

Данное исследование проводилось по заказу Министерства финансов Калининградской области в рамках реализации Программы «Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области в 2011-2016 годах». Основная цель – выявление динамики отношения населения к базовым индикаторам финансовой грамотности, заданным Программой. Вторая часть исследования была посвящена серым зарплатам – уровню распространения проблемы с точки зрения работающего населения Калининградской области.

Краткие выводы:

С начала 2013 года информированность населения о Программе выросла с 28,2% до 40,6% (рост на 12,4%). Повышение узнаваемости Программы отмечается равномерно, не только в Калининграде, но и в малых городах и поселках области. Это один из основных показателей, важных для оценки ее реализации в этом году. Твердое знание Программы (независимо от того, участвовали в мероприятиях или нет), выросло на 4,9%. Доля тех, кто что-то слышал о Программе возросла с 17,0% до 24,5%.

Тройка самых узнаваемых мероприятий – курсы по финграмотности (9,2%), передачи по ТВ (13,7%), статьи в Интернет (12,4%).

По сравнению с ноябрем 2011 года (предстартовое исследование перед началом реализации Программы и регионе) за 2 года отмечается стойкая динамика улучшения по всем показателям финансовой грамотности.

- Доля населения, разбирающегося в основах пенсионного обеспечения выросла на 10,3%. Это означает, что сейчас о возможности и способах распоряжения накопительной частью пенсии знают 83,1% жителей региона.

- Осознание рисков и выгод при пользовании финансовыми продуктами выросло на 14,8%. Более 46% жителей хорошо разбираются в потенциальном вложении средств и готовы работать с финансовыми инструментами, которые предоставляют банковские и страховые организации.

- 87% населения осознают необходимость создания финансовой подушки безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций. За два года этот показатель вырос на 39,1%.

¹ Опрос проводился 11-16 декабря 2013 года, выборка 1000 респондентов, в том числе Калининград – 483 человека, малые города – 315 человек, поселки – 202 человека. Выборка квотная, репрезентирует состав населения Калининградской области от 16 лет и старше по полу и возрасту на основании статистических данных Госкомстата, со стратификацией по месту проживания. Допустимая ошибка выборки 2,5% при доверительной вероятности 0,95. Метода опроса – личное интервью face-to-face по месту жительства респондентов.

- Вера в быстрое и справедливое решение конфликта с финансовыми институтами – незначительный рост - 4,2%. Так как люди еще ощущают на себе и бюрократическую машину, не верят в быстроту решения споров с финансовыми организациями, с недоверием относятся к роли государства в этом вопросе.
- Доля активных потребителей финансовых услуг в целом выросла с 23,2% до 51,7%. Люди активнее стали пользоваться практически всеми финансовыми инструментами.
- Более половины калининградцев (55,2%) очень тщательно стали читать договора с финансовыми организациями (банками и страховыми компаниями) и оценивать предложения разных банков.
- Готовность брать кредит и в принципе использовать этот инструмент для решения своих потребностей как приоритетный составляет 28,4% (по сравнению с желанием взять займы у родственников или самостоятельно накопить).
- Информированность населения и практическое пользование налоговыми вычетами и другими государственными программами выросло в 2,5 раза и сейчас охватывает почти треть населения – 30,4%.

Итоговый вывод – на сегодня ход реализации Программы можно считать успешным со стабильной положительной динамикой.

Проблема «серых зарплат» в регионе остается актуальной в течение длительного времени, меры борьбы с оплатой труда «в конверте» не имеют пока систематического характера и малоэффективны. Доля «серых» зарплат - на уровне трети от всех выплат в регионе (31,8%).

У большинства работающего населения сформировано на сегодня лояльное отношение к такому поведению работодателя, работает психология «здесь и сейчас», не заботясь о пенсионных отчислениях.

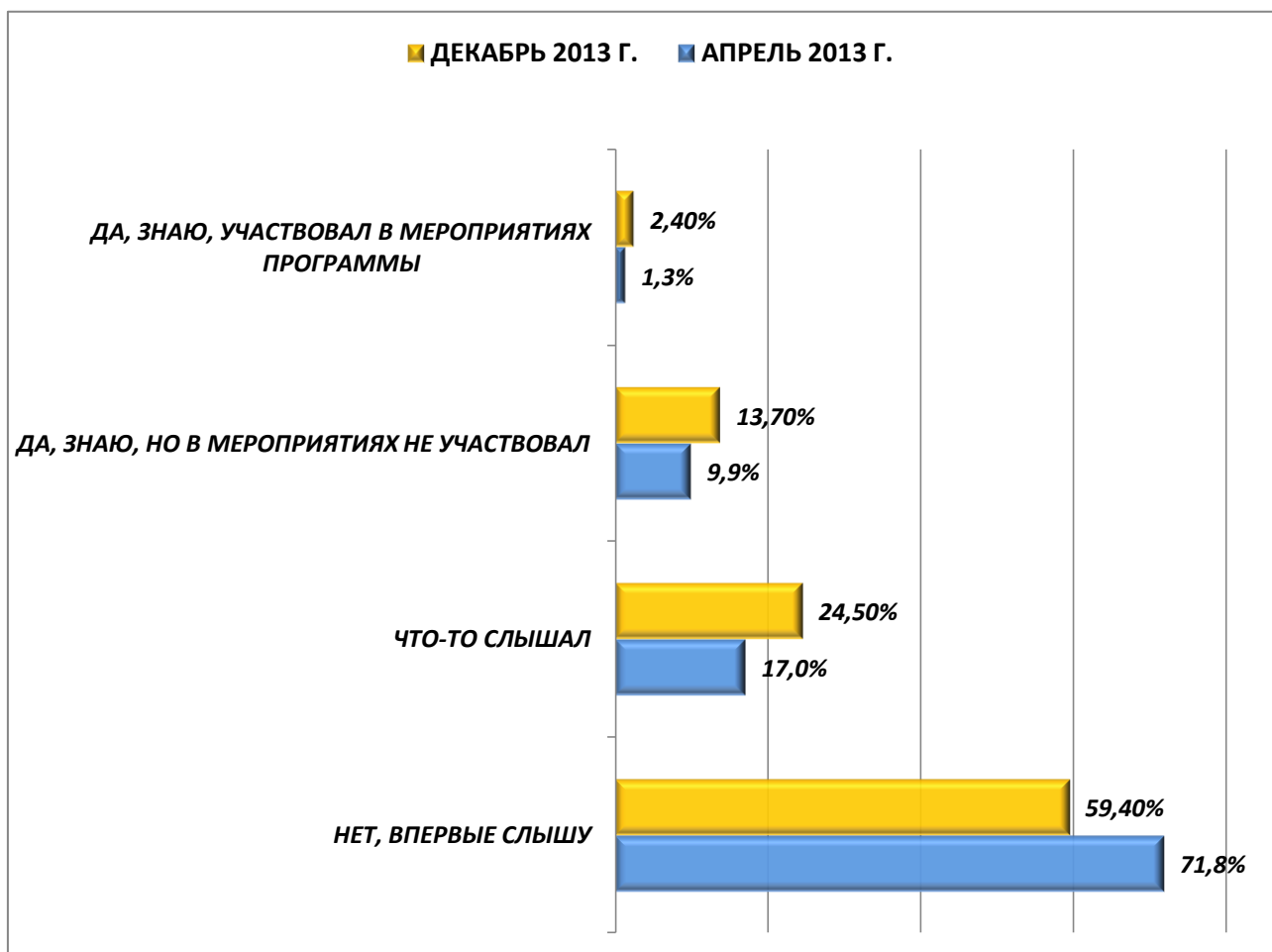
Каждый пятый на сегодня не заключал официального трудового договора. По нашим данным с 2008 года доля тех, кто не заключил договора, практически не изменилась.

При заключении трудового договора каждый пятый работодатель предлагает зарплату только «в конверте». И еще около 7% на выбор – или «белую», но меньше, с вычетом налогов, или «серую», но выше.

ИНФОРМИРОВАННОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ О ПРОГРАММЕ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.

Узнаваемость Программы выросла на 12,4%. Мы видим, что твердое знание Программы (независимо от того, участвовали или нет), выросло на 4,9%. Доля тех, кто что-то слышал о Программе – с 17,0% до 24,5%. Тройка самых узнаваемых мероприятий – курсы по финграмотности (9,2%), передачи по ТВ (13,7%), статьи в Интернет (12,4%). Информацию в печатных СМИ заметили 7,9% населения. Не сталкивались с конкретными мероприятиями около 60% жителей области.

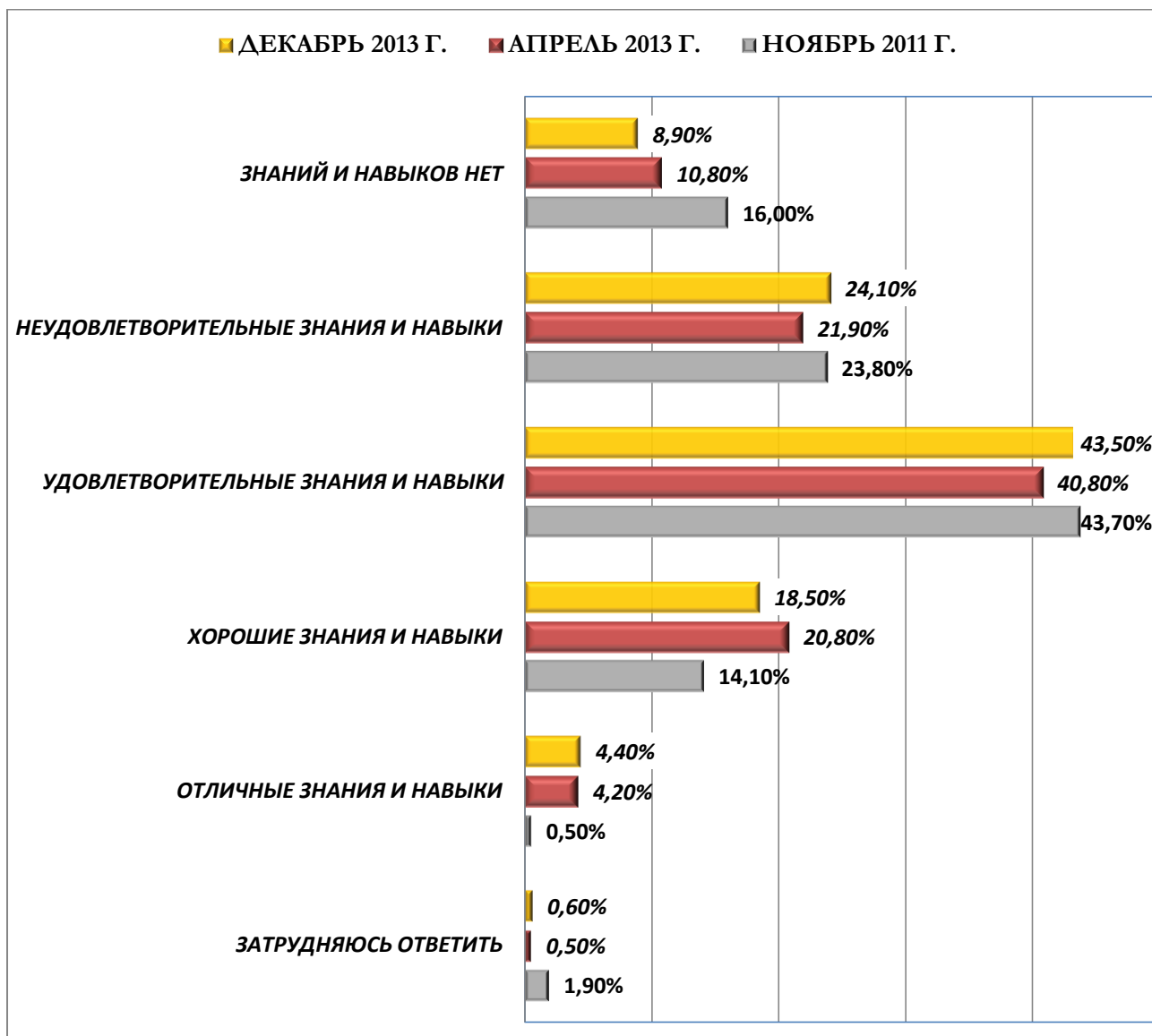
ГРАФИК 1: СКАЖИТЕ, ВЫ ЗНАЕТЕ О ТОМ, ЧТО В КАЛИНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ РЕАЛИЗУЕТСЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ?² (ОДИН ОТВЕТ)



НА ГРАФИКЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ДАННЫЕ ОТВЕТОВ ОТ 100% РЕСПОНДЕНТОВ

² НА ГРАФИКЕ ПРИВОДЯТСЯ СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ С ИССЛЕДОВАНИЕМ ПО ИДЕНТИЧНОЙ МЕТОДОЛОГИИ, ПРОВОДИМОМ В АПРЕЛЕ 2013 ГОДА.

ГРАФИК 2. СЧИТАЕТЕ ЛИ ВЫ СЕБЯ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ?³



НА ГРАФИКЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ДАННЫЕ ОТВЕТОВ ОТ 100% РЕСПОНДЕНТОВ

В отношении субъективных оценок финансовой грамотности почти в два раза снизилось число тех, у кого нет никаких знаний, а также на 4% выросло число «отличников». «Хороших» оценок также стало почти на 4% больше. Остальные оценки колеблются в пределах статистической погрешности.

³ НА ГРАФИКЕ ПРИВОДЯТСЯ СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ С ИССЛЕДОВАНИЯМИ ПО ИДЕНТИЧНОЙ МЕТОДОЛОГИИ (ОПРОС НЕ МЕНЕЕ 1000 РЕСПОНДЕНТОВ СО СТРАТИФИКАЦИЕЙ ПО МЕСТУ ПРОЖИВАНИЯ ПО КАЛИНИНГРАДУ И ОБЛАСТИ), ПРОВОДИМЫМ В НОЯБРЕ 2011 ГОДА И АПРЕЛЕ 2013 ГОДА.

ИНДИКАТОРЫ РАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПО СРАВНЕНИЮ С 2011 ГОДОМ.

Индикаторы реализации Программы и методология их измерения были заданы в исследовании 2011 года перед запуском Программы в регионе.

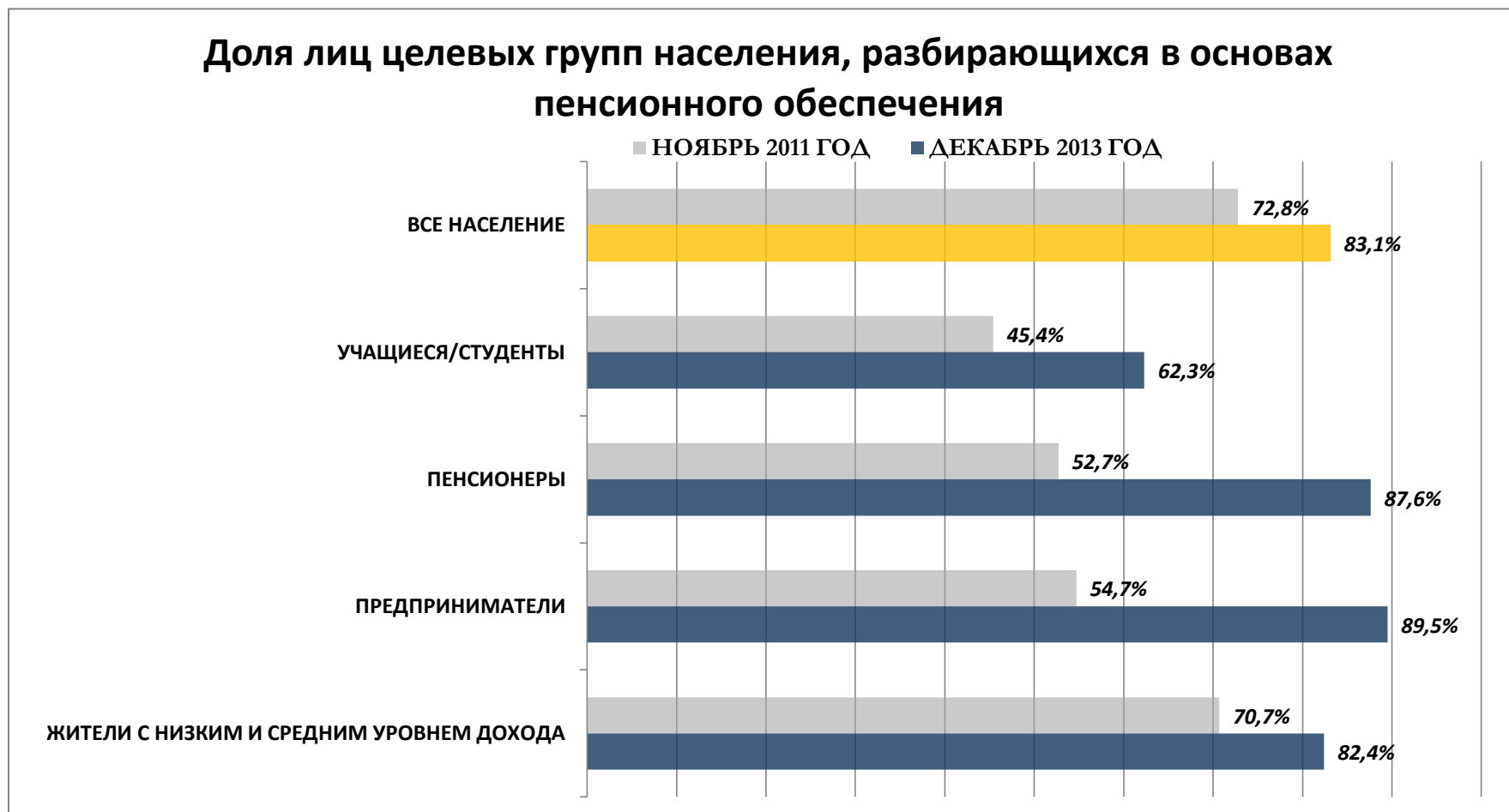
НАПОМНИМ МЕТОДИКУ РАСЧЕТА:

1. Доля лиц целевых групп населения, разбирающихся в основах пенсионного обеспечения выявляется на основании информированности о НПФ и возможности распоряжаться накопительной частью пенсии.
2. Доля лиц целевых групп населения, осознающих соотношение рисков и выгод при выборе финансовых продуктов – на основании данных ответов респондентов о потенциальном вложении свободных денежных средств. Все способы распоряжения деньгами можно условно подразделить на четыре группы – работа с финансовыми инструментами, личное потребление, распоряжение финансами без привлечения финансовых институтов (накопления, инвестиции и пр.), инвестиции в будущее.
3. Доля лиц целевых групп населения, осознающих важность формирования финансовой «подушки безопасности» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций – на основании прямого ответа респондентов на вопрос о понимании и важности «подстраховаться».
4. Доля активных и потенциальных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода, уверенных в возможности быстрого и справедливого разрешения споров с финансовыми организациями – ответ на вопрос о разрешении споров в этой целевой группе населения.
5. Доля активных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов, сравнивающих различные варианты до получения кредита – готовность брать кредит и рассмотрение возможности в принципе использовать этот инструмент для решения своих потребностей как приоритетный (по сравнению с желанием взять займы у родственников или самостоятельно накопить).
6. Доля лиц целевых групп населения, активно пользующихся предоставляемыми государством инструментами (налоговые вычеты, государственные программы) – число тех, кто уже пользовался налоговыми вычетами.

ТАБЛИЦА 1. ИНДИКАТОРЫ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В КАЛИНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА ДЕКАБРЬ 2013 ГОДА

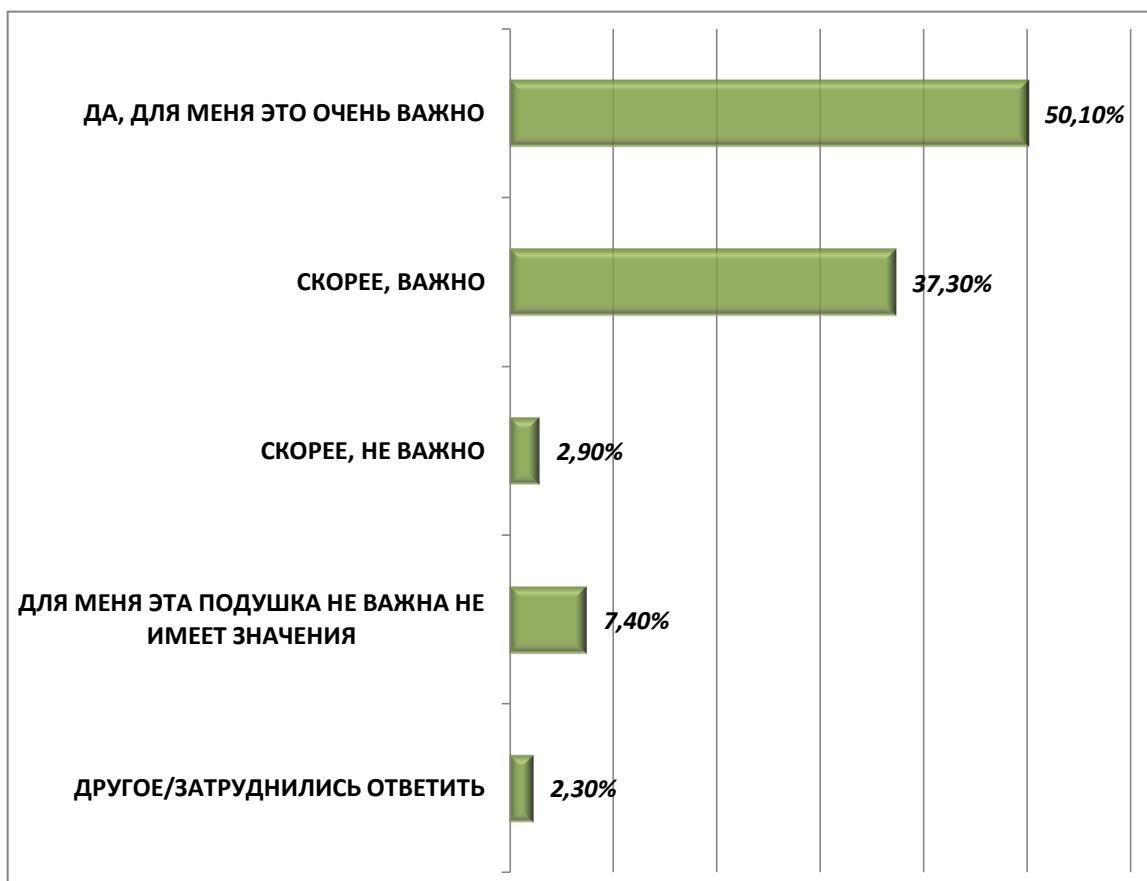
НАЗВАНИЕ ИНДИКАТОРА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ	ДОЛЯ НАСЕЛЕНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 2013 ГОД, %	ДОЛЯ ДО НАЧАЛА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ, НОЯБРЬ 2011 ГОД
Доля лиц целевых групп населения, разбирающихся в основах пенсионного обеспечения.	83,1	72,8
Доля лиц целевых групп населения, осознающих соотношение рисков и выгод при выборе финансовых продуктов.	46,8	32,0
Доля лиц целевых групп населения, осознающих важность формирования финансовой «подушки безопасности» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.	87,4	48,3
Доля активных и потенциальных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода, уверенных в возможности быстрого и справедливого разрешения споров с финансовыми организациями.	17,5	13,3
Доля активных потребителей финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов, сравнивающих различные варианты до получения кредита.	55,2	23,2
Доля лиц целевых групп населения, активно пользующихся предоставляемыми государством инструментами (налоговые вычеты, государственные программы).	30,4	13,3

ГРАФИК 3: ВЫ ЗНАЕТЕ, ЧТО ВЫ МОЖЕТЕ ДЕЛАТЬ ДОБРОВОЛЬНЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ ИЗ СВОИХ ЗАРАБОТКОВ В НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД, ЧТОБЫ ПОСЛЕ ВЫХОДА НА ПЕНСИЮ ПОЛУЧАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНУЮ НЕГОСУДАРСТВЕННУЮ ПЕНСИЮ?
ДИНАМИКА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОЛЕЙ ЦЕЛЕВЫХ ГРУПП НАСЕЛЕНИЯ, РАЗБИРАЮЩИХСЯ В ОСНОВАХ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗА 2011 – 2013 ГОД⁴



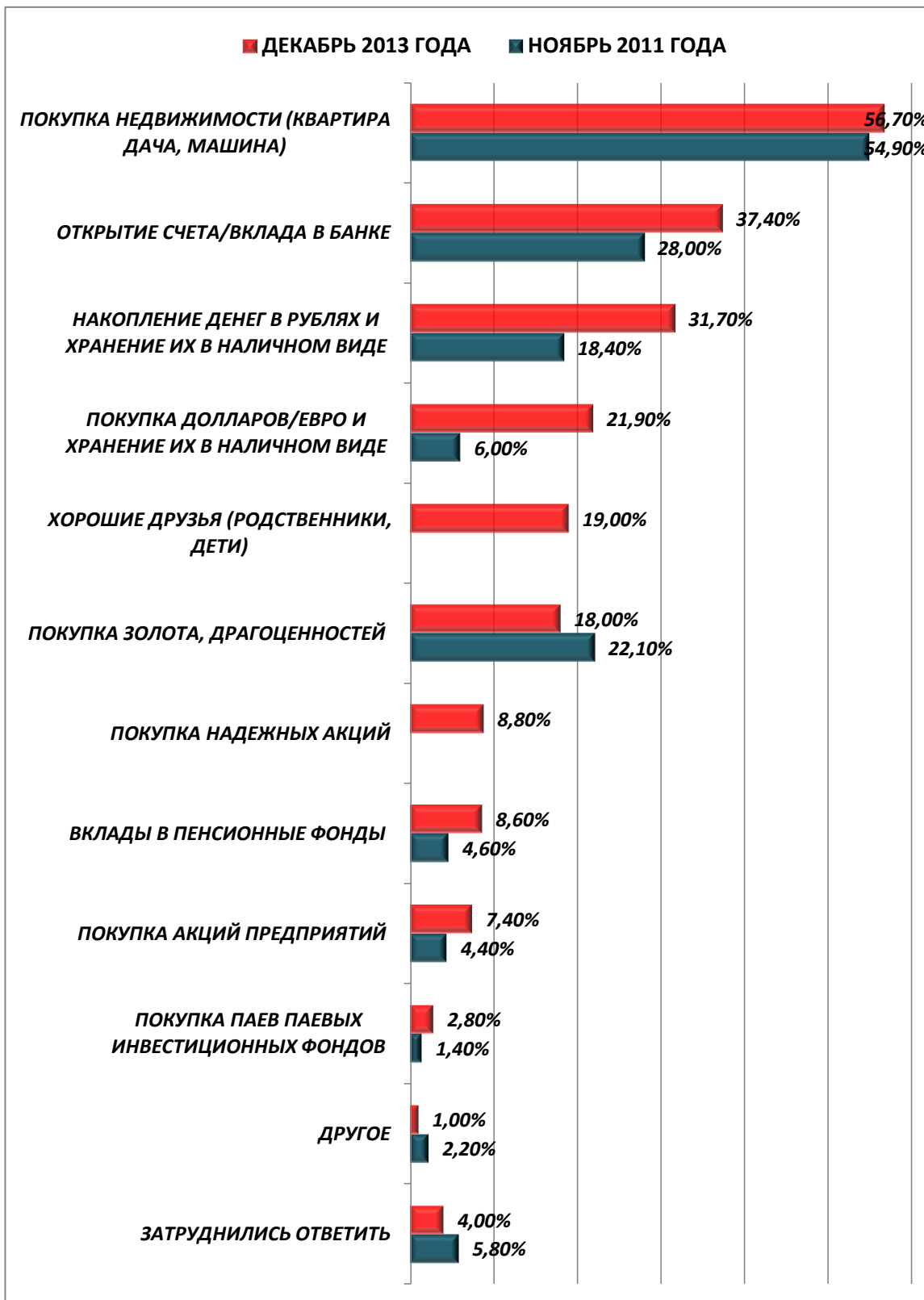
⁴ ЕСЛИ 1 – ОТНОСИТЕСЬ В БОЛЬШЕЙ СТЕПЕНИ ПОЛОЖИТЕЛЬНО, 2 – В БОЛЬШЕЙ СТЕПЕНИ ОТРИЦАТЕЛЬНО.

ГРАФИК 4: СКАЖИТЕ ПОЖАЛУЙСТА, ВАЖНО ЛИ, НА ВАШ ВЗГЛЯД, СОЗДАВАТЬ НЕКУЮ ФИНАНСОВУЮ "ПОДУШКУ БЕЗОПАСНОСТИ" ДЛЯ СЕБЯ И СВОЕЙ СЕМЬИ НА СЛУЧАЙ КРИЗИСА И ДРУГИХ НЕПРИЯТНЫХ СИТУАЦИЙ? (ОДИН ОТВЕТ)



НА ГРАФИКЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ДАННЫЕ ОТВЕТОВ ОТ 100% РЕСПОНДЕНТОВ

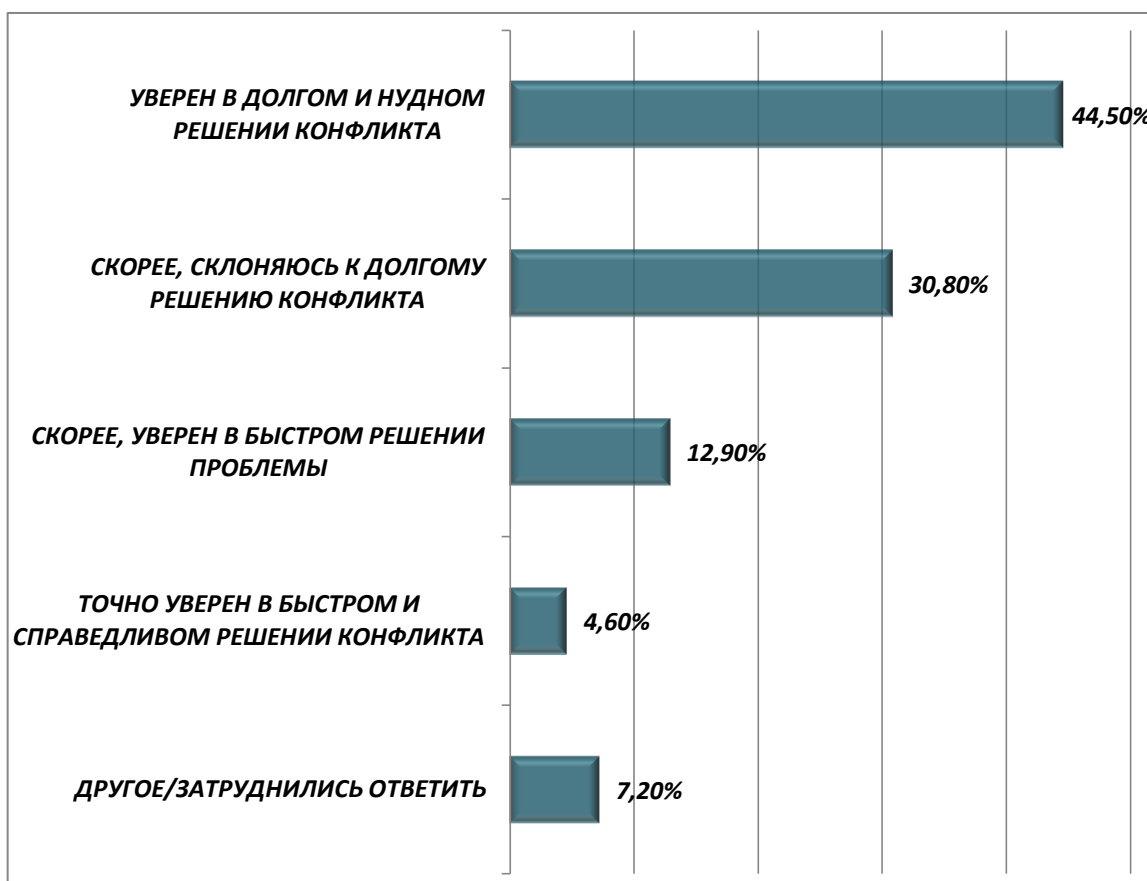
ГРАФИК 5: СКАЖИТЕ, ПОЖАЛУЙСТА, В ЧЕМ ДЛЯ ВАС МОЖЕТ БЫТЬ ЭТА "ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ"?⁵ (ДО ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА)



НА ГРАФИКЕ ПРЕДСТАВЛЕН КУМУЛЯТИВНЫЙ ПРОЦЕНТ ОТВЕТОВ НА ВОПРОС

⁵ На графике приводятся сравнительные данные по тем критериям, которые замерялись в ноябре 2011 года на исследовании по аналогичной методологии (опрос не менее 1000 респондентов, выборка по Калининграду и области со стратификацией по муниципальным образованиям).

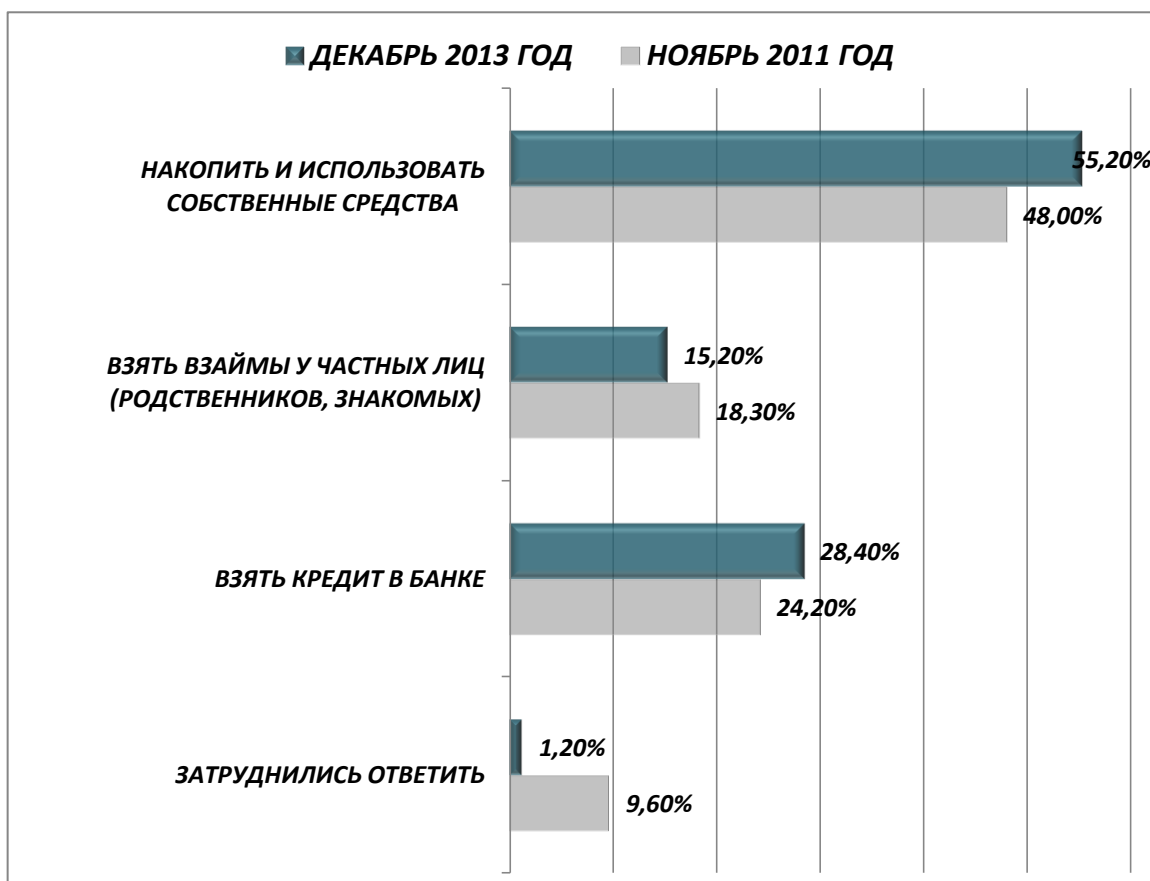
ГРАФИК 6: ПРЕДСТАВЬТЕ, ЧТО ВЫ ОКАЗАЛИСЬ В СПОРНОЙ ИЛИ КОНФЛИКТНОЙ СИТУАЦИИ С БАНКОМ ИЛИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ. НАСКОЛЬКО ВЫ УВЕРЕНЫ В БЫСТРОМ И СПРАВЕДЛИВОМ, ПО ВАШЕМУ МНЕНИЮ, РЕШЕНИИ ЭТОГО ВОЗМОЖНОГО КОНФЛИКТА? (ОДИН ОТВЕТ)? (ОДИН ОТВЕТ)



НА ГРАФИКЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ДАННЫЕ ОТВЕТОВ ОТ 100% РЕСПОНДЕНТОВ

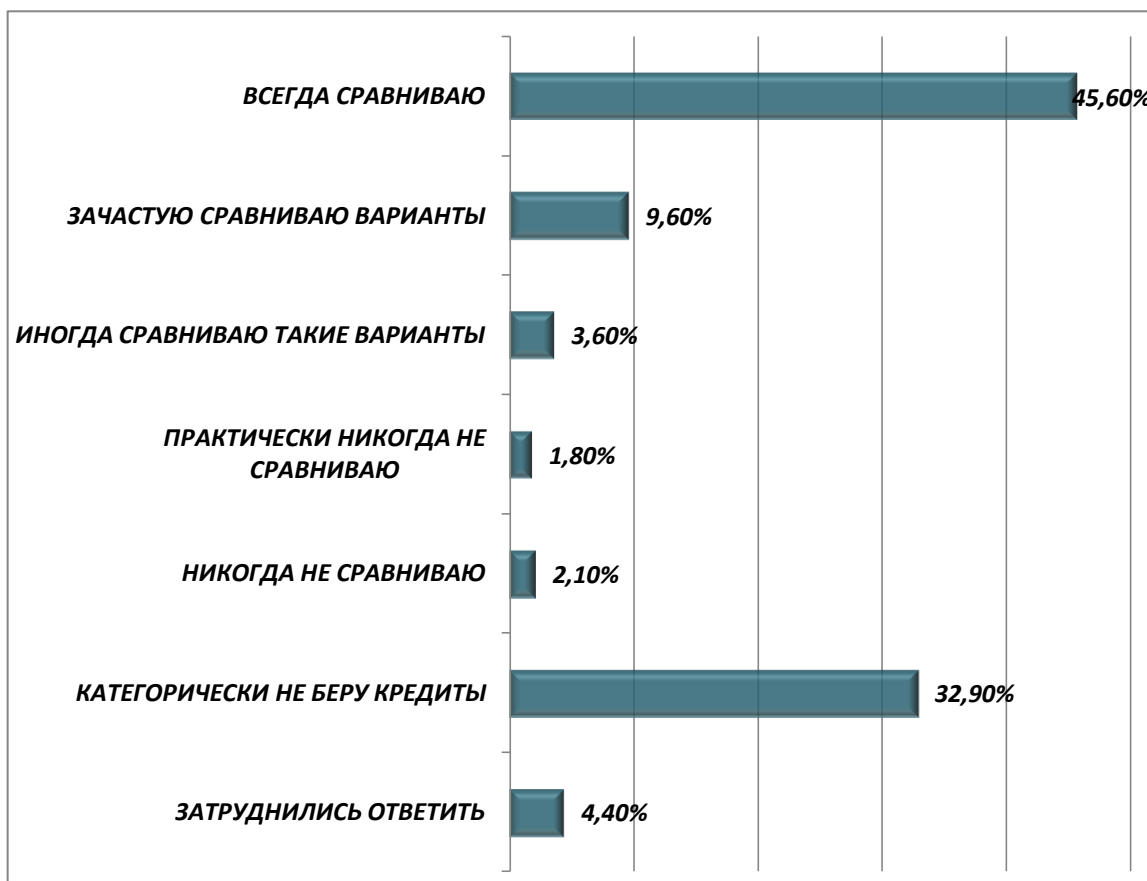
Как мы уже отмечали, по сравнению с другими показателями, здесь динамика роста незначительна. В своих комментариях к ответам респонденты отмечали, что все развивается очень медленно, хотя есть надежда.

ГРАФИК 7: ПРЕДПОЛОЖИМ, ВАМ ПРЕДСТОЯТ КРУПНЫЕ МАТЕРИАЛЬНЫЕ ТРАТЫ. ЧТО ВЫ ВЫБЕРЕТЕ.? (ОДИН ОТВЕТ)



НА ГРАФИКЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ДАННЫЕ ОТВЕТОВ ОТ 100% РЕСПОНДЕНТОВ

ГРАФИК 8: ЕСЛИ РАССМАТРИВАТЬ КРЕДИТ В БАНКЕ, КАК БЫ ВЫ ПОСТУПИЛИ - ВЫ ОБЫЧНО СРАВНИВАЕТЕ ВАРИАНТЫ (КРЕДИТНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ) МЕЖДУ СОБОЙ ПЕРЕД ОКОНЧАТЕЛЬНЫМ РЕШЕНИЕМ? (ОДИН ОТВЕТ)?

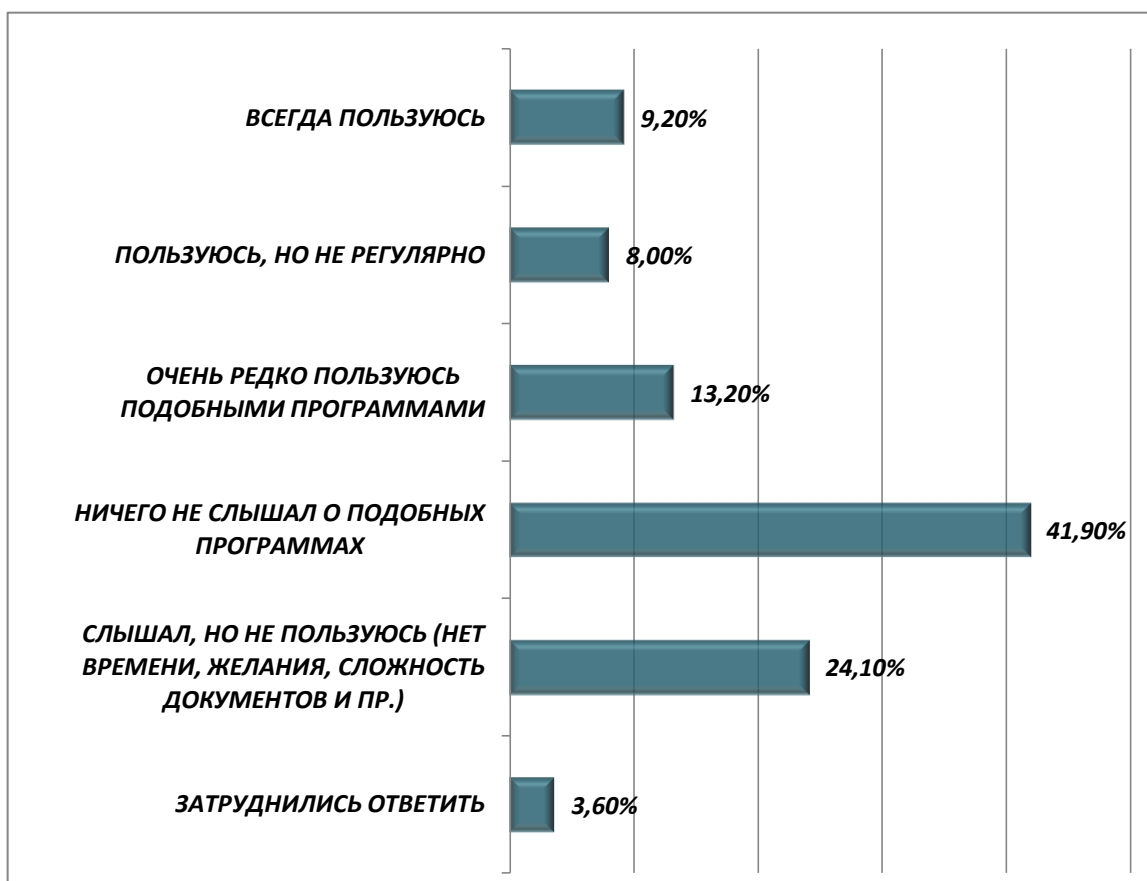


НА ГРАФИКЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ДАННЫЕ ОТВЕТОВ ОТ 100% РЕСПОНДЕНТОВ

Существенный рост и осознание важности читать договора, сравнивать самостоятельно варианты в кредитных организациях – также отличительная черта позитивной реализации Программы. Можно уже сказать, что все население разделилось на две основные группы: треть населения не берет кредиты категорически. Две трети готовы рассматривать кредит как решение проблем и из них лишь 4% не обращают внимания на варианты в различных банках. Просвещенность населения в этом вопросе, определенно, выросла.

На сегодня определенной проблемой является то, что четверть населения слышала о госпрограммах налоговым вычетам и других, но нет возможности пользоваться. Основной сдерживающий фактор здесь, как было отмечено в комментариях – недостаток информации и недоверие, что деньги действительно выплатят. А также незнание, куда обратиться за формами документов или с документами. То есть на сегодня достаточно информации о самих программах, но мало информации о порядке конкретных действий.

ГРАФИК 9: ВЫ ПОЛЬЗУЕТЕСЬ НАЛОГОВЫМИ ВЫЧЕТАМИ ИЛИ ДРУГИМИ ПОДОБНЫМИ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПРОГРАММАМИ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ? (ОДИН ОТВЕТ)



НА ГРАФИКЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ДАННЫЕ ОТВЕТОВ ОТ 100% РЕСПОНДЕНТОВ

ТАБЛИЦА 2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ГРУПП РЕСПОНДЕНТОВ ПО ЗАНЯТОСТИ

СКАЖИТЕ, ПОЖАЛУЙСТА, ВЫ РАБОТАЕТЕ?	% ОТ ВЫБОРКИ
РАБОТАЮ ПОЛНЫЙ РАБОЧИЙ ДЕНЬ	50,6
РАБОТАЮ НЕПОЛНЫЙ ДЕНЬ	5,5
ПОДРАБАТЫВАЮ ПО СВОБОДНОМУ	7,2
НЕ РАБОТАЮ	36,6
ИТОГО	100,0

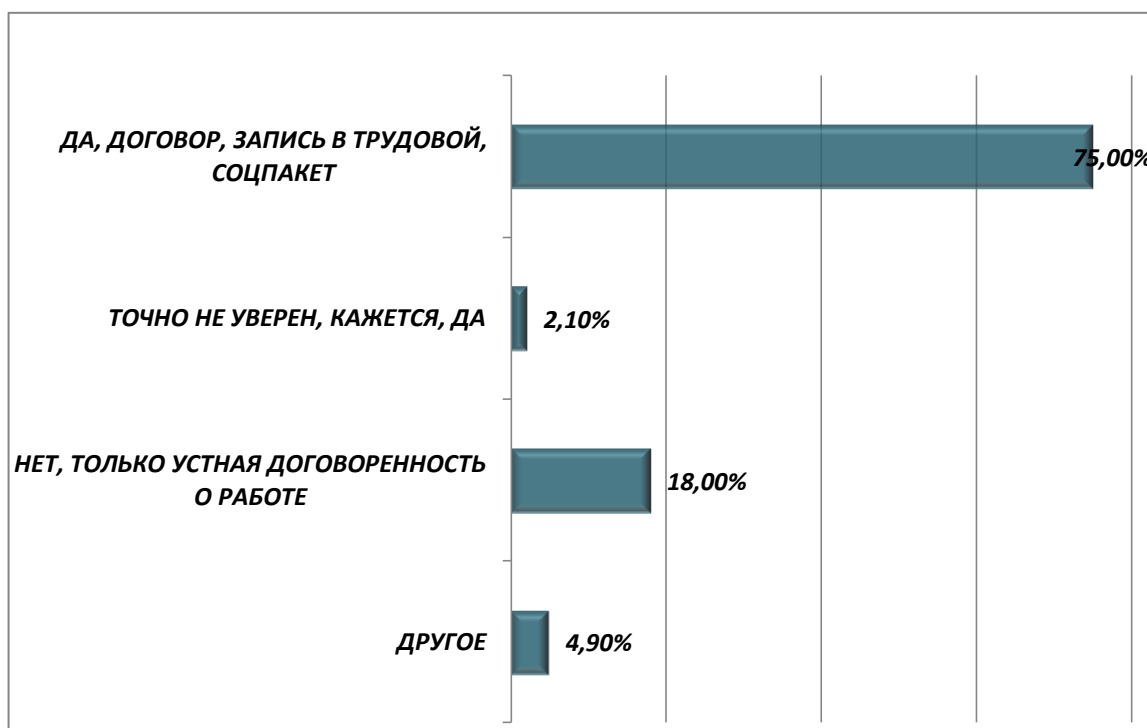
Доля работающего населения из числа респондентов составила 63,4%, при этом 50% имеют полную занятость, 12,7% - неполная занятость.

ОТНОШЕНИЕ КАЛИНИНГРАДЦЕВ К «СЕРЫМ» ЗАРПЛАТАМ. РАСПРОСТРАНЕННОСТЬ ПРОБЛЕМЫ.

Изучение проблематики «серых зарплат» - последний блок вопросов, который мы рассматривали в декабре. Проблема в регионе остается в течение длительного времени, меры борьбы с оплатой труда «в конверте» не имеют пока систематического характера и малоэффективны. Доля «серых» зарплат остается на уровне трети от всех выплат в регионе. У большинства работающего населения сформировано на сегодня лояльное отношение к такому поведению работодателя, работает психология «здесь и сейчас», не заботясь о пенсионных отчислениях.

Каждый пятый на сегодня не заключал официального трудового договора. По нашим данным с 2008 года доля тех, кто не заключил договора, практически не изменилась. Несмотря на то, что откровенно об устной договоренности заявили 18%, еще 4,9% отказались от ответа и 2,1% не помнят точно. Напомним, что в 2008 году доля калининградцев, не заключивших договора, составляла 26,3%.

ГРАФИК 10: ЗАКЛЮЧИЛИ ЛИ ВЫ С РАБОТОДАТЕЛЕМ ОФИЦИАЛЬНЫЙ ДОГОВОР, ДОКУМЕНТАЛЬНО ОФОРМЛЕННЫЙ? (ОДИН ОТВЕТ)



НА ГРАФИКЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ДАННЫЕ ОТВЕТОВ ОТ 100% РЕСПОНДЕНТОВ

ТАБЛИЦА 3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДАННЫХ ОТВЕТОВ НА ВОПРОС «СКАЖИТЕ, КАК ВЫ ПОЛУЧАЕТЕ ЗАРПЛАТУ»

СКАЖИТЕ, ПОЖАЛУЙСТА, КАК ВЫ ПОЛУЧАЕТЕ ЗАРПЛАТУ?	% ОТ ВЫБОРКИ
ПОЛУЧАЮ ОФИЦИАЛЬНУЮ ЗАРПЛАТУ	66,6
ЧАСТИЧНО ОФИЦИАЛЬНУЮ ЗАРПЛАТУ, ЧАСТИЧНО – В «КОНВЕРТЕ»	15,0
ПОЛУЧАЮ ЗАРПЛАТУ ТОЛЬКО В «КОНВЕРТЕ»	16,8
ДРУГОЕ	1,7
ИТОГО	100,0

Треть населения получает зарплаты в конверте. При этом каждый шестой работающий житель региона получает все неофициально, без отчислений. В 2008 году в период финансового кризиса таких было значительно больше – 21,3% (з/п только в «конверте»).

По сравнению с 2008 годом доля серых зарплат не изменились (32,4% в октябре 2008 года и 31,8% в декабре 2013).

Следующие вопросы мы задаем впервые жителям области. Более 65% получают в «конверте» большую часть заработанных денег.

ТАБЛИЦА 4. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ДОЛИ СЕРЫХ И ОФИЦИАЛЬНЫХ ЗАРПЛАТ.

СКАЖИТЕ, КАКУЮ ЧАСТЬ ЗАРПЛАТЫ ВЫ ПОЛУЧАЕТЕ НЕОФИЦИАЛЬНО?	% ОТ ВЫБОРКИ
ОКОЛО ЧЕТВЕРТИ	9,0
ОКОЛО ТРЕТИ	6,3
ПОЛОВИНУ	17,6
БОЛЕЕ ПОЛОВИНЫ/ ВСЮ ЗАРПЛАТУ	65,8
ЗАТРУДНИЛИСЬ ОТВЕТИТЬ	1,4
ИТОГО	100,0

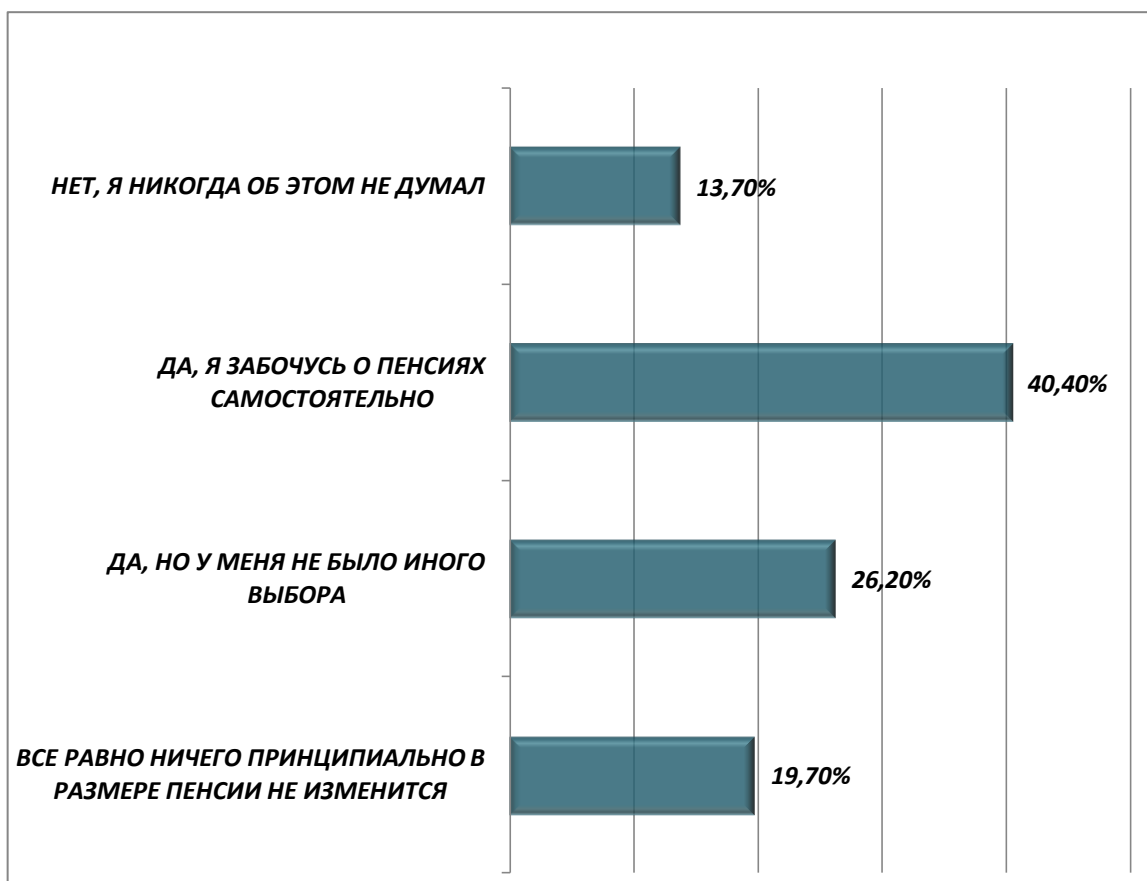
Подтверждение рассмотренных ранее данных – 64,2% жителей работодатель сам сразу предложил все оформить по закону. Более 35% - с нарушением законодательства.

ТАБЛИЦА 5. ОТНОШЕНИЕ РАБОТОДАТЕЛЕЙ ПРИ К ЗАКЛЮЧЕНИЮ ДОГОВОРОВ ПРИ ТРУДОУСТРОЙСТВЕ

ПРЕДЛАГАЛИ ЛИ ВАМ РАБОТОДАТЕЛИ ПРИ ТРУДОУСТРОЙСТВЕ САМОСТОЯТЕЛЬНО ВЫБИРАТЬ, КАК ВЫ БУДЕТЕ ПОЛУЧАТЬ ЗАРПЛАТУ?	% ОТ ВЫБОРКИ
ПРЕДЛОЖИЛИ СРАЗУ ТОЛЬКО ЗАРПЛАТУ В КОНВЕРТЕ	19,7
ПРЕДЛОЖИЛИ ВЫБОР – ИЛИ СЕРУЮ ИЛИ БЕЛУЮ С ВЫЧЕТОМ НАЛОГОВ	6,9
НЕТ, ВСЕ БЫЛО СТРОГО ПО ЗАКОНУ	64,2
ДРУГОЕ	9,2
ИТОГО	100,0

К сожалению, мы можем констатировать, что в обществе сейчас нет резкого критичного отношения к серым зарплатам, так как только около 26% реально понимают пагубные перспективы неофициальных выплат. Еще 40,4% идут на серые зарплаты практически осознанно, так как понимают, что пенсионных отчислений нет, но не осознают что это в принципе важно.

ГРАФИК 11: ПОНИМАЕТЕ ЛИ ВЫ, ЧТО СОГЛАШАЯСЬ НА "СЕРУЮ" ЗАРПЛАТУ, ВЫ СОГЛАШАЕТЕСЬ НА МИНИМАЛЬНУЮ ПЕНСИЮ? (ОДИН ОТВЕТ)



НА ГРАФИКЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ДАННЫЕ ОТВЕТОВ ОТ 100% РЕСПОНДЕНТОВ