

Аналитическая записка о результатах онлайн-опроса населения на тему «Финансовая грамотность» в Карачаево-Черкесской Республике

1. Общие положения

Южным ГУ Банка России, включая отделения, отделения-национальные банки, совместно с региональными органами власти в период с 14.09.2020 по 14.10.2020 проведено онлайн-анкетирование населения регионов ЮФО и СКФО по теме «Финансовая грамотность».

Целью опроса являлось выявление наиболее актуальных тем для населения в области личных финансов и дальнейшее применение полученных результатов при проведении мероприятий по финансовому просвещению.

Анкета состояла из 30 вопросов, включающих общие вопросы, определяющие категорию респондентов (возраст, регион и населенный пункт проживания) и вопросы для оценки уровня знаний в области личных финансов, а также предпочтительных тем для изучения.

2. Результаты анкетирования на территории Карачаево-Черкесской Республики

В анкетировании приняли участие 7 713 респондентов, проживающих на территории Карачаево-Черкесской Республики. Наиболее количество участников отмечено по Усть-Джегутинскому району (2258 чел или 29,3% от общего количества участников), по г. Черкесску (1 620 чел. или 21%) и по Зеленчукскому району (1099 чел. или 14,2%) (таблица 1, рисунок 1).

Таблица 1

№ п/п	Наименование муниципального образования	Количество участников (чел.)
1	Абазинский район	126
2	Адыге-Хабльский район	69
3	г. Карачаевск	1033
4	г. Черкесск	1620
5	Зеленчукский район	1099
6	Карачаевский район	370
7	Малокарачаевский район	88
8	Ногайский район	152
9	Прикубанский район	140
10	Урупский район	309
11	Усть-Джегутинский район	2258

№ п/п	Наименование муниципального образования	Количество участников (чел.)
12	Хабезский район	449
Итого:		7713

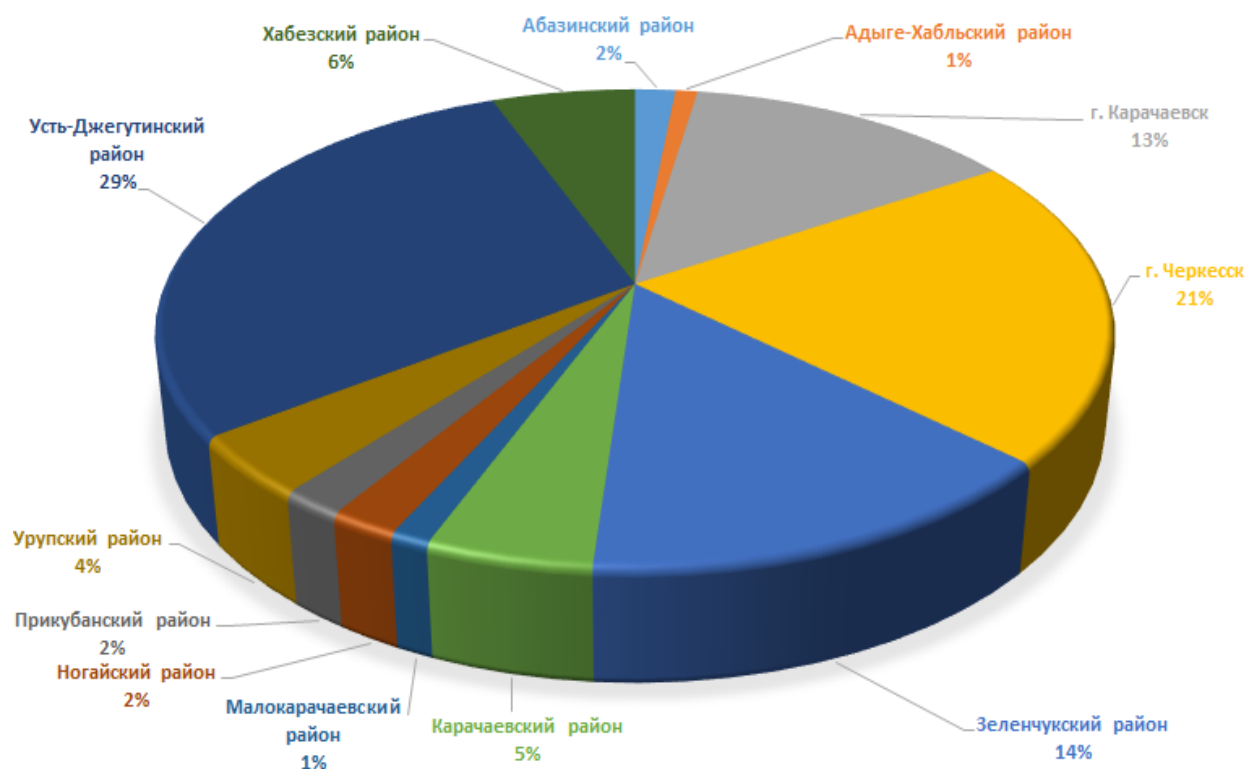


Рисунок 1. Распределение респондентов по муниципальным образованиям КЧР

Большая часть респондентов (84,7%) относится к населению, не достигшему 51 года, из них 38,6% составили граждане до 35 лет и 46,1% - от 36 до 50 лет. Участники анкетирования от 51 года и старше составили 15,4% (рисунок 2).

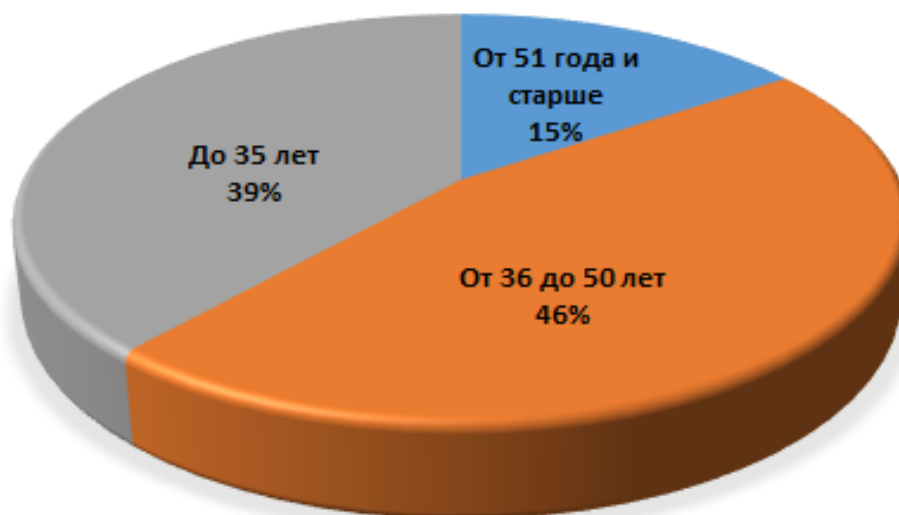


Рисунок 2. Возрастная структура респондентов

В опросе приняли участие жители как городов (59,8% респондентов), так и населенных пунктов сельского типа (40,2% респондентов) (рисунок 3).



Рисунок 3. Структура респондентов по типу населенного пункта

Большинство опрошенных оценили свой уровень знаний в области личных финансов как средний (58,6%). На уровне выше среднего его оценили 21,2% опрошенных, ниже среднего - 9,3%, как высокий - 7,5%, как низкий - 3,4%.

Несмотря на высокую самооценку знаний, ответы жителей позволяют сделать вывод о необходимости продолжения работы по финансовому

просвещению. Далее подробнее рассмотрим ответы участников анкетирования по основным финансовым тематикам.

Личные финансы

Почти треть респондентов тратит все денежные средства на текущее потребление. Две трети респондентов старается отложить часть полученного дохода, при этом придерживается разных принципов последовательности действий «Сначала сбережение – затем потребление» и «Сначала потребление – затем сбережение». Более детальная разбивка представлена на рисунке 4.

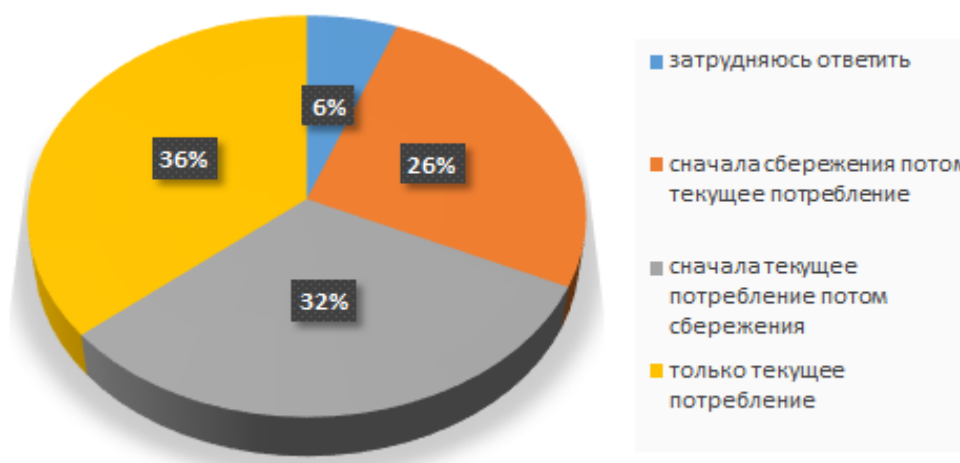


Рисунок 4. Структура респондентов по способу распоряжения личными финансами

В Карачаево-Черкесской Республике при выборе финансовых услуг респонденты пользуются широким спектром источников информации, в том числе комбинации из нескольких нижеперечисленных вариантов:

- изучение информации в Интернете;
- прошлый опыт;
- личное посещение финансовых организаций и изучение их предложений на месте;
- совет друзей и знакомых;
- обращение в консультационную фирму;
- изучение информации в печатных газетах и журналах;
- интуитивный выбор.

Кредиты и займы

Действия респондентов при невозможности обслуживать кредит представлены в таблице 2.

Таблица 2

№ п/п	Варианты ответов	Значение	Доля (в %)
1	Воспользоваться программами рефинансирования	1979	25,7%
2	Воспользоваться программами рефинансирования, перезанять у знакомых	284	3,7%
3	Воспользоваться программами рефинансирования, уклоняться от уплаты	6	0,1%
4	Воспользоваться программами рефинансирования, уклоняться от уплаты, перезанять у знакомых	2	0,0%
5	Перезанять у знакомых	3008	39,0%
6	Реструктуризировать кредит	1224	15,9%
7	Реструктуризировать кредит, воспользоваться программами рефинансирования	713	9,2%
8	Реструктуризировать кредит, воспользоваться программами рефинансирования, перезанять у знакомых	110	1,4%
9	Реструктуризировать кредит, воспользоваться программами рефинансирования, уклоняться от уплаты	5	0,1%
10	Реструктуризировать кредит, воспользоваться программами рефинансирования, уклоняться от уплаты, перезанять у знакомых	8	0,1%
11	Реструктуризировать кредит, перезанять у знакомых	135	1,8%
12	Реструктуризировать кредит, уклоняться от уплаты	10	0,1%
13	Уклоняться от уплаты	189	2,5%
14	Уклоняться от уплаты, перезанять у знакомых	37	0,5%

Лишь 7% респондентов знает о максимальной доле платежей по кредиту в диапазоне 24-38% от уровня ежемесячного дохода, 22,8% опрошенных полагают, что сумма по кредиту должна быть менее 15% от дохода. При этом 66,4% опрошенных предпочитает вообще не пользоваться кредитными средствами. Оставшиеся респонденты, а это около 3,9%, готовы уплачивать по кредиту более 39% своих доходов, что влечет за собой повышенный риск невозврата денежных средств.

Депозиты

Согласно полученным ответам респондентов, 44,1% не сберегали средства за последние 12 месяцев. Остальные использовали различные способы сбережения денежных средств, в том числе: наличные накопления дома, накопления на текущем банковском счете, вкладе до востребования, открытие срочного вклада, покупка акций, облигаций и другие вложения денежных средств (покупка имущества, недвижимости, золота).

Лишь 14,6% респондентов по результатам анкетирования знают, что в случае отзыва у кредитной организации лицензии Банка России вкладчик получит компенсацию в размере 1,4 млн рублей согласно системе страхования вкладов. Около 20% граждан слышали, что существует какая-то компенсация. Оставшаяся часть респондентов либо ничего не знает о страховании, либо затрудняется ответить (65,5%).

Инвестиции

Только 39,6% граждан знает, что основной задачей инвестирования является приумножение средств, а не сбережение. Распределение ответов представлено на рисунке 5.

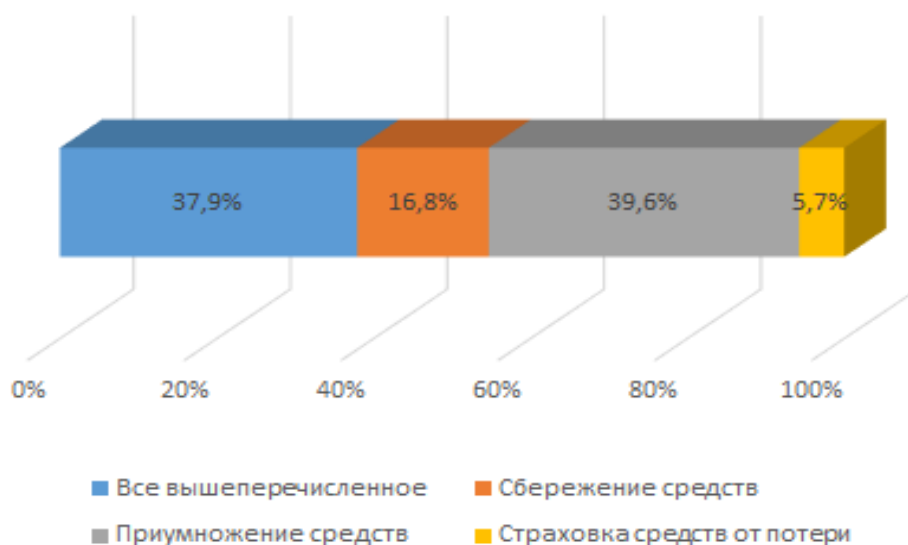


Рисунок 5. Задачи инвестирования, по мнению респондентов

О прямой связи между риском и доходностью «Чем выше доходность – тем выше риск» знает 34,9% респондентов. Остальные респонденты неверно полагают, что это обратная зависимость (32,3%), либо что правильные инструменты всегда высокодоходны и надежны (17,3%). Многие считают, что зависимость отсутствует (15,4%). Сравнительная диаграмма ответов в представлена на рисунке 6.

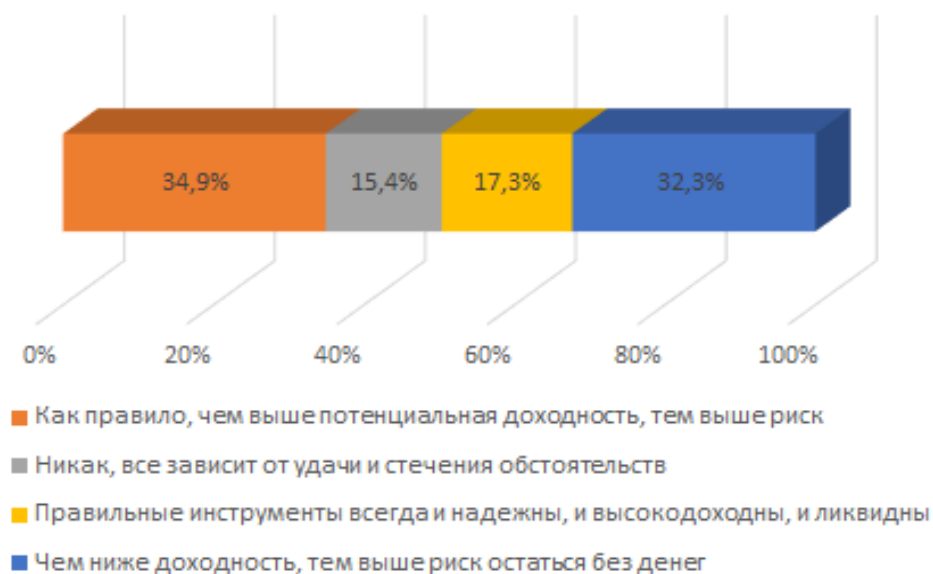


Рисунок 6. Связь риска и доходности

Пенсии

Около 50% опрошенных считает, что осуществление пенсионных накоплений – это обязанность совместная (личная и государства), обязанностью государства считает 24,6% респондентов, только личная – 8,5% и затруднились ответить – более 18,5%.

60% респондентов Карачаево-Черкесии знает, о том, где и как можно получить информацию о перечисленных страховых взносах и накопленных пенсионных баллах. Остальные граждане неверно полагают, что ее можно получить лишь по письменному заявлению в отделении Пенсионного фонда Российской Федерации (29,2%), либо думают, что ее обязан предоставить работодатель (10,9%). Ответы граждан представлены на рисунке 7.

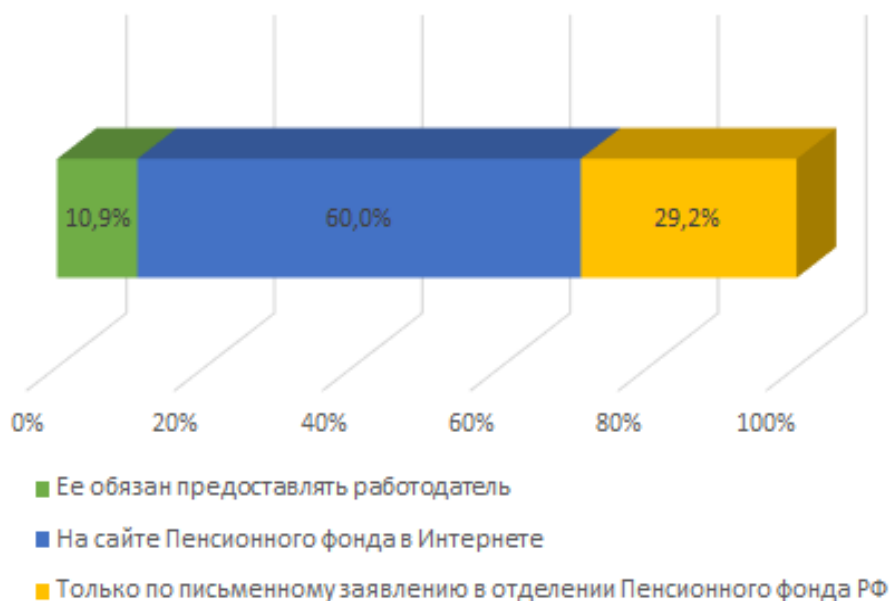


Рисунок 7. Источник информации о страховых взносах и пенсионных баллах

Страхование

Следует отметить, что по теме страхования наблюдается достаточно высокий уровень знаний. Так, 57% опрошенных знает, что в течение 14 дней можно вернуть оформленную страховку (за исключением случаев обязательного страхования), 66,2% верно считают, что при покупке автомобиля оформляется обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО).

Налоги

На вопрос о налоге на имущество правильно ответили лишь 5,7% респондентов, о налоге на доход – 21,5% участников опроса.

Финансовое мошенничество и финансовая безопасность

Признаки финансовой пирамиды не смогли определить 21,2% опрошенных, остальные указывали все признаки финансовых пирамид, либо и верные и неверные признаки, что говорит о высоком уровне знаний в данной области.

Очевидным положительным фактом является знание участников анкетирования о действиях в случае звонка от мошенников под видом «сотрудника банка» с просьбой сообщить информацию для возврата ошибочно снятых с карты денежных средств. Верно ответили 88,2% респондентов.

Защита прав потребителей финансовых услуг

Результаты опроса показали, что 51,2% опрошенных респондентов Карачаево-Черкесской Республики внимательно изучают все условия договора на оказание финансовых услуг, однако часть респондентов изучают либо только основные моменты (15,1%), либо вовсе не читают документ (5,2%). Информация отражена на рисунке 8.



Рисунок 8. Степень изучения договора на оказание финансовых услуг

В случае нарушения прав 17,5% респондентов будут обращаться в суд самостоятельно, 19,1% обратятся в эту финансовую организацию с претензией (жалобой), 15,4% обратятся с предварительной консультацией к специалисту в области финансов, 14,4% обратятся с жалобой в организации, которые могут представлять права потребителя в суде, 1,7% обратятся к финансовому омбудсмену. Остальная часть респондентов выбрали несколько вариантов ответов.

Расчетно-кассовое обслуживание

Почти все участники опроса (более 95,3%) знают, что самым безопасным способом обменять наличную иностранную валюту являются услуги банка. Популярным способом оплаты услуг в Карачаево-Черкесской Республике является оплата через Интернет (61,6%); через кассу банка оплачивают услуги 28,0% респондентов; хотели бы оплачивать через Интернет, но не знают, как – 10,4% (рисунок 9).



Рисунок 9. Способ оплаты услуг респондентами

Платежные карты

Только чуть более 36% респондентов знают о возможностях банка осуществлять блокировку платежной карты в случае, если по ней проведены сомнительные, не свойственные клиенту операции. При этом 81,7% респондентов осведомлены о возможности получения истории операций и выписки по счетам, перевода денег со счета на счет внутри своего банка и на счет стороннего банка, а также оплате различных услуг с помощью интернет-банка. Остальные участники не располагают полной информацией о возможностях интернет-банка.

На вопрос о наиболее предпочтительных тематиках мероприятий по финансовому просвещению, ответы жителей Карачаево-Черкесской республики по убыванию распределились следующим образом:

- Личное и семейное финансовое планирование;

- Пенсии;
- Инвестиции;
- Налоги;
- Современные финансовые технологии;
- Защита прав потребителей финансовых услуг;
- Кредиты и займы;
- Платежные карты;
- Финансовое мошенничество и финансовая безопасность;
- Финансовые инструменты для развития бизнеса;
- Страхование;
- Депозиты;
- Расчетно-кассовое обслуживание.

Меры государственной поддержки граждан.

Более половины (61,5%) респондентов осведомлены обо всех мерах государственной поддержки граждан во время пандемии. При этом 28,1% обращались за поддержкой, из них 50% получили государственную поддержку, 37,5% не смогли получить, а 12,5% в поддержке не нуждались.

Из наиболее важных для граждан мер государственной поддержки респонденты отметили:

- выплаты для детей;
- кредитные каникулы;
- отсрочка штрафов за долги по ЖКХ;
- увеличение выплат по больничным;
- повышенное пособие по безработице.

По результатам анкетирования следует сделать вывод о необходимости дальнейшего продолжения работы по финансовому просвещению населения региона в равной степени. Сопоставив уровень знаний и потребность респондентов в регионах, следует уделить особое внимание следующим темам:

- налоги;
- пенсии;
- платежные карты;
- кредиты и займы;
- депозиты;
- инвестиции.

Кроме этого, большую заинтересованность респонденты проявили в отношении таких тем, как: «Личное и семейное финансовое планирование» (самая востребованная респондентами тема), «Современные финансовые технологии», «Защита прав потребителей финансовых услуг», «Платежные карты» (как активно используемый населением и динамично развивающийся инструмент), «Финансовое мошенничество и финансовая безопасность», а также «Финансовые инструменты для развития бизнеса».

Исходя из результатов анкетирования, целесообразно проведение мероприятий по финансовому просвещению по всем заявленным темам с акцентом на наиболее востребованные со стороны населения, а также с учетом наиболее проблемных сфер с точки зрения итогов анкетирования.