

**Базовое исследование уровня  
финансовой грамотности  
студентов и школьников**

# Методология базового исследования уровня финансовой грамотности в России

Заказчик – Министерство финансов РФ

Исполнитель - консорциум компаний

ЗАО «Демоскоп» и ЗАО «Прогностические решения»

Время проведения опроса: сентябрь - октябрь 2012 г.

# Методология базового исследования уровня финансовой грамотности в России (взрослые)

**Всероссийский опрос населения (N= 6000 человек)**

**Региональные опросы** в Волгоградской, Калининградской, Оренбургской и Ярославской областях (N= 1500 человек в каждом из регионов)

**Всероссийская и региональные выборки репрезентативны для населения РФ и регионов** в возрасте от 18 лет, а также **для целевых групп населения данного возраста** с низким и средним уровнем дохода.

Опросы проводились методом личного интервью, по **классической адресной выборке** (true address sample) с условием троекратного посещения домохозяйства для установления контакта и опроса отобранного члена домохозяйства.

# Методология базового исследования уровня финансовой грамотности в России (студенты и школьники)

Для целевых групп школьников (14-17 лет) и студентов дневных отделений ВУЗов и ССУЗов как для РФ в целом, так и для регионов был произведен добор респондентов из данных целевых групп.

Объем выборки студентов и школьников по России составил 718 человек

из них студентов – 424 человека, школьников – 294 человека

по регионам:

в Волгоградской области – 614 чел. (300 школьников и 314 студентов)

в Оренбургской – 613 чел. (312 и 301 соответственно)

в Калининградской – 627 чел. (310 и 317 соответственно)

в Ярославской – 632 чел. (304 школьника и 328 студентов)

# Результирующие индикаторы проекта

1. Понимание **основ пенсионного обеспечения**
2. Понимание соотношения **«риск – вознаграждение»** при выборе финансовых продуктов
3. Понимание важности **наличия «финансового буфера»** на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций
4. Уверенность активных и потенциальных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов в **справедливом разрешении споров с финансовыми организациями** (*только для взрослых*)
5. Понимание активными и потенциальными потребителями финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов необходимости **сравнения альтернативных предложений** при **выборе кредитных продуктов** (*только для взрослых*)

## Результирующие индикаторы проекта (продолжение)

6. Знание базовых основ финансовой арифметики
7. Понимание населением личной ответственности за понесенные потери на финансовых рынках
8. Понимание населением важности формирования добровольных накоплений для обеспечения старости
9. Понимание населением неприемлемости отказа от погашения кредита (*только для взрослых*)
10. Понимание того, что при обнаружении обмана со стороны организации, предоставляющей финансовые услуги, следует предпринимать действия административного или юридического характера (*только для взрослых*)

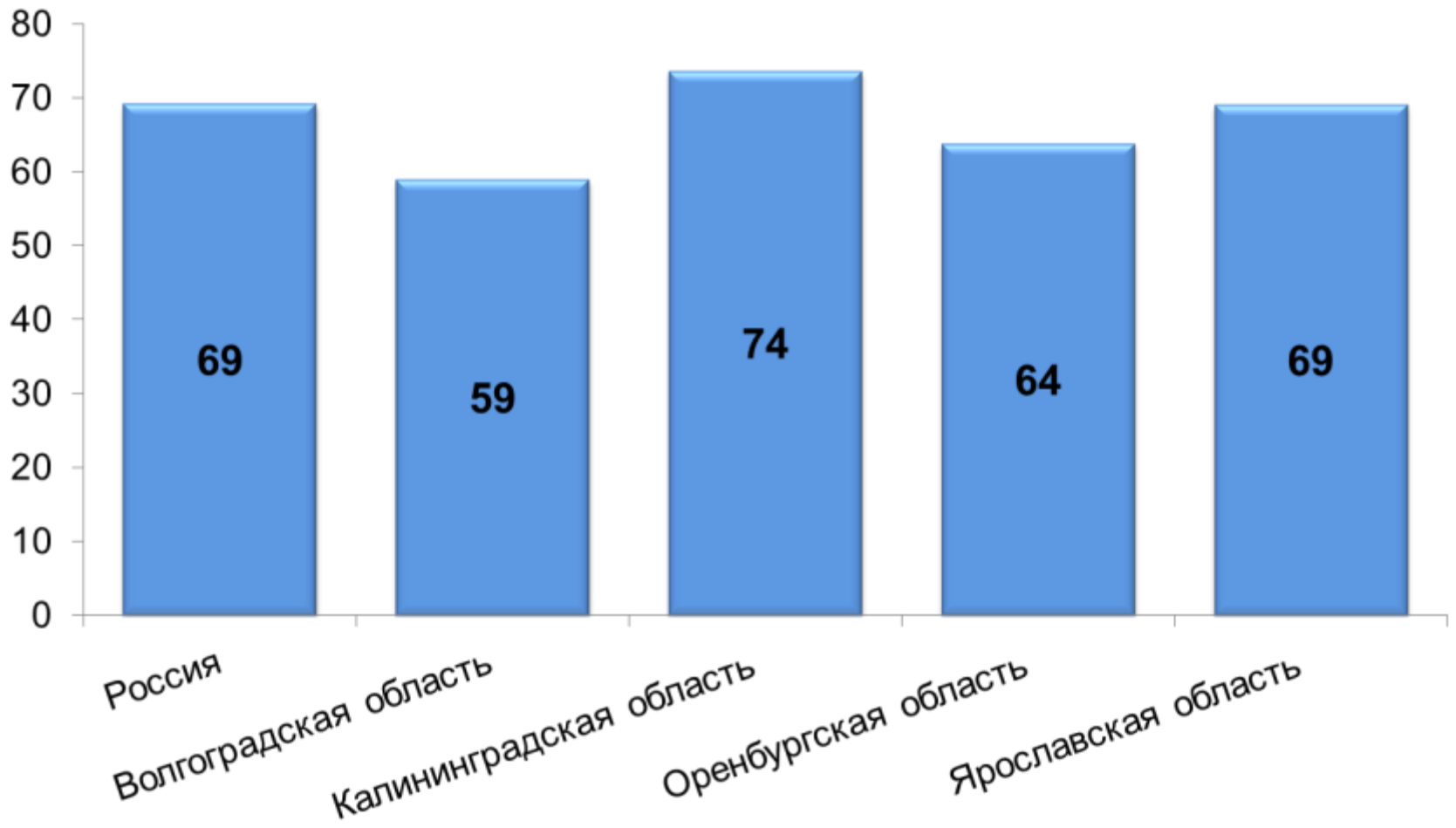
## Индикатор 1: Понимание основ пенсионного обеспечения. Методика измерения

Индикатор рассчитывался как доля респондентов, выбравших ответ 1 или 2 на вопрос:

***Как Вы думаете, с какого возраста человек должен начинать самостоятельно делать сбережения на старость?***

С самого молодого возраста, как только он начнет работать	1
После 30 лет	2
Начиная с 45-50 лет	3
Вообще не должен, это должны делать работодатель и государство	4
Затрудняюсь ответить	7

# Понимание основ пенсионного обеспечения, %





## Индикатор 2. Понимание соотношения «риск – вознаграждение» при выборе финансовых продуктов.

### Методика расчета

Индикатор рассчитывался как доля респондентов, ответивших «чем выше доходность, тем выше риск» на вопрос

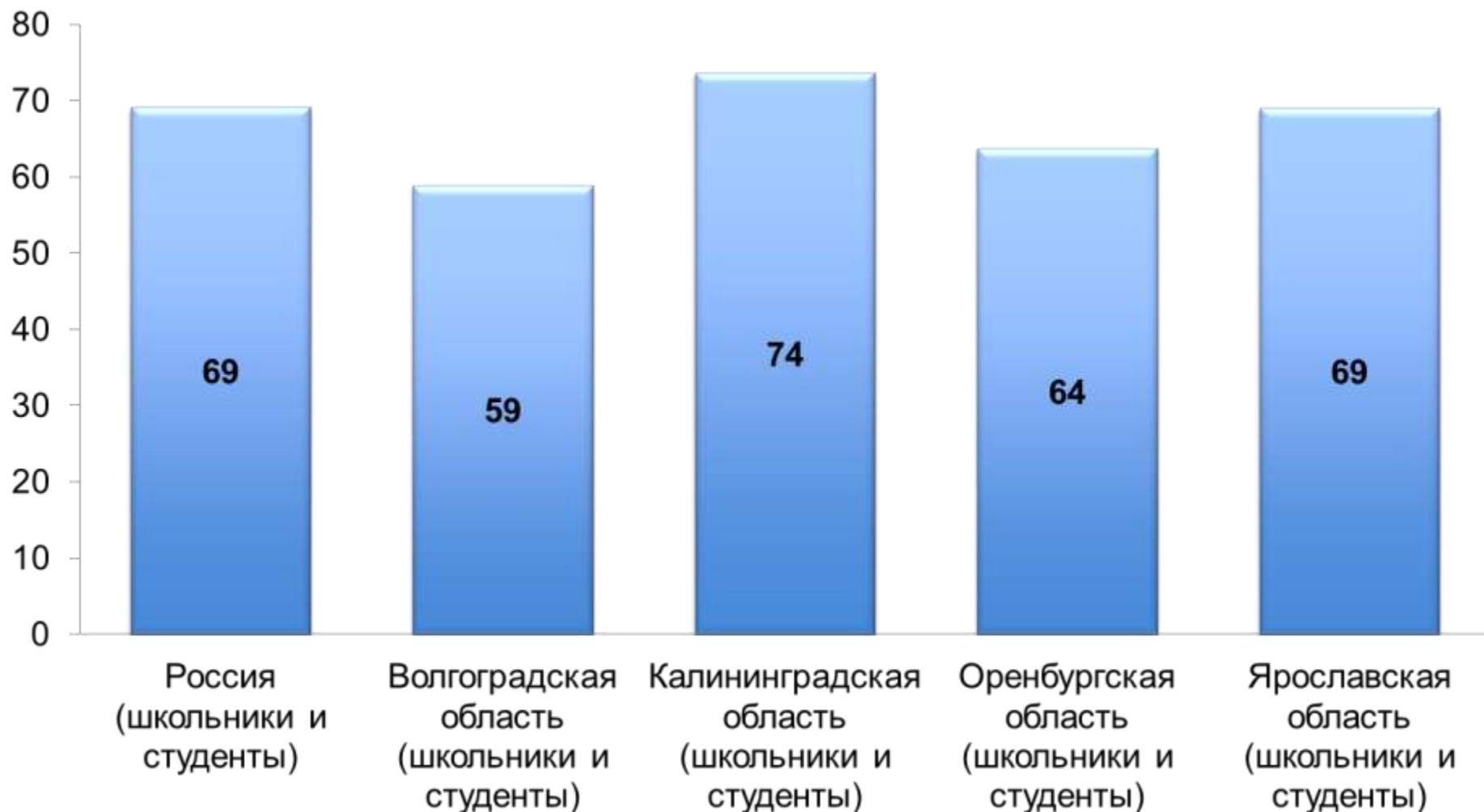
***Выберите утверждение, которое, с Вашей точки зрения, является верным. Как связаны доходность и риск при вложении денег на банковские счета, в акции, облигации и так далее...***

*Чем выше доходность, тем ниже риск* 1

*Чем выше доходность, тем выше риск* 2

*Затрудняюсь ответить*

## Понимание соотношения «риск – вознаграждение» при выборе финансовых продуктов, %



## Индикатор 3. Понимание важности наличия «финансового буфера» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций. Методика расчета

Индикатор рассчитывался как доля тех, кто отвечает «я коплю деньги даже тогда, когда у меня нет конкретной цели на что их потратить» на вопрос:

***А какое из утверждений лучше всего описывает Вас лично?***

*Я коплю деньги только в том случае, если мне нужно что-то купить, а имеющихся денег не хватает*

1

*Я коплю деньги даже тогда, когда у меня нет конкретной цели на что их потратить*

2

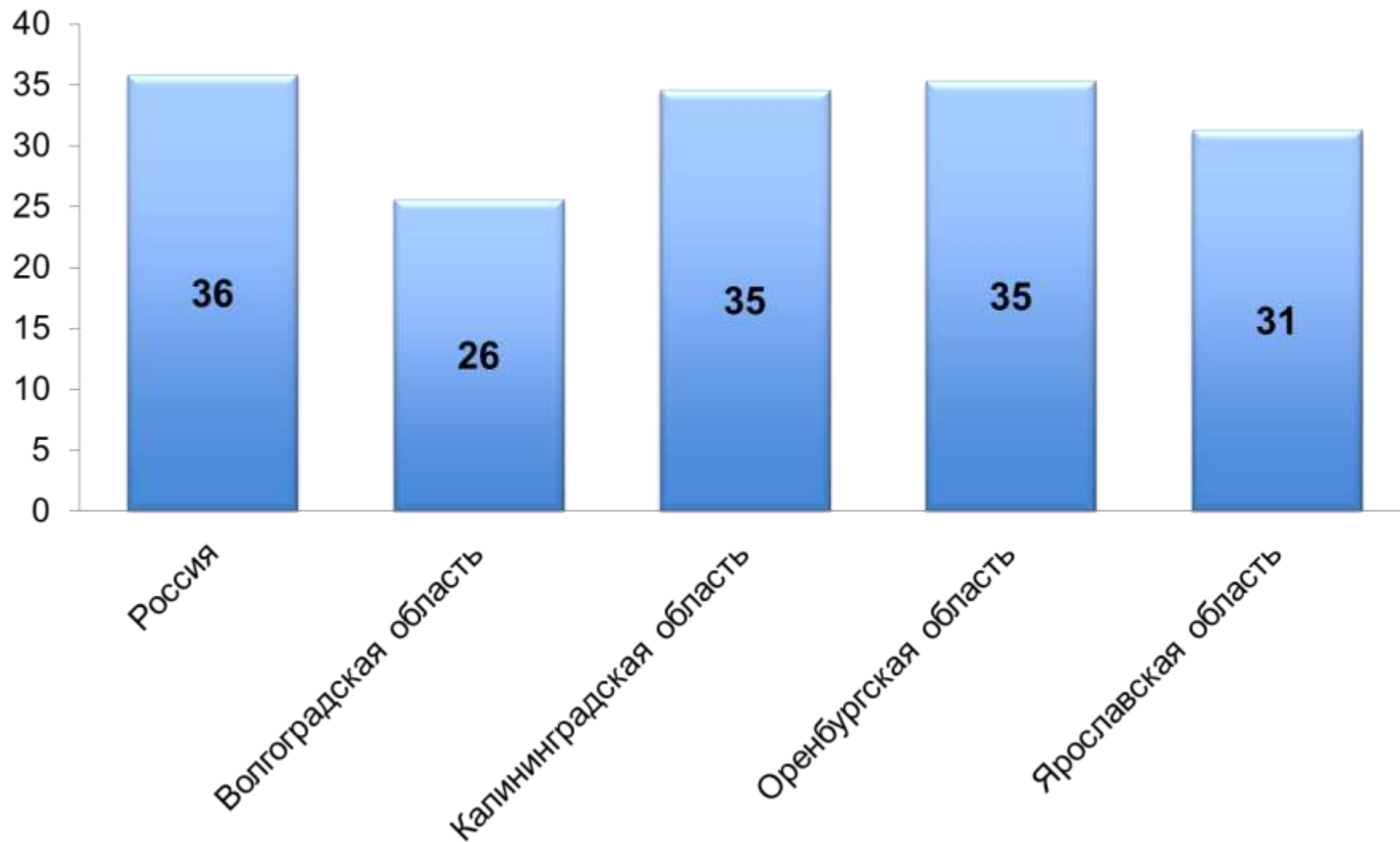
*Я не коплю денег вообще*

3

*Затрудняюсь ответить*

7

## Понимание важности наличия «финансового буфера» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций, %



## Индикатор 6. Знание базовых основ финансовой арифметики. Методика расчета.

Базовый тест по финансовой арифметике состоял из четырех вопросов, тестирующих знания о простом и сложном проценте, реальной процентной ставке и относительных/абсолютных значениях.

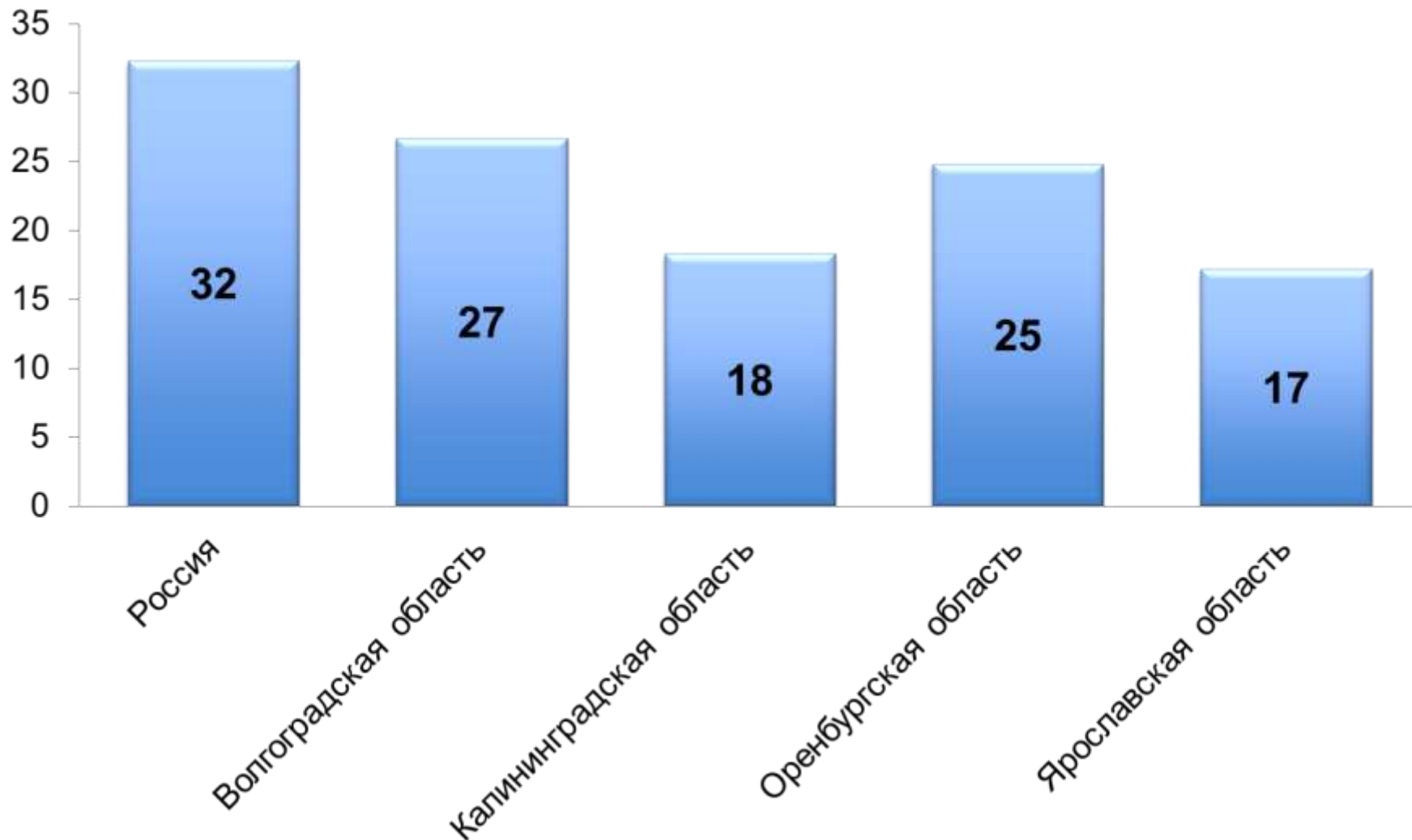
- 1.** Итак, предположим, что Вы положили 100 000 рублей на счет в банк на два года под 8% в год. Сколько денег будет на Вашем счете через 2 года, если Вы не будете снимать деньги со счета или пополнять свой счет?
- 2.** Предположим, что Вы положили 100 000 рублей на счет в банк на пять лет под 10% в год. Проценты будут начисляться ежегодно и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько денег будет на Вашем счету через 5 лет, если Вы не будете снимать с этого счета ни основную сумму, ни начисленные проценты?

## Индикатор 6. Знание базовых основ финансовой арифметики. Методика расчета.

- 3.** Представьте себе, что год назад Вы положили деньги на счет со ставкой 8% в год, а уровень инфляции за год составил 10% . Как Вы думаете, сегодня на деньги, которые есть на Вашем счете, в среднем можно купить больше, меньше или столько же товаров и услуг, что и год назад?
- 4.** Предположим, что Вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10% с первоначальной цены. Что выгоднее – скидка в 1500 рублей или в 10%?

Индикатор рассчитывался как доля респондентов, давших правильный ответ на все четыре тестовых вопроса: о простом и сложном проценте, реальной процентной ставке и относительных/абсолютных значениях.

## Доля правильных ответов на четыре тестовых вопроса по финансовой арифметике, %



## Индикатор 7. Понимание личной ответственности за понесённые потери на финансовых рынках

Индикатор рассчитывался как доля респондентов, ответивших «если деньги вложены в банк, который становится банкротом» или «ничего из вышеперечисленного» на вопрос

*Назовите, пожалуйста, все случаи, когда, по Вашему мнению, государство должно возмещать убытки граждан?*

*Если деньги вложены в банк, который становится банкротом*

1

*Если деньги вложены в паи паевого инвестиционного фонда, рыночная стоимость которых резко упала*

2

*Если деньги вложены в акции компаний, а эти акции резко упали в цене*

3

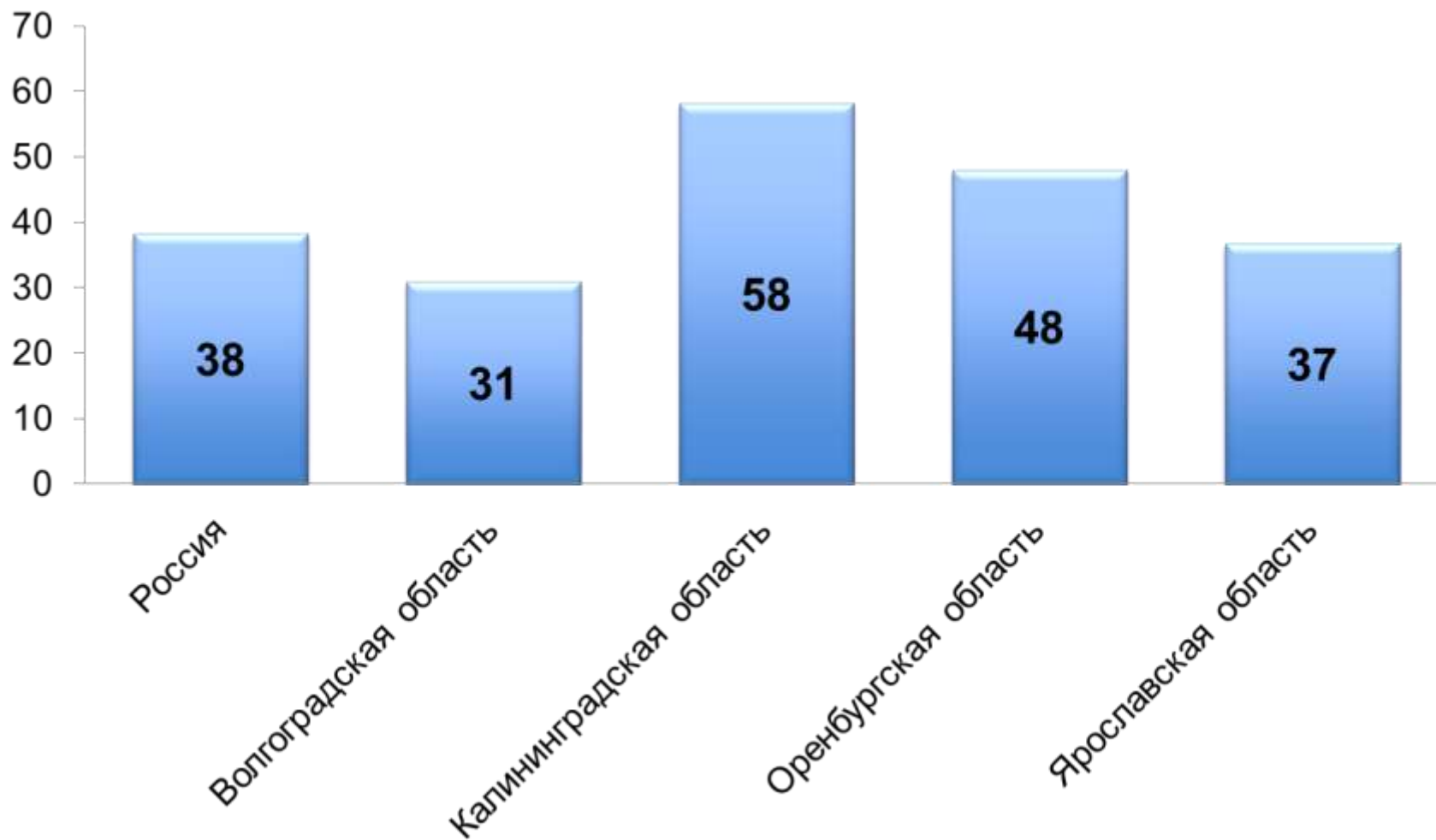
*Если деньги вложены в доленое строительство в случае банкротства компании-застройщика*

4

*Ничего из вышеперечисленного*



## Понимание личной ответственности за понесённые потери на финансовых рынках, %



## Индикатор 8. Понимание важности формирования добровольных накоплений для обеспечения старости. Методика расчета

Данный индикатор измерялся как доля выбравших ответ 2 на вопрос:

***С каким из утверждений Вы согласны:***

*Старость еще так далеко, что даже думать о том, что надо копить деньги на старость, сейчас*

*бесмысленно*

1

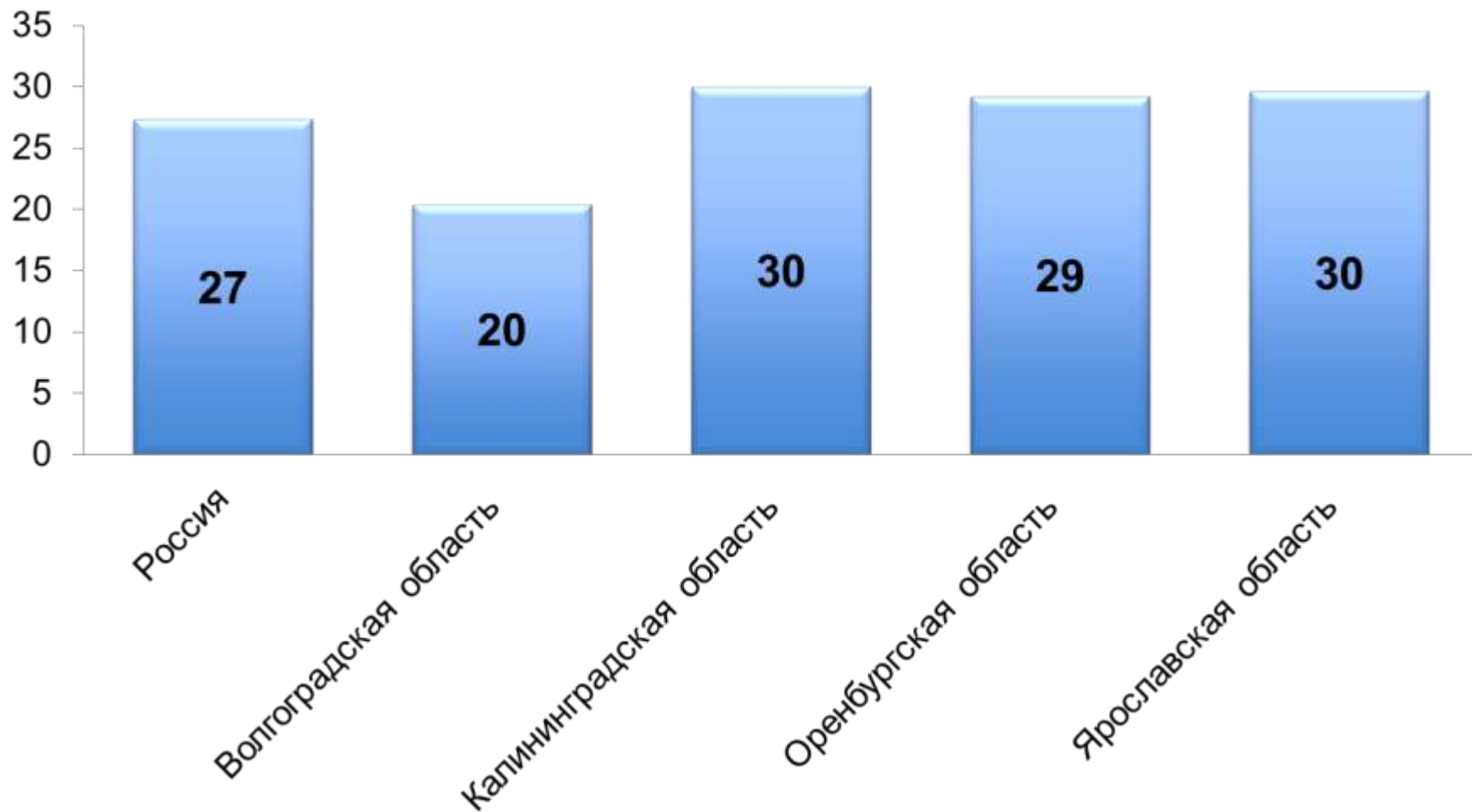
*Нужно копить на старость с молодого возраста, чтобы иметь возможность не отказывать себе в старости в том, к чему привыкли*

2

*Затрудняюсь ответить*

7

# Понимание важности формирования добровольных накоплений для обеспечения старости, %

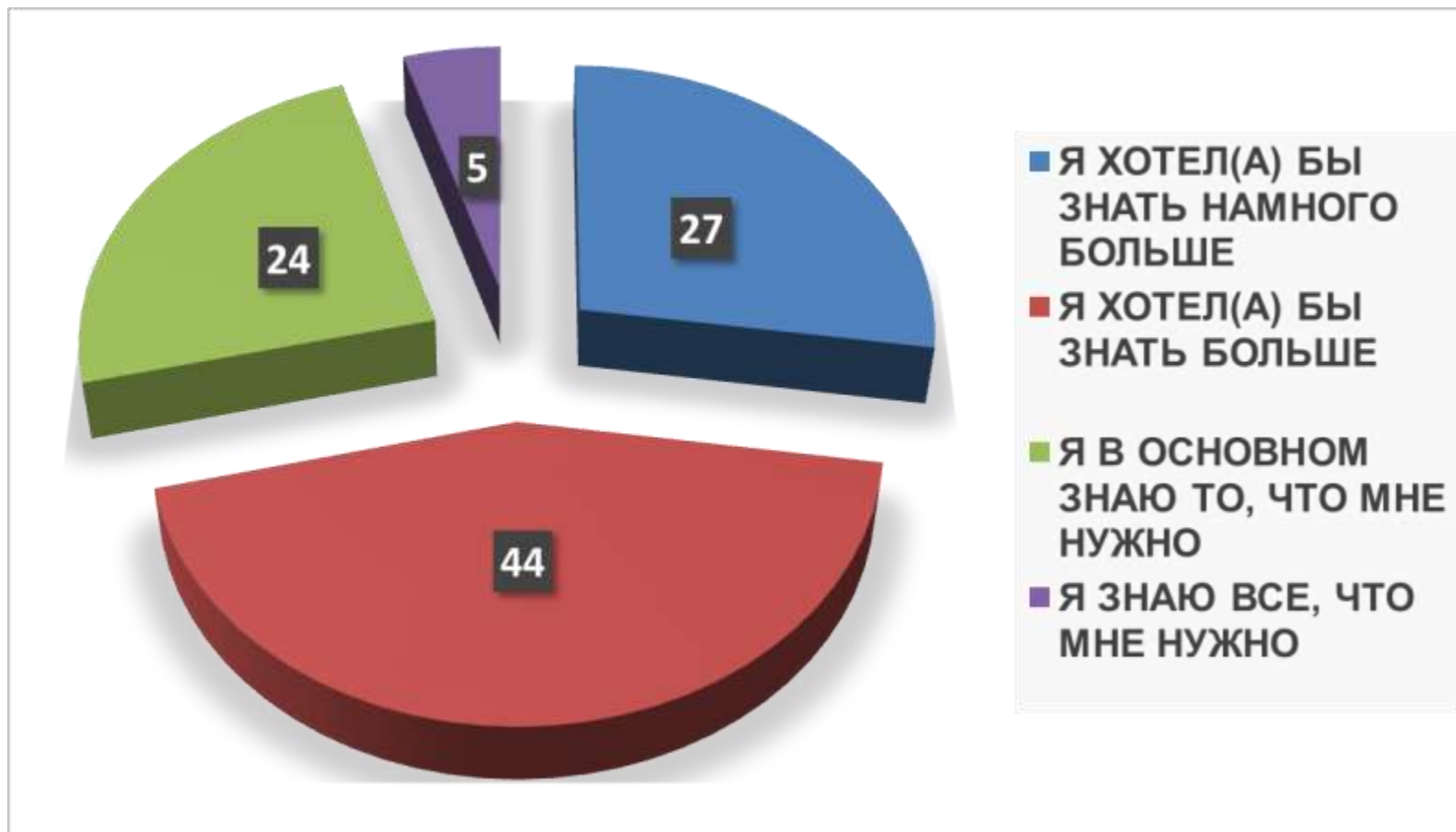


Среди школьников и студентов 52% считают свои знания о финансах достаточными для будущей жизни, 46% считают, что имеющихся знаний им хватать не будет.



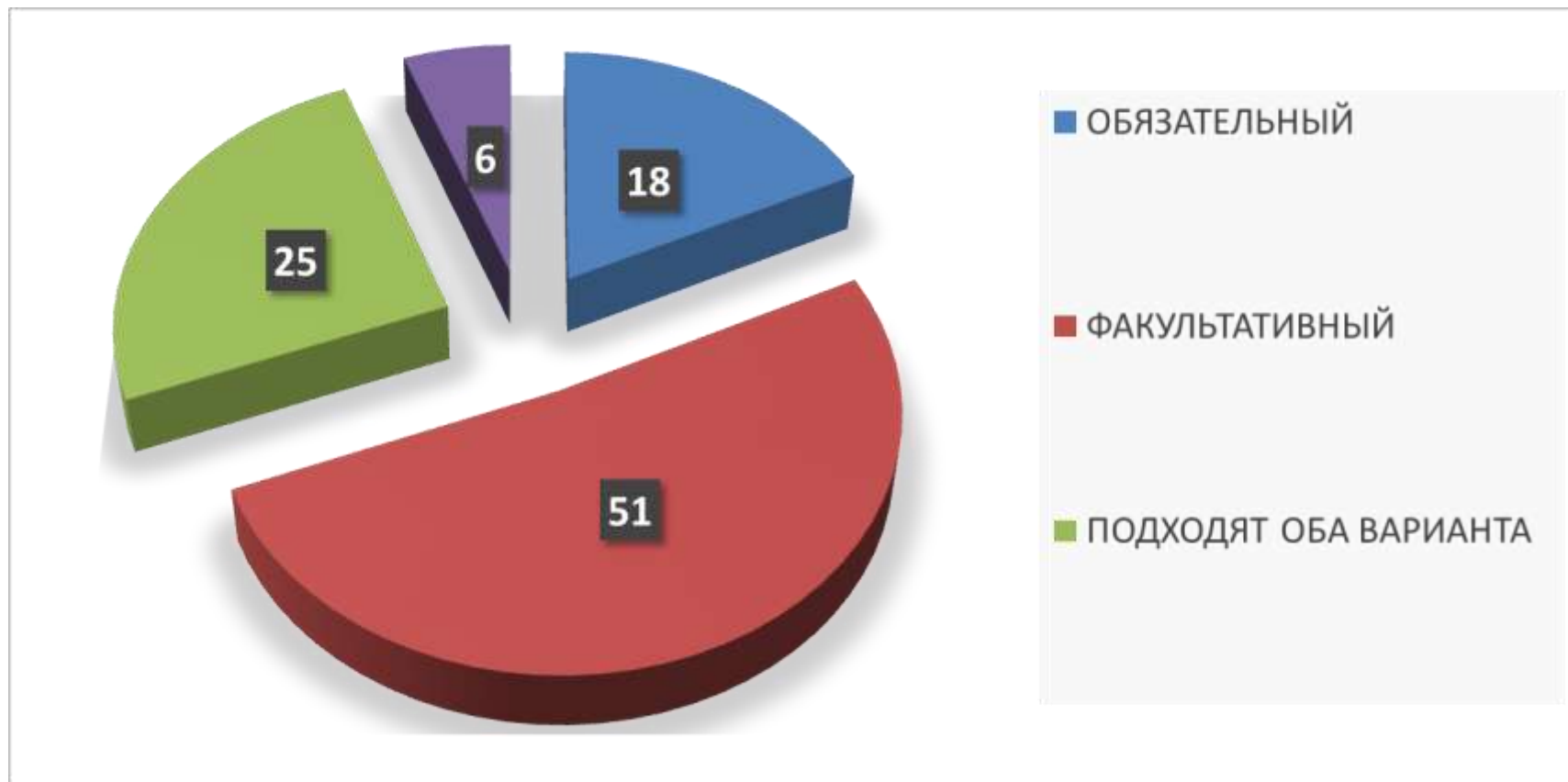
*Формулировка вопроса: Этих знаний будет достаточно для того, чтобы Вы могли распоряжаться Вашими деньгами в будущем, когда Вы вступите во «взрослую» жизнь?*

**Большинство школьников и студентов (71%) хотели бы знать о личных финансах больше, по сравнению со взрослыми россиянами потребность в дополнительных знаниях намного выше: среди россиян таковых лишь треть.**



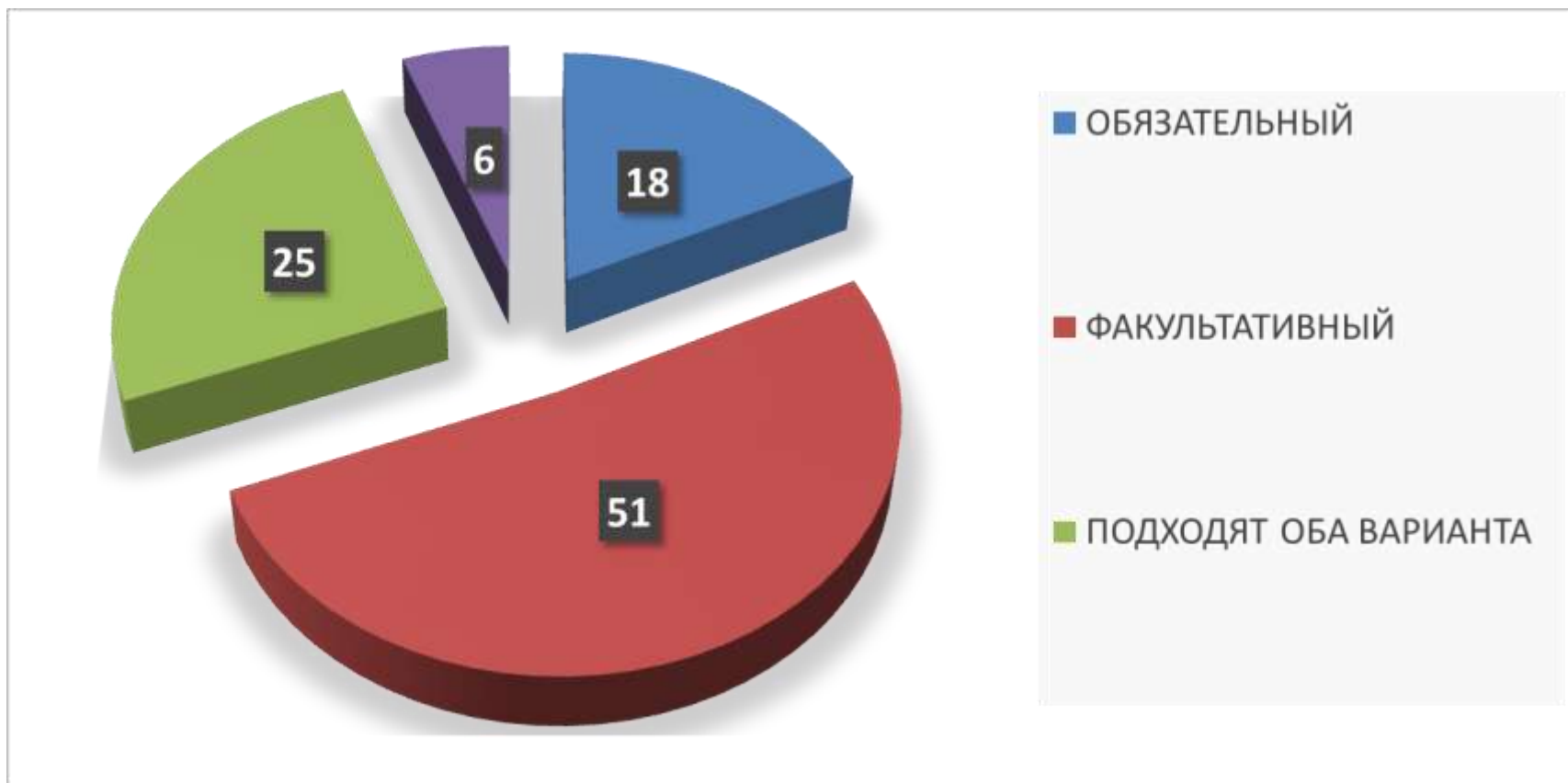
*Формулировка вопроса: Вы бы хотели знать больше о том, как надо распоряжаться личными денежными средствами?*

**Подавляющее большинство школьников и студентов одобряют введение преподавания финансовой грамотности в учебных заведениях, предпочтение отдают факультативному курсу.**



*Формулировка вопроса: Если финансовую грамотность начнут преподавать в школах, колледжах, техникумах, ВУЗах, то что бы Вы предпочли – обязательный предмет по финансовой грамотности или факультативный, или Вам подходят оба варианта?*

**В ответ на вопрос о том, надо ли вводить отдельный предмет по финансовой грамотности или предпочтительнее вести преподавание в рамках уже существующих курсов по математике, экономике, мнения разделились.**



*Формулировка вопроса: А что бы Вы предпочли – отдельный предмет или занятия по финансовой грамотности в рамках какого-нибудь из существующих предметов - математики, экономики и других, или Вам подходят оба варианта?*

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

**Диляра Ибрагимова  
доцент кафедры  
экономической социологии  
НИУ ВШЭ  
dibragimova@hse.ru**