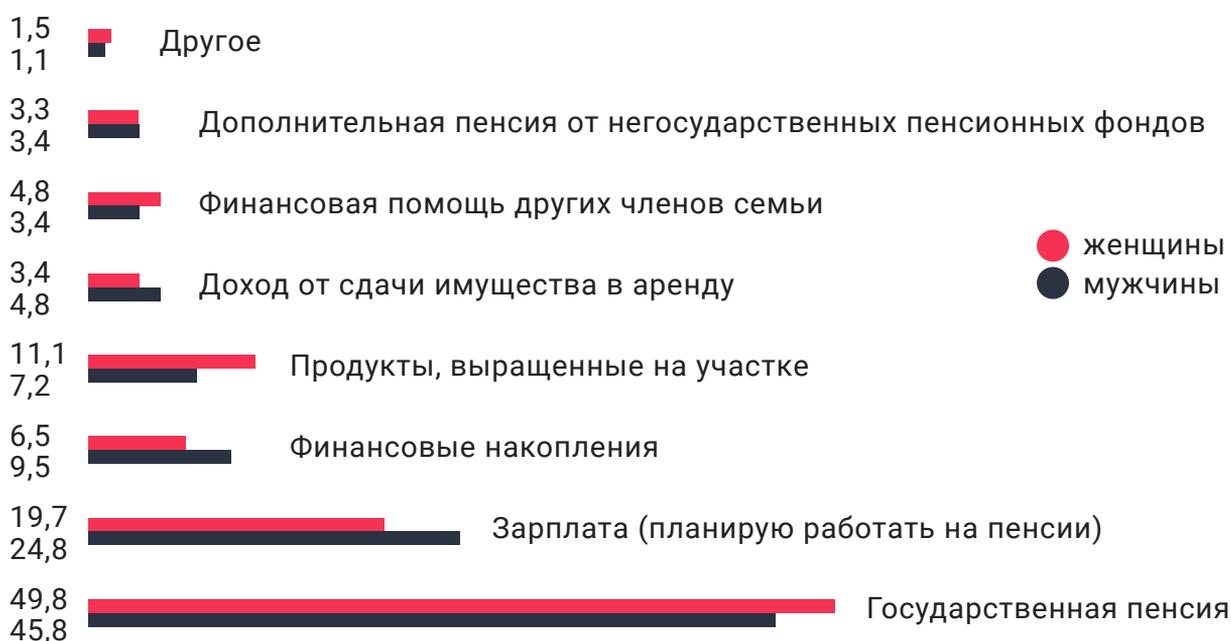
Распределение ответов на вопрос о своих планах отчислений в негосударственный пенсионный фонд, помимо тех отчислений, которые делает работодатель (%)

Можем видеть, что подавляющее **большинство не планирует** привлекать в качестве партнера негосударственный пенсионный фонд для размещения своих денег. Лишь **4,4%** мужчин и **4,2%** женщин высказались о том, что будут размещать. **9%** мужчин и **7,3%** женщин в определенной степени сомневаются.

Планируемые источники дохода на пенсии

В качестве источников дохода респондентам были предложены для оценки следующие:

1. Государственная пенсия.
2. Зарплата (планирую работать на пенсии).
3. Финансовые накопления.
4. Продукты, выращенные на участке.
5. Финансовая помощь других членов семьи.
6. Дополнительная пенсия от негосударственных пенсионных фондов.
7. Доход от сдачи имущества в аренду.



Планируемые источники дохода на пенсии (множественные ответы)

Результаты опроса показывают, что половина опрошенных мужчин и женщин в качестве основного источника дохода рассматривают **государственную пенсию**.

19,7% мужчин и **24,8%** женщин имеют планы **работать на пенсии** и, соответственно, получать заработную плату. Примерно каждый десятый мужчина (**9,5%**) и каждая двадцатая женщина (**6,5%**) полагают, что дополнительным источником будут их финансовые **накопления**.

7,2% мужчин и **11,1%** женщин полагаются на **натуральное хозяйство** как на дополнительный источник.

В качестве такого источника как доход от **сдачи имущества** в наем назвали **4,8%** мужчин и **3,4%** женщин.

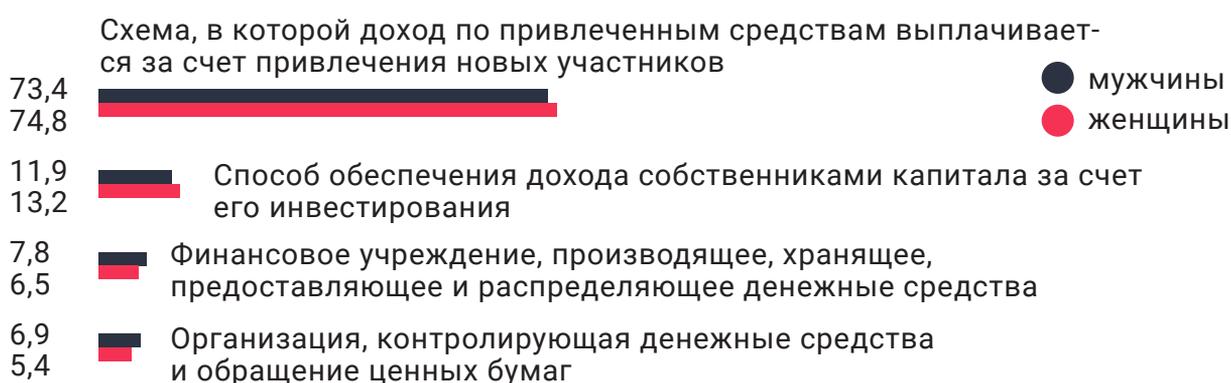
Только **3,4%** мужчин и **3,3%** женщин указывают на негосударственные пенсионные фонды. Эти данные коррелируют с результатами предыдущего вопроса.

3.7. Финансовая безопасность

Финансовое мошенничество

Одной из целей финансовой грамотности населения является обеспечение его безопасности. В связи с этим и был изучен вопрос о понимании финансового мошенничества. Для изучения мнения о том, как респонденты понимают финансовую пирамиду, нами были предложены такие варианты:

1. Способ обеспечения дохода собственниками капитала за счет его инвестирования.
2. Схема, в которой доход по привлеченным средствам выплачивается за счет привлечения новых участников.
3. Финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее и распределяющее денежные средства.
4. Организация, контролирующая денежные средства и обращение ценных бумаг.



Распределение ответов на вопрос о признаках финансовой пирамиды (множественный выбор)

Результаты исследования показывают, что две трети опрошенных **верно понимают суть** финансовой пирамиды (М – **73,4%**, Ж – **74,8%**).

Однако одна треть опрошенных, хоть и по-разному, но **неверно** трактует финансовую пирамиду. Чаще всего респонденты считают, что это способ обеспечения дохода собственниками капитала за счет его инвестирования (М – **11,9%**, Ж – **13,2%**). Безусловно, эта и другие неверные трактовки финансовой пирамиды есть пример финансовой неграмотности.

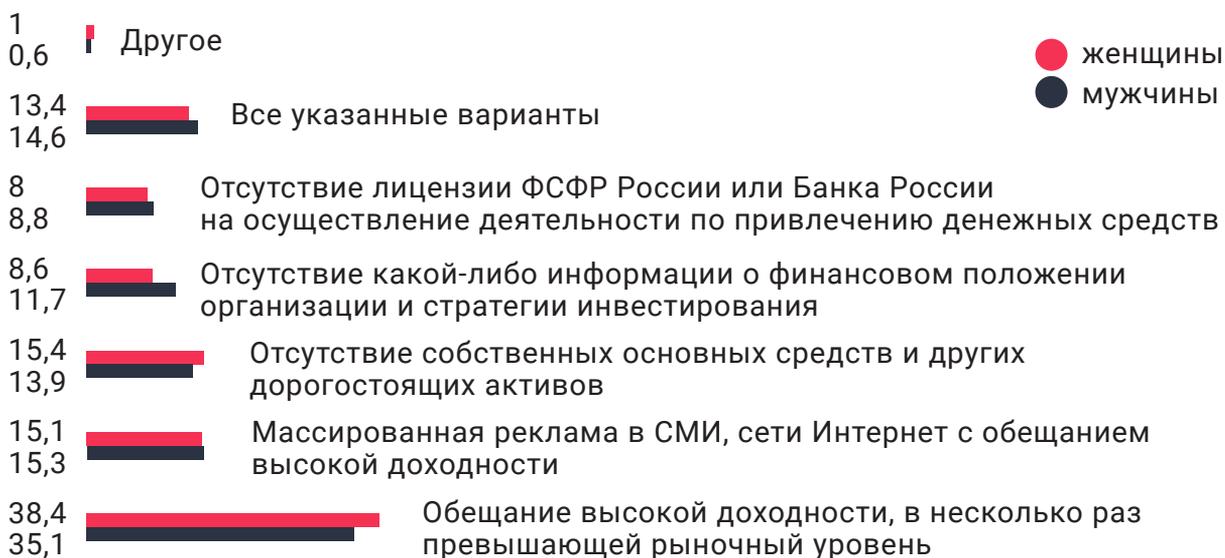
Столь высокая доля опрошенных требует внимания.

Знание признаков финансовой пирамиды

В качестве признаков респондентам предлагались следующие:

1. Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень.
2. Отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов.
3. Отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств.
4. Массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности.
5. Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования.
6. Другое
7. Все указанные варианты

Чаще всего респонденты называли такой признак, как **обещание высокой доходности**, в несколько раз превышающей рыночный уровень (М – **35,1%**, Ж – **38,4%**). Такие важные признаки, как **отсутствие собственных основных средств** и других дорогостоящих **активов** (М – **13,9%**, Ж – **15,4%**) и **отсутствие лицензии** ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств (М – **8,8%**, Ж – **8%**) назывались существенно реже.



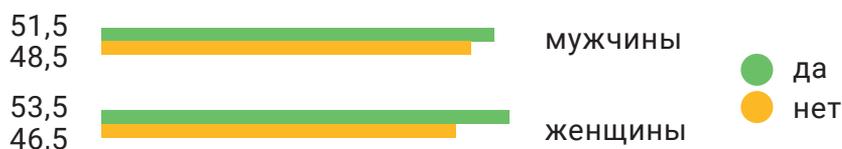
Распределение ответов на вопрос о признаках финансовой пирамиды (множественный выбор)

Полученные результаты свидетельствуют о том, что все же **на основные признаки** финансовых пирамид респонденты **указывают реже**. Исключение – обещание высокой доходности.

Знание о праве обратиться с жалобой в суд в некоторых ситуациях

Респонденты оценивали свое право обратиться с жалобой в суд в случае, если они заключают договор с кредитной организацией только при условии обязательного страхования жизни и здоровья.

Оказалось, что примерно равные доли мужчин и женщин считают возможным **обратиться в суд** (М – **51,5%**, Ж – **53,5%**), поскольку нарушаются их права. Что с точки зрения финансовой грамотности является верным.



Меньшее число опрошенных (М – **48,5%**, Ж – **46,5%**) не считают возможным обратиться в суд. Что, безусловно, является примером недостаточной финансовой грамотности.

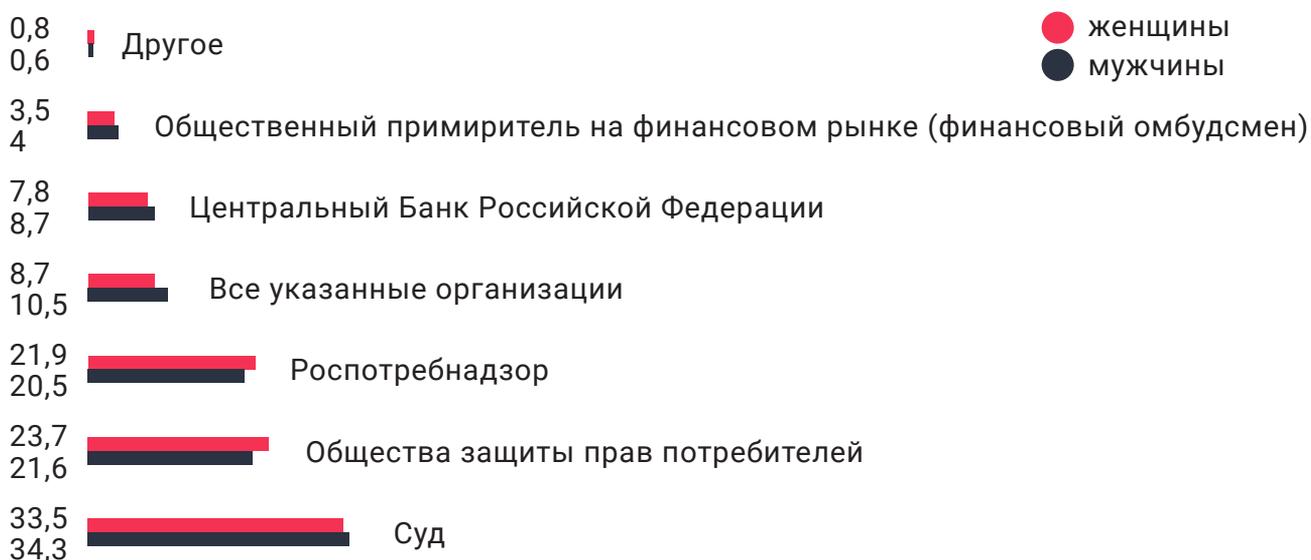
Осведомленность об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке

Респонденты оценивали такие организации, куда можно обратиться в случае ненадлежащего финансового обслуживания, как:

1. Роспотребнадзор.
2. Общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен).
3. Общества защиты прав потребителей.
4. Центральный Банк Российской Федерации.
5. Суд.
6. Все указанные организации.

Полученные результаты свидетельствуют о том, что респонденты **не вполне осведомлены** об этих организациях. Чаще всего указывают **суд** (М – **34,3%**, Ж – **33,5%**). Примерно с равной частотой называются **Общества защиты прав потребителей** и **Роспотребнадзор**.

Показательно, что все указанные организации отмечают всего лишь **10,5%** мужчин и **8,7%** женщин.



Распределение ответов на вопрос о том, куда необходимо обращаться с жалобой для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (Множественный выбор)

Таким образом, финансовая **грамотность** в отношении **защиты своих прав** как потребителя финансовых услуг **требует повышения**.

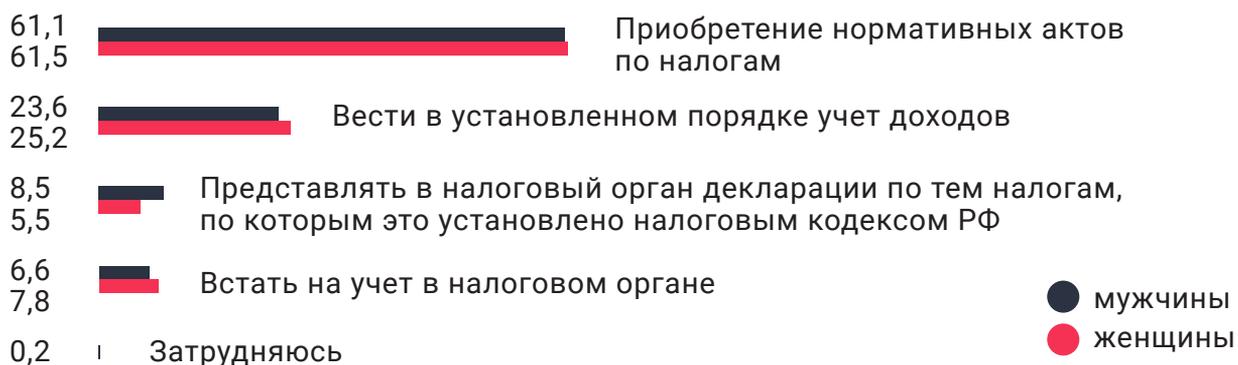
3.8. Финансовая грамотность налогоплательщиков

Знание обязанностей налогоплательщика

Респонденты высказывали свое мнение о том, что не относится к обязанностям налогоплательщика. Фактически в этом непрямом вопросе изучались знания относительно того, что должен делать налогоплательщик.

Примерно равные доли опрошенных мужчин и женщин (**61,1%** и **61,5%** соответственно) сошлись во мнении, что как налогоплательщики они не обязаны приобретать нормативные акты по налогам. Что является **верным** вариантом ответа.

Остальные варианты демонстрируют финансово **низкий уровень грамотности**. Так, **23,6%** мужчин и **25,2%** женщин полагают, что не обязаны в установленном порядке вести учет доходов.



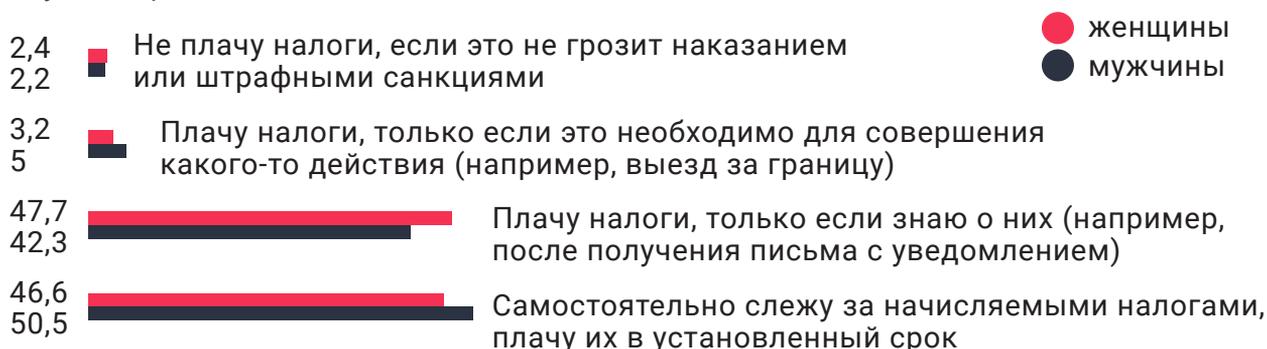
Распределение ответов на вопрос, что не относится к обязанностям налогоплательщика (%)

8,5% мужчин и **5,5%** женщин отмечают, что к обязанностям не относится представление в налоговый орган декларации по тем налогам, по которым это установлено налоговым кодексом РФ, что, конечно же, **неверно**.

Выполнение обязанностей налогоплательщика

Респонденты оценивали, какое из высказываний соответствует их поведению в отношении уплаты налогов. В целом можно отметить, что подавляющее большинство являются **ответственными налогоплательщиками**. Так, **50,5%** мужчин и **46,6%** женщин самостоятельно следят за начисляемыми налогами и оплачивают их в установленный срок. **42,3%** мужчин и **47,7%** женщин оплачивают налоги после получения уведомления.

Остальные налогоплательщики **платят от случая к случаю**. Это связано, например, с осуществлением каких-либо необходимых респондентам действий. Либо не платят совсем. **2,2%** мужчин и **2,5%** женщин готовы заплатить только в случае серьезных санкций.

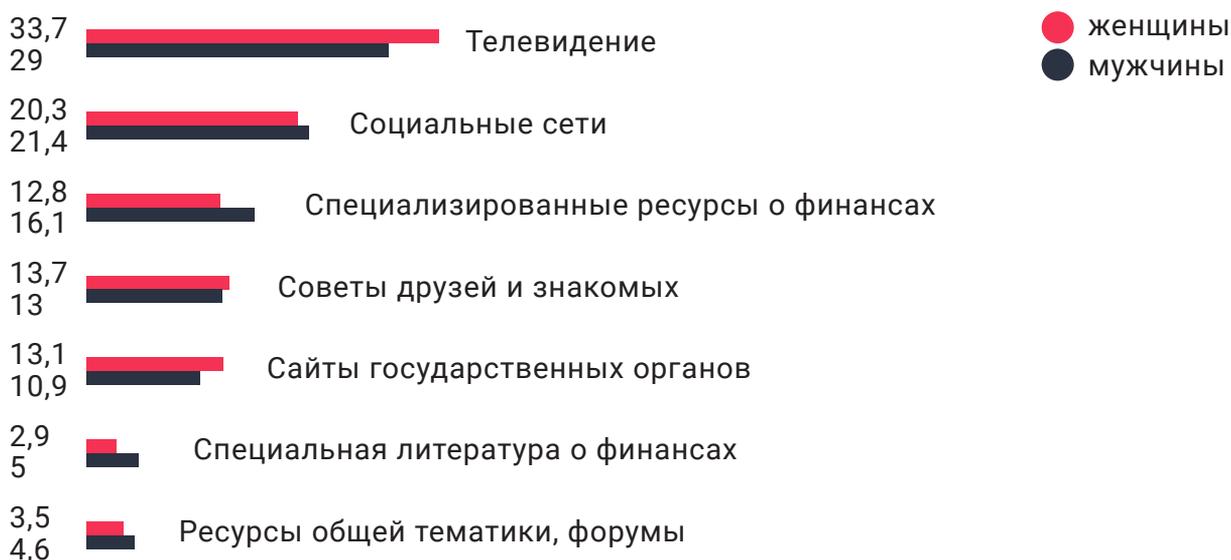


Таким образом, примерно **каждый двадцатый** налогоплательщик **не достаточно обязателен**.

3.9. Осведомленность о государственных программах повышения финансовой грамотности

Источники получения финансовой информации

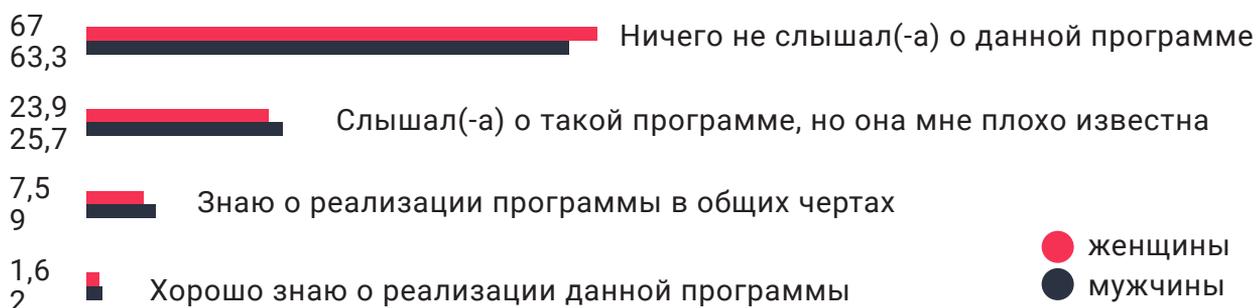
Основным источником для трети опрошенных является **телевидение** (М – **29%**, Ж – **33,7%**). На втором месте по популярности – **социальные сети** (М – **21,4%**, Ж – **20,3%**).



Распределение ответов на вопрос «Какие источники вы используете для получения финансовой информации?» (Множественный выбор)

На третьем – **специализированные ресурсы** о финансах (М – **16,1%**, Ж – **12,8%**). Только **5%** мужчин и **2,9%** женщин используют **литературу** по финансам.

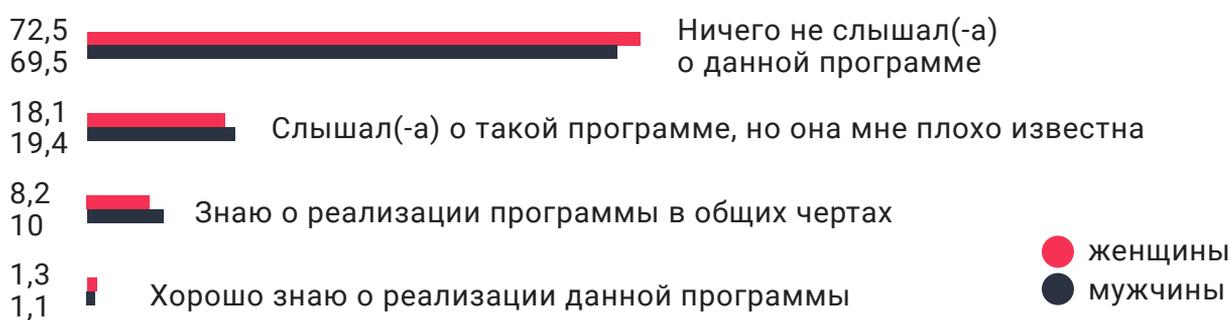
Осведомленность о реализации в стране программы «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 г.»



Распределение ответов на вопрос «Знаете ли Вы о реализации в стране программы «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 г.»? (Одиночный выбор)

Результаты показывают, что большинство опрошенных совсем **не знают** об этой программе (М – **63,3%**, Ж – **67%**). Треть опрошенных **слышали** о ней. И лишь **2%** мужчин и **1,6%** женщин **знают** на хорошем уровне об этой программе.

Осведомленность о реализации в области программы «Управление финансами в Новосибирской области»



Распределение ответов на вопрос Знаете ли вы о реализации в области программы «Управление финансами в Новосибирской области»? (%)

Как видим, о программе «Управление финансами в Новосибирской области» **знает** еще меньшее число респондентов по сравнению с предыдущей программой – «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.». Причем, гораздо больше тех, кто вообще о ней **не знает**, меньше тех, кто **знает** о ней **хоть что-то**. И уж совсем немного тех, кто **хорошо знает** об этой программе. Всего по **1,3%** мужчин и женщин.

Индекс финансовой грамотности* в Новосибирской области

* Расчет индекса финансовой грамотности проводится согласно методологии Организации экономического сотрудничества и развития

12,79 балла
(максимальное значение – **19** баллов)

индекс
финансового **знания**

4,67 балла из **7**



индекс
финансовых **навыков**

7,5 балла из **9**



0,62 балла из **3**

индекс
финансовых **установок**



Финансовые установки

отражают

- установки на планирование жизни;
- ориентацию на долгосрочные сбережения;
- комплексное понимание роли денег.

Низкий индекс финансовых установок (**22%**) **коррелирует** с полученными результатами, отражающими

высокую **закредитованность** населения,
стремление быстро **удовлетворить** свои потребности.

Финансовые НАВЫКИ

В целом можно отметить, что уровень финансовых навыков (**83,3%**) достаточно **высокий**.

Из всех групп **более высокий** уровень финансовой грамотности выявлен у респондентов

- от **46** до **55** лет (**12,96**),
- женщин (**12,8**),
- проживающих в Новосибирске (**12,95**),
- имеющих высшее образование (**13,27**),
- предпринимателей (**13,24**).

4. Индекс финансовой грамотности

Индекс финансовой грамотности

Знание	4,67
Финансовая арифметика	2,56
Базовые финансовые концепты/понятия	2,11
Навыки	7,50
Ведение семейного бюджета / сбережение денег	1,08
Планирование трат и финансовые цели	1,93
Решение финансовых проблем	3,93
Выбор финансовых продуктов и услуг	0,56
Установки	0,62
Индекс финансовой грамотности	12,79

Индекс финансовой грамотности в социально-демографических разрезах

	Знание	Навыки	Установки	Индекс финансовой грамотности
Возраст				
от 18 до 22 лет	4,97	7,35	0,52	12,84
от 23 до 31 лет	4,69	7,65	0,60	12,94
от 32 до 45 лет	4,74	7,29	0,60	12,63
от 46 до 55 лет	4,81	7,61	0,54	12,96
от 56 до 60 лет	4,82	7,22	0,57	12,61
от 61 до 70 лет	4,71	7,12	0,66	12,49
от 71 до 80 лет	4	7,24	0,84	12,08
Больше 81 года	5,17	6,33	0,50	12
Место жительства				
Новосибирск	5,02	7,29	0,64	12,95
Барабинск	4,71	7,4	0,69	12,80
Бердск	4,59	7,76	0,54	12,79
Болотное	4,74	6,77	0,52	12,03
Искитим	4,79	6,67	0,75	12,21
Карасук	4,77	7,05	0,86	12,68
Каргат	4,48	7,32	0,61	12,41
Куйбышев	4,73	6,68	0,64	12,05
Купино	4,19	7,52	0,57	12,28
Обь	5,3	7,00	0,53	12,83
Татарск	4,36	7,59	0,67	12,62
Тогучин	4,46	7,44	0,81	12,71
Черепаново	4,78	6,63	0,70	12,11
Чулым	4,19	7,49	0,51	12,19

Индекс финансовой грамотности в социально-демографических разрезах (продолжение)

	Знание	Навыки	Установки	Индекс финансовой грамотности
Род деятельности				
Наемный работник в частной организации	4,9	7,68	0,55	13,13
Работник бюджетной сферы, муниципальный/государственный служащий	4,67	7,79	0,64	13,1
Предприниматель (самозанятый, ИП, ООО)	4,73	7,67	0,84	13,24
Учащийся средне специального учебного заведения	4,73	6,87	0,50	12,10
Студент высшего учебного заведения	5,19	7,01	0,42	12,62
Пенсионер (в том числе работающие пенсионеры)	4,86	7,47	0,51	12,84
Домохозяйка/домохозяин	4,57	7,47	0,67	12,71
Временно безработный	3,99	6,54	0,51	11,04
Декретный отпуск	4,76	6,81	0,57	12,14
Работает, предпенсионный возраст	4,1	7,43	0,92	12,45
Не работает, предпенсионный возраст	4,1	5,89	0,86	10,85
Образование				
Неполное среднее	3,17	6,47	0,87	10,51
Среднее	3,65	6,44	0,63	10,72
Среднее специальное	3,85	7,2	0,63	11,68
Неполное высшее	3,99	7,59	0,59	12,17
Высшее	5,23	7,37	0,67	13,27
Пол				
Мужской	4,76	7,36	0,64	12,76
Женский	4,78	7,36	0,66	12,80

Выводы и рекомендации

В исследовании, целью которого было изучение финансовой грамотности жителей Новосибирской области, приняли участие **1518** человек в возрасте от 18 до 80 лет. Среди респондентов **644** мужчин и **874** женщины.

Вывод 1.

86,9% мужчин и **88,1%** женщин **имеют** верное представление о финансовой грамотности. Примерно половина опрошенных **оценивают** свой уровень финансовой грамотности как средний (М – **53%**, Ж – **56,1%**). Высокий уровень **имеют** всего **2%** мужчин и **2,1%** женщин. Как хороший **оценивают 19,9%** мужчин и **16,7%** женщин. **58,1%** мужчин и **58,7%** женщин **склоняются** к тому, что хотели бы **повысить** уровень своей финансовой грамотности.

Участвовали в лекциях, семинарах, вебинарах и других мероприятиях, посвященных повышению уровня финансовой грамотности, за последний год лишь **8,1%** мужчин и **9,1%** женщин.

О реализации «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.» большинство опрошенных **не знают** (М – **63,3%**, Ж – **67%**). Треть опрошенных **слышали** о ней. И лишь **2%** мужчин и **1,6%** женщин **знают** на хорошем уровне об этой программе.

Аналогичная картина и в отношении программы «Управление финансами в Новосибирской области». **Знают** о ней по **1,3%** мужчин и женщин. В общих чертах **знают 10%** мужчин и **8,2%** женщин.

Рекомендация 1.

Следует использовать дополнительные **информационные платформы** и **адаптированный контент** для **различных** социально-демографических групп.

Так, возможны курсы повышения финансовой грамотности для молодежи, людей среднего возраста, пенсионеров. Необходимо привлекать финансовых волонтеров для организации групп по повышению финансовой грамотности.

Вывод 2.

44,7% мужчин и **41,5%** женщин **имеют** финансовые накопления. Примерно по две трети опрошенных (М – **70,8%**, Ж – **68,9%**) указывают на наличие кредитов и займов. Это позволяет говорить о высокой «закредитованности» респондентов. Вместе с тем, **74,2%** мужчин и **78,5%** женщин **исполняют** свои обязанности по оплате кредитов или займов.

Причиной неисполнения обязательств респонденты **считают** собственную неорганизованность (М – **47,8%**, Ж – **51,3%**). Каждый пятый **не рассчитал** свои финансовые возможности (М – **23,1%**, Ж – **21,3%**). Лишь каждый двадцатый **указал** причину задолженности из-за потери работы и других серьезных непредвиденных обстоятельств (М – **6,6%**, Ж – **5,8%**).

Оценивая осведомленность мужчин и женщин о системе страхования вкладов, которая обеспечивается государством, можем отметить, что лишь **5%** мужчин хорошо **знают** об этой системе. Практически две трети мужчин либо вообще **не знают** об этом (**37%**), либо что-то **слышали**, но **не знакомы** с этой системой (**32%**).

Рекомендация 2.

Необходимо информировать и проводить просветительскую работу в отношении **долгосрочных накоплений** в различных учреждениях и организациях среди жителей Новосибирской области.

Важным аспектом просветительства является информирование о **целесообразности** долгосрочных накоплений, о **негативных аспектах кредитования** и финансовых **рисках**.

Можно организовать работу по разработке и апробации **факультативных программ, семинаров**, ориентированных на просвещение учащейся молодежи, лиц предпенсионного и пенсионного возраста.

Выводы и рекомендации

В исследовании, целью которого было изучение финансовой грамотности жителей Новосибирской области, приняли участие **1518** человек в возрасте от 18 до 80 лет. Среди респондентов **644** мужчин и **874** женщины.

Вывод 3.

Подавляющее большинство **не планирует** привлекать в качестве партнера негосударственный пенсионный фонд для размещения своих денег. Лишь **4,4%** мужчин и **4,2%** женщин высказались о том, что **будут размещать** свои средства в НПФ.

45,8% мужчин и **49,8%** женщин в качестве основного источника дохода в пенсионный период **рассматривают** государственную пенсию. **19,7%** мужчин и **24,8%** женщин имеют планы **работать** на пенсии и, соответственно, получать заработную плату. Примерно каждый десятый мужчина (**9,5%**) и каждая двадцатая женщина (**6,5%**) **полагают**, что дополнительным источником будут их финансовые накопления.

Таким образом, среди населения **не распространены** стратегии дополнительных накоплений и инвестиций на пенсию.

Рекомендация 3.

Необходимо разработать методы **повышения доверия** к **пенсионной системе** среди населения.

Следует проводить мероприятия, где бы происходило активное **взаимодействие жителей** Новосибирской области со **структурными подразделениями ПФР и НПФ**, отвечающими за информационно-просветительскую работу с гражданами, чтобы информация о нововведениях и возможностях в этой сфере передавалась из «первых рук».

Вывод 4.

Подавляющее большинство **являются** ответственными налогоплательщиками. Так, **50,5%** мужчин и **46,6%** женщин самостоятельно **следят** за начисляемыми налогами и **оплачивают** их в установленный срок. **42,3%** мужчин и **47,7%** женщин **оплачивают** налоги после получения уведомления.

Вывод 5.

Респонденты в целом **знакомы** с проявлениями мошенничества в финансовой сфере. Две трети опрошенных (М – **73,4%**, Ж – **74,8%**) **знают**, что такое финансовая пирамида. Респонденты демонстрируют различный уровень осведомленности о своих правах как потребителя финансовых услуг. Примерно равные доли мужчин и женщин **считают** возможным **обратиться** в суд (М – **51,5%**, Ж – **53,5%**), если они **заключают** договор с кредитной организацией только при условии обязательного страхования жизни и здоровья.

Основным органом защиты своих прав респонденты **считают** суд (**34,3%** мужчин и **33,5%** женщины), в меньшей степени – общества защиты прав потребителей (**21,6%** мужчины и **23,7%** женщины). Информированность населения о некоторых структурах защиты финансовых прав **остаётся** низкой и нуждается в доработке.

Рекомендация 4.

Необходимо **довести до жителей** региона **сведения** о тех **мероприятиях**, которые проводят отделы по защите прав потребителей в муниципальных образованиях в рамках межсекторного социального партнерства: «прямые линии», «круглые столы», расширенные приемы, учебные семинары и др.

С целью **снижения ошибок**, совершаемых гражданами, необходимо **увеличение практик** обращения с различными сегментами финансовой сферы.

Вместе с тем, для **повышения** уровня финансовых **навыков** и **установок** важно долгосрочное и стратегическое, как **межведомственное взаимодействие**, так и расширенное межсекторное социальное партнерство.



ндфп

Автономная некоммерческая организация
«Новосибирский Дом финансового просвещения»
(АНО «Дом финансового просвещения»)

ndfp.ru
8 (383) 304 85 75
ndfp@ndfp.ru

**Будем рады
сотрудничеству!**

630099, Новосибирск,
ул. Октябрьская, 52, офис 702

Мы в социальных сетях:



ОГРН 1195476052661 | ИНН 5406799087 | КПП 540601001