

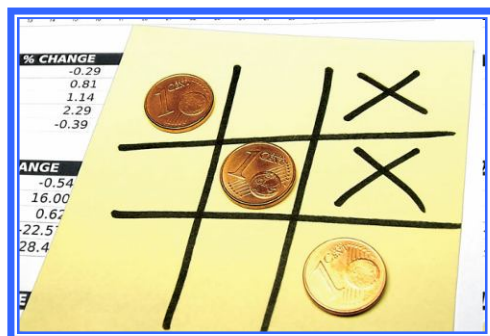


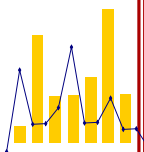
ФОНД

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ И СОЦИАЛЬНЫХ
ИССЛЕДОВАНИЙ



ИНДИКАТОРЫ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ





Подходы к оценке финансовой грамотности населения

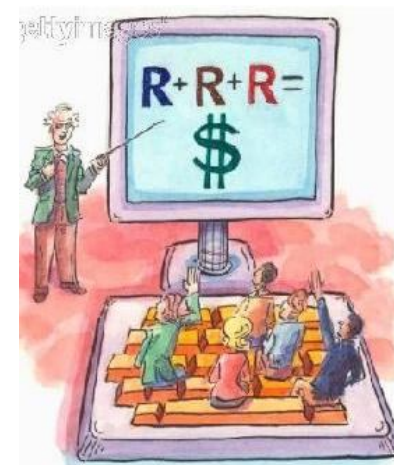
Социокультурный подход

Установки



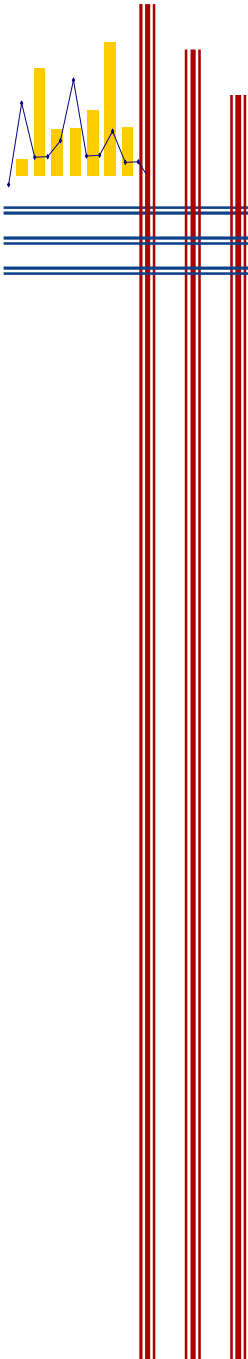
Нормативный подход

Знания

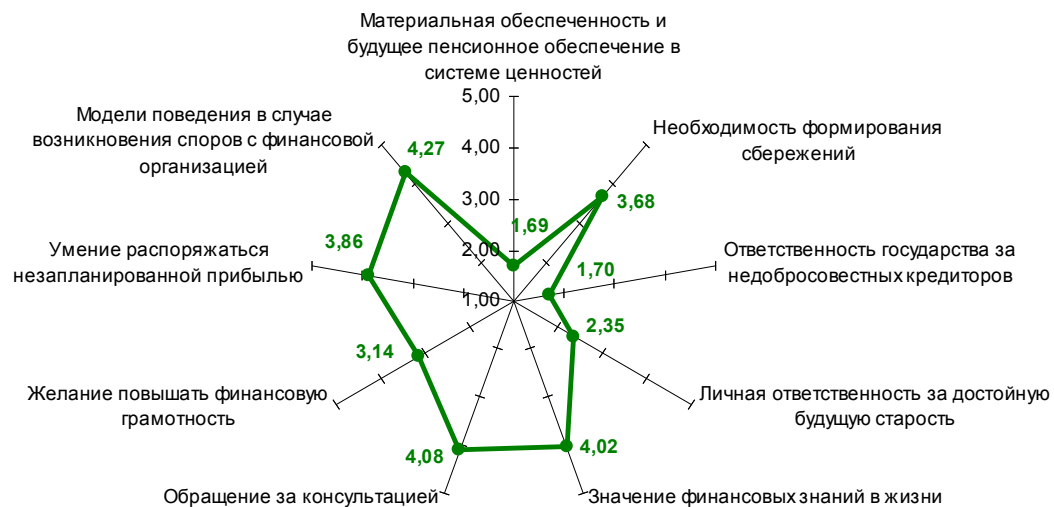


Позитивный подход

Навыки



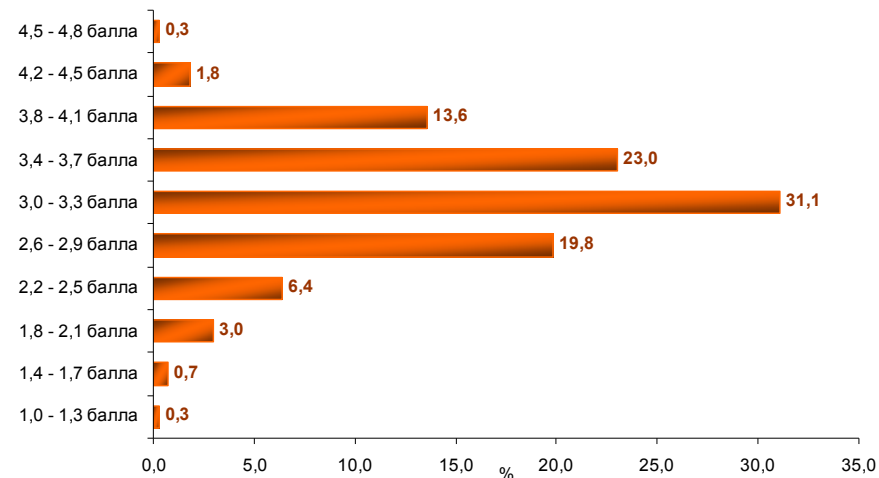
Социокультурный подход к оценке финансовой грамотности



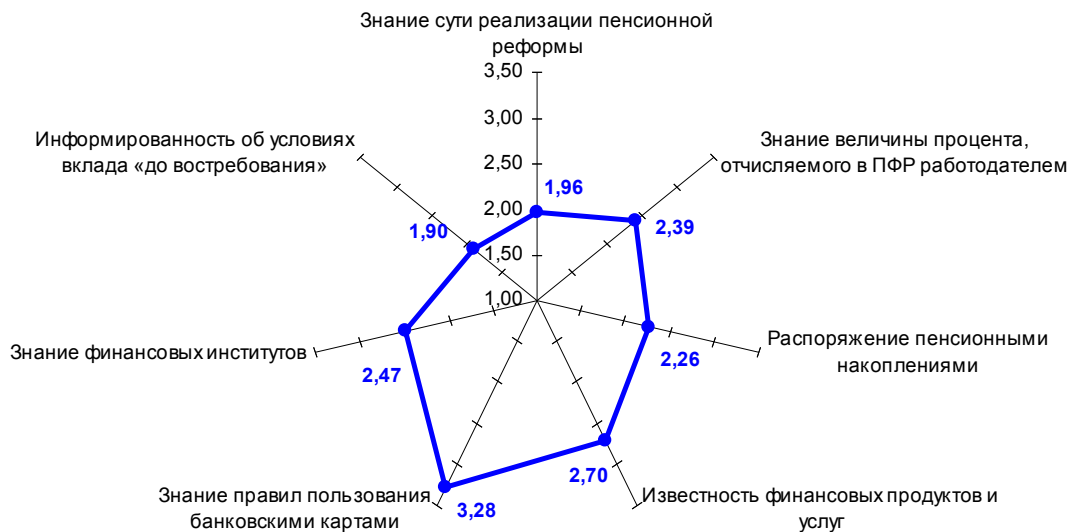
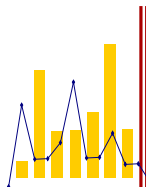
Средние оценки уровня финансовой грамотности населения по отдельным эмпирическим индикаторам в рамках социокультурного подхода



II полугодие



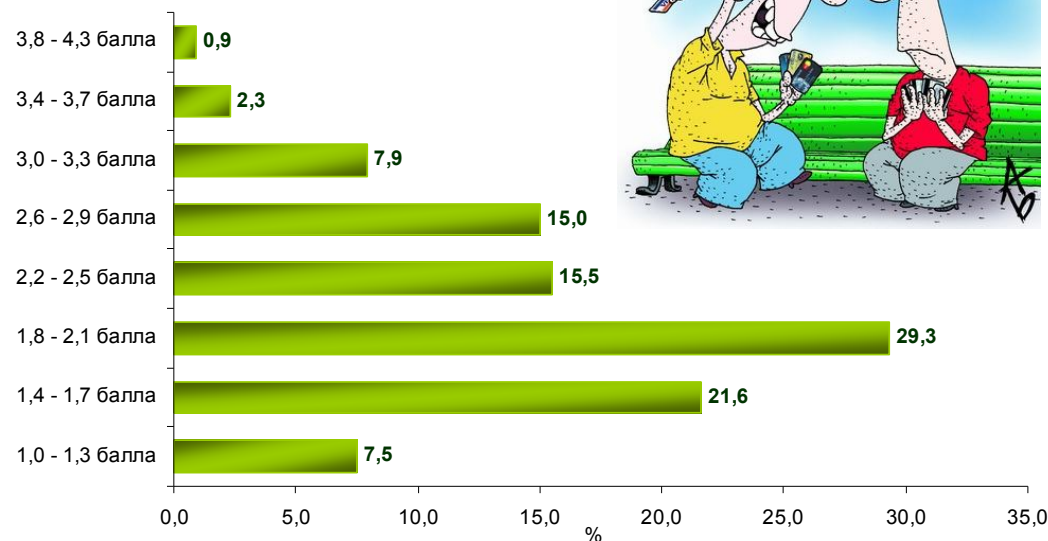
Нормативный подход к оценке финансовой грамотности

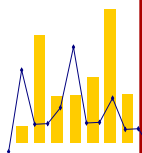


Средние оценки уровня финансовой грамотности населения по отдельным эмпирическим индикаторам в рамках нормативного подхода

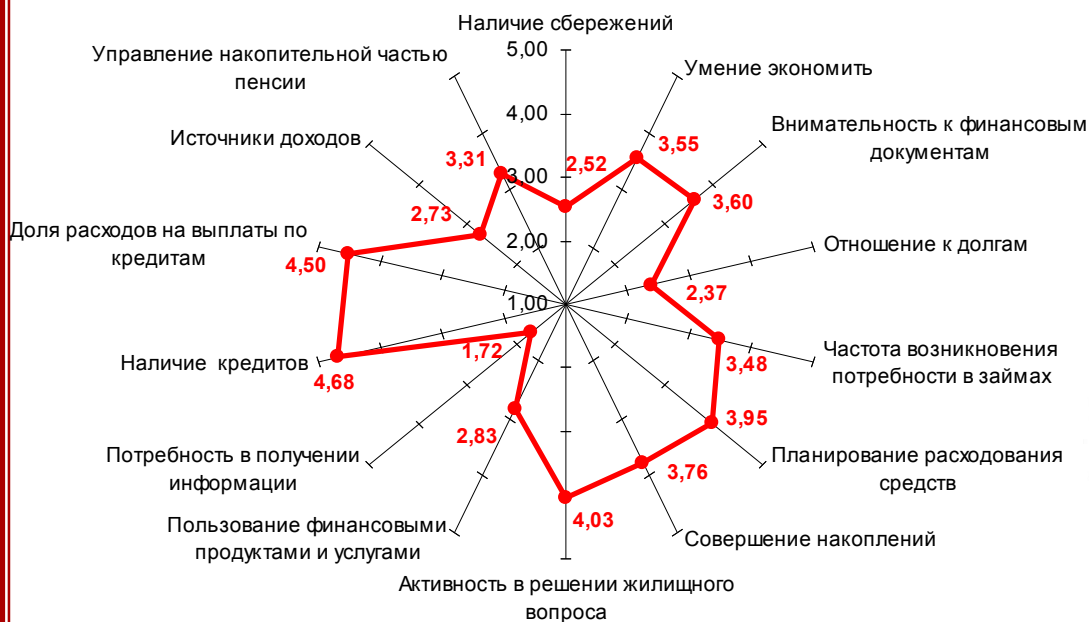


II полугодие





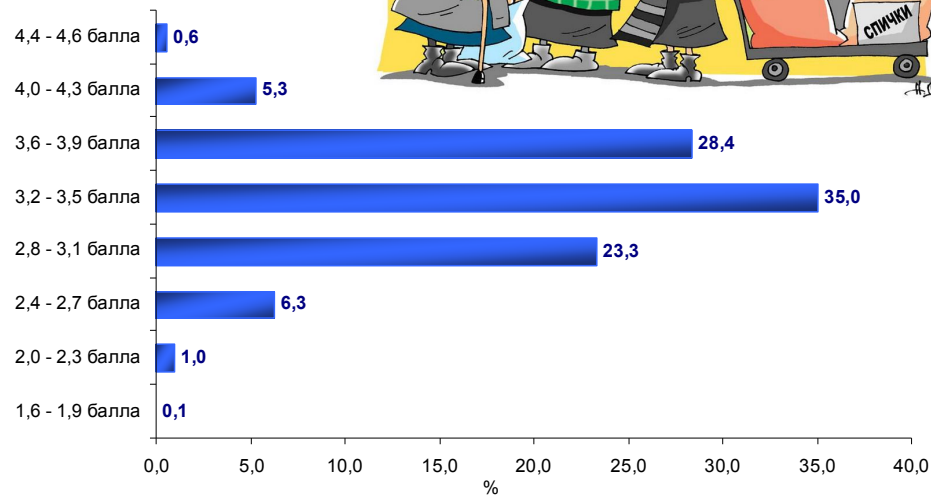
Позитивный подход к оценке финансовой грамотности

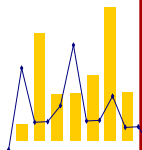


Средние оценки уровня финансовой грамотности населения по отдельным эмпирическим индикаторам в рамках позитивного подхода

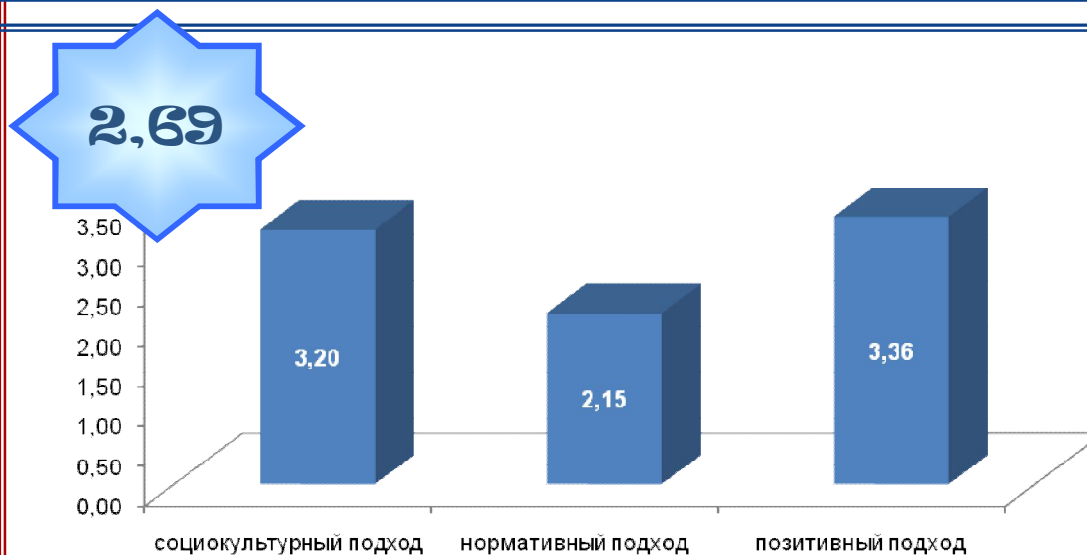


II полугодие

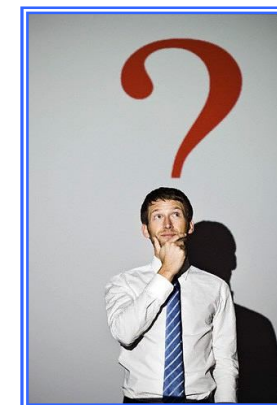




Комплексный индикатор оценки финансовой грамотности



Максимально возможное (идеальное) значение показателя равно 5.



Угрозы в области **финансового поведения**:

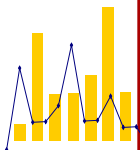
Наименее обеспеченные граждане чаще других обращаются к займам.

Источники доходов в семье не дифференцированы.

Около 5% населения демонстрируют недостаточную рациональность в планировании расходов, выплачивая одновременно несколько потребительских кредитов. Примерно такая же часть жителей региона находится в «группе риска».

Недостаточная финансовая грамотность усугубляется низким уровнем правовой культуры.





Приоритетные направления повышения информированности по финансовым вопросам

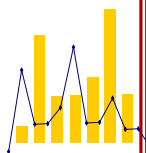
Какие виды сбережений существуют и как правильно выбрать подходящий для себя?

На что обращать внимание в кредитном договоре?



Как обеспечить себе достойную пенсию?





Ценностные ориентиры жителей региона с точки зрения финансово грамотного поведения

16-19



трудоустройство и карьера
личное образование
развлечения и путешествия

20-34



устройство личной жизни
трудоустройство и карьера
зарабатывание денег

35-54

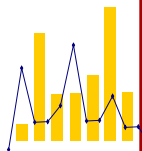


зарабатывание денег
будущее пенсионное обеспечение

> 55

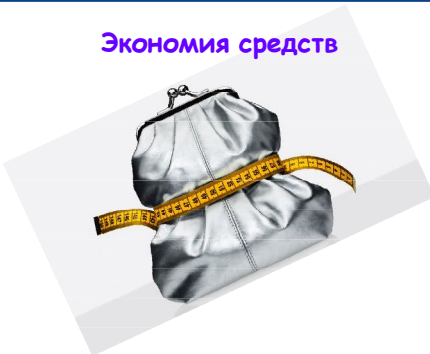


пенсионное обеспечение
формирование накоплений на случай болезни



Особенности финансового поведения представителей различных социально-демографических групп

Экономия средств



... на экономию ориентированы граждане, оценивающие свои знания по большинству финансовых вопросов как недостаточные. Жители, считающие себя финансово грамотными, указывали, что при совершении покупок всегда берут то, что нравится и не акцентируют внимание на ценовом факторе.

Совершение сбережений



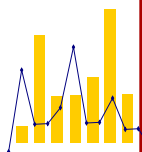
... необходимость сбережений очевидна подавляющему большинству граждан. Для одних она является безусловной (48,1%), а для других - находится в тесной взаимосвязи с величиной получаемого дохода (37,5%).

Не видят смысла в откладывании сбережений люди в возрасте от 16 до 19 и старше 55 лет, имеющие неполное среднее или среднее общее образование и уровень дохода на одного члена семьи менее 5000 рублей.

Потребность в займах



... семьи, в которых источник денежных средств только один, потребность в займах и кредитах испытывают значительно чаще, чем жители, имеющие два и более источников дохода.



Особенности финансового поведения представителей различных социально-демографических групп

Умение оценивать финансовые риски



... размер группы риска составляет порядка 33,9% жителей региона.

В нее входят:

граждане старше 35 лет, со средним образованием, уровень дохода которых составляет порядка 10-15 тысяч рублей, а также пенсионеры и служащие без высшего образования.

Управление накопительной частью пенсии



... выбор «активной» или «пассивной» стратегии формирования пенсионных сбережений определяется тремя факторами: возрастом, доходом и территорией проживания.

Первая стратегия характерна для:

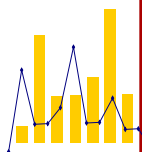
- респондентов от 16 до 19 лет,
- высокодоходных слоев населения,
- владельцев и руководителей предприятий, учащихся / студентов,
- жителей городских округов и районных центров.



Второй стратегии придерживаются:

- неработающие пенсионеры,
- служащие без высшего образования,
- граждане с низким материальным положением,
- респонденты, проживающие в небольших сельских или городских поселениях области.





Информационные составляющие развития проекта по повышению финансовой грамотности населения

Тематика учебных курсов

Способы улучшения
своего материального
положения



Способы сбережения
средств



Правовое просвещение

Знания общего характера

**ЧТО НУЖНО
ЗНАТЬ О
ДЕНЬГАХ,
ЧТОБЫ ОНИ
У ВАС БЫЛИ
ВСЕГДА...**



Концепции представления материалов в СМИ

Обучающая



Социальная



Рекламная

СБЕРЕЖЕНИЯ дела семейное

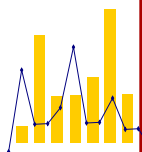
Вклады

- до 10% годовых
- в рублях, долларах, евро
- подарки и бонусы

Абсолют Банк

Информационно-
аналитическая



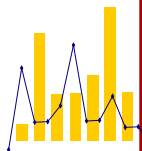


Целевые группы информационной кампании (факторная группа 1)

Группа 1 - «материально обеспеченные граждане»



- есть сбережения на случай непредвиденных обстоятельств
- внимательны к финансовым документам;
- планируют расходы при получении средств;
- делают накопления на конкретные цели;
- у них достаточно благополучное материальное положение;
- доля продуктов питания в их расходах скорее невелика;
- они имеют доходы помимо зарплаты / пенсии;
- сознательно подходят к вопросу обеспечения собственной старости;
- считают себя финансово грамотными людьми

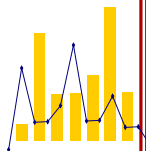


Целевые группы информационной кампании (факторная группа 2)

Группа 2 - «заинтересованные потребители»



- недостаточно внимательно относятся к долгам;
- скорее внимательны к финансовым документам;
- у них достаточно часто возникает потребность в займах;
- заинтересованы в получении дополнительной информации о финансовых продуктах и услугах;
- они скорее понимают важность финансовых знаний;
- многие из них имеют доходы помимо зарплаты / пенсии.



Целевые группы информационной кампании (факторная группа 3)

Группа 3 - «граждане, вынужденные экономить»



- стремятся экономить;
- их материальное положение скорее неблагоприятное;
- внимательны к финансовым документам;
- скорее планируют расходы при получении средств;
- понимают важность финансовых знаний, но стремятся к повышению собственной финансовой грамотности;
- многие не имеют доходов помимо зарплаты / пенсии;
- не готовы самостоятельно заботиться об обеспечении собственной старости, полагаясь на государство.