

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА ПО ИТОГАМ ОПРОСА НАСЕЛЕНИЯ ХАБАРОВСКОГО КРАЯ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В 2023 ГОДУ

Введение

Опрос населения Хабаровского края проводился третий год подряд в рамках реализации региональной программы «Повышение финансовой грамотности населения Хабаровского края на период до 2023 года». Для оценки знаний (осведомленности), умений и навыков, включая личные установки в сфере финансов использовались 32 вопроса, «портрет» респондента определялся с помощью 9 вопросов. Отделением по Хабаровскому краю Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации с учетом текущих тенденций на финансовом рынке была актуализирована анкета для опроса в 2023 году, которая включает 41 вопрос: добавлены два вопроса по цифровому рублю и кейс для оценки уязвимости респондентов перед финансовыми мошенниками.

Объектом исследования выступили физические лица, проживающие на территории Хабаровского края, которые участвовали в анкетировании, проводимом с помощью онлайн-формы.

Для достижения наибольшего уровня достоверности в ходе проведения исследования (репрезентативности выборки) в отношении респондентов были установлены качественные критерии (критерий репрезентативности) выборочной совокупности, предусматривающие соблюдение сложившихся согласно официальным статистическим данным пропорций между социально-демографическими категориями респондентов по 4 признакам (пол, возраст, образование и место проживания) и количественные критерии – минимальное число опрошенных респондентов в разрезе муниципальных образований края.

1. Характеристика выборочной совокупности

В онлайн-опросе приняли участие 3472 человек, проживающих во всех 17 муниципальных районах и 2 городских округах Хабаровского края. Целевой показатель по количеству респондентов в 1524 человека был разбит на квоты по всем муниципальным образованиям края, которые всеми перевыполнены.

Несмотря на значительный объем опрошенных, репрезентативность выборки не была обеспечена по отношению к генеральной совокупности – населению Хабаровского края. Фактическая численность опрошенных смещена в пользу граждан, проявивших более активную позицию по отношению – это женщины, преимущественно 45-64 лет, с высшим образованием, работающие по найму.

Для нивелирования структурных отклонений выборочной и генеральной совокупности была сделана коррекция распределений

демографических характеристик респондентов. Показатели выборочной совокупности, существенно превысившие необходимый минимум, были скорректированы согласно демографическим данным региона. В результате, по таким параметрам как пол, возраст и место жительства выборка стала приближена к репрезентативной (табл. 1, 2, Приложение). Это позволяет транслировать результаты опроса на все население Хабаровского края.

Таблица 1 – Численность опрошенных в разрезе муниципальных образований

Муниципальные образования	Квота от чис-ти МО (план)	Фактическая численность опрошенных		Скорректированная численность опрошенных	
		чел.	отклонение от плана	чел.	отклонение от плана
ГО «Город Хабаровск»	751	1963	↑ в 2,6 раз	1028	+ 36,8%
ГО «Город Комсомольск-на-Амуре»	296	505	↑ в 1,7 раза	169	-42,9%
Амурский МР	65	118	↑ в 1,8 раза	45	-30,7%
Аяно-Майский МР	6	6	-	4	-33,3%
Бикинский МР	21	57	↑ в 2,7 раза	32	+ 52,3%
Верхнебуреинский МР	42	165	↑ в 3,9 раза	65	+ 54,7%
Ванинский МР	21	54	↑ в 2,5 раза	34	+ 61,9%
Вяземский МР	16	57	↑ в 3,5 раза	24	+ 50%
Комсомольский МР	30	41	↑ в 1,3 раза	28	-6,6%
МР имени Лазо	41	116	↑ в 2,8 раза	50	+ 21,9%
МР имени Полины Осипенко	6	6	-	1	-83,3%
Советско-Гаванский МР	40	89	↑ в 2,2 раза	35	-12,5%
Тугуро-Чумиканский МР	6	8	↑ в 1,3 раза	6	-
Солнечный МР	27	36	↑ в 1,3 раза	11	-59,2%
Николаевский МР	29	50	↑ в 1,7 раза	18	-37,9%
Нанайский МР	17	33	↑ в 1,9 раза	21	+ 23,5%
Ульчский МР	15	37	↑ в 2,4 раза	13	-13,3%
Охотский МР	6	6	-	2	-66,6%

Хабаровский МР	89	120	↑в 1,3 раза	77	-13,4%
Всего	1524	3472	↑в 2,2 раз	1663	+ 9,1%

Таблица 2 -Социально-демографическая характеристика опрошенного населения Хабаровского края

Параметр	В генеральной совокупности, %	В выборке, %	Коррекция Выборки, %	Погрешность, % (допустимо +/- 5%)
1. Пол				
- мужчины	47,2	19,1	39,7	-7,5
- женщины	52,8	80,9	60,3	+7,5
2. Возраст				
- 16-19 лет	4,5	4,7	9,9	+5,4
- 20-24 года	5,3	4,1	8,5	+3,2
- 25-44 лет	30,5	41,7	34,3	+3,8
- 45-64 лет	25,3	41,9	31,7	+6,4
- 65 лет и старше	15,5	7,4	15,6	+0,1
3. Уровень образования				
- высшее	32,4	70,4	65,0	+32,6
- среднее профессиональное	42,3	16,9	18,9	-23,4
- общее образование	25,3	5,3	16,1	-9,2
4. Место проживания				
- городские жители	83,5	75,1	73,6	-9,9
- сельские жители	16,5	24,9	26,4	+9,9

С учетом коррекции выборки получены следующие основные результаты оценки состояния финансовой грамотности населения Хабаровского края за 2023 год.

2. Общие вопросы

Большинство опрошенных (83,5%) **ведут учет своих доходов и расходов** (в сумме ответов «ведут регулярно» – 43,5% и «ведут время от времени» – 40%).

По оценкам большинства опрошенных (70,5%) **они сами (семья) располагают денежными средствами** на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций. При этом 28,9% располагают достаточной суммой средств на этот счет, а 41,6% считают имеющуюся сумму недостаточной. Оставшаяся часть опрошенных жителей края (29,5%) не располагает средствами на случай чрезвычайных и кризисных жизненных

ситуаций. По сравнению с предыдущими опросами самооценка достаточности суммы сбережений повысилась.

Большинство опрошенных пользуются различными видами услуг финансовых организаций. При этом 18% опрошенных отметили, что не пользуется данными услугами. Следует отметить снижение числа жителей региона, которые не пользуются финансовыми услугами по сравнению с ранее проводившимися опросами. Наиболее часто жители края используют платежные карты (50%), треть – дистанционное банковское обслуживание (34 %), вклады (27%) и пятая часть – кредиты и займы (24%). Результаты текущего опроса по сравнению с предыдущим демонстрируют повышение привлекательности вкладов для респондентов (27% vs 24%) Остальные виды услуг (страхование – 7,8%; инвестиции – 5,1%, купля/продажа иностранной валюты – 2,1%) отметили статистически незначительная доля опрошенных.

По мнению респондентов, перед приобретением любой финансовой услуги большинство из них (85,2%) с той или иной частотой (в сумме вариантов ответа «всегда или почти всегда» – 46,9% и «иногда» – 38,3%) сравнивают условия ее предоставления в различных финансовых организациях. Остальные 14,8% не тратят на это время. В сравнении с ранее проводимыми опросами доля граждан, принимающих осознанное решение при выборе финансовых услуг увеличилась (85,2% vs 80%).

Наиболее часто жители края получают информацию по вопросам финансовой грамотности как из формальных – 48,9% (электронных СМИ, официальных аккаунтов организаций, в т.ч. в социальных сетях, консультации специалистов финансового рынка (20,5%), печатных изданий и полиграфической продукции (17,2%), так и неформальных источников – родственников, друзей, знакомых – 40,3%. В основном, неформальными источниками пользуются граждане старшего возраста и молодежь до 19 лет. По сравнению с 2022 г. респонденты чаще стали использовать образовательные ресурсы для повышения своей финансовой грамотности. Более значимая, чем в предыдущие годы, часть респондентов (32% vs 28%) стала проявлять интерес к обучающим ресурсам по финансовой грамотности (курсам, семинарам).

3. Оценка собственных рисков при распоряжении денежными средствами

Примерно половина опрошенных считает, что «чем выше потенциальная доходность, тем выше риск» (50,5%), пятая часть респондентов не способна правильно оценить возможные риски при инвестировании – неверно ответили 20,7% жителей края. Доля опрошенных, продемонстрировавших свою неосведомленность в этом вопросе снизилась (28,8% vs 33%).

Среди вариантов действий, позволяющих уменьшить риск потери денег при инвестировании, **практически половина опрошенных считают необходимым «выбрать несколько вариантов инвестирования»** (45,8%) и каждый пятый – что «риск потери не зависит от количества вариантов инвестирования» (20%). **Четверть опрошенных затруднилась ответить** (25%). Статистически незначительная часть опрошенных (8%) выбрала бы один вариант инвестирования.

По сравнению с результатами опроса 2022 года можно сделать вывод о незначительном повышении информированности граждан о системе страхования банковских вкладов. За год доля знающих, что вкладчик получает компенсацию по всем вкладам в одном банке с учетом процентов в размере не более 1 400 000 рублей выросла с 15 до 19,3%. Практически каждый четвертый житель края (24,6%) обладает фрагментарными и абстрактными представлениями об этом – «слышал (а), что есть какая-то компенсация». В целом по этому вопросу доля граждан, которые не информированы о страховании банковских вкладов, либо дезинформированы снизилась с 85 до 80,7%. Следует отметить, что информированность о системе страхования вкладов – показатель, релевантный в первую очередь для людей, которых в принципе волнует тема банковских вложений, у которых есть, что вкладывать; для остальных он будет скорее на периферии интересов и внимания, поэтому люди будут скорее «что-то слышать» о системе, нежели знать точную сумму компенсации.

По сравнению с предыдущим опросом снизилась доля граждан, которые не знают о возможности возврата оформленной страховки, за исключением случаев обязательного страхования (39,6% vs 44%). Примерно пятая часть считает это возможным, при этом указывая неверные сроки (19,2%). Более четверти опрошенных правильно ответила на вопрос.

По мнению, большинства жителей края (65,6%) в договоре страхования должны быть прописаны «**срок действия договора, страховая сумма, объект страхования и описание страховых случаев**». Примерно 16 % респондентов предположили, что только «страховая сумма и описание страховых случаев» и «срок страхования и его сумма», 13,4% опрошенных **не владеет информацией на этот счет** и 2,7 % считают, что «**строгих правил нет – каждый договор уникален**».

40% опрошенных знают, что обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг следует в Роспотребнадзор. В суд планируют обращаться 39% респондентов, в Банк России – примерно 26%. В тоже время обратиться в полицию намерены 22% жителей края, в налоговую службу – 13%, а 10% считает, что «обращаться куда-либо не имеет смысла».

Более 56% респондентов считают, что в ситуации, когда у человека нет возможности платить по кредиту необходимо «воспользоваться программой рефинансирования», либо «реструктуризовать кредит» (44%). За год незначительно снизилось число респондентов, которые считают, что лучший способ не попадать в данную ситуацию – «сократить свои расходы» (33,7% vs 35%), возросло количество ответов, авторы которых считают, что выходом из сложившейся ситуации будет «взять другой кредит в банке» (6,3 % vs 6 %).

При оформлении кредита 55,6% считают, что следует обратить внимание на «полную стоимость кредита». «На размер процентной ставки» обращают внимание 41,2% опрошенных, «на ежемесячный платеж» (39,9%) и «на условия возврата кредита досрочно» (34,1%). Лишь 0,4% затруднились ответить и 0,3% ответили, что «не будут смотреть условия договора, доверяют банку».

Уверенность респондентов в справедливости разрешения возможного спора с финансовой организацией возросла. Так, четверо из десяти опрошенных (примерно 40%) уверены в справедливости его разрешения «в равной мере (50 на 50)». Год назад доля таких респондентов составляла 37%. Доля затруднившихся дать ответ на этот вопрос снизилась (22,6% vs 25%).

4. Оценка собственных рисков при угрозе финансового мошенничества

Большая часть опрошенных владеет информацией о признаках «финансовой пирамиды»:

- обещания высокой доходности, значительно выше рыночного уровня (69%);
- в договоре нет ясной формулировки ответственности финансовой организации перед инвестором (41,7%);
- отсутствие какой-либо информации об организации (34,1%);
- наличие лицензии или записи в государственных реестрах организации (8,9%).

Не знают, что такое «финансовая пирамида» 13,9% опрошенных, что меньше аналогичного показателя прошлого года (17%).

Большая часть опрошенных владеет информацией о признаках «финансовой пирамиды»:

- обещания высокой доходности, значительно выше рыночного уровня (65%);
- в договоре нет ясной формулировки ответственности финансовой организации перед инвестором (41,5%);

- отсутствие какой-либо информации об организации (37,5%).
- Не знают, что такое «финансовая пирамида» 17% опрошенных.

При выборе банковской карты (дебетовой, кредитовой) большинство опрошенных по-прежнему считает **необходимым обратить внимание на «надежность банка» (68,5%) и «условия оформления, использования и обслуживания» (57,4%)**. В меньшей мере опрошенные оценивают «удобство использования личного кабинета» (36,2%) и «отзывы пользователей» (27,4%). Затруднились ответить на вопрос всего 9,2% опрошенных.

Распространенность среди опрошенного населения правильных знаний и установок по использованию банковских карт велика: 75,4% считает, что **сотрудники банка «не вправе ни при каких обстоятельствах» запрашивать у них ПИН-код карты**, но это допускает в разных вариантах примерно 17,3% респондентов, затруднились ответить – 7,2%.

Подавляющее большинство опрошенных считают, чтобы защитить себя от мошенников **важно «никому не сообщать данные банковской карты» (80,2%)**, либо «установить ПИН-код на SIM-карту» (32,8%) и «оформить виртуальную карту для совершения онлайн-покупок» (20,5%). Не знают правил защиты от мошенников 4,7% от прошенных, еще 6,5% – затруднились ответить.

Результаты опроса показывают распространенность финансового мошенничества. По сравнению с опросами предыдущих лет выросла доля респондентов, отметивших, что сталкивались за последние два года со случаями мошеннических действий в отношении своих денежных средств (53,3% vs 51%), в том числе у каждого четвертого из десяти «хищения не произошло» (43,9%), у каждого десятого – «произошло хищение» (9,3%). Вместе с тем, при рассмотрении практического примера столкновения респондента с мошенничеством с применением методов социальной инженерии абсолютное большинство способны распознать уловки преступников (85,5%). Однако есть и те, кому сложно выявить замысел злоумышленников (14,5%).

5. Оценка знаний о пенсионных накоплениях

При самооценке своей роли в формировании будущей пенсии за год наблюдается рост числа опрошенных, считающих, что **«гарантировано получение государственной пенсии»**, но при этом **«можно формировать личные пенсионные накопления» (51,3% vs 43,5%)** и **«снижение числа ответов, что «пенсия целиком зависит от государственного**

обеспечения» (20,9% vs 23%). По-прежнему только один из десяти отметил, что «моя пенсия целиком зависит от моих долгосрочных сбережений» (11%), а каждый шестой – затруднился ответить (16,2%).

Практически четверть опрошенных не владеет информацией об инструментах самостоятельного формирования будущей пенсии (24,8 %). В выборе этих инструментов мнения опрошенных разделились:

- накопительное страхование (36,7%);
- индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде (37,8%);
- банковские вклады (34,2%);
- индивидуальный инвестиционный счет (23,1%);
- вложения в ценные бумаги, в паевые инвестиционные фонды (21,1%).

Почти половина опрошенных (46,7%) не владеет правильной информацией об условии перехода из одного негосударственного пенсионного фонда в другой без потери дохода. С учетом того, что лишь 14,5% опрошенных (в 2022 г. – 13%) знают верный ответ на этот вопрос, можно сделать вывод о том, что почти **85,5% опрошенных не информированы об этом условии.**

Респонденты в отношении источников дополнительных доходов на пенсии по сравнению с предыдущим опросом, в большей степени, демонстрируют ориентир на личные сбережения (46,2% vs 41,5%). **Дополнительными доходами за счет долгосрочных накоплений в негосударственном пенсионном фонде, дополнительной пенсии от предприятия, аренды недвижимости планируют воспользоваться 19,9, 15,2 и 14,7%** респондентов соответственно. Значительная часть не видит для себя дополнительных источников дохода на пенсии – затруднились ответить (29,7%).

6. Оценка доходности финансовых продуктов

При анкетировании использовались вопросы в области финансовых вычислений. С их помощью респондентам предлагалось определить наиболее выгодные условия выбора финансовых продуктов.

Так, например, **36,5% опрошенных не знают, какие условия при открытии депозитов являются более выгодными** (в 2022 г. – 40%). При этом значительно большая часть респондентов (**42,8%**) хорошо ориентируется в этом вопросе.

По вопросу выбора условий заимствования 28,1% опрошенных не смогли это сделать правильно, 23% затруднились дать ответ на вопрос. Вместе с тем, верно оценить наиболее выгодные условия заимствования смогли 48,7% респондентов (в 2022 г. – 46%).

Понимание сути инфляции продемонстрировали 47,9% респондентов, каждый третий (22,1%) затруднился ответить и примерно столько же (29,8%) не смогли верно ответить на этот вопрос.

По сравнению с 2022 г. увеличилось число респондентов **понимающих, что изменение ключевой ставки влияет на проценты по кредитам и депозитам (52,1% vs 45%)**. Затруднились с оценкой по этому вопросу 27,3% респондентов. Каждый пятый (20,5%) ответил неверно.

7. Оценка знаний о налогах

За год несколько улучшились знания на налогах.

Практически 67% опрошенных владеют информацией о том, что **налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в России начисляется по базовой ставке 13%** (в 2022 г. верно ответили 62% респондентов). Остальные либо не владеют информацией о налоге на НДФЛ (22,9%), либо ответили не верно (10,1%).

При ответе на вопрос о **максимальной сумме возврата денежных средств по имущественному налоговому вычету при покупке квартиры или дома** каждый третий респондент (33,4%) ответил верно (в 2022 г. – 28,6%). Снизилось число респондентов, затруднившихся дать ответ на вопрос (34,7% vs 39,8%). Количество ответивших неверно статистически не изменилось (31,8% vs 31,5%).

8. Оценка знаний о цифровом рубле

Исследование осведомленности населения о целях, задачах и возможностях цифрового рубля показало высокий уровень ошибочного понимания предназначения нововведения: 65% опрошенных неверно определили назначение цифрового рубля. Вместе с тем, преобладающему большинству известен порядок использования цифровой российской валюты (55,3%).

9. Факторы, влияющие на финансовую грамотность жителей края

Результаты проведенных опросов позволяют выделить ряд факторов, **влияющих на финансовую грамотность жителей края:**

1. Первая группа факторов включает в себя социально-демографические особенности: возраст, уровень образования, уровень дохода (связанный с ним статус в занятости) и тип населенного пункта. Уровень финансовой грамотности выше среди более молодых людей (25-44

лет), более образованных (как правило с высшим образованием), более обеспеченных граждан, проживающих в крупных городах.

Возраст обуславливает все три компонента финансовой грамотности (знания, установки и поведение). Знания в сфере финансов и чаще используются, и быстрее усваиваются более молодыми людьми, финансовое поведение у них более активно во всех аспектах, больше разнообразных финансовых установок (наличие целеполагания, интерес к сбережению на крупные цели, планированию и т.д.). У более старшего поколения все эти компоненты менее выражены, поскольку потребности в них тоже меньше.

2. Вторая группа факторов связана с материальным *положением респондентов*, состояние которого определяет возможности доступа к финансовым ресурсам и, следовательно, опыт использования этих ресурсов. Уровень материального положения (как правило, сопряженный с более высоким уровнем образования и более высоким социальным статусом, а также проживание в городе) ведет к большей финансовой активности и, как следствие, к большей осведомленности. Это означает, что одних только мер в области финансового образования недостаточно для повышения осведомленности граждан в сфере финансов. Заметное влияние на динамику этого показателя будет оказывать рост уровня доходов населения. Наличие опыта использования финансовых ресурсов и услуг (получение кредитов, открытие депозита, использование онлайн приложений банков, системы быстрых платежей) способствует росту финансовой грамотности. Таким образом, это означает, что влияние на финансовую грамотность возможно не только через непосредственно финансовое просвещение, но и посредством более активного вовлечения людей в финансовые практики.

3. *Третья группа факторов включает в себя так называемые ситуативные факторы.* Несмотря на напряженный социально-политический фон и неопределенность, связанную с введенными против Российской Федерации санкциями, специальной военной операцией, результаты опроса свидетельствуют об улучшении отдельных аспектов финансовой грамотности жителей края. Эти индикаторы говорят о росте осознанности в финансовом поведении, что позитивно влияет на уровень финансовой грамотности в целом. Например, в сфере компонентов финансово грамотного поведения это:

- увеличение доли граждан, располагающими достаточными денежными средствами на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций (с 26 до 28,8%);

- снижение числа граждан (семей), сбережения у которых недостаточны (с 40 до 29,5%);

- снижение патерналистских настроений (увеличилось число ответов о том, что «пенсия целиком зависит от государственного обеспечения» (20,9% vs 23%).

10. Динамика показателей эффективности исполнения региональной программы

Часть показателей, замеряемых в ходе опросов населения края, отражают базовые индикаторы, характеризующие эффективность исполнения региональной программы (табл.3).

Таблица 3

Индикатор	2021	2022	2023
1. Процент граждан, понимающих соотношение «риск-доходность»	45%	48%	50,5%
2. Процент граждан, располагающих запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций	65%	66%	70,4%
3. Процент граждан, сравнивающих условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе финансовой услуги	82%	80%	85,2%
4. Процент граждан, осведомленных о государственной системе страхования вкладов в банках, включая информацию о максимальном гарантированном размере страховой выплаты	11%	15%	19,3%
- Доля тех, кто знает о государственной системе страхования вкладов в банках, но не может назвать объем суммы возмещения	27%	25%	24,6%
5. Процент граждан, правильно называющих основные признаки финансовой пирамиды ¹	72%	74%	77%
6. Процент граждан, осведомленных об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке ²	71%	72%	75%

Значения индикаторов 2023 года изменились по сравнению с замером 2021 года и характеризуют повышение уровня финансовой грамотности опрошенного населения по всем индикаторам.

¹ Учитывались ответы респондентов, назвавших верно хотя бы один из основных признаков финансовой пирамиды

² Учитывались ответы респондентов, назвавших верно хотя бы одну организацию, занимающуюся защитой прав потребителей на финансовом рынке