НАЦИОНАЛЬНАЯ АКАДЕМИЯ НАУК БЕЛАРУСИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ НАУЧНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «ИНСТИТУТ СОЦИОЛОГИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ АКАДЕМИИ НАУК БЕЛАРУСИ»

ОТЧЕТ

о выполнении научно-исследовательской работы
по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь»

по заказу Национального банка Республики Беларусь

Минск 2022

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4
Характеристика выборочной совокупности 6

ГЛАВА 1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
1.1. Персональные финансы 10
1.2. Базовые финансовые знания и их применение на практике 31
1.3. Цифровые технологии в сфере финансов 50
1.4. Налоговая грамотность 56
1.5. Страхование 59
1.6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг 62

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ В РЕГИОНАХ СТРАНЫ 69

ГЛАВА 3. ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ В СОЦИАЛЬНЫХ ГРУППАХ 91

ГЛАВА 4. МЕТОДИКА ИЗМЕРЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
4.1. Описание методики расчета индексов 127
4.2. Интерпретация индексов 131

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ 149

Приложение А – «Распределение ответов респондентов в зависимости от региона проживания» 164

Приложение В – «Распределение ответов респондентов в зависимости от пола, возраста и образования» 202

Приложение С – Инструментарий исследования 249

Приложение D – Карта финансовых компетенций 278

Приложение Е – Модель расчета показателей 281

Приложение F – Матрицы индексов оценки финансовой грамотности населения Республики Беларусь 301

Приложение G – Сводная таблица «Уровень знаний представителей социальных групп по финансовым вопросам; желание пополнять свои знания; предпочитаемые способы повышения знаний» 308

ВВЕДЕНИЕ

Отчет о выполнении научно-исследовательской работы подготовлен на основании технического задания к договору № 44/Д от 19 января 2022 г.

Цель исследования НИР – провести анализ уровня финансовой грамотности населения Республики Беларусь.

Объект исследования – взрослое население Республики Беларусь в возрасте от 18 лет и старше.

Предмет исследования – финансовая грамотность населения Республики Беларусь.

Исследование было направлено на решение следующих задач:

– актуализация методологии исследования и доработка анкеты для опроса населения по оценке финансовой грамотности с учетом анализа факторов и мотивов поведения как компонента финансовой грамотности;

– проведение опроса населения (физических лиц) по оценке финансовой грамотности среди 1500 респондентов, проживающих в различных населенных пунктах во всех областях Республики Беларусь и г. Минскес использованием разработанного инструментария;

– проведение анализа данных по оценке финансовой грамотности, полученных в результате опроса населения, проживающего в различных населенных пунктах во всех областях Республики Беларусь и г. Минске;

– проведение сравнительного анализа с результатами ранее проведенных исследований по финансовой грамотности;

– обобщение полученных данных и представление их в форме аналитического отчета.

Инструментарий исследования включал 60 вопросов и состоял из 6-ти тематических блоков, значимых с точки зрения цели и задач исследования.

Блок 1 включает набор вопросов, касающихся персональных финансов.

В блок 2 вошли вопросы, предназначенные для определения уровня базовых финансовых знаний и умения применять их в реальной жизни.

Блок 3 содержит вопросы об использовании цифровых продуктов и сервисов в сфере финансов.

Блок 4 посвящен теме налогов.

Вопросы блока 5 направлены на получение сведений о взаимодействии респондента со сферой страховых услуг.

Вопросы блока 6 касаются прав и обязанностей гражданина в финансовой сфере.

Инструментарий также включал блок социально-демографических вопросов (пол, возраст, образование, социальный статус). Инструментарий исследования представлен в Приложении С.

Настоящий Отчет содержит основные результаты проведенного исследования:

в Главе 1 изложены результаты анализа уровня финансовой грамотности населения Республики Беларусь по трем компонентам (знания, отношение, поведение) в 6-ти тематических областях;

в Главе 2 изложены результаты анализа особенностей финансового поведения в разрезе регионов страны;

в Главе 3 изложены результаты анализа особенностей финансового поведения в разрезе социальных групп;

в Главе 4 описана методика расчета индексов по финансовой грамотности и интерпретация полученных данных.

Раздел «Выводы и рекомендации» содержит основные выводы, сформулированные на основании проведенного анализа эмпирических данных, индексов, а также научно-практические рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности населения страны.

В Приложениях размещены материалы, поясняющие и дополняющие основной текст Отчета, а также представлен макет инструментария.

ХАРАКТЕРИСТИКА ВЫБОРОЧНОЙ СОВОКУПНОСТИ

Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси в период с 20 июля по 30 августа 2022 г. был проведен опрос взрослого населения Беларуси по национальной репрезентативной выборке. Общий объем выборки составил 1500 респондентов. В опросе принимали участие взрослые жители Беларуси в возрасте от 18 лет и старше.

Для достижения целей исследования использовалась республиканская случайная многоступенчатая квотная выборка.

На первом этапе выборка пропорционально делилась по 7 регионам (областные центры и г. Минск). Далее внутри каждого региона количество респондентов распределялось по типу населенного пункта пропорционально численности городского и сельского населения. При этом городское население стратифицировалось по следующим зонам проживания:

1 зона – столица и областные центры,

2 зона – города с населением от 100 до 250 тыс.,

3 зона – города с населением от 50 до 100 тыс.,

4 зона – города с населением от 10 до 50 тыс.,

5 зона – города и поселки городского типа с населением менее 10 тыс.

Выборочная совокупность конструировалась таким образом, чтобы рассматриваемые зоны входили в выборочную совокупность в тех же пропорциях, что и для генеральной совокупности (с учетом областей).

Далее случайным образом проводился отбор городских и сельских населенных пунктов, в которых затем отбирались респонденты по социально-демографическим признакам.

Общий объем выборочной совокупности представлен в Таблице 1.

Таблица 1 – Распределение респондентов в региональном разрезе, абсолютное число

Регион	Всего	Город	Село
Брестская область	**210**	**147**	**63**
г.Брест и район	71	53	18
г.Барановичи и район	36	24	12
г.Пинск	23	23	
г.Кобрин и район	21	8	13
г.Жабинка и район	27	16	11
г.Дрогичин и район	25	16	9
г.Каменец	7	7	
Витебская область	**184**	**142**	**42**
г.Витебск и район	73	60	13
г.Орша и район	42	33	9

Продолжение таблицы 1

Регион	**Всего**	**Город**	**Село**
г.Полоцк и район	21	13	8
г.Поставы и район	22	16	6
г.п.Бешенковичи и район	26	20	6
Гомельская область	**219**	**168**	**51**
г.Гомель и район	108	82	26
г.Мозырь и район	25	17	8
г.Жлобин и район	41	32	9
г.Добруш и район	28	22	6
г.Ельск и район	17	15	2
Гродненская область	**162**	**120**	**42**
г.Гродно и район	71	55	16
г.Лида и район	25	16	9
г.Слоним и район	14	8	6
г.Мосты и район	35	29	6
г.Свислочь и район	17	12	5
Минская область	**236**	**128**	**108**
г.Борисов и район	33	19	14
г.Солигорск и район	27	19	8
г.Жодино	17	17	
Смолевичский район	11		11
г.Молодечно и район	29	17	12
г.Заславль	21	21	
Любанский район	23		23
г.Дзержинск	21	21	
г.п.Мачулищи	14	14	
Минский район	40		40
Могилевская область	**164**	**130**	**34**
г.Могилев и район	74	58	16
г.Бобруйск и район	41	34	7
г.Быхов и район	19	14	5
г.Климовичи и район	17	14	3
г.Славгород и район	13	10	3
Минск	**325**	**325**	
Заводской район	38	38	
Ленинский район	36	36	
Московский район	49	49	
Октябрьский район	26	26	
Партизанский район	16	16	
Первомайский район	39	39	
Советский район	27	27	
Фрунзенский район	74	74	
Центральный район	20	20	
ВСЕГО	**1500**	**1160**	**340**

Для отбора респондентов использовалась случайная маршрутная выборка с контролем квот. В качестве квотируемых признаков использовались следующие показатели:

– пол (мужчины, женщины),

– возраст (18-29 лет, 30-39 лет, 40-49 лет, 50-59 лет, 60 лет и старше),

– образование (высшее, послевузовское; среднее специальное, в том числе ПТУ; общее среднее; неполное среднее, в том числе начальное).

Квотное задание было построено таким образом, что оно репрезентировало население Республики Беларусь по указанным параметрам.

Маршрутные ограничения определялись типом населенного пункта и касались ограничений по количеству опрошенных респондентов на одной улице (не более 10 человек в больших городах, 5 человек – в малых городах и сельской местности), в одном доме (не более 5 человек в больших городах, не более 3-х – в малых городах, не более 2-х – в сельской местности), в одном подъезде (не более 2-х – в больших и малых городах, не более 1-го человека – в сельской местности), в одной квартире (не более одного человека для всех типов населенного пунктов).

По результатам исследования в выборку попали респонденты со следующими социально-демографическими характеристиками:

по полу: 56,2% женщин и 43,8% мужчин;

по возрасту: 16,5% респондентов в возрасте до 30 лет, 38,7% респондентов в возрасте 30-49 лет и 44,8% респондентов старше 50 лет;

по уровню образования: 21,8% респондентов с неполным базовым, базовым, неполным средним, оконченным средним; 13,4% с профессионально-техническим образованием; 33,1% со средним специальным образованием, 31,7% с высшим, послевузовским образованием;

по региону проживания: число респондентов в Минской области составило – 15,7%, Витебской – 12,3%, Гродненской – 10,9%, Гомельской – 14,6%, Могилевской – 10,9%, Брестской – 14%, г. Минске – 21,7%.

Сбор данных осуществлялся методом анкетного опроса по месту жительства опрашиваемых.

При обработке данных использовался программный комплекс IBM SPSS (Statistical Package for the Social Sciences). Распределение ответов по основным социально демографическим характеристикам (в % от ответов) из-за программного округления до десятых долей % по столбцу может отличатся ±0,2%.

Для некоторых графиков общая сумма ответов по строке/столбцу может отличаться от 100% вследствие возможности выбора нескольких вариантов ответа.

Контроль качества работы сотрудников опросной сети осуществлялся в несколько этапов:

1) визуальный контроль полноты заполнения инструментария на этапе кодирования и ввода;

2) телефонный контроль маршрутных листов с целью проверки факта участия людей в опросе, выяснения соответствия указанных в маршрутных листах социально-демографических характеристик респондентов их реальным социально-демографическим характеристикам, проверки соблюдения интервьюерами методики проведения опроса (телефонным контролем охватывается 30-50% телефонных номеров, предоставленных каждым из интервьюеров);

3) компьютерная проверка базы данных исследования, направленная на поиск анкет, заполненных одинаково или практически одинаково (85%-95% совпадений в ответах) с последующим визуальным сопоставлением и дополнительной телефонной проверкой выявленных анкет.

ГЛАВА 1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ БЕЛАРУСИ

1.1. Персональные финансы

Понимание важности личной ответственности за принимаемые финансовые решения и материальное благополучие; необходимости финансового планирования, наличия сбережений и пенсионных накоплений является фактором, оказывающим влияние на поведенческие стратегии населения в финансовой сфере.

Согласно полученным данным, как и в 2020 году, более 90% опрошенных понимают важность наличия сбережений на случай непредвиденных трат (Таблица 1.1.1). Около 82% респондентов согласны с утверждением о том, что любому человеку, независимо от его уровня дохода, необходимо осуществлять контроль и планирование финансовых средств, эффективно ими распоряжаться для достижения своих финансовых целей. Столь высокий процент респондентов, имеющих финансово рациональные установки, является благоприятным основанием для формирования эффективного финансового поведения.

По-прежнему, в меньшей степени белорусы поддерживают идею о необходимости личных пенсионных накоплений – с данным утверждением согласны около 36% опрошенных. *Однако, по сравнению с 2020 годом наблюдается положительный рост доли респондентов (на 8,9 п.п.), отмечающих важность личного участия в формировании пенсионных накоплений.*

Таблица 1.1.1 – Распределение ответов на вопрос: «Согласны ли Вы со следующими утверждениями:», *% утвердительно ответивших, от общего числа опрошенных, 2020-2022 гг.*

	2020	2022
Человеку с любым уровнем дохода необходимо осуществлять контроль над финансами, планировать финансы, эффективно распоряжаться ими для достижения своих финансовых целей	83,5	81,6
Всегда необходимо иметь некоторую сумму денег на непредвиденные траты	91,2	90,5
Необходимо откладывать деньги на будущую пенсию, а не рассчитывать на государство	26,9	35,9

Ключевым *объективным* фактором, определяющим поведенческие стратегии населения в финансовой сфере, является наличие определенного дохода, сбережений и кредитов.

В рамках данного исследования было выделено три группы респондентов по материальному достатку. В первую группу вошли те респонденты, у которых средняя сумма затрат (на продукты, одежду, оплату различных услуг) на семью в месяц составляет до 799 белорусских рублей. Во вторую группу вошли те, кто тратит на семью от 800 до 1199 белорусских рублей, в третью – 1200 и более. Согласно полученным данным, наиболее многочисленной является первая группа (численность ее составляет 53,7%), наименее – третья (18,8%) (Рисунок 1.1.1).

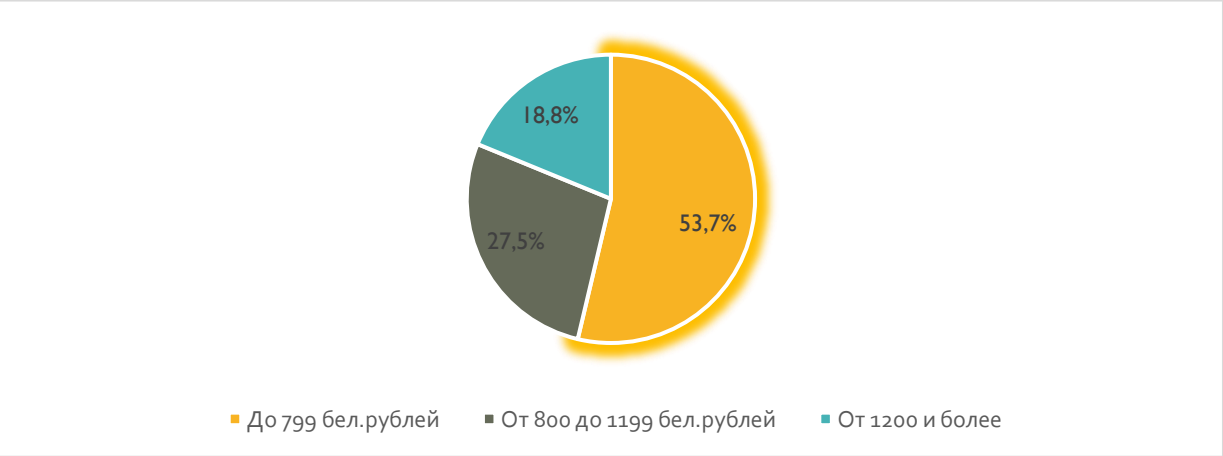


Рисунок 1.1.1 – Распределение ответов на вопрос: «Какую сумму в среднем на семью Вы можете потратить в месяц (на продукты, одежду, оплату различных услуг и т.п.), не расходуя сбережения и не используя иные финансовые источники (кредиты, рассрочки)?», *в % от общего числа опрошенных*

На момент проведения опроса имели кредиты, займы около 40% опрошенных (Рисунок 1.1.2). Задолженность по ежемесячной оплате кредита, рассрочки не превышает статистической ошибки выборки.

Рисунок 1.1.2 – Распределение ответов на вопрос: «Есть ли у Вас на данный момент кредиты, займы, долги, задолженности?», *в % от общего числа опрошенных*

Несмотря на понимание большей частью населения (более 80%) необходимости ведения семейного бюджета, *детальную фиксацию доходов и расходов ведут только 12% респондентов* (Рисунок 1.1.3). Около 20% опрошенных стараются осуществлять учет финансовых средств, однако делают это несистематически и неподробно. Чуть менее 37% опрошенных не ведут записей доходов и расходов, однако в общих чертах владеют информацией о том, сколько денег получают и тратят. Почти каждый третий белорус, принявший участие в опросе, не ведет учет своих доходов и расходов.

Используют специальные программы и приложения для финансового планирования, учета доходов и расходов 7,5% опрошенных.

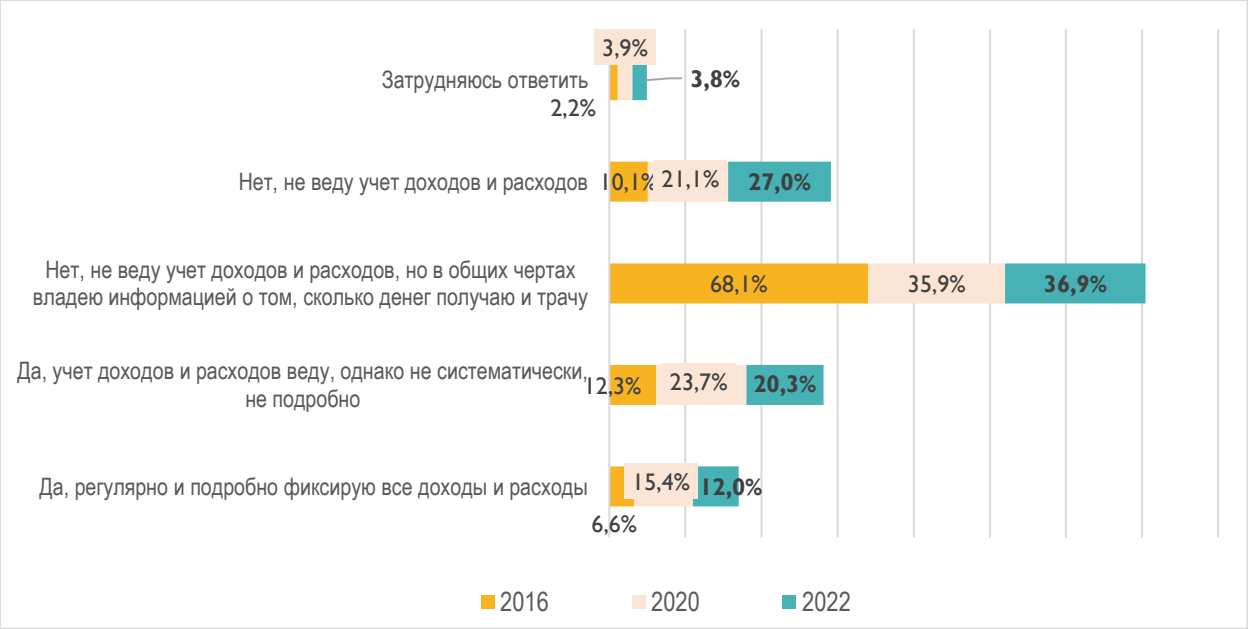


Рисунок 1.1.3 – Распределение ответов на вопрос: «Ведется ли в Вашей семье учет доходов и расходов?», *в % от общего числа опрошенных, 2016-2020 гг.*

Сравнительный анализ данных 2020-2022 гг. свидетельствует о наличии некоторых изменений в стратегиях ведения учета доходов и расходов населением страны (Рисунок 1.1.3). Наблюдается некоторое снижение доли респондентов, осуществляющих учет доходов/расходов и увеличение доли тех, кто не фиксирует свои доходы и траты. Если сравнивать с 2016 годом, то можно говорить о положительной тенденции увеличения доли населения, рационально подходящих к контролю и планированию своего бюджета.

Снижение доли респондентов, осуществляющих учет доходов/расходов и увеличение доли тех, кто не фиксирует свои доходы и траты характерно как для городских, так и для сельских жителей страны (Рисунок 1.1.4).

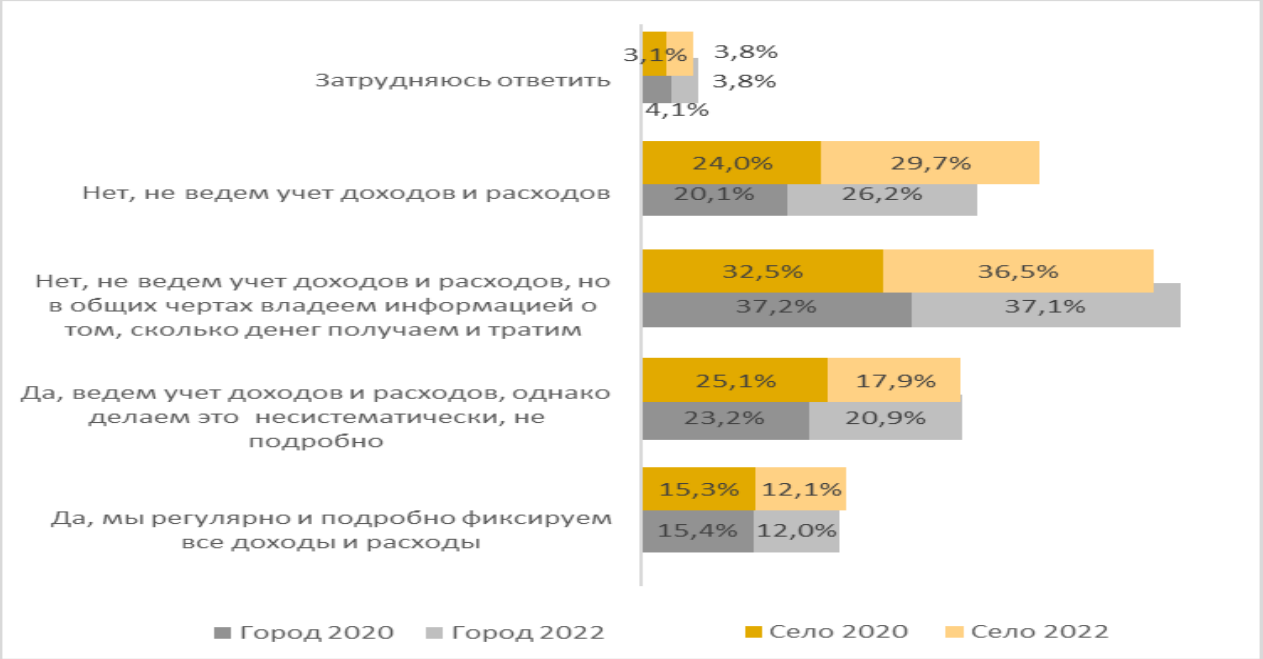


Рисунок 1.1.4 – Распределение ответов на вопрос: «Ведется ли в Вашей семье учет доходов и расходов?», *в % от общего числа опрошенных, 2020-2022 гг., город/село*

Умение рационально планировать расходы, учитывать траты и контролировать покупки позволяет избегать ситуации превышения расходов над доходами, что и подтверждают полученные данные. Так, доля тех, кто сталкивался с ситуацией, когда расходы (существенно и немного) превышали доходы, выше среди респондентов, не осуществляющих учет доходов/расходов вообще или делающих это несистематически (Рисунок 1.1.5).

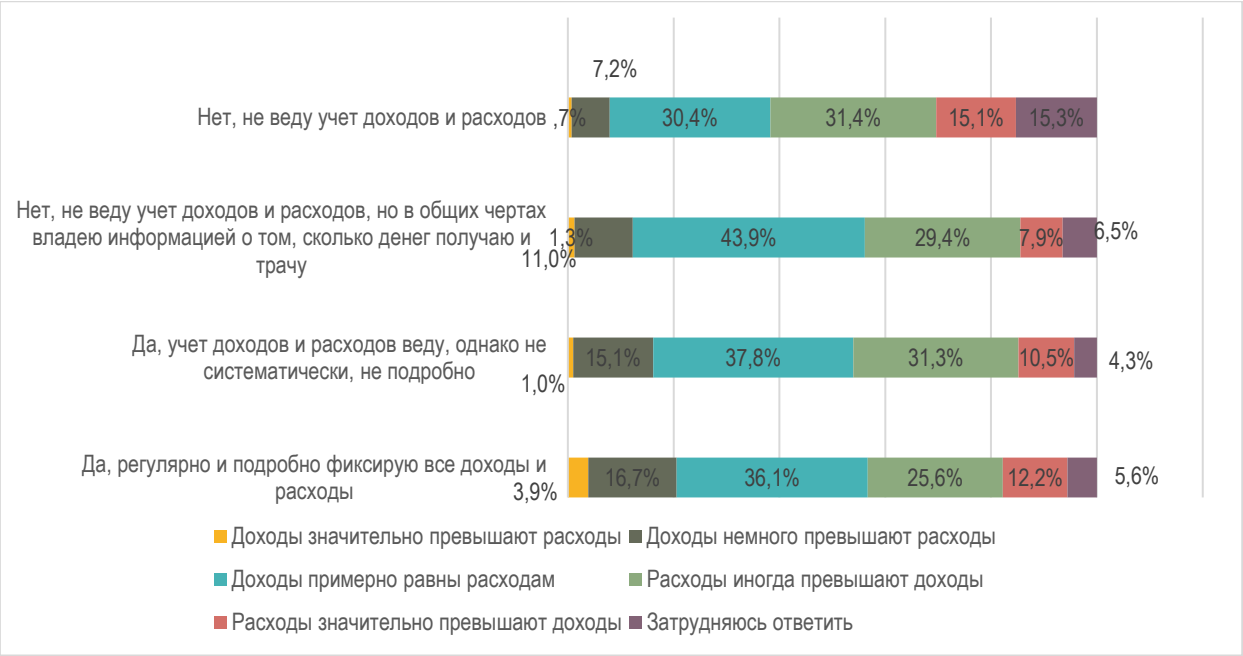


Рисунок 1.1.5 – Распределение данных «Как бы Вы оценили соотношение своих доходов и расходов?» в зависимости от того, ведется ли в семье учет доходов и расходов, *в % от общего числа опрошенных*

Согласно данным исследования, около 70% белорусов отметили наличие у себя определенных финансовых целей (в 2020 году данный показатель составлял около 64%). Не имеет финансовой цели примерно каждый третий опрошенный.

Для достижения финансовой цели реализуют конкретные шаги более 80% опрошенных. *Основной поведенческой стратегией* для достижения цели является внедрение рационального подхода к ежедневному потреблению товаров и услуг – около 40% респондентов придерживаются данной стратегии и пересматривают, где можно сократить расходы и от чего можно отказаться (Рисунок 1.1.6). Каждый третий респондент старается формировать финансовую подушку безопасности и погасить все свои долги. Каждый четвертый опрошенный повышает свои доходы, хранит деньги в разных валютах, ведет регулярный учет персональных финансов, составляет четкий план действий.

Незначительное число опрошенных используют финансовые инструменты – банковский депозит (8,3%); инвестируют в акции, облигации (3,7%). Около 17% опрошенных при наличии цели заявляют о том, что ничего не предпринимают и не планируют предпринимать для ее реализации.

Рисунок 1.1.6 – Распределение ответов на вопрос: «Какие действия Вы предпринимаете/ планируете предпринять для достижения своих финансовых целей?», *в % от общего числа опрошенных*

Выявлена существенная разница между реализуемыми действиями и планируемыми по достижению своей финансовой цели. В планах около 40% опрошенных для достижения своей цели использовать различные финансовые инструменты. Так, 39,1% рассчитывают использовать инструменты инвестирования, 36,3% – сберегательные инструменты. Более трети респондентов планируют ответственно и рационально подойти к реализации своей цели и для этого предполагают вести учет своих доходов и расходов, составить чёткий план действий по ее достижению, а также сформировать пенсионный капитал.

Результативность предыдущих попыток достигать финансовых целей представлена на Рисунке 1.1.7. Как видно, чуть более 30% респондентов удается достигать поставленных финансовых целей всегда и более чем в половине случаев – 7,6% и 25% соответственно. Каждый пятый достигает свои финансовые цели менее чем в половине случаев. Получают желаемый результат редко или никогда около 14% опрошенных.

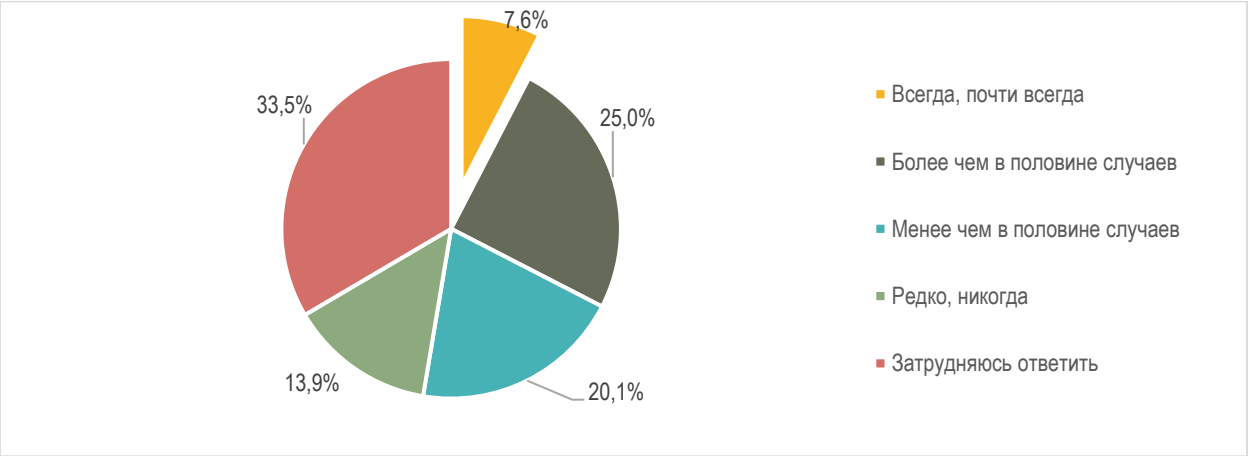


Рисунок 1.1.7 – Распределение ответов на вопрос: «Насколько часто Вам удается достигать свои финансовые цели?», *в % от общего числа опрошенных,* ***2022 год***

Анализ подходов к распоряжению личным/семейным доходом показал, что около 70% опрошенных стараются предпринимать действия по накоплению денежных средств (Рисунок 1.1.8). Из них каждый четвертый респондент придерживается «эффективной стратегии трат», т.е. сначала откладывает часть дохода на сбережения, а оставшуюся часть тратит. Более 40% реализуют стратегию «остаточного сбережения», откладывая денежные средства, оставшиеся после совершения всех необходимых трат. Доля респондентов, которые все тратят и ничего не откладывают на сбережения, составила 31,1%.

Рисунок 1.1.8 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы обычно осуществляете траты?», *в % от общего числа опрошенных*

Сравнительный анализ данных за период 2020-2022 гг. показал, что в поведенческих стратегиях, реализуемых белорусами при управлении повседневными доходами, выявлены некоторые негативные изменения (Рисунок 1.1.9). По сравнению с 2020 годом наблюдается рост доли респондентов, реализующих стратегию «остаточного сбережения». Так, доля тех, кто сначала тратит, а только потом откладывает оставшиеся средства, увеличилась на 13,1 п.п. (с 29,3% до 42,4% в 2022 году). Если сравнивать с

2016 годом, то в данном случае можно говорить о положительной тенденции увеличения доли респондентов, для которых характерна «эффективная стратегия трат».

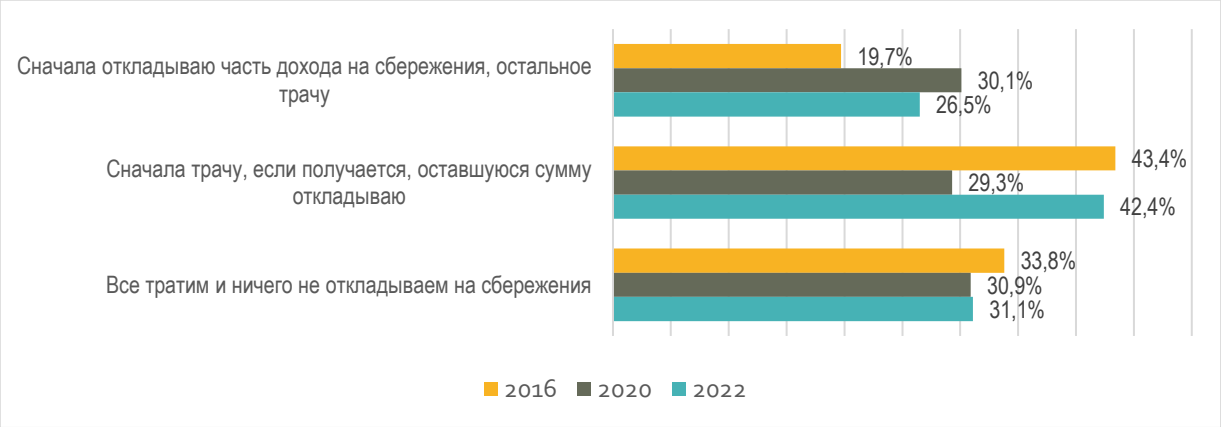


Рисунок 1.1.9 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы обычно осуществляете траты?», *в % от общего числа опрошенных, 2016-2022 гг.*

«Эффективную стратегию трат» реализуют около трети городских и сельских жителей (Рисунок 1.1.10). Стратегия «остаточного сбережения» наиболее характерна для городских жителей (44,6% и 35% соответственно). Среди жителей сельской местности выше доля тех, кому не удается откладывать на сбережения (28,8%).

По сравнению с 2020 годом как среди городских, так и среди сельских жителей наблюдается снижение доли респондентов, не откладывающих на сбережения, и увеличение доли тех, кто реализует стратегию «остаточного сбережения».

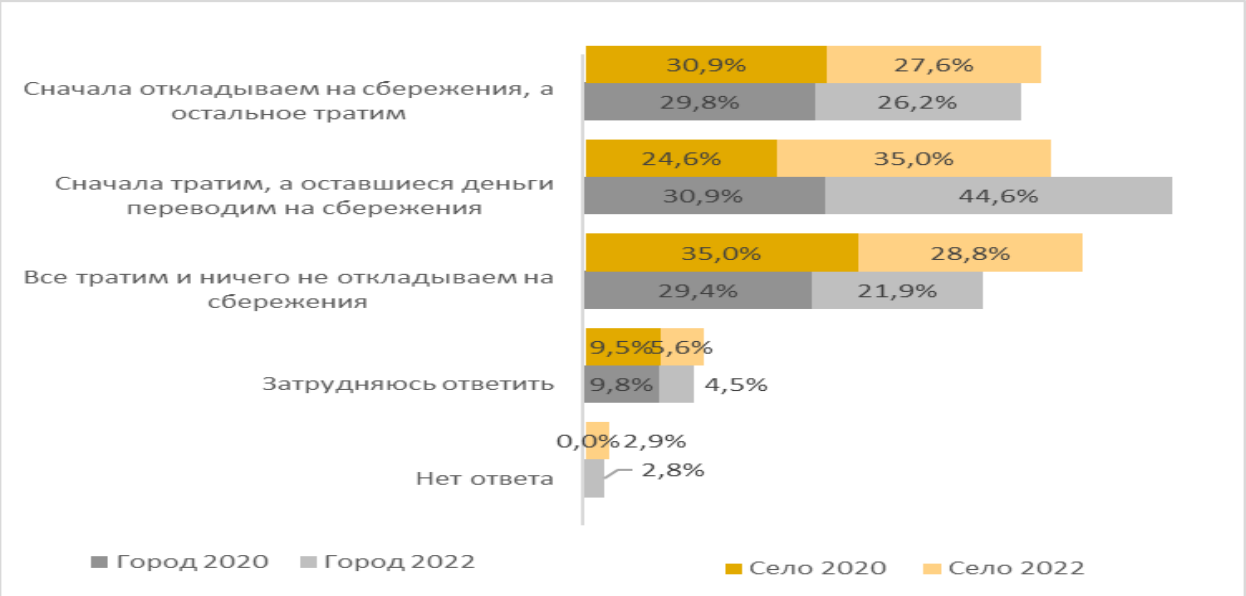


Рисунок 1.1.10 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы обычно осуществляете траты?», *в % от общего числа опрошенных, 2020-2022 гг., город/село*

На выбор стратегии осуществления трат, практику учета персональных финансов могут оказывать влияние факторы наличия кредита и знаний по вопросам сбережений. Как показывают полученные данные, наличие кредита не играет роли при выборе респондентами стратегии фиксации доходов и расходов (Рисунок 1.1.11), однако, те, кто не имеет кредитов, чаще сберегают финансы не по остаточному принципу (30,1% против 21,3% соответственно) (Рисунок 1.1.12).

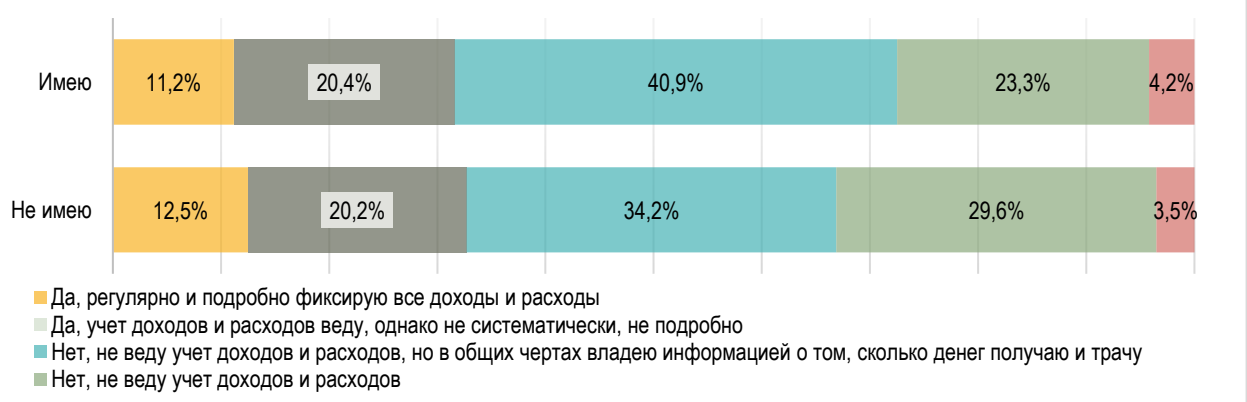


Рисунок 1.1.11 – Распределение данных «Ведется ли в семье учет доходов и расходов?» в зависимости от наличия кредита/займа, рассрочки, *в % от общего числа опрошенных*

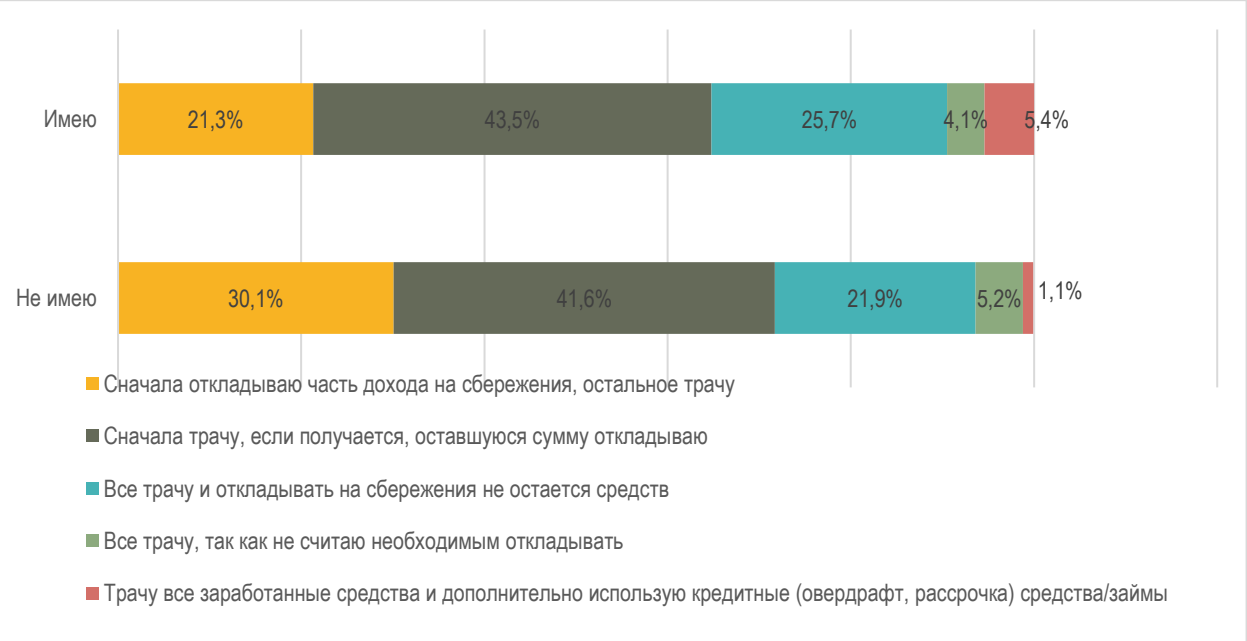


Рисунок 1.1.12 – Распределение данных: Как Вы обычно осуществляете траты?» в зависимости от наличия кредита/займа, *в % от общего числа опрошенных*

Что касается зависимости практики учета персональных финансов, стратегии трат от уровня знаний по вопросам сбережений, то здесь обнаружено влияние данного фактора только на стратегию трат. Так, те, кто определил свой уровень знаний по вопросам сбережения как «достаточный» и

«достаточный по некоторым аспектам» в 1,5-2 раза чаще откладывают средства до того, как осуществляют траты, проявляя тем самым эффективную стратегию сбережения (Рисунок 1.1.13).

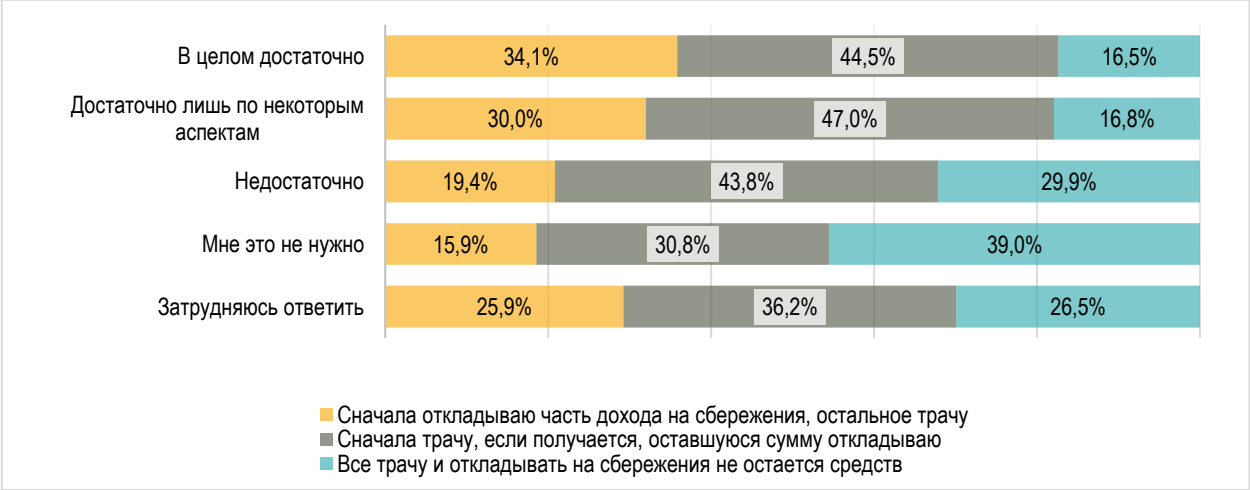


Рисунок 1.1.13 – Распределение ответов на вопросы: «Достаточно ли Вам знаний по вопросам сбережения» / «Как Вы обычно осуществляете траты?», *в % от общего числа опрошенных*

Кроме того, выявлена зависимость эффективной стратегии сбережений от практики ведения учета доходов и расходов. Так, доля тех, кто откладывает на сбережения, а потом тратит, выше среди опрошенных, ведущих учет персональных финансов регулярно (37,2%) и несистематически (34,2%) (Рисунок 1.1.14).

Рисунок 1.1.14 – Распределение данных: Вариант ответа «Сначала откладываю часть дохода на сбережения, остальное трачу?», в зависимости от того, ведется ли в семье учет доходов и расходов, *в % от общего числа опрошенных*

Важным показателем достаточности сбережений принято считать временной интервал, на который хватит накопленных средств. Согласно данным исследования, большинство опрошенных не планируют финансовую составляющую своей жизни на долгосрочную перспективу. Горизонты финансового планирования, как правило, небольшие и составляют от одного до трех месяцев. В случае потери основного источника дохода каждый

четвертый опрошенный сможет продержаться, используя свои финансовые сбережения, только один месяц; 16,1% – до трех месяцев; 7,4% – от трех до шести месяцев (Рисунок 1.1.15). Незначительное число респондентов (6,7%) имеют сбережения на шесть и более месяцев. Чуть более половины опрошенных затруднились с ответом на данный вопрос.

Очевидно, что накоплений на период до 3-х месяцев недостаточно, поэтому осуществляемые сберегательные стратегии можно охарактеризовать как краткосрочные и очевидно, что имеющаяся подушка безопасности неэффективна в случае долговременных финансовых трудностей.

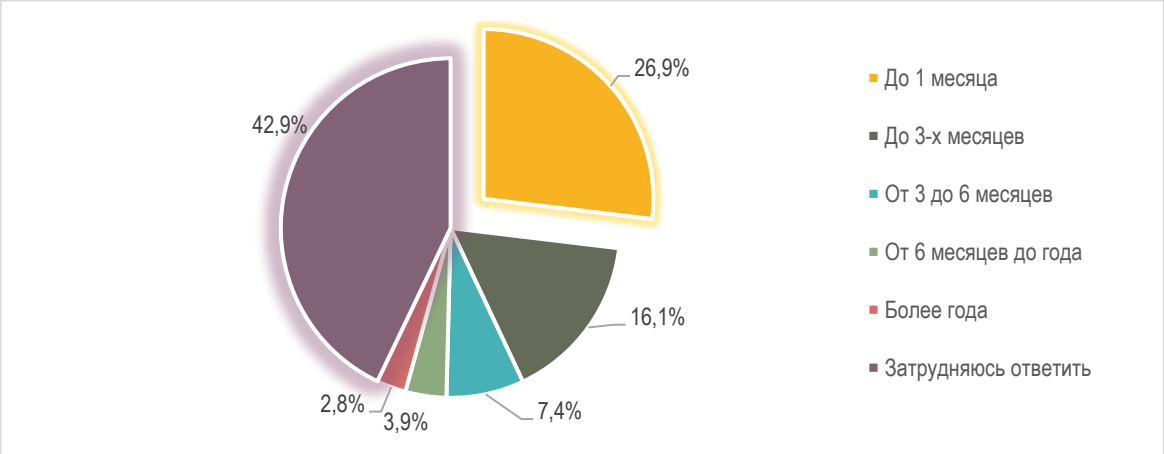


Рисунок 1.1.15 – Распределение ответов на вопрос: «На какой срок Вам хватит накоплений в случае потери основного источника дохода?», *в % от общего числа опрошенных*

По сравнению с 2020 годом наблюдается увеличение доли респондентов, планирующих финансовую составляющую своей жизни на более долгосрочную перспективу (Рисунок 1.1.16). Так, число тех, кто сможет продержаться, используя свои финансовые сбережения, только один месяц снизилось на 10,6 п.п. Возросла доля тех, кому хватит накоплений на период до 3-х месяцев – на 5,6 п.п.

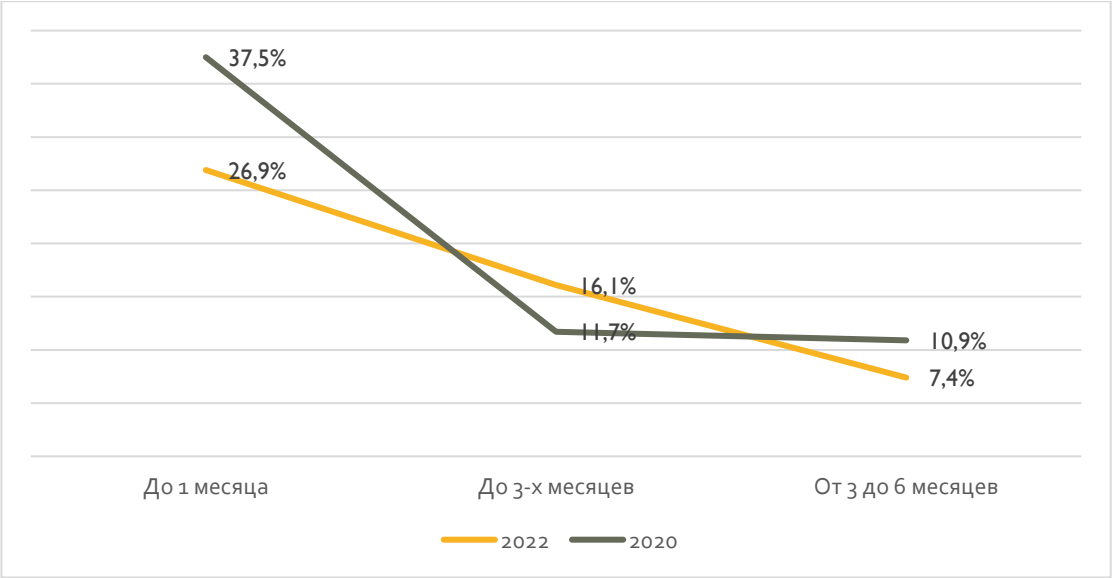


Рисунок 1.1.16 – Распределение ответов на вопрос: «На какой срок Вам хватит накоплений в случае потери основного источника дохода?», 2020-2022 гг., *в % от общего числа опрошенных*

Согласно полученным данным, белорусы довольно часто сталкиваются с ситуацией, когда у них заканчиваются деньги еще до получения следующего дохода (зарплаты, пенсии и т.п.) (Рисунок 1.1.17). Ежемесячно сталкиваются с подобной ситуацией 16,3% опрошенных, время от времени – более 40%. Только каждый четвертый белорус не сталкивался с отсутствием средств до получения следующего дохода.

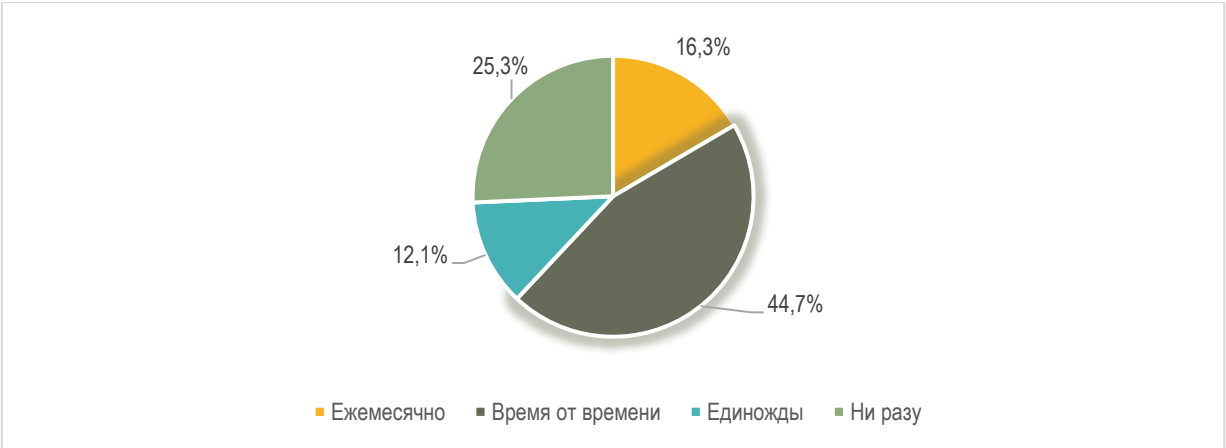


Рисунок 1.1.17 – Распределение ответов на вопрос: «Как часто за последний год у Вас заканчивались деньги до получения следующего дохода (заработной платы, пенсии, стипендии, социальных выплат)?», *в % от общего числа опрошенных*

В ситуации недостатка денежных средств более половины (60,8%) ответивших придерживаются стратегии экономии и сокращения расходов

(Рисунок 1.1.18). Каждый четвертый респондент использует свои накопления. Прибегают к заемной стратегии более трети опрошенных, из них основная часть (23,7%) берут заем не в финансовых учреждениях, а у родственников/друзей/знакомых, т.е. данные респонденты отдают предпочтение неинституциональным частным долгам нежели банковским кредитам; 7,2% используют рассрочку при покупке необходимых товаров и услуг. Каждый пятый работает сверхурочно или находит дополнительную работу/подработку.

Рисунок 1.1.18 – Распределение ответов на вопрос: «Что Вы обычно делаете, если у Вас заканчиваются деньги до получения нового дохода?», *в % от ответивших*

Согласно полученным данным, около 91% опрошенных понимают важность наличия сбережений на случай непредвиденных расходов, кризисных и экстренных ситуаций.

Сберегательная стратегия характерна для 71,3% респондентов (в 2020 году данный показатель составлял 56,2%). Важным фактором, позволяющим говорить о грамотности финансовых сберегательных стратегий, является регулярность сбережений.

Регулярно делают сбережения 36,9% опрошенных (Рисунок 1.1.19). Из них ежемесячно откладывают средства чуть более трети респондентов. Стараются регулярно сберегать средства, полученные из дополнительных источников (процент от вклада, дивиденды, доход от подработки), 3,1% опрошенных. Делают накопления по мере возможности 34,4% респондентов. Не откладывают средства почти треть белорусов.

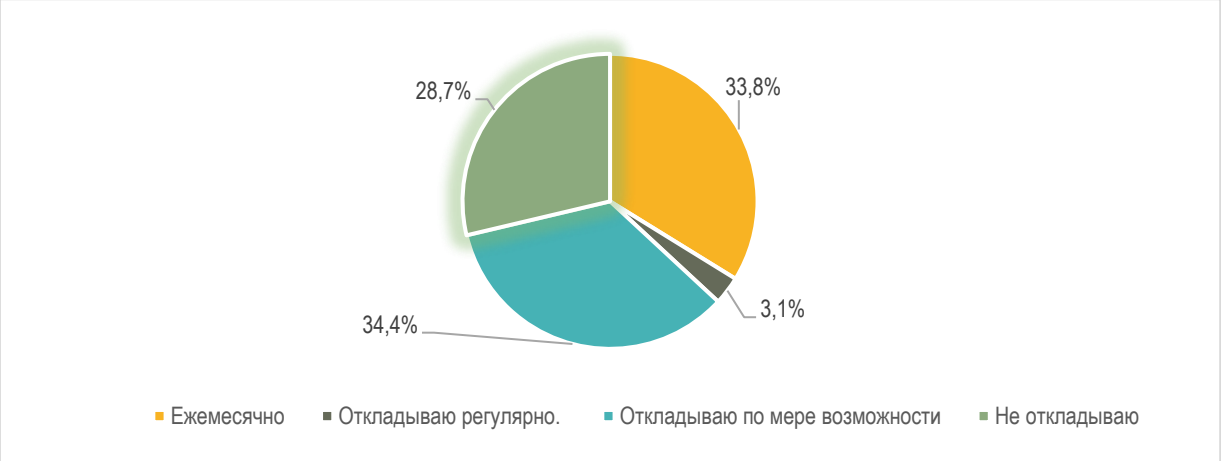


Рисунок 1.1.19 – Распределение ответов на вопрос: «Как часто Вы откладываете?», *в % от общего числа опрошенных*

Реализуют практику активных сбережений 33,8% респондентов (Рисунок 1.31.20). Ежемесячно откладывают на сбережения более 30% от своего дохода 3,4% опрошенных, до 30% – 15% респондентов, до 10% – 33,5%. Примерно 48% респондентов удается отложить на сбережения каждый месяц разную сумму (Рисунок 1.1.20).

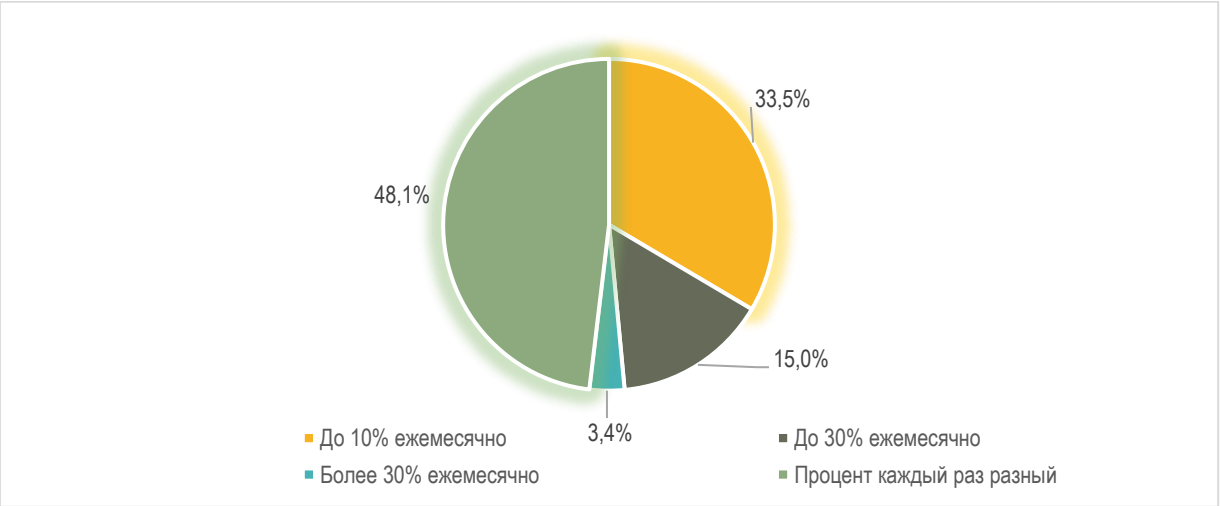


Рисунок 1.1.20 – Распределение ответов на вопрос: «Какой процент от Ваших регулярных доходов Вы обычно откладываете?», *в % от общего числа опрошенных*

По мнению значительной части респондентов (45,2%) в нынешней экономической ситуации наиболее оптимальным способом сбережений является хранение и вложение финансовых средств без привлечения финансовых институтов (дома, в сейфе и т.д.), что может свидетельствовать о некотором недоверии финансовым организациям (Рисунок 1.1.21). Лишь 13,2% опрошенных придерживаются противоположного мнения и считают, что лучше всего хранить свои сбережения в финансовых институтах и

использовать финансовые инвестиционные инструменты. Чуть более 41% респондентов не имеют однозначного мнения по данному вопросу.

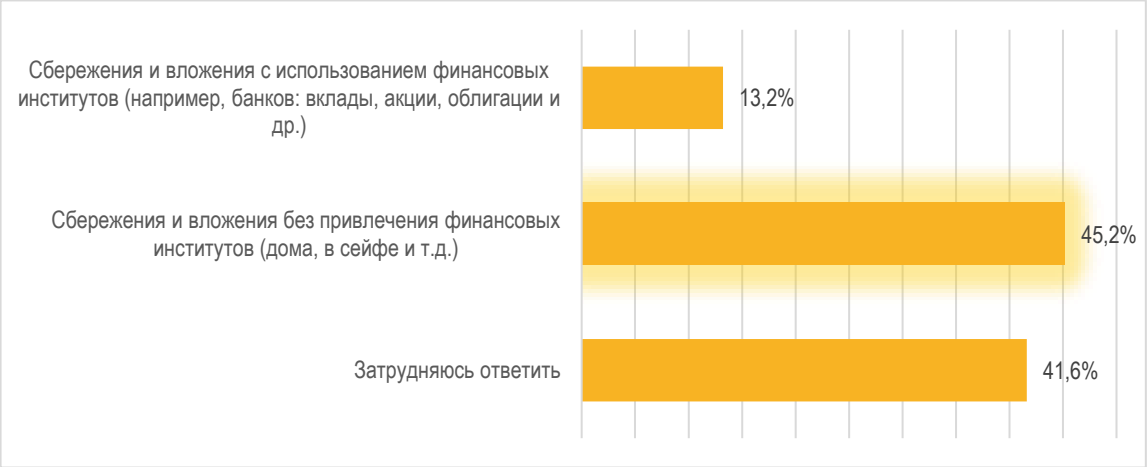


Рисунок 1.1.21 – Распределение ответов на вопрос: «Какой способ сбережений Вы считаете наиболее оптимальным в нынешней экономической ситуации?», *в % от числа опрошенных*

Следует отметить, что те, кто предпочитают в качестве оптимального метода сохранения финансов сбережения и вложения с использованием финансовых институтов, чаще и в основном используют для этой цели традиционные механизмы: депозит (27,3%) и диверсификацию валют (29,3%) (Рисунок 1.1.22). Инвестируют лишь 6,1% ответивших.

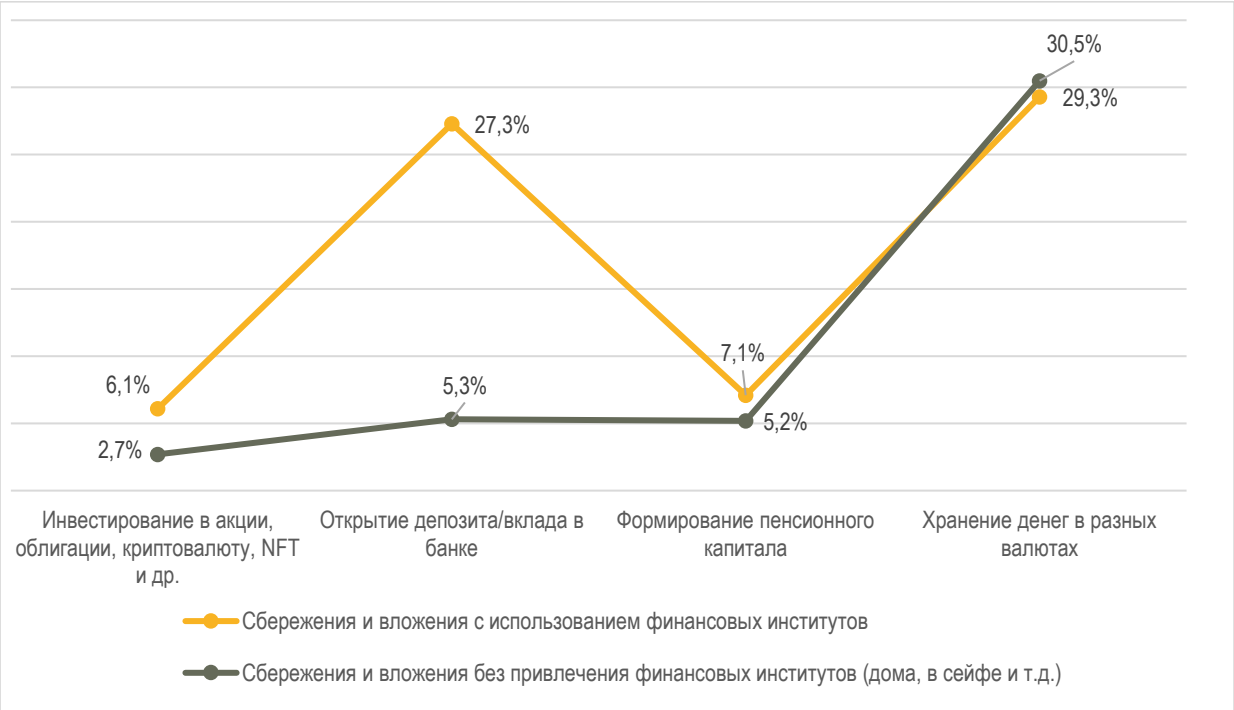


Рисунок 1.1.22 – Распределение данных: «процент использующих финансовые продукты/услуги» в зависимости от того, какой способ сбережений считают наиболее оптимальным в нынешней экономической ситуации, *в % от числа опрошенных*

Активное развитие рынка кредитных услуг в настоящее время порождает формирование новой финансовой культуры, культуры потребления. На момент проведения опроса имели кредиты, займы, долги около 40% опрошенных. Наиболее популярным кредитным продуктом среди населения является рассрочка – на момент опроса использовали ее при покупке товаров/услуг 23% опрошенных. Каждый десятый респондент имеет кредит на строительство жилья и целевой (потребительский) кредит.

Основной причиной обращения в финансовую организацию за кредитом является нехватка собственных средств (44,5%) (Рисунок 1.1.23). Для 8% респондентов расчетливость/выгодность является главным стимулом, определяющим позитивное отношение к кредиту и обращение за ним в финансовое учреждение.

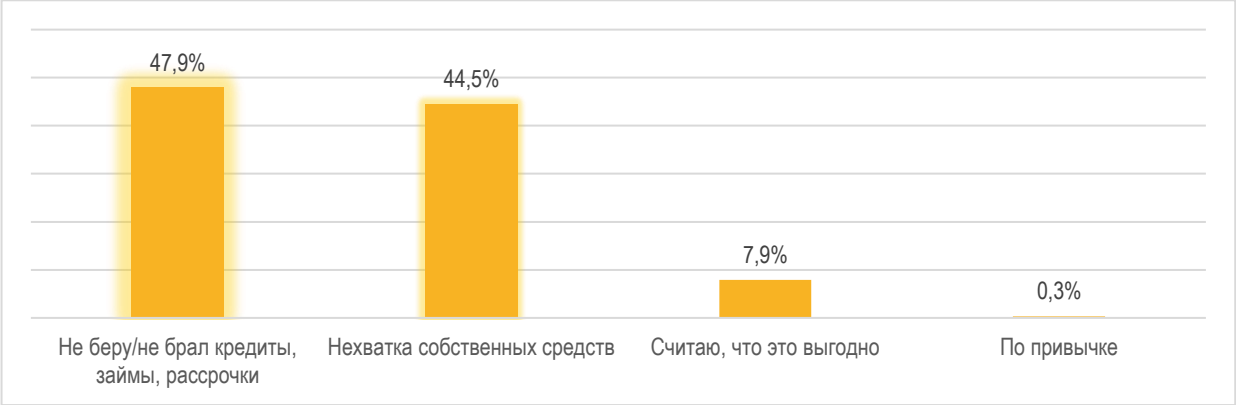


Рисунок 1.1.23 – Распределение ответов на вопрос: «Почему Вы прибегаете (прибегали ранее) к заемным средствам, берете (брали) кредиты, займы, рассрочки?», *в % от общего числа опрошенных*

Около 40% респондентов не берут кредиты по причине наличия установки «жить по средствам и не иметь долгов» (Рисунок 1.1.24). Каждый третий респондент желает быть независимым и самостоятельным, т.е. доминантным стимулом является «нежелание быть в долгу». Каждый четвертый опрошенный не нуждается в заемных средствах; каждый пятый считает кредиты невыгодными для себя. Реже всего отказываются от кредитов по причине отсутствия уверенности в собственной платежеспособности по кредиту/рассрочке (8,5%); недоверия финансовым учреждениям (5,3%).

Рисунок 1.1.24 – Распределение ответов на вопрос: «Почему Вы НЕ прибегаете к заемным средствам (кредитам, займам, рассрочкам?)», *в % от общего числа опрошенных*

Неумение грамотно распоряжаться своими доходами/расходами может приводить к ситуации отсутствия возможности оплачивать кредит/рассрочку. Согласно полученным данным, случалось попадать в «долговую яму» и брать новый кредит, чтобы закрыть имеющийся 6,3% опрошенным.

В случае необходимости проявляют готовность взять «быстрый займ» без справок и поручителей 15,1% опрошенных (Рисунок 1.1.25). Из них 8,2% согласились бы взять кредит под процентную ставку от 15 до 30% годовых, 4,7% – от 0,2% до 0,5% в день.

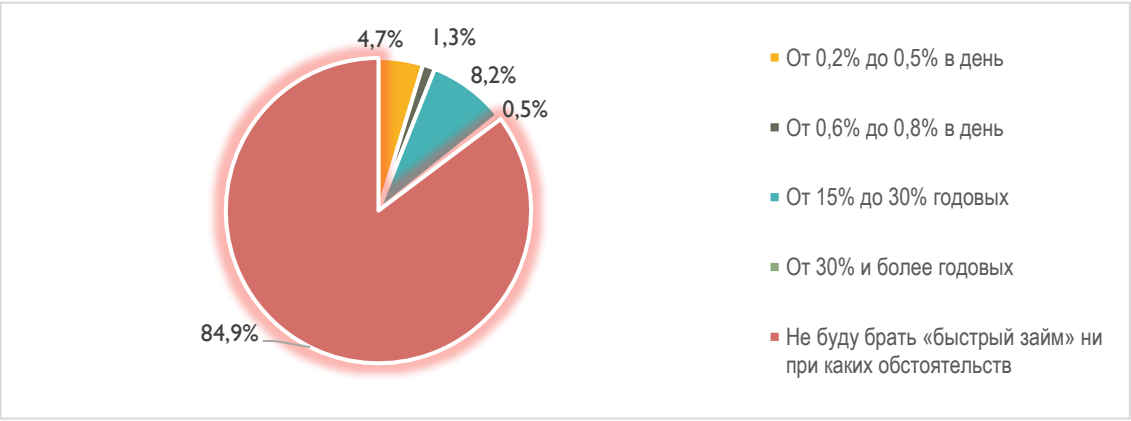


Рисунок 1.1.25 – Распределение ответов на вопрос: «Представьте, что Вам срочно понадобились деньги. На какую процентную ставку Вы бы согласились взять «быстрый займ» без поручителей и справок?», *в % от общего числа опрошенных*

Согласно полученным данным, поддерживают идею о необходимости личных пенсионных накоплений 35,9% опрошенных. Предпринимают

конкретные действия и делают накопления на жизнь после достижения пенсионного возраста 12,1% белорусов (см. Приложение В). *Следует отметить, что по сравнению с 2020 годом в 4 раза возросла доля тех, кто задумывается о финансовой стороне после выхода на пенсию (в 2020 году данный показатель составлял 3,7%).*

Те, кто откладывает деньги на будущую пенсию, чаще всего пользуются программой накопительного пенсионного страхования. Среди других способов были указаны: хранение денег без привлечения финансовых учреждений, хранение денег на депозите в банке, получение доходов с приобретенной недвижимости, инвестирование (см. Приложение В).

На момент исследования большинство белорусов не откладывают деньги на жизнь после выхода на пенсию. Треть белорусов не задумываются о будущей пенсии и живут «здесь и сейчас» (Рисунок 1.1.26). Чуть более 20% опрошенных не хватает средств для того, чтобы сделать накопления на пенсию; такое же число опрошенных не видят смысла в долгосрочном планировании своей жизни. Надеются на государственное пенсионное обеспечение 17,3% опрошенных. Каждый восьмой респондент отказывается от пенсионных накоплений по причине отсутствия цели накопления на пенсию как таковой.

Рисунок 1.1.26 – Распределение ответов на вопрос: «Если Вы не откладываете деньги на будущую пенсию, то почему?», *в % от общего числа опрошенных*

Для выявления предпочтительных видов финансовой активности среди населения Беларуси респондентам было предложено определить, как они распорядятся денежной суммой в размере 50000 белорусских рублей, полученной дополнительно к их личному или семейному доходу в результате выигрыша в лотерею.

Согласно полученным данным, в случае возникновения подобной ситуации, наиболее предпочтительными моделями поведения являются «потребительская» и «сберегательная» (Рисунок 1.1.27). Лидирующую позицию занимает «потребительская модель».

Рисунок 1.1.27 – Распределение ответов на вопрос: «Представьте, что Вы выиграли в лотерею 50000 рублей. Как Вы поступите скорее всего?», *в % от общего числа опрошенных*

Так, «потребительскую» модель поведения, в рамках которой респонденты потратят полученную сумму на покупку товаров, погасят кредиты/задолженности, используют в качестве первоначального капитала для покупки жилья, автомобиля, выберут около 45% опрошенных.

«Сберегательная» модель поведения (оставят, сделают накопления) характерна для 26% опрошенных. Предпочтут «инвестиционную» модель и используют полученный доход в целях получения экономической выгоды всего лишь 7,5% опрошенных.

В случае наличия дополнительного дохода на постоянной основе ситуация складывается противоположным образом: респонденты предпочтут сберегать, а не тратить (Рисунок 1.1.28).

Так, лидирующую позицию в ситуации появления дополнительного дохода в размере 400 белорусских рублей на постоянной основе занимает «сберегательная» модель, ее выберут 43,7% опрошенных. Будут тратить дополнительные средства треть опрошенных. «Инвестиционную» модель предпочтут 7,7% опрошенных.

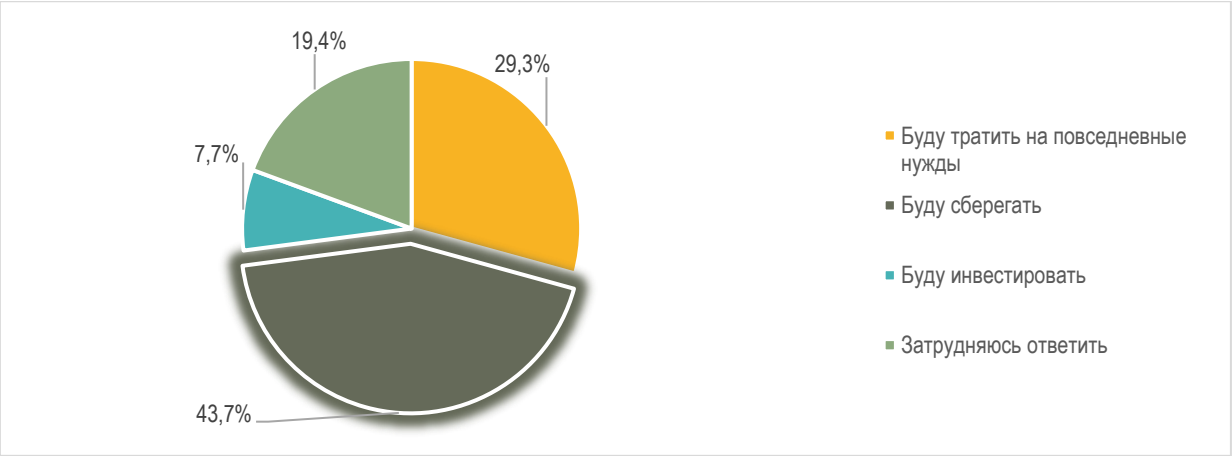


Рисунок 1.1.28 – Распределение ответов на вопрос: «Представьте, что у Вас на постоянной основе появился дополнительный доход в размере 400 рублей. Как Вы поступите?», *в % от общего числа опрошенных*

Таким образом, можно сделать предположение, что увеличение доходов на постоянной основе для большинства респондентов является фактором, стимулирующим сберегательное финансовое поведение.

Наличие навыков принимать обоснованные рациональные решения при совершении покупок, финансовых операций позволяет избегать непредвиденных трат и появления долгов.

Согласно полученным данным, для большей части белорусов свойственно обдуманно и не спеша подходить к решению финансовых вопросов/выбору финансовых продуктов и услуг (Рисунок 1.1.29). Так, около 40% опрошенных перед принятием финансового решения стараются взять паузу на несколько дней и взвесить все имеющиеся варианты. Принимают решение в течение 1-2 недель и при этом советуются с другими 15,9%. Достаточно много времени (месяц и более) необходимо для принятия финансового решения почти каждому десятому респонденту.

В целом, очевидно, что выбор финансовых товаров и услуг осуществляется рационально. Временной фактор дает возможность наряду с использованием различных критериев выбора того или иного финансового продукта минимизировать свои риски в финансовой сфере.

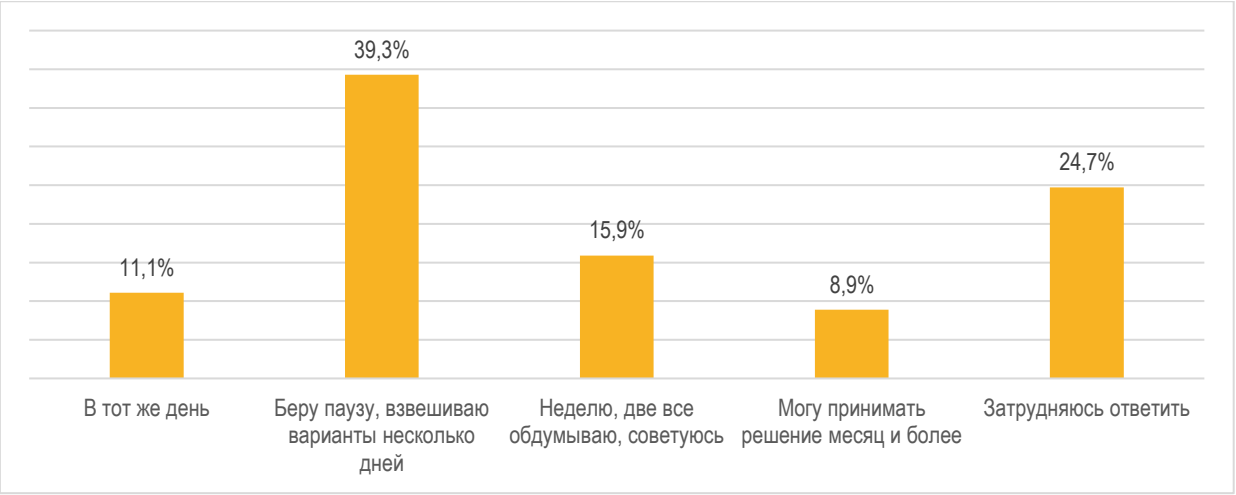


Рисунок 1.1.29 – Распределение ответов на вопрос: «Как быстро Вы принимаете решение о выборе финансового продукта/услуги?», *в % от общего числа опрошенных*

Умение выдержать паузу и все обдумать, возможно, влияет на тот факт, что значительная часть опрошенных демонстрируют ответственное отношение и финансовое поведение. Белорусы, как правило, рационально подходят к покупке товаров/услуг, стараются не делать спонтанных покупок под влиянием различных импульсов, стремятся оценивать свои финансовые возможности.

Нерациональные стратегии поведения демонстрируют около трети опрошенных. Так, при совершении покупок приходилось «часто» и «время от времени» жалеть о спонтанной покупке 35,1% опрошенным; покупать на акциях ненужные товары из-за низкой цены – около 30%; покупать понравившиеся ненужные вещи – 32,3% (Таблица 1.1.2). Попадали под влияние настроения, рекламы, советов консультантов в магазине и совершали незапланированную покупку около 20% опрошенных. Приходилось оказываться в долгах после покупки той или иной вещи по причине неверной оценки своих финансовых возможностей каждому пятому респонденту.

Наиболее распространенной ситуацией при совершении покупок, как и в 2020 году, с которой сталкивались «часто» и «время от времени» большинство белорусов, является выбор менее качественного товара по причине его дешевизны (74,0%).

Необходимо отметить, что белорусы стараются жить по средствам и, как правило, не обращаться в финансовые организации за получением кредита, чтобы закрыть «дыру в бюджете» или погасить имеющийся долг (85,5%). Приходилось брать новый кредит с целью погашения своих долгов только 6,3% опрошенным, что на 6,2 п.п. меньше, чем в 2020 году.

Имели печальный опыт принятия неверного финансового решения около 23% респондентов; приходилось нести убытки (терять деньги) по

причине неудачного их вложения и личной неверной оценки рисков 12% опрошенным. Теряли средства по независящим от респондента обстоятельствам 15% респондентов.

Таблица 1.1.2 – Распределение ответов на вопрос «Случалось ли Вам…?», *в % от общего числа опрошенных*

	Да, часто	Да, время от времени	Нет, такого со мной не бывает	Затрудняюсь ответить
Делать выбор в пользу менее качественного товара только потому, что он стоит дешевле	29,7	44,3	18,7	7,2
Покупать на акции ненужные Вам товары только потому, что цена на них снижена	5,9	23,3	60,9	9,9
Покупать ненужные Вам вещи только потому, что они Вам очень понравились	3,4	18,9	66,3	11,5
Оказываться в долгах после покупки той или иной вещи, так как Вы неверно оценили свои возможности при ее приобретении	2,7	16,5	68,7	12,1
Совершать незапланированные покупки под воздействием рекламы, советов консультанта в магазине	2,1	17,1	70,9	9,9
Под влиянием импульса или настроения покупать ненужную Вам вещь, при этом откладывая приобретение того, в чем есть насущная потребность	1,1	14,1	72,4	12,4
Жалеть о спонтанной покупке	3,8	31,3	49,7	15,1
Брать новые кредиты, чтобы закрыть «дыру» в бюджете или погасить долг	0,8	5,5	85,5	8,2
Принимать финансовые решения, о которых Вы потом жалели	1,7	20,5	60,1	17,6
Потерять средства по причине неудачного их вложения, по собственной вине	1,8	10,1	73,0	15,1
Потерять средства по причине неудачного их вложения, по независящим от Вас обстоятельствам	2,0	13,0	68,3	16,7

1.2. Базовые финансовые знания и применение их на практике

Рынок предоставляемых финансовых продуктов/услуг в Беларуси имеет весьма широкий спектр. Согласно полученным данным, население Беларуси обладает достаточно высоким уровнем осведомленности о разнообразных видах финансовых продуктов/услуг, представленных в различных сегментах финансового рынка страны.

В группу наиболее известных финансовых продуктов вошли банковская платежная карточка и банковский вклад/депозит – о них знает более 90% населения. (Рисунок 1.2.1). Наиболее известными среди финансовых услуг являются обмен валют (99,2%) и денежные переводы (85,1%). Из кредитных продуктов и услуг наиболее известны среди населения рассрочка (75,9%),

кредит на покупку недвижимости (72%), лизинг (70,3%), кредит на отдых/покупку товаров и услуг (67,5%), кредитные карточки (53,3%), кредит на образование (51,1%); наименее – рефинансирование имеющегося кредита – о данной услуге известно 36% опрошенным.

В группу наименее известных финансовых продуктов/услуг вошли: инвестиции (46,9%), накопительное страхование (46,2%), хранение ценностей в ячейках банка (42,2%).

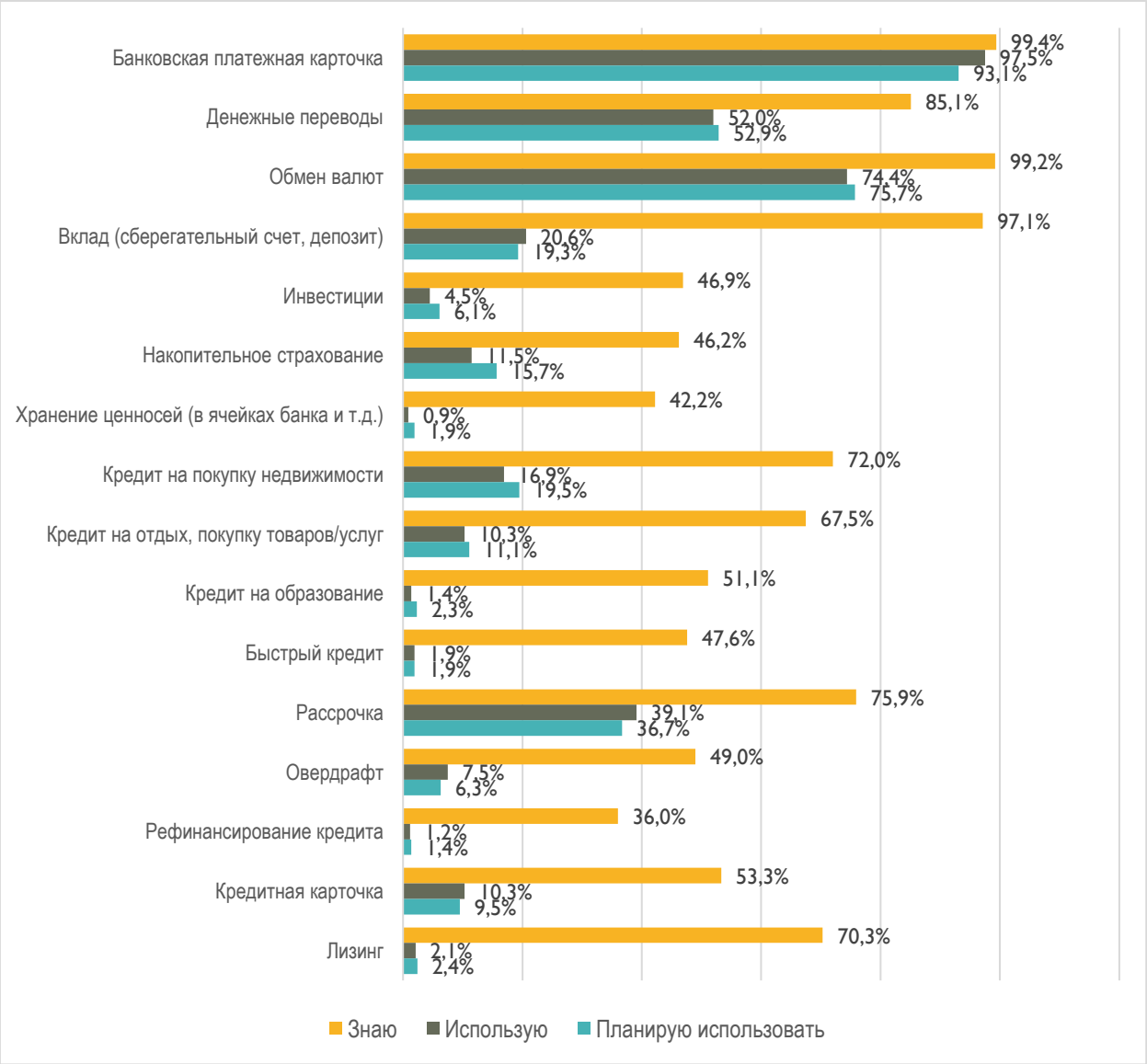


Рисунок 1.2.1 – Распределение ответов на вопрос: «О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете, а какие планируете использовать?», *в % от общего числа опрошенных*

Что касается уровня использования финансовых продуктов и услуг, то можно отметить следующее. *Беларусь, по-прежнему, характеризуется относительно низкой степенью распространенности различных финансовых*

продуктов и услуг; набор используемых услуг весьма скромен и не меняется на протяжении исследовательского периода.

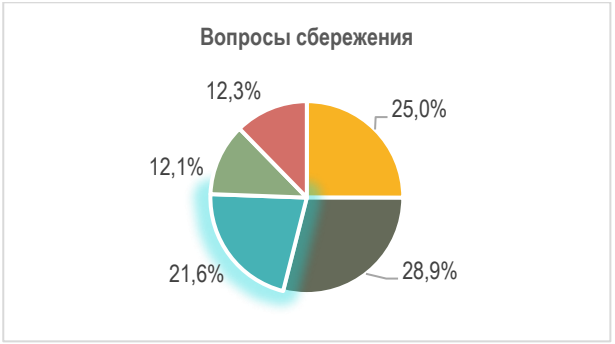
Наиболее популярным финансовым продуктом среди жителей нашей страны является банковская платежная карточка – ее используют около 98% респондентов (Рисунок 1.2.1). В группу наиболее востребованных финансовых услуг вошли обмен валют (этой услугой пользуются около 75% опрошенных), денежные переводы (52%), рассрочка (около 40%). Сберегательными продуктами (депозитами) пользуется каждый пятый опрошенный. Меньше всего распространены в повседневной практике такие финансовые продукты/услуги, как: инвестиции, хранение ценностей, кредит на образование, быстрый кредит, лизинг, рефинансирование кредита – менее 5% для каждого из них.

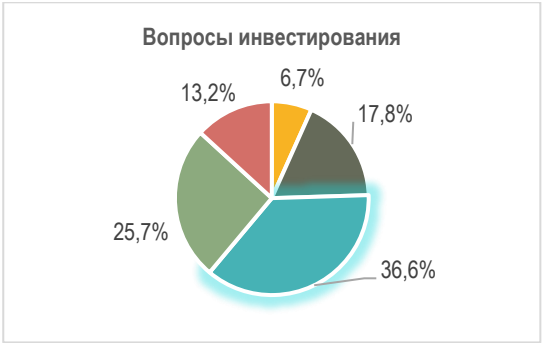
Следует отметить рост доли респондентов, использующих денежные переводы (на 18 п.п.) и обмен валют (на 9,4 п.п.). В 2020 году данные показатели составляли 34,1% и 64,7% соответственно.

В ходе опроса респондентов также спрашивали о том, какие финансовые услуги и продукты они планируют использовать в перспективе. Анализ данных показал, что в ближайшее время существенного изменения количества пользователей нецифровых финансовых продуктов и услуг, скорее всего, не произойдет либо оно будет незначительным. Некоторое увеличение спроса планируется только на использование накопительного страхования (на 4,2 п.п.) (Рисунок 1.2.1).

Анализ уровня финансовой грамотности населения Беларуси предполагал: 1) анализ самооценок уровня знаний по многим аспектам финансовой грамотности; 2) анализ уровня знаний основных ключевых финансовых понятий, умения осуществлять базовые финансовые вычисления.

Анализ субъективных оценок уровня знаний населения по различным аспектам финансовой грамотности показал, что значительная часть населения невысоко оценивает уровень владения знаниями по многим из них (Рисунок 1.2.2).





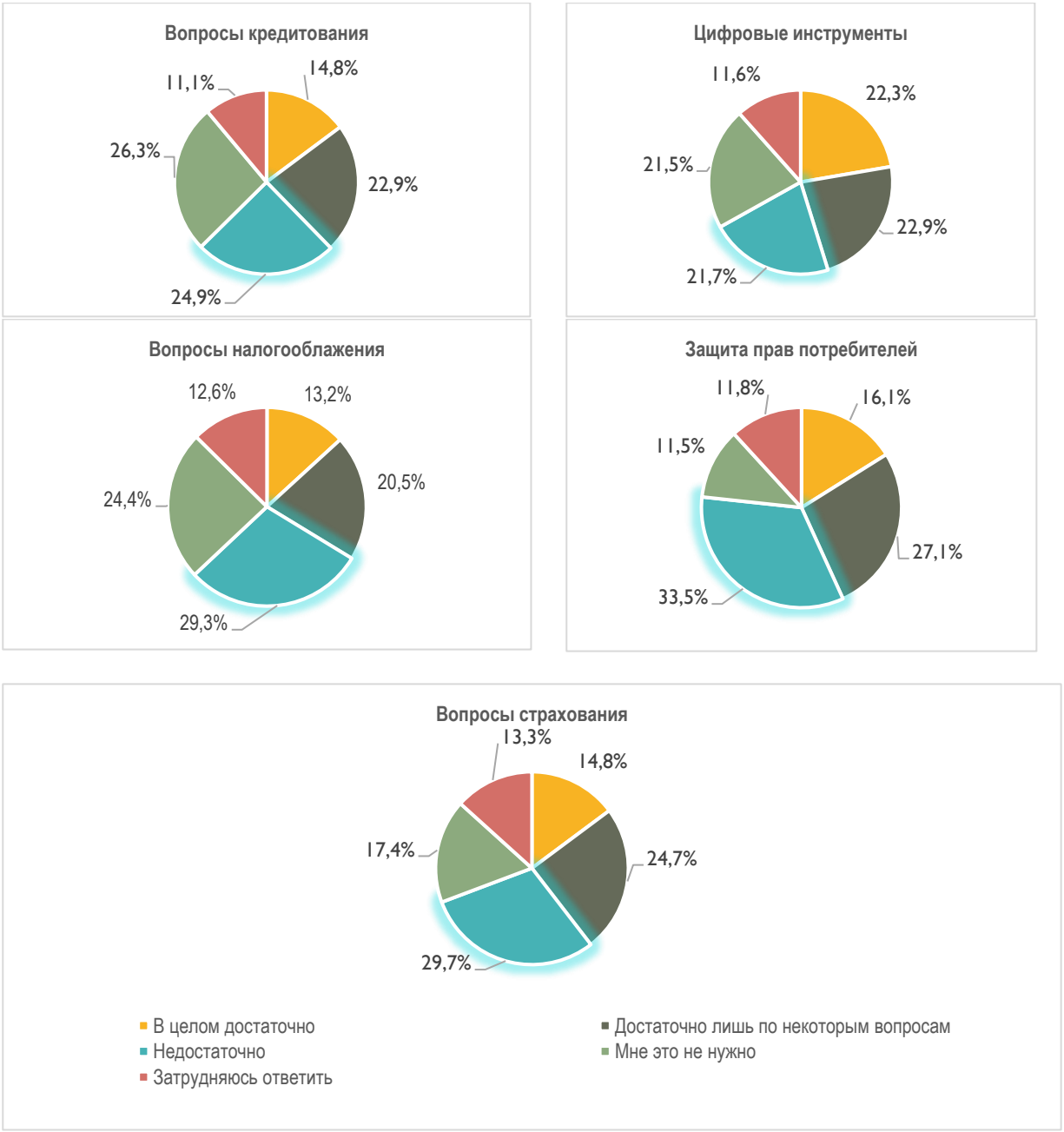


Рисунок 1.2.2 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам?», *в % от общего числа опрошенных*

Наиболее высокая доля позитивных оценок выявлена по таким аспектам, как сбережения и цифровые инструменты – 25% и 22,3% опрошенных оценили свой уровень знаний по данным направлениям как «достаточный». Частичное владение знаниями (лишь по некоторым вопросам) респонденты чаще всего отмечают по таким направлениям как: вопросы сбережения (28,9%), защита прав потребителей финансовых услуг (27,1%) и вопросы страхования (24,7%).

Следует отметить, что более трети опрошенных респондентов отмечают недостаток знаний по многим аспектам финансовой грамотности. Самый высокий процент опрошенных, негативно оценивающих уровень своих знаний, выявлен по вопросам инвестирования (36,6%), защиты прав

потребителей финансовых услуг (33,5%), страхования (29,7%) и налогообложения (29,3%).

Для изучения объективного уровня знаний населения основных финансовых понятий, умения осуществлять базовые финансовые вычисления, респондентам предлагалось ответить на ряд вопросов, касающихся скидок, инфляции, процента по депозиту, процентной ставки по кредиту, диверсификации рисков, налоговых вычетов и т.п. *Следует отметить, что по сравнению с 2020 годом, явных отличий в ответах на представленные вопросы не выявлено. По-прежнему высока доля тех, кто затрудняется с правильными ответами по многим вопросам.*

Лучше всего, как и в 2020 году, население ориентируется в вопросе о выгодности покупок. Так при ответе на вопрос «Давайте представим, что Вы планировали купить телевизор и нашли его на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена составляла 700 рублей. Один магазин предлагает скидку в размере 100 рублей, а во втором действует скидка в размере 10% от первоначальной цены. Где выгоднее купить телевизор?» правильный ответ дали 76,6% опрошенных (в 2020 году – 80,1%) (Рисунок 1.2.3).

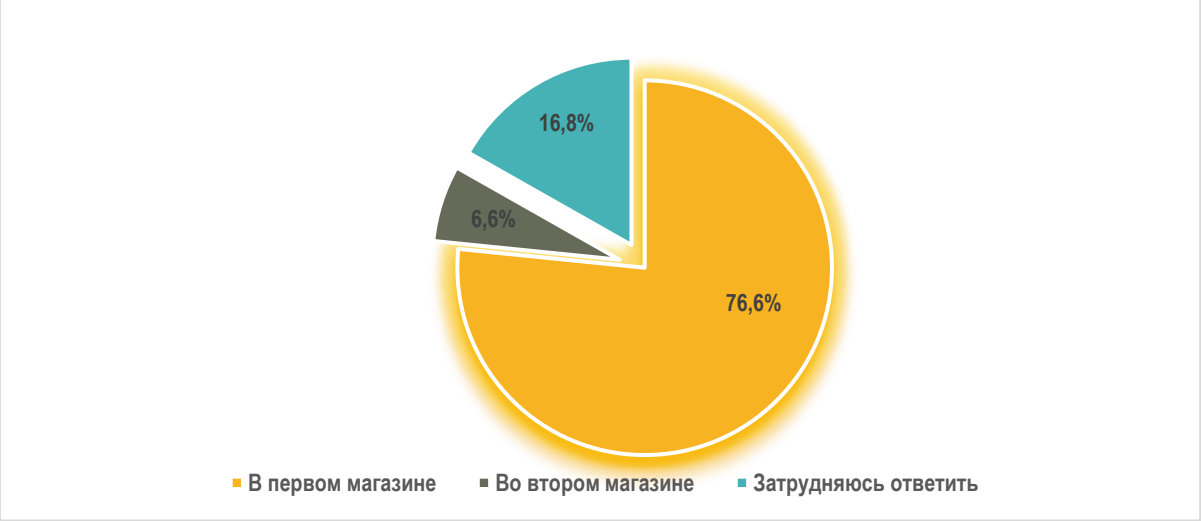


Рисунок 1.2.3 – Распределение ответов на вопрос: «Давайте представим, что Вы планировали купить телевизор и нашли его на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена составляла 700 рублей. Один магазин предлагает скидку в размере 100 рублей, а во втором действует скидка в размере 10% от первоначальной цены. Где выгоднее купить телевизор?», *в % от общего числа опрошенных*

Достаточно высокий уровень информированности респонденты продемонстрировали, отвечая на вопрос, касающийся оценки влияния инфляции на покупательскую способность (Рисунок 1.2.4). Около 68% опрошенных согласны с утверждением о том, что рост инфляции ведет к снижению покупательной способности и на ту же сумму денег можно

приобрести меньшее количество товаров и услуг (в 2020 году – 70,8%). Каждый третий не смог выразить свою точку зрения относительно данного утверждения.

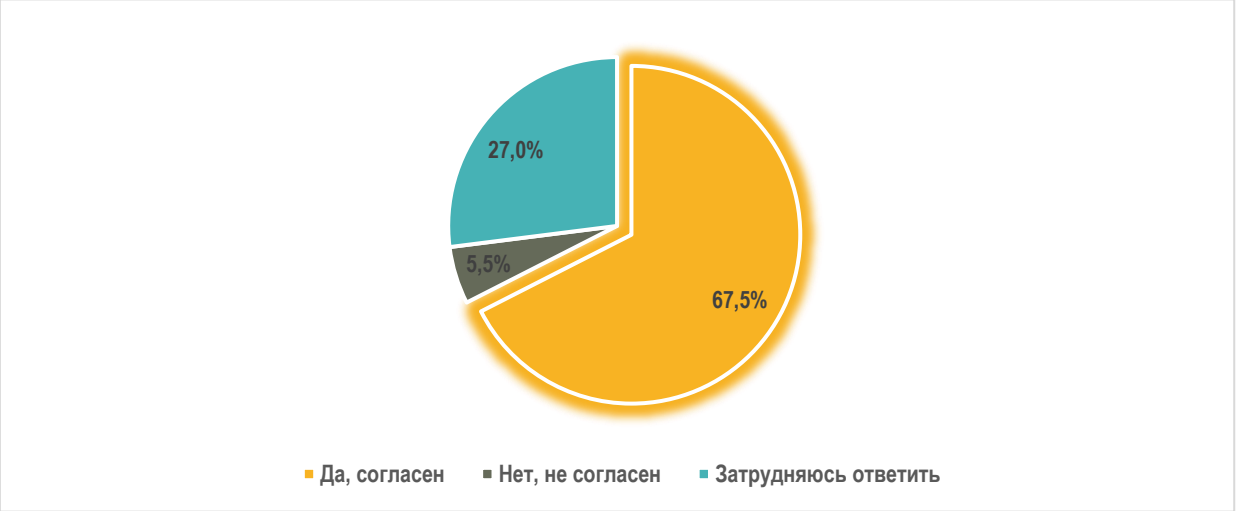


Рисунок 1.2.4 – Распределение ответов на вопрос: «Согласны ли Вы с утверждением, что рост инфляции ведет к снижению покупательной способности», *в % от общего числа опрошенных*

Однако при ответе на вопрос «Давайте представим, что Вы положили деньги на банковский вклад на 1 год под ставку 12% годовых. Уровень инфляции за этот период составил 5%. Какое количество товаров и услуг Вы сможете купить, сняв деньги через год, в сравнении с тем, что могли бы приобрести сегодня?», где от респондента требовалось сделать определенные вычисления, правильный ответ дали всего 18,3% респондентов (в 2020 году – 22,5%). Почти треть опрошенных ответили неверно. Половина респондентов затруднились с ответом на данный вопрос. (Рисунок 1.2.5).

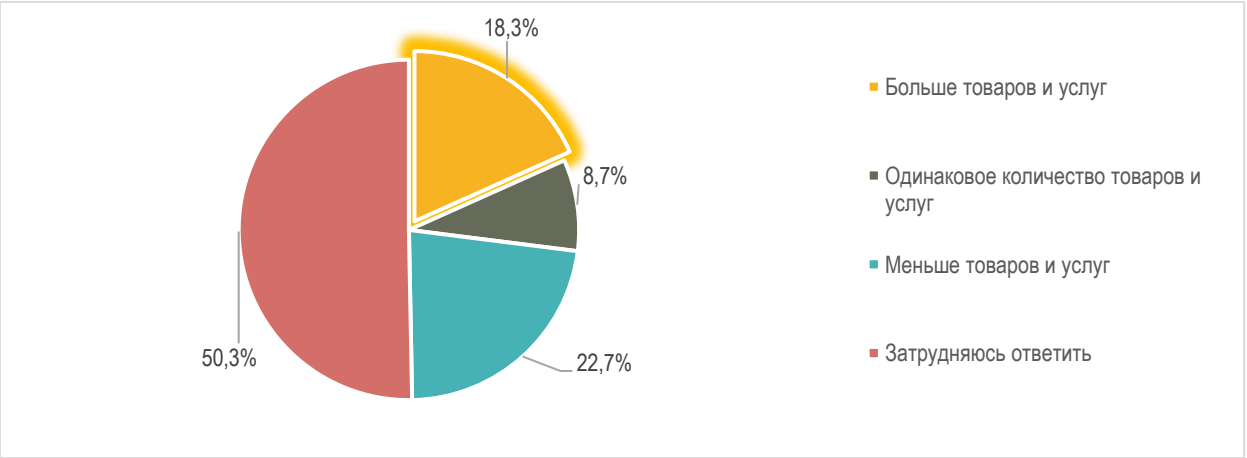


Диаграмма 1.2.5 – Распределение ответов на вопрос: «Давайте представим, что Вы положили деньги на банковский вклад на 1 год под ставку 12% годовых. Уровень инфляции за этот период составил 5%. Какое количество товаров и услуг Вы сможете купить, сняв деньги через год, в сравнении с тем, что могли бы приобрести сегодня?», *в % от общего числа опрошенных*

Смогли правильно рассчитать выгодность вклада и верно ответить на вопрос о том «Какой из годовых депозитов (вкладов), по Вашему мнению, выгоднее для сбережения денег?» 38,1% опрошенных (выбрали вариант ответа «12% с ежемесячной капитализацией») (в 2020 году – 44,3%) (Рисунок 1.2.6). Половина респондентов затруднились с ответом на данный вопрос.

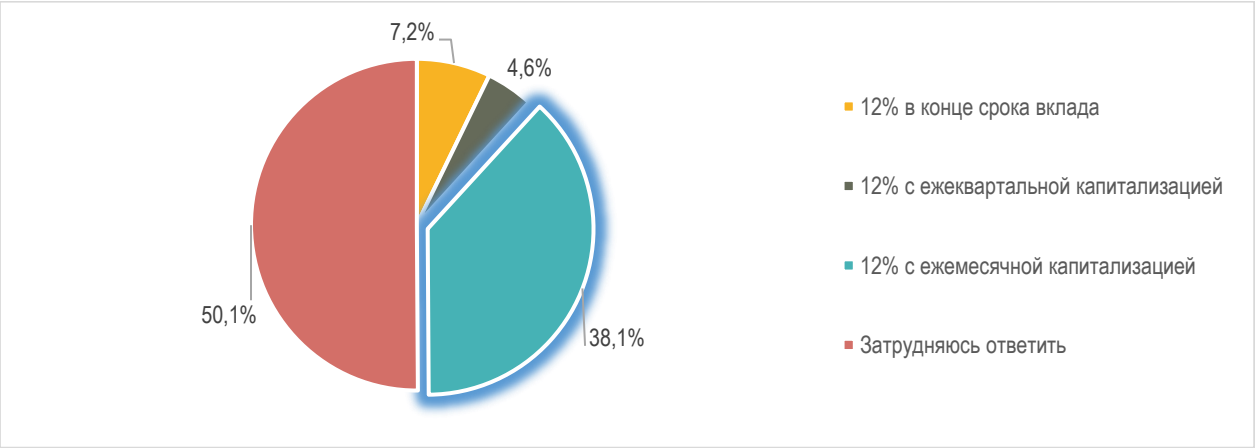


Рисунок 1.2.6 – Распределение ответов на вопрос: «Какой из годовых депозитов (вкладов), по Вашему мнению, выгоднее для сбережения денег?», *в % от общего числа опрошенных*

Следовательно, для того чтобы респонденты были готовы размещать свои денежные средства в банках, следует повысить общий уровень информированности о базовых экономических понятиях: что такое инфляция и как рассчитывается процент по вкладам.

Доля тех, кто разбирается в вопросе диверсификации рисков, по сравнению с 2020 годом осталась прежней и составляет менее 40%. Так, согласны с утверждением о том, что хранение денег с помощью разных финансовых инструментов и приобретение финансовой услуги в разных организациях уменьшают риск потери денег, 38,5% опрошенных. Каждый пятый респондент не согласен с этим утверждением. Чуть более 40% опрошенных затруднились с ответом на данный вопрос (Рисунок 1.2.7).

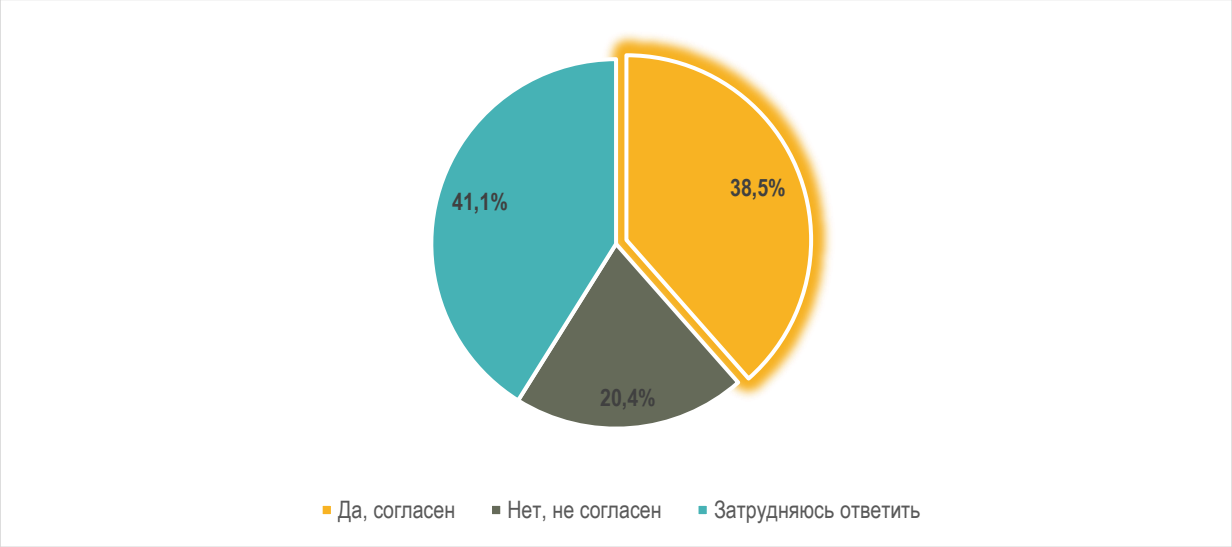


Рисунок 1.2.7 – Распределение ответов на вопрос: «Согласны ли Вы с утверждением о том, что хранение денег с помощью разных инструментов и приобретение финансовой услуги в разных организациях уменьшают риск потери денег», *в % от общего числа опрошенных*

Анализ ответов на вопросы в разрезе социально-демографических групп показал, что чуть лучше ориентируются в финансовых терминах и понятиях, лучше производят необходимые расчеты мужчины, нежели женщины; опрошенные в возрасте 18-29, 30-59 лет. Респонденты 60 лет и старше хуже других справились с вопросами. Также существует зависимость правильных ответов от образования опрошенных. Она заключается в том, что число верных ответов растет с повышением уровня образования респондентов (Таблица 1.2.1).

Таблица 1.2.1 – «Доля правильных ответов на вопросы по финансовой грамотности», в зависимости от социально-демографических характеристик

Вопрос	Правильный ответ	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
«Вы планировали купить телевизор и нашли его на распродаже в двух магазинах. Первоначальная цена составляла 700 рублей. Первый магазин предлагает скидку в размере 100 рублей, а во втором действует скидка в размере 10% от первоначальной цены. Где выгоднее купить телевизор?»	В первом магазине	76,6	76,6	79,4	78,7	73,8	69,4	72,6	75,6	76,6
Согласны ли Вы с утверждением, что рост инфляции ведет к снижению покупательной способности	Согласен	68,8	66,5	68,4	68,8	66,1	56,6	60,2	68,1	77,5
«Вы положили деньги на банковский вклад на 1 год под ставку 12% годовых. Уровень инфляции за этот период составил 5%. Какое количество товаров и услуг Вы сможете купить, сняв деньги через год, в сравнении с тем, что могли бы приобрести сегодня?»,	Больше товаров и услуг	23,1	14,6	23,9	21,7	13,4	13,5	16,9	16,3	24,4
Согласны ли Вы с утверждением о том, что хранение денег с помощью разных инструментов и приобретение финансовой услуги в разных организациях уменьшают риск потери денег	Согласен	40,9	36,5	46,2	38,2	35,9	30,9	33,3	38,9	45,4

Судя по полученным данным, актуальным является дальнейшая реализация мер по повышению финансовой грамотности среди населения Беларуси. Выявлена достаточно большая доля тех, кто не обладает в полной мере необходимыми финансовыми знаниями. *Благоприятным фактом является то, что значительная часть опрошенных осознает недостаток финансовых знаний и проявляет заинтересованность в повышении их уровня. Так, доля тех, кто имеет желание повысить уровень финансовой грамотности, составляет 65,3%, что на 6,4 п.п. выше, чем в 2020 году.*

Среди населения наиболее востребована, как и в 2020 году, информация, касающаяся защиты прав потребителей финансовых услуг – в ней заинтересованы 27,7% опрошенных (Рисунок 1.2.8). Данное направление является наиболее востребованным во всех социально-демографических группах (см. Приложение Б). Следующим востребованным направлением среди опрошенных является финансовая безопасность и способы защиты от мошенничества. В получении знаний по данному вопросу заинтересовано около 24% опрошенных.

Каждый пятый респондент интересуется юридической информацией в сфере финансов и вопросами финансового планирования. Примерно одинаковое количество опрошенных (17%+-1) хотели бы больше знать о методах обучения несовершеннолетних детей финансовой грамотности, об инвестиционных продуктах и услугах, способах ведения семейного бюджета. Вопросами пенсионного планирования и обеспечения доходов в пожилом возрасте интересуется 15,7% опрошенных.

В меньшей степени белорусы проявляют интерес к информации, касающейся страховых продуктов и услуг, кредитов и займов и сервисных продуктов – 11,4%, 10% и 9,3% соответственно.

Следует отметить, что около 35% респондентов не испытывают потребности в повышении своего уровня финансовой грамотности ни по одному из предложенных направлений.

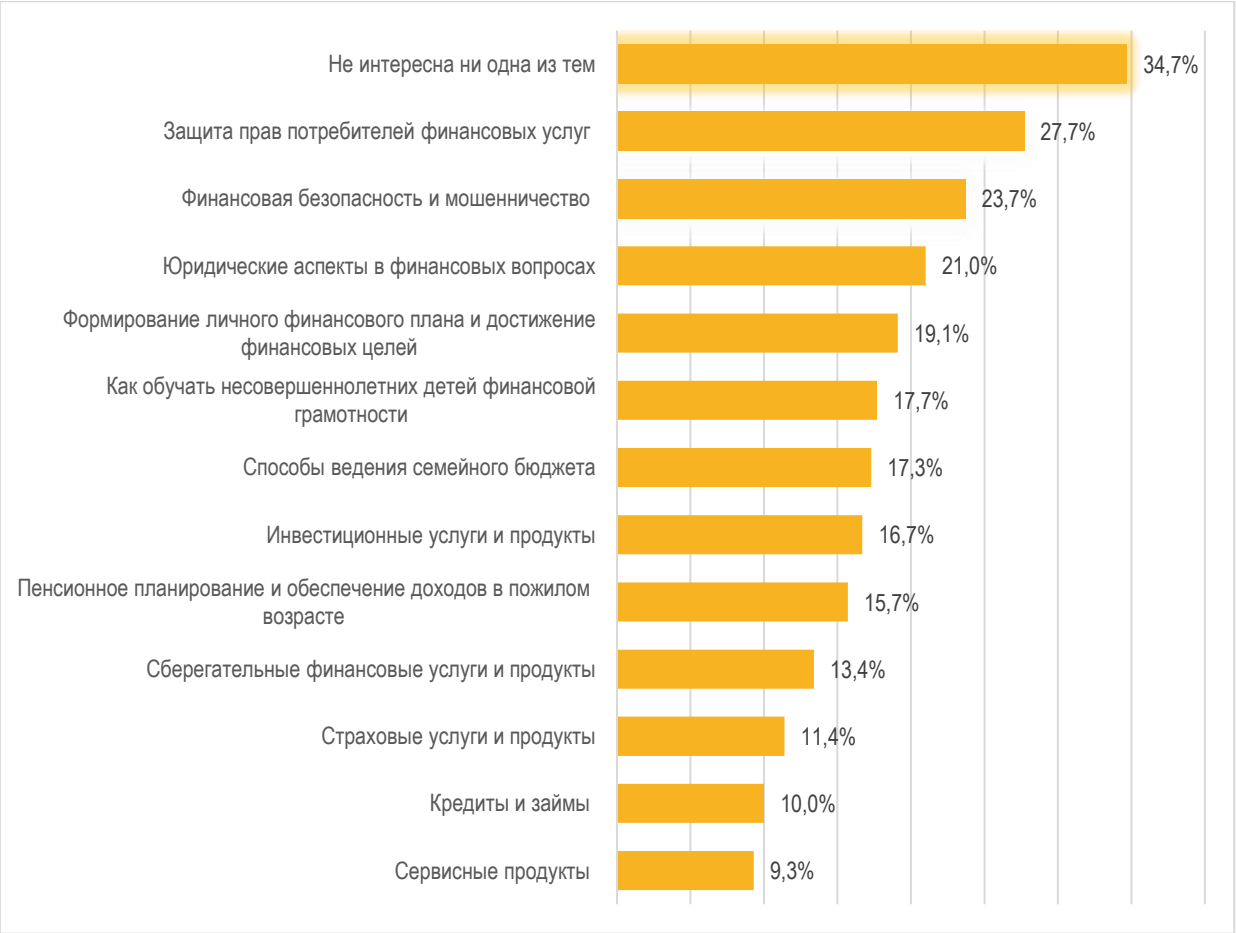


Рисунок 1.2.8 – Распределение ответов на вопрос: «По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?», *в % от общего числа опрошенных*

Анализ данных показал, что существуют определенные отличия между представителями различных социально-демографических групп в отношении того, о каких направлениях финансовой грамотности они хотели бы узнать больше. Чаще других проявляют заинтересованность в повышении уровня финансовой грамотности женщины; респонденты в возрасте до 30 лет. Женская часть населения в большей степени, чем мужская, хотела бы повысить уровень знаний по вопросам ведения семейного бюджета – 14,9% и 19,1% соответственно.

Респонденты в возрасте 18-29 лет наиболее заинтересованы в информации по вопросам юридических аспектов в финансовой сфере; инвестиционных услуг и продуктов; формирования личного финансового плана и достижения финансовых целей; защиты прав потребителей финансовых услуг.

Респонденты средней возрастной группы (30-49 лет) хотели бы лучше ориентироваться по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг; способах обучения несовершеннолетних детей финансовой грамотности.

Для представителей старшей возрастной группы наиболее актуальна информация о защите прав потребителей финансовых услуг; о финансовой безопасности и защите от мошенничества (см. Приложение Б). Следует отметить, что среди опрошенных данной возрастной группы зафиксирован наиболее низкий уровень заинтересованности в дополнительной информации: около половине (46,3%) из них не интересна ни одна из предложенных тем, что существенно превышает значение данного показателя для опрошенных других возрастов. Так, в группе 18-29 лет данный показатель составил 18,6%, в группе 30-49 лет – 28,2%.

Чем выше уровень образования, тем больше потребность в получении дополнительных знаний в области финансов. Респонденты с неполным базовым, базовым, неполным средним, средним образованием в большей степени заинтересованы в информации о правах и обязанностях потребителей финансовых услуг; о способах ведения семейного бюджета. Респондентов с профессионально-техническим, средне-специальным образованием в большей степени интересует информация о финансовой безопасности и защите от мошенничества, о правах и обязанностях потребителей финансовых услуг. Респонденты с высшим, послевузовским образованием в большей степени испытывают потребность в информации о инвестиционных продуктах/услугах, юридических аспектах в сфере финансов (см. Приложение Б).

Наиболее предпочтительными формами/способами повышения финансовой грамотности для населения являются: размещение образовательных материалов на специализированных сайтах в Интернет (27,3%) и личная консультация со специалистами банков, экспертами по интересующим финансовым вопросам (24,7%) (Рисунок 1.2.9). Каждый пятый респондент предпочел бы находить интересующую информацию, размещенную на страницах социальных сетей. О необходимости разработки обучающих мобильных приложений высказали чуть более 18% опрошенных. Таким образом, среди способов повышения уровня финансовых знаний основной упор необходимо сделать на: 1) развитие обучающей системы в сети Интернет и посредством мобильного телефона; 2) развитие системы оказания профессиональной консультативной помощи по различным финансовым вопросам.

Менее востребованными способами повышения финансовой грамотности являются: образовательные финансовые игры, задания, квесты; печатные образовательные материалы (учебники, пособия и т.п.), информирование в местах массового скопления людей – менее 10% для каждого из них.

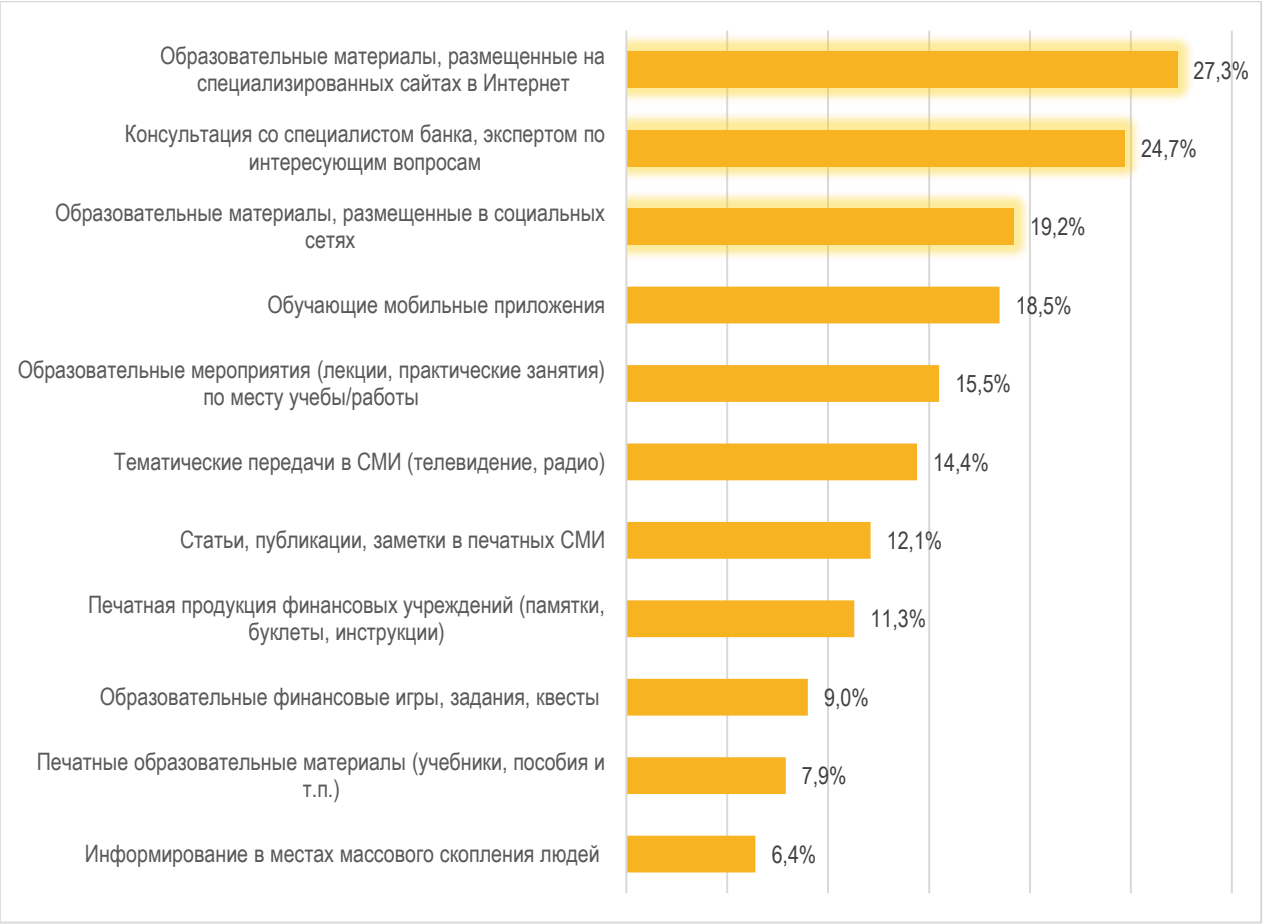


Рисунок 1.2.9 – Распределение ответов на вопрос: «Какой способ повышения уровня финансовых знаний Вы бы предпочли лично для себя?», *в % от общего числа опрошенных*

Принимая во внимание информацию о том, к каким источникам население чаще всего обращается при поиске интересующей финансовой информации, выборе финансового продукта/услуги можно планировать эффективные информационные стратегии по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Согласно полученным данным, наиболее востребованным источником информации являются сайты финансовых учреждений и изданий. Так, в случае потребности в финансовой информации посещают сайты финансовых учреждений 54,1% опрошенных (Рисунок 1.2.10). Обращаются за информацией непосредственно на сайт Национального банка Республики Беларусь 16,1% респондентов, на портал fingramota.by – 9,3%. Примерно треть опрошенных прибегают к родственникам/друзьям/знакомым и сотрудникам банков, страховых компаний. Каждый четвертый респондент получает необходимую информацию из телепередач, каждый пятый – из материалов, размещенных в социальных сетях.

Реже всего в целях получения необходимой финансовой информации население республики прибегает к консультациям независимых специалистов; использует радио – менее 7% для каждого из них.

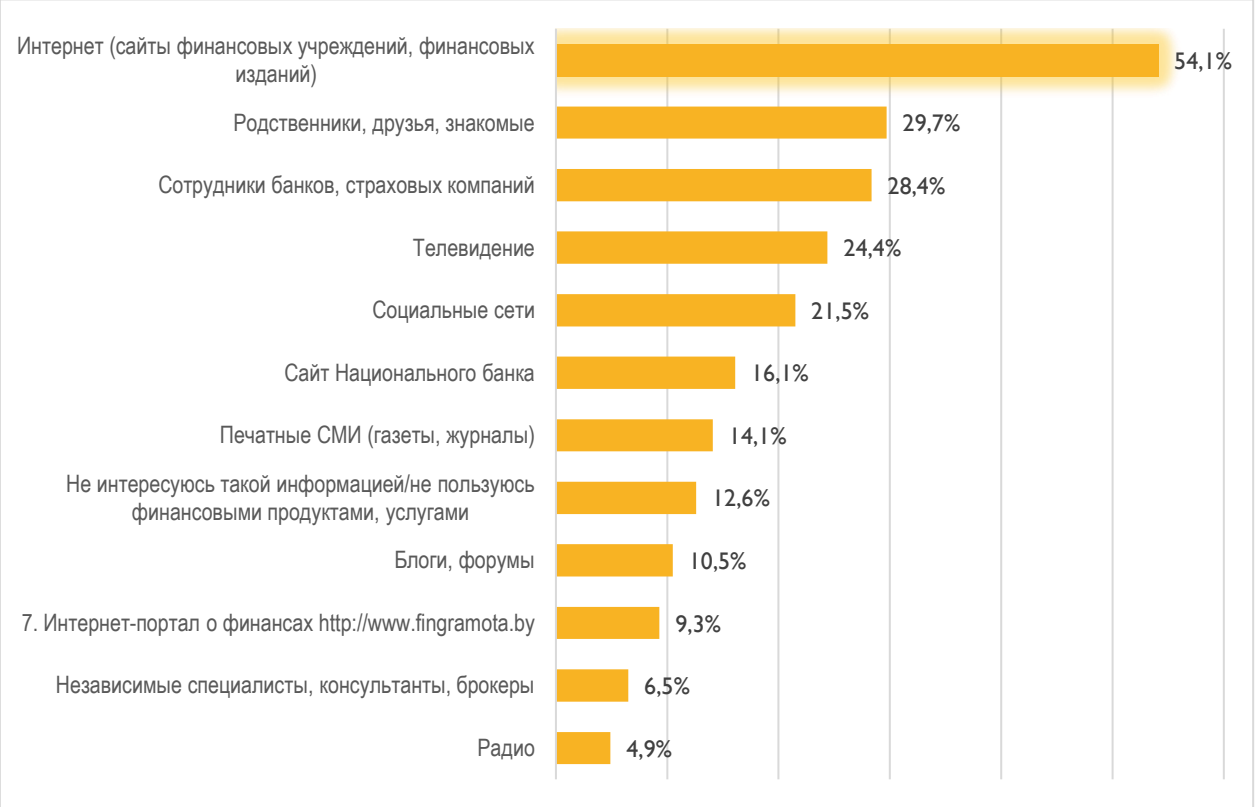


Рисунок 1.2.10 – Распределение ответов на вопрос: «К каким источникам информации Вы обращаетесь при поиске интересующей Вас финансовой информации, выборе финансового продукта/услуги или для уточнения информации по интересующим Вас финансовым вопросам?», *в % от общего числа опрошенных*

Согласно полученным данным, около 40% белорусов убеждены в том, что их материальное благополучие, прежде всего, зависит от них самих (Рисунок 1.2.11). Каждый третий респондент возлагает ответственность за свое благополучие как на себя лично, так и на государство. Доля тех, кто считает, что материальное благополучие зависит только от внешних обстоятельств и в большей степени склонны возлагать ответственность на государство, составила 12,1%. *Следует отметить, что в 2020 году имели патерналистские установки и в большей степени возлагали ответственность за свое финансовое благополучие на государство 28,4% опрошенных.*

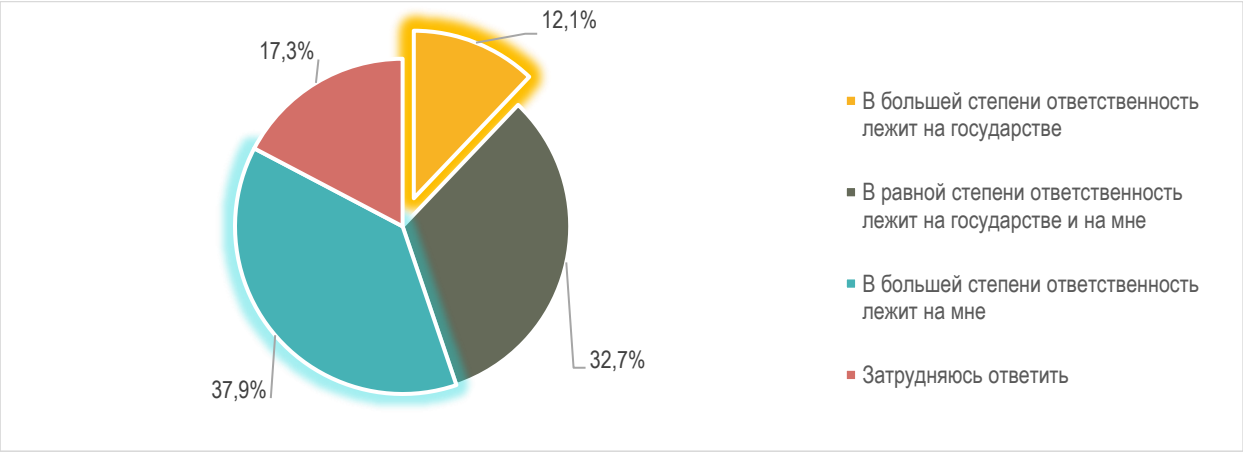


Рисунок 1.2.11 – Распределение ответов на вопрос: «Как бы Вы распределили долю ответственности за Ваше финансовое благополучие?», *в % от общего числа опрошенных*

Аттрибутирование ответственности себе лично за материальную составляющую своей жизни, значительно выше среди респондентов в возрасте 18-29 и 30-49 лет; опрошенных с высшим образованием; ниже – среди людей старшей возрастной группы (50 лет и старше), респондентов с неполным средним, средним общим образованием (см. Приложение В).

Современный финансовый рынок характеризуется многообразием финансовых продуктов и услуг, финансовых организаций, предоставляющих эти услуги. Использование разумных и обоснованных критериев выбора финансового продукта/финансовой организации является одним из важных способов минимизации рисков в финансовой сфере.

По результатам опроса, основными факторами, влияющими на выбор того или иного *финансового продукта/услуги*, являются получение необходимой информации от специалистов финансовых учреждений (34,1%) и условия предоставления продукта/услуги (33,2%) (Рисунок 1.2.123). Для трети респондентов при выборе продукта/услуги важна репутация финансовой организации. Ориентируются на рекомендации членов семьи, друзей/знакомых/коллег по работе – 27,3% и 23,7% опрошенных; на свой личный опыт взаимодействия с финансовой организацией – 26,1%. Меньше всего оказывает влияние на выбор финансового продукта/услуги наличие скидок и акций на интересующий продукт/услугу – около 15%.

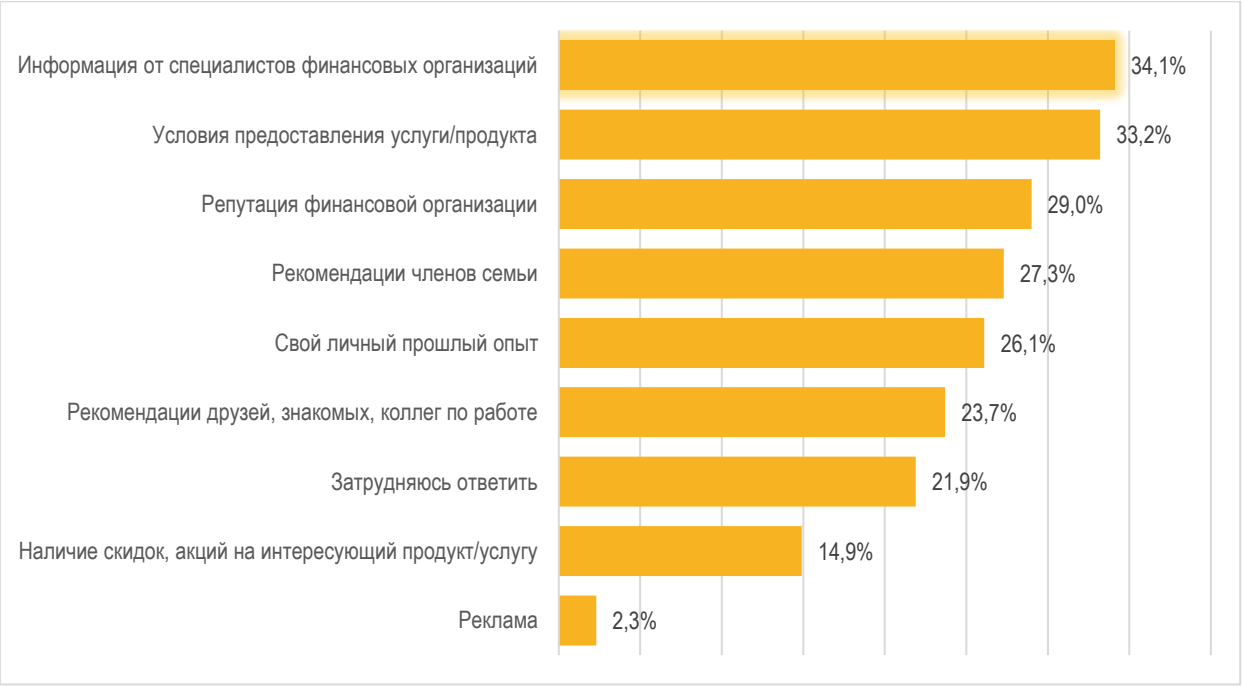


Рисунок 1.2.12 – Распределение ответов на вопрос: «Если Вы планируете использовать какие-либо из перечисленных выше финансовых продуктов/услуг, чем Вы будете руководствоваться в первую очередь?», *в % от общего числа опрошенных*

Основным критерием при выборе *финансовой организации* для получения финансового продукта/услуги, является, как и в 2020 году, доверие к ней – данный вариант отметило 44,6% опрошенных (в 2020 году – 41%) (Рисунок 1.2.13). Около 43% респондентов выбирают финансовую организацию по наличию нужного продукта/услуги. Чуть более трети опрошенных опираются при выборе финансовой организации на доступность информации о ней, качество консультирования сотрудниками организации, наличие приемлемых условий получения финансового продукта/услуги. Примерно одинаковое количество респондентов (чуть менее трети) ориентируются на возможность получения высокого дохода, скорость получения продукта/услуги и полноту информации об продукте/услуге. Каждый четвертый опрошенный опирается в своем выборе на позитивный опыт обращения в данную организацию и репутацию организации в социальном окружении. Наименее популярным остается критерий территориальной близости к дому – его отметило чуть менее 16% респондентов. Наличие «связей» в финансовой организации является важным критерием при выборе организации для 5,3% опрошенных.

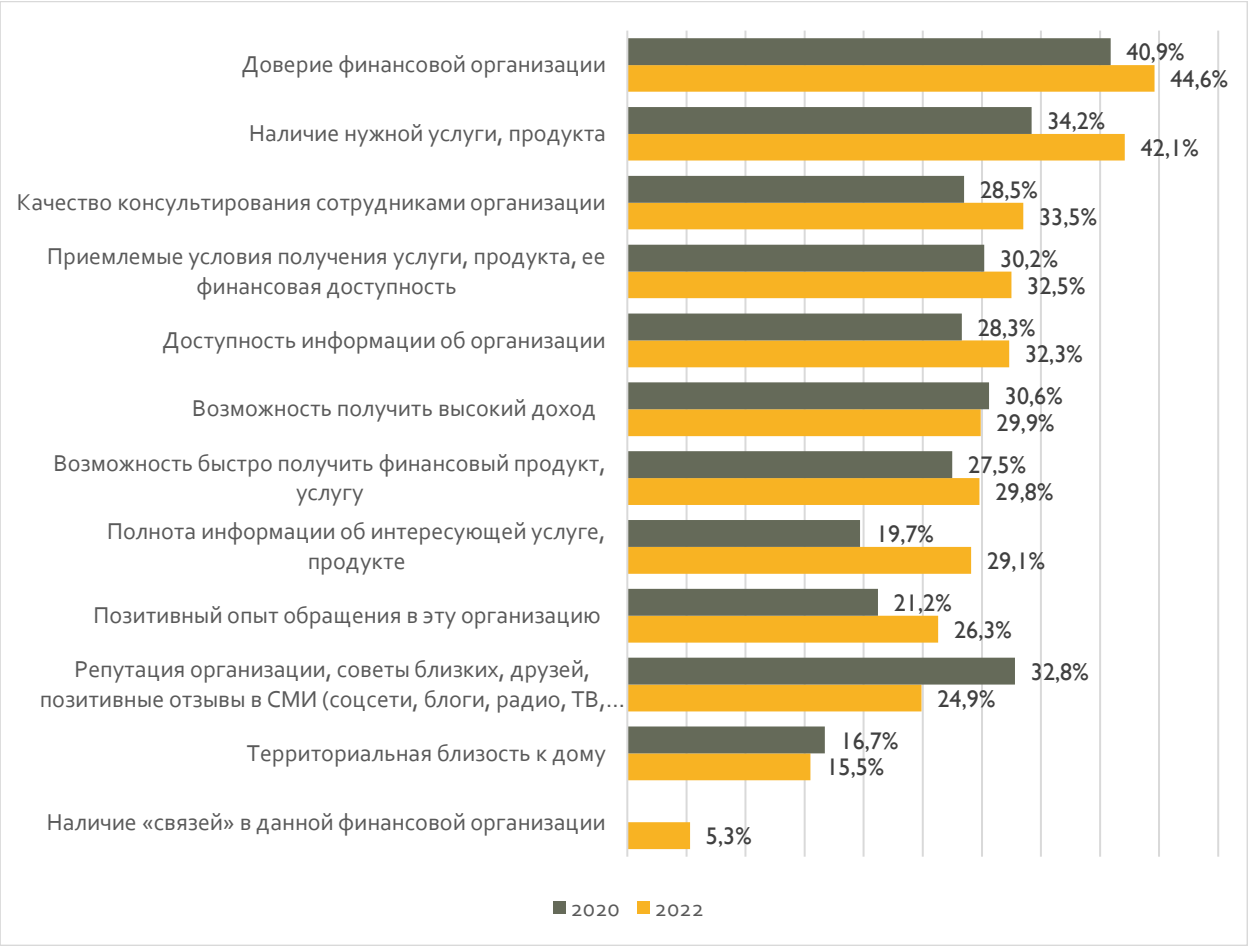


Рисунок 1.2.13 – Распределение ответов на вопрос: «Что для Вас имеет наибольшее значение при выборе финансовой организации для получения финансовой услуги, продукта?», *в % от общего числа опрошенных, 2020-2022 гг.*

По сравнению с данными 2020 года возросла доля респондентов (на 5 п.п. и более), для которых важно при выборе финансовой организации предоставление полной информации о продукте/услуге (на 9,4 п.п.), наличие необходимой услуги/продукта (на 7,9 п.п.) и качество консультирования сотрудниками организации (на 5 п.п.) (Рисунок 1.2.13).

Большинство белорусов признают важность наличия знаний и навыков при выборе финансовых продуктов и услуг, однако далеко не всегда в конкретной жизненной ситуации при выборе финансовой услуги/продукта население реализует имеющиеся знания на практике. Так, по мнению более 80% опрошенных важно анализировать информацию об интересующем продукте/услуге; сравнивать условия предоставления финансовой услуги; обращаться в профессиональные источники для получения информации о финансовом продукте/услуге; уметь оценивать свои возможности и доходы, а затем в соответствии с этим выбирать финансовый продукт/услугу (Рисунок 1.2.14).

При этом анализируют информацию о продукте/услуге только треть опрошенных, прибегают к сравнению условий предоставления финансовых продуктов/услуг разными организациями и в рамках одной организации – 31,5% и 24,3% соответственно. Т.е. в меньшей степени население склонно работать с информацией. Стараются выбирать продукт/услугу по своим возможностям около 40%; обращаются в официальные профессиональные источники за информацией о финансовом продукте/услуге – около 38%.

Рисунок 1.2.14 – Распределение ответов на вопрос: «Какие действия, по Вашему мнению, необходимы при выборе финансового продукта, услуги? Что из перечисленного делаете лично Вы?», *в % от общего числа опрошенных*

В ходе исследования респондентам задавали вопрос о наиболее важных показателях на финансовых рынках, которые они стараются регулярно отслеживать. Следует отметить, что рейтинг интересующих показателей за исследуемый период остался прежним. Наибольший интерес, как и в 2020 году, со стороны населения вызывают изменения курсов валют (Таблица 1.2.3). Так, около 40% опрошенных следят за ними регулярно, 41,3% – время от времени. Чуть более половины опрошенных с различной периодичностью интересуются размерами пенсий, социальных выплат и налоговых льгот, 44,6% – ценами на недвижимость

За уровнем инфляции в стране наблюдают 37,4% опрошенных. Информация, касающаяся ставки рефинансирования, процентных ставок по кредиту/вкладам, акций/скидок на финансовые продукты/услуги востребована практически среди 30% опрошенных для каждого из показателей. Каждый четвертый респондент интересуется информацией о новых цифровых приложениях/сервисах. Реже всего, по-прежнему, белорусы интересуются стоимостью ценных бумаг, колебаниями цен на нефть, золото, драгоценные металлы.

Таблица 1.2.3 – Распределение ответов на вопрос: «Какие показатели на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?», *в % от общего числа опрошенных*

	Регулярно	Время от времени	Не отслеживаю
Цены на недвижимость	11,9	32,7	54,6
Курсы валют	38,6	41,3	19,8
Биржевые показатели (стоимость ценных бумаг и т.д.)	1,8	9,5	87,4
Процентные ставки по вкладам	5,9	22,3	70,6
Процентные ставки по кредитам	4,7	26,0	68,5
Ставку рефинансирования	6,1	20,1	72,7
Уровень инфляции	8,7	28,7	61,8
Размеры пенсий, социальных выплат и налоговых льгот	21,6	31,5	46,3
Цены на нефть, золото, драгметаллы	4,5	16,3	78,0
Информацию о новых финансовых продуктах, услуги	4,1	20,1	74,5
Акции, скидки на финансовые продукты/услуги	7,5	23,9	67,6

Изучение мнений и настроений потребителей финансовых услуг является чрезвычайно важной составляющей оценок развития финансового рынка, давая возможность оценить влияние субъективных факторов на финансовые процессы в целом. Взаимосвязь между индивидуальным, социальным и психологическим поведением людей и макроэкономическими процессами обусловлена тем, что любые «объективные» процессы опосредуются субъективным восприятием индивидов.

Одной из задач исследования являлось изучение мнения населения о динамике общей экономической ситуации в стране и личного финансового положения респондента.

Как показывают данные, при оценке экономической ситуации в стране через год характерно превалирование негативных оценок над позитивными; в отношении личного финансового положения ожидаемые изменения чуть более оптимистичны (Рисунок 1.2.15). Так, в той или иной степени ухудшения экономической ситуации в стране ожидают 29,2% опрошенных; ухудшение личного финансового положения – 21%. Число респондентов, по мнению которых, их финансовое положение станет немного и гораздо лучше, составило 25,4%; на улучшение экономической ситуации в стране надеется каждый пятый респондент.

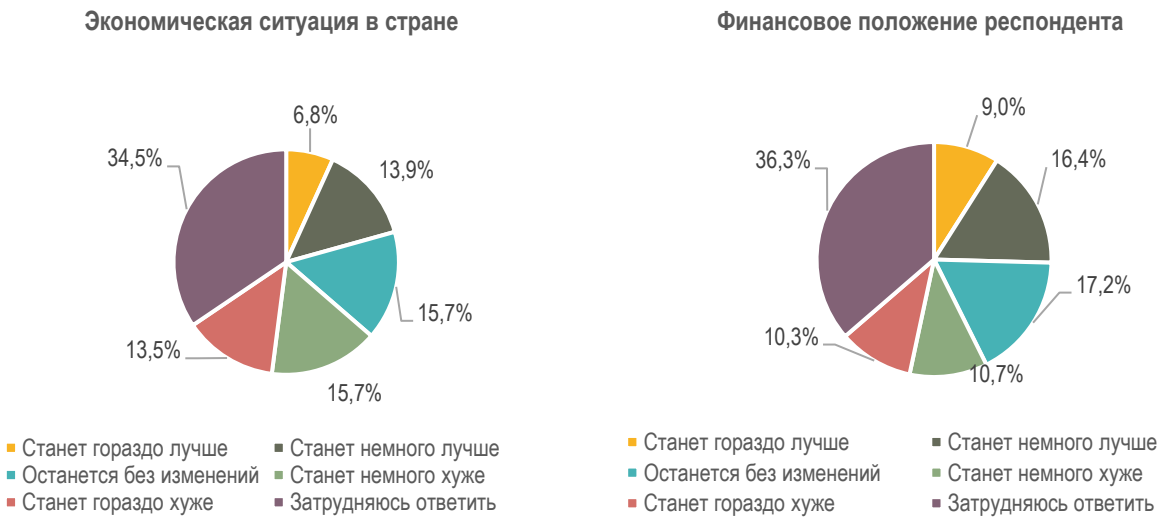


Рисунок 1.2.15 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы считаете, как измениться через год?», *в % от общего числа опрошенных*

1.3. Цифровые технологии в сфере финансов

В последние годы в финансовой сфере взаимодействие граждан с финансовыми организациями все больше опосредуется новейшими цифровыми технологиями. В ходе исследования респондентам предлагалось оценить (от 1 до 7, где 1 – полностью согласен, 7 – совсем не согласен) степень согласия с утверждением о том, что цифровые технологии делают процесс использования финансовых продуктов/услуг более простым и удобным. Согласно полученным данным, около 62% (доля респондентов, выбравших на шкале позиции от «1» до «3») белорусов, принявших участие в опросе, согласны и скорее согласны с данным утверждением (Рисунок 1.3.1).

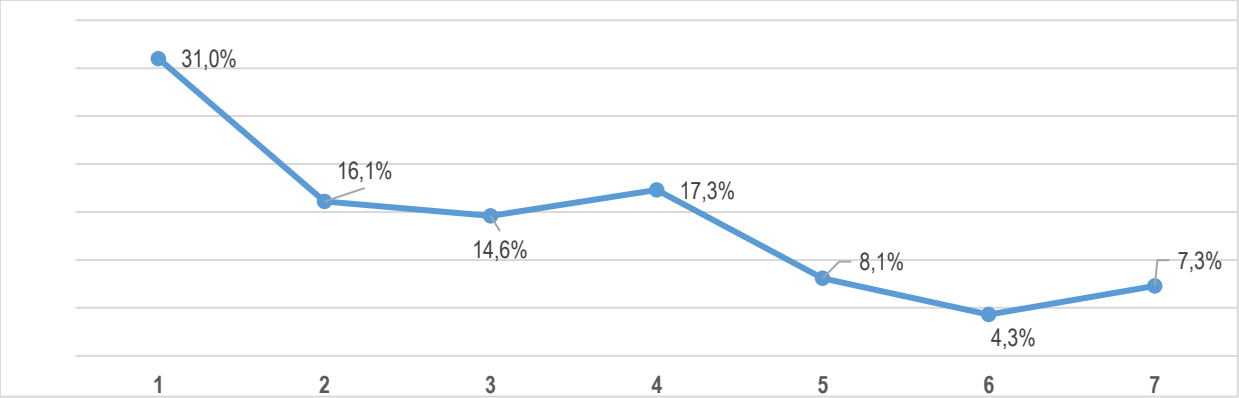


Рисунок 1.3.1 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы относитесь к утверждению о том, что цифровые технологии в сфере финансов делают использование финансовых продуктов и услуг более простым и удобным?», *в % от общего числа опрошенных*

Положительно относятся к внедрению цифровых технологий в финансовую сферу в большей степени мужчины (64,9%); представители младшей возрастной группы (78,0%), респонденты с высшим, послевузовским образованием (69,8%) (см. Приложение В).

Цифровые технологии кардинально меняют финансовую сферу. Важной проблемой является процесс адаптации населения к цифровизации и готовность использовать цифровые технологии во взаимодействии с финансовой средой. Выражает готовность осваивать и внедрять в свою жизнь цифровые инструменты достаточно большая часть населения – 73% (Рисунок 1.3.2). При этом самостоятельно готовы осваивать новые для себя цифровые инструменты 20,1% опрошенных, 52,9% – требуется сторонняя помощь. Не настроен осваивать новые цифровые технологии каждый четвертый респондент. При этом около 16% опрошенных вообще готовы отказаться от использования цифровых технологий, если для этого потребуется наличие определенных знаний и навыков.

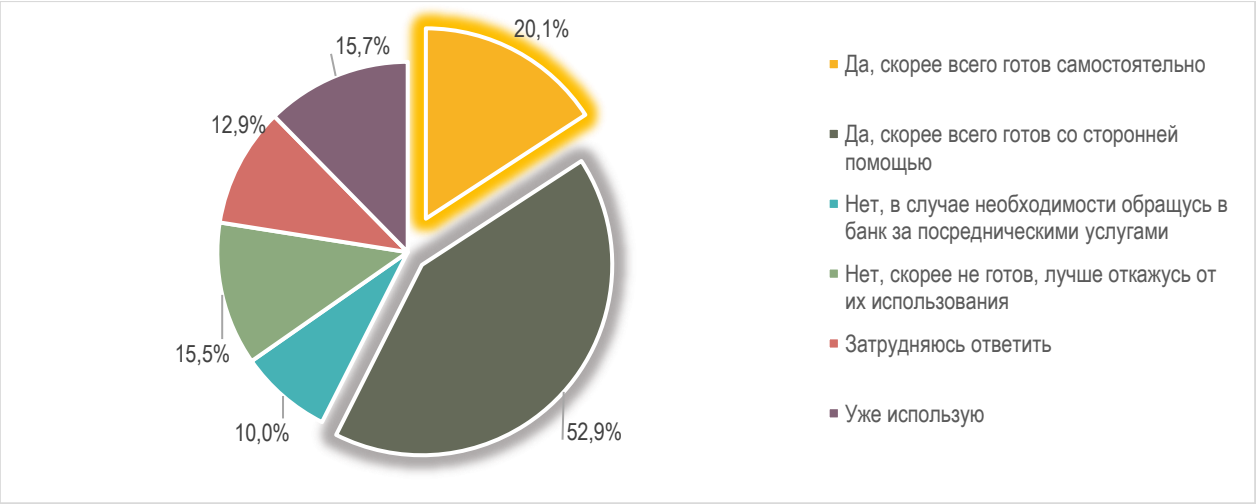


Рисунок 1.3.2 – Распределение ответов на вопрос: «Готовы ли Вы осваивать новые для Вас цифровые финансовые инструменты (цифровой банк, мобильные приложения, онлайн-инвестирование)»? *в % от общего числа опрошенных*

Внедрение новых цифровых инструментов в финансовой сфере и активное их использование предполагает наличие знаний о них среди населения.

Согласно полученным данным, значительная часть населения демонстрирует достаточно высокий уровень знаний о различных видах цифровых финансовых инструментов/операций. В группу наиболее известных из них вошли: платежи через Интернет (96,7%), интернет-банкинг (93%), мобильные платежи со счета мобильного телефона (87,8%) и мобильный банкинг (87,3%) (Рисунок 1.3.3). О возможности заказа банковской платежной карты онлайн, возможности получить онлайн-кредит, сделать онлайн-

страховку, открыть онлайн-депозит, подать налоговую декларацию, о существовании на рынке электронных денег и платежных систем, программ и приложений для учета доходов/расходов онлайн осведомлены более 70% опрошенных. В меньшей степени респонденты владеют информацией о возможности создания виртуальной банковской карточки (56,6%).

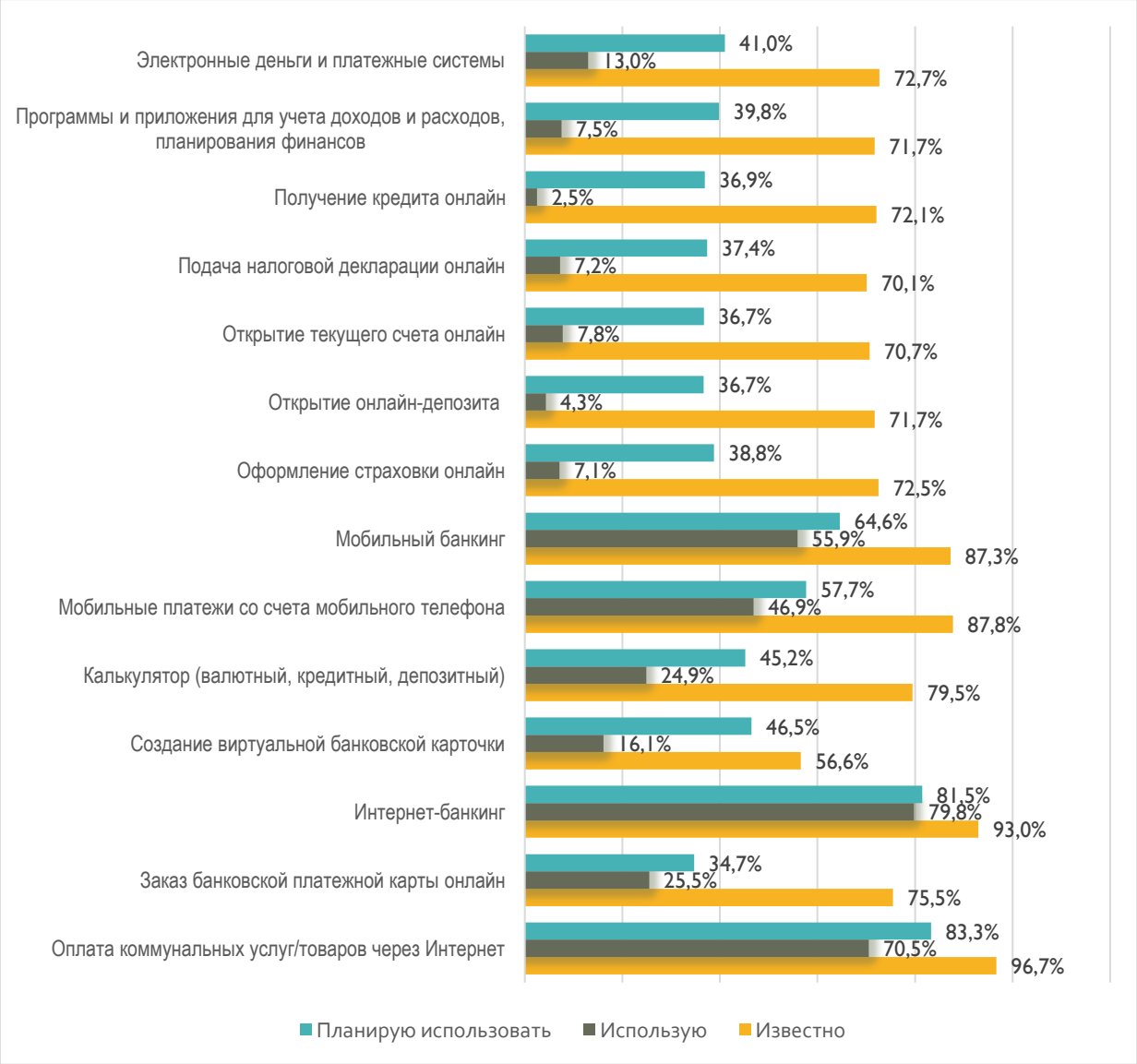


Рисунок 1.3.3 – Распределение ответов на вопрос: «О каких цифровых финансовых инструментах/операциях Вам известно? Какие из них используете, а какие планируете использовать в будущем?», *в % от общего числа опрошенных*

Уровень использования цифровых финансовых инструментов значительно ниже уровня осведомленности о них. Наиболее часто население использует интернет-банкинг (79,8%), оплату коммунальных услуг/товаров через Интернет (70,5%), мобильный банкинг (55,9%). Совершают платежи со счета мобильного телефона чуть менее 47% опрошенных. Каждый четвертый респондент осуществляет заказ банковской карты онлайн и пользуется

калькулятором (валютным, кредитным, депозитным). Каждый шестой респондент пользуется услугой создания виртуальной банковской карты, каждый седьмой – электронными деньгами и платежными системами. Остальные цифровые продукты/услуги пользуются меньшей популярностью среди населения – доля тех, кто использует их в своей повседневной жизни, составляет менее 10% для каждого из них.

Чаще всего пользуются цифровыми услугами жители городов (Рисунок 1.3.4), представители младшей возрастной группы (18-29 лет); респонденты с высшим и послевузовским образованием (см. Приложение В).

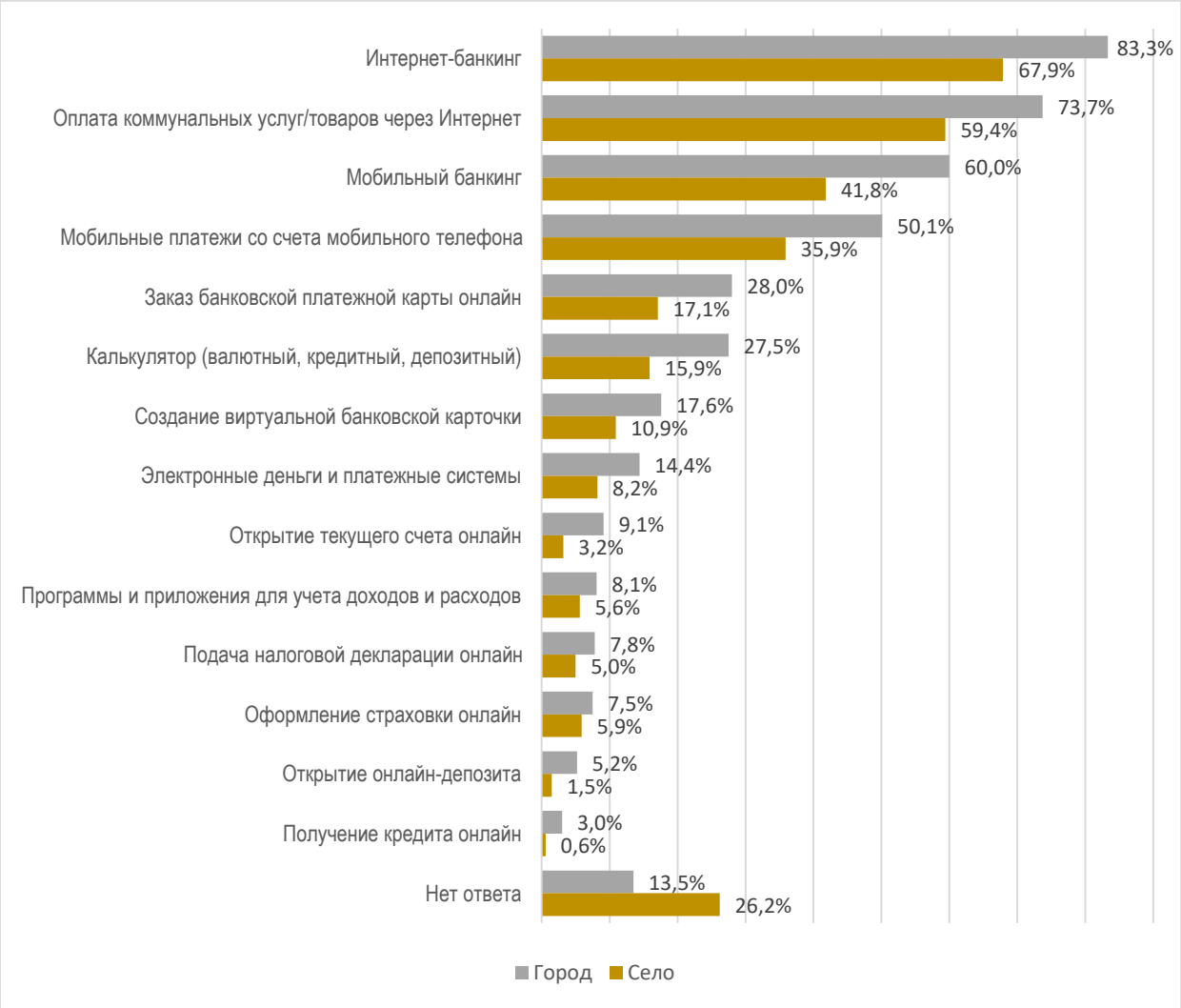


Рисунок 1.3.4 – Уровень использования цифровых финансовых инструментов, *в % от опрошенных, в разрезе город/село*

Согласно полученным данным, значительное увеличение спроса возможно на использование тех цифровых услуг, которые в данный момент применяются в наименьшей степени. Так, в четыре-пять раза возможно увеличение доли тех, кто будет использовать услугу онлайн-страхование, открытия онлайн-депозита; программы и приложения для учета доходов и

расходов. Есть вероятность троекратного увеличения пользователей по таким цифровым услугам, как создание виртуальной платежной банковской карточки, электронные деньги и платежные системы. *Следует отметить, что такие же намерения были отмечены и в 2020 году, однако реального прироста уровня использования данных услуг не отмечается* (Рисунок 1.3.5).

Рисунок 1.3.5 – Распределение ответов на вопрос: «Какие цифровые технологии планируете использовать в будущем?», *в % от общего числа опрошенных, 2020-2022 гг.*

Как любое социальное явление, цифровые технологии имеют свои плюсы и минусы. Актуальной является проблема сохранности персональных данных в контексте повышения распространенности финансового мошенничества и роста открытости всех социальных подсистем, в том числе и финансовой. В этих условиях каждому индивиду важно знать и использовать принципы безопасного финансового поведения, чтобы новая возможность не обернулась серьезной угрозой и источником финансовых потерь.

Как показывают результаты опроса, население в целом хорошо информировано о способах защиты от рисков при использовании банковской платежной карточки (Таблица 1.3.1). Лучше всего население информировано о запрете сообщать по телефону данные банковской карты/личные данные (88,5%); об отказе переводить денежные суммы в случае поступления звонка

на телефон от неизвестных (86,9%); о необходимости отказаться от проведения операции в банкомате/инфокиоске при возникновении сомнений в корректности их работы (78,1%); о запрете переходить по сомнительным ссылкам (77,7%); о запрете вводить на неизвестных сайтах данные своей банковской карты (77,3%); о возможности подключить SMS-оповещения обо всех операциях по карте (71,7%).

В меньшей степени население владеет информацией о технических способах защиты (технология 3D-Secure, антивирусная защита) (46,6%); о способах предотвращения финансовых рисков с помощью возможности установки лимита по банковской платежной карточке (49,3%).

Таблица 1.3.1 – Распределение ответов на вопрос: «О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?», *в % от общего числа опрошенных*

	Знаю	Соблюдаю	Нет необходимости, не сталкивался
Совершать платежи в интернете используя отдельную банковскую карточку, предварительно переведя на нее необходимую сумму	66,2	28,3	41,7
Не вводить на неизвестных сайтах данные своей банковской карты	77,3	43,1	25,3
Использовать разные пароли для электронной почты, приложений (интернет-банкинг, м-банкинг)	69,7	37,4	34,2
Не переходить по сомнительным ссылкам из СМС, электронных писем	77,7	44,7	25,1
Никому не сообщать по телефону данные своих банковских карт, номер паспорта, номер телефона, личные пароли В ТОМ ЧИСЛЕ сотрудникам банка	88,5	55,7	14,0
Отказаться от проведения операции в банкомате или инфокиоске, если возникли сомнения в корректности и надежности их работы	78,1	42,9	25,5
Подключить технологию 3D-Secure при осуществлении платежей в интернете	46,6	20,1	58,9
Подключить услугу СМС-оповещения, push-уведомления от банка обо всех операциях по карте, счету	71,7	36,0	33,7
Установить лимиты по банковской платежной карточке	49,3	15,5	59,1
До совершения оплаты покупки в Интернет проверять адрес сайта, реквизиты интернет-магазинов	60,9	28,7	43,5

Продолжение таблицы 1.3.1

	Знаю	Соблюдаю	Нет необходимости, не сталкивался
Регулярно проверять состояние своих банковских счетов, чтобы убедиться в отсутствии «лишних» и странных операций	69,9	37,4	33,9
Не устанавливать ПО (программное обеспечение) с неизвестных источников	64,3	30,9	40,0
Не переводить никакие суммы звонящему на его телефон, который рассказывает Вам, что Вы помогаете своему родственнику, попавшему в аварию или в другую затруднительную ситуацию	86,9	51,1	16,4

Следует отметить, что уровень реализации принципов безопасного использования финансовых услуг не соответствует уровню знаний. По каким-то причинам (возможно не сталкивались с проблемой, не было необходимости, не используют определенные финансовые услуги/продукты) те, кто обладают определенными знаниями, не всегда используют их на практике (Таблица 1.3.1). Так, например, никому не сообщают по телефону данные своих банковских карт, номер паспорта 55,7% респондентов; не переводят денежные суммы в случае поступления звонка на телефон от неизвестных 51,1% опрошенных; не переходят по сомнительным ссылкам из СМС, электронных писем 44,7%; не вводят на неизвестных сайтах данные своей банковской карты 43,1%; отказываются от проведения операции в банкомате или инфокиоске, если возникли сомнения в корректности и надежности их работы 42,9%. В меньшей степени белорусы используют такую услугу как установка лимита по банковской платежной карте – всего 15,5%.

1.4. Налоговая грамотность

Согласно полученным данным самый низкий уровень знаний населения Беларуси зафиксирован по вопросам налогообложения. Только 9,2% опрошенных владеют информацией о всех случаях, при которых физические лица обязаны подавать налоговую декларацию. В 2020 году данный показатель составлял 13,9%. Треть опрошенных считают, что налоговую декларацию необходимо подавать в случае продажи в течение года более чем одного легкового автомобиля или другого механического транспортного средства, а также при продаже за последние 5 лет более чем одного объекта недвижимости (Рисунок 1.4.1). Примерно каждый третий

респондент полагает, что подавать декларацию необходимо при получении доходов из-за границы от юридических лиц. Чуть более 20% опрошенных подали бы декларацию при получении подарка (в том числе, денежного) от физлица (кроме близких родственников и свояков) на сумму более 8078 рублей и в случае получения доходов из-за границы от физических лиц. Чуть более половины белорусов затруднились с ответом на данный вопрос.

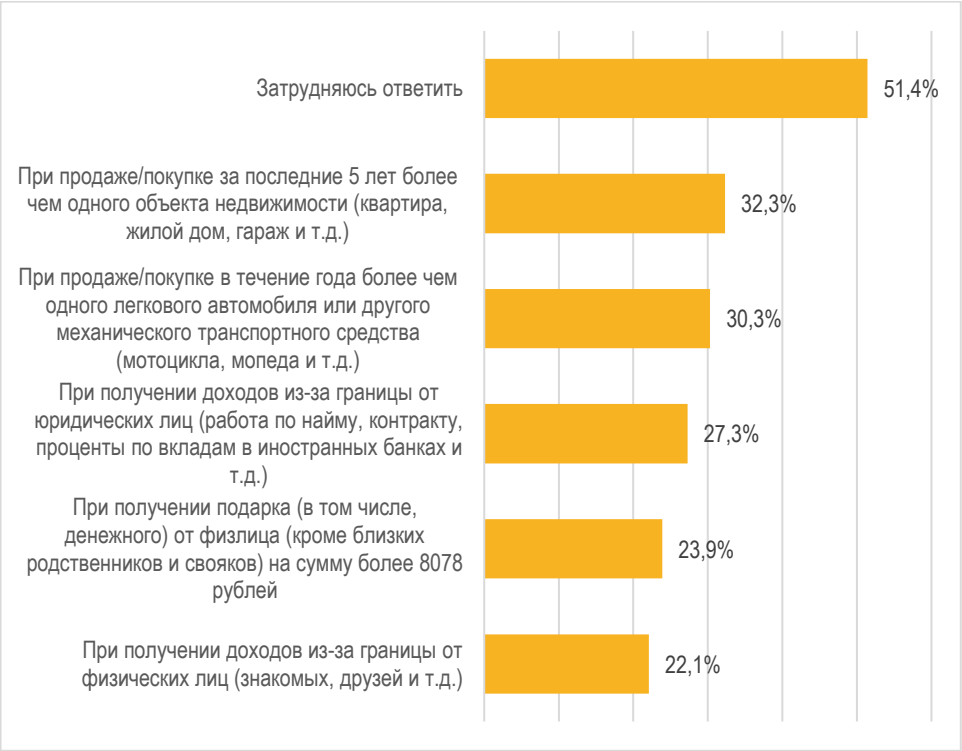


Рисунок 1.4.1 – Распределение ответов на вопрос: «Как вы думаете, в каких случаях физические лица обязаны подавать налоговую декларацию?», *в % от общего числа опрошенных*

Рассматривая осведомленность населения о случаях налогообложения процентного дохода по депозитам, стоит отметить, что ее уровень не меняется на протяжении исследовательского периода и, по-прежнему, зафиксировано очень низкое значение этого показателя. Только 3,4% опрошенным известно о всех случаях, при которых удерживают подоходный налог. Так, примерно каждый десятый респондент отметил верные варианты ответов: с вкладов, депозитов в белорусских рублях, начисленных по ставке выше ставки до востребования, сроком менее одного года (10,1%) и с вкладов, депозитов в иностранной валюте, начисленных по ставке выше ставки до востребования, сроком менее двух лет (7,7%) (Рисунок 1.4.2). Следует отметить, что 75% респондентов затруднились с ответом на данный вопрос.

Рисунок 1.4.2 – Распределение ответов на вопрос: «Знаете ли Вы, с каких вкладов, депозитов банки удерживают подоходный налог с процентного дохода?», *в % от общего числа опрошенных*

Принципиальных отличий в уровне знания различных социально-демографических групп по данному вопросу не отмечается.

Что касается знаний о предназначении налоговых выплат, можно отметить следующее. Более половины опрошенных считают, что налоги с физических лиц идут, прежде всего, для формирования фонда социальной защиты по выплате пенсий и пособий населению (57,1%), для развития сферы здравоохранения (55,2%) и для финансирования вооруженных сил, силовых структур государства (53,3%). Несколько реже население отмечает тот факт, что выплата налогов способствует развитию культуры и СМИ, физической культуры и спорта (около 30% для каждого из вариантов) (Рисунок 1.4.3).

Рисунок 1.4.3 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы думаете, на что идут Ваши налоги?», *в % от общего числа опрошенных*

В рамках реализации принципа справедливости для различных категорий граждан в Беларуси применяется система налоговых льгот. Никогда не слышал о такой возможности каждый пятый белорус. В 2020 году не знал о такой возможности каждый третий. Большинство участников опроса не пользовались никакими налоговыми льготами, из них каждый третий по причине отсутствия формальных оснований; каждый пятый – из-за незнания о такой возможности; чуть более 5% – ввиду сложности процедуры оформления. Только 18,6% респондентов использовали данную возможность (Рисунок 1.4.4).

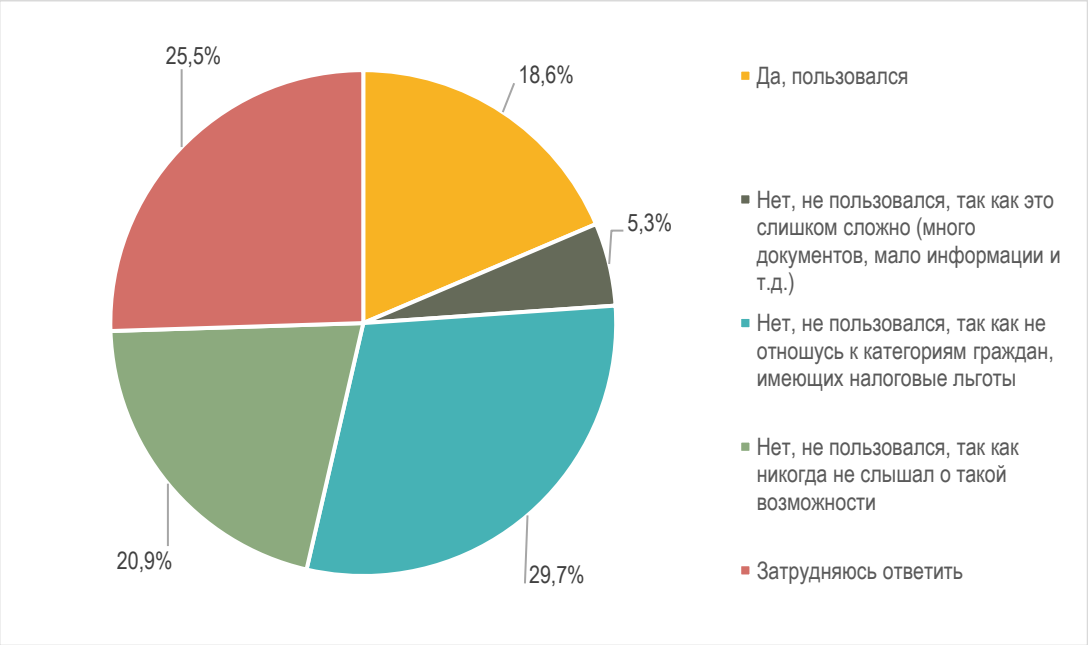


Рисунок 1.4.4 – Распределение ответов на вопрос: Пользовались ли Вы когда-либо налоговыми льготами?», *в % от общего числа опрошенных*

Эффективности в сфере налогообложения удается добиваться в том числе благодаря введению для компаний и физических лиц упрощенной процедуры взыскания налогов за счет электронной системы подачи деклараций. Отвечая на вопрос: «Какими из цифровых финансовых инструментов, операций Вы пользуетесь?», подачу налоговой декларации онлайн отметили 7,2% респондентов, что в 2 раза выше чем в 2020 году (в 2020 году данный показатель составлял 3,2%).

1.5. Страхование

Согласно результатам исследования, более половины респондентов владеют терминологией в сфере страхования. Так, верно определили понятие

«страховщик» 63,5% опрошенных, «страхователь» – 62%. Более трети респондентов дали неверные ответы (Таблица 1.5.1).

Таблица 1.5.1 – Распределение ответов на вопрос: «Кто по Вашему мнению является «страховщиком», а кто «страхователем?», *в % от общего числа опрошенных*

	Страховщик	Страхователь
Физическое или юридическое лицо, заключившее договор на оказание страховых услуг, либо пользующееся этой услугой в соответствии с законом	35,3%	62%
Организация, осуществляющая страхование	63,5%	34,1%

Уровень знания белорусов об услугах добровольного страхования можно назвать также достаточно высоким. Так, более 90% опрошенных известно о таких видах добровольного страхования как страхование имущества и медицинское страхование (Рисунок 1.5.1). Информацией о возможности страхования жизни, о добровольном пенсионном страховании, о накопительном страховании детей владеют более 80% опрошенных.

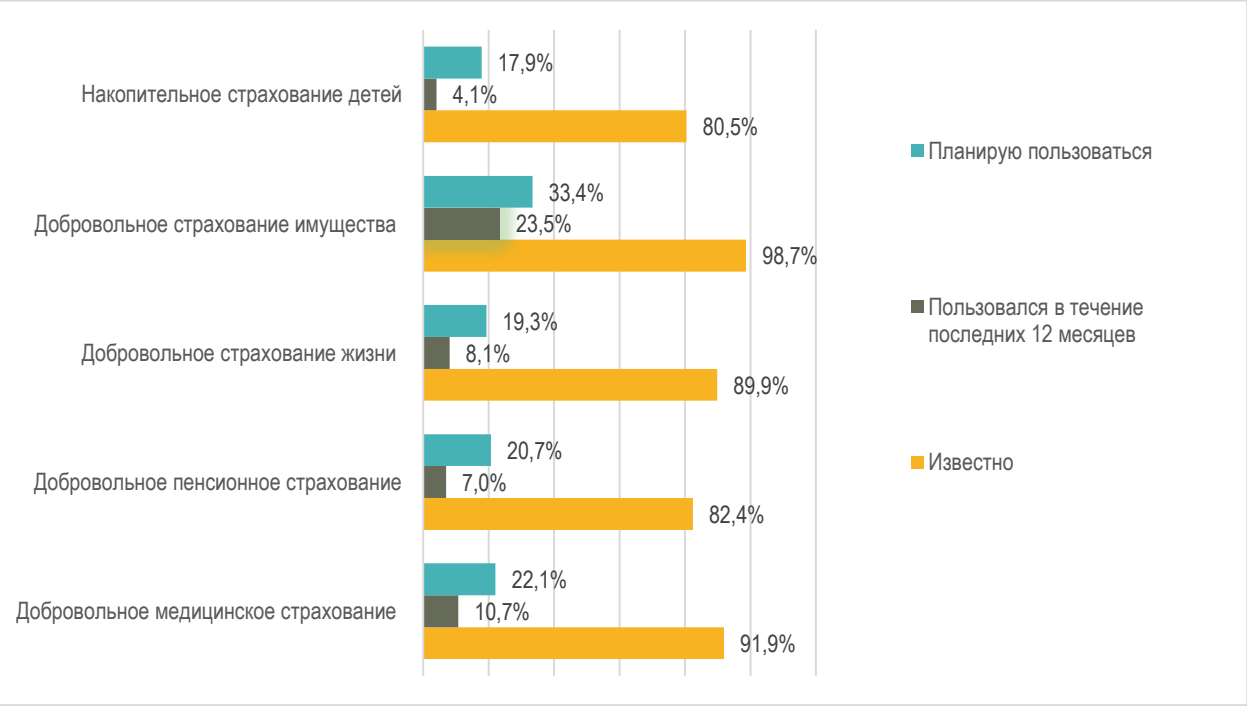


Рисунок 1.5.1 – Распределение ответов на вопрос: «О каких видах добровольного страхования Вам известно? Какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?», *в % от общего числа опрошенных*

Анализ страхового поведения за последние 12 месяцев свидетельствует о достаточно низком уровне потребления услуг страхования. Страхование различных случаев до сих пор не укоренилось в повседневные практики

жителей нашей страны. Не пользуются услугами страхования 40% опрошенных.

Наибольшей популярностью среди населения пользуется *добровольное* страхование имущества (23,5%) (Рисунок 1.5.1). Каждый десятый опрошенный пользовался добровольным медицинским страхованием. Реже всего респонденты использовали добровольное страхование жизни (8,1%), добровольное пенсионное страхование (7%), накопительное страхование детей (4,1%). *По сравнению с 2020 годом наблюдается снижение (в 2 раза) доли респондентов, пользующихся добровольным страхованием имущества (в 2020 году данный показатель составлял 49,2%).*

В ходе опроса респондентов также спрашивали о том, какие виды страхования они планируют использовать в будущем. В соответствии с ответами респондентов, возможно увеличение спроса на медицинское страхование (на 11,4 п.п.), пенсионное страхование (на 13,7 п.п.), накопительное страхование детей (на 13,8 п.п.), страхование жизни (на 11,2 п.п.) (Рисунок 1.5.1).

При подписании договора со страховой компанией не все страхователи обращают внимание на перечень рисков, при наступлении которых страховая компания производит страховые выплаты. Так, среди тех, кто пользуется страховыми услугами, всегда обращают внимание на риски 23,2% опрошенных; часто – 10%; иногда или никогда – 15,6% (Рисунок 1.5.2).

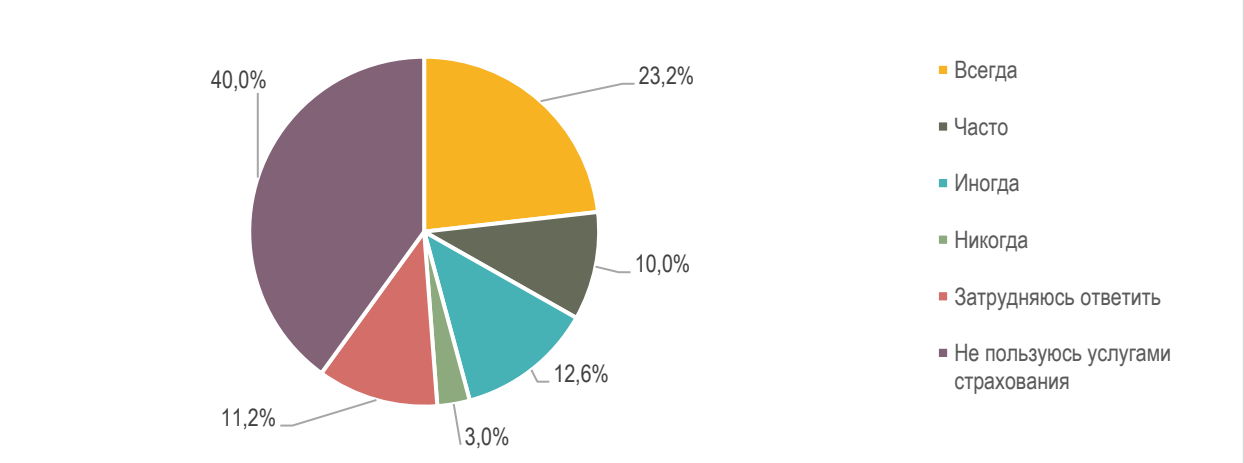


Рисунок 1.5.2 – Распределение ответов на вопрос: «Как часто при чтении страхового договора Вы обращаете внимание на перечень рисков, при наступлении которых страховая компания производит страховые выплаты, и исключения из них?», *в % от общего числа опрошенных*

Чуть менее половины белорусов (43,9%), принявших участие в опросе, согласны с утверждением о том, что использование услуг страхования

снижает вероятность финансовых потерь (например, при ухудшении состояния здоровья, потере имущества и работы). Не согласны с данным утверждением 14,1% опрошенных. Обращает на себя внимание тот факт, что чуть более 40% респондентов затруднились с ответом на данный вопрос. Возможно, такая высокая доля затруднившихся ответить связана с низким уровнем доверия к системе страховых услуг в целом.

1.6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг

Согласно полученным данным, белорусы, наряду с налоговой грамотностью, в меньшей степени владеют необходимым уровнем компетенций по данному направлению.

Результаты исследования показали, что в ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг наиболее действенными мерами являются: написание официальной письменной претензии руководству организации, предоставляющей услугу; обращение в государственную или общественную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг; обращение в суд, а также решение проблемы на месте без обращения в другие инстанции. Данные меры отметили в качестве эффективных более 70% опрошенных (Рисунок 1.6.1). Предпочитает бездействие и считает, что при нарушении своих прав не нужно ничего предпринимать почти каждый десятый респондент.

В случае возникновения подобной ситуации наиболее популярным вариантом ответа среди населения, как и в 2020 году, является попытка решить проблему на месте – так поступят чуть более трети опрошенных. Чуть менее трети респондентов обратятся в государственную или общественную организацию по защите прав потребителей; напишут официальную претензию руководству организации 26,7%; обратятся в суд 21,4%. Ничего не будут предпринимать 4,8% респондентов.

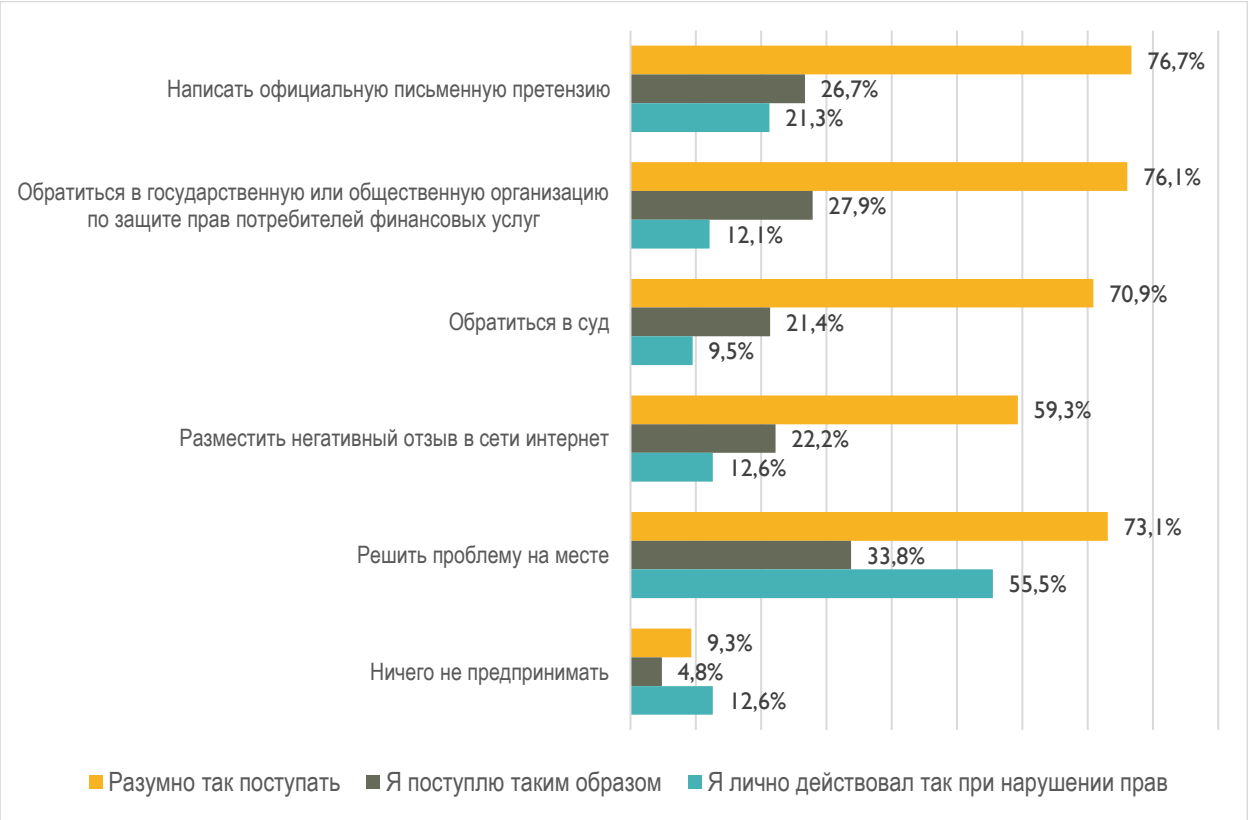


Рисунок 1.6.1 – Распределение ответов на вопросы: «Что, по Вашему мнению, нужно предпринимать в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг? «Как Вы поступите в ситуации в нарушения прав потребителя финансовых услуг? Как Вы действовали в ситуации нарушения ваших прав?», *в % от общего числа опрошенных*

Среди опрошенных имеют опыт нарушения своих финансовых прав 25,9% (389 человек). Из них каждый второй решал возникшую проблему на месте без обращения в другие инстанции (Рисунок 1.6.1). Каждый десятый респондент вообще не предпринимал каких-либо действий по защите своих прав. Писали официальную письменную претензию руководству организации, предоставляющей услуги, 21,3% опрошенных; обращались в организации по защите прав потребителей и размещали негативный отзыв в сети интернет чуть более 12% опрошенных.

Как показывают данные, белорусы в целом владеют информацией о возникающих кредитных обязательствах в случае согласия выступить поручителем по кредиту. Большинство (70,4%) опрошенных не согласны с утверждением о том, что можно не возвращать взятый в банке кредит при наличии для этого веских оснований (Рисунок 1.6.2). Согласны с данным утверждением 7,1 % опрошенных. Примерно каждый пятый респондент затруднился с ответом на данный вопрос.

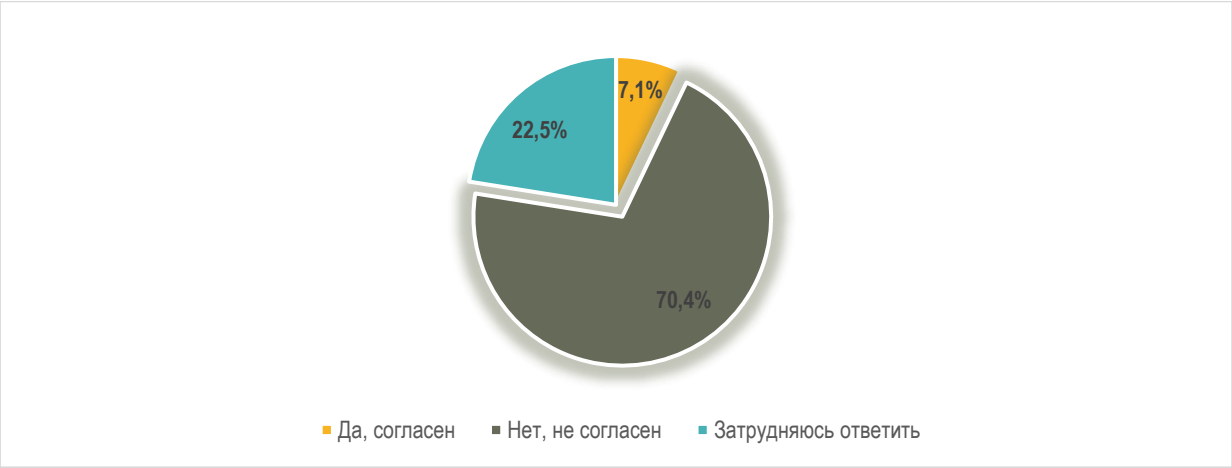


Рисунок 1.6.2 – Распределение ответов на вопрос: «Согласны ли Вы со следующим утверждением: если есть веские основания, то я могу не возвращать взятый в банке кредит», *в % от общего числа опрошенных*

Большинство опрошенных (61,5%) понимают, что в случае согласия выступить поручителем по кредиту и отсутствия выплат по нему кредитополучателем, они будут вынуждены выплатить долг (Рисунок 1.6.3). Около 20% считают, что необходимо будет выплатить не только долг, но и понести административную ответственность за неисполнение кредитополучателем своих обязательств. На отсутствие каких-либо обязательств в случае поручительства указали лишь 2,1% опрошенных. Затруднились с ответом на данный вопрос 18,3% респондентов.

Рисунок 1.6.3 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы думаете, какие обязательства у Вас возникнут в случае согласия выступить поручителем по кредиту?», *в % от общего числа опрошенных*

Для понимания того, владеют ли белорусы информацией, позволяющей отличить добросовестного поставщика финансовых услуг от недобросовестного, им был задан вопрос о признаках, по которым можно судить о том, что финансовая организация не заслуживает доверия. *Смогли*

назвать все признаки финансовой пирамиды только 8,5% опрошенных. По сравнению с 2020 годом значение этого показателя снизилось на 5,8 п.п..

По мнению большинства (50,3%) опрошенных основным признаком финансовой пирамиды является отсутствие доступной информации о компании и ее финансовом положении (Рисунок 1.6.4). Чуть более 40% респондентов отметили в качестве признака финансовой пирамиды обещание сверхвысокого уровня доходности. Чуть менее 40% белорусов, принявших участие в опросе, считают, что признаком недобросовестности компании является активная, навязчивая реклама. Около 24% респондентов полагают, что не заслуживает доверия та компания, которая обещает выплаты за привлечение новых участников. Затруднился с ответом на данный вопрос каждый четвертый респондент.

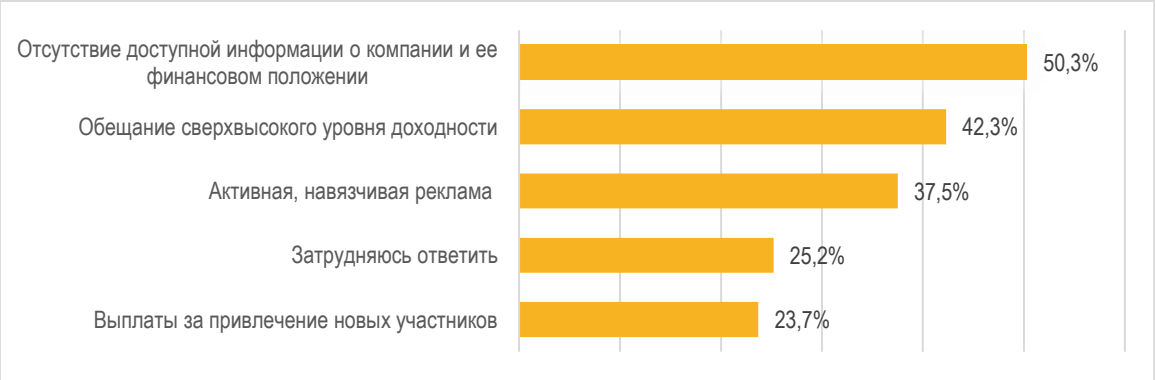


Рисунок 1.6.4 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы думаете, что из перечисленного является признаками того, что финансовая организация не заслуживает доверия?», *в % от общего числа опрошенных*

Оценка респондентами перспектив разрешения возможного конфликта с финансовой организацией выглядит следующим образом. Вариант разрешения конфликта в свою пользу ожидают только 4,1% опрошенных (Рисунок 1.6.5). Чуть более трети респондентов (38,1%) уверены, что при разрешении спора будут учтены интересы обеих сторон. Пессимистично настроены и считают, что конфликт будет разрешен в пользу финансовой организации 13,8% опрошенных. Значительное число опрошенных (44%) не смогли выразить свою точку зрения по данному вопросу.

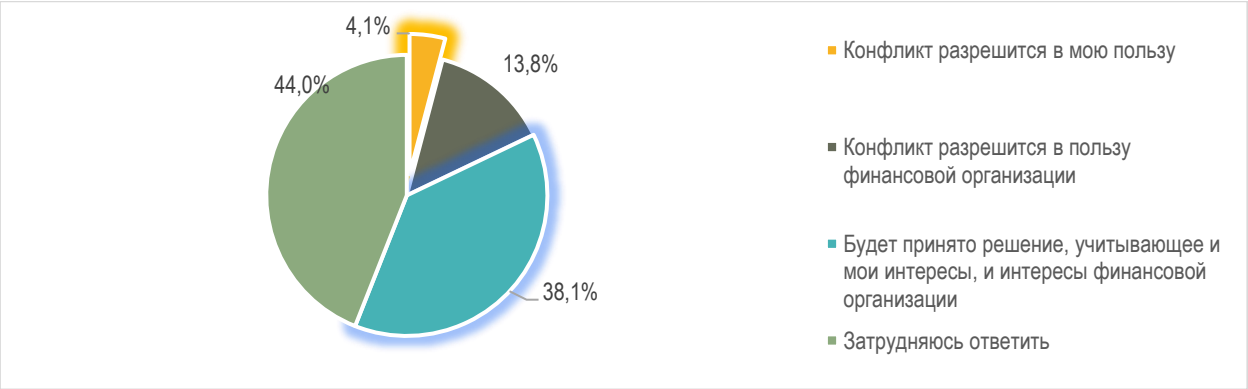


Рисунок 1.6.5 – Распределение ответов на вопрос: «Представьте, что у Вас возник конфликт с финансовой организацией (банком, страховой компанией и т.д.) по поводу предоставления Вам финансовой услуги. Как Вы думаете, как он разрешится?», *в % от общего числа опрошенных*

Распределение ответов городских и сельских жителей относительно перспектив разрешения возможного конфликта с финансовой организацией представлено на рисунке 1.6.6. Существенных отличий между городом и сельской местностью не выявлено. По сравнению с 2020 годом среди городских жителей отмечается некоторое снижение числа респондентов, по мнению которых конфликт разрешиться в их сторону (на 3,8 п.п.).

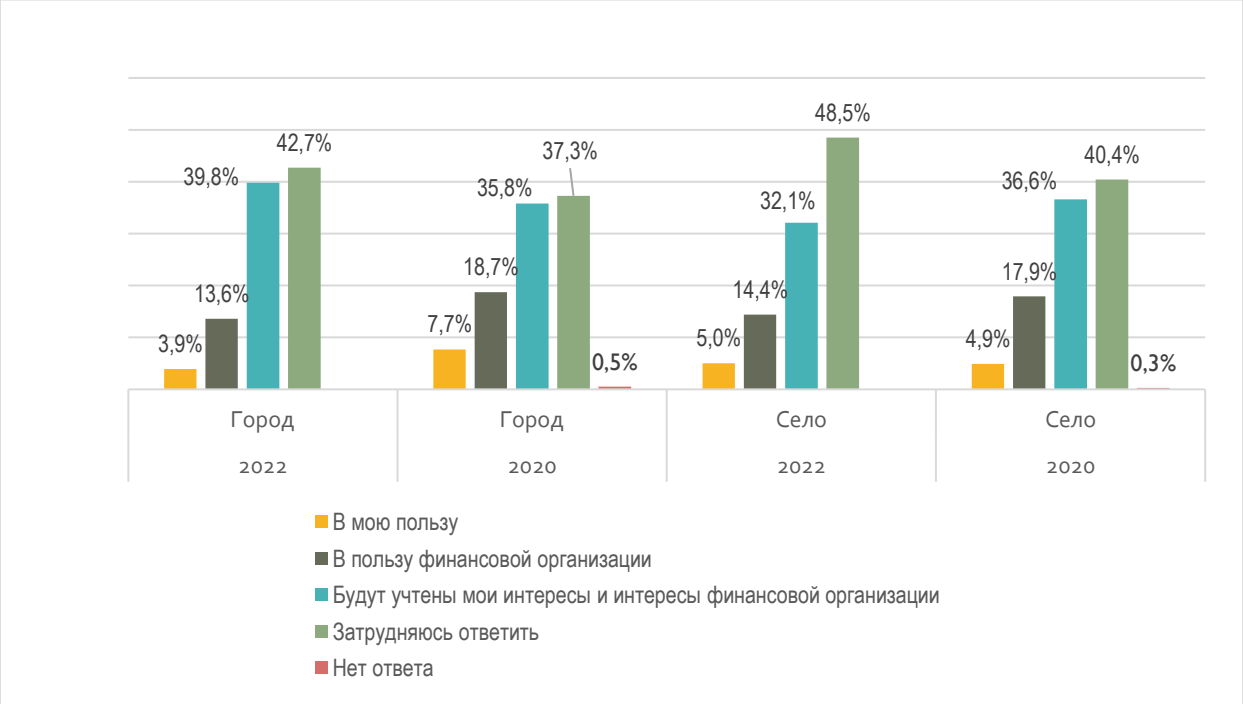


Рисунок 1.6.6 – Распределение ответов на вопрос: «Представьте, что у Вас возник конфликт с финансовой организацией (банком, страховой компанией и т.д.) по поводу предоставления Вам финансовой услуги. Как Вы думаете, как он разрешится?», *в % от опрошенных, город/село*

Результаты опроса показали, что большинство белорусов владеют информацией о том, на что необходимо обращать внимание при подписании договора с финансовой организацией – доля респондентов, отметивших каждый из вариантов ответов, варьируется в пределах 92% и выше (Рисунок 1.6.7). Наиболее популярным ответом является «внимательно изучить договор» (97,7%).

По сравнению с 2020 годом отмечается незначительный рост (на 1-3 п.п.) доли респондентов, имеющих представление о правилах подписания договора с финансовой организацией.

При этом реально используют имеющиеся знания перед подписанием финансового договора в два раза меньше опрошенных белорусов. Так, внимательно изучают договор 51% респондентов; сверяют свои данные с реквизитами на документах около 48% опрошенных; разбираются в тарифах и условиях обслуживания по договору 43,7%; обращают внимание на комиссии и дополнительны платежи за использование продукта, услуги только 42,7%.

Следует отметить тот факт, что при обнаружении неточностей, возникновении сомнений при подписании договора, как и в 2020 году, не все предпринимают определенные действия по их устранению. Так, уточняют непонятные или спорные моменты при подписании договора только 45,9% опрошенных; отказываются от продукта/услуги, если информация о нем/ней недостаточна или вызывает сомнения 45,5% респондентов; требуют исправления ошибок и опечаток в договоре при их обнаружении 41,1%.

По сравнению с 2020 годом отмечается положительная тенденция, связанная с увеличением на 34,3% доли респондентов, требующих внести исправления в договор при обнаружении в нем ошибок (в 2020 году данный показатель составлял 6,8%).

Рисунок 1.6.7 – Распределение ответов на вопросы: «Какие действия Вы считает необходимыми при подписании договора с финансовой организацией? Какие соблюдаете сами?», *в % от общего числа опрошенных*

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ В РЕГИОНАХ СТРАНЫ

Для совершенствования деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения страны, важен анализ данных как в целом, так и в региональном разрезе. Выявление и изучение региональных особенностей финансового поведения, регионов с наибольшей и наименьшей финансовой активностью, позволяет разработать дифференцированный подход в вопросе повышения уровня финансовой грамотности. В силу объемности выводов в Главе 2 приведен анализ данных лишь по некоторым аспектам, характеризующим финансовое поведение в регионах страны.

Учет доходов и расходов

Большинство опрошенных во всех регионах страны выражают согласие с тем, что любому человеку, независимо от его уровня дохода, необходимо осуществлять контроль и планирование финансовых средств. Наибольшее число согласных с данным утверждением отмечается среди опрошенных Гродненской области (89,6%), наименьшее – Витебской (64,1%) (Рисунок 2.1).

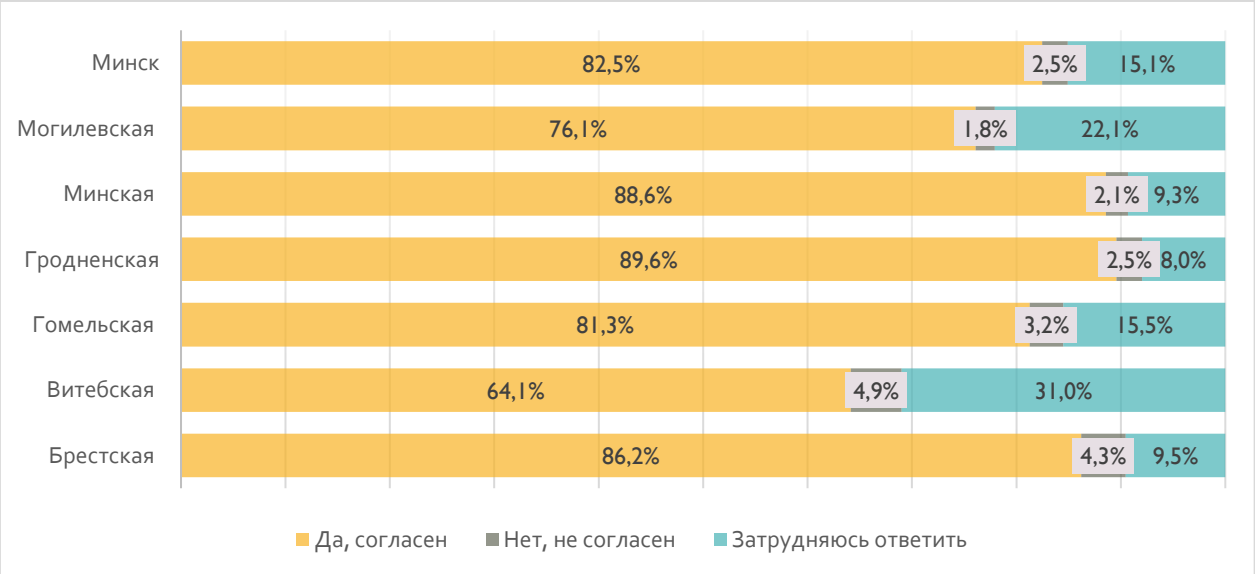


Рисунок 2.1 – Распределение ответов на вопрос: «Согласны ли с утверждением о том, что человеку с любым уровнем дохода необходимо осуществлять контроль над финансами, планировать финансы, эффективно распоряжаться ими для достижения своих финансовых целей?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Реализуют практику ведения учета доходов/расходов чаще всего также жители Гродненской области (49,6%) (Рисунок 2.2). Из них подробно и регулярно фиксируют все доходы и расходы 20,2% респондентов; время от времени – 29,4% опрошенных. Доля тех, кто не ведет учет доходов и расходов, но в общих чертах владеет информацией о том, сколько денег получает и тратит, выше среди респондентов Минской (47,9%), Гомельской (44,3%)

областей и г. Минска (42,2%). Не занимаются учетом персональных финансов чаще других жители Витебской (35,5%), Брестской (32,9%) и Могилевской (31,3%) областей.

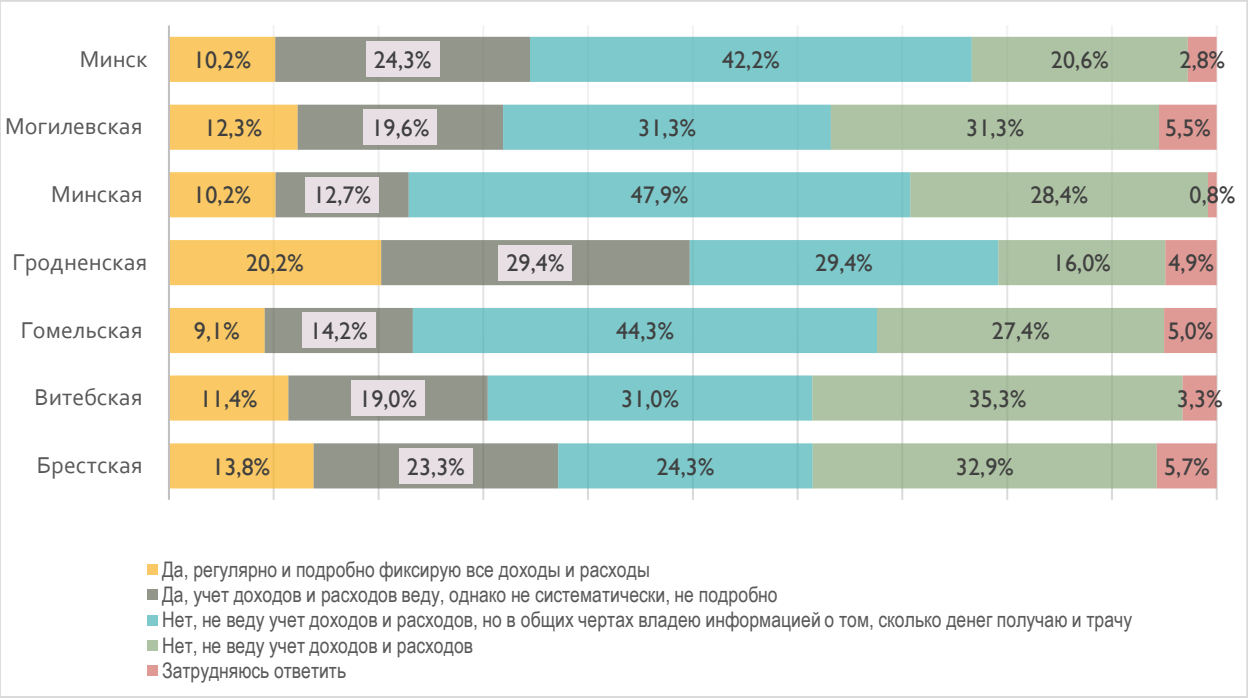


Рисунок 2.2 – Распределение ответов на вопрос: «Ведете ли Вы учет доходов и расходов?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Стратегии осуществления трат

Большинство опрошенных всех областей согласны с тем, что всегда необходимо иметь сбережения на случай непредвиденных расходов. Наибольшее число сторонников данного утверждения отмечается среди респондентов Гродненской области (96,3%), наименьшее – Могилевской (84,7%) (Рисунок 2.3).

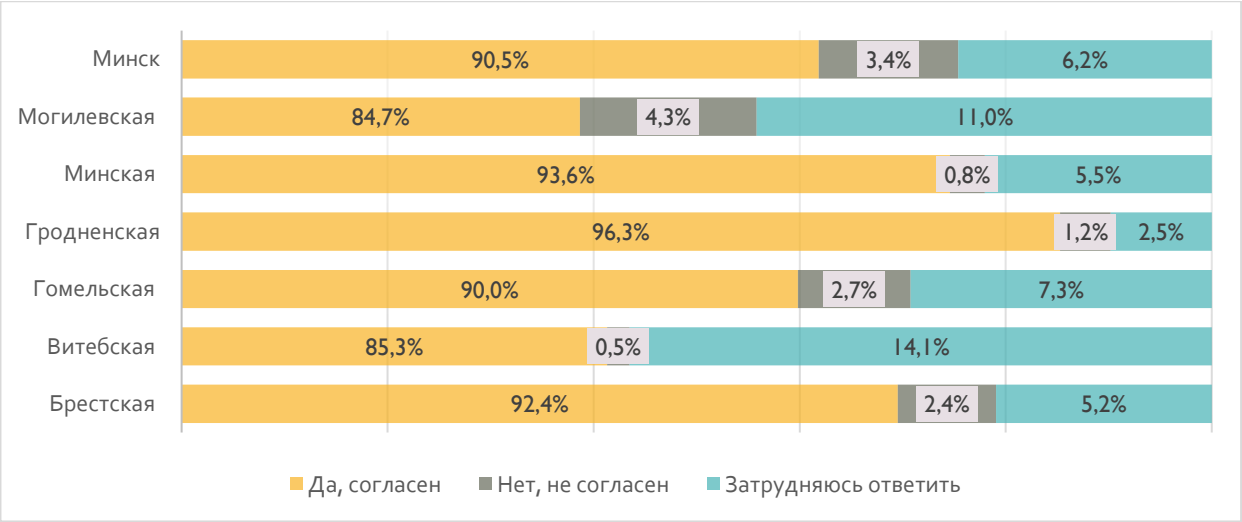


Рисунок 2.3 – Распределение ответов на вопрос: «Согласны ли с утверждением о том, что всегда необходимо иметь некоторую сумму денег на непредвиденные траты?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Что касается подхода к распоряжению личным/семейным бюджетом, то среди опрошенных всех областей республики наиболее распространённой является стратегия «остаточного сбережения»: откладывание денежных средств, оставшихся после совершения всех необходимых трат. Максимальный процент придерживающихся данной стратегии отмечается в Гродненской области (49,1%), минимальный – в Гомельской (37,4%) (Рисунок 2.4). Доля тех, кто придерживается «эффективной стратегии трат», т.е. сначала откладывает на сбережения, а оставшуюся часть тратит, примерно одинакова среди опрошенных всех регионов республики, кроме Могилевской и Витебской, и варьируется в пределах от 25% до 33%. В Могилевской и Витебской областях значение данного показателя ниже и составляет 20,9% и 12% соответственно. Жители Витебской области чаще других ничего не откладывают на сбережения по причинам нехватки денежных средств и необходимости в этом – 34,2% и 10,9% соответственно.

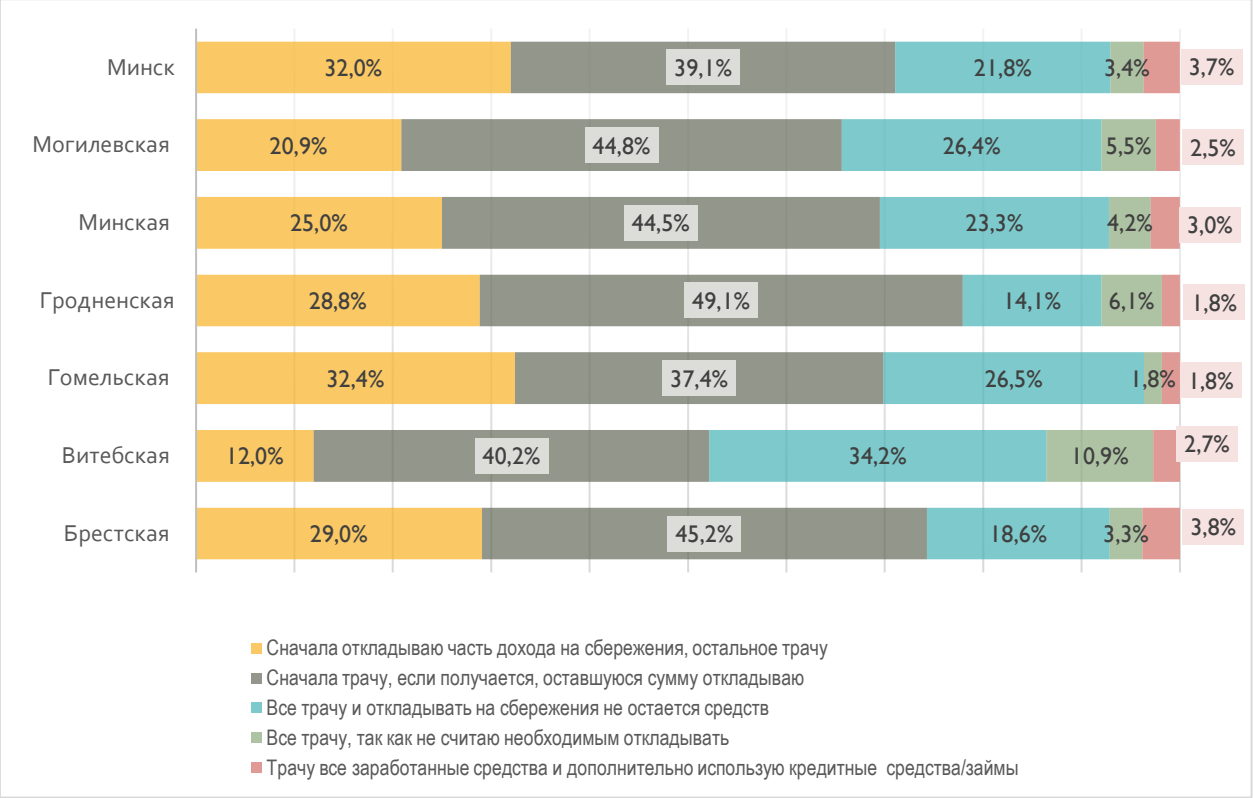


Рисунок 2.4 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы обычно осуществляете траты?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

В случае потери основного источника дохода большинство опрошенных всех регионов страны смогут прожить на накопленные средства не более одного месяца. Максимальный процент отметивших данный вариант зафиксирован среди опрошенных Гродненской области (30,7%), минимальный – Могилевской (19,6%) (Таблица 2.1). Доля тех, кому хватит накоплений на срок до 3-х месяцев, выше среди опрошенных Гродненской области (24,5%); от 6 месяцев до года – среди респондентов Брестской области (9%).

Таблица 2.1 – Распределение ответов на вопрос: «На какой срок Вам хватит накоплений в случае потери основного источника дохода?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

	Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	Минск
До 1 месяца	26,7	29,3	25,6	30,7	25,8	19,6	28,9
До 3-х месяцев	18,1	9,8	14,2	24,5	14,8	10,4	19,4
От 3 до 6 месяцев	7,6	3,8	8,7	9,8	8,9	6,1	6,8
От 6 месяцев до года	9,0	0,5	3,7	3,7	3,4	1,8	4,0
Более года	3,8	2,2	2,3	6,1	3,0	1,8	1,5
Затрудняюсь ответить	34,8	54,3	45,7	25,2	44,1	60,1	39,4

Чаще других откладывают деньги с различной периодичностью жители Гродненской области (79,7%), реже – Витебской (54,9%) (Рисунок 2.5). Доля тех, кто делает накопления ежемесячно, примерно одинакова во всех областях, кроме Витебской и Брестской, и варьируется в пределах от 35% до 41%. Среди опрошенных Витебской и Брестской областей число респондентов, которым удается делать накопления с данной периодичностью, ниже и составляет 18,5% и 29,5% соответственно. Откладывает деньги по мере возможности примерно каждый третий опрошенный во всех регионах страны.

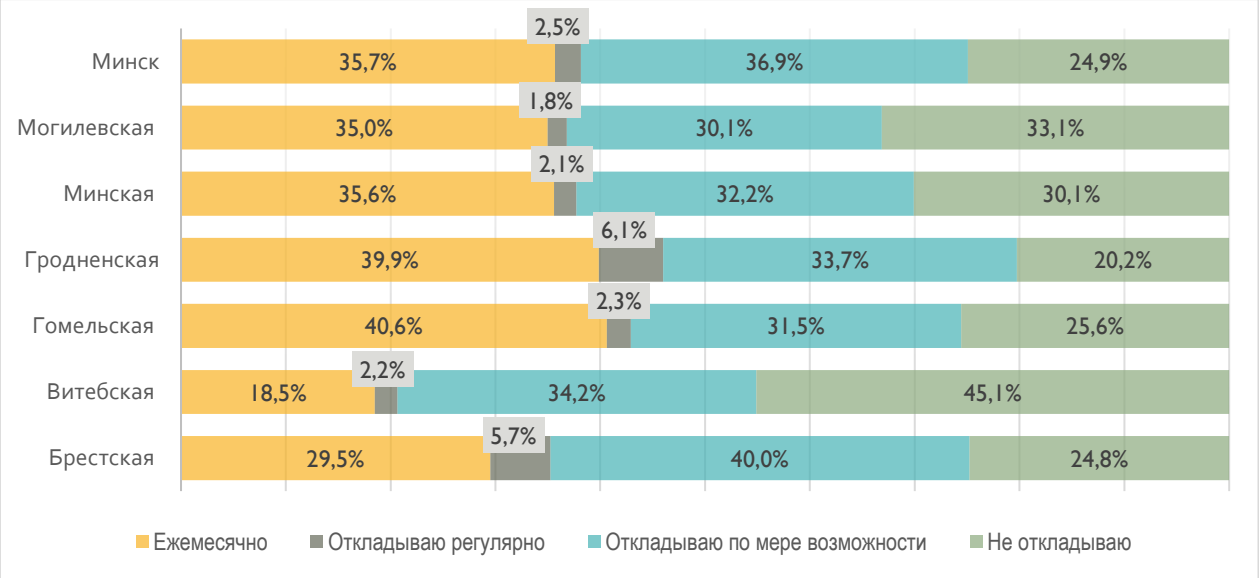


Рисунок 2.5 – Распределение ответов на вопрос: «Как часто Вы откладываете?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Среди тех, кто делает накопления ежемесячно, большинство опрошенных всех регионов республики, кроме Гродненской, откладывают разный процент от своих регулярных доходов (Рисунок 2.6). Значение данного показателя варьируется в пределах от 48,3%-48,4% (Минск и Брестская область) до 76,5% (Витебская область). Респонденты Гродненской области чаще других делают ежемесячные накопления в размере до 10% от регулярных доходов (47,7%).

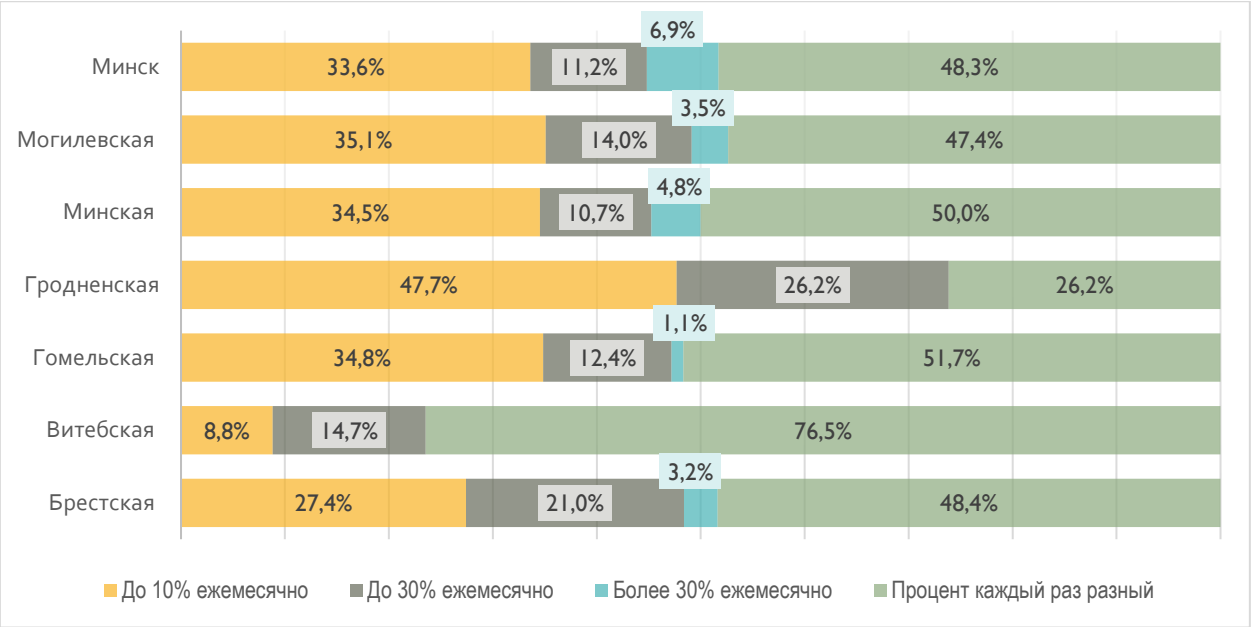


Рисунок 2.6 – Распределение ответов на вопрос: «Какой процент от Ваших регулярных доходов Вы обычно откладываете ежемесячно?», *в % от числа опрошенных, делающих накопления ежемесячно, в каждом регионе*

Самооценка уровня финансовой грамотности

Согласно результатам исследования, жители Минска, Могилевской и Гомельской областей испытывают наибольший недостаток знаний в вопросах инвестирования (Рисунок 2.7). Опрошенные Минской и Гродненской областей примерно в равной степени нуждаются в совершенствовании знаний в данной области и по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг. Последняя тема также наиболее актуальна среди жителей Витебской области. Респонденты Гродненской области также испытывают пробел знаний в вопросах кредитования; Минской – страхования и налогообложения. В Брестской области примерно одинаковое количество опрошенных испытывают недостаток знаний в вопросах налогообложения, зашиты прав потребителей финансовых услуг, инвестирования, страхования и кредитования.

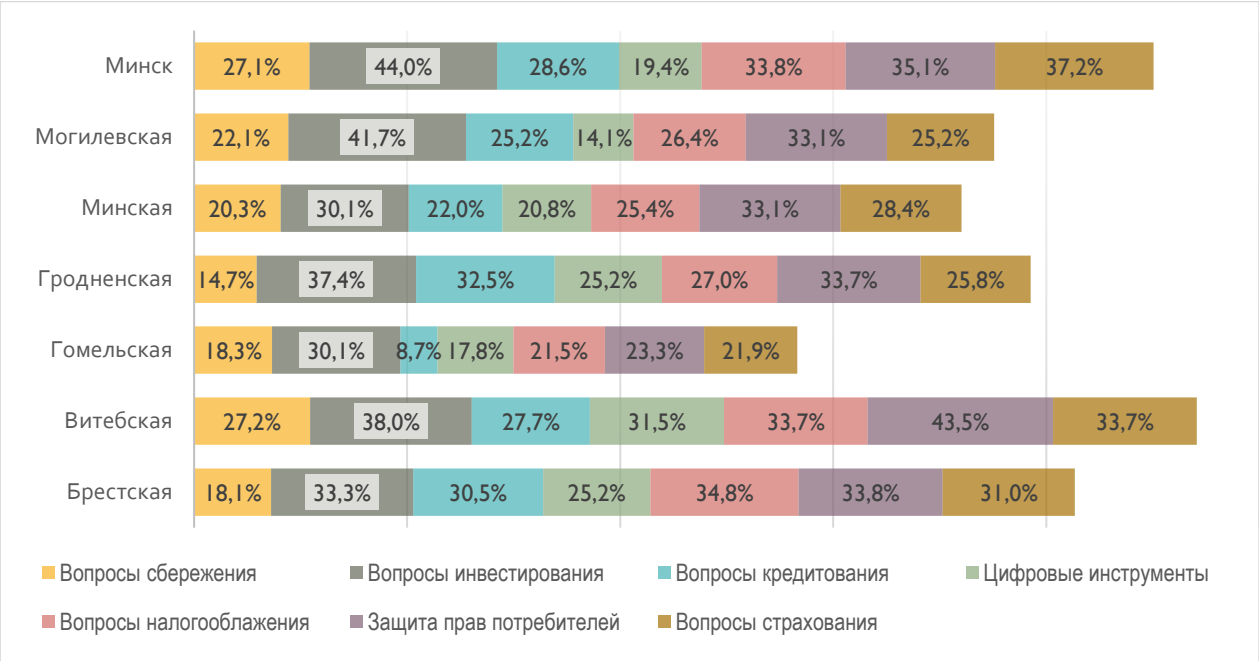


Рисунок 2.7 – Доля респондентов, испытывающих недостаток знаний по различным финансовым вопросам, *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Практически во всех регионах республики рейтинг направлений, по которым респонденты хотели бы повысить уровень своих знаний и навыков, возглавляет тема защиты прав потребителей финансовых услуг (Таблица 2.2).

Исключением являются Гомельская и Гродненская области, в которых указанная тема занимает вторую позицию, а лидерами являются юридические аспекты в финансовых вопросах (для Гомельской области), финансовая безопасность и защита от мошенничества (для Гродненской области). Указанные направления также пользуются популярностью и в других регионах: тема юридических нюансов в финансовых вопросах находится на втором месте в столице; финансовой безопасности, защиты от мошенничества – на втором месте в Брестской, Витебской, Могилевской областях и на третьем – в Гомельской. В Минской области вторую позицию в рейтинге актуальных направлений занимает тема формирования личного финансового плана и достижение поставленных целей. На третьем месте в перечне наиболее актуальных направлений, по котором респонденты изъявили желание повысить уровень знаний и навыков, в Брестской, Витебской, Минской и Могилевской областях находятся способы ведения семейного бюджета, в Гродненской – пенсионное планирование и обеспечение доходов в пожилом возрасте, в Минске – инвестиционные продукты и услуги.

Таблица 2.2 – ТОП-3 направлений, по которым респонденты хотели бы повысить уровень своих знаний и навыков, *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Брестская	**Витебская**	**Гомельская**	**Гродненская**	**Минская**	**Могилевская**	**Минск**
Защита прав потребителей финансовых услуг (28,6%)	Защита прав потребителей финансовых услуг (35,3%)	Юридические аспекты в финансовых вопросах (20,1%)	Финансовая безопасность и защита от мошенничества (41,1%)	Защита прав потребителей финансовых услуг (17,4%)	Защита прав потребителей финансовых услуг (22,7%)	Защита прав потребителей финансовых услуг (31,7%)
Финансовая безопасность и защита от мошенничества (27,1%)	Финансовая безопасность и защита от мошенничества (29,3%)	Защита прав потребителей финансовых услуг (19,6%)	Защита прав потребителей финансовых услуг (40,5%)	Формирование личного финансового плана и достижение финансовых целей (16,9%)	Финансовая безопасность и защита от мошенничества (13,5%)	Юридические аспекты в финансовых вопросах (30,2%)
Способы ведения семейного бюджета (25,7%)	Способы ведения семейного бюджета (24,5%)	Финансовая безопасность и защита от мошенничества (18,3%)	Пенсионное планирование и обеспечение доходов в пожилом возрасте (39,3%)	Способы ведения семейного бюджета (16,1%)	Способы ведения семейного бюджета (12,9%)	Инвестиционные услуги и продукты (24,6%)

Для повышения уровня финансовых знаний жители Брестской, Минской, Могилевской областей и города Минска чаще всего предпочитают размещение образовательных материалов на специализированных сайтах в сети Интернет (Таблица 2.3). Среди опрошенных Витебской, Гомельской и Гродненской областей данный способ также пользуется популярностью, но несколько уступает публикациям в печатных СМИ, печатной продукции финансовых учреждений для Гродненской области; консультациям со специалистом банка, экспертом для Витебской и Гомельской областей. Последний способ также пользуется популярностью среди опрошенных столицы и занимает третье место в списке. Также в тройку наиболее предпочитаемых способов повышения финансовых знаний входят: образовательные материалы, размещенные в социальных сетях для Брестской, Минской, Могилевской областей и столицы; образовательные мероприятия по месту работы/учебы для Витебской области; обучающие мобильные приложения для Гомельской области.

Таблица 2.3 – ТОП-3 предпочитаемых способов повышения уровня финансовых знаний, *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	Минск
Образовательные материалы, размещенные на специализированных сайтах в Интернет (30,5%)	Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам (31,5%)	Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам (26,0%)	Статьи, публикации, заметки в печатных СМИ (33,1%)	Образовательные материалы, размещенные на специализированных сайтах в Интернет (22,9%)	Образовательные материалы, размещенные на специализированных сайтах в Интернет (21,5%)	Образовательные материалы, размещенные на специализированных сайтах в Интернет (34,2%)
Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам (25,7%)	Образовательные материалы, размещенные на специализированных сайтах в Интернет (25,0%)	Образовательные материалы, размещенные на специализированных сайтах в Интернет (21,9%)	Печатная продукция финансовых учреждений (31,9%)	Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам (21,2%)	Обучающие мобильные приложения (19,6%)	Образовательные материалы, размещенные в социальных сетях (24,9%)
Образовательные материалы, размещенные в социальных сетях (23,8%)	Образовательные мероприятия по месту учебы/работы (22,8%)	Обучающие мобильные приложения (19,6%)	Образовательные материалы, размещенные на специализированных сайтах в Интернет (31,3%)	Образовательные материалы, размещенные в социальных сетях (14,8%)	Образовательные материалы, размещенные в социальных сетях (14,7%)	Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам (24,6%)

Большинство респондентов всех областей республики, кроме Гомельской, настроены осваивать новые цифровые финансовые инструменты. Наибольшую готовность в данном вопросе выражают опрошенные Брестской (54,3%) и Гродненской (54%) областей (Рисунок 2.8). В Гомельской области число сторонников и противников изучения новых цифровых инструментов разделилось примерно поровну – 37% и 38,4%. Жители Минска, как правило, готовы осваивать цифровые технологии самостоятельно (29,2%). В Могилевской и Минской областях примерно одинаковое количество опрошенных готовы делать это самостоятельно (25,2% и 17,8% соответственно) и со сторонней помощью (22,7% и 19,5%). Жители остальных регионов республики выражают готовность изучать новые инструменты чаще всего со сторонней помощью.

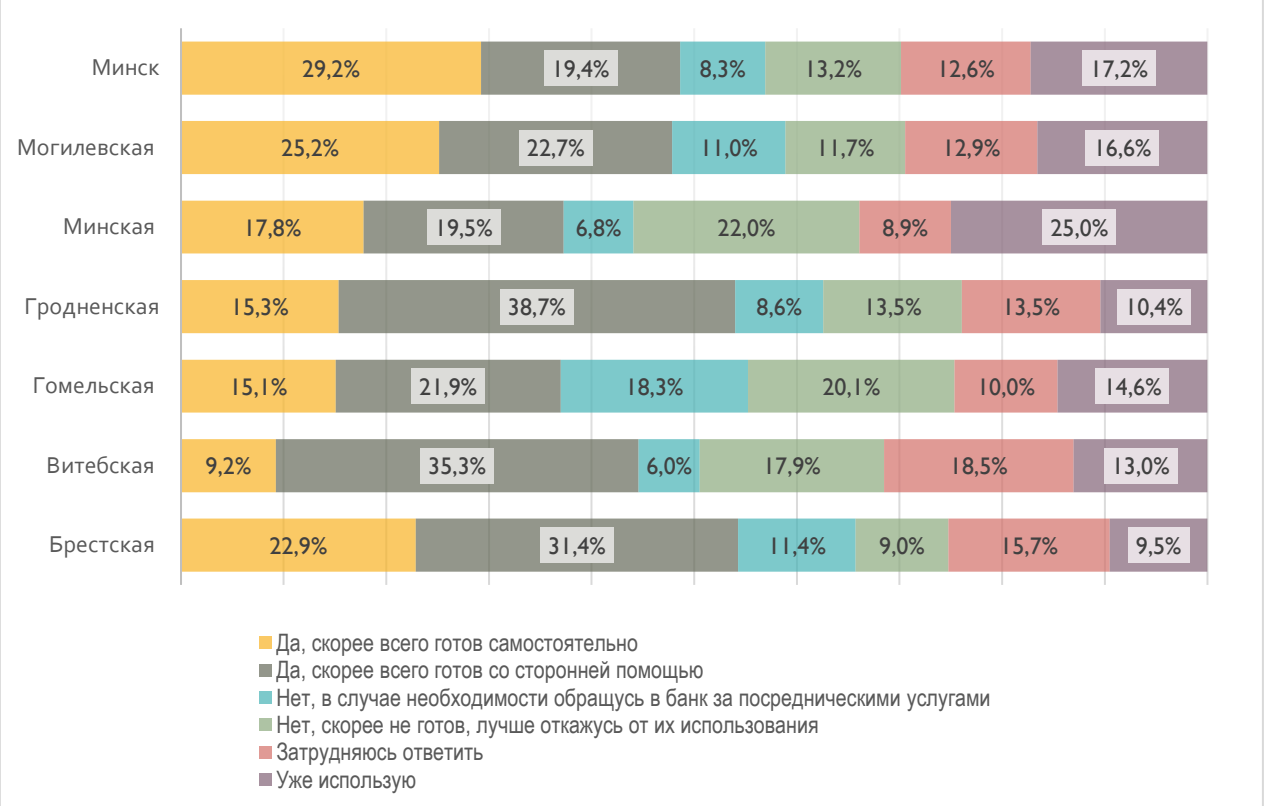


Рисунок 2.8 – Готовность осваивать новые цифровые финансовые инструменты, *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Большинство опрошенных всех регионов республики осведомлены о всех перечисленных в инструментарии цифровых финансовых инструментах/операциях. Чаще других знают о большинстве цифровых финансовых инструментов, операций респонденты Гродненской области, реже – Могилевской (Таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Распределение ответов респондентов на вопрос: «О каких цифровых финансовых инструментах, операциях Вам известно?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

	Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	Минск
Оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет	99,0	97,3	97,7	98,2	94,5	89,0	99,1
Заказ банковской платежной карты онлайн	82,4	76,1	70,8	88,3	67,8	66,3	77,8
Интернет-банкинг	94,8	94,6	90,4	97,5	89,0	89,6	95,1
Создание виртуальной банковской карточки	64,3	61,4	49,8	71,2	53,4	33,1	60,3
Калькулятор (валютный, кредитный, депозитный)	81,9	82,1	79,5	87,7	73,7	69,3	81,5
Мобильные платежи со счета мобильного телефона	94,8	85,9	84,9	93,3	83,1	82,8	89,5
Мобильный банкинг	88,6	91,8	80,4	93,9	85,6	86,5	87,1
Оформление страховки онлайн	80,5	67,9	70,3	80,4	64,8	71,8	73,5
Открытие онлайн-депозита	76,7	71,2	71,2	82,8	56,8	71,8	74,5
Открытие текущего счета онлайн	75,7	75,0	66,7	80,4	65,3	65,0	69,8
Подача налоговой декларации онлайн	77,1	77,2	73,5	79,8	58,1	58,3	68,9
Получение кредита онлайн	74,8	72,3	76,3	79,1	67,8	63,8	71,1
Программы и приложения для учета доходов и расходов	78,1	74,5	65,8	77,9	69,5	64,4	72,0
Электронные деньги и платежные системы	77,1	76,1	67,1	77,9	69,5	65,6	74,8

В список наиболее востребованных цифровых инструментов/операций среди опрошенных всех областей республики вошли: Интернет-банкинг, оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет, мобильный банкинг, мобильные платежи со счета мобильного телефона (Таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Распределение ответов респондентов на вопрос: «Какими цифровыми инструментами, операциями Вы пользуетесь?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

	Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	Минск
Оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет	71,9	63,6	65,3	58,9	69,1	70,6	83,7
Заказ банковской платежной карты онлайн	28,1	13,6	23,3	24,5	25,0	18,4	36,6
Создание виртуальной банковской карточки	14,3	12,0	14,2	9,8	16,9	4,3	29,2
Интернет-банкинг	83,8	72,3	74,0	76,1	77,1	82,2	88,0
Калькулятор (валютный, кредитный, депозитный)	22,9	16,3	24,2	18,4	22,9	17,2	40,0
Мобильные платежи со счета мобильного телефона	52,9	40,2	43,8	51,5	43,6	41,7	51,4
Мобильный банкинг	60,5	45,7	52,1	51,5	53,0	53,4	66,8
Оформление страховки онлайн	7,1	4,3	5,0	9,2	8,5	6,7	8,3
Открытие онлайн-депозита	2,9	1,6	4,6	4,9	5,1	1,2	7,4
Открытие текущего счета онлайн	5,7	4,9	8,2	6,1	7,6	4,3	13,2
Подача налоговой декларации онлайн	4,3	4,9	6,4	6,7	8,5	4,3	11,7
Получение кредита онлайн	2,9	2,7	3,2	2,5	2,1	0,6	2,8
Программы и приложения для учета доходов и расходов	9,0	4,3	6,4	1,8	9,7	3,1	12,6
Электронные деньги и платежные системы	10,5	10,3	9,6	9,2	12,3	8,6	23,1

В целом, жители всех регионов хорошо осведомлены о правилах безопасного финансового поведения (Таблицы 2.6). Наиболее известным из них среди опрошенных всех областей республики, кроме Минской и Минска, является запрет сообщать по телефону данные своих банковских карт, номер паспорта, личные пароли. Среди жителей Минской области и столицы данное правило также широко известно, однако несколько уступает запрету на перевод денег на телефон звонящему, рассказывающему о различных затруднительных ситуациях. Последнее правило занимает второе место в рейтинге наиболее известных среди опрошенных остальных областей. Также в тройку наиболее известных правил безопасного финансового поведения входят: не вводить на неизвестных сайтах данные своей банковской карты (Брестская и Могилевская области); не переходить по сомнительным ссылкам из СМС, электронных писем (Витебская область); отказаться от проведения операции в банкомате или инфокиоске, если возникли сомнения в корректности и надежности их работы (Гомельская и Минская области, Минск); регулярно проверять состояние своих банковских счетов, чтобы убедиться в отсутствии «лишних» и странных операций (Гродненская

область). В наименьшей степени жители всех областей знают о необходимости подключить технологию 3D-Secure при осуществлении платежей в интернете; установить лимиты по банковской платежной карточке.

Таблица 2.6 – Распределение ответов на вопрос: «О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

	Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	Минск
Совершать платежи в интернете используя отдельную банковскую карточку, предварительно переведя на нее необходимую сумму	69,0	57,1	68,9	61,3	64,8	65,0	71,7
Не вводить на неизвестных сайтах данные своей банковской карты	81,4	68,5	77,6	69,3	75,0	79,1	84,0
Использовать разные пароли для электронной почты, приложений (интернет-банкинг, м-банкинг)	76,7	66,8	65,8	60,7	60,2	67,5	80,0
Не переходить по сомнительным ссылкам из СМС, электронных писем	79,5	75,0	78,5	67,5	74,2	79,1	84,3
Никому не сообщать по телефону данные своих банковских карт, номер паспорта, номер телефона, личные пароли В ТОМ ЧИСЛЕ сотрудникам банка	86,2	85,9	90,4	90,8	84,3	87,1	92,9
Отказаться от проведения операции в банкомате или инфокиоске, если возникли сомнения в корректности и надежности их работы	77,6	65,8	81,7	75,5	78,8	74,2	85,5
Подключить технологию 3D-Secure при осуществлении платежей в интернете	49,0	44,0	35,6	41,7	42,4	37,4	64,0
Подключить услугу СМС-оповещения, push-уведомления от банка обо всех операциях по карте, счету	72,9	70,7	69,4	62,6	69,5	68,1	80,9
Установить лимиты по банковской платежной карточке	56,2	50,5	41,1	39,9	42,8	39,3	64,0
До совершения оплаты покупки в Интернет проверять адрес сайта, реквизиты интернет-магазинов	67,1	54,3	58,9	53,4	57,2	51,5	73,2
Регулярно проверять состояние своих банковских счетов, чтобы убедиться в отсутствии «лишних» и странных операций	81,0	64,7	64,8	81,0	56,4	60,1	78,2
Не устанавливать ПО (программное обеспечение) с неизвестных источников	71,0	62,0	59,8	60,1	60,6	54,0	74,5
Не переводить никакие суммы звонящему на его телефон, который рассказывает Вам, что Вы помогаете своему родственнику, попавшему в аварию или в другую затруднительную ситуацию	83,8	81,0	90,0	88,3	84,7	81,6	93,5

Результаты исследования показали, что на практике соблюдает различные правила безопасного финансового поведения значительно меньший процент опрошенных во всех регионах (Таблица 2.7). Чаще всего

респонденты всех областей, кроме Могилевской и города Минска, никому не сообщают данные своих банковских карт, номер паспорта, личные пароли. Респонденты Могилевской области и столицы, как правило, отказываются от проведения операции в банкомате или инфокиоске, если возникли сомнения в корректности и надежности их работы. Данное правило также занимает второе место среди наиболее соблюдаемых в Гомельской и Минской областях; третье – в Гродненской области. Среди респондентов Брестской, Витебской областей и Минска вторую позицию в рейтинге занимает правило о том, что нельзя переходить по сомнительным ссылкам из СМС, электронных писем (в Гомельской области данное правило на третьем месте); Гродненской и Могилевской – регулярно проверять состояние своих банковских счетов. Последнее правило широко соблюдается и опрошенными столицы. Также в тройку наиболее соблюдаемых правил входят: не вводить на неизвестных сайтах данные своей банковской карточки (Брестская, Витебская, Минская области); использовать разные пароли для электронной почты, приложений (Могилевская область).

Таблица 2.7 – Распределение ответов на вопрос: «Какие правила безопасного финансового поведения Вы соблюдаете?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

	Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	Минск
Совершать платежи в интернете используя отдельную банковскую карточку, предварительно переведя на нее необходимую сумму	31,0	25,5	35,6	23,9	27,5	27,6	26,2
Не вводить на неизвестных сайтах данные своей банковской карты	49,5	46,7	41,6	28,8	40,7	35,6	50,5
Использовать разные пароли для электронной почты, приложений (интернет-банкинг, м-банкинг)	44,3	39,7	36,5	26,4	29,7	35,6	44,3
Не переходить по сомнительным ссылкам из СМС, электронных писем	50,0	47,8	47,0	31,9	40,7	41,1	49,2
Никому не сообщать по телефону данные своих банковских карт, номер паспорта, номер телефона, личные пароли В ТОМ ЧИСЛЕ сотрудникам банка	52,4	54,3	59,4	49,1	53,0	48,5	64,9
Отказаться от проведения операции в банкомате или инфокиоске, если возникли сомнения в корректности и надежности их работы	45,7	33,2	48,4	33,7	47,0	36,8	47,4
Подключить технологию 3D-Secure при осуществлении платежей в интернете	23,8	17,4	14,6	12,3	22,0	12,9	28,9
Подключить услугу СМС-оповещения, push-уведомления от банка обо всех операциях по карте, счету	40,0	41,8	39,3	24,5	33,9	35,6	35,4

Продолжение таблицы 2.7

	Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	Минск
Установить лимиты по банковской платежной карточке	24,3	12,5	14,2	7,4	15,3	7,4	20,6
До совершения оплаты покупки в Интернет проверять адрес сайта, реквизиты интернет-магазинов	32,4	25,0	30,6	20,2	28,8	16,6	37,2
Регулярно проверять состояние своих банковских счетов, чтобы убедиться в отсутствии «лишних» и странных операций	49,0	38,0	37,4	40,5	27,1	22,7	42,8
Не устанавливать ПО (программное обеспечение) с неизвестных источников	38,1	35,3	27,4	23,3	31,8	19,6	35,1
Не переводить никакие суммы звонящему на его телефон, который рассказывает Вам, что Вы помогаете своему родственнику, попавшему в аварию или в другую затруднительную ситуацию	19,0	26,1	11,0	16,0	16,5	20,2	11,1

Уровень осведомленности о разных видах финансовых продуктов/услуг среди опрошенных всех областей республики достаточно высокий. Наиболее известные из них: банковская платежная карточка, денежные переводы, обмен валют, вклад, лизинг, рассрочка, кредит на покупку недвижимости (Таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Распределение ответов респондентов на вопрос: «О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

	Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	Минск
Банковская платежная карточка	100,0	98,4	99,1	100,0	99,2	100,0	99,4
Денежные переводы	90,5	82,6	79,9	87,1	89,0	71,8	89,2
Обмен валют	99,5	98,9	98,2	100,0	99,2	98,2	100,0
Вклад	96,2	93,5	97,3	97,5	97,9	98,2	98,2
Инвестиции	48,1	40,8	36,5	35,0	56,4	35,6	61,5
Накопительное страхование	44,8	41,3	45,7	39,3	53,4	41,7	50,8
Хранение ценностей (в ячейках банка и т.д.)	41,0	44,6	32,9	25,8	53,4	31,3	53,5
Кредит на покупку недвижимости	71,0	73,4	65,8	57,1	80,1	60,1	83,7
Кредит на отдых, на покупку товаров и услуг	65,2	67,4	60,7	55,2	77,1	57,1	78,2
Кредит на образование	48,6	49,5	43,4	32,5	66,5	36,8	64,3
Быстрый кредит	47,6	52,7	39,7	28,8	58,9	31,3	60,6
Рассрочка	77,1	78,8	73,1	54,0	81,8	68,1	85,8
Овердрафт	37,6	53,3	51,1	31,3	58,1	37,4	60,6
Рефинансирование имеющегося кредита	37,1	38,6	22,8	22,1	47,9	20,2	48,9
Кредитные карточки	49,0	51,1	48,4	36,2	61,9	35,0	72,0
Лизинг	71,4	72,3	58,9	58,9	73,7	65,0	81,8

Наиболее популярным финансовым продуктом во всех регионах республики являются банковская платежная карточка (Таблица 2.9). Также в группу наиболее используемых финансовых услуг вошли: обмен валют, денежные переводы, рассрочка, вклад, кредит на покупку недвижимости.

Таблица 2.9 – Распределение ответов респондентов на вопрос: «Какими из перечисленных финансовых продуктов и услуг Вы пользуетесь?», *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

	Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	Минск
Банковская платежная карточка	98,1	96,7	95,9	98,2	96,6	98,2	98,8
Денежные переводы	60,5	49,5	48,4	57,7	44,9	49,1	54,2
Обмен валют	79,0	69,6	70,3	85,3	73,3	69,9	74,5
Вклад	14,3	14,1	23,7	30,1	20,3	12,3	25,8
Инвестиции	6,2	4,3	5,0	1,8	4,2	1,8	5,8
Накопительное страхование	11,9	10,3	16,0	17,8	8,9	16,0	5,5
Хранение ценностей (в ячейках банка и т.д.)	2,9	2,2	0,5	0,0	0,4	0,0	0,6
Кредит на покупку недвижимости	21,9	16,8	16,0	13,5	17,4	17,8	15,1
Кредит на отдых, на покупку товаров и услуг	13,8	8,7	8,2	5,5	8,5	12,9	12,6
Кредит на образование	2,9	1,1	1,8	0,0	3,0	0,6	0,3
Быстрый кредит	5,2	1,1	1,4	0,6	1,7	1,8	1,5
Рассрочка	43,3	51,6	41,1	28,2	35,6	40,5	35,1
Овердрафт	3,8	5,4	9,1	7,4	5,9	6,1	12,0
Рефинансирование имеющегося кредита	2,4	1,1	0,5	0,6	1,3	0,6	1,5
Кредитные карточки	9,0	10,3	10,0	11,0	6,4	8,0	14,8
Лизинг	4,8	3,8	0,0	0,0	2,1	0,6	2,5

При поиске необходимой финансовой информации, выборе финансового продукта/услуги жители всех областей республики обращаются, прежде всего, к сайтам финансовых учреждений, изданий в Интернете (Таблица 2.10). Следующей по популярности среди опрошенных Брестской, Витебской, Гомельской и Минской областей является информация от родственников, друзей, знакомых. Данный источник информации также распространен среди опрошенных Гродненской области и Минска, однако немного уступает телевидению и сотрудникам банков, страховых компаний. Телевидение также входит в тройку популярных среди респондентов Могилевской области, а консультации сотрудников банков, страховых компаний – респондентов Брестской, Витебской, Гомельской, Минской и Могилевской областей.

Таблица 2.10 – ТОП-3 источников информации, к которым респонденты обращаются при поиске интересующей финансовой информации, выборе финансового продукта/услуги или для уточнения информации по интересующим финансовым вопросам, *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Брестская	Витебская	Гомельская	Гродненская	Минская	Могилевская	Минск
Интернет (сайты финансовых учреждений, финансовых изданий) (60,0%)	Интернет (сайты финансовых учреждений, финансовых изданий) (52,2%)	Интернет (сайты финансовых учреждений, финансовых изданий) (38,4%)	Интернет (сайты финансовых учреждений, финансовых изданий) (50,3%)	Интернет (сайты финансовых учреждений, финансовых изданий) (52,5%)	Интернет (сайты финансовых учреждений, финансовых изданий) (49,7%)	Интернет (сайты финансовых учреждений, финансовых изданий) (67,4%)
Родственники, друзья, знакомые (32,9%)	Родственники, друзья, знакомые (39,1%)	Родственники, друзья, знакомые (32,0%)	Телевидение (43,6%)	Родственники, друзья, знакомые (24,6%)	Телевидение (25,8%)	Сотрудники банков, страховых компаний (26,8%)
Сотрудники банков, страховых компаний (31,9%)	Сотрудники банков, страховых компаний (33,2%)	Сотрудники банков, страховых компаний (30,6%)	Родственники, друзья, знакомые (35,0%)	Сотрудники банков, страховых компаний (23,7%)	Сотрудники банков, страховых компаний (23,9%)	Родственники, друзья, знакомые (25,5%)

Большинство опрошенных всех областей республики знают о всех перечисленных в инструментарии видах добровольного страхования (Рисунок 2.9). Наиболее известным среди респондентов является добровольное страховании имущества. Несколько меньше респонденты владеют информацией о добровольном пенсионном страховании и накопительном страховании детей.

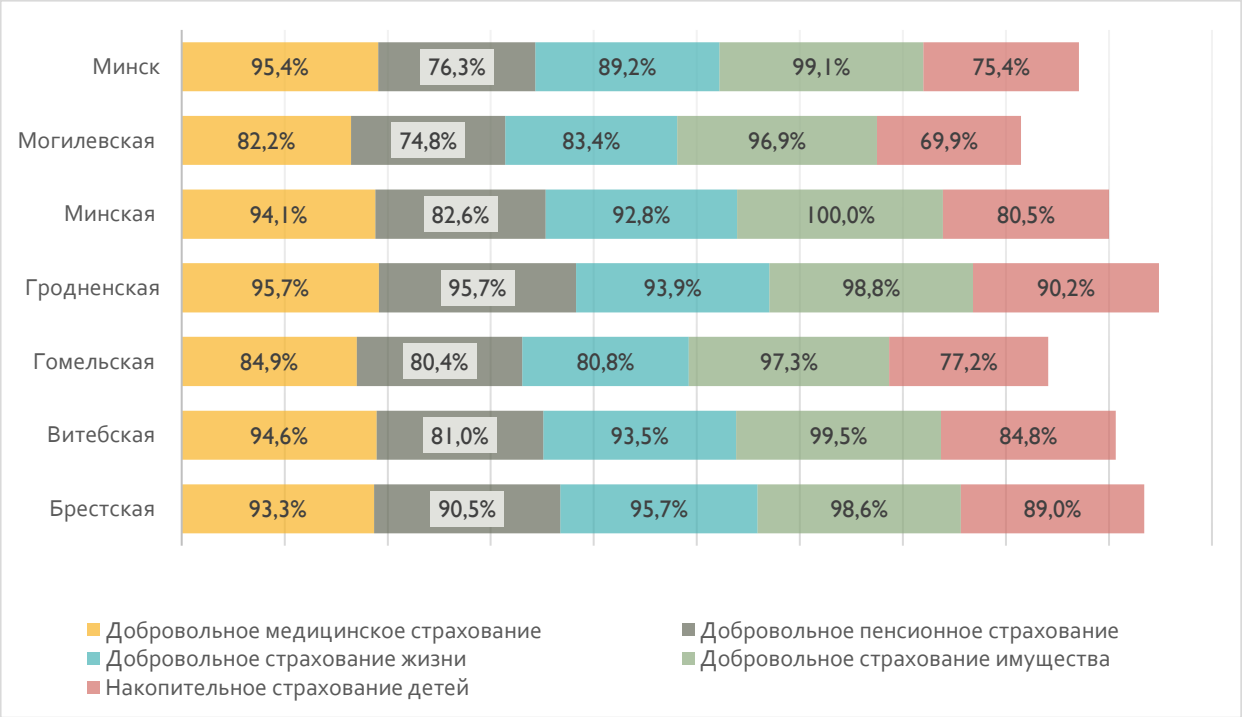


Рисунок 2.9 – Распределение ответов на вопрос: «О каких видах добровольного страхования Вам известно?» *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Чаще всего жители всех регионов, кроме Минска, в течение последних 12 месяцев пользовались добровольным страхованием имущества (Рисунок 2.10). Наибольшее число пользователей данного вида страхования отмечается среди опрошенных Брестской области (35,2%). Среди жителей столицы данный вид страхования пользуется примерно одинаковой популярностью наряду с добровольным медицинским страхованием – 14,2% и 15,1% соответственно.

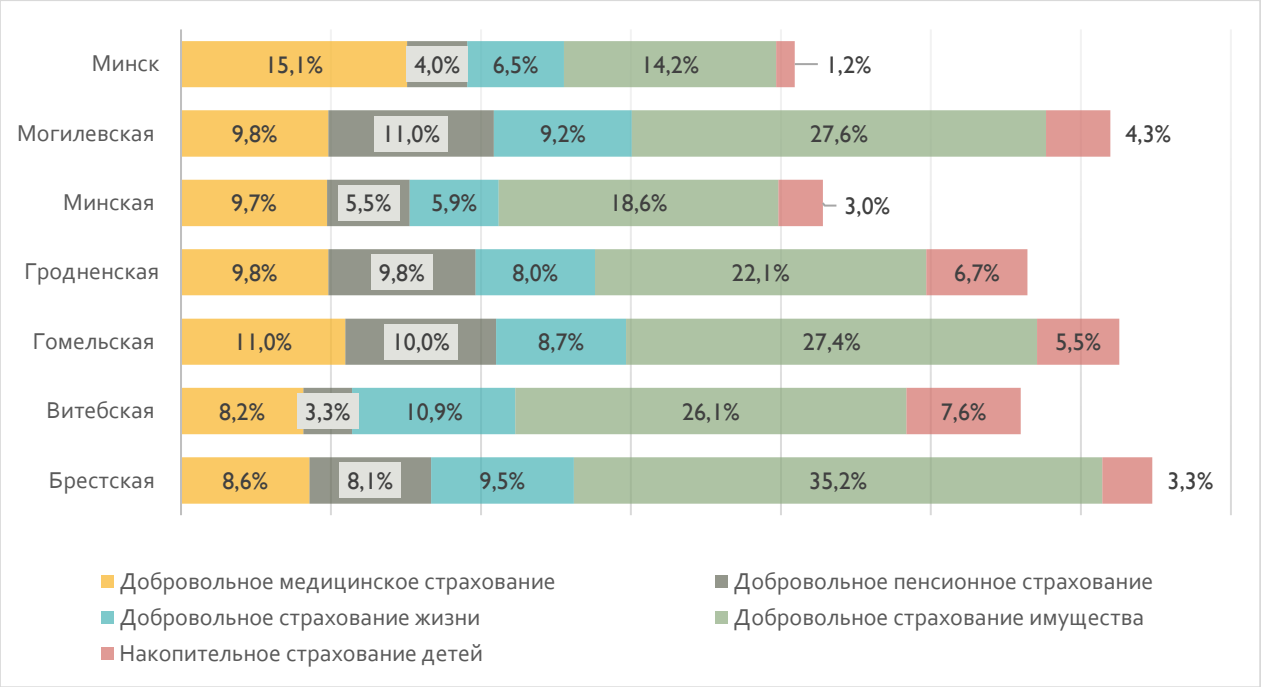


Рисунок 2.10 – Распределение ответов на вопрос: «Какими из видов добровольного страхования Вы пользовались в течение последних 12 месяцев?» *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Жители всех областей, кроме Гродненской и Минска, чаще всего планируют пользоваться добровольным страхованием имущества. Максимальное значение данного показателя отмечается среди опрошенных Витебской области (47,3%), минимальное – Минской (22,5%) (Рисунок 2.11). Жители столицы примерно в равной степени планируют использовать данный вид страхования и добровольное медицинское страхование – 28% и 24,6% соответственно. Среди опрошенных Гродненской области примерно одинаковой популярностью будут пользоваться пенсионное страхование (39,3%), страхование имущества (38%) и медицинское страхование (35%).

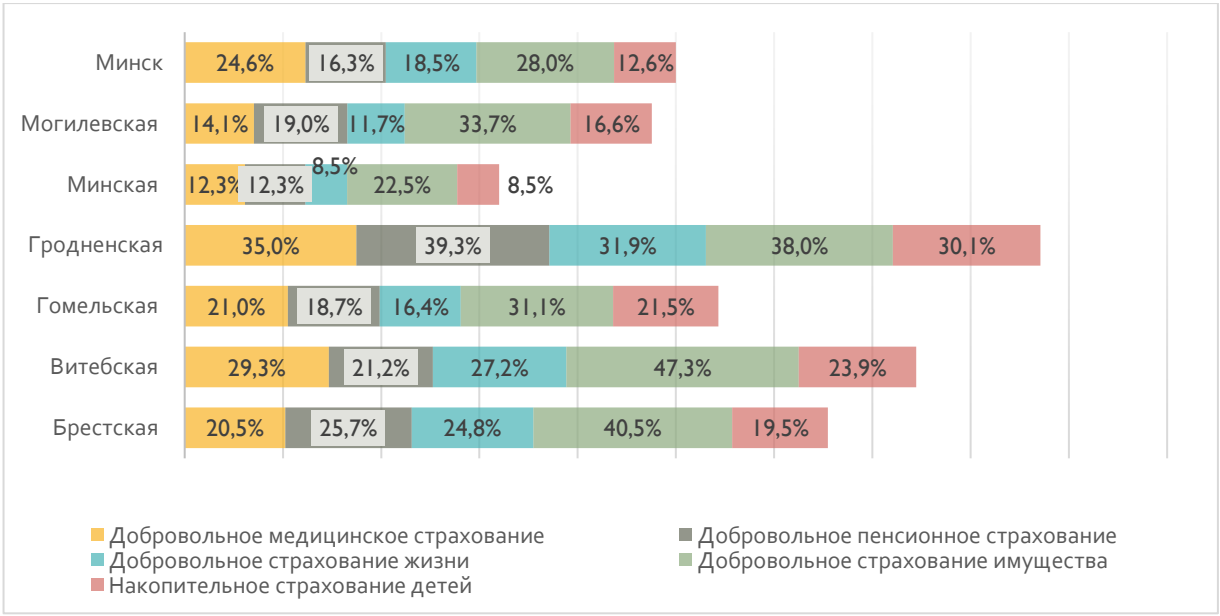


Рисунок 2.11 – Распределение ответов на вопрос: «Какими из видов добровольного страхования Вы планируете пользоваться в будущем?» *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Чаще других при подписании договора с финансовой организацией внимательно изучают договор жители столицы (61,8%) (Рисунок 2.12). Доля тех, кто обращает внимание на комиссии и дополнительные платежи, выше среди опрошенных Брестской области (51,4%). Чаще других сверяют свои данные с реквизитами на документах респонденты Брестской (56,2%) и Витебской (51,6%) областей; требуют исправления ошибок и опечаток жители Брестской области (49,5%); уточняют спорные и непонятные моменты в договоре респонденты Минска (50,2%), Брестской (50,0%), Гродненской (47,9%) и Витебской (47,3%) областей. Среди опрошенных Гродненской области выше доля тех, кто отказывается от услуги, если информации о ней недостаточно (54,0%).

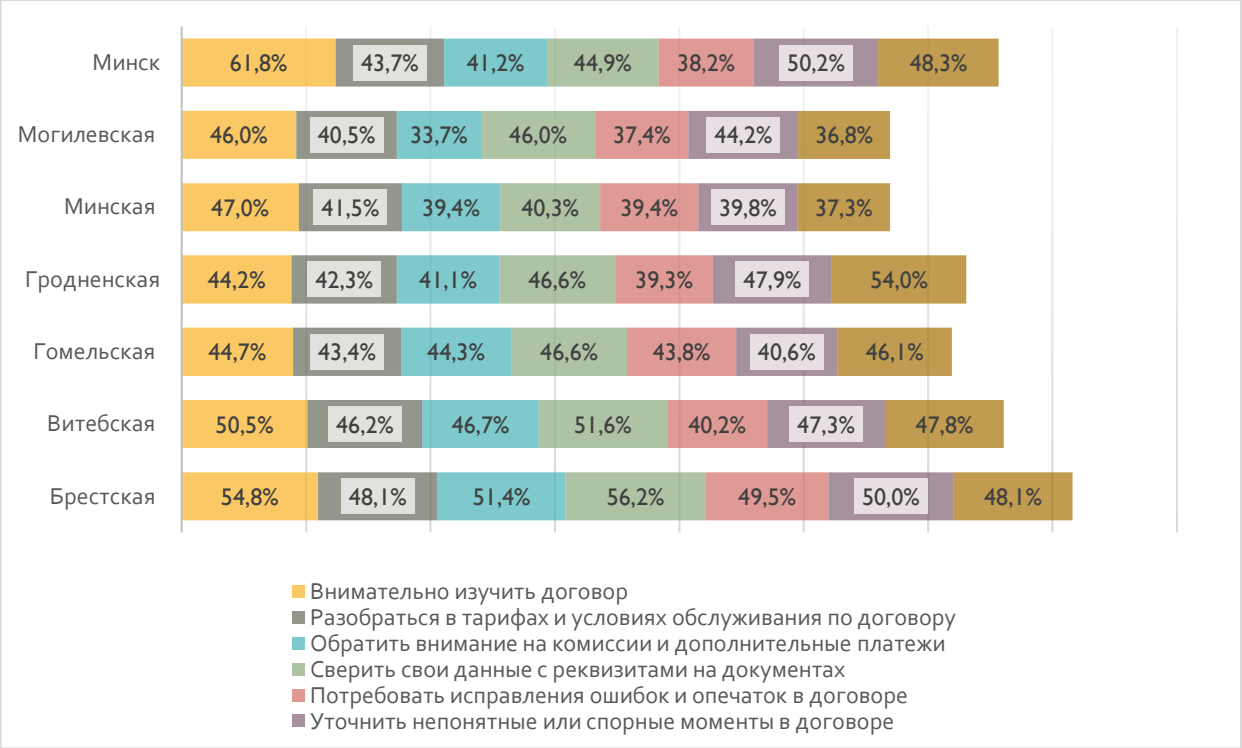


Рисунок 2.12 – Распределение ответов на вопрос: «Какие действия Вы соблюдаете при подписании договора с финансовой организацией?» *в % от общего числа опрошенных в каждом регионе*

Среди опрошенных всех областей республики, кроме Витебской, преобладает мнение о том, что при разрешении конфликта с финансовой организацией будут учтены интересы обеих сторон. Наибольшее число сторонников данного мнения отмечается среди респондентов Гродненской области (52,8%) (Рисунок 2.13). В Витебской области в равной степени распространен данный вариант и вариант разрешения конфликта в пользу финансовой организации – 27,2% для каждого из них.

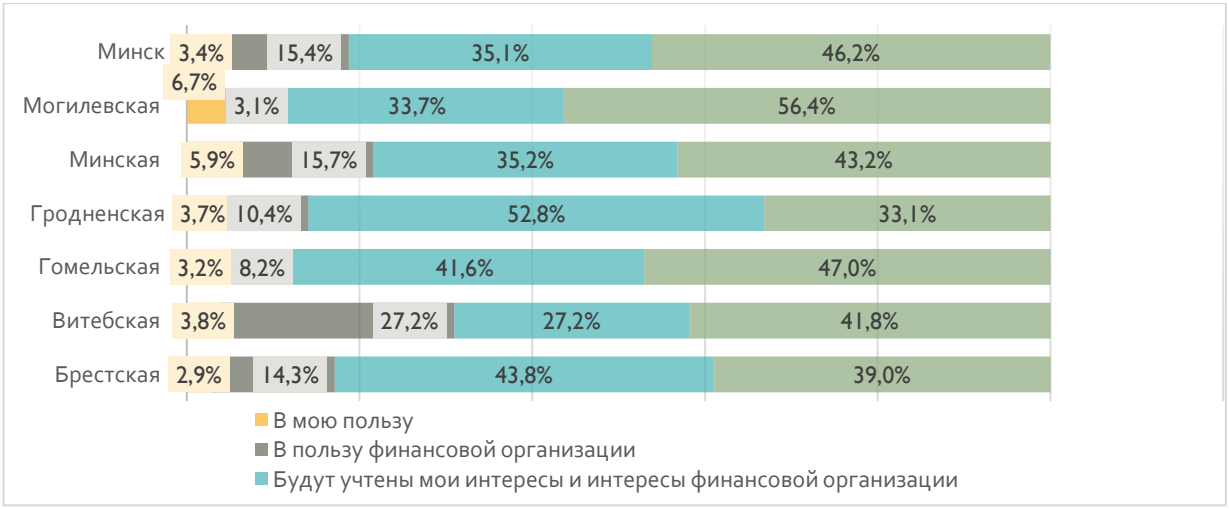


Рисунок 2.13 – Оценка перспектив разрешения возможного конфликта с финансовой организацией, *в % от общего числа опрошенных*

ГЛАВА 3. ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ В СОЦИАЛЬНЫХ ГРУППАХ

Для эффективной реализации мер по повышению уровня финансовой грамотности населения и разработки адресных мероприятий в представленном исследовании из общего массива данных были выделены следующие социально-демографические группы: семьи с несовершеннолетними детьми (их доля составила 35,7% от всех опрошенных); работающее население (кроме пенсионеров) (65,5%); пенсионеры (25,6%) и молодежь (лица до 30 лет, их процентная доля составила 16,5% опрошенных). В 2020 году анализ данных по данным группам не осуществлялся.

Основанием для выделения социальных групп молодежи, работающих, пенсионеров является тот факт, что при организации деятельности по повышению финансовой грамотности населения Беларуси именно данные группы являются приоритетными.

Основанием для выделения группы семей с несовершеннолетними детьми является важность данной группы для изучения семейных практик в сфере финансов, т.к. именно в семье закладываются основы развития ценностей, установок, в том числе и финансовых. На рисунке 3.1 представлено распределение в процентном соотношении выделенных групп в зависимости от региона проживания.

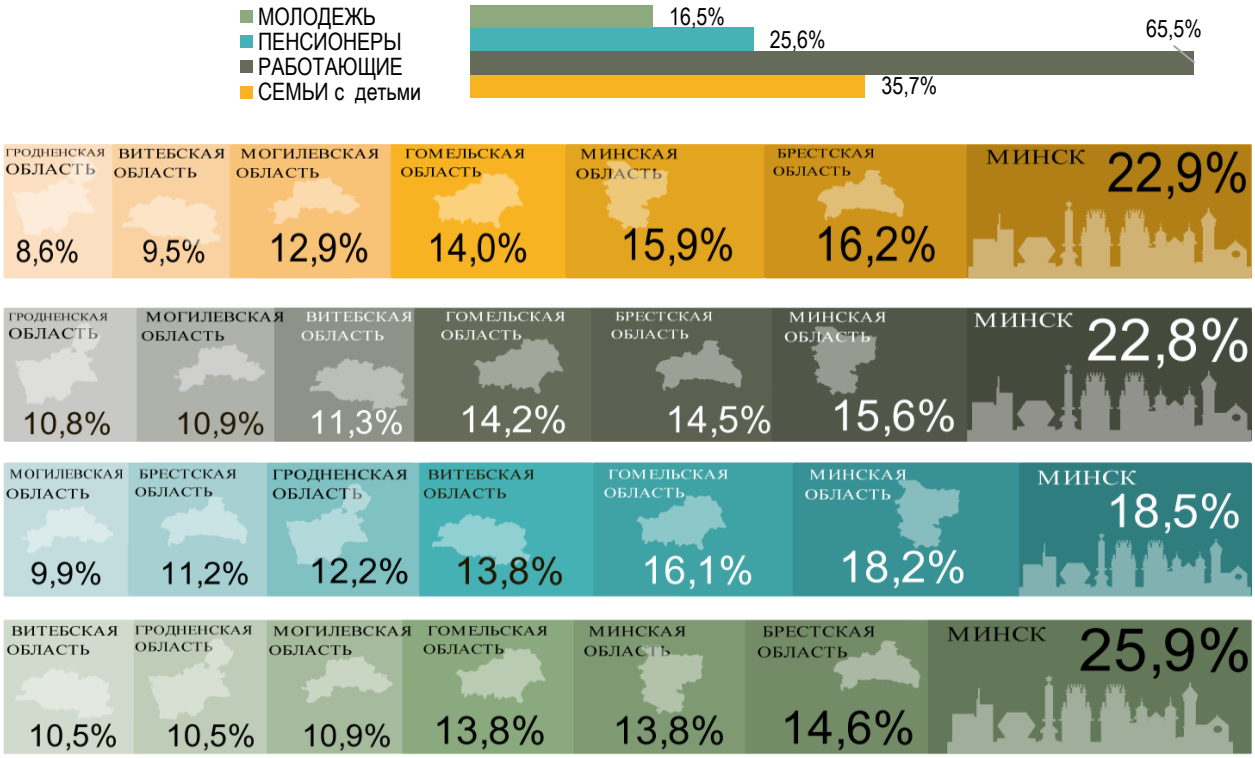


Рисунок 3.1 – Региональное распределение в процентном соотношении выделенных групп в зависимости от области проживания, *в % от общего числа опрошенных в каждой группе*

Ключевым *объективным* фактором, определяющим поведенческие стратегии населения в финансовой сфере, является наличие определенного дохода, сбережений и займов на текущий момент. Согласно полученным данным, чаще всего опрошенные указывали, что могут потратить на семью в месяц сумму в размере от 500 до 700 рублей. В разрезе выделенных групп можно сказать, что наиболее финансово незащищенными группами в случае непредвиденных расходов, являются пенсионеры и молодежь. Представители данных групп чаще других имеют доходы до 800 рублей. Более 1200 руб. в месяц тратят на нужды 23,2% семей с детьми и 24,4% работающего населения (Рисунок 3.2).

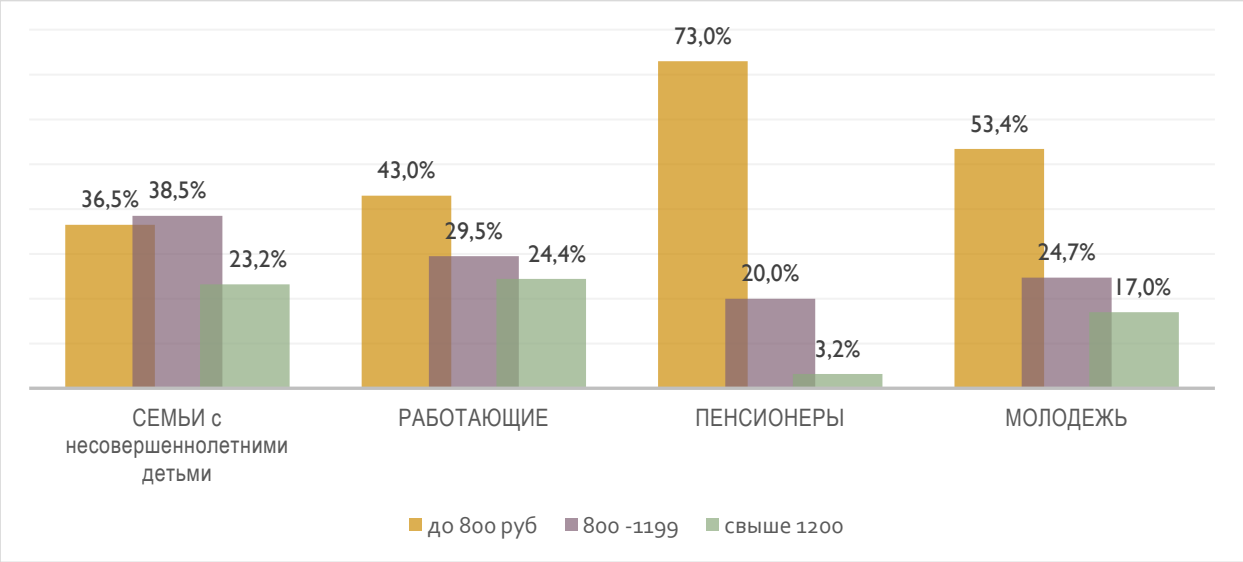


Рисунок 3.2 – Распределение ответов на вопрос: «Какую сумму в среднем на семью Вы можете потратить в месяц?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Вместе с тем, у 43,1% семей с детьми расходы превышают доходы, и почти в каждой пятой семье (17,7%) имеет место ситуация, при которой до получения следующего дохода деньги заканчиваются ежемесячно, еще у чуть более половины семей (51,3%) – время от времени, что *частично* может быть следствием того, что не осуществляется контроль и планирование финансов (Рисунок 3.3).

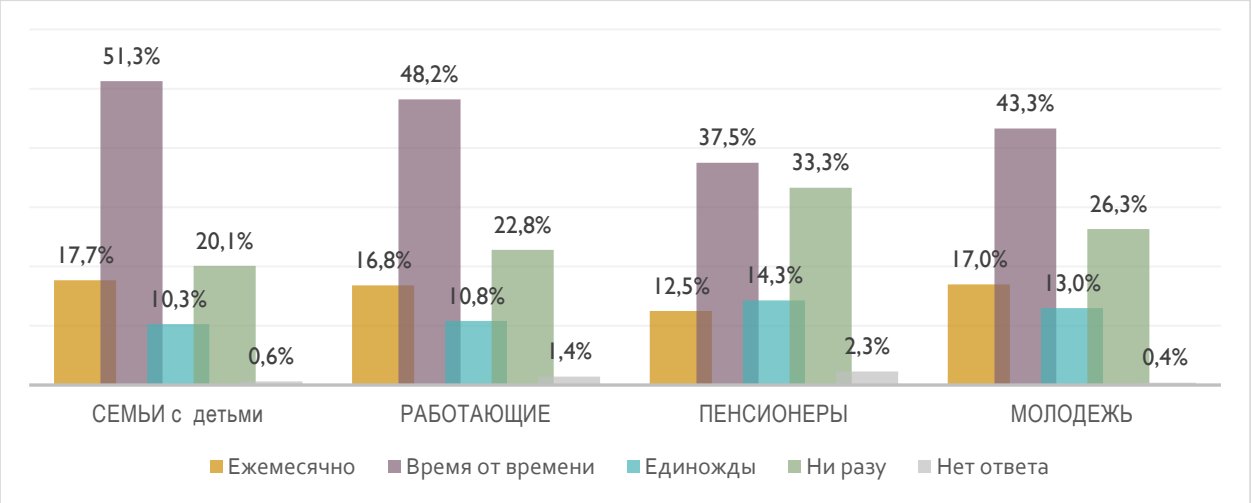


Рисунок 3.3 – Распределение ответов на вопрос: «Как часто за последний год у Вас заканчивались деньги до получения следующего дохода?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Во всех группах, кроме пенсионеров, примерно каждый третий респондент отметил, что его доходы примерно равны расходам. Среди пенсионеров значение данного показателя значительно выше и составляет 51% (Рисунок 3.4).

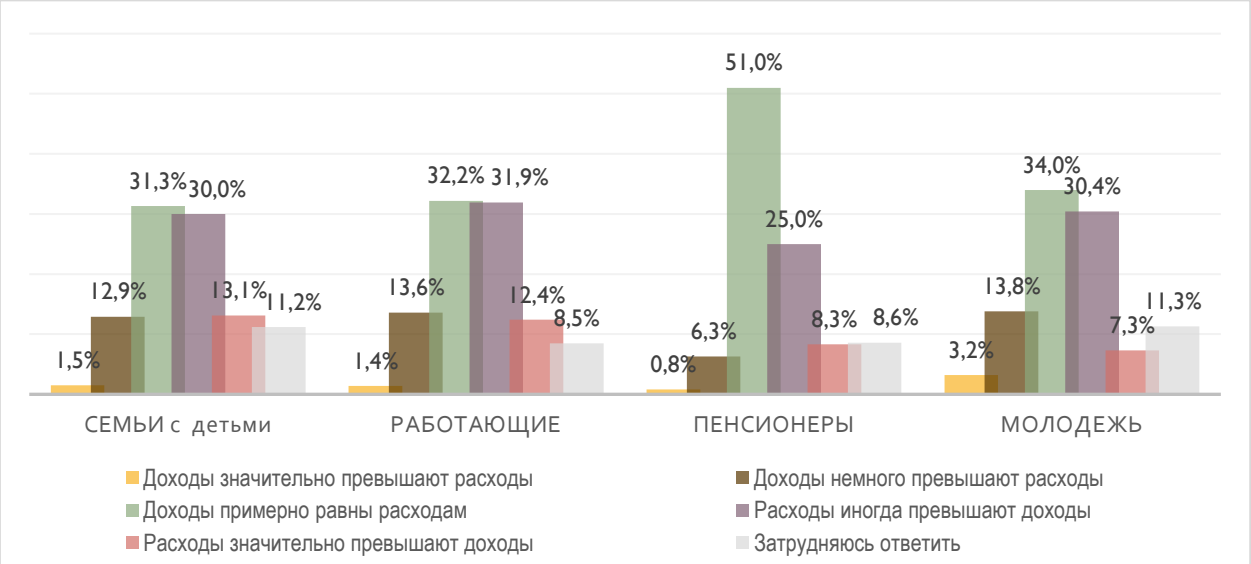


Рисунок 3.4 – Распределение ответов на вопрос: «Как бы Вы оценили соотношение своих доходов и расходов?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Следует отметить, что в случае, когда заканчиваются деньги до получения нового дохода, около 60% опрошенных в каждой группе сокращают расходы и экономят.

Примерно четверть опрошенных во всех анализируемых группах (кроме пенсионеров) занимают активную позицию: находят возможности и предпринимают действия по увеличению дохода путем дополнительного

заработка, подработки. Факт обращения респондентами к своим сбережениям, говорит о том, что подушка безопасности есть у по меньшей мере четверти опрошенных в каждой группе. Это позволяет предположить, что эта часть респондентов демонстрируют ответственное финансовое поведение, делая сбережения, которые могут быть использованы в случае непредвиденных обстоятельств. Примерно каждый четвертый ответивший респондент в анализируемых группах (кроме пенсионеров) берет в долг у родственников, друзей, знакомых (Рисунок 3.5). Очевидно, что наименьшую активность проявляют пенсионеры в силу возраста, ограниченности возможностей подработки и других объективно-субъективных причин.

Чаще других берут товары в рассрочку семьи, в которых есть несовершеннолетние дети. Это в свою очередь может быть свидетельством как недостаточности средств в случае использования рассрочки на товары повседневного пользования, так и рационального ведения бюджета в случае покупки товаров длительного пользования с ощутимой для бюджета семьи стоимостью, так как рассрочка дает возможность не прибегать к накопленным сбережениям.

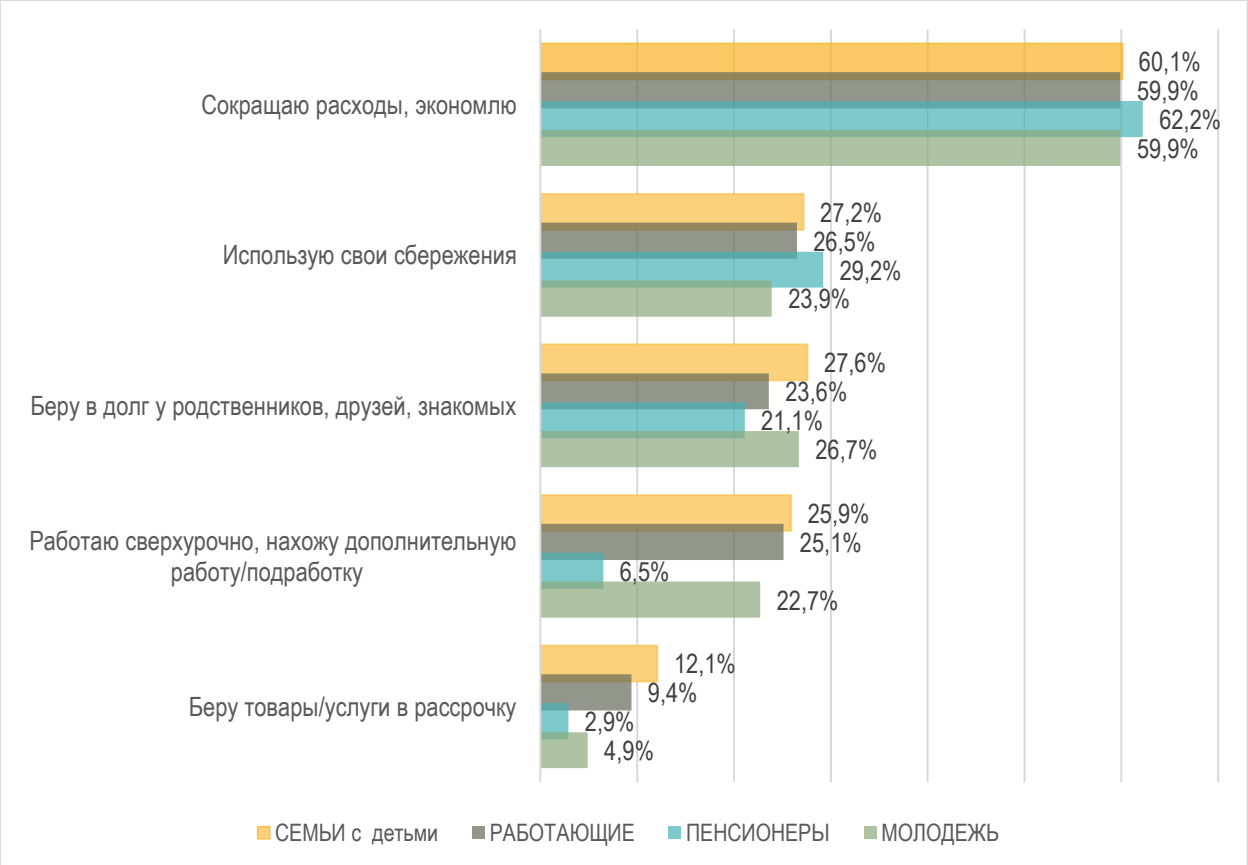


Рисунок 3.5 – Распределение ответов на вопрос: «Что Вы обычно делаете, если у Вас заканчиваются деньги до получения нового дохода?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Согласно данным исследования, значительная часть белорусов (около 80% в каждой группе) придерживаются мнения о том, что не зависимо от уровня дохода необходимо осуществлять контроль над финансами, планировать свои расходы. Около 90% в каждой группе уверены в необходимости формирования подушки безопасности.

Вместе с тем, помимо учета расходов/доходов и формирования сбережений, важный аспект финансового благополучия, а именно планирование на долгосрочную перспективу, выраженное в сбережении с целью пенсионного накопления, остается не до конца актуализирован в сознании людей. Процент тех, кто считает необходимым делать пенсионные накопления во всех группах примерно одинаков. Так, каждый третий пенсионер придерживается указанной выше точки зрения, что свидетельствует о недостаточности фиксированной государственной пенсии для обеспечения достойной жизни. Двое из трех опрошенных из группы молодежи не задумываются о пенсионном сбережении, предположительно в силу отдаленности во времени наступления данного события. Однако и в других группах ситуация обстоит также, вне зависимости от возрастной категории составляющих их респондентов (Рисунок 3.6).

Рисунок 3.6 – Доли респондентов, согласных с утверждениями, *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Поведенческие стратегии, реализуемые при управлении повседневными доходами, могут быть определены как эффективные для 35,2% молодежи, 27,1% семей с детьми, 26,6% работающего населения и 25,3% пенсионеров. Это означает, что сбережения осуществляются не по

остаточному принципу, а в первую очередь. Однако у большинства опрошенных доминирует стратегия остаточного сбережения.

Согласно исследованию, каждый пятый во всех группах, кроме пенсионеров, не делает сбережений, так как не имеет для этого достаточно средств. Доля пенсионеров, которые не откладывают часть дохода по данной причине, составляет 29,7% (Рисунок 3.7).

Важным фактором, позволяющим говорить о грамотности финансовых сберегательных стратегий, является регулярность сбережений. Данные исследования показали, что ежемесячно откладывают 37,3% семей с детьми; 38,1% работающих; 25,3% пенсионеров и 45,7% молодежи. В каждой группе из тех, кто откладывает ежемесячно, примерно треть (от 32,0% до 34,5% в зависимости от группы) сберегают до 10% заработка.

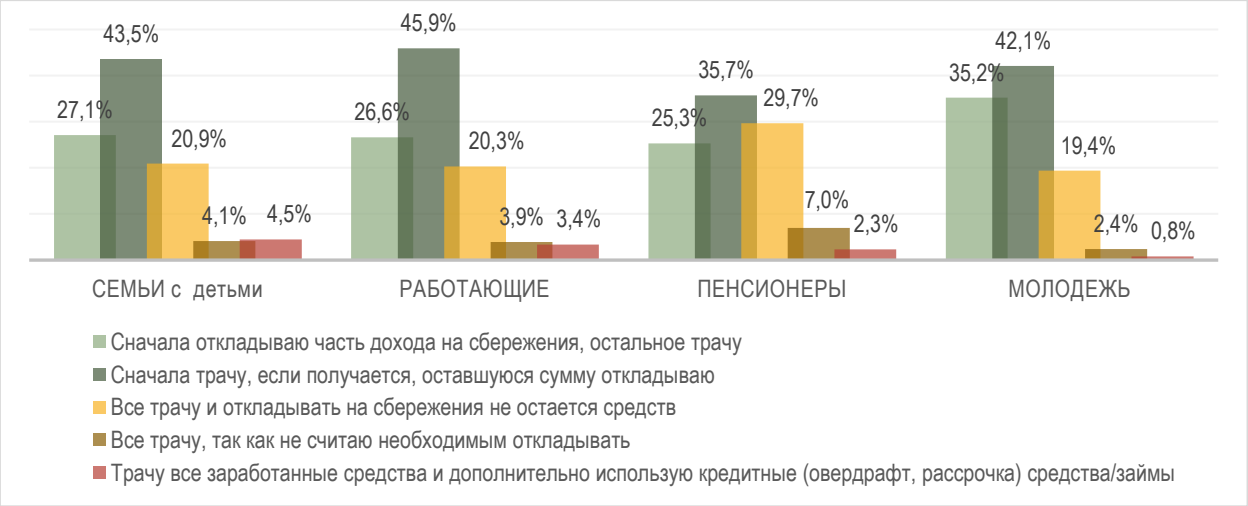


Рисунок 3.7 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы обычно осуществляете траты?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Важным показателем достаточности сбережений принято считать временной интервал, на который хватит накопленных средств. На вопрос «На какой срок Вам хватит накоплений в случае потери основного источника дохода?» большинство респондентов (от 40,1% до 49% в зависимости от группы) затруднились с ответом. Наиболее частым ответом с указанием конкретных сроков был вариант «До 1 месяца»; следующим по популярности стал вариант «До 3–х месяцев» (Рисунок 3.8). Очевидно, что накоплений на период до 3-х месяцев недостаточно, поэтому осуществляемые сберегательные стратегии можно охарактеризовать как краткосрочные и имеющаяся подушка безопасности, неэффективна в случае долговременных финансовых трудностей.

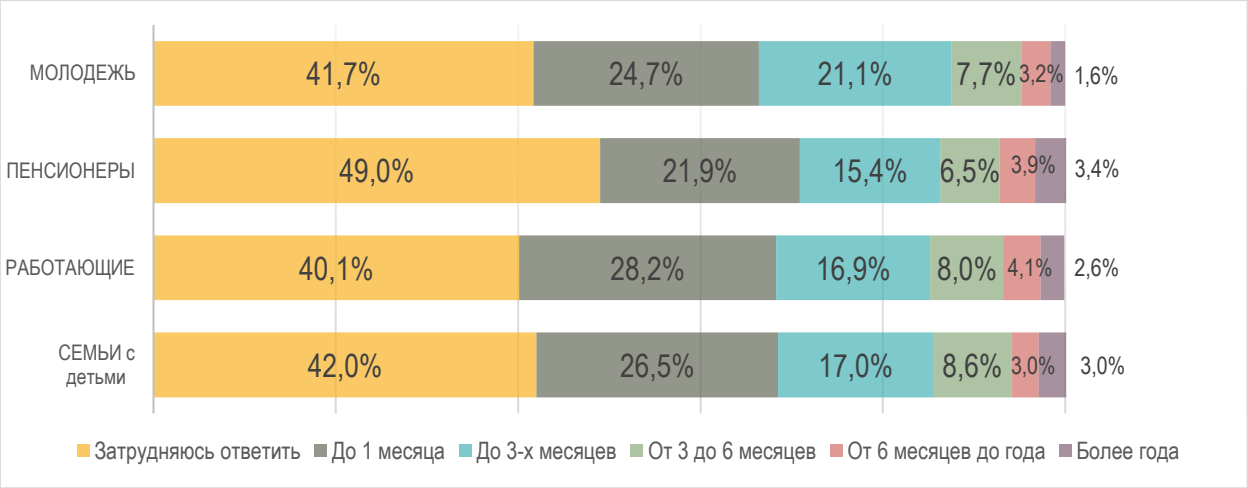


Рисунок 3.8 – Распределение ответов на вопрос: «На какой срок Вам хватит накоплений в случае потери основного источника дохода?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Для того, чтобы процесс накопления был эффективен, необходимо, *во – первых*, вести учет доходов и расходов. Согласно данным исследования, практика учета персональных финансов не имеет значимых различий по группам. Его ведут примерно треть ответивших в каждой группе (Рисунок 3.9).

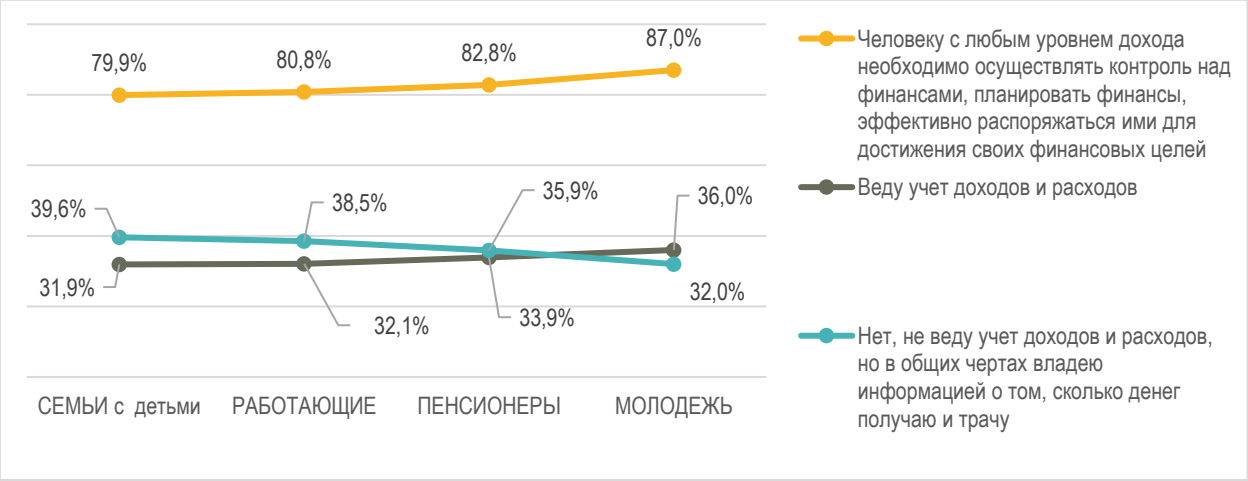


Рисунок 3.9 – Распределение ответов на вопросы: «Согласны ли Вы о следующими утверждениями?» и «Ведете ли Вы учет доходов и расходов?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Во – вторых, желанию накапливать и сберегать способствует наличие финансовой цели. Имеют финансовую цель треть (31,3%) от всех ответивших (368 чел.) пенсионеров; около 96% ответивших молодых людей (всего ответили на данный вопрос 238 чел.); 92,8% семей с детьми (от 513 чел. ответивших) и 90,4% работающих (от 948 ответивших).

В целом, для достижения финансовой цели для всех групп характерно внедрение ответственного подхода к ежедневному потреблению товаров и услуг. Однако, топ–5 рейтинг ответов у респондентов из разных групп имеет свои отличия. Так, для молодежи на втором месте по количеству частоты

выбора находится «повышение дохода», а также, в отличие от семей с детьми и работающими, 34,7% голосов набрал пункт «составление личного финансового плана». Около 40% респондентов в каждой из групп (кроме пенсионеров) отметили, что предпринимают действия по формированию «подушки безопасности» (Рисунок 3.10).

Рисунок 3.10 – Распределение ответов на вопрос: «Какие действия Вы предпринимаете/ планируете предпринять для достижения своих финансовых целей?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

В – третьих, важно наличие установок на долгосрочные накопления с целью дополнительного пенсионного самообеспечения. Данные исследования показали, что поведение респондентов из разных групп соответствует их установкам. Примерно две трети ответивших в каждой группе не видят необходимости в столь долгосрочном сбережении и, соответственно, большинство не осуществляет пенсионных накоплений (Рисунок 3.11). Небольшой процент ответивших в качестве основных механизмов накопления отметили пользование программами пенсионного страхования и осуществление накоплений без привлечения финансовых институтов.

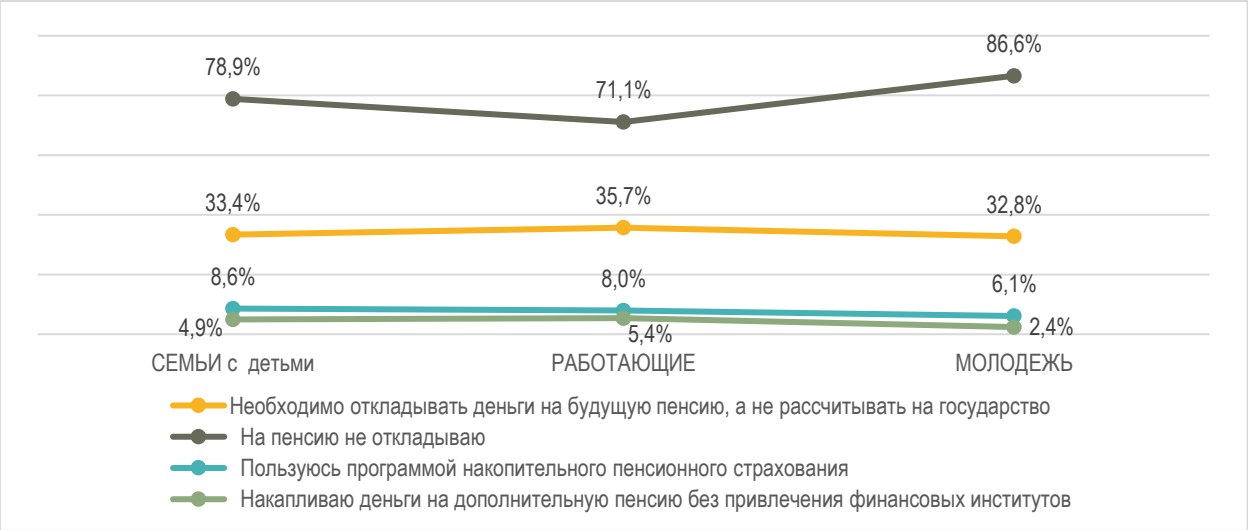


Рисунок 3.11 – Распределение ответов на вопросы: «Согласны ли Вы со следующими утверждениями?» и «Каким образом Вы откладываете себе на пенсию?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Топ-5 причин отсутствия пенсионных накоплений представлены на рисунке 3.12. В них вошли: «Не задумывался пока об этом», «Не вижу смысла, не знаю, что будет дальше, так далеко не планирую», «У меня не хватает на это денег», «Доверяю государственной пенсионной системе, надеюсь на государство» и «Пока для меня это не приоритетная цель, буду откладывать позже». Тут стоить отметить, что даже при невысоком уровне доверия государственной пенсионной системе в целом, для большинства респондентов (от 12,1% среди молодежи до 18,3% среди работающих) столь долгосрочное планирование не в приоритете, что может являться свидетельством отсутствия достаточного уровня знаний относительно необходимости долгосрочного планирования и сбережения в целом.

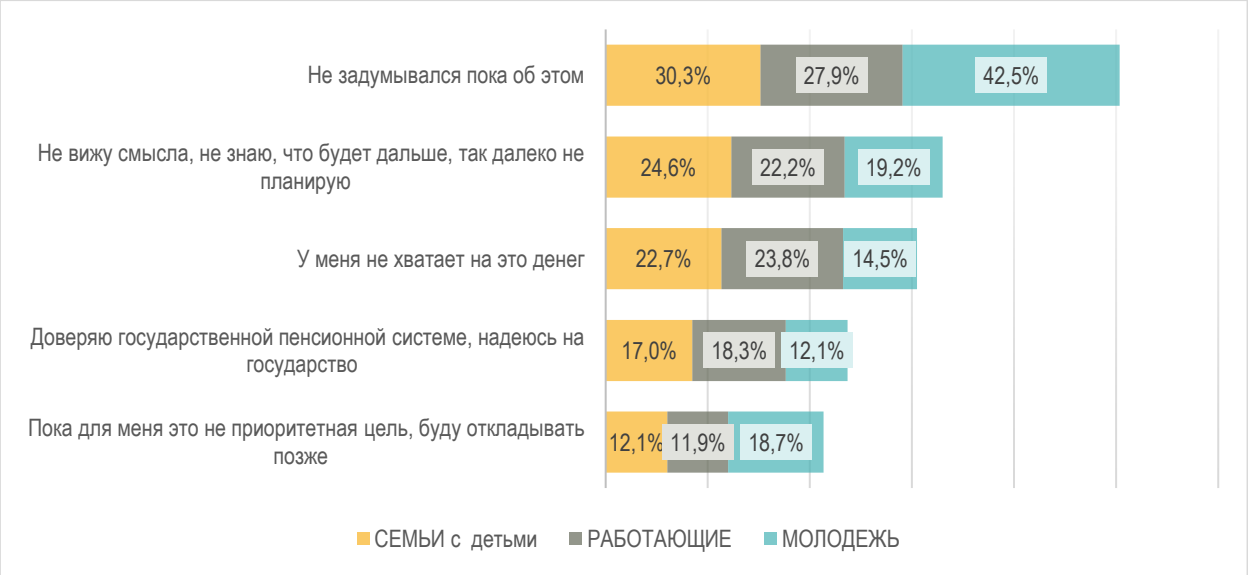


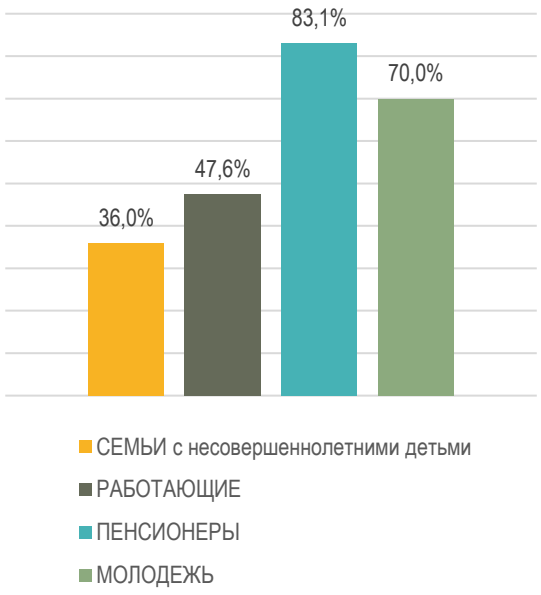
Рисунок 3.12 – Распределение ответов на вопрос: «Если Вы не откладываете деньги на будущую пенсию, то почему?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

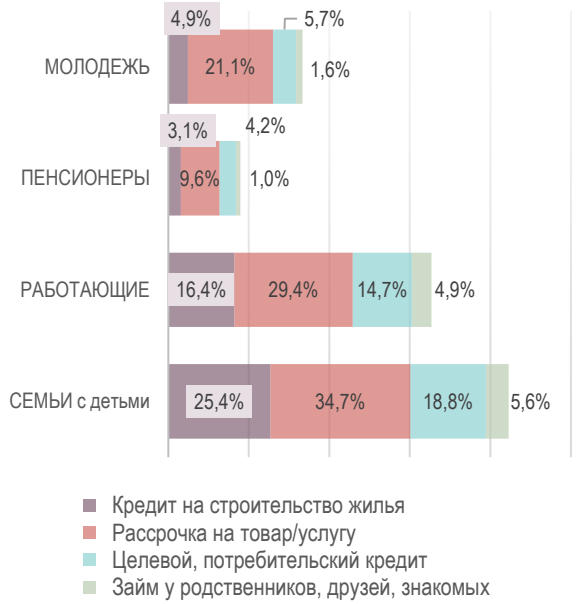
Для определения скрытых установок, выражающихся в потенциально предпринимаемых действиях в случае наступления определенной ситуации, респондентам был задан вопрос: «Представьте, что Вы выиграли в лотерею 50000 рублей. Как Вы поступите скорее всего?» Согласно полученным данным, около 30% опрошенных из каждой группы (кроме пенсионеров) потратят неожиданный выигрыш на приобретение недвижимости. Около 1/5–1/4 респондентов реализуют сберегательную финансовую стратегию. Примерно каждый десятый потратит деньги на покупку товаров и услуг, отдых. 15,5% семей выразили намерение погасить задолженности. Чуть менее 11% респондентов намерены инвестировать с целью получения экономической выгоды (Рисунок 3.13).

Рисунок 3.13 – Распределение ответов на вопрос: «Представьте, что Вы выиграли в лотерею 50000 рублей. Как Вы поступите скорее всего?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Стоит отметить, что опрошенные молодые люди в большей степени готовы проявить сберегательное поведение, что обусловлено меньшим количеством кредитов. 70% молодежи вообще не имеют кредитов, это в два раза больше, чем семей с несовершеннолетними детьми без кредитных обязательств (Рисунок 3.14).

имеют на данный момент кредитов, займов, долгов, задолженностей





% по строке может быть больше/меньше 100%, поскольку один респондент мог выбирать любое количество ответов

Рисунок 3.14 – Распределение ответов на вопрос: «Есть ли у Вас на данный момент кредиты, займы, долги, задолженности?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Еще один прожективный вопрос анкеты раскрывает возможное финансовое поведение выделенных групп в случае появления дополнительного дохода на постоянной основе в размере 400 белорусских рублей. Следует отметить, что в данном случае стратегия отличается в сторону более активного проявления сберегательного поведения во всех группах. Можно сделать предположение о том, что увеличение доходов на постоянной основе для большинства респондентов представленных групп является фактором, стимулирующим сберегательное финансовое поведение. Так, при единовременном выигрыше 17,7% семей с детьми предположительно сделают накопления, в тоже время как в случае появления постоянного дополнительного дохода этот процент увеличится в 2,2 раза; для пенсионеров – в 1,4 раза; для работающего населения – в 1,9 раза и для молодежи – в 1,8 раз (Рисунок 3.14 и Рисунок 3.15).

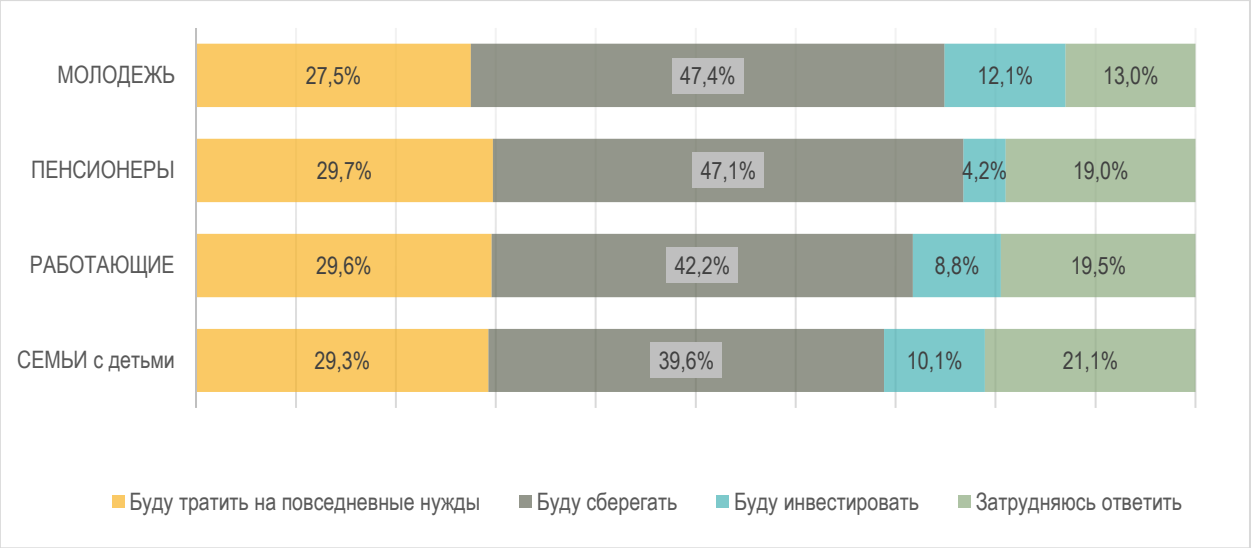


Рисунок 3.15 – Распределение ответов на вопрос: «Представьте, что у Вас на постоянной основе появился дополнительный доход в размере 400 рублей. Как Вы поступите?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Недостаточная осведомленность о способах ведения семейного бюджета, о важности финансового планирования, распределения и постановки приоритетных финансовых целей ведет к отсутствию навыка сбережения. Внедрение в свои повседневные практики привычки планирования и сохранения финансов, позволит избежать непредвиденных финансовых рисков. Поэтому одной из ключевых задач является постоянное повышение уровня финансовой грамотности населения в вопросах управления своими финансами без привлечения сторонних финансовых организаций.

Анализ данных показал, что наиболее высокий уровень спроса на информацию по различным аспектам финансовой грамотности выявлен в группе молодежи. Так, о способах ведения семейного бюджета (например, как вести учет доходов и расходов и др.) хотел бы узнать каждый четвертый респондент данной группы; о том, как правильно формировать личный финансовый план и достигать финансовые цели – 40,1%; как осуществлять пенсионное планирование и обеспечить доходы в пожилом возрасте 15,4%.

Примерно каждый пятый опрошенный в группе работающих и семей с несовершеннолетними детьми отметили желание пополнить свои знания в вопросах способов ведения семейного бюджета. Доля тех, кто заинтересован в изучении возможных вариантов долгосрочного сбережения с целью формирования пенсионных накоплений, составляет 15,5% и 12,5% соответственно. Стоит также отметить, что почти каждый третий респондент в этих двух группах не интересуется ни одним из направлений повышения своих знаний и навыков в финансовых вопросах. Самый низкий процент незаинтересованных зафиксирован среди молодежи (Рисунок 3.16).

Рисунок 3.16 – Распределение ответов на вопрос: «По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Базовые финансовые знания и их применение на практике

Результаты исследования показали, что уровень осведомленности опрошенных разных социальных групп о различных видах финансовых услуг, представленных в различных сегментах финансового рынка, достаточно высок.

Согласно данным в Топ-7 наиболее известных финансовых продуктов и услуг среди респондентов из групп молодежи, семей с несовершеннолетними детьми и работающих граждан Беларуси вошли: банковская платежная карточка, обмен валют, вклад, денежные переводы, лизинг, рассрочка и кредит. О данных финансовых услугах известно более 70% ответивших. Осведомленность пенсионеров обо всех финансовых продуктах и услугах несколько ниже.

Вместе с тем, осведомленность и уровень пользования сберегательно-инвестиционными продуктами, такими как: инвестиции (акции, стартапы, NFT, криптовалюты) и накопительное страхование для всех групп не превышает 53%. Согласно данным, чаще других накопительным страхованием пользуются семьи с детьми – 15,7% ответивших (Рисунок 3.17).

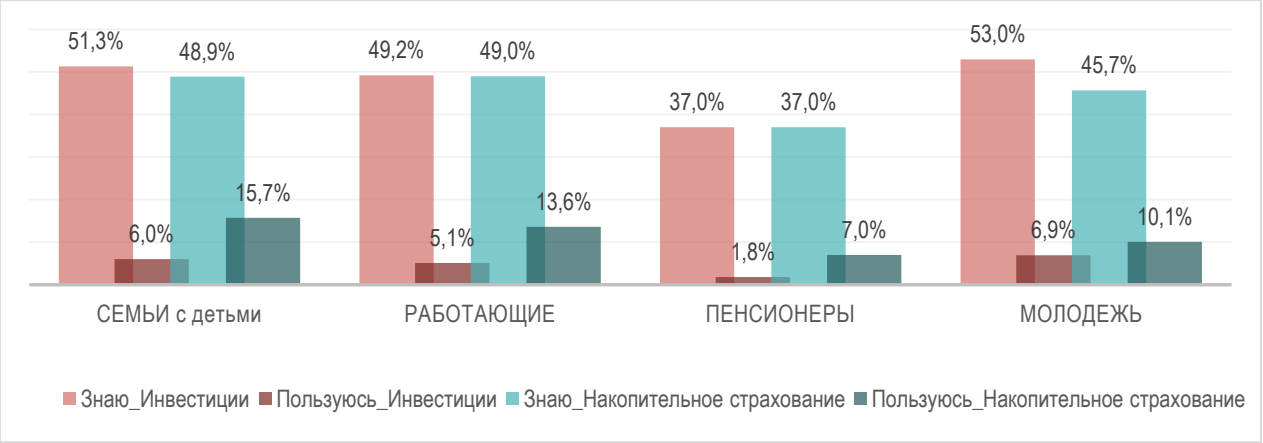


Рисунок 3.17 – Частичное распределение ответов на вопросы: «О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

В ходе опроса респондентов просили уточнить, какими из предложенных в перечне финансовыми продуктами и услугами, они планируют пользоваться. Увеличение спроса среди молодежи планируется на использование инвестиций (на 4,8 п.п.), а также на накопительное страхование (на 7,7 п.п.) и кредит на покупку недвижимости (на 6,5 п.п.) (Рисунок 3.18).

Среди семей с несовершеннолетними детьми изменения в сторону увеличения востребованности представленных финансовых продуктов и услуг ожидаются незначительные. Также 5,6% семей планируют завершить использование рассрочки. В целом, ожидаемая динамика несущественна для всех групп, кроме молодежи. Это значит, что в ближайшее время существенного изменения количества пользователей названных финансовых инструментов, скорее всего, не произойдет.

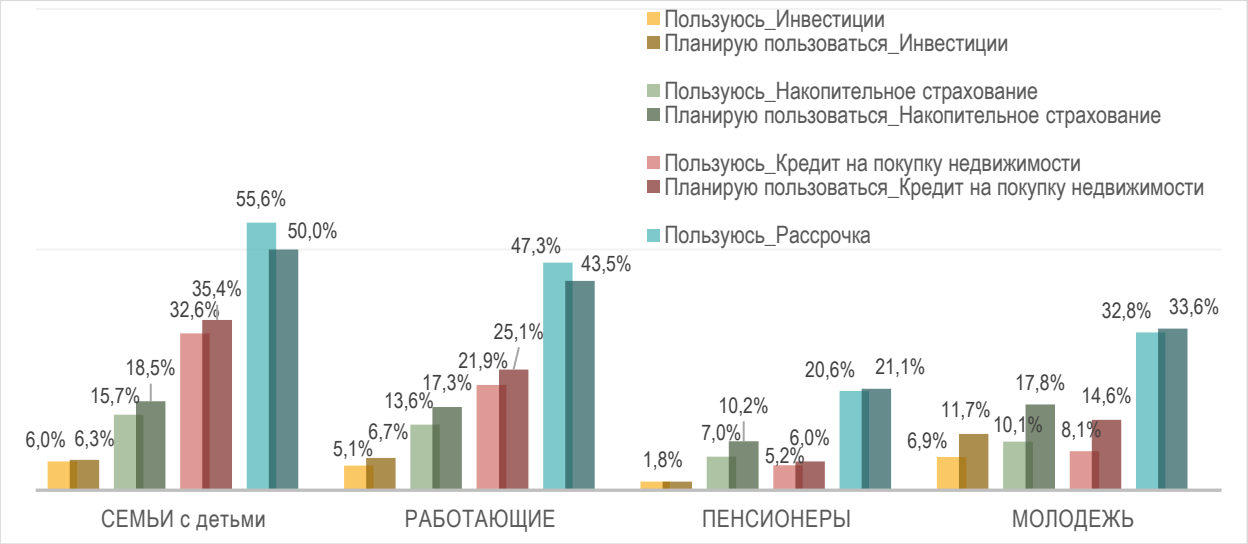


Рисунок 3.18 – Частичное распределение ответов на вопросы: «О каких из перечисленных финансовых продуктов и услуг Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Анализ полученных данных свидетельствует о недостаточном уровне владения основными базовыми финансовыми понятиями; навыками расчета выгодности депозита/кредита в каждой из анализируемых групп. Около половины опрошенных затруднились с ответами на большинство вопросов, чаще других затруднялись с ответами пенсионеры.

Согласно полученным данным, наибольшее количество правильных ответов было дано на вопрос о скидках. На него правильно ответили 79,4% молодежи, 78,6% работающих, 77,6% семей с детьми и 71,9% пенсионеров. (Рисунок 3.19).

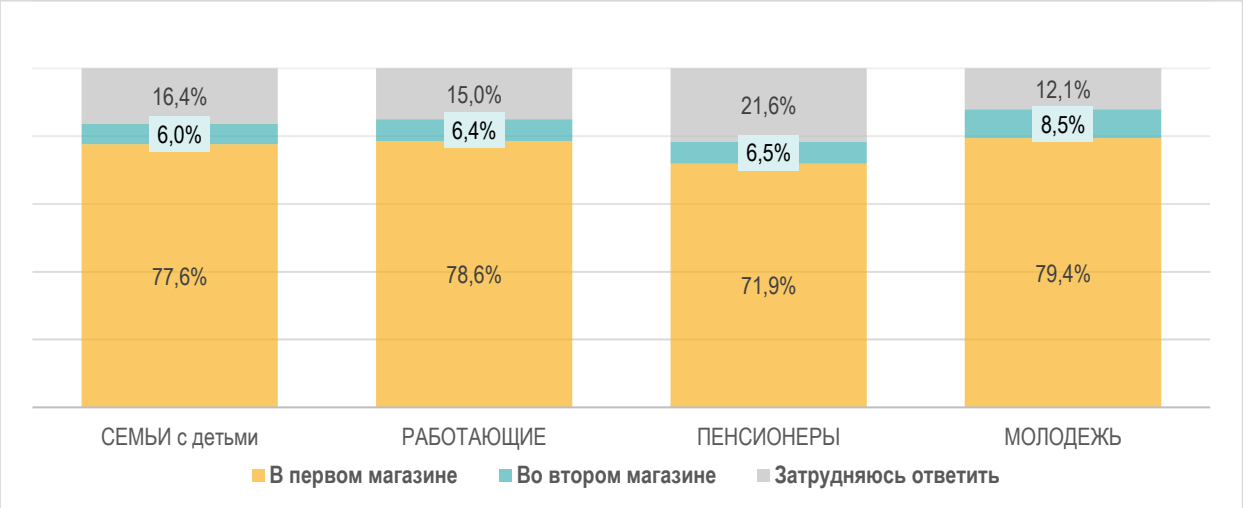


Рисунок 3.19 – Распределение ответов на вопрос: «Давайте представим, что Вы планировали купить телевизор и нашли его на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена составляла 700 рублей. Один магазин предлагает скидку в размере 100 рублей, а во втором действует скидка в размере 10% от первоначальной цены. Где выгоднее купить телевизор?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Отвечая на вопрос об инфляции, где от респондентов требовалось проанализировать и выбрать один из предложенных вариантов ответа, правильный ответ указали всего 23,9% молодежи и 23,3% семей с детьми. Среди пенсионеров самый низкий процент правильных ответов – всего 11,7% ответивших выбрали вариант ответа «больше товаров и услуг». Более 20% в каждой группе дали неверный ответ (Рисунок 3.20). Около половины респондентов во всех анализируемых группах затруднились с ответом на данный вопрос.

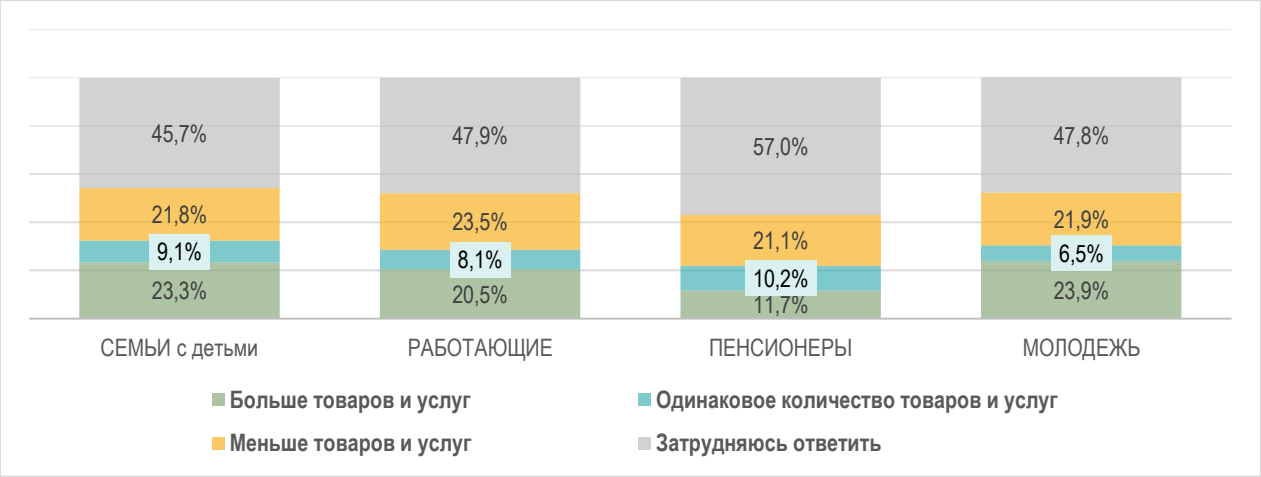


Рисунок 3.20 – Распределение ответов на вопрос: «Давайте представим, что Вы положили деньги на банковский вклад на 1 год под ставку 12% годовых. Уровень инфляции за этот период составил 5%. Какое количество товаров и услуг Вы сможете купить, сняв деньги через год, в сравнении с тем, что могли бы приобрести сегодня?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

На вопрос о том «Какой из годовых депозитов (вкладов), по Вашему мнению, выгоднее для сбережения денег?» смогли дать верный ответ около 44,8% опрошенных семей с детьми (выбрали вариант ответа «12% с ежемесячной капитализацией»), 40,5% работающих, 35,6% молодежи и 33,9% пенсионеров. (Рисунок 3.21). Около половины опрошенных в каждой группе не смогли дать ответ на данный вопрос.

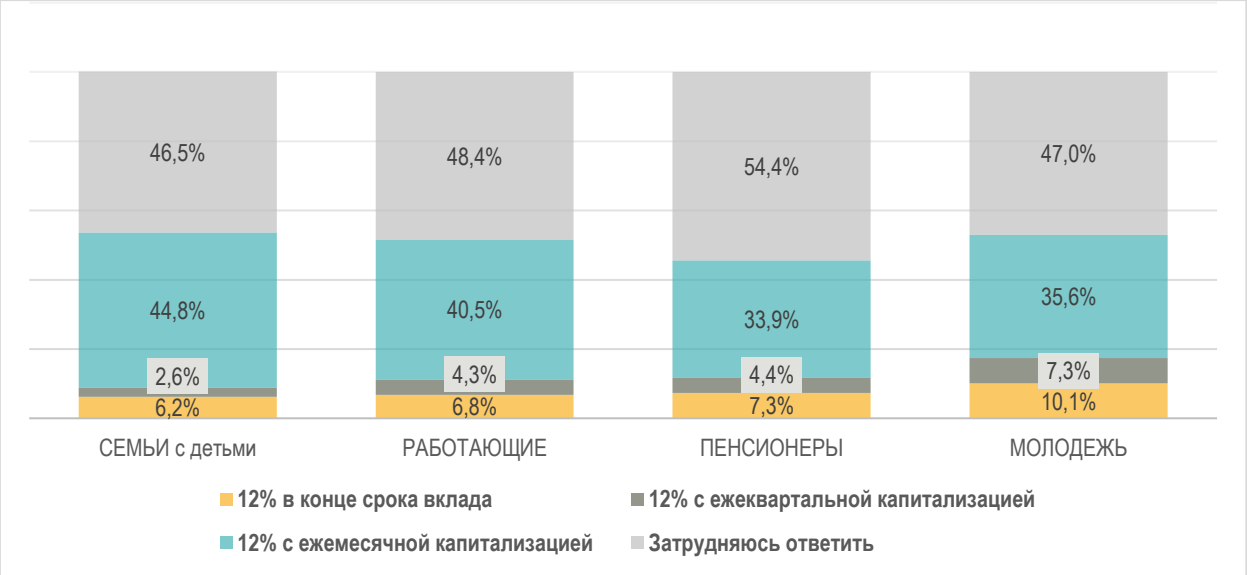


Рисунок 3.21 – Распределение ответов на вопрос: «Какой из годовых депозитов (вкладов), по Вашему мнению, выгоднее для сбережения денег?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Осознание личной ответственности за осуществляемые стратегии поведения при выборе финансовой услуги/продукта характерно для опрошенных всех представленных групп, что подтверждается высоким процентом выбора респондентами ответов о необходимости предпринимать самостоятельные действия для рационального выбора финансового товара/услуги (Рисунок 3.22).

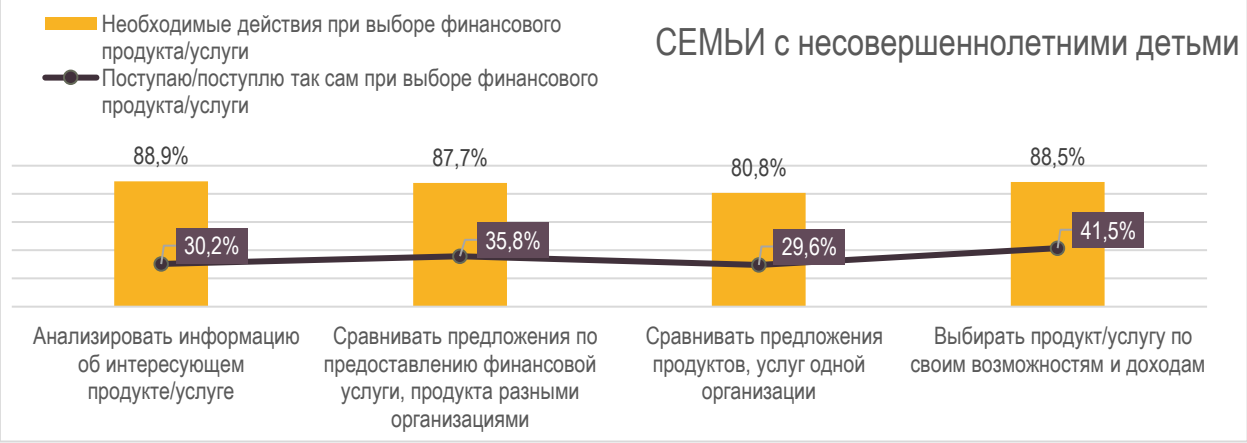


Рисунок 3.22 – Распределение ответов на вопрос: «Какие действия, по Вашему мнению, необходимы при выборе финансового продукта/услуги? Что из перечисленного делаете лично Вы?», *в % от общего числа ответивших в группе*

Существенных различий в зависимости от социальной группы по данному вопросу не выявлено (Таблица 3.1).

Вместе с тем, анализируя реальное поведение представителей выбранных социальных групп, можно сказать, что существуют значимые расхождения в установках и реализуемых на практике действиях

опрошенными. Так, лишь примерно треть ответивших при осознании необходимых правильных действий, при выборе финансового продукта/ услуги поступят так сами. Например, анализирует информацию соответствующей отрасли около трети опрошенных во всех группах, кроме пенсионеров. Пенсионеры не склонны проводить самостоятельный анализ имеющейся в доступе информации об интересующем товаре/услуге. Подобное несоответствие может быть обусловлено как отсутствием необходимости делать выбор, так и скоростью принятия решений.

Таблица 3.1 – Распределение ответов на вопрос: «Какие действия, по Вашему мнению, необходимы при выборе финансового продукта/услуги? Что из перечисленного делаете лично Вы?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

	СЕМЬИ с несовершеннолетними детьми		РАБОТАЮЩИЕ		ПЕНСИОНЕРЫ		МОЛОДЕЖЬ	
	Необходимые действия	Поступаю/поступлю так сам	Необходимые действия	Поступаю/поступлю так сам	Необходимые действия	Поступаю/поступлю так сам	Необходимые действия	Поступаю/поступлю так сам
Анализировать информацию об интересующем продукте/услуге	88,9	30,2	90,0	32,1	81,4	22,9	93,8	33,5
Сравнивать предложения по предоставлению финансовой услуги, продукта разными организациями	87,7	35,8	88,7	34,9	76,8	23,7	93,8	38,4
Сравнивать предложения продуктов, услуг одной организации	80,8	29,6	81,2	26,7	73,6	18,3	88,0	31,8
Выбирать продукт/услугу по своим возможностям и доходам	88,5	41,5	90,0	42,5	86,0	37,5	93,8	43,0
Обращаться за консультацией к специалистам финансовых учреждений	90,0	40,4	90,2	39,4	86,5	37,7	93,4	37,2
Другое	0,4	0,4	0,4	0,4	0,3	0,3	0,4	0,4
Нет ответа	0,8	0,8	0,8	0,8	1,3	1,6	0,4	0,4

Анализ данных показал, что семьи с детьми достаточно ответственно подходят к выбору финансовых продуктов/услуг, они чаще других берут паузу, взвешивают все имеющиеся варианты несколько дней. Этот же подход характерен для большинства опрошенных молодых людей, для работающего населения Беларуси. Пенсионеры чаще других затруднились с ответом на данный вопрос (33,6%). Примерно каждый шестой ответивший в каждой группе тратит на поиск рационального варианта неделю/две. Молодежь чаще других принимает решение в тот же день (14,2%). В целом, очевидно, что выбор финансовых товаров и услуг осуществляется рационально и непродолжителен по времени, что вероятно, связано с обращением к их

приобретению в связи с необходимостью, а не вследствие внезапно появившегося желания (Рисунок 3.23).

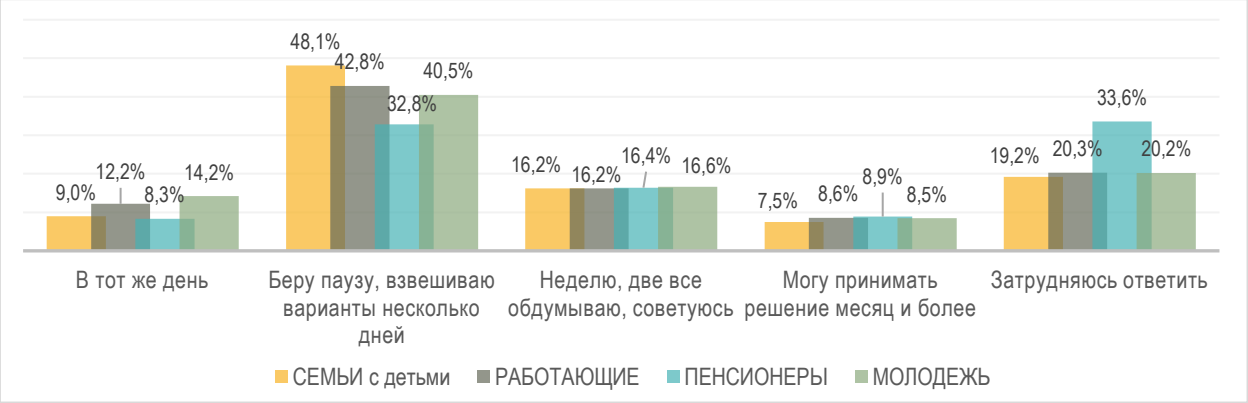


Рисунок 3.23 – Распределение ответов на вопрос: «Как быстро Вы принимаете решение о выборе финансового продукта/услуги?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Поскольку на данный момент на финансовом рынке представлен широкий спектр различных товаров и услуг, одним из важных факторов выбора выступает архитектура критериев, которыми население руководствуется при принятии решений в пользу приобретения финансового продукта/услуги.

По результатам опроса, для молодежи основным критерием является информация от специалистов финансовых организаций (43,3% ответивших выбрали данный вариант); второе место разделили «репутация финансовой организации» (36,8%) и «условия предоставления услуги/продукта»; на третьем месте – рекомендации членов семьи (31,2%).

Для пенсионеров топ-3 наиболее значимых критериев состоит из: рекомендаций членов семьи (29,7%), условий предоставления услуги (24%) и своего личного опыта (23,2%). В целом? треть пенсионеров затруднились с ответом на данный вопрос.

Семьи с несовершеннолетними детьми ориентируются, в первую очередь, на условия предоставления товара/услуги (37,9%) и информацию от специалистов финансовых организаций (37,1%), а также на свой личный опыт (31,7%) и репутацию организации (31,9%).

Наименьшее значение во всех анализируемых группах имеет реклама финансового продукта/услуги – данный вариант отметили не более 3% респондентов, что является статистически не значимым показателем для анализа (Рисунок 3.24).

Рисунок 3.24 – Распределение ответов на вопрос: «Чем Вы будете руководствоваться при выборе финансовых продуктов/услуг?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Опрошенные всех анализируемых групп, как правило, в качестве основного признака ненадежности финансовой организации отмечали отсутствие доступной информации о компании и ее финансовом положении (Рисунок 3.25). Кроме того, около 40% (+-3%) опрошенных не доверительно относятся к громким обещаниям сверхвысокой доходности. Чуть более трети опрошенных во всех анализируемых группах также отмечают обратный эффект от активной, навязчивой рекламы.

Рисунок 3.25 – Распределение ответов на вопрос: «Как Вы думаете, что из перечисленного является признаками того, что финансовая организация не заслуживает доверия?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Согласно результатам исследования, большинство респондентов во всех группах, кроме пенсионеров, оценивают уровень своих знаний по вопросам сбережения как «в целом достаточный» и «достаточный по некоторым аспектам»: 58,8% среди семей с детьми, 58,4% среди работающего населения; 62,7% среди молодежи и 43,0% среди пенсионеров (Рисунок 3.26). Наибольший недостаток знаний в вопросах сбережений испытывают опрошенные до 30 лет (примерно каждый четвертый опрошенный). В данной возрастной группе также самый высокий процент тех, кто хотел бы повысить уровень своих знаний относительно имеющихся сберегательных финансовых услуг и продуктов – 20,6%.

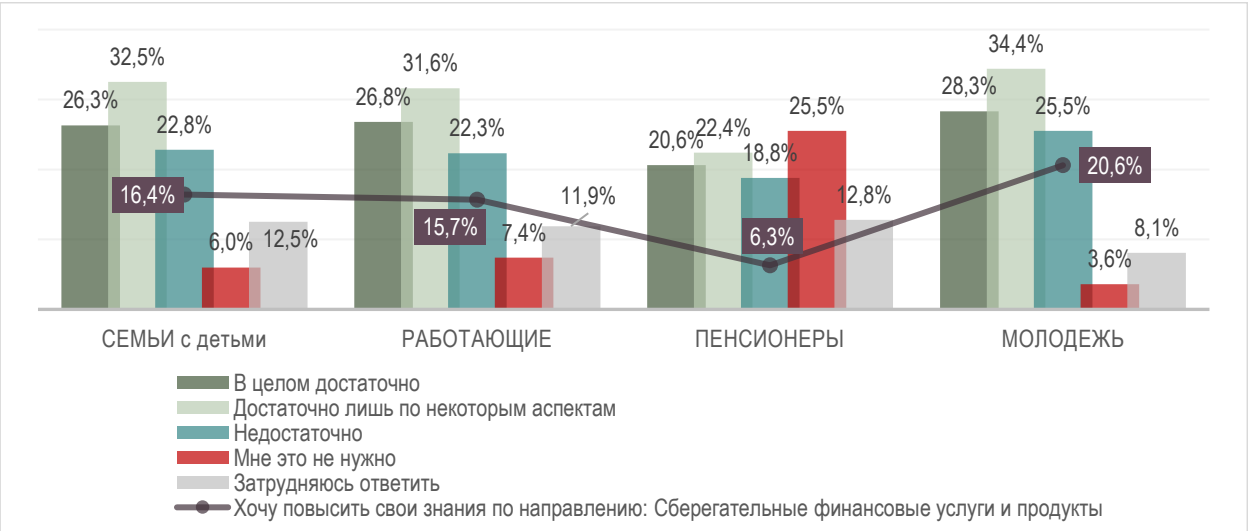


Рисунок 3.26 – Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам сбережения?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Наибольший пробел в знаниях среди опрошенных всех групп наблюдается по вопросам инвестирования (Рисунок 3.27). Вместе с тем, каждый третий опрошенный в группе молодежи и практически каждый пятый в группах работающих и семей с детьми хотели бы получить информацию о том, куда и как выгодно вкладывать средства, научиться оценивать риски, разобраться в возможностях, связанных со стартапами, криптовалютами, NFT и др. аспектами инвестиционной сферы.

Рисунок 3.27 – Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам инвестирования?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Ситуация, при которой наблюдается столь низкий уровень заинтересованности в пополнении знаний относительно вопросов кредитования в условиях, когда в целом около 40% населения Беларуси имеют кредиты, может свидетельствовать о том, что в случае необходимости кредитования потенциальный кредитополучатель так или иначе, вне зависимости от уровня своих знаний, будет обращаться непосредственно к соответствующим компетентным специалистам (Рисунок 3.28).

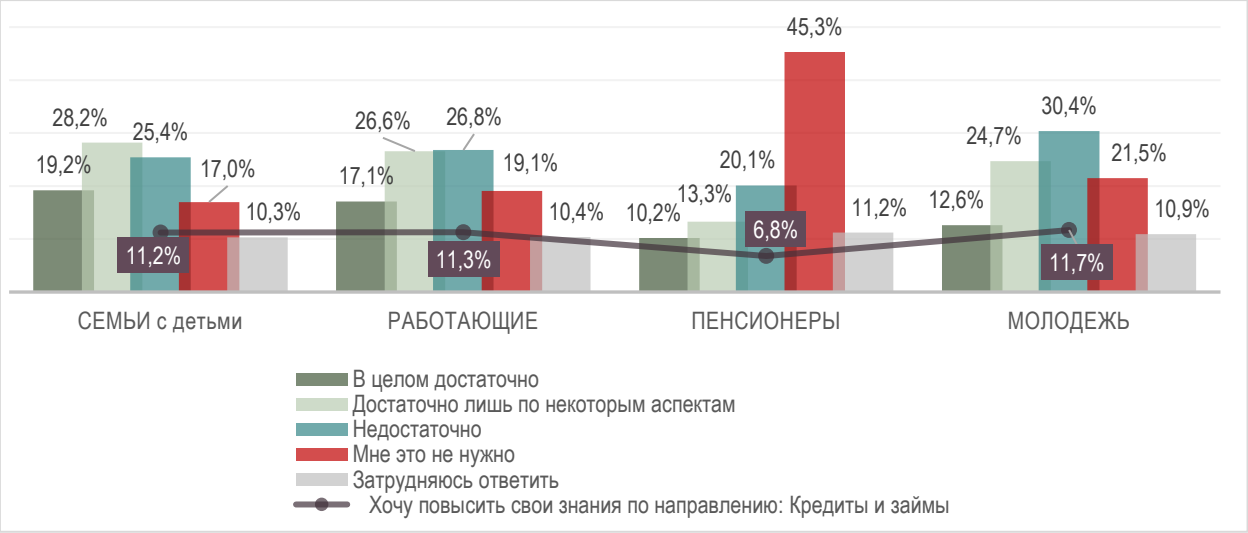


Рисунок 3.28 – Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам кредитования?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Оценка уровня знаний представителей социальных групп по основным аспектам финансовой грамотности, а также желание пополнять свои знания и предпочитаемые способы повышения знаний представлены в Приложении G.

С утверждением о том, что цифровые технологии в сфере финансов делают использование финансовых продуктов/услуг более простым и удобным, согласны далеко не все пользователи (Рисунок 3.29). Для некоторых правила безопасного финансового поведения, связанные с освоением технических новинок, выступают барьером для полноценного включения в финансовые практики. Так, если в целом по населению практически каждый третий опрошенный полагает, что технологические новшества и техническая инфраструктура облегчают использование финансовых продуктов и услуг, то согласно анализу по группам, наибольший положительный эффект от внедрения цифровых технологий отмечают опрошенные до 30 лет (45,3%). Примерно треть работающих и семей с детьми выразили уверенность в положительном влиянии нововведений на использование финансовых продуктов (33,9% и 33% соответственно). Однако только каждый пятый пенсионер придерживается такой точки зрения, а это практически четверть населения.

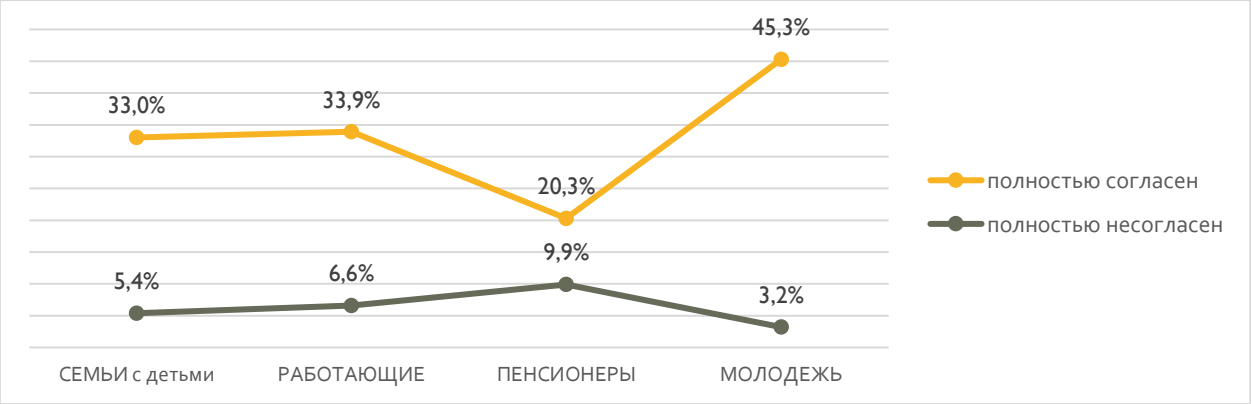


Рисунок 3.29 – Частичное распределение ответов на вопросы: «Как Вы относитесь к утверждению о том, что цифровые технологии в сфере финансов делают использование финансовых продуктов и услуг более простым и удобным?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

В целом, по группам можно отметить лояльное отношение к внедрению цифровых технологий. Позиции «2» и «3» на шкале выбирали чаще, чем позиции «5» и «6» (Рисунок 3.30).

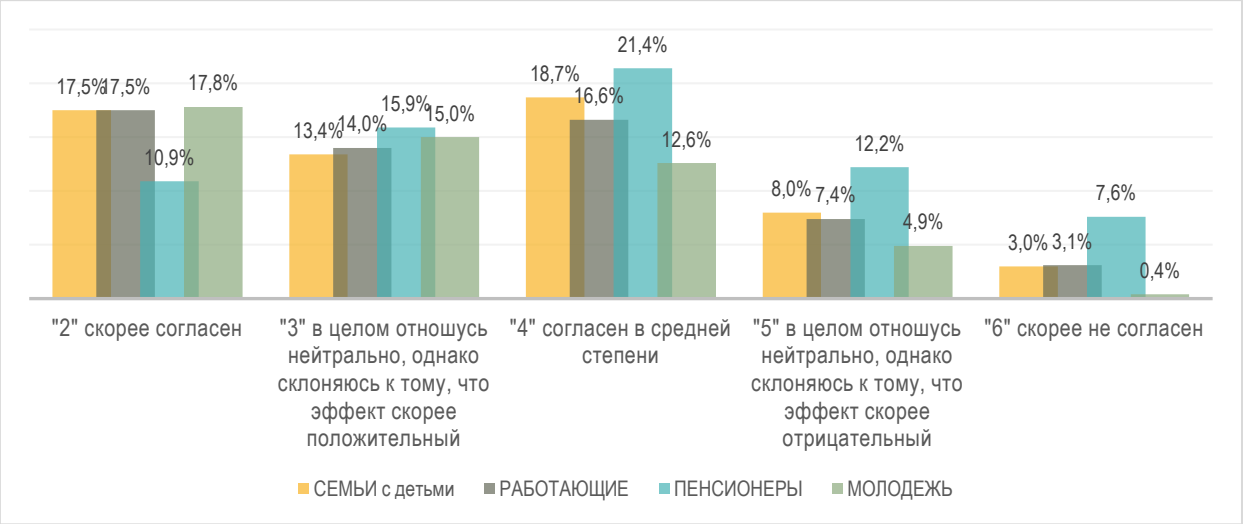


Рисунок 3.30 – Распределение ответов на вопросы: «Как Вы относитесь к утверждению о том, что цифровые технологии в сфере финансов делают использование финансовых продуктов и услуг более простым и удобным?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

По результатам исследования выявлено, что молодежь, семьи с детьми и работающие в большей степени осведомлены обо всех видах финансовых инструментов. Доля пенсионеров, которым знакомы перечисленные цифровые продукты, значительно ниже. Так, около 60% пенсионеров не известны такие услуги, как заказ банковской карты онлайн (60,9%), оформление страховки онлайн (59,4%), а также такие продукты, как: программы учета расходов и доходов онлайн, электронные деньги и др. В группу наиболее известных цифровых продуктов/услуг вошли оплата коммунальных товаров/услуг через Интернет, интернет-банкинг, мобильные

платежи со счета мобильного телефона и мобильный банкинг – о них известно свыше 95% опрошенных во всех группах, кроме пенсионеров. (Рисунок 3.31).

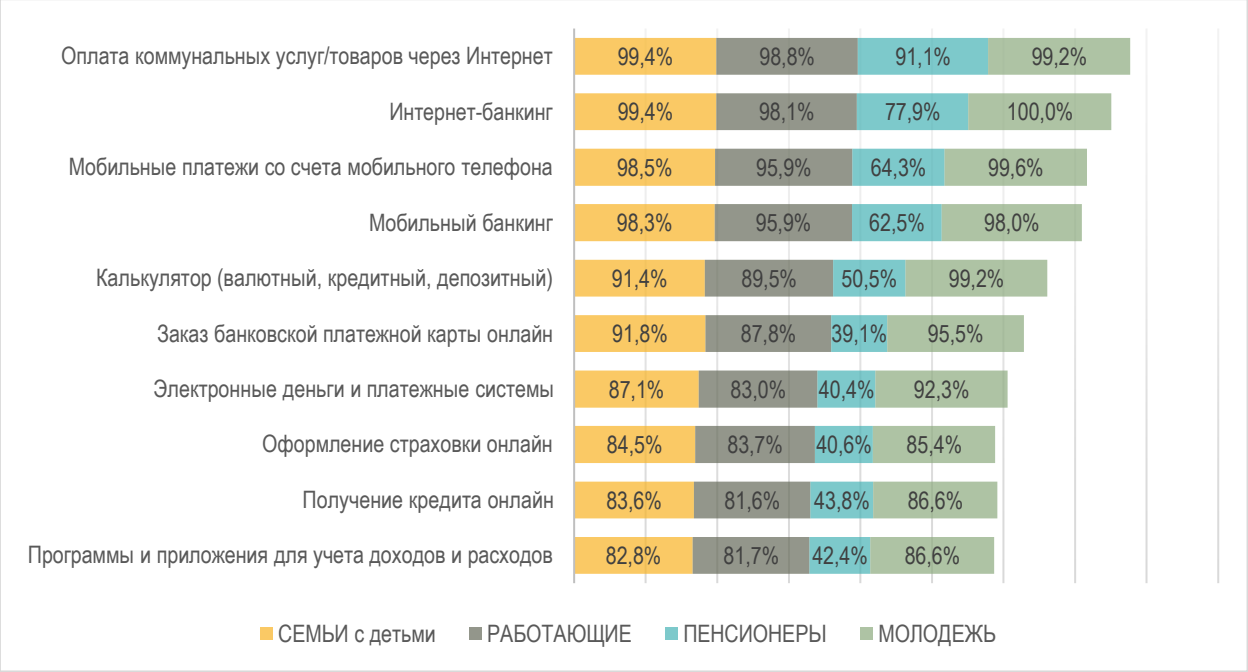


Рисунок 3.31 – Распределение ответов на вопросы: «О каких финансовых инструментах, операциях Вам известно?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Результаты исследования показали, что уровень использования цифровых технологий в повседневных практиках отличается от уровня владения навыками (Рисунок 3.32).

Наибольший спрос ожидается на недавно появившиеся на финансовом рынке цифровые продукты и услуги, которые на данный момент пользуются меньшей популярностью среди участвующих в опросе респондентов во всех группах. Так, например, значительный спрос среди молодежи в ближайшем будущем ожидается на использование тех услуг, которые в данный момент применяются ими в наименьшей степени: оформление страховки онлайн – в 4,7 раза; открытие онлайн депозита – в 7,6 раза; подача налоговой декларации онлайн – в 5,7 раз; получение кредита онлайн – в 24,9 раза; программы и приложения для ведения учета доходов и расходов – в 3,1 раза, а также электронные деньги, создание виртуальной банковской карточки – в 1,8 раз и платежные системы – в 2 раза. Спрос на эти же позиции ожидается и в других группах (Рисунок 3.32).

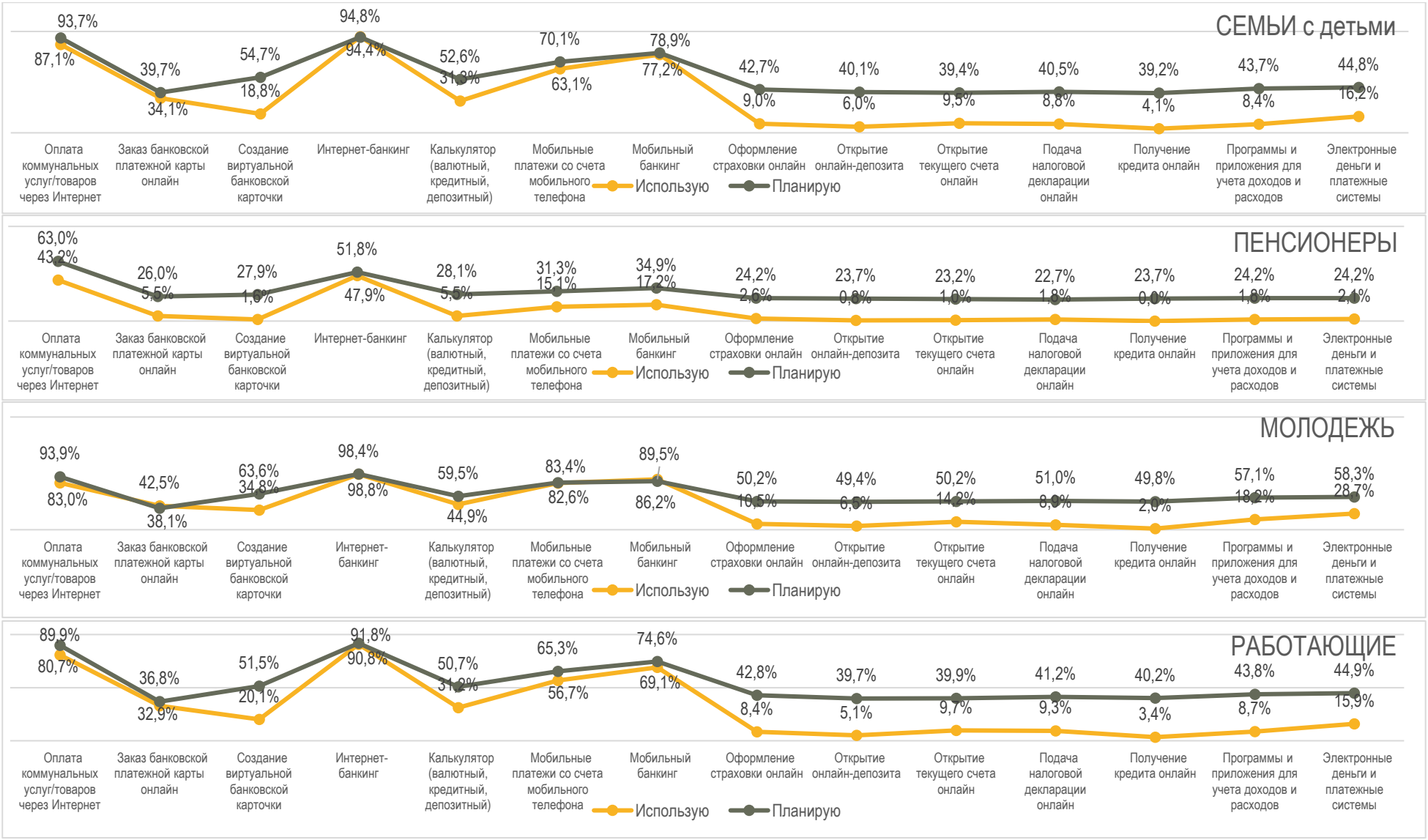


Рисунок 3.32 – Распределение ответов на вопросы: «Какими цифровыми финансовыми инструментами, операциями Вы пользуетесь и планируете использовать в будущем?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Как показывают результаты опроса, не все социальные группы хорошо информированы о способах защиты от рисков при использовании финансовых продуктов и услуг, чаще всего банковской платежной карточки (Рисунок 3.33). Так, наилучшей мишенью являются пенсионеры, т.к. уровень их осведомленности довольно низкий, о большинстве правил не знает каждый второй опрошенный пенсионер.

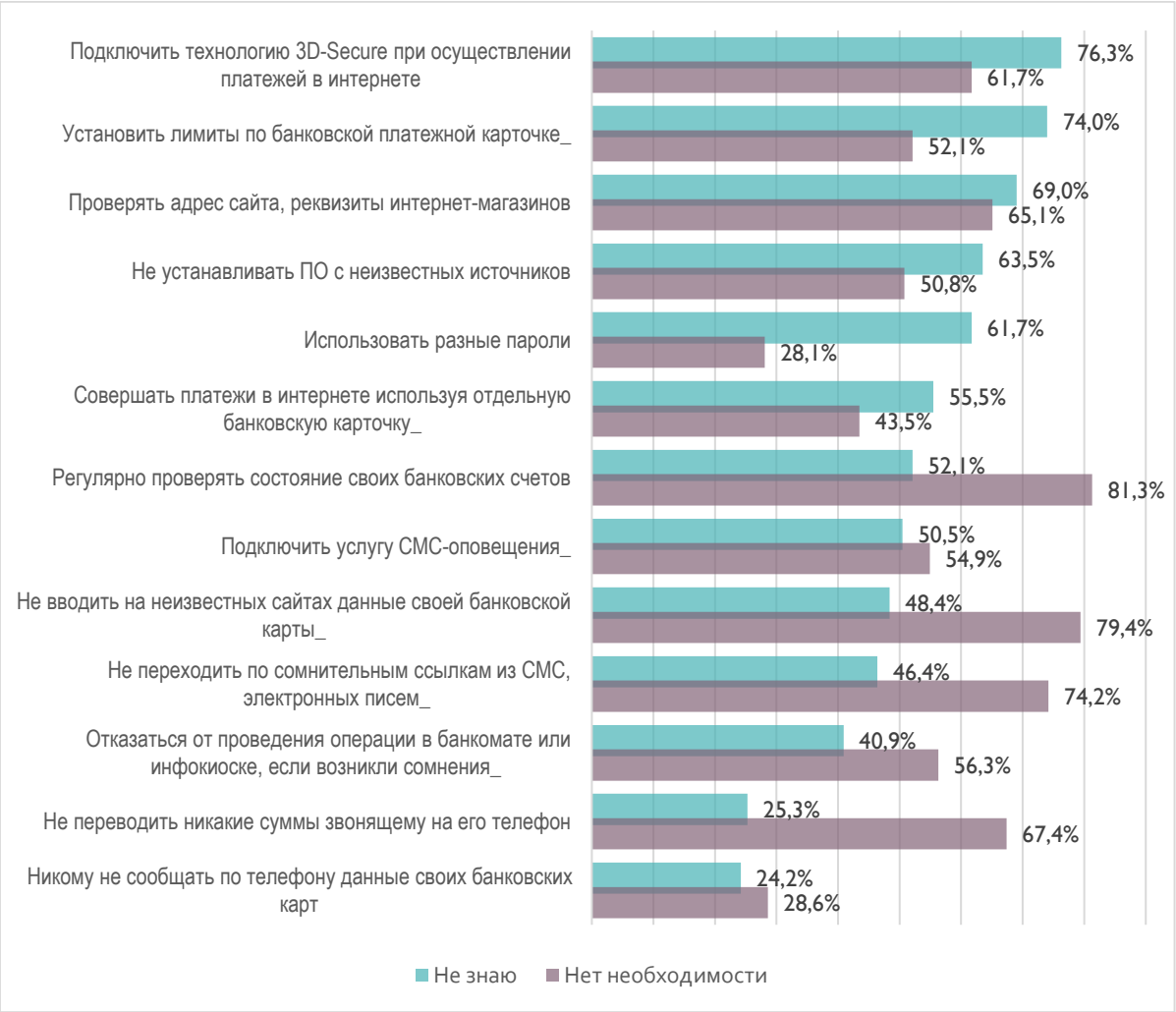


Рисунок 3.33 – Распределение ответов на вопросы: «О каких правилах безопасного поведения Вам известно?», *в % от общего числа ответивших в группе пенсионеров*

Уровень осведомленности среди молодежи, семей с детьми и работающих достаточно высок и не имеет значительных отличий. Финансовые учреждения для защиты средств населения от мошеннических действий предлагают использовать виртуальные карты, установку лимитов по банковской платежной карточке. Данные способы защиты используют 34,8% молодежи, 20,1% работающих, 18,8% семей с детьми и лишь 1,6% пенсионеров. Установили лимиты 19,2% среди опрошенных семей с несовершеннолетними детьми, 18,5% опрошенных среди работающего населения; 5,7% – среди пенсионеров и 23,1% – среди молодежи. Вместе с тем,

почти каждый второй опрошенный указал на тот факт, что необходимости в данной услуге нет (Рисунок 3.34). В принципе, уровень реализации правил безопасного использования финансовых услуг не соответствует уровню знаний. Причины могут иметь совершенно разную природу, например, отсутствие необходимости (в частности, совершать интернет-платежи/покупки, пользоваться электронными деньгами и др.), страх оказаться обманутым или совершить неверную банковскую операцию и многие другие.

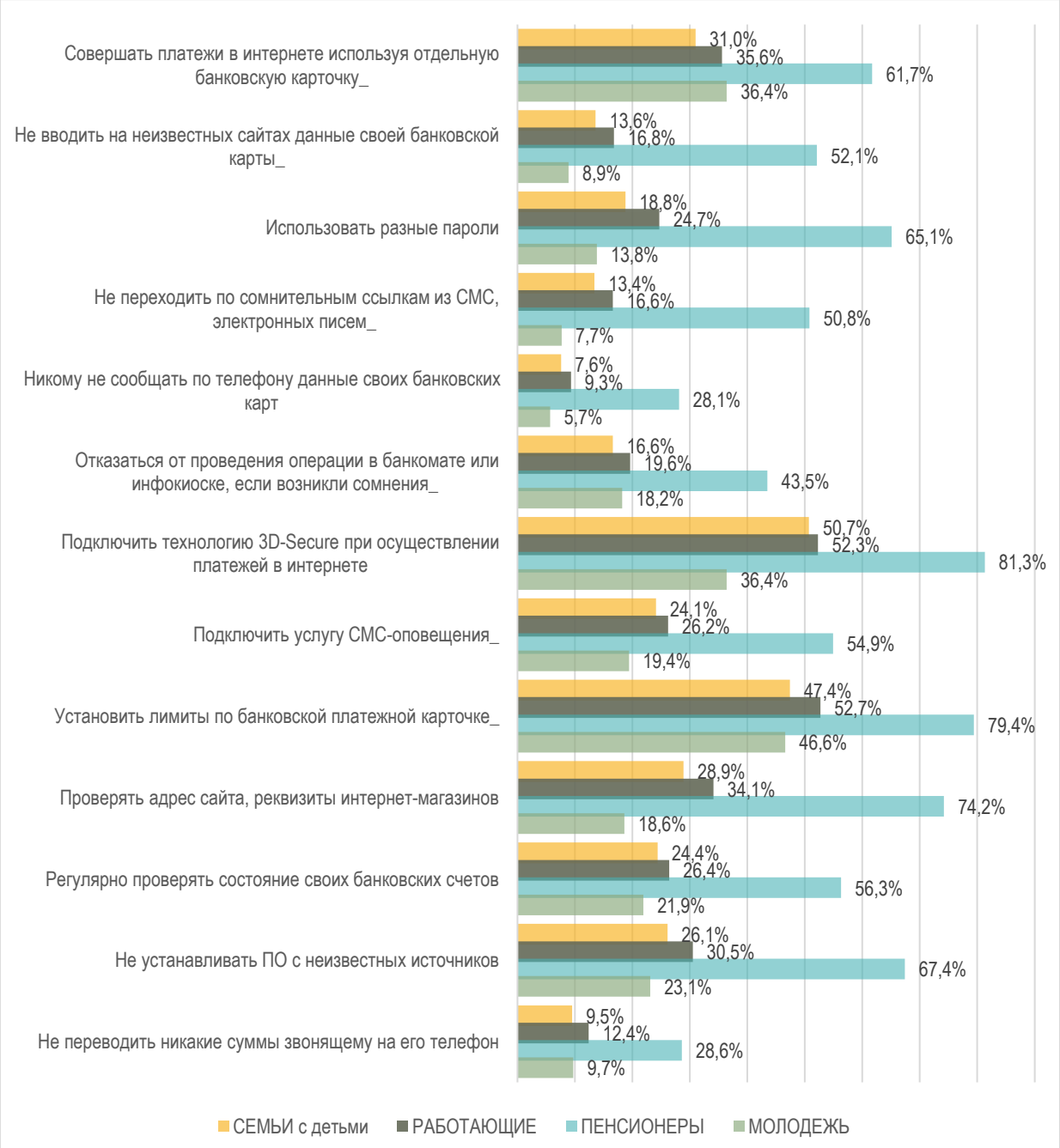


Рисунок 3.34 – Распределение ответов на вопросы: «О каких правилах безопасного поведения Вам известно?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Как уже было сказано, недостаточная осведомленность об алгоритмах работы цифровых технологий, а также неумение пользоваться внедряемыми в повседневные практики техническими новинками, создает определенные финансовые риски для населения. Поэтому одной из ключевых задач является постоянное повышение уровня финансовой грамотности населения, в первую очередь в вопросах владения цифровыми устройствами и приложениями/программами. Для прогноза последующих изменений необходимо учитывать фактор готовности разных социальных групп к обучению. Анализ данных показал, что спрос на информацию о сервисных продуктах (цифровой банк, интернет–банкинг, банковские переводы и др.) небольшой. Особенно это касается группы опрошенных пенсионеров, которые обладают минимальными компетенциями в данном вопросе. В тоже время наиболее актуальным и востребованным остается информирование о способах защиты от финансового мошенничества: каждый пятый пенсионер выразил готовность повысить уровень своих знаний по данному вопросу, и примерно каждый четвертый опрошенный в остальных группах (Рисунок 3.35).

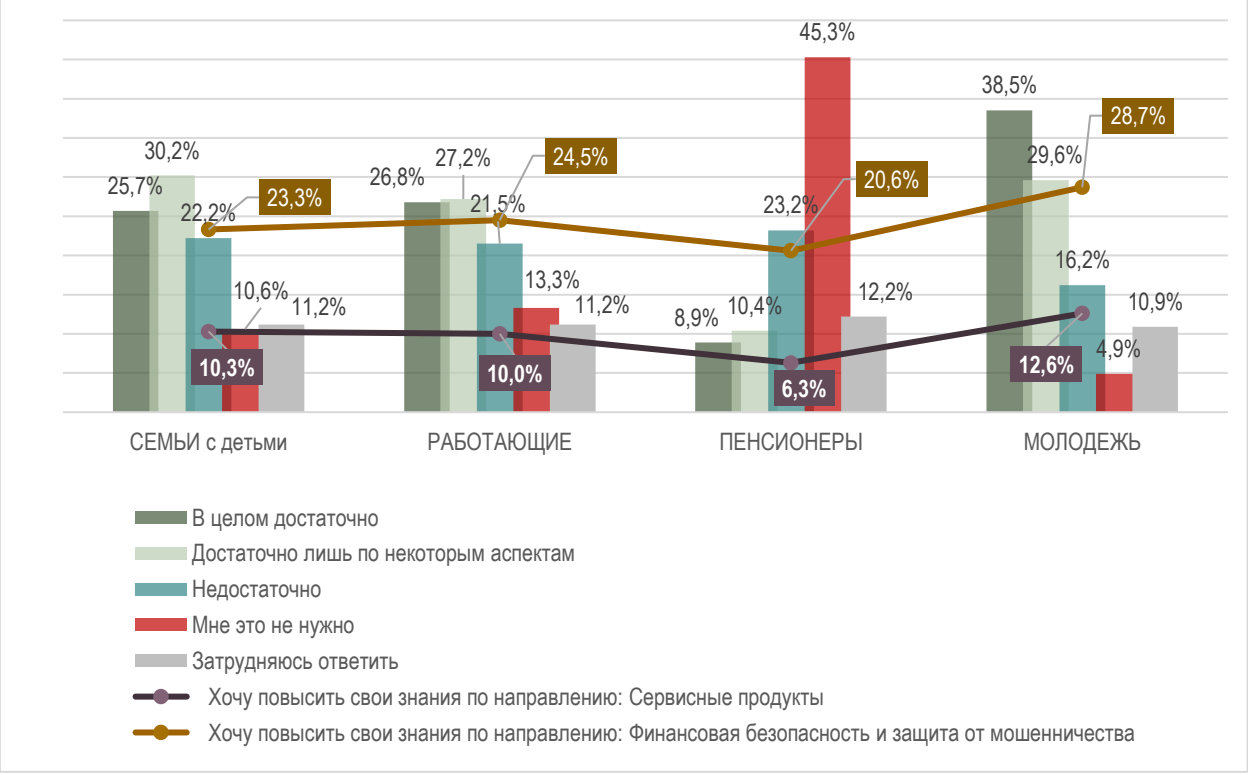


Рисунок 3.35 – Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам цифровых инструментов?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Таким образом, внедрение смартфонов в повседневную жизнь, как инструмента, позволяющего осуществлять финансовые практики не выходя из дома, значительное снижение тарифов на обслуживание клиентов благодаря

внедрению цифровых технологий и появление возможностей электронного взаимодействия с клиентами, обусловили особенности в финансовом поведении разных групп населения: повышение требований к удобству пользования услугами; растущий интерес и уровень востребованности ряда новых видов финансовых услуг; отношение к появлению принципиально новых цифровых технологий в финансовом секторе товаров и услуг.

Налоговая грамотность является одним из основных условий снижения финансовых рисков населения.

Согласно полученным данным, почти половина опрошенных в каждой группе затруднились с ответом на вопрос: «В каких случаях физические лица обязаны подавать налоговую декларацию?», что является показателем высокой степени неосведомлённости в целом по каждой из групп. 36,8% опрошенных среди семей с детьми считают, что налоговую декларацию необходимо подавать в случае продажи в течение года более чем одного легкового автомобиля или другого механического транспортного средства (Рисунок 3.36). Примерно каждый третий респондент полагает, что так надо делать в случае продажи за последние 5 лет более чем одного объекта недвижимости. Также около трети опрошенных подали бы декларацию при получении доходов из-за границы и в случае получении подарка на сумму более 8078 рублей. 45,5% семей с несовершеннолетними детьми затруднились с ответом на данный вопрос.

Самые низкие показатели осведомленности о налогообложении у молодежи: почти каждый четвертый ответивший предположил, что необходимо подавать налоговую декларацию в случае продажи за последние 5 лет более чем одного объекта недвижимости и при продаже в течение года более чем одного легкового автомобиля. Также около трети опрошенных подали бы декларацию при получении доходов из-за границы и каждый пятый – в случае получении подарка на сумму более 8078 рублей. Затруднились с ответом на данный вопрос 58,3% опрошенных. Это свидетельствует о низком уровне знаний в вопросах налогообложения.

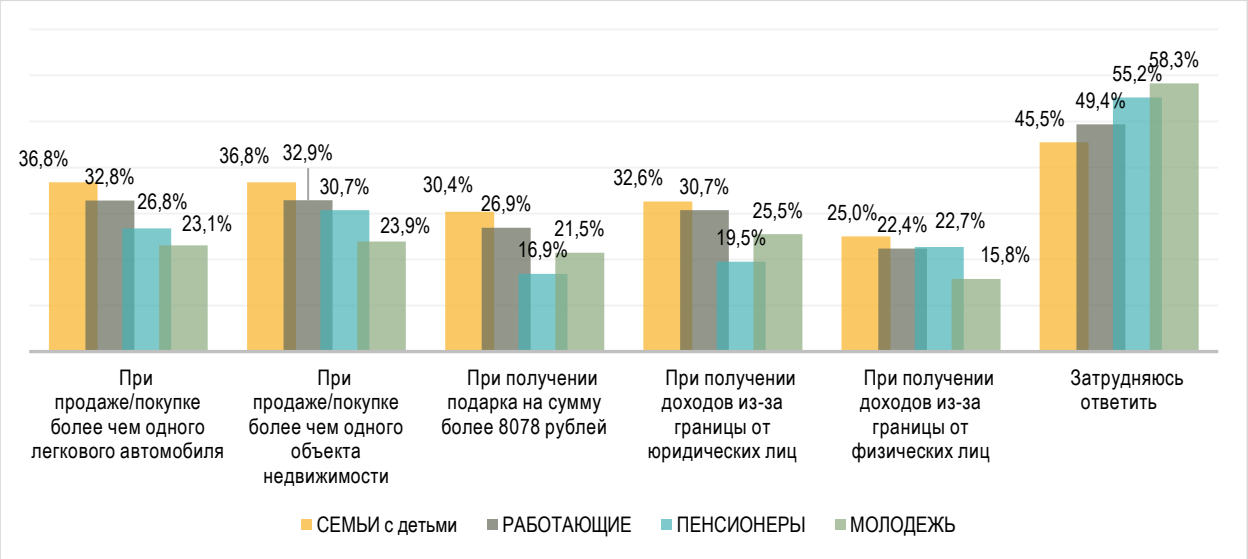


Рисунок 3.36 – Распределение ответов на вопросы: «В каких случаях физические лица обязаны подавать налоговую декларацию?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Согласно результатам исследования, большинство респондентов во всех группах, кроме пенсионеров, оценивают уровень своих знаний по вопросам налогообложения как в целом достаточный и достаточный по некоторым аспектам: 41,1% среди семей с детьми, 39,3% среди работающего населения, 41,7% среди молодежи и 19,3% среди пенсионеров.

Просматривается несоответствие самооценки своих знаний и реально имеющихся знаний у молодежи, что, возможно, обусловлено отсутствием опыта, необходимости или в целом стремлением рационально распоряжаться своим временным ресурсом и вопросы, которые требуют постоянного приращения знаний, оставлять на аутсорсинг специалистам в данном вопросе (Рисунок 3.37).

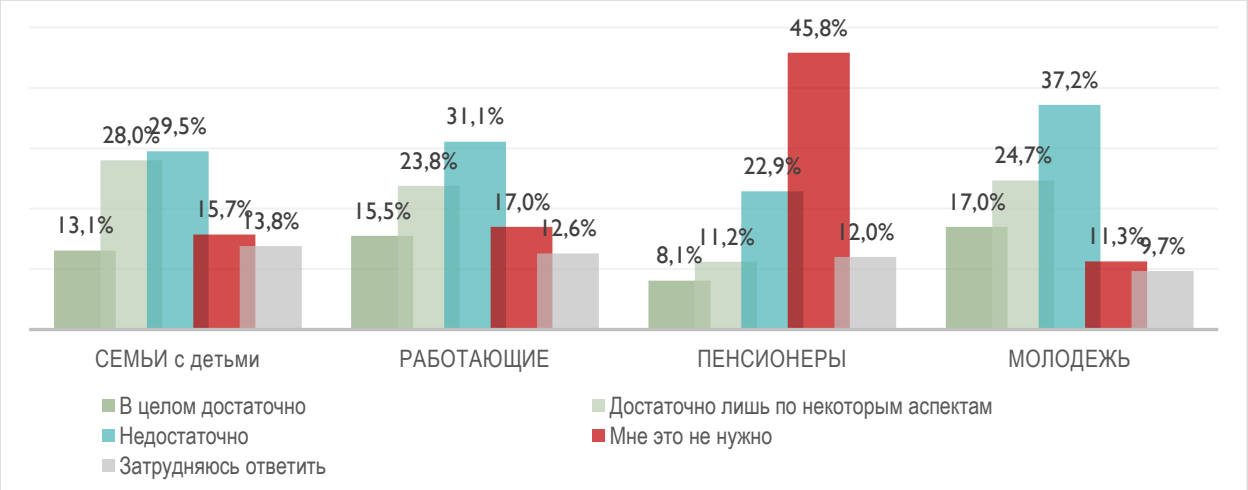


Рисунок 3.37 – Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам налогообложения?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Эффективность системы налогообложения обеспечивается путем применения системы налоговых льгот. Большинство участников опроса в каждой группе не пользовались никакими налоговыми льготами, в том числе потому, что у них не было на это формальных оснований, т.к. они не относятся к таким категориям граждан. Наибольший процент таких респондентов оказался в группе молодежи. Чаще всего пользуются льготами семьи с несовершеннолетними детьми. Стоит отметить, что выявлен достаточно высокий процент тех, кто не слышал о возможности применения налоговых льгот: примерно каждый четвертый опрошенный среди молодежи и пенсионеров не знает о такой возможности. И примерно каждый пятый опрошенный в группе работающих и семей с несовершеннолетними детьми. Однако, стоит отметить, что вычеты, например, на несовершеннолетних детей, осуществляются для всех работников, в случае предоставления соответствующих документов (Рисунок 3.38).

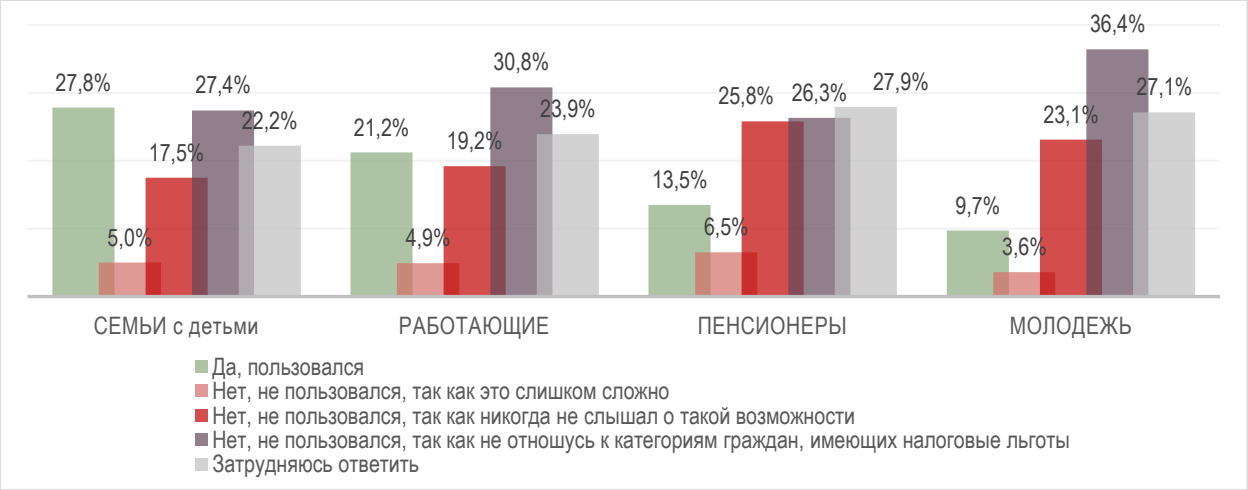


Рисунок 3.38 – Распределение ответов на вопросы: «Пользовались ли Вы когда-нибудь налоговыми льготами?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Согласно результатам проведенного социологического исследования, большинство респондентов из каждой группы владеют терминологией в сфере страхования. Так, на вопрос «Кем является физическое или юридическое лицо, заключившее договор на оказание страховых услуг?» правильный ответ дали чуть более 60% опрошенных в каждой группе; правильное определение термину «страхователь» – также немногим более 60% (Рисунок 3.39).

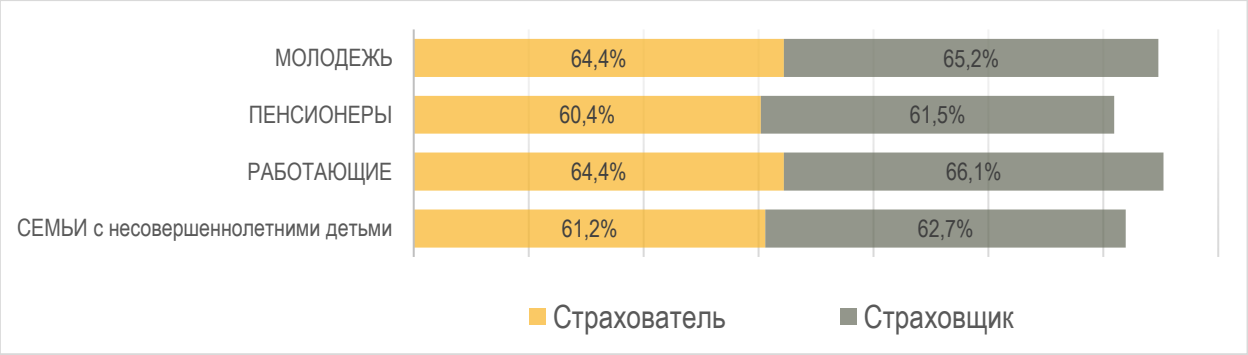
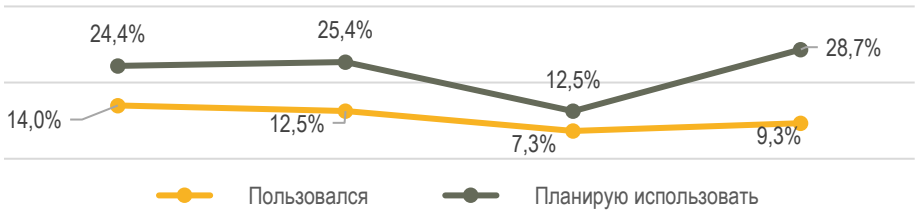
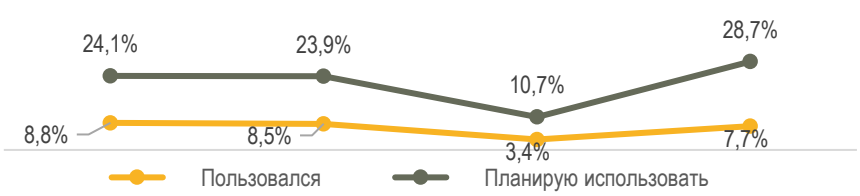


Рисунок 3.39 – Распределение ответов на вопросы: «Кем является физическое или юридическое лицо, заключившее договор на оказание страховых услуг?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Анализ страхового поведения за последние 12 месяцев свидетельствует о наибольшей популярности среди всех выделенных групп, кроме молодежи, *добровольного* страхования имущества. Так, 27,6% семей с несовершеннолетними детьми отметили, что на данный момент пользуются данным видом страхования и 37,5% планируют пользоваться в будущем. Также этот вид страхования отметил примерно каждый четвертый пенсионер, практически столько же планируют пользоваться им в будущем. (Рисунок 3.40). На втором месте по частоте пользования – услуги по медицинскому страхованию, однако это характерно в основном для семей с несовершеннолетними детьми и работающих граждан. Реже всего опрошенные пользуются добровольным страхованием жизни, накопительным страхованием детей и добровольным пенсионным страхованием. Вместе с тем, опрос показал, что в будущем при благоприятных условиях возможно повышение спроса на данные виды страхования.

Виды добровольного страхования:	СЕМЬИ с несовершеннолетними детьми	РАБОТАЮЩИЕ	ПЕНСИОНЕРЫ	МОЛОДЕЖЬ
медицинское страхование				
пенсионное страхование				

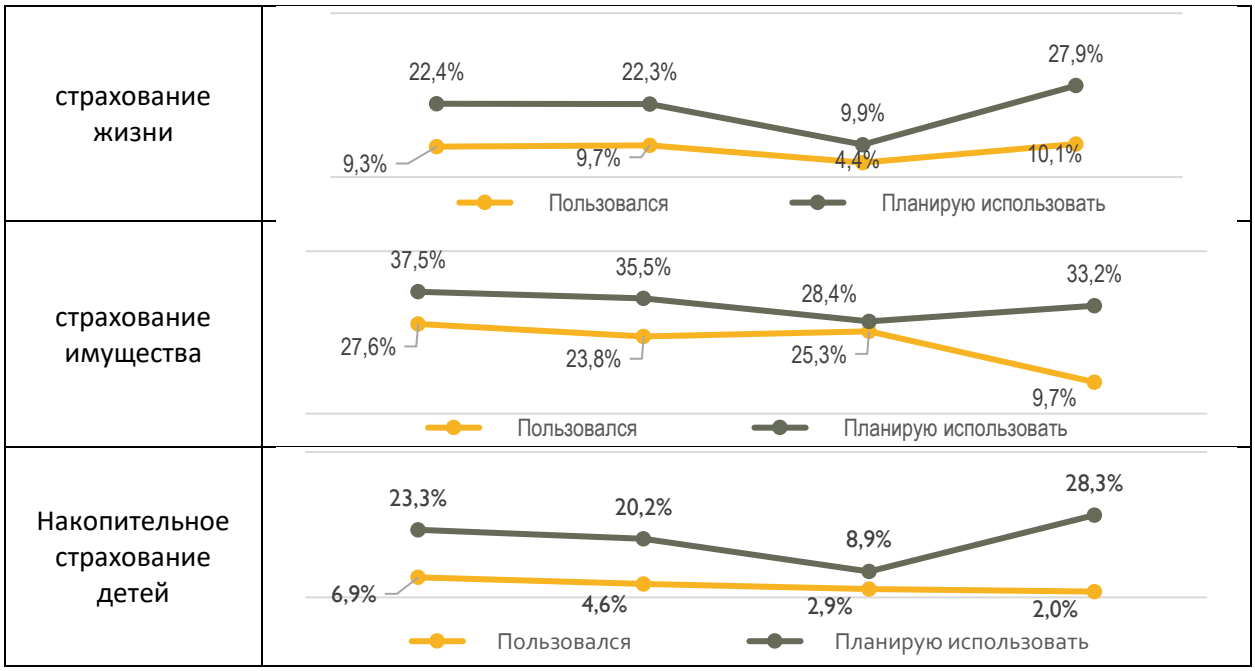


Рисунок 3. 40 – Распределение ответов на вопросы: «О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течении последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Согласно результатам социологического исследования, большинство респондентов во всех группах, кроме пенсионеров, оценивают уровень своих знаний по вопросам страхования как в целом достаточный и достаточный лишь по некоторым аспектам: 43,8% среди семей с детьми, 42,9% среди работающего населения, 36,9% среди молодежи и 34,9% среди пенсионеров (Рисунок 3.41). Примерно каждый третий опрошенный пенсионер указал на то, что не нуждается в повышении уровня знаний по вопросам страхования. Наибольший недостаток знаний в вопросах страхования отметили опрошенные до 30 лет.

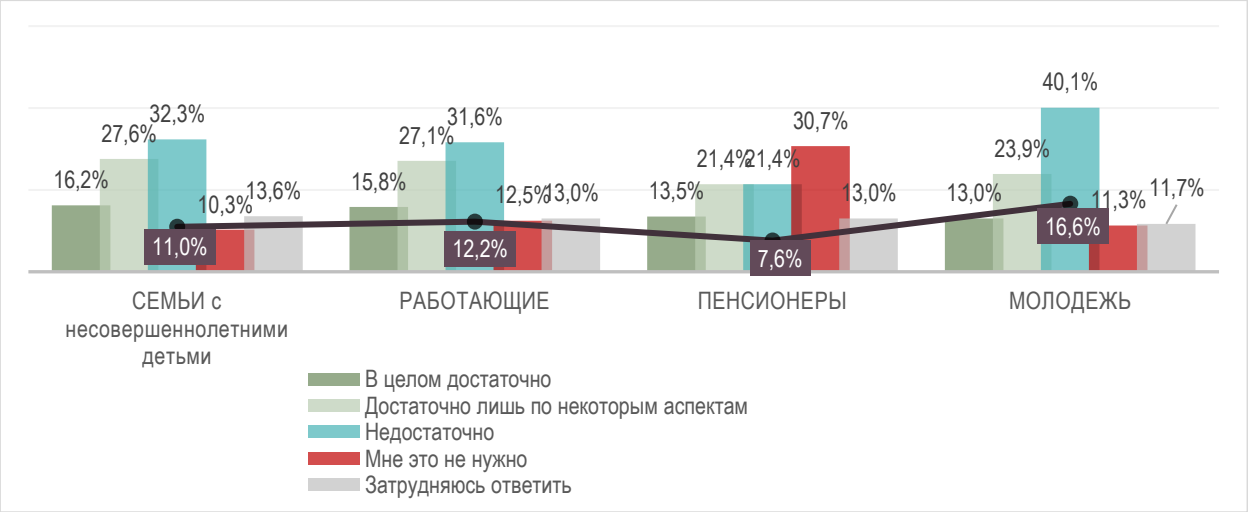


Рисунок 3.41 – Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам страхования?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

Для прогноза возможного предполагаемого роста спроса на услуги добровольного страхования необходимо учитывать фактор готовности разных социальных групп населения пополнить свои знания в данном вопросе. Анализ данных показал, что спрос на информацию в данной области небольшой у всех анализируемых групп населения.

ГЛАВА 4. МЕТОДИКА ИЗМЕРЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

4.1. Описание методики расчета индексов

В 2020 году на основе анализа наиболее эффективной зарубежной методологии, имеющейся в стране практики оценки финансовой грамотности (далее ФГ) населения, изучения преимуществ и недостатков различных подходов в оценке ФГ, эмпирических данных ранее проведенных исследований в рамках научно-исследовательского проекта «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь», реализованного по заказу Национального банка специалистами Института социологии Национальной академии наук Беларуси, была разработана национальная методология оценки уровня ФГ населения Республики Беларусь.

Это первый национальный методологический инструмент, включающий в себя набор универсальных базовых индикаторов и позволяющий:

1) отслеживать ситуацию в сфере финансовой грамотности белорусов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

2) получать данные, пригодные для работы как на уровне международных сравнений, так и для детального анализа ситуации в целом по стране и отдельным группам населения; выявлять уязвимые с точки зрения финансовых компетенций социально-демографические и социальные группы;

3) эффективно организовывать и координировать усилия по развитию финансовых знаний и навыков у населения страны; совершенствовать программы по повышению финансовой грамотности населения.

Апробация данной методики показала свою валидность и высокую эффективность и позволила получить новые данные, характеризующие актуальный на 2020 год уровень финансовой грамотности населения в целом и в разрезе социально-демографических групп; выявить наиболее проблемные аспекты в сфере финансовой грамотности населения Беларуси.

В рамках данного исследования одной из основных задач являлось осуществить расчет индексов по данной методике с целью проведения сравнительного анализа полученных данных, изучения динамики развития процессов в финансовой сфере за период 2020-2022 гг.

В соответствии с реализуемым в настоящее время планом совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы, утвержденным Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12 апреля 2019 г. № 241/6 финансовая грамотность рассматривается как совокупность *знаний, умений и навыков*, позволяющих гражданам принимать ответственные решения в отношении личных финансов, быть осведомленными о финансовых институтах, предлагаемых на финансовом рынке продуктах и услугах, а также *действовать* рационально и осознанно в целях улучшения своего финансового положения и отвечать за последствия своих действий. Следовательно, для определения уровня финансовой грамотности необходимо было оценить каждый ее компонент.

В основу методики расчета индексов вошли 3 базовых компонента:

1. знания и навыки. Знания характеризуют уровень владения финансовой информацией, необходимой для принятия обоснованных и разумных финансовых решений; в понятие *навыков* мы вкладываем умение индивида использовать эти знания на практике;

2. отношение, установки – готовность, мотивация, настроенность, наличие намерения применять имеющиеся финансовые знания в реальной жизни;

3. поведение – фактически реализуемые типы и стратегии финансового поведения, т.е. то, насколько финансовые знания, навыки и установки индивидов находят отражение в их финансовых решениях и действиях.

На основании Плана совместных действий по повышению финансовой грамотности населения Беларуси на 2019-2024 были выделены такие предметные области, как:

персональные финансы;

базовые финансовые знания;

цифровые финансовые технологии;

налоговая грамотность;

страхование;

права и обязанности потребителей финансовых услуг.

На основе выделенных компонентов и предметных областей финансовой грамотности была разработана *карта финансовых компетенций*, включающая в себя перечень основных знаний/навыков, установок и поведенческих схем, характеризующих финансово грамотного человека (см. Приложение D). Согласно им финансово грамотный человек должен как минимум: обладать финансовыми знаниями, знать и использовать

разнообразные финансовые услуги/продукты, рационально выбирать финансовые услуги; планировать свои доходы и расходы; иметь финансовые цели, формировать сбережения; иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию; знать и уметь отстаивать свои права как потребителя финансовых услуг; быть способным распознавать признаки финансового мошенничества; знать о рисках на рынке финансовых услуг и способах их защиты; знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика; вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

На основании карты финансовых компетенций был разработан инструментарий исследования (см. Приложение С) для проведения опроса населения. В анкету было включено 60 вопросов (показателей), направленных на получение информации по соответствующим тематическим областям и компонентам матрицы. На основе полученных эмпирических данных были рассчитаны наборы конкретных индексов, представленных в матрице расчета индексов (Таблица 4.1).

Таблица 4.1 – Матрица расчета индексов

Компоненты ФГ / Тематические области	A. ЗНАНИЯ И НАВЫКИ	B. ОТНОШЕНИЕ И УСТАНОВКИ	C. ПОВЕДЕНИЕ	Всего
1. Персональные финансы	1A	1B	1C	1_ИФГ
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	2A	2B	2C	2_ИФГ
3. Цифровые технологии в сфере финансов	3A	3B	3C	3_ИФГ
4. Налоговая грамотность	4A	4B	4C	4_ИФГ
5. Страхование	5A	5B	5C	5_ИФГ
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	6A	6B	6C	6_ИФГ
Всего	ИФГ_А	ИФГ_В	ИФГ_С	ИФГ

Как видно из таблицы 4.1 к этим индексам относятся:

– *18 суб-индексов* в каждом из тематических разделов и компонентов финансовой грамотности одновременно – им соответствуют позиции 1A – 6C в Таблице 2.1.1;

– *6 агрегированных (общих) индексов* для каждого тематического раздела, включая: персональные финансы, базовые финансовые знания и их применение на практике, цифровые технологии в сфере финансов, налоги, страхование, права и обязанности потребителей финансовых услуг – позиции 1_ИФГ – 6_ИФГ в Таблице 2.1.1;

– *3 агрегированных (общих) индекса* для каждого компонента финансовой грамотности, включая: знания-навыки, отношение-установки и поведение – позиции ИФГ_А – ИФГ_С в Таблице 2.1.1;

– *Интегральный индекс финансовой грамотности (*ИФГ*),* показывающий общий уровень финансовой грамотности населения по всем показателям одновременно – позиция ИФГ в Таблице 2.1.1.

Значения *суб-индексов* рассчитывались как среднее арифметическое для каждого набора показателей в рамках конкретной тематической области по конкретному компоненту финансовой грамотности. Они показывают долю населения, обладающего минимальным приемлемым уровнем соответствующей финансовой компетенции, сформулированной в карте финансовых компетенций (соответствуют ее ячейкам).

Общие суб-индексы финансовой грамотности по каждому из тематических направлений и компонентов финансовой грамотности соответствуют итоговым значениям соответственно в строках и столбцах матрицы компетенций (рассчитываются по тому же принципу для каждой тематической области и компонента финансовой грамотности).

Интегральный индекс финансовой грамотности (ИФГ) рассчитывался как среднее значение всех 18 суб-индексов, представленных в ячейках матрицы.

Для вычисления агрегированных показателей (суб-индексов, общих индексов по тематическим разделам и компонентам, интегрального индекса финансовой грамотности) была построена модель расчета показателей, позволяющая формализовать этот процесс и придать ему максимальную четкость и прозрачность (см. Приложение E-F).

4.2. Интерпретация индексов

Матрица рассчитанных индексов, характеризующих финансовую грамотность населения нашей страны в 2022 году, представлена в Таблице 4.2.

Таблица 4.2 – Матрица индексов, *в %, население в целом, 2022 год*

Компоненты ФГ / Тематические области	a. Знания и навыки	b. Отношение и установки	c. Поведение	Всего
Персональные финансы	72,7	68,3	33,8	1_ИФГ = 58,3
Базовые финансовые знания и их применение на практике	54,0	58,8	39,2	2_ИФГ = 50,6
Цифровые технологии в сфере финансов	55,9	63,3	38,4	3_ИФГ = 52,5
Налоговая грамотность	6,3	40,2	42,6	4_ИФГ = 29,7
Страхование	75,9	35,8	18,6	5_ИФГ = 43,4
Права и обязанности потребителей финансовых услуг	54,9	23,5	16,0	6_ИФГ = 31,5
Всего	ИФГ_А = 53,3	ИФГ_В = 48,3	ИФГ_С = 31,4	ИФГ = 44,3

Напомним, что *интегральный индекс финансовой грамотности (ИФГ)* – это обобщенная оценка финансовой грамотности, сочетание финансовых знаний, установок, практических навыков и поведенческих схем, которыми обладает финансово грамотный человек, и является результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности.

Согласно полученным данным, значение интегрального индекса финансовой грамотности (ИФГ) для населения Беларуси в 2022 году составляет 44,3% (Рисунок 4.1). Данный индекс позволяет говорить о том, что на текущий момент 44,3% населения нашей страны обладают минимальным приемлемым уровнем владения финансовыми знаниями и компетенциями, необходимыми для эффективной, безопасной и разумной жизнедеятельности в рамках финансового поля.

Анализ полученных данных позволяет сделать вывод о том, что за исследовательский период 2020-2022 гг. имеются некоторые позитивные изменения. Так, отмечается рост интегрального индекса на 4,4 п.п (с 39,9% в 20220 году до 44,3% в 2022 году).

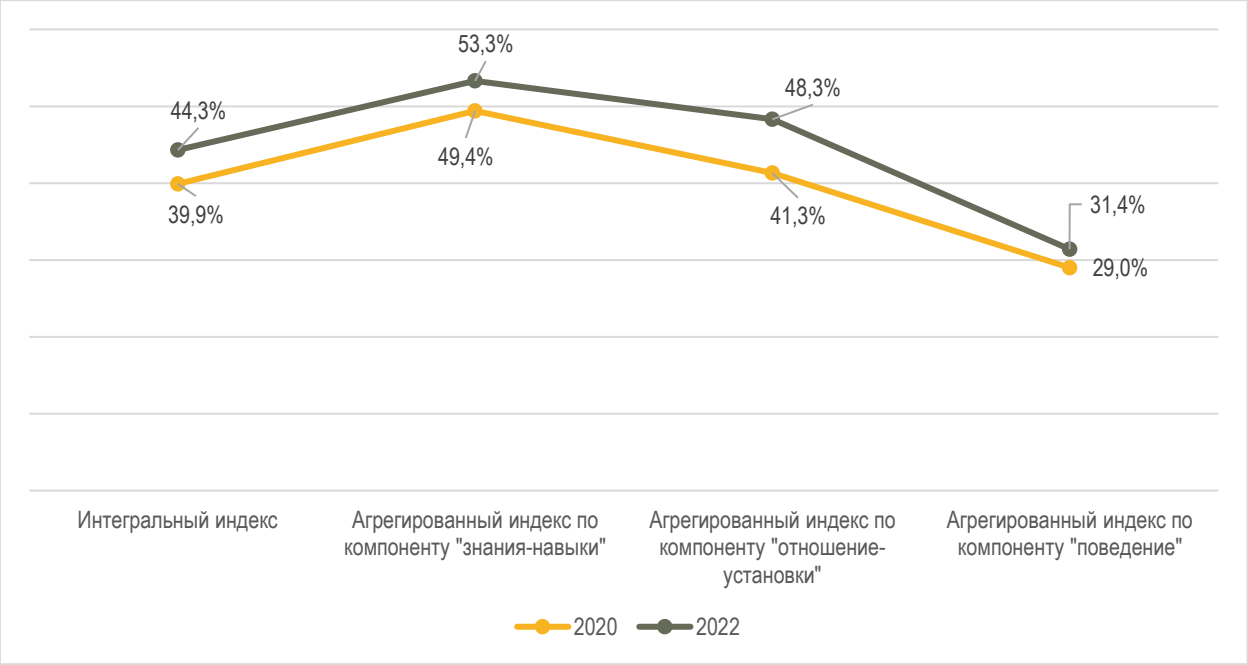


Рисунок 4.1 – Значения интегрального индекса финансовой грамотности, агрегированных индексов по трем компонентам, 2020-2022 гг., *население в целом, %*

Анализ значений агрегированных (общих) индексов по трем компонентам («знания-навыки», «отношение-установки» и «поведение») свидетельствует о сохранении тенденции, выявленной в 2020 году. *По-прежнему наблюдается неравномерность развития данных компонентов*.

Так, значение индекса «знания-навыки» (ИФГ_А = 53,3%) чуть выше значения индекса по компоненту «отношение-установки» (ИФГ_В = 48,3%), значение которого, в свою очередь, заметно превосходит уровень поведенческой финансовой активности (ИФГ_С = 31,4%) (Рисунок 4.1). Т.е. уровень знаний значительно выше уровня поведенческой активности в финансовой сфере, что подтверждают полученные данные. Так, например, 97,7% респондентов известно о том, что при подписании договора с финансовой организацией необходимо внимательно изучить договор, однако на практике реализуют данную стратегию только половина опрошенных. Согласны с мнением о том, что всегда необходимо иметь некоторую сумму денег на непредвиденные расходы, 90,5% респондентов, однако почти у трети из них денежных средств хватит только на один месяц.

Полученные данные свидетельствуют о том, что в структуре пользователей финансовых продуктов и услуг присутствует достаточно высокая доля респондентов, которые обладают некоторым допустимым объемом знаний и навыков в финансовой сфере, однако по ряду причин не реализуют эти знания в своей практической деятельности.

Анализ ключевых детерминант финансового поведения населения показал, что финансовое поведение формируется под влиянием внутренних (личностных) и внешних детерминант. К внутренним (личностным) факторам, влияющим на поведение в сфере финансов, относятся: социально-демографические характеристики; отсутствие потребности в финансовых продуктах и услугах, финансовая грамотность; субъективная оценка уровня финансовой грамотности; побудительные мотивы выбора стратегий поведения; доверие к финансовым институтам/финансовой информации; наличие негативного опыта в сфере финансов; ожидания и настроения в отношении экономической ситуации и своего материального положения. К внешним факторам относятся: финансовые возможности (уровень дохода, кредитная нагрузка), а также территория проживания (регион проживания).

Например, почти каждый второй белорус считает наиболее оптимальным способом хранения денежных средств без привлечения финансовых институтов (дома, в сейфе); каждый пятый не видит смысла в долгосрочном планировании своей жизни и не понимает для чего нужно делать пенсионные накопления; не откладывает деньги на будущую пенсию в связи с недостатком финансовых средств.

Низкое значение индекса «поведение» свидетельствует о необходимости устранения факторов, влияющих на поведенческую активность; реализации мероприятий, направленных на повышение мотивации финансового поведения населения.

По сравнению с 2020 годом мы видим незначительный рост по всем трем агрегированным индексам. Позитивные изменения в большей степени характерны по такому компоненту как «отношение-установки». Т.е. в структуре населения становится больше тех, кто проявляет готовность применять имеющиеся финансовые знания в реальной повседневной жизни.

Анализ распределения значений *агрегированных (общих) индексов,* рассчитанных для каждого тематического раздела, показал, что лучше всего жители страны, *по-прежнему, как и в 2020 году*, ориентируются в вопросах, касающихся управления персональными финансами (финансовое планирование, ведение бюджета, наличие финансового резерва и т.д.). (Рисунок 4.2). На приемлемом уровне соответствующими компетенциями обладают 58,3% опрошенных (1_ИФГ). Чуть меньше доля тех, кто владеет знаниями в сфере цифровых технологий (52,5%), базовыми финансовыми знаниями (50,6% жителей страны). По вопросам страхования владеют необходимыми компетенциями 43,4% респондентов.

Минимальным набором компетенций жители страны обладают по таким направлениям, как: налоговая грамотность (29,7%) и права, обязанности потребителей финансовых услуг (31,5%). *Следует отметить, что в 2020 году самые низкие показатели агрегированных индексов были зафиксированы также по этим двум направлениям* (Рисунок 4.2). Например, доля респондентов, информированных о всех случаях, требующих подачи налоговой декларации физическими лицами, составила 9,2%; осведомлены о всех случаях налогообложения процентного дохода по депозитам 3,4% опрошенных; владеют информацией, позволяющей отличить добросовестного поставщика финансовых услуг от недобросовестного, только 8,5% опрошенных.

Низкие значения данных индексов свидетельствуют о все еще недостаточном уровне знаний и компетенций в этих предметных областях, указывая тем самым на необходимость активизации деятельности по данным направлениям, реализации эффективных адресных мер, направленных на развитие компетенций в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и налогообложения.

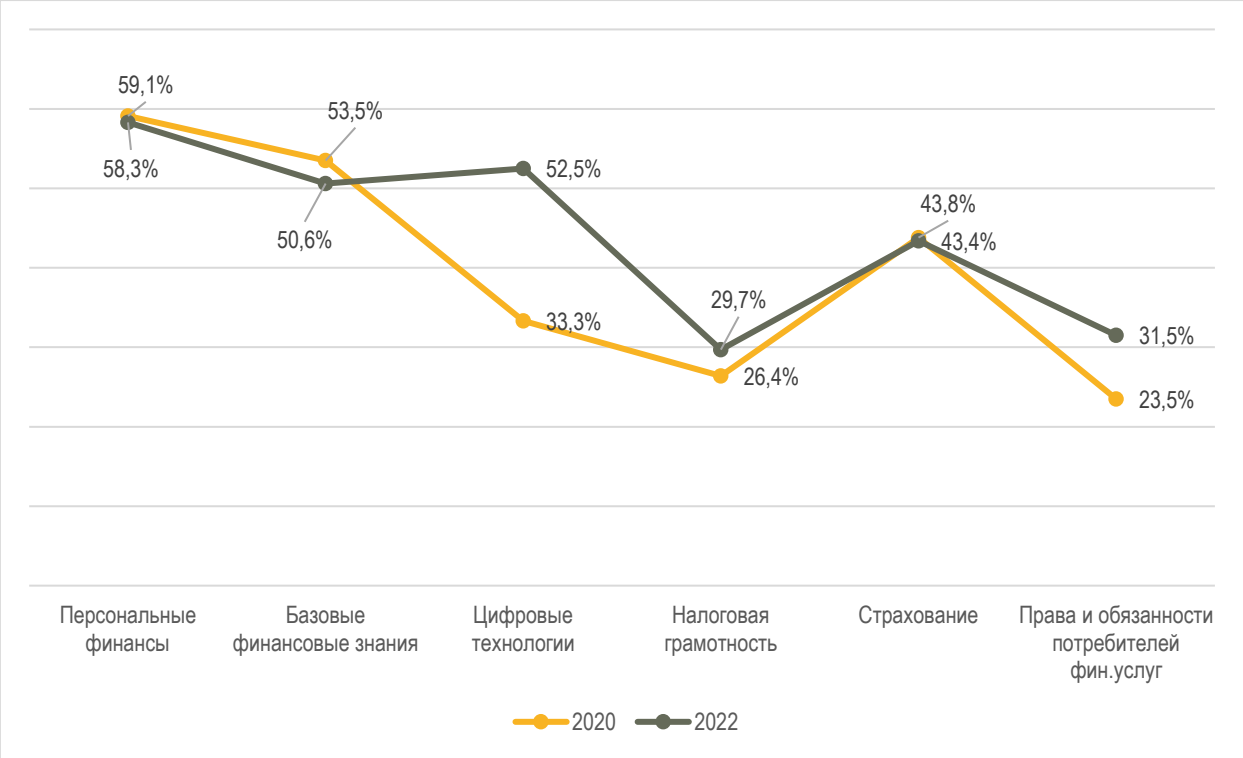


Рисунок 4.2 – Значения агрегированных индексов для каждого тематического раздела, *население в целом, %*

Важно отметить, что по сравнению с 2020 годом выявлен значительный рост значения агрегированного индекса по направлению

«цифровые технологии» (с 33,3% в 2020 году до 52,5% в 2022 году), что свидетельствует об увеличении почти на 20% доли населения, обладающей цифровыми знаниями и компетенциями (Рисунок 4.2). *Также чуть выше (на 8 п.п.) стала доля респондентов, владеющих знаниями и компетенциями в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг (с 23,5% до 31,5% в 2022 году).*

Анализ суб-индексов в разрезе каждого тематического блока по компоненту «знания и навыки» показал, что наиболее высокий уровень знаний населения наблюдается в области страхования (75,9%) и персональных финансов (72,7%) (Рисунок 4.3). Самый низкий индекс уровня знаний выявлен по налоговой грамотности и составляет 6,3%.

Анализ суб-индекса по компоненту «отношение и установки» показал, что жители Беларуси имеют определенные установки, настроенность и готовность применять имеющиеся финансовые знания в реальной жизни чаще всего в области персональных финансов и цифровых технологий (63,8% и 63,3% соответственно); реже всего – в области страхования (35,8%) (Рисунок 4.3). Так, согласны с утверждением о том, что использование услуг страхования снижает вероятность финансовых потерь (например, при ухудшении состояния здоровья, потере имущества, работы и т.д.) 43,9% респондентов.

Анализ суб-индекса по компоненту «поведение» свидетельствует о том, что имеющиеся знания, навыки и установки на практике реализуют чаще всего в области налоговой грамотности (42,6%), базовых финансовых знаний (39,2%) и цифровых технологий (38,4%) (Рисунок 4.3). Самый низкий уровень поведенческой активности выявлен в сфере страхования и защиты прав потребителей финансовых услуг (18,6% и 31,4% соответственно). Так, по результатам опроса, среди населения выявлен достаточно низкий уровень использования страховых услуг; всегда обращают внимание на раздел страхового договора, где перечисляются признаки страхового случая и исключения из покрытия, 23,2% респондентов; требуют исправления ошибок и опечаток в договоре при их обнаружении 41,4% опрошенных; уточняют непонятные и спорные моменты при подписании договора 45,9%.

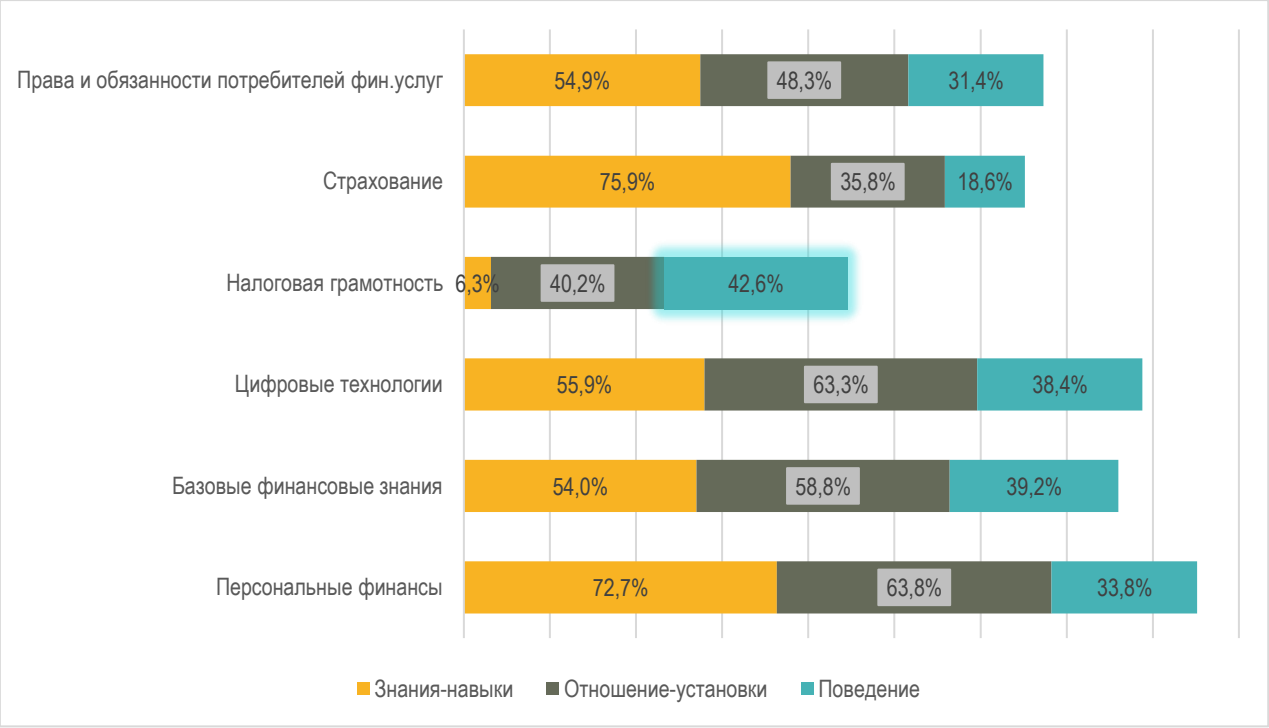


Рисунок 4.3 – Значения суб-индексов в разрезе каждого тематического блока по компонентам «знания-навыки», «отношение-установки», «поведение», *население в целом, %*

Несоответствие уровня знаний уровню поведения (индекс знаний выше индекса поведения) наблюдается по 5-ти тематическим блокам: персональные финансы; базовые финансовые знания; цифровые финансовые технологии; страхование, права и обязанности потребителей финансовых услуг (Рисунок 4.3).

Противоположная ситуация сложилась и сохраняется на протяжении исследовательского периода 2020-2022 гг. в сфере налогообложения, для которой индекс знаний значительно ниже индексов отношения и поведения (Рисунок 4.3). Как и отмечалось ранее, данная ситуация возможно связана с тем, что выполнение некоторых действий (уплата налогов, подача налоговой декларации и т.д.) является обязательным требованием, которое необходимо выполнять каждому гражданину страны, независимо от уровня его знаний по вопросам налогообложения и имеющихся установок.

Сравнительный анализ суб-индексов в разрезе тематических блоков за период 2020-2022 гг. показал, что:

1) значительный рост суб-индекса одновременно по всем трем компонентам наблюдается в области цифровых технологий;

2) значительный рост суб-индекса по компоненту «отношение и установки» отмечен в сфере прав и обязанностей потребителей финансовых услуг;

3) снижение значения суб-индекса по компоненту «поведение» выявлено в сферах персональных финансов и страхования; увеличение значения показателя – в сферах налоговой грамотности и прав, обязанностей потребителей финансовых услуг (Таблица 4.3).

Таблица 4.3 – Матрица суб-индексов в разрезе тематических блоков, *в %, население в целом, 2020-2022 гг.*

Компоненты ФГ / Тематические области	Знания и навыки		Отношение и установки		Поведение	
	2020	2022	2020	2022	2020	2022
Персональные финансы	70,0	72,7	65,1	68,3	42,2	33,8
Базовые финансовые знания	53,0	54,0	68,6	58,8	39,0	39,2
Цифровые технологии в сфере финансов	35,3	55,9	40,1	63,3	24,3	38,4
Налоговая грамотность	9,6	6,3	35,5	40,2	33,9	42,6
Страхование	73,7	75,9	33,0	35,8	24,8	18,6
Права и обязанности потребителей финансовых услуг	55,0	54,9	5,7	23,5	9,9	16,0

Город/село

Анализ значений индексов (*интегрального, агрегированных индексов по трем компонентам*, *по каждому тематическому разделу)* среди городского и сельского населения показал, что среди жителей городов чуть выше доля тех, кто обладает приемлемым уровнем знаний и компетенций. Так, интегральный индекс среди городского населения в 2022 году равен 45,7%, среди сельского – ниже на 6,2 п.п и составляет 39,5% (Рисунок 4.4).

Некоторый рост интегрального индекса (на 5 п.п.) зафиксирован среди городского населения (с 40,7% до 45,7%).

Среди городского населения зафиксирован рост интегрального индекса на 5 п.п. (с 40,7% в 2020 году до 45,7% в 2022 году).

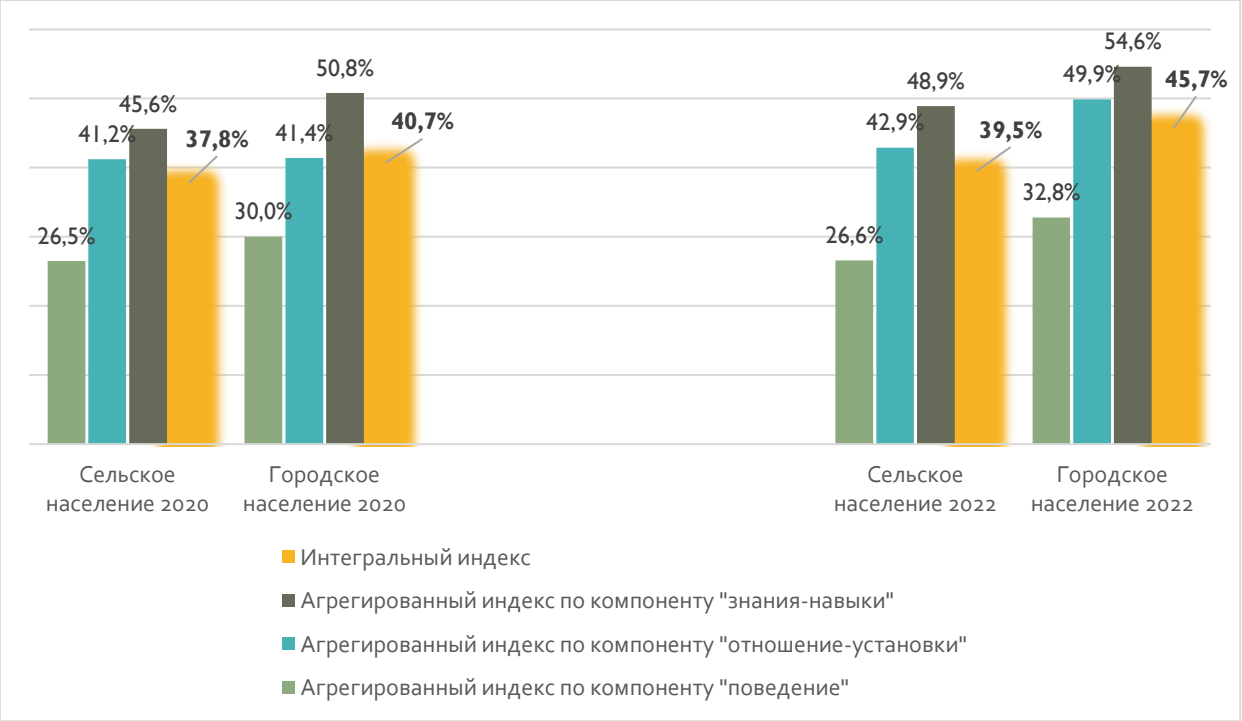


Рисунок 4.4 – Значения интегрального индекса финансовой грамотности, агрегированных индексов по трем компонентам в зависимости от типа населенного пункта, *%*

Некоторые отличия отмечаются при анализе *суб-индексов* в разрезе компонентов и тематических блоков финансовой грамотности. Среди городского населения несколько выше доля респондентов, владеющих приемлемым уровнем знаний и компетенций по всем тематическим направлениям (Рисунок 4.4).

По сравнению с 2020 годом некоторое повышение уровня знаний и компетенций характерно только для городского населения (Рисунок 4.4). Среди жителей городов на 8,5 п.п. (с 41,4% до 49,9%) стала больше доля тех, кто имеет настроенность и готовность реализовать свои финансовые знания на практике; на 3,8 п.п. (с 50,8% до 54,6%) тех, кто реализует свои знания и навыки на практике.

Сравнительный анализ суб-индексов в разрезе тематических блоков между городскими и сельскими жителями страны показал, что существенная разница в знаниях отмечается в таких сферах как: персональные финансы и цифровые технологии. Готовность использовать цифровые технологии чаще всего выражают жители городов (66,2% для города и 53,2% для села). По данному направлению среди жителей городов отмечается также наибольший уровень поведенческой активности – значение индекса в области цифровых технологий составило 41,3% для города и 28,4% для села (Таблица 4.4).

Таблица 4.4 – Матрица суб-индексов в разрезе тематических блоков, *в %, город/село, 2022 гг.*

Компоненты ФГ / Тематические области	Знания и навыки		Отношение и установки		Поведение	
	Город	Село	Город	Село	Город	Село
Персональные финансы	75,3	64,0	69,4	64,7	34,2	32,3
Базовые финансовые знания	54,7	51,6	60,5	53,0	40,7	34,1
Цифровые технологии в сфере финансов	58,2	47,9	66,2	53,2	41,3	28,4
Налоговая грамотность	6,6	5,3	41,4	36,2	43,9	37,5
Страхование	77,0	72,4	37,3	30,7	19,6	15,0
Права и обязанности потребителей финансовых услуг	55,7	52,2	24,6	19,7	17,0	12,4

Региональный аспект

Анализ полученных индексов в зависимости о региона страны выявил следующие различия.

В 2022 году регионами лидерами по доли населения, обладающего минимальным необходимым уровнем компетенций в сфере финансовой грамотности, являются Гродненская (ИФГ = 48,9%), Брестская области (ИФГ = 46,9%) и г. Минск (ИФГ = 46,2%) (Рисунок 4.5). Наиболее низким уровнем финансовых знаний и компетенций обладают жители Могилевской области (ИФГ = 37,2%). В других регионах значение *интегрального индекса находится* на уровне 40% (+3).

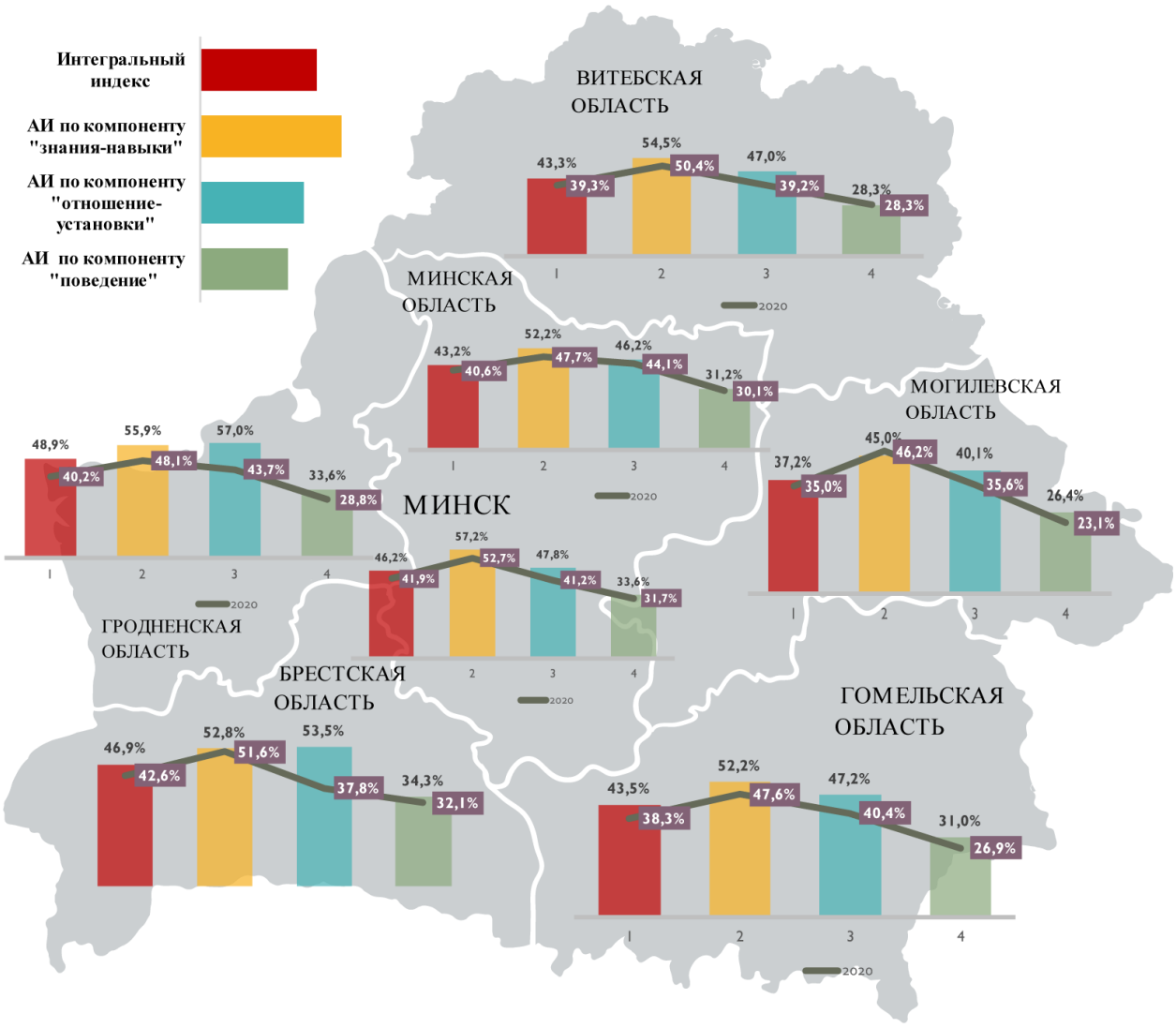


Рисунок 4.5 – Значения интегрального индекса финансовой грамотности, агрегированных индексов по трем компонентам в зависимости от региона, *2020-2022 гг., %*

Прирост значения интегрального индекса (на 5 п.п. и более) зафиксирован в Гродненской и Гомельской областях. Так, среди жителей Гродненской области прирост составил 8,7 п.п. (с 40,2% до 48,9%), Гомельской – 5,2 п.п. (с 38,3% до 43,5%) (Рисунок 4.6).

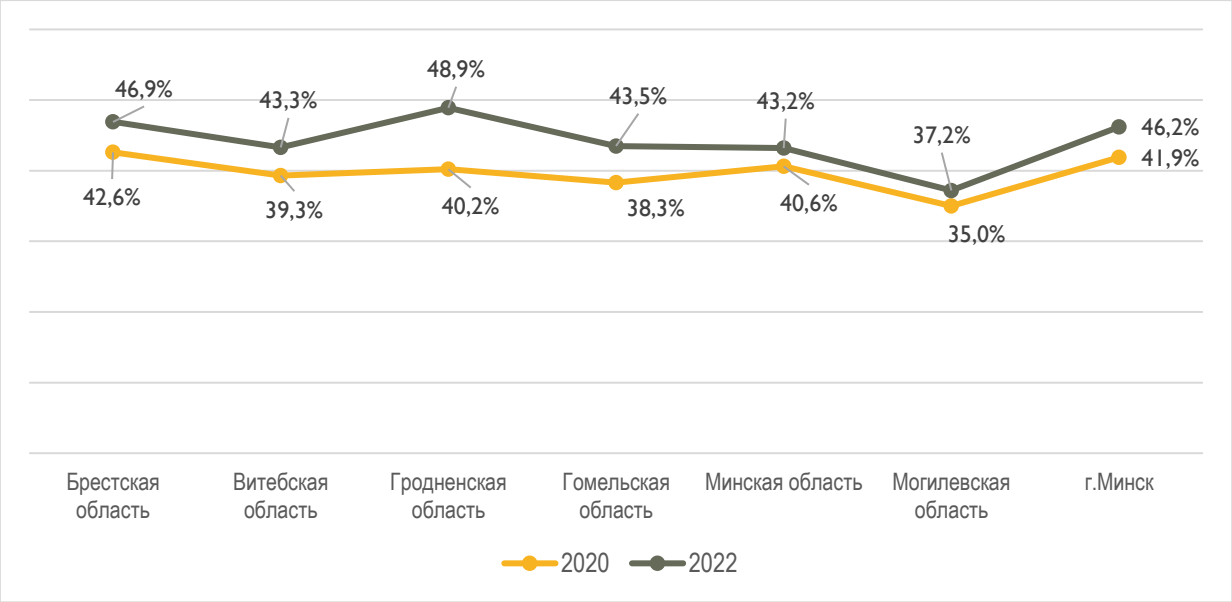


Рисунок 4.6 – Значения интегрального индекса финансовой грамотности, в зависимости от региона, *2020-2022 гг., %*

Анализ значений *агрегированных (общих) индексов* по трем компонентам «знания-навыки», «отношение-установки» и «поведение» показал неравномерность их развития во всех регионах страны (Рисунок 4.5).

Значение агрегированного индекса «знания и навыки» выше среди жителей г. Минска (57,2%) и Гродненской области (55,9%).

Доля тех, кто имеет готовность и мотивацию применять имеющиеся финансовые знания в реальной жизни, также выше среди жителей Гродненской области (57%).

Чаще всего имеющиеся финансовые знания и компетенции реализуют в своих поведенческих стратегиях жители Брестской области (46,9%).

Следует отметить, что самые низкие значения по всем рассчитанным индексам, как и в 2020 году, выявлены в Могилевской области.

Анализ изменения значений *агрегированных (общих) индексов* по трем компонентам «знания-навыки», «отношение-установки» и «поведение» *за период 2020-2022 гг. показал, что:*

1) наиболее существенный рост суб-индекса «знания и навыки» выявлен в Гродненской области (на 7,8 п.п., с 48,1% до 55,9%) (Таблица 4.5);

2) существенный рост суб-индекса «отношение и установки» выявлен в Брестской (на 15,7 п.п., с 37,8% до 53,5%) и Гродненской областях (на 13,3 п.п. с 43,7% до 57,0%); рост данного индекса также зафиксирован в Витебской и Гомельской областях (на 7,8 п.п. и 6,8 п.п. соответственно);

3) наиболее существенный рост суб-индекса «поведение» зафиксирован в Брестской области (на 12,6 п.п, с 34,3% до 46,9%).

Таблица 4.5 – Значения агрегированных индексов по трем компонентам в зависимости от региона, *2020-2022 гг., %*

Компоненты ФГ / Регионы	Знания и навыки		Отношение и установки		Поведение	
	2020	**2022**	**2020**	**2022**	**2020**	**2022**
Брестская область	51,6	52,8	37,8	53,5	34,3	46,9
Витебская область	50,4	54,5	39,2	47,0	28,3	28,3
Гомельская область	47,6	52,2	40,4	47,2	26,9	31,0
Гродненская область	48,1	55,9	43,7	57,0	28,8	33,6
Минская область	47,7	52,2	44,1	46,2	30,1	31,2
Могилевская область	46,2	45,0	35,6	40,1	23,1	26,4
г. Минск	52,7	57,2	41,2	47,8	31,7	33,6

Анализ *агрегированных индексов по каждому тематическому разделу* свидетельствует о том, что, *по-прежнему,* наиболее проблемными аспектами финансовой грамотности населения в регионах являются: налоговая грамотность и права, обязанности потребителей финансовых услуг. Именно по данным направлениям зафиксированы самые низкие значения индексов. Данная тенденция характерна для всех регионов страны (Рисунок 4.7).

По сравнению с 2020 годом можно отметить следующие позитивные изменения:

1) во всех регионах страны выявлен значительный рост доли респондентов, обладающих знаниями и компетенциями в области цифровых технологий. Прирост варьируется от 11,2% в Минской области до 25,3% в Витебской;

2) рост доли респондентов, обладающих необходимым уровнем компетенций, также зафиксирован в области прав и обязанностей потребителей финансовых услуг. По данному направлению рост значения суб-индекса также зафиксирован во всех регионах (от 4% в Витебской области до 13,2% в Гродненской области).

3) рост доли респондентов, обладающих знаниями и компетенциями в области страхования, зафиксирован в Гомельской (на 8,7 п.п., с 38,4% до 47,1%), и Гродненской областях (на 7 п.п., с 43,7% до 50,7%)

4) в Могилевской области зафиксировано снижение (на 5,8 п.п.) доли респондентов, обладающих необходимыми компетенциями в области персональных финансов.

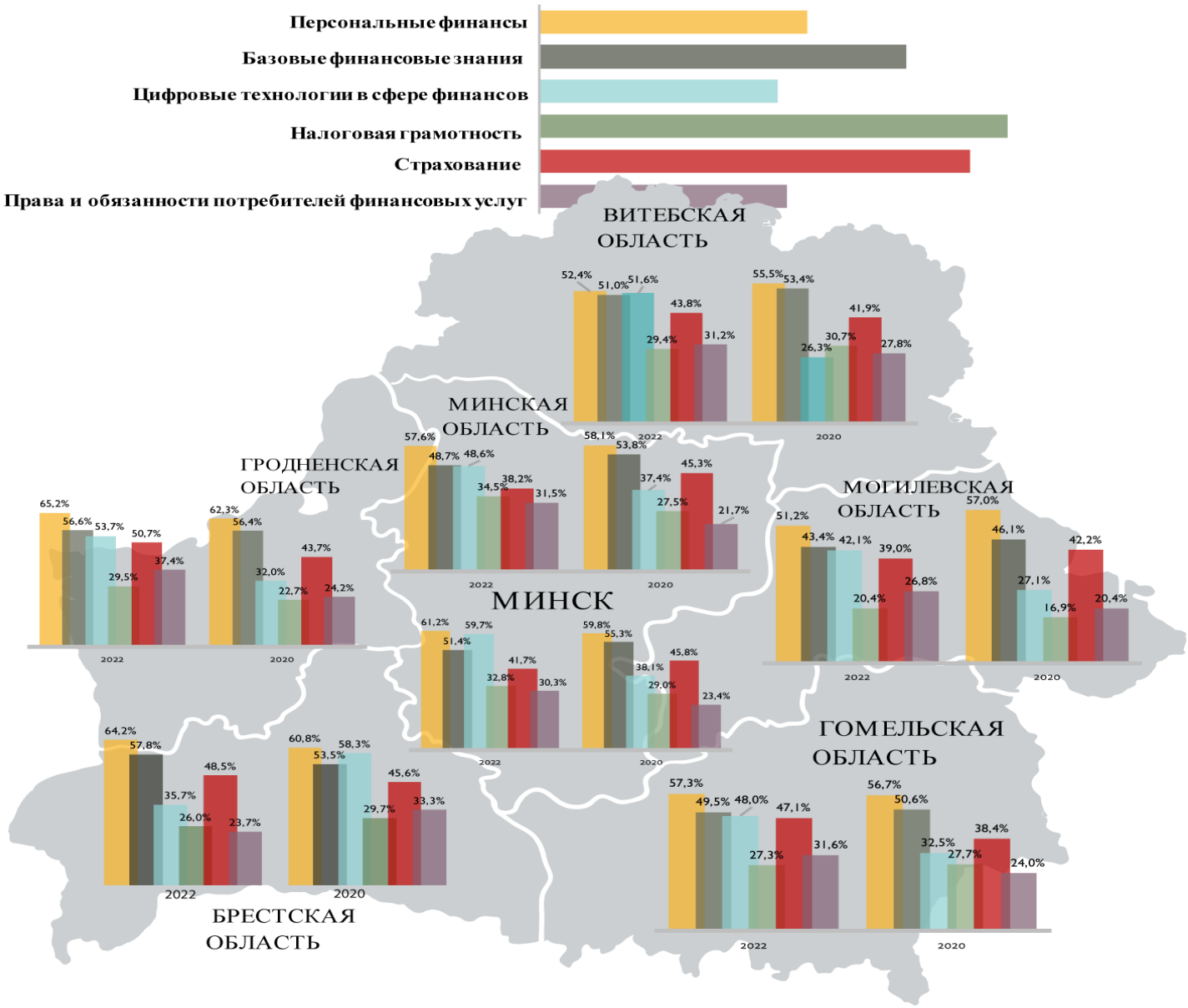


Рисунок 4.7 – Значения агрегированных индексов по каждому тематическому разделу в зависимости от региона, *2020-2022 гг., %*

Социальные группы

Индексные матрицы были построены для таких социальных групп как: молодежь, пенсионеры, работающие граждане и преподаватели. В 2022 году была выделена дополнительная группа – семьи с несовершеннолетними детьми. Основанием для выделения данных социальных групп является тот факт, что при организации деятельности по повышению финансовой грамотности населения Беларуси именно данные группы являются приоритетными.

Анализ полученных данных свидетельствует о наличии различий в значениях *интегрального индекса финансовой грамотности* в данных группах. Наиболее высокий уровень ИФГ демонстрирует молодежь (ИФГ = 49,7%) и семьи с несовершеннолетними детьми (ИФГ= 48,7%). Среди работающих граждан значение ИФГ чуть меньше и составляет 44,4%.

Более низким уровнем финансовых знаний и компетенций обладают представители группы пенсионеров (ИФГ = 35,3%) (Рисунок 4.8). Именно на данную группу при реализации мер по повышению уровня финансовой грамотности необходимо сделать особый акцент.

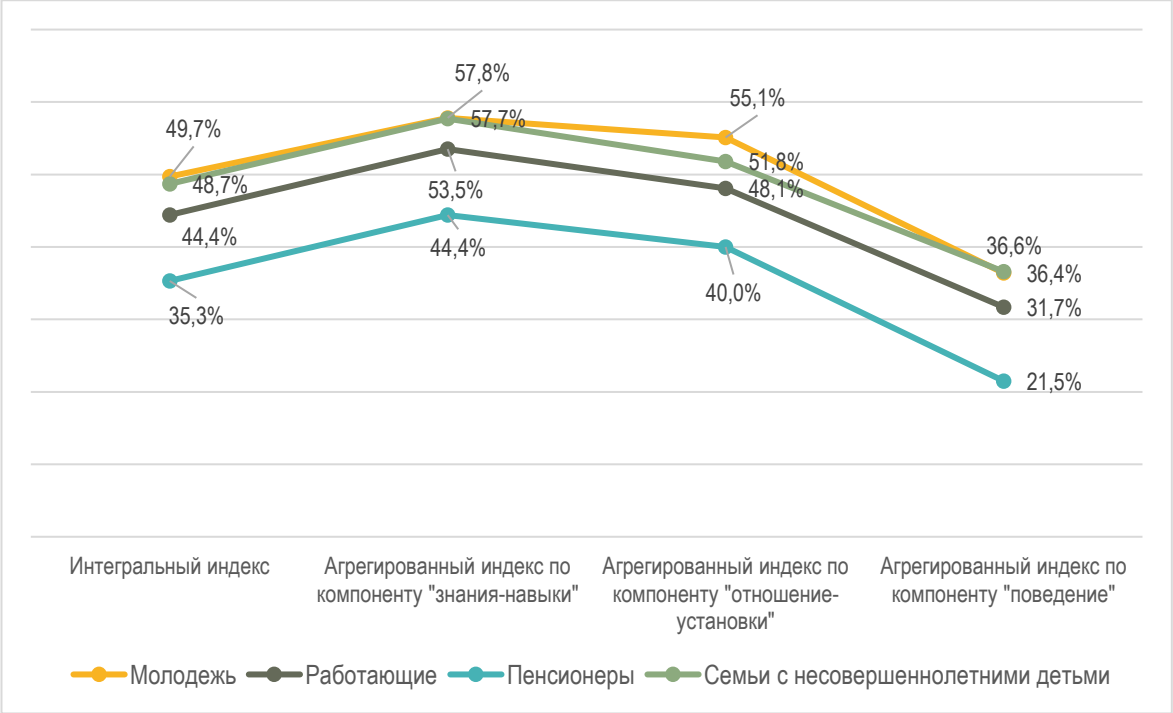


Рисунок 4.8 – Значения интегрального индекса финансовой грамотности, агрегированных индексов по трем компонентам для различных социальных групп, %

Анализ значений *агрегированных индексов по трем компонентам* «знания-навыки», «отношение-установки» и «поведение» свидетельствует о

схожести ситуации по республике в целом и отражает разрыв в знаниях, отношениях/установках и реализацией стратегий поведения в реальной жизни.

Наиболее высоким уровнем знаний и установок обладает молодежь и представители семей с несовершеннолетними детьми – в данных группах зафиксированы наиболее высокие показатели индексов по этим двум компонентам.

Проблема низкой финансовой активности, *по-прежнему,* актуальна для всех выделенных групп, особенно для людей пенсионного возраста. Среди них зафиксирован самый низкий уровень финансовой активности (21,5%) (Рисунок 4.8).

За период 2020-2022 гг. благоприятные изменения выявлены в группе молодежи (Таблица 4.6). В данный группе отмечен рост значения индексов по всем компонентам финансовой грамотности. Наиболее высокий рост зафиксирован по компонентам «отношение и установки» (8,8%) и «поведение» (14,7%), т.е. молодежь в большей степени стала выражать готовность и более активнее реализовывать свои знания и установки в финансовой сфере. В группах работающие и пенсионеры наблюдается некоторый рост доли респондентов, выражающих готовность применять имеющиеся финансовые знания в реальной жизни.

Таблица 4.6 – Значение интегрального индекса финансовой грамотности, агрегированных индексов по трем компонентам для социальных групп, *2020-2022 гг., %*

Компоненты ФГ / Социальные группы	Знания и навыки		Отношение и установки		Поведение		Всего (интегральный индекс)	
	2020	**2022**	**2020**	**2022**	**2020**	**2022**	**2020**	**2022**
Молодежь	53,1	57,8	44,7	53,5	29,7	44,4	42,5	49,7
Работающие	52,4	53,5	42,9	48,1	32,0	31,7	42,4	44,4
Пенсионеры	41,5	44,4	36,5	40,0	23,7	21,5	33,9	35,3
Семьи с несовершеннолетними детьми	-	57,7	-	51,8	-	36,6	-	48,7

Анализ *агрегированных индексов по каждому тематическому разделу* свидетельствует о наличии потребности представителей групп молодежи, работающих и имеющих несовершеннолетних детей в повышении уровня знаний и компетенций по таким направлениям как: налоговая грамотность и права, обязанности потребителей финансовых услуг (Таблица 4.7). Именно по

данным направлениям выявлены самая низкая доля тех, кто обладает необходимыми знаниями и компетенциями.

Для представителей группы пенсионеров также актуально, наряду с вопросами налоговой грамотности и прав, обязанностей потребителей финансовых услуг, повышение уровня знаний и компетенций по вопросам цифровых технологий.

По сравнению с 2020 годом во всех группах отмечается рост доли респондентов, обладающих необходимыми компетенциями в области цифровых технологий и прав, обязанностей потребителей финансовых услуг (Таблица 4.7)

Таблица 4.7 – Матрица суб-индексов в разрезе тематических блоков, социальные группы, *в %, 2020-2022 г.*

Социальные группы / Тематические области	Молодежь		Работающие		Пенсионеры		Семьи с несовершеннолетними детьми	
	2020	**2022**	**2020**	**2022**	**2020**	**2022**	**2020**	**2022**
Персональные финансы	61,8	62,9	61,9	58,4	54,6	51,9	-	61,0
Базовые финансовые знания	55,6	54,6	57,3	51,0	45,6	41,3	-	55,5
Цифровые технологии в сфере финансов	42,1	72,3	37,5	52,4	17,3	26,0	-	64,0
Налоговая грамотность	24,2	29,0	27,4	29,9	27,8	26,1	-	33,0
Страхование	45,6	44,6	45,9	43,7	38,2	38,2	-	46,0
Права и обязанности потребителей финансовых услуг	25,6	35,0	24,7	31,3	20,0	28,3	-	32,9

Разработка и реализация адресных программ, мероприятий по повышению финансовой грамотности населения должна проводится с учетом этих особенностей.

В рамках данного исследования, также, как и в 2020 году, была выделена целевая группа преподавателей/учителей, которая играет важную роль в процессе обучения финансовой грамотности школьников/студентов, и должна обладать для этого соответствующими знаниями и компетенциями в области финансов. Ввиду малочисленности данной группы (70 человек), полученные данные нельзя распространить на генеральную совокупность в целом. Однако они могут выступать основой для предполагаемой оценки сложившейся ситуации в группе педагогов и организации работы в области повышения финансовой грамотности с данной целевой группой.

Согласно полученным данным, значение *интегрального индекса финансовой грамотности (ИФГ)* для преподавателей/учителей составляет 50,1%, что на 5,8 п.п. выше общереспубликанского показателя (44,3%) (Таблица 4.8). Таким образом, чуть более 50% опрошенных данной группы обладают минимальным приемлемым уровнем владения финансовыми знаниями компетенциями. *Анализ данных свидетельствует о положительной динамике роста интегрального показателя на 7,8 п.п. по сравнению с 2020 годом.*

Таблица 4.8 – Матрица суб-индексов, преподаватели/учителя, *в %, 2020-2022 г.*

Компоненты финансовой грамотности /Тематические области	2020	2022
Персональные финансы	66,3	62,3
Базовые финансовые знания и их применение на практике	61,6	55,5
Цифровые технологии в сфере финансов	31,3	62,6
Налоговая грамотность	29,6	32,4
Страхование	41,4	50,1
Права и обязанности потребителей финансовых услуг	23,2	37,7
Всего	42,3	50,1

Анализ *агрегированных (общих) индексов,* рассчитанных для каждого тематического раздела, свидетельствует о том, что лучше всего представители данной социальной группы ориентируются в вопросах персональных финансов (62,3%) и цифровых технологий в финансовой сфере (62,6%); хуже – в вопросах прав и обязанностей потребители финансовых услуг (37,7%) и налоговой грамотности (32,4%). По сравнению с 2020 годом среди представителей данной группы отмечается рост доли респондентов, обладающих необходимыми компетенциями в области цифровых технологий (на 31,3 п.п.), страхования (на 8,7 п.п.), прав и обязанностей потребителей финансовых услуг (на 14,5 п.п.). Чуть хуже стала ситуация в области базовых финансовых знаний.

Анализ значений *агрегированных индексов по трем компонентам* также, как в целом по республике и другим группам, показал *имеющийся и сохраняющийся на протяжении 2020-2022 гг.* разрыв в знаниях (значение индекса = 58,4%), отношениях/установках (54,1%) и реализацией стратегий поведения в реальной жизни (37,8%) (таблица 4.9). Рост значения индексов отмечен по таким компонентам как: «знания и навыки», «отношение и установки».

Таблица 4.9 – Матрица суб-индексов, преподаватели/учителя, *в %, 2022 г.*

Компоненты финансовой грамотности /Тематические области	Знания и навыки		Отношение и установки		Поведение	
	2020	**2022**	**2020**	**2022**	**2020**	**2022**
Персональные финансы	76,4%	79,3	75,7	72,5	46,9	35,2
Базовые финансовые знания и их применение на практике	58,3%	57,8	77,2	64,3	49,3	44,6
Цифровые технологии в сфере финансов	37,0%	65,0	38,9	72,1	18,1	50,7
Налоговая грамотность	12,5%	5,7	30,6	41,4	45,8	50,0
Страхование	71,5%	81,1	29,2	42,1	23,6	27,1
Права и обязанности потребителей финансовых услуг	51,7%	61,7	2,8%	32,1	15,3	19,4
Всего	51,2%	58,4	42,4	54,1	33,2	37,8

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

На основе полученных данных можно сделать следующие выводы.

В настоящее время минимальным приемлемым уровнем финансовых знаний и компетенций обладает *практически каждый второй житель страны*. Так, *значение интегрального индекса финансовой грамотности для населения Беларуси в 2022 году составило 44,3%. За период 2020-2022 гг. выявлен рост данного индекса на 4,4 п.п. (с 39,9% в 2020 году до 44,3% в 2022).*

По-прежнему, лучше всего жители нашей страны владеют необходимыми компетенциями по вопросам управления персональными финансами. Чуть меньше доля тех, кто имеет необходимые компетенции в сфере цифровых технологий (52,5%), базовые финансовые знания (50,6%). По вопросам страхования владеют необходимыми знаниями 43,4%.

Хуже всего жители страны ориентируются в вопросах налоговой грамотности (29,7%); прав и обязанностей потребителей финансовых услуг (31,5%). *Следует отметить, что в 2020 году самые низкие показатели уровня знаний были зафиксированы также по этим двум направлениям*. Так, доля респондентов, информированных о всех случаях, требующих подачи налоговой декларации физическими лицами, составила 9,2%; осведомлены о всех случаях налогообложения процентного дохода по депозитам 3,4% опрошенных; владеют информацией, позволяющей отличить добросовестного поставщика финансовых услуг от недобросовестного, только 8,5% опрошенных.

Важно отметить, *что по сравнению с 2020 годом выявлен значительный рост (на 20%)* доли населения, обладающей цифровыми компетенциями *(с 33,3% в 2020 году до 52,5% в 2022 году).* Также чуть выше (на 8 п.п.) стала доля респондентов, владеющих знаниями в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг (с 23,5% до 31,5% в 2022 году).

Выявлен достаточно низкий уровень грамотности населения по вопросам, касающимся основных финансовых терминов и понятий. *Следует отметить, что по сравнению с 2020 годом явных отличий в ответах на представленные вопросы не выявлено. По-прежнему очень высока доля тех, кто затрудняется с правильными ответами по многим вопросам.*

Лучше всего, *как и в 2020 году*, население ориентируется в вопросе о выгодности покупок. Достаточно высокий уровень информированности население демонстрирует, отвечая на вопрос, касающийся оценки влияния инфляции на покупательскую способность. Как показывают данные, белорусы в целом владеют информацией о возникающих кредитных обязательствах в случае согласия выступить поручителем по кредиту. Большинство опрошенных (61,5%) понимают, что в случае согласия выступить поручителем по кредиту и отсутствия выплат по нему кредитополучателем, они будут вынуждены выплатить долг.

Среди населения выявлен достаточно высокий процент респондентов, не владеющих навыками базовых финансовых вычислений. Например, смогли правильно рассчитать выгодность вклада около 40% опрошенных.

Следовательно, для того чтобы респонденты были готовы размещать свои денежные средства в банках, следует повысить общий уровень информированности о базовых экономических понятиях: что такое инфляция и как рассчитывается процент по вкладам.

В целом реальная ситуация, сложившаяся в сфере финансовой грамотности, совпадает с субъективными оценками населения своего уровня финансовой грамотности. Значительная часть белорусов невысоко оценивает уровень владения знаниями по многим аспектам финансовой грамотности. Самый высокий процент опрошенных, оценивающих уровень своих знаний как недостаточный, выявлен по вопросам инвестирования (36,6%), защиты прав потребителей финансовых услуг (33,5%), страхования (29,7%) и налогообложения (29,3).

Благоприятным фактом является то, что значительная часть опрошенных осознает недостаток финансовых знаний и проявляют заинтересованность в повышении их уровня. Так, доля тех, кто имеет желание повысить уровень финансовой грамотности, составляет 65,3%, что на 6,4 п.п. выше, чем в 2020 году.

Среди населения наиболее востребована, как и в 2020 году, информация, касающаяся защиты прав потребителей финансовых услуг – в ней заинтересованы 27,7%. Вторым по значимости востребованным направлением является финансовая безопасность и способы защиты от мошенничества. В получении знаний по данному направлению заинтересовано около 24%. Каждый пятый респондент интересуется юридической информацией в сфере финансов и вопросами финансового планирования. В меньшей степени белорусы проявляют интерес к информации, касающейся страховых продуктов и услуг, кредитов и займов, сервисных продуктов – 11,4%, 10% и 9,3% соответственно.

Достаточно большая часть населения (73%) выражает готовность осваивать и внедрять в свою жизнь цифровые инструменты. Самостоятельно готовы осваивать новые для себя цифровые инструменты 20,1% опрошенных, 52,9% – требуется сторонняя помощь. Не настроен осваивать новые цифровые технологии каждый четвертый респондент.

Наиболее предпочтительными формами/способами повышения финансовой грамотности для населения являются: размещение образовательных материалов на специализированных сайтах в Интернет (27,3%) и личная консультация со специалистами банков, экспертами по интересующим финансовым вопросам (24,7%). Каждый пятый респондент предпочел бы находить интересующую информацию, размещенную на страницах социальных сетей. О необходимости разработки обучающих мобильных приложений высказали чуть более 18% опрошенных.

Наиболее востребованным источником информации среди населения являются сайты финансовых учреждений и изданий. Так, в случае потребности в финансовой информации посещают сайты финансовых учреждений 54,1% опрошенных; обращаются за информацией непосредственно на сайт Национального банка Республики Беларусь 16,1% опрошенных, на портал fingramota.by – 9,3%. Треть опрошенных прибегают к родственникам/друзьям/знакомым и сотрудникам банков, страховых компаний. Каждый четвертый респондент получает необходимую информацию из телепередач, каждый пятый – из материалов, размещенных в социальных сетях. Реже всего в целях получения необходимой финансовой информации население республики прибегает к консультациям независимых специалистов; использует радио – менее 7% для каждого из них.

Навыки финансового планирования, по-прежнему, отсутствуют у большей части белорусов, принявших участие в опросе. Так, детальную фиксацию доходов и расходов ведут только *12% респондентов*. По сравнению с 2020 годом наблюдается некоторое снижение доли респондентов, осуществляющих учет доходов/расходов и увеличение доли тех, кто не фиксирует свои доходы и траты.

Значительная часть населения (около 70%) старается предпринимать действия по накоплению денежных средств. Каждый четвертый респондент придерживается «эффективной стратегии трат». Более 40% реализуют стратегию «остаточного сбережения», откладывая денежные средства, оставшиеся после совершения всех необходимых трат. Доля респондентов, которые все тратят и ничего не откладывают на сбережения, составила 31,1%.

Сравнительный анализ данных за период 2020-2022 гг. показал, что в поведенческих стратегиях, реализуемых белорусами при управлении повседневными доходами, выявлены некоторые негативные изменения. По сравнению с 2020 годом наблюдается рост доли респондентов, реализующих стратегию «остаточного сбережения». Так, доля тех, кто сначала тратит, а только потом откладывает оставшиеся средства, увеличилась на 13,1 п.п. (с 29,3% до 42,4% в 2022 году).

Осуществляемые сберегательные стратегии можно охарактеризовать как краткосрочные. Большинство опрошенных не планируют финансовую составляющую своей жизни на долгосрочную перспективу. Горизонты финансового планирования, как правило, небольшие и составляют от одного до трех месяцев. В случае потери основного источника дохода каждый четвертый опрошенный сможет продержаться, используя свои финансовые сбережения, только один месяц; 16,1% – до трех месяцев, от трех до 6 месяцев – 7,4%. Незначительное число респондентов (6,7%) имеют сбережения на шесть и более месяцев.

В ситуации недостатка денежных средств более половины (60,8%) ответивших придерживаются стратегии экономии и сокращения расходов. Каждый четвертый респондент использует свои накопления. Прибегают к заемной стратегии более трети опрошенных, из них основная часть (23,7%) берут заем не в финансовых учреждениях, а у родственников/друзей/знакомых, т.е. данные респонденты отдают предпочтение неинституциональным частным займам нежели банковским кредитам; 7,2% используют рассрочку при покупке необходимых товаров и услуг.

Около 70% белорусов отметили наличие у себя определенных финансовых целей. Для достижения финансовой цели реализуют конкретные шаги более 80% опрошенных. *Основной поведенческой стратегией* для достижения цели является внедрение рационального подхода к ежедневному потреблению товаров и услуг – около 40% респондентов придерживаются данной стратегии. Выявлена существенная разница между реализуемыми действиями и планируемыми по достижению своей финансовой цели. В планах у примерно 40% опрошенных для достижения своей цели использовать различные финансовые инструменты. Так, 39,1% планируют использовать инструменты инвестирования, 36,3% – сберегательные инструменты.

Сберегательная стратегия характерна для 71,3% респондентов. Регулярно делают сбережения 36,9% опрошенных. Из них, ежемесячно откладывают средства чуть более трети респондентов. Стараются регулярно сберегать средства, полученные из дополнительных источников (% от вклада, дивиденды, доход от подработки), 3,1% опрошенных. Делают накопления по мере возможности 34,4% респондентов. Не откладывают средства почти треть белорусов.

Около 40% белорусов убеждены в том, что их материальное благополучие, прежде всего, зависит от них самих. Каждый третий респондент возлагает ответственность за свое благополучие как на себя лично, так и на государство. Доля тех, кто считает, что материальное благополучие зависит только от внешних обстоятельств и в большей степени склонны возлагать ответственность на государство, составила 12,1%. *Следует отметить, что в 2020 году имели патерналистские установки и в большей степени возлагали ответственность за свое финансовое благополучие на государство 28,4% опрошенных.*

На момент проведения опроса имели кредиты, займы, долги около 40% опрошенных. Наиболее популярным кредитным продуктом среди населения является рассрочка (23%). *Основной причиной обращения в финансовую организацию за займом является нехватка собственных средств (44,5%). Для 8% респондентов расчетливость/выгодность* является главным стимулом, определяющим позитивное отношение к кредиту и обращение за ним в финансовое учреждение.

Около 40% респондентов не берут кредиты по причине наличия установки «жить по средствам и не иметь долгов». Каждый третий респондент желает быть независимым и самостоятельным, т.е. доминантным стимулом является «нежелание быть в долгу». Каждый четвертый респондент не нуждается в заемных средствах; каждый пятый считает кредиты невыгодными для себя. Реже всего отказываются от кредитов по причине отсутствия уверенности в собственной платежеспособности по кредиту/рассрочке (8,5%); недоверия финансовым учреждениям (5,3%).

Среди населения сильны негативные установки по отношению к быстрым кредитам. Порядка 85% респондентов не возьмут быстрый кредит ни при каких обстоятельствах.

По-прежнему, в меньшей степени белорусы поддерживают идею о необходимости личных пенсионных накоплений – с данным утверждением согласны около 36% опрошенных. *Однако, по сравнению с 2020 годом наблюдается положительный рост доли респондентов (на 8,9 п.п.), отмечающих важность личного участия в формировании пенсионных накоплений.*

Для большей части белорусов свойственно обдуманно и не спеша подходить к решению финансовых вопросов/выбору финансовых продуктов и услуг. Они, как правило, рационально подходят к покупке товаров/услуг, стараются не делать спонтанных покупок под влиянием различных импульсов, стараются оценивать свои финансовые возможности. Необходимо отметить, что белорусы стараются жить по средствам и, как правило, не обращаться в финансовые организации за получением кредита, чтобы закрыть «дыру в бюджете» или погасить имеющийся долг – так поступают чуть более 80% респондентов. Приходилось брать новый кредит с целью погашения своих долгов только 6,3% опрошенным, что на 6,2% меньше, чем в 2020 году.

Нерациональные стратегии поведения демонстрируют около трети опрошенных. Имели печальный опыт принятия неверного финансового решения около 23% респондентов; приходилось нести убытки (терять деньги) по причине неудачного их вложения и личной неверной оценки рисков – 12% опрошенным. Теряли средства по независящим от респондента обстоятельствам – 15% опрошенных.

Имеют опыт нарушения своих финансовых прав 25,9% (389 человек). Из них каждый второй решал возникшую проблему на месте без обращения в другие инстанции. *Каждый десятый респондент вообще не предпринимал каких-либо действий по защите своих прав*. Писали официальную письменную претензию руководству организации, предоставляющей услуги, 21,3% опрошенных; обращались в организации по защите прав потребителей и размещали негативный отзыв в сети интернет чуть более 12% опрошенных.

Вариант разрешения конфликта с финансовой организацией в свою пользу ожидают только 4,1% опрошенных. Чуть более трети респондентов (38,1%) уверены, что при разрешении спора будут учтены интересы обеих сторон. Пессимистично настроены и считают, что конфликт будет разрешен в пользу финансовой организации 13,8% опрошенных.

Большинство белорусов владеют информацией о том, на что необходимо обращать внимание при подписании договора с финансовой организацией. Наиболее популярным ответом является «внимательно изучить договор» (97,7%). *По сравнению с 2020 годом отмечается рост доли респондентов, имеющих представление о правилах подписания договора с финансовой организацией.*

При этом реально используют имеющиеся знания перед подписанием финансового договора в два раза меньше опрошенных белорусов. Следует отметить тот факт, что при обнаружении неточностей, возникновении сомнений при подписании договора, как и в 2020 году, не все предпринимают определенные действия по их устранению. Так, уточняют непонятные или спорные моменты при подписании договора только 45,9% опрошенных; отказываются от продукта/услуги, если информация о нем/ней недостаточна или вызывает сомнения 45,5% респондентов; требуют исправления ошибок и опечаток в договоре при их обнаружении 41,1%. *По сравнению с 2020 годом отмечается положительная тенденция, связанная с увеличением на 34,3% доли респондентов, требующих внести исправления в договор при обнаружении в нем ошибок (в 2020 году данный показатель составлял 6,8%).*

Большинство белорусов признают важность наличия знаний и навыков при выборе финансовых продуктов и услуг, однако далеко не всегда в конкретной жизненной ситуации при выборе финансовой услуги/продукта население реализует имеющиеся знания на практике. Так, по мнению более 80% опрошенных важно анализировать информацию об интересующем продукте/услуге; сравнивать условия предоставления финансовой услуги; обращаться в профессиональные источники для получения информации о финансовом продукте/услуге; уметь оценивать свои возможности и доходы, а затем в соответствии с этим выбирать финансовый продукт/услугу.

При этом анализируют информацию о продукте/услуге только треть опрошенных, прибегают к сравнению условий предоставления финансовых продуктов/услуг разными организациями и в рамках одной организации – 31,5% и 24,3% соответственно. Т.е. в меньшей степени население склонно работать с информацией. Стараются выбирать продукт/услугу по своим возможностям около 40%; обращаются в официальные профессиональные источники за информацией о финансовом продукте/услуге – около 38%.

Основными факторами, влияющими на выбор того или иного финансового продукта/услуги, являются получение необходимой информации от специалистов финансовых учреждений (34,1%) и условия предоставления продукта/услуги (33,2%). Меньше всего оказывает влияние на выбор финансового продукта/услуги наличие скидок и акций на интересующий продукт/услугу – около 15%. *По сравнению с данными 2020 года возросла доля респондентов (на 5 п.п. и более), для которых важно при выборе финансовой организации предоставление полной информации о продукте/услуге (на 9,4 п.п.), наличие необходимой услуги/продукта (на 7,9 п.п.) и качество консультирования сотрудниками организации (на 5 п.п.).*

Основным критерием при выборе финансовой организации для получения финансового продукта/услуги, является, как и в 2020 году, доверие к ней – данный вариант отметило 44,6% (в 2020 году – 41%).

При оценке экономической ситуации в стране через год характерно превалирование негативных оценок над позитивными; в отношении личного финансового положения ожидаемые изменения чуть более оптимистичны. Так, в той или иной степени ухудшения экономической ситуации в стране ожидают 29,2% опрошенных; ухудшение личного финансового положения – 21%. Число респондентов, по мнению которых, их финансовое положение станет немного и гораздо лучше, составило 25,4%; на улучшение экономической ситуации в стране надеется каждый пятый респондент.

Население Беларуси обладает достаточно высоким уровнем осведомленности о разнообразных видах финансовых продуктов/услуг, представленных в различных сегментах финансового рынка. В группу наиболее известных финансовых продуктов/услуг вошли банковская платежная карта, банковский вклад/депозит, обмен валют, денежные переводы, платежи через Интернет, интернет-банкинг, мобильные платежи со счета мобильного телефона и мобильный банкинг; различные виды добровольного страхования. В группу наименее известных финансовых продуктов/услуг вошли: виртуальная банковская карточка (56,6%), инвестиции (46,9%), накопительное страхование (46,2%), хранение ценностей в ячейках банка (42,2%).

Уровень использования финансовых продуктов и услуг значительно ниже уровня осведомленности о них. *Набор используемых продуктов и услуг весьма скромен и не меняется на протяжении исследовательского периода.*

Самые распространенные из них – это услуги «сервисного характера»: платежные банковские карточки (98%), обмен валют (75%) и денежные переводы (52%), интернет-банкинг (79,8%), оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет (70,5%), мобильный банкинг (55,9%). Следует отметить рост доли респондентов, использующих денежные переводы (на 18 п.п. с 34,0% до 52%) и обмен валют (на 9,4 п.п. с 65,6% до 75%). Меньше всего распространены: инвестиции, хранение ценностей, кредит на образование, быстрый кредит, лизинг, рефинансирование кредита – менее 5% для каждого из них.

Около 62% белорусов лояльно относятся к *внедрению цифровых технологий* в сферу финансов и согласны с утверждением о том, что они способны сделать процесс использования финансовых продуктов/услуг более простым и удобным.

Значительная часть населения демонстрирует достаточно высокий уровень знаний о различных видах цифровых финансовых инструментов/операций. В группу наиболее известных из них вошли: платежи через Интернет (96,7%), интернет-банкинг (93%), мобильные платежи со счета мобильного телефона (87,8%) и мобильный банкинг (87,3%). Уровень использования цифровых финансовых инструментов значительно ниже уровня осведомленности о них. Наиболее часто население использует интернет-банкинг (79,8%), оплату коммунальных услуг/товаров через Интернет (70,5%), мобильный банкинг (55,9%).

Население в целом хорошо информировано о способах защиты от рисков при использовании банковской платежной карточки. В меньшей степени население владеет информацией о технических способах защиты (технология 3D-Secure, антивирусная защита) (46,6%); о способах предотвращения финансовых рисков с помощью возможности установки лимита по банковской платежной карточке (49,3%).

Следует отметить, что уровень реализации принципов безопасного использования финансовых услуг не соответствует уровню знаний. По каким-то причинам (возможно не сталкивались с проблемой, не было необходимости, не используют определенные финансовые услуги/продукты) те, кто обладают определенными знаниями, не всегда используют их на практике

Анализ ключевых детерминант финансового поведения населения показал, что финансовое поведение формируется под влиянием внутренних (личностных) и внешних детерминант. К внутренним (личностным) факторам, влияющим на поведение в сфере финансов, относятся: социально-демографические характеристики (возраст, образование); финансовая грамотность; наличие определенных навыков; субъективная оценка уровня финансовой грамотности; побудительные мотивы выбора стратегий поведения; доверие к финансовым институтам/финансовой информации; наличие негативных установок. К внешним факторам относятся: финансовые возможности (уровень дохода, кредитная нагрузка), а также территория проживания (регион проживания).

Выявлены существенные различия в уровне финансовой грамотности и финансовой активности в зависимости от региона страны, принадлежности к определенной социальной группе.

Регионами лидерами по доли населения, обладающего минимальным необходимым уровнем знаний в сфере финансовой грамотности, являются Гродненская (48,9%), Брестская области (46,9%) и г. Минск (46,2%). Наиболее низким уровнем - жители Могилевской области (37,2%). Прирост значения интегрального индекса (на 5п.п. и более) зафиксирован в Гродненской и Гомельской областях. Так, среди жителей Гродненской области прирост составил 8,7 п.п. (с 40,2% до 48,9%), Гомельской – 5,2 п.п. (с 38,3% до 43,5%)

Доля тех, кто имеет готовность и мотивацию применять имеющиеся финансовые знания в реальной жизни, выше среди жителей Гродненской области (57%).

Наиболее проблемными аспектами финансовой грамотности населения в регионах являются: налоговая грамотность и права, обязанности потребителей финансовых услуг.

По сравнению с 2020 годом можно отметить следующие позитивные изменения: 1) во всех регионах страны выявлен значительный рост доли респондентов, обладающих знаниями и компетенциями в области цифровых технологий. Прирост варьируется от 11,2% в Минской области до 25,3% в Витебской; 2) рост доли респондентов, обладающих необходимым уровнем компетенций, также зафиксирован в области прав и обязанностей потребителей финансовых услуг. По данному направлению рост значения суб-индекса также зафиксирован во всех регионах (с 4% в Витебской области до 13,2% в Гродненской области); 3) рост доли респондентов, обладающих знаниями и компетенциями в области страхования, зафиксирован в Гомельской (на 8,7 п.п., с 38,4% до 47,1%), и Гродненской областях (на 7 п.п.,

с 43,7% до 50,7%) 4) в Могилевской области зафиксировано снижение (на 5,8%) доли респондентов, обладающих необходимыми компетенциями в области персональных финансов.

Анализ финансовой обеспеченности в разрезе социальных групп показал, что наиболее финансово незащищенными группами в случае непредвиденных расходов являются пенсионеры и молодежь. Представители данных групп в большинстве своем имеют доходы до 800 рублей. Более 1200 руб./месяц тратят на нужды 23,2% семей с детьми и 24,4% работающего населения. Во всех группах, кроме пенсионеров, примерно каждый третий респондент отметил, что его доходы примерно равны расходам. Среди пенсионеров значение данного показателя значительно выше и составляет 51%. В случае, когда заканчиваются деньги до получения нового дохода, около 60% опрошенных в каждой группе сокращают расходы и экономят. При этом примерно четверть опрошенных во всех анализируемых группах (кроме пенсионеров) занимают активную позицию: находят возможности и предпринимают действия по увеличению дохода путем дополнительного заработка, подработки. Факт обращения респондентами к своим сбережениям, говорит о том, что подушка безопасности есть у по меньшей мере четверти опрошенных в каждой группе. Это позволяет предположить, что эта часть респондентов демонстрируют ответственное финансовое поведение, делая сбережения, которые могут быть использованы в случае непредвиденных обстоятельств. Берут товары в рассрочку 12,1% семей, имеющих несовершеннолетних детей. Это в свою очередь может быть свидетельством как недостаточности средств в случае использования рассрочки на товары повседневного пользования, так и рационального ведения бюджета в случае покупки товаров длительного пользования с ощутимой для бюджета семьи стоимостью, так как рассрочка дает возможность не прибегать к накопленным сбережениям.

Выявлено, что значительная часть белорусов (около 80% в каждой группе) придерживаются мнения о том, что не зависимо от уровня дохода необходимо осуществлять контроль над финансами, планировать свои расходы. Около 90% уверены в необходимости формирования подушки безопасности. Процент тех, кто считает необходимым делать пенсионные накопления во всех группах примерно одинаков и составляет примерно треть прошенных.

Поведенческие стратегии, реализуемые при управлении повседневными доходами, могут быть определены как эффективные для 35,2% молодежи, для 27,1% семей с детьми, для 26,6% работающего населения

и 25,3% пенсионеров. Это означает, что сбережения осуществляются не по остаточному принципу, а в первую очередь. Данные исследования показали, что ежемесячно делают сбережения 37,3% семей с детьми; 38,1% работающих; 25,3% пенсионеров и 45,7% молодежи. В каждой группе из тех, кто откладывает ежемесячно, примерно треть (от 32,0% до 34,5% в зависимости от группы) сберегают до 10% заработка. Однако период, на который хватит накоплений небольшой. Очевидно, что накоплений на период до 3-х месяцев недостаточно, поэтому осуществляемые сберегательные стратегии можно охарактеризовать как краткосрочные; и имеющаяся у примерно трети (четверти) опрошенных в каждой социальной группе подушка безопасности, неэффективна в случае долговременных финансовых трудностей. Согласно данным исследования, учет доходов и расходов не имеет значимых различий по группам. Его ведут примерно треть ответивших в каждой группе.

Определено, что имеют финансовую цель примерно треть (31,3%) от всех ответивших (368 чел.) пенсионеров, около 96% ответивших молодых людей (всего ответили на данный вопрос 238 чел.); 92,8% семей с детьми (от 513 чел. ответивших) и 90,4% работающих (от 948 ответивших).

Анализ возможного финансового поведения выделенных групп в случае появления дополнительного дохода на постоянной основе в размере 400 белорусских рублей, показал, что вероятнее всего будет преобладать стратегия проявления сберегательного поведения во всех группах. Можно сделать предположение о том, что увеличение доходов на постоянной основе для большинства респондентов представленных групп является фактором, стимулирующим сберегательное финансовое поведение.

Наиболее высокой уровень спроса на информацию по различным аспектам финансовой грамотности выявлен в группе молодежи. Так, о способах ведения семейного бюджета (например, как вести учет доходов и расходов и др.) хотел бы узнать каждый четвертый респондент данной группы; о том, как правильно формировать личный финансовый план и достигать финансовые цели – 40,1%; как осуществлять пенсионное планирование и обеспечить доходы в пожилом возрасте 15,4%. Увеличение спроса среди молодежи планируется на использование инвестиций (на 4,8 п.п.), а также на накопительное страхование (7,7 п.п.) и кредит на покупку недвижимости (6,5 п.п.). Среди семей с несовершеннолетними детьми изменения в сторону увеличения востребованности представленных финансовых продуктов и услуг ожидаются незначительные, также 5,6% семей планируют завершить использование рассрочки. В целом ожидаемая динамика несущественна для всех групп, кроме молодежи.

Уровень знаний респондентов разных групп в вопросах, касающихся инфляции, можно определить как «ниже среднего», поскольку в вопросах, где требовалось проанализировать и выбрать один из предложенных вариантов ответа, правильный ответ указали всего 23,9% молодежи и 23,3% семей с детьми. Среди пенсионеров самый низкий процент правильных ответов – всего 11,7% ответивших выбрали правильный вариант ответа. Около половины респондентов во всех анализируемых группах затруднились с ответом на данный вопрос.

Выявлено несоответствие в установках и реализуемых на практике действиях опрошенными при принятии решений в пользу приобретения финансового продукта/услуги. Так, лишь примерно треть ответивших, при осознании необходимых правильных действий, при выборе финансового продукта/ услуги поступят так сами

Архитектура критериев, которыми население руководствуется при принятии решений в пользу приобретения финансового продукта/услуги, имеет следующий вид для молодежи: основным критерием является информация от специалистов финансовых организаций (43,3% ответивших выбрали данный вариант); второе место разделили «репутация финансовой организации» (36,8%) и «условия предоставления услуги/продукта»; на третьем месте – рекомендации членов семьи (31,2%). Для пенсионеров топ–3 наиболее значимых критериев состоит из: рекомендаций членов семьи (29,7%), условий предоставления услуги (24,0%) и своего личного опыта (23,2%). В целом треть пенсионеров затруднились с ответом на данный вопрос. Семьи с несовершеннолетними детьми ориентируются, в первую очередь, на условия предоставления товара/услуги (37,9%) и информацию от специалистов финансовых организаций (37,1%), а также на свой личный опыт (31,7%) и репутацию организации (31,9%).

Наибольший пробел в знаниях среди опрошенных всех групп наблюдается по вопросам инвестирования. Вместе с тем, каждый третий опрошенный в группе молодежи и практически каждый пятый в группах работающих и семей с детьми хотели бы получить информацию о том, куда и как выгодно вкладывать средства, научиться оценивать риски, разобраться в возможностях, связанных со стартапами, криптовалютами, NFT и др. аспектами инвестиционной сферы

Для некоторых правила безопасного финансового поведения, связанные с освоением технических новинок, выступают барьером для полноценного включения в финансовые практики. Так, если в целом по населению практически каждый третий опрошенный полагает, что

технологические новшества и техническая инфраструктура облегчают использование финансовых продуктов и услуг, то согласно анализу по группам, наибольший положительный эффект от внедрения цифровых технологий отмечают опрошенные до 30 лет (45,3%). Молодежь, семьи с детьми и работающие в большей степени осведомлены обо всех видах финансовых инструментов. Доля пенсионеров, которым знакомы перечисленные цифровые продукты, значительно ниже. Так, около 60% пенсионеров не известны такие услуги, как заказ банковской карты онлайн (60,9%), оформление страховки онлайн (59,4%); а также такие продукты, как: программы учета расходов и доходов онлайн, электронные деньги и др.

Выявлено, что не все социальные группы хорошо информированы о способах защиты от рисков при использовании финансовых продуктов и услуг, чаще всего банковской платежной карточки. Так, наилучшей мишенью являются пенсионеры, т.к. уровень их осведомленности довольно низкий, о большинстве правил не знает каждый второй опрошенный пенсионер Уровень осведомленности среди молодежи, семей с детьми и работающих достаточно высок и не имеет значительных отличий.

Установлено, что спрос на информацию о сервисных продуктах (цифровой банк, интернет–банкинг, банковские переводы и др.) небольшой.

Почти половина опрошенных в каждой группе затруднились с ответом на вопрос: «В каких случаях физические лица обязаны подавать налоговую декларацию?», что является показателем высокой степени неосведомлённости в целом по каждой из групп. Просматривается несоответствие самооценки своих знаний и реально имеющихся знаний у молодежи, что, возможно, обусловлено отсутствием опыта, необходимости или в целом стремлением рационально распоряжаться своим временным ресурсом и вопросы, которые требуют постоянного приращения знаний оставлять на аутсорсинг специалистам в данном вопросе

Выявлено, что во всех группах, кроме пенсионеров, оценивают уровень своих знаний по вопросам страхования как «в целом достаточный» и «достаточный лишь по некоторым аспектам» 43,8% опрошенных среди семей с детьми, 42,9% – среди работающего населения, 36,9% – среди молодежи и 34,9% среди пенсионеров. Примерно каждый третий опрошенный пенсионер указал на то, что не нуждается в повышении уровня знаний по вопросам страхования. Наибольший недостаток знаний в вопросах добровольного страхования отметили опрошенные до 30 лет. Анализ данных показал, что спрос на информацию в данной области небольшой у всех анализируемых групп населения.

Основываясь на полученных результатах исследования можно выделить следующие приоритетные направления в работе по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Во-первых, *актуальным остается* дальнейшая реализация мер по повышению финансовой грамотности населения Беларуси. Выявлена все еще достаточно большая доля тех, кто не обладает в полной мере необходимыми финансовыми знаниями и компетенциями. Данная деятельность *требует долговременной, систематической и скоординированной работы всех заинтересованных сторон*.

Во-вторых, для формирования компетенций в сфере финансовой грамотности необходима активизации информационной деятельности, реализация эффективных адресных мер, направленных на развитие компетенций в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и налогообложения.

В-третьих, важным является формирование у населения навыков базовых финансовых расчетов; навыков финансового планирования; навыков грамотного взаимодействия с финансовой организацией при подписании договора.

В-четвертых, среди способов повышения уровня финансовых знаний и навыков основной упор необходимо сделать на: 1) создание и поддержку информационно-образовательных ресурсов в сети интернет; 2) размещение информационных материалов в социальных сетях; 3) разработку обучающих мобильных приложений для различных групп населения; 4) развитие системы оказания профессиональной консультативной помощи по различным финансовым вопросам.

В-пятых, учитывая готовность населения осваивать новые цифровые инструменты, но со сторонней помощью, важным является создание в стране обучающей системы по цифровой грамотности населения, включающей информирование и формирование определенных навыков. Например, организация на постоянной основе для различных групп населения бесплатных обучающих тренингов, мастер классов.

В-шестых, необходима активизация деятельности по повышению уровня доверия населения к финансовым институтам, финансовым инструментам.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Результаты опроса

«Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь»

(распределение ответов респондентов в зависимости от региона проживания, в % от числа опрошенных)

Выборка – 1500 респондентов

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
ВОПРОС 1: Ваш пол								
Мужской	43,8	45,7	44,0	42,5	42,3	45,3	44,2	42,8
Женский	56,2	54,3	56,0	57,5	57,7	54,7	55,8	57,2
ВОПРОС 2: Возрастные группы								
до 30 лет	16,5	17,1	14,1	15,5	16,0	14,4	16,6	19,7
30-49 лет	38,7	40,0	37,5	37,0	33,7	37,3	38,7	43,4
50 лет и старше	44,8	42,9	48,4	47,5	50,3	48,3	44,8	36,9
ВОПРОС 3: Уровень образования								
Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	21,8	20,5	21,2	17,4	19,0	27,5	30,7	18,8
Профессионально-техническое	13,4	13,8	16,3	9,1	15,3	12,7	12,3	14,5
Среднее специальное	33,1	33,3	33,2	43,8	35,0	30,1	34,4	26,2
Высшее, послевузовское	31,7	32,4	29,3	29,7	30,7	29,7	22,7	40,6
ВОПРОС 4: Ваш профессиональный статус								
Руководитель (высшего, среднего, низшего звена)	5,5	2,9	2,7	4,1	1,8	8,9	3,1	10,2
Предприниматель, фермер, самозанятый	4,7	3,8	3,8	2,3	8,6	3,4	3,1	7,1
Служащий, специалист производственной сферы	6,5	5,7	5,4	8,2	5,5	8,9	3,7	6,8
Служащий, специалист непроизводственной сферы	13,9	11,9	15,2	15,5	15,3	13,6	11,7	14,2
Преподаватель, учитель	4,7	6,2	1,6	9,1	5,5	3,4	5,5	2,5
Работник без специального образования	9,9	11,9	6,5	10,0	9,8	5,9	15,3	10,8

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Рабочий (промышленности, транспорта, строительства и др.)	16,3	19,0	19,0	11,0	11,0	18,6	18,4	16,6
Работник сельского хозяйства	2,9	5,2	4,3	2,7	5,5	0,8	3,7	0,3
Военнослужащий, сотрудник правоохранительных органов	1,1	1,0	1,6	0,5	1,8	1,3	1,2	0,6
Безработный	3,2	5,7	5,4	1,8	3,7	2,5	2,5	1,8
Учащийся, студент	3,6	3,8	2,2	3,2	1,2	1,7	4,9	6,5
Работающий пенсионер	6,5	7,1	3,3	8,7	9,8	4,7	5,5	6,5
Неработающий пенсионер	19,1	13,3	25,5	19,6	19,0	25,0	17,8	15,4
Другое	1,1	1,0	1,6	1,8	0,6	0,8	1,2	0,9
Нет ответа	1,0	1,4	1,6	1,4	0,6	0,4	2,5	0,0
ВОПРОС 5: Есть ли у Вас несовершеннолетние дети?								
Да	35,7	41,4	27,7	34,2	28,2	36,0	42,3	37,8
Нет	64,3	58,6	72,3	65,8	71,8	64,0	57,7	62,2
ВОПРОС 5: Есть ли у Вас несовершеннолетние дети?: Количество *(на вопрос ответили 536 респондентов)*								
1	52,2	39,1	51,0	57,3	52,2	58,8	52,2	54,5
2	33,4	35,6	33,3	30,7	32,6	34,1	30,4	35,0
3	9,7	20,7	5,9	6,7	13,0	7,1	5,8	8,1
4	1,5	2,3	2,0	2,7	0,0	0,0	2,9	,8
5	0,2	0,0	0,0	0,0	2,2	0,0	0,0	0,0
7	0,2	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нет ответа	2,8	1,1	7,8	2,7	0,0	0,0	8,7	1,6
ВОПРОС 6: Есть ли у Вас на данный момент кредиты, займы, долги, задолженности?								
Кредит на строительство жилья	12,3	16,2	12,5	10,5	11,0	12,7	9,2	12,6
Целевой, потребительский кредит	11,1	13,8	9,8	11,0	9,2	6,4	12,9	13,8
Лизинг	1,1	3,8	2,7	0,0	0,0	0,4	0,6	0,6
Рассрочка на товар/услугу	23,0	22,4	39,1	16,9	17,8	20,8	25,2	21,5
Займ в компании быстрых кредитов	0,1	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Займ у родственников, друзей, знакомых	3,8	3,3	6,0	0,9	4,3	2,1	2,5	6,5

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Задолженность по ежемесячной оплате кредита, рассрочки	1,5	2,4	0,5	2,3	0,0	1,3	0,0	2,8
Другое	0,4	1,4	0,5	0,5	0,0	0,0	0,6	0,0
Нет, кредитов, займов, долгов не имею	59,1	55,2	47,3	63,9	65,6	63,6	56,4	59,7
ВОПРОС 7: На какую процентную ставку Вы бы согласились, если бы решили взять «быстрый займ» без поручителей и справок?								
От 0,2 до 0,5 в день	4,7	7,1	2,7	2,3	5,5	5,1	6,1	4,3
От 0,6 до 0,8 в день	1,3	1,0	2,2	0,9	0,0	0,8	1,8	2,2
От 15 до 30 годовых	8,2	6,7	12,0	6,4	16,0	6,8	4,9	7,1
От 30 и более годовых	0,5	0,5	0,0	1,4	0,0	0,4	1,2	0,0
Не буду брать ни при каких обстоятельствах	84,9	83,8	83,2	89,0	77,9	86,9	84,0	86,2
Нет ответа	0,5	1,0	0,0	0,0	0,6	0,0	1,8	0,3
ВОПРОС 08: Почему Вы прибегаете (прибегали ранее) к заемным средствам (берете (брали) кредиты, займы, рассрочки)?								
По привычке	0,3	0,0	0,5	0,0	0,0	0,4	0,0	0,6
Нехватка собственных средств	44,5	51,4	51,6	48,9	30,7	40,7	41,7	44,0
Это выгодно	7,9	6,7	10,3	7,8	6,7	6,8	4,9	10,5
Другое	0,7	1,4	0,0	0,5	0,6	1,7	1,2	0,0
Не беру/не брал кредиты, займы, рассрочки	47,9	42,4	38,0	44,3	62,0	51,3	53,4	47,1
ВОПРОС 09: Почему Вы НЕ прибегаете к заемным средствам (кредитам, займам, рассрочкам?) *(на вопрос ответили 718 респондентов)*								
Не нуждаюсь	25,8	42,7	22,9	21,6	24,8	18,2	28,7	24,8
Считаю, что стоит жить по средствам, не иметь долгов	38,0	25,8	37,1	44,3	33,7	46,3	29,9	42,5
Не считаю это выгодным	19,1	5,6	27,1	7,2	25,7	22,3	18,4	24,2
Не доверяю банкам	5,3	7,9	8,6	2,1	2,0	3,3	1,1	10,5
Не хочу быть должным	32,0	19,1	28,6	27,8	51,5	28,9	25,3	37,3
Нет уверенности, что смогу погасить кредит/займ/рассрочку	8,5	3,4	7,1	3,1	6,9	12,4	17,2	8,5
Банк отказал в займе, кредите	1,0	0,0	1,4	1,0	1,0	0,0	2,3	1,3
Другое	1,7	0,0	2,9	0,0	1,0	5,8	0,0	1,3

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
ВОПРОС 10: Какую сумму в среднем на семью Вы можете потратить в месяц?								
Нет ответа	1,9	1,4	1,6	2,3	1,2	0,8	4,3	2,2
200	0,1	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,6	0,0
500	26,8	37,1	38,0	26,5	23,3	22,5	27,6	18,5
600	2,4	1,0	1,6	5,0	1,8	2,5	3,7	1,5
700	22,5	28,6	22,8	17,4	35,0	19,1	20,9	18,8
800	1,2	0,5	2,2	3,2	0,6	0,4	0,6	0,9
900	14,5	12,4	14,7	10,0	16,6	9,7	17,8	19,7
1000	0,9	0,0	0,5	0,0	0,0	3,0	0,0	1,5
1100	10,9	6,2	8,7	12,3	11,0	10,2	15,3	12,3
1200	0,5	0,5	1,1	0,0	0,0	0,8	0,0	0,6
1300	5,3	3,8	4,9	7,3	1,8	6,8	4,3	6,5
1400	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0
1500	6,7	4,3	3,3	9,6	5,5	11,9	2,5	7,4
1700	2,3	1,9	0,0	2,3	0,6	4,7	0,6	3,7
2000	3,9	2,4	0,5	3,7	2,5	7,2	1,8	6,5
ВОПРОС 11: Как часто за последний год у Вас заканчивались деньги до получения следующего дохода?								
Ежемесячно	16,3	21,4	27,2	8,7	15,3	11,4	18,4	15,1
Время от времени	44,7	36,7	45,7	48,9	46,6	41,9	46,6	46,5
Единожды	12,1	13,3	10,3	11,4	9,2	7,6	12,9	17,2
Ни разу	25,3	26,2	15,2	29,7	27,0	36,0	20,9	20,9
Нет ответа	1,6	2,4	1,6	1,4	1,8	3,0	1,2	0,3
ВОПРОС 12: Что Вы обычно делаете, если у Вас заканчиваются деньги до получения нового дохода?								
Работаю сверхурочно, нахожу дополнительную работу/подработку	19,7	25,7	16,3	23,7	14,1	17,8	15,3	21,5
Использую свои сбережения	26,9	33,8	15,2	23,7	37,4	24,6	22,1	29,8
Сокращаю расходы, экономлю	60,8	51,0	73,9	64,8	63,8	56,4	57,7	60,3
Беру в долг у родственников, друзей, знакомых	23,7	22,9	35,3	17,8	29,4	22,9	19,0	21,5
Беру товары/услуги в рассрочку	7,2	5,2	5,4	5,0	6,7	10,6	7,4	8,6

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Беру «быстрые» кредиты, займы	0,5	2,4	0,0	0,0	0,0	0,4	0,6	0,0
Закладываю имущество в ломбард	1,2	1,9	2,7	0,0	1,2	0,4	1,8	0,9
Откладываю выплаты по кредиту, рассрочке	1,1	,5	1,1	0,0	1,8	0,4	1,2	2,2
Другое	1,9	1,4	2,2	0,9	1,2	3,8	0,0	2,5
Нет ответа	3,5	3,8	1,1	2,7	0,6	6,8	7,4	2,2
ВОПРОС 13: Ведете ли Вы учет доходов и расходов?								
Да, регулярно и подробно фиксирую все доходы и расходы	12,0	13,8	11,4	9,1	20,2	10,2	12,3	10,2
Да, учет доходов и расходов веду, однако не систематически, не подробно	20,3	23,3	19,0	14,2	29,4	12,7	19,6	24,3
Нет, не веду учет доходов и расходов, но в общих чертах владею информацией о том, сколько денег получаю и трачу	36,9	24,3	31,0	44,3	29,4	47,9	31,3	42,2
Нет, не веду учет доходов и расходов	27,0	32,9	35,3	27,4	16,0	28,4	31,3	20,6
Затрудняюсь ответить	3,8	5,7	3,3	5,0	4,9	0,8	5,5	2,8
ВОПРОС 14: Как бы Вы оценили соотношение своих доходов и расходов?								
Доходы значительно превышают расходы	1,3	1,9	0,5	1,8	1,8	0,4	0,6	1,8
Доходы немного превышают расходы	11,1	10,5	5,4	8,2	8,0	18,6	4,3	16,3
Доходы примерно равны расходам	36,9	37,6	26,1	44,7	39,3	42,8	32,5	34,2
Расходы иногда превышают доходы	29,4	28,6	35,9	20,5	31,9	24,6	41,7	28,3
Расходы значительно превышают доходы	11,4	10,5	22,8	12,3	11,0	8,9	8,0	8,6
Затрудняюсь ответить	9,8	11,0	9,2	12,3	8,0	4,7	12,9	10,8
ВОПРОС 15: Как Вы обычно осуществляете траты?								
Сначала откладываю часть дохода на сбережения, остальное трачу	26,5	29,0	12,0	32,4	28,8	25,0	20,9	32,0
Сначала трачу, если получается, оставшуюся сумму откладываю	42,4	45,2	40,2	37,4	49,1	44,5	44,8	39,1
Все трачу и откладывать на сбережения не остается средств	23,5	18,6	34,2	26,5	14,1	23,3	26,4	21,8

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Все трачу, так как не считаю необходимым откладывать	4,7	3,3	10,9	1,8	6,1	4,2	5,5	3,4
Трачу все заработанные средства и дополнительно использую кредитные (овердрафт, рассрочка) средства/займы	2,9	3,8	2,7	1,8	1,8	3,0	2,5	3,7
ВОПРОС 16: На какой срок Вам хватит накоплений в случае потери основного источника дохода?								
До 1 месяца	26,9	26,7	29,3	25,6	30,7	25,8	19,6	28,9
До 3-х месяцев	16,1	18,1	9,8	14,2	24,5	14,8	10,4	19,4
От 3 до 6 месяцев	7,4	7,6	3,8	8,7	9,8	8,9	6,1	6,8
От 6 месяцев до года	3,9	9,0	0,5	3,7	3,7	3,4	1,8	4,0
Более года	2,8	3,8	2,2	2,3	6,1	3,0	1,8	1,5
Затрудняюсь ответить	42,9	34,8	54,3	45,7	25,2	44,1	60,1	39,4
ВОПРОС 17.1: Случается/случалось ли Вам?: Делать выбор в пользу менее качественного товара только потому, что он стоит дешевле								
Да, часто	29,7	36,2	35,3	32,0	26,4	23,7	37,4	23,1
Время от времени	44,3	35,7	43,5	45,7	36,2	43,6	41,1	55,7
Нет, такого со мной не бывает	18,7	17,6	8,7	14,2	32,5	28,0	14,7	16,6
Затрудняюсь ответить	7,2	10,5	12,5	8,2	4,9	4,7	6,7	4,6
ВОПРОС 17.2: Случается/случалось ли Вам?: Покупать на акции ненужные Вам товары только потому, что цена на них снижена								
Да, часто	5,9	10,5	4,3	2,3	5,5	3,4	11,0	5,8
Время от времени	23,3	18,6	16,8	19,2	20,9	25,4	22,7	32,6
Нет, такого со мной не бывает	60,9	60,5	58,7	61,2	68,1	65,7	58,9	56,3
Затрудняюсь ответить	9,9	10,5	20,1	17,4	5,5	5,5	7,4	5,2
ВОПРОС 17.3: Случается/случалось ли Вам?: Покупать ненужные Вам вещи только потому, что они Вам очень понравились								
Да, часто	3,4	9,5	3,3	1,4	1,2	2,5	1,8	3,4
Время от времени	18,9	14,8	16,3	17,4	22,7	18,6	14,1	24,6
Нет, такого со мной не бывает	66,3	67,1	55,4	63,5	66,9	72,9	73,0	65,2
Затрудняюсь ответить	11,5	8,6	25,0	17,8	9,2	5,9	11,0	6,8
ВОПРОС 17.4: Случается/случалось ли Вам?: Оказываться в долгах после покупки той или иной вещи								

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Да, часто	2,7	9,0	2,7	1,4	3,1	0,8	1,8	1,2
Время от времени	16,5	16,7	22,3	15,5	12,9	16,1	19,0	14,8
Нет, такого со мной не бывает	68,7	61,9	51,1	69,4	71,8	76,7	67,5	75,7
Затрудняюсь ответить	12,1	12,4	23,9	13,7	12,3	6,4	11,7	8,3
ВОПРОС 17.5: Случается/случалось ли Вам?: Совершать незапланированные покупки под воздействием рекламы, советов консультанта в магазине								
Да, часто	2,1	7,1	2,2	0,0	1,2	2,1	0,6	1,5
Время от времени	17,1	15,2	21,2	16,4	17,8	12,3	24,5	16,0
Нет, такого со мной не бывает	70,9	68,1	53,8	69,4	73,6	80,9	68,7	75,7
Затрудняюсь ответить	9,9	9,5	22,8	14,2	7,4	4,7	6,1	6,8
ВОПРОС 17.6: Случается/случалось ли Вам?: Под влиянием импульса или настроения покупать ненужную Вам вещь, при этом откладывая приобретение того, в чем есть насущная потребность								
Да, часто	1,1	2,4	1,6	0,9	1,2	0,4	0,6	0,9
Время от времени	14,1	13,3	12,5	6,8	12,3	18,2	9,2	20,6
Нет, такого со мной не бывает	72,4	74,3	60,9	75,3	69,9	75,8	75,5	72,9
Затрудняюсь ответить	12,4	10,0	25,0	16,9	16,6	5,5	14,7	5,5
ВОПРОС 17.7: Случается/случалось ли Вам?: Жалеть о спонтанной покупке								
Да, часто	3,8	7,1	5,4	1,4	3,1	1,7	4,3	4,0
Время от времени	31,3	26,7	29,3	32,0	33,1	34,7	28,2	33,2
Нет, такого со мной не бывает	49,7	54,8	33,7	37,9	49,7	57,2	58,3	53,8
Затрудняюсь ответить	15,1	11,4	31,5	28,8	14,1	6,4	9,2	8,9
ВОПРОС 17.8: Случается/случалось ли Вам?: Брать новые кредиты, чтобы закрыть «дыру» в бюджете или погасить имеющийся долг								
Да, часто	0,8	3,8	1,1	0,0	0,6	0,0	0,6	0,0
Время от времени	5,5	9,5	5,4	4,6	1,8	3,4	5,5	6,8
Нет, такого со мной не бывает	85,5	75,2	76,6	87,7	89,6	92,4	85,3	88,9
Затрудняюсь ответить	8,2	11,4	16,8	7,8	8,0	4,2	8,6	4,3
ВОПРОС 17.9: Случается/случалось ли Вам?: Принимать финансовые решения, о которых Вы потом жалели								
Да, часто	1,7	4,3	2,2	0,0	1,8	0,8	0,6	2,2
Время от времени	20,5	18,1	21,2	21,5	15,3	16,1	16,0	29,2

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Нет, такого со мной не бывает	60,1	58,6	43,5	53,0	67,5	72,9	69,3	57,8
Затрудняюсь ответить	17,6	19,0	33,2	25,6	15,3	10,2	14,1	10,8
ВОПРОС 17.10: Случается/случалось ли Вам?: Потерять средства (деньги) по причине неудачного их вложения, по собственной вине								
Да, часто	1,8	4,3	2,7	1,4	0,6	0,4	1,8	1,5
Время от времени	10,1	11,0	7,6	11,4	8,0	8,1	4,9	15,4
Нет, такого со мной не бывает	73,0	63,3	60,3	74,9	76,1	84,3	81,0	71,4
Затрудняюсь ответить	15,1	21,4	29,3	12,3	15,3	7,2	12,3	11,7
ВОПРОС 17.11: Случается/случалось ли Вам?: Потерять средства (деньги) по причине неудачного их вложения, по независящим от Вас обстоятельствам								
Да, часто	2,0	5,2	3,3	1,4	0,6	0,4	1,2	1,8
Время от времени	13,0	10,0	10,9	18,3	6,1	9,3	4,3	23,1
Нет, такого со мной не бывает	68,3	61,4	56,0	61,6	76,1	83,5	81,0	62,8
Затрудняюсь ответить	16,7	23,3	29,9	18,7	17,2	6,8	13,5	12,3
ВОПРОС 18: Как часто и Какой процент от Ваших регулярных доходов Вы обычно откладываете?								
Ежемесячно	33,8	29,5	18,5	40,6	39,9	35,6	35,0	35,7
Откладываю регулярно	3,1	5,7	2,2	2,3	6,1	2,1	1,8	2,5
Откладываю по мере возможности	34,4	40,0	34,2	31,5	33,7	32,2	30,1	36,9
Не откладываю	28,7	24,8	45,1	25,6	20,2	30,1	33,1	24,9
ВОПРОС 18.2: Как часто и Какой процент от Ваших регулярных доходов Вы обычно_Ежемесячно								
До 10 ежемесячно	33,5	27,4	8,8	34,8	47,7	34,5	35,1	33,6
До 30 ежемесячно	15,0	21,0	14,7	12,4	26,2	10,7	14,0	11,2
Более 30 ежемесячно	3,4	3,2	0,0	1,1	0,0	4,8	3,5	6,9
Процент каждый раз разный	48,1	48,4	76,5	51,7	26,2	50,0	47,4	48,3
ВОПРОС 19: Какой способ сбережений Вы считаете наиболее оптимальным в нынешней экономической ситуации?								
Сбережения и вложения с использованием финансовых институтов	13,2	13,3	13,0	11,0	19,0	13,1	12,3	12,3
Сбережения и вложения без привлечения финансовых институтов (дома, в сейфе и т.д.)	45,2	49,5	37,0	39,3	52,8	50,8	41,1	45,2
Затрудняюсь ответить	41,6	37,1	50,0	49,8	28,2	36,0	46,6	42,5

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
ВОПРОС 20.1: Какие действия Вы предпринимаете/ планируете предпринять для достижения своих финансовых целей? / Предпринимаю								
Составление четкого плана действий (личного финансового плана)	24,4	36,8	18,9	25,8	31,1	20,4	16,3	22,7
Ведение регулярного учета доходов и расходов	25,8	31,6	22,3	26,7	37,2	20,0	20,0	25,6
Избавление от долгов	28,4	34,7	34,9	28,1	27,0	22,6	17,5	31,5
Внедрение ответственного подхода к ежедневному потреблению товаров и услуг	41,3	35,8	45,7	46,1	49,3	33,5	31,3	46,1
Формирование «подушки финансовой безопасности»	32,7	32,6	26,9	37,3	31,1	31,3	20,0	41,0
Повышение дохода	27,2	30,6	22,9	27,6	29,7	27,4	18,1	30,3
Инвестирование в акции, облигации, криптовалюту, NFT и др.	3,9	4,1	4,6	4,6	1,4	3,9	1,9	5,0
Открытие депозита/вклада в банке	8,6	7,3	6,9	8,8	16,2	8,7	5,0	8,5
Формирование пенсионного капитала	5,7	9,8	3,4	9,2	6,1	3,5	3,8	4,4
Хранение денег в разных валютах	26,5	30,6	29,7	26,7	48,0	16,1	15,6	24,9
Другое	0,2	0,0	0,0	0,9	0,0	0,4	0,0	0,0
Ничего не предпринимаю/не планирую предпринимать	17,1	15,0	26,9	11,5	7,4	20,4	34,4	10,1
У меня нет финансовой цели	15,3	13,5	8,6	22,6	12,8	18,7	15,0	14,2
ВОПРОС 20.2: Какие действия Вы предпринимаете/ планируете предпринять для достижения своих финансовых целей? / Планирую предпринять								
Составление четкого плана действий (личного финансового плана)	56,6	49,0	65,7	52,7	65,4	60,3	50,0	53,2
Ведение регулярного учета доходов и расходов	59,5	56,6	68,6	53,4	60,0	64,5	56,1	57,3
Избавление от долгов	29,1	30,3	44,5	19,8	33,1	25,6	31,8	22,9
Внедрение ответственного подхода к ежедневному потреблению товаров и услуг	39,5	49,0	52,6	26,7	45,4	35,5	39,4	31,2
Формирование «подушки финансовой безопасности»	53,1	54,5	74,5	33,6	63,1	49,6	47,0	48,2

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Повышение дохода	53,2	53,1	65,7	51,9	63,1	47,1	45,5	45,9
Инвестирование в акции, облигации, криптовалюту, NFT и др.	61,9	73,8	62,0	65,6	83,1	48,8	62,1	46,3
Открытие депозита/вклада в банке	57,4	69,0	67,9	58,0	66,2	46,3	53,0	45,0
Формирование пенсионного капитала	55,2	61,4	58,4	50,4	75,4	50,4	53,0	43,1
Хранение денег в разных валютах	42,5	52,4	64,2	38,2	35,4	33,9	47,0	32,6
Другое	4,0	6,2	3,6	3,8	3,8	5,0	1,5	3,2
ВОПРОС 21: Насколько часто Вам удается достигать своих финансовых целей?								
Всегда, почти всегда	7,6	7,6	3,8	9,6	7,4	10,6	11,0	4,6
Более чем в половине случаев	25,0	22,9	13,6	24,2	30,1	24,2	22,7	32,6
Менее чем в половине случаев	20,1	24,8	28,3	18,7	22,1	14,4	17,8	17,5
Редко, никогда	13,9	18,6	17,9	9,1	16,6	16,1	11,7	9,8
Затрудняюсь ответить	33,5	26,2	36,4	38,4	23,9	34,7	36,8	35,4
ВОПРОС 22: Каким образом Вы откладываете себе на пенсию?								
Вношу деньги на банковский вклад, депозит	2,1	1,0	2,2	2,3	5,5	1,3	1,8	1,5
Планирую получать доход с приобретенной недвижимости	1,1	1,0	1,6	0,9	0,0	0,4	0,6	2,5
Инвестирую	0,8	1,0	1,6	0,5	0,0	0,8	0,0	1,2
Пользуюсь программой накопительного пенсионного страхования	5,6	6,7	3,3	7,8	7,4	3,8	8,6	3,7
Накапливаю деньги на дополнительную пенсию без привлечения финансовых институтов	3,6	7,1	1,6	0,9	8,0	3,0	1,8	3,4
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
На пенсию не откладываю	54,6	52,9	54,9	53,4	43,6	54,2	55,8	61,5
Я уже на пенсии	33,3	31,0	35,9	35,2	38,0	36,9	31,3	28,0
ВОПРОС 23: Если Вы не откладываете деньги на будущую пенсию, то почему?								
Не задумывался пока об этом	29,3	19,8	9,9	37,6	32,4	35,9	28,6	34,5
У меня не хватает на это денег	23,1	18,9	33,7	22,2	26,8	21,9	24,2	19,5

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Доверяю государственной пенсионной системе, надеюсь на государство	17,3	18,9	23,8	16,2	42,3	13,3	9,9	11,0
Собираюсь работать на пенсии	6,2	5,4	5,0	5,1	7,0	5,5	6,6	8,0
Пока для меня это не приоритетная цель, буду откладывать позже	12,5	12,6	14,9	8,5	16,9	10,9	11,0	13,5
Не вижу смысла, не знаю, что будет дальше, так далеко не планирую	22,2	16,2	30,7	22,2	21,1	18,8	22,0	24,0
Надеюсь на помощь детей/внуков	2,8	8,1	2,0	0,0	0,0	1,6	0,0	5,0
У меня уже есть накопления (источник постоянного дохода), которые обеспечат мне старость	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0
Другое	1,1	0,0	1,0	0,0	0,0	3,1	2,2	1,0
Затрудняюсь ответить	13,4	19,8	16,8	10,3	2,8	14,8	11,0	14,0
ВОПРОС 24.1: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Человеку с любым уровнем дохода необходимо осуществлять контроль над финансами, планировать финансы, эффективно распоряжаться ими для достижения своих финансовых целей								
Да, согласен	81,6	86,2	64,1	81,3	89,6	88,6	76,1	82,5
Нет, не согласен	3,0	4,3	4,9	3,2	2,5	2,1	1,8	2,5
Затрудняюсь ответить	15,4	9,5	31,0	15,5	8,0	9,3	22,1	15,1
ВОПРОС 24.2: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Всегда необходимо иметь некоторую сумму денег на непредвиденные траты								
Да, согласен	90,5	92,4	85,3	90,0	96,3	93,6	84,7	90,5
Нет, не согласен	2,3	2,4	0,5	2,7	1,2	0,8	4,3	3,4
Затрудняюсь ответить	7,2	5,2	14,1	7,3	2,5	5,5	11,0	6,2
ВОПРОС 24.3: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Необходимо откладывать деньги на будущую пенсию, а не рассчитывать на государство								
Да, согласен	35,9	49,5	33,2	25,1	41,7	39,0	34,4	31,7
Нет, не согласен	22,0	22,4	27,7	21,0	19,0	22,9	25,2	18,5
Затрудняюсь ответить	42,1	28,1	39,1	53,9	39,3	38,1	40,5	49,8

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
ВОПРОС 24.4: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Чем лучше человек разбирается в финансовых вопросах, тем более разумны его финансовые решения, тем лучше он различает финансовые риски, и тем стабильнее его материальное положение								
Да, согласен	72,7	81,0	60,9	76,3	84,0	75,8	63,2	68,3
Нет, не согласен	5,5	2,9	3,8	7,3	4,3	4,7	2,5	9,5
Затрудняюсь ответить	21,9	16,2	35,3	16,4	11,7	19,5	34,4	22,2
ВОПРОС 25.1: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Вопросы сбережения (как накопить, способы сбережения и т.д.)								
В целом достаточно	25,0	32,9	13,0	22,8	33,1	25,8	26,4	22,8
Достаточно лишь по некоторым аспектам	28,9	31,9	23,4	28,3	34,4	24,2	36,2	27,7
Недостаточно	21,6	18,1	27,2	18,3	14,7	20,3	22,1	27,1
Мне это не нужно	12,1	8,1	12,0	18,7	5,5	19,9	5,5	11,4
Затрудняюсь ответить	12,3	9,0	24,5	11,9	12,3	9,7	9,8	11,1
ВОПРОС 25.2: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Вопросы инвестирования (куда и как выгодно вкладывать средства, оценка рисков)								
В целом достаточно	6,7	12,9	3,8	5,0	3,7	6,8	5,5	7,4
Достаточно лишь по некоторым аспектам	17,8	23,8	13,0	19,2	30,1	11,9	19,0	13,2
Недостаточно	36,6	33,3	38,0	30,1	37,4	30,1	41,7	44,0
Мне это не нужно	25,7	19,0	23,9	32,4	17,2	43,2	17,2	22,5
Затрудняюсь ответить	13,2	11,0	21,2	13,2	11,7	8,1	16,6	12,9
ВОПРОС 25.3: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Вопросы кредитования (кредиты, овердрафт, рассрочки и др.)								
В целом достаточно	14,8	17,6	9,8	16,4	13,5	16,9	10,4	16,0
Достаточно лишь по некоторым аспектам	22,9	23,8	25,0	25,6	22,1	17,8	31,3	19,4
Недостаточно	24,9	30,5	27,7	8,7	32,5	22,0	25,2	28,6
Мне это не нужно	26,3	18,6	16,3	40,2	19,6	36,0	22,7	25,5
Затрудняюсь ответить	11,1	9,5	21,2	9,1	12,3	7,2	10,4	10,5
ВОПРОС 25.4: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Цифровые инструменты (цифровой банк, мобильные приложения, банковские переводы и др.)								

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
В целом достаточно	22,3	21,4	11,4	20,1	22,7	28,4	19,6	27,1
Достаточно лишь по некоторым аспектам	22,9	28,6	16,3	22,4	17,8	16,1	33,7	25,5
Недостаточно	21,7	25,2	31,5	17,8	25,2	20,8	14,1	19,4
Мне это не нужно	21,5	17,6	18,5	32,4	18,4	25,8	17,8	18,5
Затрудняюсь ответить	11,6	7,1	22,3	7,3	16,0	8,9	14,7	9,5
ВОПРОС 25.5: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Вопросы налогообложения (налоги, налоговые вычеты и др.)								
В целом достаточно	13,2	13,3	6,0	12,3	16,6	16,5	8,0	16,3
Достаточно лишь по некоторым аспектам	20,5	26,2	18,5	15,1	22,1	16,5	23,3	22,5
Недостаточно	29,3	34,8	33,7	21,5	27,0	25,4	26,4	33,8
Мне это не нужно	24,4	17,6	17,9	44,3	19,0	30,9	25,8	16,3
Затрудняюсь ответить	12,6	8,1	23,9	6,8	15,3	10,6	16,6	11,1
ВОПРОС 25.6: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Защита прав потребителей (знание своих прав, владение информацией о том куда обратиться и как действовать при нарушении финансовых обязательств)								
В целом достаточно	16,1	15,7	7,1	17,8	21,5	19,5	9,2	18,5
Достаточно лишь по некоторым аспектам	27,1	31,4	19,6	27,9	28,8	24,2	28,2	28,6
Недостаточно	33,5	33,8	43,5	23,3	33,7	33,1	33,1	35,1
Мне это не нужно	11,5	9,0	7,6	17,4	5,5	16,5	17,2	8,0
Затрудняюсь ответить	11,8	10,0	22,3	13,7	10,4	6,8	12,3	9,8
ВОПРОС 25.7: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Вопросы страхования (виды страховок и т.д.)								
В целом достаточно	14,8	14,8	7,1	18,7	20,9	14,8	12,3	14,8
Достаточно лишь по некоторым аспектам	24,7	25,7	25,0	23,3	29,4	24,6	30,1	20,0
Недостаточно	29,7	31,0	33,7	21,9	25,8	28,4	25,2	37,2
Мне это не нужно	17,4	13,8	10,9	23,7	14,7	24,6	17,2	15,4
Затрудняюсь ответить	13,3	14,8	23,4	12,3	9,2	7,6	15,3	12,6
ВОПРОС 26: По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?								
Способы ведения семейного бюджета	17,3	25,7	24,5	8,2	20,9	16,1	12,9	15,1
Формирование личного финансового плана и достижение финансовых целей	19,1	21,4	19,6	13,7	30,7	16,9	12,9	19,7

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Сберегательные финансовые услуги и продукты	13,4	22,4	13,0	11,9	23,3	9,3	8,6	9,2
Инвестиционные услуги и продукты	16,7	21,4	10,9	17,8	12,3	10,6	12,9	24,6
Страховые услуги и продукты	11,4	16,2	14,1	9,6	16,0	10,2	8,0	8,3
Кредиты и займы	10,0	17,6	10,3	8,2	23,9	4,7	8,0	4,0
Пенсионное планирование и обеспечение доходов в пожилом возрасте	15,7	22,9	7,6	11,0	39,3	15,3	10,4	9,8
Сервисные продукты	9,3	13,3	12,5	9,1	12,3	7,2	7,4	5,8
Финансовая безопасность и защита от мошенничества	23,7	27,1	29,3	18,3	41,1	14,8	13,5	24,6
Защита прав потребителей финансовых услуг	27,7	28,6	35,3	19,6	40,5	17,4	22,7	31,7
Юридические аспекты в финансовых вопросах	21,0	16,7	23,4	20,1	24,5	14,4	12,9	30,2
Как обучать несовершеннолетних детей финансовой грамотности	17,7	19,0	16,8	15,1	27,0	15,7	7,4	20,9
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Не интересна ни одна из перечисленных тем	34,7	26,2	35,9	46,1	16,0	49,2	35,0	30,8
ВОПРОС 27: Какой способ повышения уровня финансовых знаний Вы бы предпочли лично для себя?								
Тематические передачи в СМИ (телевидение, радио)	14,4	17,6	17,4	14,2	23,3	13,1	10,4	9,2
Статьи, публикации, заметки в печатных СМИ	12,1	12,4	8,7	9,1	33,1	9,3	8,0	9,5
Образовательные материалы (статьи, видеоролики и т.д.), размещенные на специализированных сайтах в Интернет	27,3	30,5	25,0	21,9	31,3	22,9	21,5	34,2
Образовательные материалы (статьи, заметки, видеоролики), размещенные в социальных сетях	19,2	23,8	16,3	12,3	25,2	14,8	14,7	24,9
Образовательные финансовые игры, задания, квесты	9,0	10,5	10,9	7,8	4,3	5,9	6,1	13,8
Информирование в местах массового скопления людей	6,4	9,5	5,4	5,9	3,7	5,9	6,1	7,1
Образовательные мероприятия (лекции, практические занятия) по месту учебы/работы	15,5	18,1	22,8	13,2	17,2	9,7	11,0	16,9

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Печатная продукция финансовых учреждений (памятки, буклеты, инструкции)	11,3	12,4	8,7	10,5	31,9	4,7	9,2	8,0
Печатные образовательные материалы (учебники, пособия и т.п.)	7,9	10,5	4,3	6,8	26,4	2,5	3,1	5,8
Обучающие мобильные приложения	18,5	21,0	15,8	19,6	24,5	11,4	19,6	19,4
Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам	24,7	25,7	31,5	26,0	29,4	21,2	14,7	24,6
Другое	0,4	0,5	1,1	0,0	0,6	0,4	0,0	0,3
Затрудняюсь ответить	11,6	6,2	13,6	11,9	11,0	10,6	11,7	14,8
Ничего из перечисленного	25,5	24,3	27,2	32,4	14,7	37,3	25,2	17,8
ВОПРОС 28: Готовы ли Вы осваивать новые для Вас цифровые финансовые инструменты (цифровой банк, мобильные приложения, онлайн-инвестирование)?								
Да, скорее всего готов самостоятельно	20,1	22,9	9,2	15,1	15,3	17,8	25,2	29,2
Да, скорее всего готов со сторонней помощью	25,9	31,4	35,3	21,9	38,7	19,5	22,7	19,4
Нет, в случае необходимости обращусь в банк за посредническими услугами	10,0	11,4	6,0	18,3	8,6	6,8	11,0	8,3
Нет, скорее не готов, лучше откажусь от их использования	15,5	9,0	17,9	20,1	13,5	22,0	11,7	13,2
Затрудняюсь ответить	12,9	15,7	18,5	10,0	13,5	8,9	12,9	12,6
Уже использую	15,7	9,5	13,0	14,6	10,4	25,0	16,6	17,2
ВОПРОС 29.1: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Банковская платежная карточка								
Знаю	99,4	100,0	98,4	99,1	100,0	99,2	100,0	99,4
Пользуюсь	97,5	98,1	96,7	95,9	98,2	96,6	98,2	98,8
Не пользуюсь	2,5	1,9	3,3	4,1	1,8	3,4	1,8	1,2
Планирую пользоваться	93,1	88,6	95,1	94,1	90,2	91,5	96,3	95,1
ВОПРОС 29.2: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Денежные переводы								
Знаю	85,1	90,5	82,6	79,9	87,1	89,0	71,8	89,2

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Пользуюсь	52,0	60,5	49,5	48,4	57,7	44,9	49,1	54,2
Не пользуюсь	48,0	39,5	50,5	51,6	42,3	55,1	50,9	45,8
Планирую пользоваться	52,9	61,4	51,1	50,2	57,7	45,3	49,7	54,8
ВОПРОС 29.3: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Обмен валют								
Знаю	99,2	99,5	98,9	98,2	100,0	99,2	98,2	100,0
Пользуюсь	74,4	79,0	69,6	70,3	85,3	73,3	69,9	74,5
Не пользуюсь	25,6	21,0	30,4	29,7	14,7	26,7	30,1	25,5
Планирую пользоваться	75,7	79,5	72,8	73,1	85,3	73,3	72,4	75,1
ВОПРОС 29.4: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Вклад (сберегательный счет, депозит и др.)								
Знаю	97,1	96,2	93,5	97,3	97,5	97,9	98,2	98,2
Пользуюсь	20,6	14,3	14,1	23,7	30,1	20,3	12,3	25,8
Не пользуюсь	79,4	85,7	85,9	76,3	69,9	79,7	87,7	74,2
Планирую пользоваться	19,3	15,7	21,2	19,2	31,3	14,0	12,3	21,8
ВОПРОС 29.5: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Инвестиции (акции, стартапы, NFT, криптовалюты)								
Знаю	46,9	48,1	40,8	36,5	35,0	56,4	35,6	61,5
Пользуюсь	4,5	6,2	4,3	5,0	1,8	4,2	1,8	5,8
Не пользуюсь	95,5	93,8	95,7	95,0	98,2	95,8	98,2	94,2
Планирую пользоваться	6,1	7,1	8,2	5,5	6,1	4,7	3,7	6,8
ВОПРОС 29.6: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Накопительное страхование								
Знаю	46,2	44,8	41,3	45,7	39,3	53,4	41,7	50,8
Пользуюсь	11,5	11,9	10,3	16,0	17,8	8,9	16,0	5,5
Не пользуюсь	88,5	88,1	89,7	84,0	82,2	91,1	84,0	94,5
Планирую пользоваться	15,7	15,7	23,4	18,7	23,3	10,2	16,6	9,2

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
ВОПРОС 29.7: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Хранение ценностей (в ячейках банка и т.д.)								
Знаю	42,2	41,0	44,6	32,9	25,8	53,4	31,3	53,5
Пользуюсь	0,9	2,9	2,2	0,5	0,0	0,4	0,0	0,6
Не пользуюсь	99,1	97,1	97,8	99,5	100,0	99,6	100,0	99,4
Планирую пользоваться	1,9	1,9	3,3	1,4	5,5	0,4	0,6	1,5
ВОПРОС 29.8: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Кредит на покупку недвижимости								
Знаю	72,0	71,0	73,4	65,8	57,1	80,1	60,1	83,7
Пользуюсь	16,9	21,9	16,8	16,0	13,5	17,4	17,8	15,1
Не пользуюсь	83,1	78,1	83,2	84,0	86,5	82,6	82,2	84,9
Планирую пользоваться	19,5	21,4	23,4	19,2	16,0	19,5	20,9	17,5
ВОПРОС 29.9: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Кредит на отдых, на покупку товаров и услуг								
Знаю	67,5	65,2	67,4	60,7	55,2	77,1	57,1	78,2
Пользуюсь	10,3	13,8	8,7	8,2	5,5	8,5	12,9	12,6
Не пользуюсь	89,7	86,2	91,3	91,8	94,5	91,5	87,1	87,4
Планирую пользоваться	11,1	12,9	8,2	7,8	17,8	8,5	13,5	11,1
ВОПРОС 29.10: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Кредит на образование								
Знаю	51,1	48,6	49,5	43,4	32,5	66,5	36,8	64,3
Пользуюсь	1,4	2,9	1,1	1,8	0,0	3,0	0,6	0,3
Не пользуюсь	99,1	97,6	98,9	98,6	100,0	98,7	99,4	100,0
Планирую пользоваться	2,3	3,8	3,8	1,4	1,8	4,2	0,6	0,6
ВОПРОС 29.11: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Быстрый кредит								
Знаю	47,9	47,6	52,7	39,7	28,8	58,9	31,3	60,6
Пользуюсь	1,9	5,2	1,1	1,4	0,6	1,7	1,8	1,5
Не пользуюсь	98,1	94,8	98,9	98,6	99,4	98,3	98,2	98,5

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Планирую пользоваться	1,9	3,8	0,5	1,4	1,8	2,1	1,8	1,5
ВОПРОС 29.12: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Рассрочка								
Знаю	75,9	77,1	78,8	73,1	54,0	81,8	68,1	85,8
Пользуюсь	39,1	43,3	51,6	41,1	28,2	35,6	40,5	35,1
Не пользуюсь	60,9	56,7	48,4	58,9	71,8	64,4	59,5	64,9
Планирую пользоваться	36,7	39,5	50,0	40,6	27,0	32,2	36,8	32,6
ВОПРОС 29.13: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Овердрафт								
Знаю	49,0	37,6	53,3	51,1	31,3	58,1	37,4	60,6
Пользуюсь	7,5	3,8	5,4	9,1	7,4	5,9	6,1	12,0
Не пользуюсь	92,5	96,2	94,6	90,9	92,6	94,1	93,9	88,0
Планирую пользоваться	6,3	3,8	6,0	7,8	6,1	4,2	4,9	9,2
ВОПРОС 29.14: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Рефинансирование имеющегося кредита								
Знаю	36,0	37,1	38,6	22,8	22,1	47,9	20,2	48,9
Пользуюсь	1,2	2,4	1,1	0,5	0,6	1,3	0,6	1,5
Не пользуюсь	98,8	97,6	98,9	99,5	99,4	98,7	99,4	98,5
Планирую пользоваться	1,4	1,9	0,5	0,5	3,1	1,3	0,6	1,8
ВОПРОС 29.15: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Кредитные карточки								
Знаю	53,3	49,0	51,1	48,4	36,2	61,9	35,0	72,0
Пользуюсь	10,3	9,0	10,3	10,0	11,0	6,4	8,0	14,8
Не пользуюсь	89,7	91,0	89,7	90,0	89,0	93,6	92,0	85,2
Планирую пользоваться	9,5	10,5	10,3	10,5	11,0	5,1	7,4	11,1
ВОПРОС 29.16: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Лизинг								
Знаю	70,3	71,4	72,3	58,9	58,9	73,7	65,0	81,8
Пользуюсь	2,1	4,8	3,8	0,0	0,0	2,1	0,6	2,5

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Не пользуюсь	97,9	95,2	96,2	100,0	100,0	97,9	99,4	97,5
Планирую пользоваться	2,4	4,3	3,3	0,5	2,5	2,5	1,2	2,5
ВОПРОС 30: Если Вы планируете использовать какие-либо из перечисленных выше финансовых продуктов/услуг, чем Вы будете руководствоваться в первую очередь?								
Рекомендациями членов семьи	27,3	36,2	33,2	22,8	26,4	27,1	22,7	24,0
Рекомендациями друзей, знакомых, коллег по работе	23,7	23,8	28,3	19,6	32,5	24,6	17,2	21,8
Рекламой	2,3	3,8	1,1	0,9	1,8	1,7	4,3	2,5
Информацией от специалистов финансовых организаций	34,1	38,6	31,0	32,0	52,8	36,4	19,6	30,8
Своим личным прошлым опытом	26,1	23,3	26,1	20,5	14,7	30,9	21,5	36,0
Наличием скидок, акций на интересующий продукт/услугу	14,9	19,0	22,3	7,8	25,8	14,0	12,9	9,2
Условиями предоставления услуги/продукта	33,2	33,8	38,6	26,0	36,8	38,6	27,6	31,7
Репутацией финансовой организации	29,0	31,0	29,3	22,4	41,7	29,2	20,2	29,8
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Затрудняюсь ответить	21,9	19,0	31,0	34,2	8,6	19,9	23,9	17,5
ВОПРОС 31: Представьте, что Вы выиграли в лотерею 50000 рублей. Как Вы поступите скорее всего?								
Отложу, сделаю денежные накопления	26,0	26,2	22,3	22,4	46,0	27,1	27,0	19,1
Вложу с целью получения экономической выгоды	7,5	11,4	4,3	7,3	7,4	6,4	6,1	8,6
Потрачу деньги на покупку товаров, услуг, отдых, развлечения	10,3	14,8	9,2	10,0	8,6	6,4	12,9	10,8
Погашу кредиты, задолженности, отдам долги	9,7	14,8	13,0	8,2	6,1	6,8	10,4	8,9
Потрачу на недвижимость (аренда, приобретение, первый взнос и др.)	24,5	15,2	21,7	19,2	19,6	33,1	19,0	34,5
Пожертвую на благотворительность	2,4	3,3	1,1	1,8	3,1	3,0	0,6	3,1
Другое	3,3	1,0	5,4	3,2	2,5	5,5	2,5	2,8
Затрудняюсь ответить	16,3	13,3	22,8	27,9	6,7	11,9	21,5	12,3

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
ВОПРОС 32: Представьте, что у Вас на постоянной основе появился дополнительный доход в размере 400 рублей. Как Вы поступите?								
Буду тратить на повседневные нужды	29,3	21,0	26,6	29,2	43,6	35,2	23,9	27,4
Буду сберегать	43,7	46,7	43,5	37,0	46,6	39,0	46,0	47,1
Буду инвестировать	7,7	11,9	4,3	5,9	4,3	12,3	4,9	7,7
Затрудняюсь ответить	19,4	20,5	25,5	27,9	5,5	13,6	25,2	17,8
ВОПРОС 33: Давайте представим, что Вы положили деньги на банковский вклад на 1 год под ставку 12% годовых. Уровень инфляции за этот период составил 5%. Какое количество товаров и услуг Вы сможете купить, сняв деньги через год, в сравнении с тем, что могли бы приобрести сегодня?								
Больше товаров и услуг	18,3	24,8	10,9	21,0	9,2	16,9	10,4	26,2
Одинаковое количество товаров и услуг	8,7	9,0	6,5	7,3	16,0	10,6	9,8	4,9
Меньше товаров и услуг	22,7	14,8	38,0	12,8	35,0	24,2	17,8	20,9
Затрудняюсь ответить	50,3	51,4	44,6	58,9	39,9	48,3	62,0	48,0
ВОПРОС 34: Какая процентная ставка выгоднее для заемщика?								
0,4 в день	9,8	10,5	6,5	7,3	33,7	3,8	5,5	7,4
20 годовых	28,9	34,3	36,4	22,8	17,8	34,3	18,4	32,3
2 в месяц	8,2	10,5	3,3	8,2	6,7	8,9	10,4	8,6
Затрудняюсь ответить	53,1	44,8	53,8	61,6	41,7	53,0	65,6	51,7
ВОПРОС 35.1: Какие действия, по Вашему мнению, необходимы при выборе финансового продукта, услуги? Что из перечисленного делаете лично Вы?: Считаю необходимым								
Анализировать информацию об интересующем продукте/услуге	88,4	92,3	95,6	84,3	93,9	89,9	89,3	80,6
Сравнивать предложения по предоставлению финансовой услуги, продукта разными организациями	86,2	92,3	93,9	82,4	92,6	87,7	85,2	76,9
Сравнивать предложения продуктов, услуг одной организации	80,1	85,1	91,2	74,5	91,4	78,9	78,5	70,4
Выбирать продукт/услугу по своим возможностям и доходам	89,6	90,9	95,6	89,8	93,9	86,8	90,6	84,6
Обращаться за консультацией к специалистам финансовых учреждений	89,9	90,4	96,7	90,7	94,5	93,0	85,2	82,7
Другое	0,4	0,5	1,7	0,5	0,0	0,4	0,0	0,0

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Нет ответа	0,9	3,4	0,0	0,9	0,6	0,4	0,0	0,6
ВОПРОС 35.2: Какие действия, по Вашему мнению, необходимы при выборе финансового продукта, услуги? Что из перечисленного делаете лично Вы?: Поступаю/поступлю так сам								
Анализировать информацию об интересующем продукте/услуге	47,2	47,7	53,2	42,2	41,8	53,2	36,4	49,0
Сравнивать предложения по предоставлению финансовой услуги, продукта разными организациями	51,1	60,9	58,7	55,0	43,6	54,0	41,6	45,4
Сравнивать предложения продуктов, услуг одной организации	39,5	46,9	42,1	30,3	41,8	41,9	36,4	37,3
Выбирать продукт/услугу по своим возможностям и доходам	65,8	65,6	76,2	60,6	76,4	57,3	64,9	62,7
Обращаться за консультацией к специалистам финансовых учреждений	61,6	50,0	75,4	66,1	50,9	66,9	64,9	59,8
Другое	0,7	0,8	2,4	0,9	0,0	0,8	0,0	0,0
Нет ответа	1,5	5,5	0,0	1,8	0,9	0,8	1,3	0,8
ВОПРОС 36: Как быстро Вы принимаете решение о выборе финансового продукта/услуги?								
В тот же день	11,1	11,0	4,9	8,7	14,7	14,0	12,3	12,0
Беру паузу, взвешиваю варианты несколько дней	39,3	36,7	29,9	35,2	47,2	41,9	33,1	46,5
Неделю, две все обдумываю, советуюсь	15,9	19,0	19,6	13,2	14,7	12,3	14,7	17,5
Могу принимать решение месяц и более	8,9	13,8	14,1	5,9	8,0	6,8	8,0	7,1
Затрудняюсь ответить	24,7	19,5	31,5	37,0	15,3	25,0	31,9	16,9
ВОПРОС 37: Как Вы думаете, что из перечисленного является признаками того, что финансовая организация не заслуживает доверия?								
Активная, навязчивая реклама	37,5	35,2	40,2	30,1	57,1	32,6	33,1	38,5
Выплаты за привлечение новых участников	23,7	28,1	37,0	21,9	16,0	17,8	16,6	26,2
Обещание сверхвысокого уровня доходности	42,3	39,5	44,6	37,0	60,1	33,9	31,9	48,9
Отсутствие доступной информации о компании и ее финансовом положении	50,3	48,6	46,7	42,0	63,2	43,6	41,1	62,2
Другое	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	0,6	0,3
Затрудняюсь ответить	25,2	27,6	27,7	35,2	14,7	29,7	27,6	16,3

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
ВОПРОС 38: Давайте представим, что Вы планировали купить телевизор и нашли его на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена составляла 700 рублей. Один магазин предлагает скидку в размере 100 рублей, а во втором действует скидка в размере 10 от первоначальной цены. Где выгоднее купить телевизор?								
В первом магазине	76,6	70,5	75,0	83,6	76,7	78,8	63,2	81,8
Во втором магазине	6,6	11,9	2,2	1,8	10,4	7,6	9,2	4,9
Затрудняюсь ответить	16,8	17,6	22,8	14,6	12,9	13,6	27,6	13,2
ВОПРОС 39: Какой из годовых депозитов (вкладов), по Вашему мнению, выгоднее для сбережения денег?								
12 в конце срока вклада	7,2	4,3	7,6	7,3	19,0	5,1	6,7	4,6
12 с ежеквартальной капитализацией	4,6	5,7	2,7	4,6	1,8	1,7	11,0	5,2
12 с ежемесячной капитализацией	38,1	34,3	40,2	25,6	46,0	50,4	23,9	41,8
Затрудняюсь ответить	50,1	55,7	49,5	62,6	33,1	42,8	58,3	48,3
ВОПРОС 40.1: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Если есть веские основания, то я могу не возвращать взятый в банке кредит								
Да, согласен	7,1	11,4	10,3	8,2	4,3	4,2	4,9	6,2
Нет, не согласен	70,4	68,6	63,0	69,9	66,3	80,1	67,5	72,6
Затрудняюсь ответить	22,5	20,0	26,6	21,9	29,4	15,7	27,6	21,2
ВОПРОС 40.2: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Хранение денег с помощью разных финансовых инструментов (например, вклады, акции, облигации) и приобретение финансовой услуги в разных организациях уменьшают риск потери денег								
Да, согласен	38,5	42,9	44,6	41,1	52,8	29,2	23,3	37,5
Нет, не согласен	20,4	23,8	13,6	13,2	22,1	22,5	31,3	19,1
Затрудняюсь ответить	41,1	33,3	41,8	45,7	25,2	48,3	45,4	43,4
ВОПРОС 40.3: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Использование услуг страхования снижает вероятность финансовых потерь (например, при ухудшении состояния здоровья, потере имущества, работы и т.д.)								
Да, согласен	43,9	49,5	39,7	58,4	57,1	35,2	27,6	40,9
Нет, не согласен	14,1	15,2	9,8	6,4	14,1	22,0	20,2	12,0
Затрудняюсь ответить	42,0	35,2	50,5	35,2	28,8	42,8	52,1	47,1
ВОПРОС 40.4: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Рост инфляции ведет к снижению покупательной способности, т.е. на ту же сумму денег мы можем приобрести меньшее количество товаров и услуг								
Да, согласен	67,5	61,4	69,0	74,0	84,0	69,1	44,8	68,3

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Нет, не согласен	5,5	7,6	2,7	4,1	3,1	6,8	11,0	4,0
Затрудняюсь ответить	27,0	31,0	28,3	21,9	12,9	24,2	44,2	27,7
ВОПРОС 41: Как Вы думаете, какие обязательства у Вас возникнут в случае согласия выступить поручителем по кредиту?								
Никаких обязательств не возникнет, это просто жест доброй воли	2,1	1,4	1,1	2,7	1,2	0,4	5,5	2,8
Мне придется выплатить долг, если кредитополучатель сам не сможет погасить кредит	61,5	46,7	64,1	65,8	65,0	74,6	45,4	63,4
Мне придется не только выплатить долг, но и понести административную ответственность	18,1	31,0	8,2	20,5	16,0	10,2	23,9	17,5
Затрудняюсь ответить	18,3	21,0	26,6	11,0	17,8	14,8	25,2	16,3
ВОПРОС 42.1: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Цены на недвижимость								
Регулярно, систематически	11,9	20,0	8,2	10,5	9,8	14,4	8,6	10,5
Время от времени, несистематически	32,7	36,2	31,5	31,5	21,5	31,8	36,8	36,0
Не отслеживаю	54,6	42,9	60,3	57,5	67,5	51,3	54,6	52,9
Нет ответа	0,9	1,0	0,0	0,5	1,2	2,5	0,0	0,6
ВОПРОС 42.2: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Курсы валют								
Регулярно, систематически	38,6	42,9	29,3	32,9	60,1	33,9	27,6	43,1
Время от времени, несистематически	41,3	37,1	47,8	44,3	25,2	42,4	50,3	40,9
Не отслеживаю	19,8	19,5	22,8	22,8	14,1	22,9	22,1	15,7
Нет ответа	0,3	0,5	0,0	0,0	0,6	0,8	0,0	0,3
ВОПРОС 42.3: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Биржевые показатели (стоимость ценных бумаг и т.д.)								
Регулярно, систематически	1,8	4,3	1,6	1,4	0,0	1,3	0,6	2,5
Время от времени, несистематически	9,5	12,4	7,1	9,6	12,9	6,8	11,0	8,6
Не отслеживаю	87,4	82,4	91,3	88,6	85,3	88,1	88,3	87,7
Нет ответа	1,3	1,0	0,0	0,5	1,8	3,8	0,0	1,2

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
ВОПРОС 42.4: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Процентные ставки по вкладам								
Регулярно, систематически	5,9	4,8	3,3	5,9	20,9	3,8	4,3	3,1
Время от времени, несистематически	22,3	25,2	22,3	23,3	19,6	16,9	21,5	25,2
Не отслеживаю	70,6	68,6	74,5	70,3	58,3	75,8	74,2	70,5
Нет ответа	1,2	1,4	0,0	0,5	1,2	3,4	0,0	1,2
ВОПРОС 42.5: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Процентные ставки по кредитам								
Регулярно, систематически	4,7	6,7	5,4	4,1	6,1	3,4	1,8	4,9
Время от времени, несистематически	26,0	29,0	34,2	27,4	27,0	21,2	18,4	25,2
Не отслеживаю	68,5	63,3	60,3	68,0	65,6	74,2	79,8	68,6
Нет ответа	0,8	1,0	0,0	0,5	1,2	1,3	0,0	1,2
ВОПРОС 42.6: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Ставку рефинансирования								
Регулярно, систематически	6,1	6,2	2,7	6,4	6,1	7,6	3,7	8,0
Время от времени, несистематически	20,1	20,5	27,7	18,7	22,1	15,3	20,9	18,5
Не отслеживаю	72,7	72,4	69,6	74,4	70,6	74,6	75,5	71,7
Нет ответа	1,1	1,0	0,0	0,5	1,2	2,5	0,0	1,8
ВОПРОС 42.7: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Уровень инфляции								
Регулярно, систематически	8,7	13,8	6,5	11,0	9,8	8,9	3,7	6,8
Время от времени, несистематически	28,7	21,0	38,6	24,2	36,8	21,6	27,0	32,9
Не отслеживаю	61,8	64,3	54,9	64,4	52,1	67,4	69,3	59,4
Нет ответа	0,9	1,0	0,0	0,5	1,2	2,1	0,0	0,9
ВОПРОС 42.8: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Размеры пенсий, социальных выплат и налоговых льгот								
Регулярно, систематически	21,6	26,2	12,0	21,9	47,2	15,7	16,6	17,8
Время от времени, несистематически	31,5	23,8	42,4	30,6	20,2	25,0	31,9	41,2
Не отслеживаю	46,3	49,0	45,7	47,5	31,3	58,5	51,5	40,3

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Нет ответа	0,5	1,0	0,0	0,0	1,2	0,8	0,0	0,6
ВОПРОС 42.9: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Цены на нефть, золото, драгметаллы								
Регулярно, систематически	4,5	10,5	4,3	3,2	3,7	1,7	1,8	5,5
Время от времени, несистематически	16,3	14,3	18,5	15,1	25,2	11,9	19,0	14,5
Не отслеживаю	78,0	74,3	77,2	81,3	69,3	83,5	79,1	78,5
Нет ответа	1,2	1,0	0,0	0,5	1,8	3,0	0,0	1,5
ВОПРОС 42.10: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Информацию о новых цифровых приложениях/сервисах								
Регулярно, систематически	4,1	3,8	2,7	2,7	4,3	4,7	3,1	6,2
Время от времени, несистематически	20,1	21,9	16,3	22,8	21,5	16,1	22,7	20,0
Не отслеживаю	74,5	73,3	79,9	74,0	73,0	76,7	74,2	71,7
Нет ответа	1,3	1,0	1,1	0,5	1,2	2,5	0,0	2,2
ВОПРОС 42.11: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Акции, скидки на финансовые продукты/услуги								
Регулярно, систематически	7,5	11,0	6,5	6,8	8,6	4,7	6,1	8,6
Время от времени, несистематически	23,9	26,2	19,0	23,3	33,7	19,1	22,7	24,9
Не отслеживаю	67,6	62,4	74,5	69,4	56,4	73,7	71,2	65,2
Нет ответа	0,9	0,5	0,0	0,5	1,2	2,5	0,0	1,2
ВОПРОС 42.12: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Другое								
Регулярно, систематически	50,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Время от времени, несистематически	50,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Не отслеживаю	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 43: К каким источникам информации Вы обращаетесь при поиске интересующей Вас финансовой информации, выборе финансового продукта/услуги или для уточнения информации по интересующим Вас финансовым вопросам?								
Телевидение	24,4	28,1	26,6	26,9	43,6	17,4	25,8	13,8
Печатные СМИ (газеты, журналы)	14,1	20,0	15,2	10,0	33,7	8,9	11,0	8,0
Радио	4,9	6,7	11,4	5,5	5,5	1,3	3,7	2,5

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Интернет (сайты финансовых учреждений, финансовых изданий)	54,1	60,0	52,2	38,4	50,3	52,5	49,7	67,4
Социальные сети	21,5	23,8	31,5	20,1	22,7	12,3	16,6	24,0
Блоги, форумы	10,5	12,4	9,2	5,0	11,7	5,9	10,4	16,3
Сайт Национального банка (http://www.nbrb.by)	16,1	17,1	15,2	13,2	23,3	8,9	17,8	18,8
Интернет-портал о финансах http://www.fingramota.by	9,3	11,0	3,3	5,0	14,7	5,5	11,0	13,5
Сотрудники банков, страховых компаний	28,3	31,9	33,2	30,6	29,4	23,7	23,9	26,8
Независимые специалисты, консультанты, брокеры	6,5	18,1	6,5	3,2	8,0	1,3	1,2	7,1
Родственники, друзья, знакомые	29,7	32,9	39,1	32,0	35,0	24,6	22,1	25,5
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Не интересуюсь такой информацией/не пользуюсь финансовыми продуктами, услугами	12,6	7,1	10,3	17,8	7,4	19,9	13,5	10,8
Нет ответа	0,3	0,0	1,1	0,0	0,6	0,0	0,0	0,3
ВОПРОС 44: Как Вы относитесь к утверждению о том, что цифровые технологии в сфере финансов делают использование финансовых продуктов и услуг более простым и удобным?								
1	31,0	25,7	22,8	21,9	39,3	46,2	17,8	36,6
2	16,1	20,5	14,7	20,1	15,3	9,3	19,6	15,1
3	14,6	23,8	16,8	8,7	12,9	11,0	16,6	13,8
4	17,3	18,6	19,0	14,2	16,6	17,8	21,5	15,7
5	8,1	6,2	10,3	7,8	9,8	6,8	11,0	7,1
6	4,3	1,9	8,2	6,8	1,8	2,5	4,3	4,3
7	7,3	2,9	6,5	19,6	3,7	5,1	8,0	5,2
Нет ответа	1,3	0,5	1,6	0,9	0,6	1,3	1,2	2,2
ВОПРОС 45.1: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Совершать платежи в интернете используя отдельную банковскую карточку, предварительно переведя на нее необходимую сумму								
Известно	66,2	69,0	57,1	68,9	61,3	64,8	65,0	71,7
Соблюдаю	28,3	31,0	25,5	35,6	23,9	27,5	27,6	26,2

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Нет необходимости	41,7	35,7	48,9	32,0	39,9	46,2	38,7	47,4
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.2: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Не вводить на неизвестных сайтах данные своей банковской карты								
Известно	77,3	81,4	68,5	77,6	69,3	75,0	79,1	84,0
Соблюдаю	43,1	49,5	46,7	41,6	28,8	40,7	35,6	50,5
Нет необходимости	25,3	18,1	33,7	24,2	33,1	28,0	22,7	21,5
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.3: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Использовать разные пароли для электронной почты, приложений (интернет-банкинг, м-банкинг)								
Известно	69,3	76,7	66,8	65,8	60,7	60,2	67,5	80,0
Соблюдаю	37,4	44,3	39,7	36,5	26,4	29,7	35,6	44,3
Нет необходимости	34,2	24,3	38,0	36,5	38,0	43,2	33,7	28,6
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.4: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Не переходить по сомнительным ссылкам из СМС, электронных писем								
Известно	77,7	79,5	75,0	78,5	67,5	74,2	79,1	84,3
Соблюдаю	44,7	50,0	47,8	47,0	31,9	40,7	41,1	49,2
Нет необходимости	25,1	20,5	32,6	23,3	31,9	27,5	22,1	21,2
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.5: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Никому не сообщать по телефону данные своих банковских карт, номер паспорта, номер телефона, личные пароли В ТОМ ЧИСЛЕ сотрудникам банка								
Известно	88,5	86,2	85,9	90,4	90,8	84,3	87,1	92,9
Соблюдаю	55,7	52,4	54,3	59,4	49,1	53,0	48,5	64,9
Нет необходимости	14,0	13,3	23,9	9,6	14,7	16,1	13,5	10,2
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
ВОПРОС 45.6: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Отказаться от проведения операции в банкомате или инфокиоске, если возникли сомнения в корректности и надежности их работы								
Известно	78,1	77,6	65,8	81,7	75,5	78,8	74,2	85,5
Соблюдаю	42,9	45,7	33,2	48,4	33,7	47,0	36,8	47,4
Нет необходимости	25,5	24,8	43,5	19,6	27,0	22,9	26,4	20,6
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.7: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Подключить технологию 3D-Secure при осуществлении платежей в интернете								
Известно	46,6	49,0	44,0	35,6	41,7	42,4	37,4	64,0
Соблюдаю	20,1	23,8	17,4	14,6	12,3	22,0	12,9	28,9
Нет необходимости	58,9	54,3	65,2	66,7	62,6	59,3	63,2	48,9
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.8: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Подключить услугу СМС-оповещения, push-уведомления от банка обо всех операциях по карте, счету								
Известно	71,7	72,9	70,7	69,4	62,6	69,5	68,1	80,9
Соблюдаю	36,0	40,0	41,8	39,3	24,5	33,9	35,6	35,4
Нет необходимости	33,7	30,0	37,0	33,3	39,3	33,1	33,1	32,3
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.9: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Установить лимиты по банковской платежной карточке								
Известно	49,3	56,2	50,5	41,1	39,9	42,8	39,3	64,0
Соблюдаю	15,5	24,3	12,5	14,2	7,4	15,3	7,4	20,6
Нет необходимости	59,1	47,1	64,1	62,6	64,4	62,3	65,6	53,2
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.10: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: До совершения оплаты покупки в Интернет проверять адрес сайта, реквизиты интернет-магазинов								
Известно	60,9	67,1	54,3	58,9	53,4	57,2	51,5	73,2
Соблюдаю	28,7	32,4	25,0	30,6	20,2	28,8	16,6	37,2

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Нет необходимости	43,5	37,1	53,3	43,8	49,1	44,9	51,5	34,2
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.11: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Регулярно проверять состояние своих банковских счетов, чтобы убедиться в отсутствии «лишних» и странных операций								
Известно	69,9	81,0	64,7	64,8	81,0	56,4	60,1	78,2
Соблюдаю	37,4	49,0	38,0	37,4	40,5	27,1	22,7	42,8
Нет необходимости	33,9	19,0	45,7	37,9	23,3	45,3	41,1	27,7
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.12: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Не устанавливать ПО (программное обеспечение) с неизвестных источников								
Известно	64,3	71,0	62,0	59,8	60,1	60,6	54,0	74,5
Соблюдаю	30,9	38,1	35,3	27,4	23,3	31,8	19,6	35,1
Нет необходимости	40,0	31,0	43,5	42,5	42,9	41,5	49,1	35,1
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 45.13: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Не переводить никакие суммы звонящему на его телефон, который рассказывает Вам, что Вы помогаете своему родственнику, попавшему в аварию или в другую затруднительную ситуацию								
Известно	86,9	83,8	81,0	90,0	88,3	84,7	81,6	93,5
Соблюдаю	51,1	44,8	51,1	55,3	44,2	49,6	35,6	64,9
Нет необходимости	16,4	19,0	26,1	11,0	16,0	16,5	20,2	11,1
Нет ответа	0,5	0,5	1,1	0,0	2,5	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 46: О каких цифровых финансовых инструментах, операциях Вам известно?								
Оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет	96,7	99,0	97,3	97,7	98,2	94,5	89,0	99,1
Заказ банковской платежной карты онлайн	75,5	82,4	76,1	70,8	88,3	67,8	66,3	77,8
Интернет-банкинг	93,0	94,8	94,6	90,4	97,5	89,0	89,6	95,1
Создание виртуальной банковской карточки	56,6	64,3	61,4	49,8	71,2	53,4	33,1	60,3
Калькулятор (валютный, кредитный, депозитный)	79,5	81,9	82,1	79,5	87,7	73,7	69,3	81,5

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Мобильные платежи со счета мобильного телефона	87,8	94,8	85,9	84,9	93,3	83,1	82,8	89,5
Мобильный банкинг	87,3	88,6	91,8	80,4	93,9	85,6	86,5	87,1
Оформление страховки онлайн	72,5	80,5	67,9	70,3	80,4	64,8	71,8	73,5
Открытие онлайн-депозита	71,7	76,7	71,2	71,2	82,8	56,8	71,8	74,5
Открытие текущего счета онлайн	70,7	75,7	75,0	66,7	80,4	65,3	65,0	69,8
Подача налоговой декларации онлайн	70,1	77,1	77,2	73,5	79,8	58,1	58,3	68,9
Получение кредита онлайн	72,1	74,8	72,3	76,3	79,1	67,8	63,8	71,1
Программы и приложения для учета доходов и расходов	71,7	78,1	74,5	65,8	77,9	69,5	64,4	72,0
Электронные деньги и платежные системы	72,7	77,1	76,1	67,1	77,9	69,5	65,6	74,8
Нет ответа	0,4	0,0	0,0	0,0	0,6	0,4	2,5	0,0
ВОПРОС 47.1: Какими из перечисленных цифровых инструментах, операциях Вы пользуетесь и планируете использовать в будущем? / Использую								
Оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет	70,5	71,9	63,6	65,3	58,9	69,1	70,6	83,7
Заказ банковской платежной карты онлайн	25,5	28,1	13,6	23,3	24,5	25,0	18,4	36,6
Создание виртуальной банковской карточки	16,1	14,3	12,0	14,2	9,8	16,9	4,3	29,2
Интернет-банкинг	79,8	83,8	72,3	74,0	76,1	77,1	82,2	88,0
Калькулятор (валютный, кредитный, депозитный)	24,9	22,9	16,3	24,2	18,4	22,9	17,2	40,0
Мобильные платежи со счета мобильного телефона	46,9	52,9	40,2	43,8	51,5	43,6	41,7	51,4
Мобильный банкинг	55,9	60,5	45,7	52,1	51,5	53,0	53,4	66,8
Оформление страховки онлайн	7,1	7,1	4,3	5,0	9,2	8,5	6,7	8,3
Открытие онлайн-депозита	4,3	2,9	1,6	4,6	4,9	5,1	1,2	7,4
Открытие текущего счета онлайн	7,8	5,7	4,9	8,2	6,1	7,6	4,3	13,2
Подача налоговой декларации онлайн	7,2	4,3	4,9	6,4	6,7	8,5	4,3	11,7
Получение кредита онлайн	2,5	2,9	2,7	3,2	2,5	2,1	0,6	2,8

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Программы и приложения для учета доходов и расходов	7,5	9,0	4,3	6,4	1,8	9,7	3,1	12,6
Электронные деньги и платежные системы	13,0	10,5	10,3	9,6	9,2	12,3	8,6	23,1
Нет ответа	16,4	10,0	23,4	21,0	19,0	20,8	15,3	9,5
ВОПРОС 47.2: Какими из перечисленных цифровых инструментах, операциях Вы пользуетесь и планируете использовать в будущем? / Планирую использовать в бущем								
Оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет	83,3	83,8	86,4	74,9	93,9	76,7	80,4	87,7
Заказ банковской платежной карты онлайн	34,7	44,3	44,0	33,3	60,1	22,0	24,5	25,8
Создание виртуальной банковской карточки	46,5	53,3	54,9	41,6	66,9	35,6	25,2	48,9
Интернет-банкинг	81,5	83,3	87,0	74,9	90,8	73,3	79,8	83,7
Калькулятор (валютный, кредитный, депозитный)	45,2	49,0	62,5	42,9	63,8	29,2	25,8	46,5
Мобильные платежи со счета мобильного телефона	57,7	63,3	70,1	53,0	76,7	48,7	42,9	54,8
Мобильный банкинг	64,6	69,5	71,2	58,0	77,9	57,2	53,4	66,5
Оформление страховки онлайн	38,8	51,9	51,6	37,0	62,0	23,3	20,9	32,9
Открытие онлайн-депозита	36,6	50,5	49,5	34,7	65,0	19,5	18,4	28,9
Открытие текущего счета онлайн	36,7	49,0	51,1	34,2	63,2	20,3	18,4	30,2
Подача налоговой декларации онлайн	37,4	49,5	50,5	35,6	65,0	21,2	19,6	30,2
Получение кредита онлайн	36,9	51,0	50,5	33,8	62,6	21,6	17,8	29,8
Программы и приложения для учета доходов и расходов	39,8	51,0	59,8	33,8	63,8	22,9	20,9	35,1
Электронные деньги и платежные системы	41,0	49,5	59,8	31,5	62,0	22,9	25,8	41,5
Нет ответа	9,4	8,1	8,7	14,6	2,5	16,5	9,2	5,5
ВОПРОС 48: Как Вы думаете, на что идут (должны идти) Ваши налоги?								
Работают ЖКХ и общественный транспорт	41,0	41,9	45,7	41,1	43,6	43,2	36,2	37,2
Финансируются вооруженные силы и силовые структуры	53,3	58,6	47,8	47,9	47,9	68,6	41,1	54,5
Финансируются культура и СМИ	34,7	32,4	33,2	33,8	44,8	44,9	20,2	32,6

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Формируется фонд социальной защиты	57,1	62,9	63,0	49,3	58,3	65,7	44,8	54,8
На развитие сферы здравоохранения	55,2	61,9	56,0	51,1	54,6	66,1	39,3	53,5
На развитие физической культуры и спорта	35,1	41,0	29,9	36,1	44,8	40,7	19,0	32,6
На реализацию социальной политики государства	48,7	51,9	51,1	42,9	51,5	61,4	36,8	44,6
На развитие образования и науки	41,3	41,4	42,9	41,1	42,3	50,4	30,1	39,1
Другое	0,5	1,4	0,0	0,0	0,0	0,4	0,6	0,9
Затрудняюсь ответить	24,0	17,6	25,5	29,2	22,1	18,2	25,2	28,3
ВОПРОС 49: Знаете ли Вы, с каких вкладов, депозитов банки удерживают подоходный налог с процентного дохода?								
В белорусских рублях сроком менее одного года	10,1	10,5	7,6	9,1	12,3	6,4	12,9	12,0
В иностранной валюте сроком менее двух лет	7,7	8,6	6,5	5,5	3,7	7,2	11,0	9,8
Ни в одном из указанных случаев	10,7	8,6	15,8	10,5	17,8	11,4	8,6	6,5
Затрудняюсь ответить	74,9	74,3	70,1	78,1	68,7	77,1	74,2	77,8
ВОПРОС 50: Пользовались ли Вы когда-либо налоговыми льготами?								
Да, пользовался	18,6	25,7	22,8	19,2	14,1	17,8	13,5	16,6
Нет, не пользовался, так как это слишком сложно	5,3	6,7	6,5	7,8	4,9	2,1	6,7	3,7
Нет, не пользовался, так как не отношусь к категориям граждан, имеющих налоговые льготы	29,7	29,0	16,8	26,0	33,1	39,4	20,2	35,7
Нет, не пользовался, так как никогда не слышал о такой возможности	20,9	16,2	19,0	20,1	28,8	22,0	24,5	19,1
Затрудняюсь ответить	25,5	22,4	34,8	26,9	19,0	18,6	35,0	24,9
ВОПРОС 51: Как Вы думаете, в каких случаях физические лица обязаны подавать налоговую декларацию?								
При продаже/покупке более чем одного легкового автомобиля	30,3	24,3	38,0	21,0	28,2	26,7	24,5	42,8
При продаже/покупке более чем одного объекта недвижимости	32,2	26,7	31,5	23,3	47,2	26,3	23,9	43,1
При получении подарка на сумму более 8078 рублей	23,9	13,3	22,8	26,5	31,9	22,0	12,9	32,6
При получении доходов из-за границы от юридических лиц	27,3	23,3	22,3	26,0	38,0	20,3	17,8	38,2

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
При получении доходов из-за границы от физических лиц	22,1	21,4	22,8	30,1	17,8	17,4	13,5	26,8
Затрудняюсь ответить	51,4	55,2	52,7	52,5	41,7	56,4	57,7	45,5
ВОПРОС 52.1 Кем является физическое или юридическое лицо, заключившее договор на оказание страховых услуг?								
Страховщик	35,3	44,8	31,5	22,4	32,5	44,5	24,5	40,0
Страхователь	62,0	52,9	68,5	72,6	65,0	54,7	65,6	59,1
Нет ответа	2,7	2,4	0,0	5,0	2,5	0,8	9,8	0,9
ВОПРОС 52.2 Кем является организация, осуществляющая страхование?								
Страховщик	63,5	53,8	69,6	75,8	66,9	54,2	66,3	61,8
Страхователь	34,1	44,3	29,9	20,5	31,3	44,9	25,2	36,9
Нет ответа	2,4	1,9	0,5	3,7	1,8	0,8	8,6	1,2
ВОПРОС 53 Как часто при чтении страхового договора Вы обращаете внимание на перечень рисков?								
Всегда	23,2	26,7	13,0	23,3	31,9	22,9	17,2	25,5
Часто	10,0	11,9	7,1	12,3	8,6	8,9	7,4	11,7
Иногда	12,6	14,3	9,8	18,3	9,2	8,9	14,7	12,6
Никогда	3,0	2,4	5,4	3,2	2,5	3,4	4,3	1,2
Затрудняюсь ответить	11,2	16,2	17,9	11,9	7,4	6,8	11,7	8,6
Не пользуюсь услугами страхования	40,0	28,6	46,7	31,1	40,5	49,2	44,8	40,3
ВОПРОС 54.1: О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?: Добровольное медицинское страхование								
Известно	91,9	93,3	94,6	84,9	95,7	94,1	82,2	95,4
Пользовался	10,7	8,6	8,2	11,0	9,8	9,7	9,8	15,1
Планирую использовать	22,1	20,5	29,3	21,0	35,0	12,3	14,1	24,6
Нет ответа	8,1	6,7	5,4	15,1	4,3	5,9	17,8	4,6
ВОПРОС 54.2: О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?: Добровольное пенсионное страхование								
Известно	82,4	90,5	81,0	80,4	95,7	82,6	74,8	76,3
Пользовался	7,0	8,1	3,3	10,0	9,8	5,5	11,0	4,0
Планирую использовать	20,7	25,7	21,2	18,7	39,3	12,3	19,0	16,3

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Нет ответа	17,6	9,5	19,0	19,6	4,3	17,4	25,2	23,7
ВОПРОС 54.3: О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?: Добровольное страхование жизни								
Известно	89,9	95,7	93,5	80,8	93,9	92,8	83,4	89,2
Пользовался	8,1	9,5	10,9	8,7	8,0	5,9	9,2	6,5
Планирую использовать	19,3	24,8	27,2	16,4	31,9	8,5	11,7	18,5
Нет ответа	10,1	4,3	6,5	19,2	6,1	7,2	16,6	10,8
ВОПРОС 54.4: О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?: Добровольное страхование имущества								
Известно	98,6	98,6	99,4	97,2	98,7	100,0	96,8	99,1
Пользовался	24,1	35,4	26,7	27,6	22,9	19,4	29,0	14,5
Планирую использовать	34,3	40,7	48,3	31,3	39,5	23,3	35,5	28,7
Нет ответа	1,4	1,4	0,6	2,8	1,3	0,0	3,2	0,9
ВОПРОС 54.5: О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?: Накопительное страхование детей								
Известно	80,5	89,0	84,8	77,2	90,2	80,5	69,9	75,4
Пользовался	4,1	3,3	7,6	5,5	6,7	3,0	4,3	1,2
Планирую использовать	17,9	19,5	23,9	21,5	30,1	8,5	16,6	12,6
Нет ответа	19,5	11,0	15,2	22,8	9,8	19,5	30,1	24,6
ВОПРОС 55: Как бы Вы распределили долю ответственности за Ваше финансовое благополучие?								
В большей степени ответственность лежит на государстве	12,1	6,2	15,8	17,4	7,4	17,8	9,8	9,5
В равной степени ответственность лежит на государстве и на мне	32,7	33,8	31,0	25,6	32,5	42,4	28,8	32,6
В большей степени ответственность лежит на мне	37,9	43,3	20,1	40,2	47,2	28,0	39,3	44,9
Затрудняюсь ответить	17,3	16,7	33,2	16,9	12,9	11,9	22,1	12,9
ВОПРОС 56 :Что для Вас имеет наибольшее значение при выборе финансовой организации для получения финансовой услуги, продукта?								

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Возможность быстро получить финансовый продукт, услугу	29,8	31,4	20,1	21,5	45,4	26,3	25,2	36,9
Возможность получить высокий	29,9	28,6	34,8	29,7	46,6	21,2	27,6	27,1
Доверие финансовой организации	44,6	44,3	39,1	38,4	50,3	43,2	35,6	54,8
Наличие «связей» в данной финансовой организации	5,3	7,1	8,7	3,2	3,1	3,4	4,3	6,8
Доступность информации об организации	32,9	34,8	36,4	28,3	51,5	25,4	20,9	34,8
Качество консультирования	33,5	32,4	41,3	34,2	30,1	39,0	27,0	30,2
Наличие нужной услуги, продукта	42,1	40,5	41,3	36,5	45,4	44,5	34,4	47,7
Позитивный опыт обращения в эту организацию	26,3	27,6	27,7	26,9	18,4	27,1	16,6	32,6
Репутация организации, позитивные отзывы	24,9	27,6	34,2	19,6	30,7	24,6	14,7	24,0
Приемлемые условия получения услуги, продукта	35,2	45,2	32,6	26,9	36,8	38,1	27,0	36,9
Территориальная близость к дому	15,5	19,0	7,6	13,2	8,0	21,6	16,0	18,5
Полнота информации об интересующей услуге, продукте	29,1	27,1	33,7	20,5	30,1	22,9	21,5	41,2
Другое	0,5	0,0	1,1	0,9	0,0	1,3	0,6	0,0
Нет ответа/Затрудняюсь ответить	3,5	2,9	1,1	4,1	0,0	5,9	4,3	4,6
ВОПРОС 57.1: Какие действия Вы считаете необходимыми при подписании договора с финансовой организацией? Какие соблюдаете сами? / Так поступать необходимо								
Внимательно изучить договор	97,7	98,6	98,9	98,2	98,8	97,9	95,7	96,6
Разобраться в тарифах и условиях обслуживания по договору	92,7	96,7	96,7	91,3	98,2	94,9	90,2	85,8
Обратить внимание на комиссии и дополнительные платежи	92,6	97,1	96,2	90,9	97,5	94,9	86,5	87,7
Сверить свои данные с реквизитами на документах	94,0	96,7	98,4	93,6	96,9	95,3	90,8	89,2
Потребовать исправления ошибок и опечаток в договоре	92,3	97,1	97,8	90,4	95,7	95,3	88,3	85,2

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Уточнить непонятные или спорные моменты в договоре	93,1	97,6	96,2	90,9	93,3	94,5	92,0	89,5
Отказаться от услуги, если информация о ней недостаточно	92,4	97,6	94,6	90,0	92,0	96,6	86,5	89,5
Нет ответа	0,7	0,0	0,0	0,5	0,6	1,7	1,8	0,6
ВОПРОС 57.2 Какие действия Вы считаете необходимыми при подписании договора с финансовой организацией? Какие соблюдаете сами? / Поступлю так сам								
Внимательно изучить договор	51,0	54,8	50,5	44,7	44,2	47,0	46,0	61,8
Разобраться в тарифах и условиях обслуживания по договору	43,7	48,1	46,2	43,4	42,3	41,5	40,5	43,7
Обратить внимание на комиссии и дополнительные платежи	42,7	51,4	46,7	44,3	41,1	39,4	33,7	41,2
Сверить свои данные с реквизитами на документах	47,1	56,2	51,6	46,6	46,6	40,3	46,0	44,9
Потребовать исправления ошибок и опечаток в договоре	41,1	49,5	40,2	43,8	39,3	39,4	37,4	38,2
Уточнить непонятные или спорные моменты в договоре	45,9	50,0	47,3	40,6	47,9	39,8	44,2	50,2
Отказаться от услуги, если информация о ней недостаточно	45,5	48,1	47,8	46,1	54,0	37,3	36,8	48,3
Нет ответа	32,4	31,0	25,0	37,9	32,5	43,6	36,2	23,7
ВОПРОС 58.1: Что, по Вашему мнению, нужно предпринимать в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг? Как Вы поступите при возникновении подобной ситуации? Как Вы действовали, если уже сталкивались с нарушением своих прав?: Разумно и правильно поступать таким образом								
Написать официальную письменную претензию	76,7	82,4	80,4	66,7	88,3	71,6	69,9	79,1
Обратиться в государственную или общественную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг	76,1	82,4	85,3	69,9	92,0	67,4	61,3	76,9
Обратиться в суд	70,9	77,6	81,0	61,2	87,1	60,2	56,4	74,5

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Разместить негативный отзыв в сети интернет	59,3	69,0	66,3	59,8	81,0	43,6	47,2	55,4
Решить проблему на месте	73,1	70,0	75,5	77,2	82,8	65,3	62,0	77,5
Ничего не предпринимать	9,3	16,7	13,6	6,4	7,4	8,1	6,7	7,4
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нет ответа	3,7	2,9	4,3	3,7	1,8	5,1	6,1	2,5
ВОПРОС 58.2: Что, по Вашему мнению, нужно предпринимать в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг? Как Вы поступите при возникновении подобной ситуации? Как Вы действовали, если уже сталкивались с нарушением своих прав?: При возникновении подобной ситуации я поступлю таким образом								
Написать официальную письменную претензию	26,7	29,0	32,1	16,9	24,5	21,6	28,8	32,6
Обратиться в государственную или общественную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг	27,9	31,9	33,7	25,1	26,4	25,8	16,0	32,0
Обратиться в суд	21,4	27,1	25,0	16,4	20,9	16,1	14,1	26,8
Разместить негативный отзыв в сети интернет	22,2	23,3	25,0	28,8	36,8	12,7	13,5	19,4
Решить проблему на месте	33,8	31,9	31,5	37,4	36,8	27,5	26,4	40,6
Ничего не предпринимать	4,8	8,6	3,3	4,1	6,1	3,4	2,5	5,2
Другое	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	,3
Нет ответа	34,7	39,0	37,0	31,5	35,0	43,6	44,8	21,2
ВОПРОС 58.3: Что, по Вашему мнению, нужно предпринимать в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг? Как Вы поступите при возникновении подобной ситуации? Как Вы действовали, если уже сталкивались с нарушением своих прав?: Я лично действовал так при нарушении моих прав *(на вопрос ответили 389 респондентов)*								
Написать официальную письменную претензию	21,3	21,2	19,3	10,4	27,6	14,0	26,7	28,8
Обратиться в государственную или общественную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг	12,1	11,5	15,8	6,0	6,9	18,6	10,0	13,5
Обратиться в суд	9,5	15,4	1,8	4,5	41,4	7,0	0,0	9,0
Разместить негативный отзыв в сети интернет	12,6	19,2	15,8	14,9	10,3	11,6	3,3	9,9
Решить проблему на месте	55,5	50,0	64,9	76,1	48,3	34,9	60,0	49,5
Ничего не предпринимать	12,1	15,4	10,5	3,0	10,3	30,2	13,3	9,9

	Республика Беларусь	Брестская область	Витебская область	Гомельская область	Гродненская область	Минская область	Могилевская область	г. Минск
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нет ответа	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 59: Как Вы думаете, как разрешится конфликт с финансовой организацией?								
В мою пользу	4,1	2,9	3,8	3,2	3,7	5,9	6,7	3,4
В пользу финансовой организации	13,8	14,3	27,2	8,2	10,4	15,7	3,1	15,4
Будут учтены мои интересы и интересы финансовой организации	38,1	43,8	27,2	41,6	52,8	35,2	33,7	35,1
Затрудняюсь ответить	44,0	39,0	41,8	47,0	33,1	43,2	56,4	46,2
ВОПРОС 60.1: Как Вы считаете, как изменится через год экономическая ситуация в стране?								
Станет гораздо лучше	6,8	11,9	2,7	8,2	9,2	6,4	5,5	4,6
Станет немного лучше	13,9	18,1	8,2	12,3	31,9	14,0	6,7	10,2
Останется без изменений	15,7	18,1	21,2	8,2	15,3	17,4	25,2	10,2
Станет немного хуже	15,7	11,9	15,2	15,1	12,9	14,8	12,9	22,2
Станет гораздо хуже	13,5	11,0	20,7	6,4	7,4	15,7	7,4	20,3
Затрудняюсь ответить	34,5	29,0	32,1	49,8	23,3	31,8	42,3	32,6
ВОПРОС 60.2: Как Вы считаете, как изменится через год Ваше финансовое положение?								
Станет гораздо лучше	9,0	15,2	4,9	5,5	13,5	8,5	5,5	9,5
Станет немного лучше	16,4	21,4	8,2	11,9	31,3	13,6	12,9	17,2
Останется без изменений	17,2	16,2	25,5	14,6	15,3	19,9	25,8	9,5
Станет немного хуже	10,7	8,1	12,5	12,3	6,7	11,4	8,0	13,2
Станет гораздо хуже	10,3	12,4	16,3	6,4	9,2	9,7	4,3	12,3
Затрудняюсь ответить	36,3	26,7	32,6	49,3	23,9	36,9	43,6	38,2

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Результаты опроса

«Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь»

(распределение ответов респондентов в зависимости от пола, возраста, образования в % от числа опрошенных)

Выборка – 1500 респондентов

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 1: Ваш пол										
Мужской	43,8	100	0,0	46,6	46,6	40,3	45,3	56,2	42,1	39,3
Женский	56,2	0,0	100,0	53,4	53,4	59,7	54,7	43,8	57,9	60,7
ВОПРОС 2: Возрастные группы										
до 30 лет	16,5	17,5	15,7	100,0	0,0	0,0	19,9	13,9	14,9	16,8
30-49 лет	38,7	41,2	36,8	0,0	100,0	0,0	30,3	36,8	40,5	43,5
50 лет и старше	44,8	41,2	47,6	0,0	0,0	100,0	49,8	49,3	44,6	39,7
ВОПРОС 3: Уровень образования										
Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	21,8	22,5	21,2	26,3	17,0	24,3	100,0	0,0	0,0	0,0
Профессионально-техническое	13,4	17,2	10,4	11,3	12,7	14,7	0,0	100,0	0,0	0,0
Среднее специальное	33,1	31,8	34,0	30,0	34,6	32,9	0,0	0,0	100,0	0,0
Высшее, послевузовское	31,7	28,5	34,3	32,4	35,6	28,1	0,0	0,0	0,0	100,0
ВОПРОС 4: Ваш профессиональный статус										
Руководитель (высшего, среднего, низшего звена)	5,5	6,4	4,7	4,5	8,4	3,3	0,3	1,0	4,0	12,4
Предприниматель, фермер, самозанятый	4,7	5,2	4,3	4,9	7,1	2,5	2,4	5,0	4,6	6,1
Служащий, специалист производственной сферы	6,5	9,1	4,5	8,1	8,1	4,6	1,5	3,5	6,5	11,3
Служащий, специалист непроизводственной сферы	13,9	7,6	18,9	23,9	18,4	6,4	3,7	6,0	16,5	21,6

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
Преподаватель, учитель	4,7	1,5	7,1	7,7	5,9	2,5	0,0	0,0	4,6	9,9
Работник без специального образования	9,9	6,8	12,3	6,1	15,5	6,5	15,0	12,9	11,9	3,2
Рабочий (промышленности, транспорта, строительства и др.)	16,3	27,2	7,8	11,3	22,5	12,8	19,3	29,9	19,0	5,9
Работник сельского хозяйства	2,9	3,8	2,1	2,0	4,0	2,2	4,6	7,0	2,2	0,6
Военнослужащий, сотрудник правоохранительных органов	1,1	1,8	0,5	1,6	1,4	0,6	0,0	0,5	1,0	2,1
Безработный	3,2	3,5	3,0	5,7	4,6	1,0	3,7	4,0	3,0	2,7
Учащийся, студент	3,6	4,4	3,0	21,1	0,3	0,0	13,8	1,0	1,2	0,2
Работающий пенсионер	6,5	4,6	7,9	0,0	0,0	14,4	5,2	7,5	6,0	7,4
Неработающий пенсионер	19,1	16,4	21,2	0,0	0,3	42,4	27,5	19,4	16,9	15,5
Другое	1,1	0,5	1,7	1,6	1,9	0,3	2,4	1,0	0,4	1,1
Нет ответа	1,0	1,1	0,9	1,6	1,5	0,3	0,6	1,5	2,0	0,0
ВОПРОС 5: Есть ли у Вас несовершеннолетние дети?										
Да	35,7	37,3	34,5	23,1	72,1	8,9	25,4	34,8	36,5	42,4
Нет	64,3	62,7	65,5	76,9	27,9	91,1	74,6	65,2	63,5	57,6
ВОПРОС 5: Есть ли у Вас несовершеннолетние дети?: Количество										
1	52,2	53,5	51,2	61,4	48,9	66,7	45,8	47,1	53,0	55,9
2	33,4	33,1	33,7	28,1	36,0	20,0	31,3	30,0	33,7	35,1
3	9,7	10,6	8,9	7,0	11,2	1,7	12,0	17,1	8,3	7,4
4	1,5	1,2	1,7	0,0	1,9	0,0	6,0	0,0	0,6	1,0
5	0,2	0,0	0,3	0,0	0,2	0,0	1,2	0,0	0,0	0,0
7	0,2	0,0	0,3	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0
Нет ответа	2,8	1,6	3,8	3,5	1,4	11,7	3,6	5,7	3,9	0,5
ВОПРОС 6: Есть ли у Вас на данный момент кредиты, займы, долги, задолженности?										
Кредит на строительство жилья	12,3	12,6	12,0	4,9	23,1	5,7	7,3	12,9	12,5	15,1
Целевой, потребительский кредит	11,1	12,5	10,1	5,7	18,4	6,8	8,9	10,4	11,5	12,6
Лизинг	1,1	1,1	1,2	0,8	2,1	0,4	0,3	1,0	1,6	1,3

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
Рассрочка на товар/услугу	23,0	21,6	24,1	21,1	31,8	16,1	18,0	23,4	24,0	25,2
Займ в компании быстрых кредитов	0,1	0,2	0,1	0,0	0,3	0,0	0,0	0,5	0,2	0,0
Займ у родственников, друзей, знакомых	3,8	4,7	3,1	1,6	6,7	2,1	4,3	3,0	3,2	4,4
Задолженность по ежемесячной оплате кредита, рассрочки	1,5	1,5	1,5	0,8	2,6	0,9	0,6	2,5	1,0	2,3
Другое	0,4	0,3	0,5	0,0	0,5	0,4	0,6	1,0	0,2	0,2
Нет, кредитов, займов, долгов не имею	59,1	59,4	58,8	70,0	39,4	72,0	68,8	55,2	58,3	54,8
ВОПРОС 7: На какую процентную ставку Вы бы согласились, если бы решили взять «быстрый займ» без поручителей и справок?										
От 0,2 до 0,5 в день	4,7	5,3	4,2	2,4	6,2	4,2	4,6	6,0	4,6	4,2
От 0,6 до 0,8 в день	1,3	1,7	1,1	1,2	2,1	0,7	0,3	1,0	1,2	2,3
От 15 до 30 годовых	8,2	10,7	6,3	8,9	12,6	4,2	7,6	6,5	8,9	8,6
От 30 и более годовых	0,5	0,5	0,5	0,0	0,9	0,3	0,0	0,5	1,0	0,2
Не буду брать ни при каких обстоятельствах	84,9	81,6	87,4	87,4	77,8	90,0	86,5	85,6	83,9	84,5
Нет ответа	0,5	0,3	0,6	0,0	0,5	0,6	0,9	0,5	0,4	0,2
ВОПРОС 08: Почему Вы прибегаете (прибегали ранее) к заемным средствам (берете (брали) кредиты, займы, рассрочки)?										
По привычке	0,3	0,3	0,2	0,0	0,3	0,3	0,6	0,0	0,0	0,4
Нехватка собственных средств	44,5	44,9	44,1	25,9	60,2	37,6	36,1	45,8	46,2	47,9
Это выгодно	7,9	7,6	8,2	8,9	9,1	6,5	6,4	5,5	7,5	10,5
Другое	0,7	0,5	0,9	0,8	1,2	0,3	0,3	1,0	0,6	1,1
Не беру/не брал кредиты, займы, рассрочки	47,9	47,9	47,8	64,4	31,3	56,1	57,5	49,8	46,4	42,0

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 09: Почему Вы НЕ прибегаете к заемным средствам (кредитам, займам, рассрочкам?) *(на вопрос ответили 718 респондентов)*										
Не нуждаюсь	25,8	25,1	26,3	38,4	20,9	22,8	27,7	21,0	26,5	25,5
Считаю, что стоит жить по средствам, не иметь долгов	38,0	33,3	41,7	34,6	39,6	38,7	37,2	41,0	40,0	35,0
Не считаю это выгодным	19,1	19,4	18,9	18,2	22,5	17,8	18,6	16,0	18,3	22,0
Не доверяю банкам	5,3	7,0	4,0	3,8	6,0	5,6	5,3	3,0	6,5	5,0
Не хочу быть должным	32,0	34,6	30,0	31,4	28,0	34,2	28,7	34,0	32,2	34,0
Нет уверенности, что смогу погасить кредит/займ/рассрочку	8,5	8,9	8,2	5,0	9,9	9,3	12,8	11,0	5,2	7,0
Банк отказал в займе, кредите	1,0	1,3	0,7	1,3	1,6	0,5	1,6	0,0	0,4	1,5
Другое	1,7	1,9	1,5	0,0	2,7	1,9	1,6	1,0	1,3	2,5
ВОПРОС 10: Какую сумму в среднем на семью Вы можете потратить в месяц?										
Нет ответа	1,9	2,3	1,7	2,8	1,5	1,9	2,1	2,0	2,2	1,5
200	0,1	0,2	0,1	0,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,2	0,2
500	26,8	24,2	28,8	29,1	17,4	34,1	37,3	29,9	25,6	19,5
600	2,4	2,6	2,3	1,2	1,7	3,4	4,3	2,5	1,4	2,1
700	22,5	21,2	23,5	23,1	20,0	24,4	24,2	20,9	23,0	21,4
800	1,2	1,5	0,9	2,0	1,0	1,0	0,6	1,0	1,2	1,7
900	14,5	14,0	14,9	15,8	13,3	15,2	12,8	18,4	15,1	13,4
1000	0,9	1,1	0,7	0,8	1,4	0,4	0,9	0,5	0,8	1,1
1100	10,9	11,4	10,4	8,1	14,1	9,1	8,6	12,4	10,7	12,0
1200	0,5	0,9	0,1	0,0	0,7	0,4	0,0	0,0	1,2	0,2
1300	5,3	5,5	5,2	4,0	8,6	3,0	3,7	3,5	5,6	6,9
1400	0,1	0,0	0,1	0,0	0,2	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0
1500	6,7	8,7	5,2	5,3	11,4	3,3	1,5	3,0	7,5	11,1
1700	2,3	2,1	2,4	2,4	2,8	1,8	1,5	3,0	2,6	2,1
2000	3,9	4,4	3,6	5,3	5,9	1,8	2,4	2,5	2,8	6,7

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 11: Как часто за последний год у Вас заканчивались деньги до получения следующего дохода?										
Ежемесячно	16,3	15,1	17,3	17,0	18,4	14,3	17,4	17,9	17,5	13,7
Время от времени	44,7	44,6	44,7	43,3	50,8	39,9	46,8	42,3	45,0	43,9
Единожды	12,1	12,3	12,0	13,0	11,7	12,2	11,3	15,4	11,9	11,6
Ни разу	25,3	26,5	24,3	26,3	18,2	31,0	21,7	23,9	23,8	29,8
Нет ответа	1,6	1,5	1,7	0,4	0,9	2,7	2,8	0,5	1,8	1,1
ВОПРОС 12: Что Вы обычно делаете, если у Вас заканчиваются деньги до получения нового дохода?										
Работаю сверхурочно, нахожу дополнительную работу/подработку	19,7	25,7	15,1	22,7	28,1	11,5	15,9	26,4	22,8	16,4
Использую свои сбережения	26,9	27,9	26,1	23,9	25,3	29,3	22,6	27,4	24,8	31,7
Сокращаю расходы, экономлю	60,8	56,9	63,8	59,9	60,8	61,2	58,1	55,7	62,1	63,4
Беру в долг у родственников, друзей, знакомых	23,7	23,9	23,5	26,7	28,2	18,6	30,6	24,9	22,6	19,5
Беру товары/услуги в рассрочку	7,2	7,3	7,1	4,9	11,4	4,5	6,7	8,0	4,8	9,7
Беру «быстрые» кредиты, займы	0,5	0,8	0,2	0,0	0,9	0,3	0,6	0,0	0,2	0,8
Закладываю имущество в ломбард	1,2	1,5	0,9	0,4	1,9	0,9	1,5	2,5	0,4	1,3
Откладываю выплаты по кредиту, рассрочке	1,1	0,9	1,2	0,4	1,7	0,7	0,9	1,5	0,8	1,3
Другое	1,9	1,8	1,9	1,6	0,9	2,8	2,1	1,5	1,6	2,1
Нет ответа	3,5	3,5	3,4	2,8	2,1	4,9	3,7	3,5	3,2	3,6
ВОПРОС 13: Ведете ли Вы учет доходов и расходов?										
Да, регулярно и подробно фиксирую все доходы и расходы	12,0	11,6	12,3	15,4	10,0	12,5	8,9	7,5	12,1	16,0
Да, учет доходов и расходов веду, однако не систематически, не подробно	20,3	19,2	21,1	20,6	21,2	19,3	16,8	15,9	21,2	23,5
Нет, не веду учет доходов и расходов, но в общих чертах владею информацией о том, сколько денег получаю и трачу	36,9	35,8	37,8	32,0	39,4	36,6	37,9	42,3	33,9	37,2
Нет, не веду учет доходов и расходов	27,0	29,5	25,0	26,7	25,3	28,6	32,7	26,9	28,0	22,1
Затрудняюсь ответить	3,8	4,0	3,7	5,3	4,1	3,0	3,7	7,5	4,8	1,3

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 14: Как бы Вы оценили соотношение своих доходов и расходов?										
Доходы значительно превышают расходы	1,3	1,5	1,2	3,2	1,2	0,7	2,1	0,5	1,0	1,5
Доходы немного превышают расходы	11,1	13,1	9,6	13,8	12,6	8,9	6,7	8,0	9,9	16,8
Доходы примерно равны расходам	36,9	38,2	35,9	34,0	30,6	43,5	34,9	32,8	37,9	39,1
Расходы иногда превышают доходы	29,4	28,3	30,2	30,4	29,9	28,6	35,8	30,8	28,0	25,8
Расходы значительно превышают доходы	11,4	10,0	12,5	7,3	14,8	10,0	11,0	13,9	11,9	10,1
Затрудняюсь ответить	9,8	8,8	10,6	11,3	10,8	8,3	9,5	13,9	11,3	6,7
ВОПРОС 15: Как Вы обычно осуществляете траты?										
Сначала откладываю часть дохода на сбережения, остальное трачу	26,5	25,9	27,0	35,2	23,8	25,7	21,7	27,4	27,4	28,6
Сначала трачу, если получается, оставшуюся сумму откладываю	42,4	42,0	42,7	42,1	46,0	39,4	37,0	36,3	44,0	47,1
Все трачу и откладывать на сбережения не остается средств	23,5	23,4	23,5	19,4	22,2	26,0	32,4	24,9	22,8	17,4
Все трачу, так как не считаю необходимым откладывать	4,7	5,2	4,4	2,4	4,3	6,0	6,7	6,0	4,0	3,6
Трачу все заработанные средства и дополнительно использую кредитные (овердрафт, рассрочка) средства/займы	2,9	3,5	2,4	0,8	3,8	2,8	2,1	5,5	1,8	3,4
ВОПРОС 16: На какой срок Вам хватит накоплений в случае потери основного источника дохода?										
До 1 месяца	26,9	26,8	26,9	24,7	30,6	24,4	27,5	31,8	27,4	23,7
До 3-х месяцев	16,1	16,3	16,0	21,1	15,0	15,3	13,5	13,4	17,5	17,6
От 3 до 6 месяцев	7,4	7,9	7,0	7,7	8,3	6,5	5,8	7,0	6,9	9,2
От 6 месяцев до года	3,9	4,3	3,6	3,2	3,1	4,8	3,1	2,5	2,6	6,3
Более года	2,8	3,2	2,5	1,6	2,4	3,6	1,5	1,0	3,0	4,2
Затрудняюсь ответить	42,9	41,6	44,0	41,7	40,6	45,4	48,6	44,3	42,5	38,9

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 17.1: Случается/случалось ли Вам?: Делать выбор в пользу менее качественного товара только потому, что он стоит дешевле										
Да, часто	29,7	27,7	31,3	25,1	29,9	31,3	36,7	32,3	28,4	25,2
Время от времени	44,3	41,7	46,4	48,6	48,9	38,8	39,4	46,8	44,2	46,8
Нет, такого со мной не бывает	18,7	22,2	16,0	19,8	14,5	22,0	16,5	14,4	18,8	22,1
Затрудняюсь ответить	7,2	8,4	6,3	6,5	6,7	7,9	7,3	6,5	8,7	5,9
ВОПРОС 17.2: Случается/случалось ли Вам?: Покупать на акции ненужные Вам товары только потому, что цена на них снижена										
Да, часто	5,9	5,6	6,2	6,5	6,2	5,5	7,0	8,5	5,8	4,2
Время от времени	23,3	19,6	26,1	22,3	25,0	22,2	23,9	27,9	20,2	24,2
Нет, такого со мной не бывает	60,9	63,9	58,6	61,1	58,5	62,9	59,3	54,2	62,1	63,7
Затрудняюсь ответить	9,9	10,8	9,1	10,1	10,3	9,4	9,8	9,5	11,9	8,0
ВОПРОС 17.3: Случается/случалось ли Вам?: Покупать ненужные Вам вещи только потому, что они Вам очень понравились										
Да, часто	3,4	3,5	3,3	5,7	3,1	2,8	3,7	5,5	2,4	3,4
Время от времени	18,9	13,1	23,4	30,0	20,0	13,8	20,5	14,4	17,7	20,8
Нет, такого со мной не бывает	66,3	72,6	61,3	54,3	64,7	72,0	66,1	68,2	67,7	64,1
Затрудняюсь ответить	11,5	10,8	12,0	10,1	12,2	11,3	9,8	11,9	12,1	11,8
ВОПРОС 17.4: Случается/случалось ли Вам?: Оказываться в долгах после покупки той или иной вещи										
Да, часто	2,7	3,2	2,4	3,2	2,9	2,4	2,4	4,0	2,4	2,7
Время от времени	16,5	14,2	18,4	13,4	20,1	14,6	20,2	16,4	14,9	15,8
Нет, такого со мной не бывает	68,7	70,6	67,1	74,9	65,2	69,3	65,7	65,7	69,0	71,6
Затрудняюсь ответить	12,1	12,0	12,1	8,5	11,7	13,7	11,6	13,9	13,7	9,9
ВОПРОС 17.5: Случается/случалось ли Вам?: Совершать незапланированные покупки под воздействием рекламы, советов консультанта в магазине										
Да, часто	2,1	2,0	2,3	2,4	2,2	1,9	1,8	4,5	1,2	2,3
Время от времени	17,1	13,2	20,2	20,6	17,7	15,3	18,3	18,4	15,7	17,2
Нет, такого со мной не бывает	70,9	75,2	67,5	68,0	70,7	72,0	70,9	67,2	71,2	72,1
Затрудняюсь ответить	9,9	9,6	10,1	8,9	9,3	10,7	8,9	10,0	11,9	8,4

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 17.6: Случается/случалось ли Вам?: Под влиянием импульса или настроения покупать ненужную Вам вещь, при этом откладывая приобретение того, в чем есть насущная потребность										
Да, часто	1,1	1,2	1,1	1,6	1,2	0,9	1,8	1,5	0,8	0,8
Время от времени	14,1	9,1	17,9	19,4	16,0	10,4	15,3	13,4	10,9	16,8
Нет, такого со мной не бывает	72,4	79,0	67,3	66,4	71,4	75,4	69,4	71,1	74,8	72,5
Затрудняюсь ответить	12,4	10,7	13,8	12,6	11,4	13,2	13,5	13,9	13,5	9,9
ВОПРОС 17.7: Случается/случалось ли Вам?: Жалеть о спонтанной покупке										
Да, часто	3,8	2,7	4,6	3,2	3,4	4,3	3,4	5,5	4,0	3,2
Время от времени	31,3	25,3	36,1	40,5	33,6	26,0	31,8	27,9	29,0	34,9
Нет, такого со мной не бывает	49,7	57,5	43,7	48,2	46,8	52,8	50,8	49,8	50,6	48,1
Затрудняюсь ответить	15,1	14,5	15,7	8,1	16,2	16,8	14,1	16,9	16,3	13,9
ВОПРОС 17.8: Случается/случалось ли Вам?: Брать новые кредиты, чтобы закрыть «дыру» в бюджете или погасить имеющийся долг										
Да, часто	0,8	0,9	0,7	0,0	0,5	1,3	1,2	1,5	0,4	0,6
Время от времени	5,5	6,7	4,5	6,1	8,3	2,8	4,9	6,5	5,4	5,5
Нет, такого со мной не бывает	85,5	83,9	86,8	88,3	82,6	87,1	84,7	84,1	85,7	86,6
Затрудняюсь ответить	8,2	8,5	7,9	5,7	8,6	8,8	9,2	8,0	8,5	7,4
ВОПРОС 17.9: Случается/случалось ли Вам?: Принимать финансовые решения, о которых Вы потом жалели										
Да, часто	1,7	1,8	1,7	2,4	1,4	1,8	2,4	3,5	0,8	1,5
Время от времени	20,5	21,2	20,0	21,5	26,9	14,7	19,9	14,4	18,8	25,4
Нет, такого со мной не бывает	60,1	60,3	60,0	58,7	54,4	65,6	60,6	63,2	62,9	55,7
Затрудняюсь ответить	17,6	16,7	18,3	17,4	17,4	17,9	17,1	18,9	17,5	17,4
ВОПРОС 17.10: Случается/случалось ли Вам?: Потерять средства (деньги) по причине неудачного их вложения, по собственной вине										
Да, часто	1,8	1,7	1,9	2,4	1,5	1,8	2,8	3,5	1,0	1,3
Время от времени	10,1	12,8	8,1	11,3	11,4	8,6	10,7	7,5	10,1	10,9
Нет, такого со мной не бывает	73,0	71,5	74,1	72,5	71,6	74,4	73,4	74,1	73,8	71,4
Затрудняюсь ответить	15,1	14,0	15,9	13,8	15,5	15,2	13,1	14,9	15,1	16,4

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 17.11: Случается/случалось ли Вам?: Потерять средства (деньги) по причине неудачного их вложения, по независящим от Вас обстоятельствам										
Да, часто	2,0	2,1	1,9	1,6	1,2	2,8	2,4	3,0	1,6	1,7
Время от времени	13,0	15,8	10,8	13,0	15,5	10,9	12,2	12,9	9,7	17,0
Нет, такого со мной не бывает	68,3	66,2	69,9	72,5	65,6	69,0	67,0	67,7	72,0	65,5
Затрудняюсь ответить	16,7	15,8	17,4	13,0	17,7	17,3	18,3	16,4	16,7	15,8
ВОПРОС 18: Как часто и Какой процент от Ваших регулярных доходов Вы обычно откладываете?										
Ежемесячно	33,8	33,5	34,0	45,7	33,7	29,5	25,4	26,4	35,9	40,5
Откладываю регулярно	3,1	2,6	3,6	2,4	2,6	3,9	2,8	5,0	3,6	2,1
Откладываю по мере возможности	34,4	33,8	34,9	30,4	36,3	34,2	31,8	37,3	33,9	35,5
Не откладываю	28,7	30,1	27,5	21,5	27,4	32,4	40,1	31,3	26,6	21,8
ВОПРОС 18.2: Как часто и Какой процент от Ваших регулярных доходов Вы обычно_Ежемесячно										
До 10 ежемесячно	33,5	32,3	34,5	34,5	33,2	33,3	32,5	35,8	32,0	34,7
До 30 ежемесячно	15,0	17,3	13,2	15,0	11,7	18,2	19,3	5,7	13,5	17,1
Более 30 ежемесячно	3,4	5,0	2,1	7,1	2,6	2,0	4,8	5,7	4,5	1,0
Процент каждый раз разный	48,1	45,5	50,2	43,4	52,6	46,5	43,4	52,8	50,0	47,2
ВОПРОС 19: Какой способ сбережений Вы считаете наиболее оптимальным в нынешней экономической ситуации?										
Сбережения и вложения с использованием финансовых институтов	13,2	12,8	13,5	17,0	11,7	13,1	13,5	11,9	12,7	14,1
Сбережения и вложения без привлечения финансовых институтов (дома, в сейфе и т.д.)	45,2	46,9	43,9	47,8	47,3	42,4	46,2	44,8	43,3	46,6
Затрудняюсь ответить	41,6	40,3	42,6	35,2	41,0	44,5	40,4	43,3	44,0	39,3

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 20.1: Какие действия Вы предпринимаете/ планируете предпринять для достижения своих финансовых целей? / Предпринимаю										
Составление четкого плана действий (личного финансового плана)	24,4	25,6	23,4	34,7	26,9	18,4	18,6	18,1	22,5	32,8
Ведение регулярного учета доходов и расходов	25,8	24,3	27,0	28,8	24,8	25,7	21,9	21,2	25,5	30,8
Избавление от долгов	28,4	24,8	31,3	29,7	40,8	17,3	21,5	25,9	28,8	33,6
Внедрение ответственного подхода к ежедневному потреблению товаров и услуг	41,3	39,1	43,1	51,3	46,1	33,5	33,8	32,6	40,0	51,4
Формирование «подушки финансовой безопасности»	32,7	32,2	33,1	39,4	39,3	24,6	24,4	25,9	29,9	44,0
Повышение дохода	27,2	30,6	24,4	41,1	33,6	16,5	21,5	26,9	26,1	32,1
Инвестирование в акции, облигации, криптовалюту, NFT и др.	3,9	4,7	3,2	5,1	4,7	2,8	1,6	4,1	3,8	5,4
Открытие депозита/вклада в банке	8,6	8,2	8,9	6,4	11,0	7,4	3,5	6,2	9,7	11,9
Формирование пенсионного капитала	5,7	6,2	5,3	3,0	5,9	6,5	2,6	5,2	5,1	8,7
Хранение денег в разных валютах	26,5	26,7	26,3	33,1	30,3	20,7	19,0	20,2	27,8	32,8
Другое	0,2	0,2	0,2	0,4	0,4	0,0	0,3	0,0	0,2	0,2
Ничего не предпринимаю/не планирую предпринимать	17,1	18,9	15,6	15,7	14,7	19,6	21,5	22,8	17,5	11,3
У меня нет финансовой цели	15,3	16,7	14,3	4,2	8,4	25,3	22,5	18,7	15,8	8,7
ВОПРОС 20.2: Какие действия Вы предпринимаете/ планируете предпринять для достижения своих финансовых целей? / Планирую предпринять										
Составление четкого плана действий (личного финансового плана)	56,6	57,4	56,1	59,7	55,4	56,6	57,8	61,2	56,9	54,3
Ведение регулярного учета доходов и расходов	59,5	60,5	58,8	66,5	62,4	51,3	60,7	62,9	55,3	61,6
Избавление от долгов	29,1	34,4	25,4	26,7	32,8	25,5	27,2	30,2	27,5	31,2

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
Внедрение ответственного подхода к ежедневному потреблению товаров и услуг	39,5	42,3	37,4	40,3	40,8	37,1	41,6	44,0	39,6	36,7
Формирование «подушки финансовой безопасности»	53,1	53,6	52,7	52,4	52,2	54,7	56,1	60,3	53,4	48,8
Повышение дохода	53,2	51,8	54,1	47,6	53,1	56,6	51,4	53,4	57,2	50,3
Инвестирование в акции, облигации, криптовалюту, NFT и др.	61,9	64,3	60,3	69,6	59,5	60,7	61,3	59,5	65,5	59,8
Открытие депозита/вклада в банке	57,4	58,4	56,7	67,0	54,4	55,7	59,5	56,9	60,7	53,5
Формирование пенсионного капитала	55,2	58,7	52,7	63,9	55,6	49,4	54,9	56,0	61,0	49,7
Хранение денег в разных валютах	42,5	44,4	41,2	45,5	42,1	41,2	46,2	40,5	42,2	41,6
Другое	4,0	4,8	3,4	4,7	3,2	4,7	2,9	2,6	4,5	4,6
ВОПРОС 21: Насколько часто Вам удается достигать своих финансовых целей?										
Всегда, почти всегда	7,6	7,0	8,1	8,5	6,7	8,0	5,8	4,0	7,7	10,3
Более чем в половине случаев	25,0	28,2	22,5	32,0	27,0	20,7	20,8	21,4	25,2	29,2
Менее чем в половине случаев	20,1	18,3	21,5	21,5	21,5	18,3	16,8	16,4	19,4	24,6
Редко, никогда	13,9	13,9	13,9	11,7	14,3	14,3	20,2	17,4	11,9	10,1
Затрудняюсь ответить	33,5	32,7	34,0	26,3	30,5	38,7	36,4	40,8	35,9	25,8

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 22: Каким образом Вы откладываете себе на пенсию?										
Вношу деньги на банковский вклад, депозит	2,1	2,6	1,7	3,2	2,4	1,3	1,5	4,0	2,0	1,7
Планирую получать доход с приобретенной недвижимости	1,1	2,3	0,2	1,2	2,2	0,1	0,3	1,5	1,4	1,3
Инвестирую	0,8	1,1	0,6	2,4	1,0	0,0	0,9	1,0	0,6	0,8
Пользуюсь программой накопительного пенсионного страхования	5,6	5,6	5,6	6,1	8,6	2,8	3,1	4,0	4,8	8,8
Накапливаю деньги на дополнительную пенсию без привлечения финансовых институтов	3,6	4,4	3,0	2,4	6,0	1,9	2,1	1,5	3,8	5,3
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
На пенсию не откладываю	54,6	58,4	51,6	86,6	80,6	20,4	52,0	55,7	56,7	53,8
Я уже на пенсии	33,3	27,1	38,1	0,0	0,5	73,8	40,4	34,3	31,9	29,4

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 23: Если Вы не откладываете деньги на будущую пенсию, то почему?										
Не задумывался пока об этом	29,3	29,4	29,2	42,5	26,5	18,2	30,6	29,5	31,7	25,8
У меня не хватает на это денег	23,1	21,1	24,8	14,5	25,9	27,0	23,5	13,4	25,6	24,2
Доверяю государственной пенсионной системе, надеюсь на государство	17,3	18,5	16,3	12,1	17,7	24,1	13,5	25,9	12,5	21,5
Собираюсь работать на пенсии	6,2	6,8	5,7	3,3	6,6	9,5	5,3	9,8	5,0	6,6
Пока для меня это не приоритетная цель, буду откладывать позже	12,5	12,2	12,6	18,7	11,3	6,6	11,2	15,2	9,3	15,6
Не вижу смысла, не знаю, что будет дальше, так далеко не планирую	22,2	22,7	21,8	19,2	26,5	12,4	25,9	18,8	22,1	21,5
Надеюсь на помощь детей/внуков	2,8	2,6	3,0	2,8	2,6	3,6	4,1	5,4	1,1	2,7
У меня уже есть накопления (источник постоянного дохода), которые обеспечат мне старость	0,5	0,3	0,7	0,5	0,4	0,7	0,0	0,9	0,7	0,4
Другое	1,1	1,3	0,9	0,5	1,7	0,0	0,6	1,8	1,1	1,2
Затрудняюсь ответить	13,4	13,5	13,3	13,6	13,7	12,4	12,4	17,0	13,9	12,1
ВОПРОС 24.1: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Человеку с любым уровнем дохода необходимо осуществлять контроль над финансами, планировать финансы, эффективно распоряжаться ими для достижения своих финансовых целей										
Да, согласен	81,6	79,8	83,0	87,0	81,2	79,9	78,9	74,6	79,2	88,9
Нет, не согласен	3,0	4,1	2,1	1,6	4,3	2,4	3,4	3,0	3,8	1,9
Затрудняюсь ответить	15,4	16,1	14,8	11,3	14,5	17,7	17,7	22,4	16,9	9,2
ВОПРОС 24.2: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Всегда необходимо иметь некоторую сумму денег на непредвиденные траты										
Да, согласен	90,5	89,3	91,5	91,9	89,8	90,6	91,1	83,6	89,5	94,1
Нет, не согласен	2,3	2,9	1,8	2,8	3,1	1,3	1,5	4,5	2,2	1,9
Затрудняюсь ответить	7,2	7,8	6,8	5,3	7,1	8,0	7,3	11,9	8,3	4,0

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 24.3: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Необходимо откладывать деньги на будущую пенсию, а не рассчитывать на государство										
Да, согласен	35,9	36,2	35,7	32,8	35,6	37,4	34,9	39,3	31,9	39,5
Нет, не согласен	22,0	23,1	21,1	20,2	23,8	21,1	22,9	24,4	21,0	21,4
Затрудняюсь ответить	42,1	40,6	43,2	47,0	40,6	41,5	42,2	36,3	47,2	39,1
ВОПРОС 24.4: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Чем лучше человек разбирается в финансовых вопросах, тем более разумны его финансовые решения, тем лучше он различает финансовые риски, и тем стабильнее его материальное положение										
Да, согласен	72,7	73,4	72,1	75,3	71,4	72,8	73,7	62,7	73,6	75,2
Нет, не согласен	5,5	5,0	5,8	5,7	6,7	4,3	3,7	5,0	4,4	8,0
Затрудняюсь ответить	21,9	21,6	22,1	19,0	21,9	22,9	22,6	32,3	22,0	16,8
ВОПРОС 25.1: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Вопросы сбережения (как накопить, способы сбережения и т.д.)										
В целом достаточно	25,0	25,7	24,4	28,3	25,0	23,8	19,3	17,4	25,6	31,5
Достаточно лишь по некоторым аспектам	28,9	29,5	28,5	34,4	33,9	22,6	25,7	27,4	27,8	33,0
Недостаточно	21,6	17,5	24,8	25,5	23,6	18,5	22,3	25,9	20,8	20,2
Мне это не нужно	12,1	14,9	10,0	3,6	5,7	20,8	18,3	12,4	12,7	7,1
Затрудняюсь ответить	12,3	12,3	12,3	8,1	11,9	14,3	14,4	16,9	13,1	8,2
ВОПРОС 25.2: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Вопросы инвестирования (куда и как выгодно вкладывать средства, оценка рисков)										
В целом достаточно	6,7	7,0	6,4	8,1	6,9	6,0	4,0	6,0	6,7	8,8
Достаточно лишь по некоторым аспектам	17,8	22,2	14,4	19,0	21,3	14,3	14,4	18,4	15,9	21,8
Недостаточно	36,6	33,0	39,4	48,6	42,3	27,2	33,3	32,3	35,1	42,2
Мне это не нужно	25,7	26,0	25,5	14,6	16,2	38,1	34,6	24,4	28,2	17,6
Затрудняюсь ответить	13,2	11,7	14,4	9,7	13,3	14,4	13,8	18,9	14,1	9,5

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 25.3: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Вопросы кредитования (кредиты, овердрафт, рассрочки и др.)										
В целом достаточно	14,8	14,8	14,8	12,6	18,8	12,2	8,3	13,9	15,3	19,1
Достаточно лишь по некоторым аспектам	22,9	23,6	22,4	24,7	29,8	16,4	19,9	19,4	23,2	26,3
Недостаточно	24,9	23,7	25,7	30,4	26,2	21,7	27,8	24,4	22,2	25,8
Мне это не нужно	26,3	27,9	25,0	21,5	15,0	37,8	33,9	25,9	26,8	20,6
Затрудняюсь ответить	11,1	10,0	12,0	10,9	10,3	11,9	10,1	16,4	12,5	8,2
ВОПРОС 25.4: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Цифровые инструменты (цифровой банк, мобильные приложения, банковские переводы и др.)										
В целом достаточно	22,3	23,3	21,5	38,5	26,3	12,8	17,7	14,4	21,4	29,6
Достаточно лишь по некоторым аспектам	22,9	24,8	21,5	29,6	30,5	14,0	20,2	21,4	21,2	27,3
Недостаточно	21,7	19,3	23,6	16,2	23,4	22,3	22,3	25,4	21,2	20,4
Мне это не нужно	21,5	21,9	21,1	4,9	9,6	37,8	27,5	20,9	24,6	14,3
Затрудняюсь ответить	11,6	10,7	12,3	10,9	10,2	13,1	12,2	17,9	11,7	8,4
ВОПРОС 25.5: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Вопросы налогообложения (налоги, налоговые вычеты и др.)										
В целом достаточно	13,2	11,6	14,5	17,0	12,9	12,1	6,7	11,9	13,7	17,6
Достаточно лишь по некоторым аспектам	20,5	22,7	18,9	24,7	27,7	12,8	17,1	13,9	17,5	28,8
Недостаточно	29,3	28,3	30,0	37,2	31,2	24,7	31,8	26,9	27,8	30,0
Мне это не нужно	24,4	25,7	23,4	11,3	15,1	37,2	32,1	27,4	26,8	15,3
Затрудняюсь ответить	12,6	11,7	13,3	9,7	13,1	13,2	12,2	19,9	14,1	8,2
ВОПРОС 25.6: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Защита прав потребителей (знание своих прав, владение информацией о том куда обратиться и как действовать при нарушении финансовых обязательств)										
В целом достаточно	16,1	16,3	15,9	19,4	16,9	14,1	8,9	10,9	17,7	21,4
Достаточно лишь по некоторым аспектам	27,1	28,5	26,0	28,3	32,0	22,3	23,9	20,9	25,8	33,2
Недостаточно	33,5	30,9	35,6	38,1	33,4	32,0	37,6	37,3	32,5	30,3
Мне это не нужно	11,5	13,9	9,7	5,3	6,2	18,5	17,1	10,4	12,3	7,4
Затрудняюсь ответить	11,8	10,5	12,8	8,9	11,5	13,1	12,5	20,4	11,7	7,8

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 25.7: Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам: Вопросы страхования (виды страховок и т.д.)										
В целом достаточно	14,8	14,6	14,9	13,0	15,7	14,7	8,6	12,9	14,9	19,7
Достаточно лишь по некоторым аспектам	24,7	25,7	24,0	23,9	27,7	22,5	21,1	20,9	25,6	27,9
Недостаточно	29,7	27,2	31,7	40,1	33,6	22,6	30,3	26,9	29,0	31,3
Мне это не нужно	17,4	19,9	15,4	11,3	9,5	26,5	26,0	15,9	18,8	10,7
Затрудняюсь ответить	13,3	12,5	14,0	11,7	13,6	13,7	14,1	23,4	11,7	10,3

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 26: По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?										
Способы ведения семейного бюджета	17,3	14,9	19,1	25,9	20,0	11,8	19,3	12,9	13,9	21,2
Формирование личного финансового плана и достижение финансовых целей	19,1	19,3	18,9	40,1	19,4	11,0	17,7	13,4	17,5	23,9
Сберегательные финансовые услуги и продукты	13,4	13,9	13,0	20,6	15,8	8,6	9,8	9,0	14,5	16,6
Инвестиционные услуги и продукты	16,7	18,3	15,4	34,4	21,7	5,8	10,4	12,4	14,7	24,8
Страховые услуги и продукты	11,4	11,1	11,6	16,6	13,1	8,0	9,5	9,0	10,9	14,3
Кредиты и займы	10,0	8,2	11,4	11,7	11,0	8,5	7,6	6,0	11,5	11,8
Пенсионное планирование и обеспечение доходов в пожилом возрасте	15,7	14,0	17,0	15,4	12,2	18,8	14,4	17,9	14,5	16,8
Сервисные продукты	9,3	8,8	9,6	12,6	11,4	6,3	8,0	7,5	8,1	12,2
Финансовая безопасность и защита от мошенничества	23,7	21,8	25,1	28,7	24,6	21,0	19,0	20,4	22,6	29,4
Защита прав потребителей финансовых услуг	27,7	25,7	29,2	35,6	29,8	22,9	21,1	24,9	28,6	32,4
Юридические аспекты в финансовых вопросах	21,0	19,5	22,2	34,4	23,2	14,1	15,9	16,4	17,3	30,3
Как обучать несовершеннолетних детей финансовой грамотности	17,7	16,1	18,9	18,2	28,1	8,5	14,1	16,4	15,7	22,7
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Не интересна ни одна из перечисленных тем	34,7	37,9	32,3	18,6	28,2	46,3	44,0	36,8	37,5	24,6

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 27: Какой способ повышения уровня финансовых знаний Вы бы предпочли лично для себя?										
Тематические передачи в СМИ (телевидение, радио)	14,4	13,4	15,2	10,5	10,7	19,0	15,3	11,4	14,7	14,7
Статьи, публикации, заметки в печатных СМИ	12,1	10,0	13,8	13,0	9,6	14,0	11,3	9,5	12,7	13,2
Образовательные материалы (статьи, видеоролики и т.д.), размещенные на специализированных сайтах в Интернет	27,3	26,9	27,5	48,2	32,7	14,9	22,9	20,9	23,0	37,4
Образовательные материалы (статьи, заметки, видеоролики), размещенные в социальных сетях	19,2	18,0	20,2	35,2	22,5	10,4	15,0	13,9	21,0	22,5
Образовательные финансовые игры, задания, квесты	9,0	8,7	9,3	20,2	11,5	2,7	8,6	7,0	5,6	13,7
Информирование в местах массового скопления людей	6,4	7,2	5,8	10,5	8,1	3,4	4,0	4,5	6,5	8,8
Образовательные мероприятия (лекции, практические занятия) по месту учебы/работы	15,5	13,9	16,8	26,3	17,4	10,0	11,3	9,0	16,1	20,6
Печатная продукция финансовых учреждений (памятки, буклеты, инструкции)	11,3	11,7	10,9	11,3	11,4	11,2	8,3	8,5	11,7	14,1
Печатные образовательные материалы (учебники, пособия и т.п.)	7,9	7,0	8,5	13,4	6,7	6,8	5,5	5,0	8,7	9,9
Обучающие мобильные приложения	18,5	16,7	19,9	33,2	23,6	8,8	14,4	15,9	15,5	25,6
Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам	24,7	23,1	26,0	23,1	28,4	22,2	18,0	23,4	25,0	29,6
Другое	0,4	0,3	0,5	0,0	0,3	0,6	0,6	0,5	0,6	0,0
Затрудняюсь ответить	11,6	11,4	11,7	5,7	12,7	12,8	13,8	16,4	11,1	8,6

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
Ничего из перечисленного	25,5	28,2	23,5	12,6	19,3	35,7	34,3	27,9	27,4	16,6
ВОПРОС 28: Готовы ли Вы осваивать новые для Вас цифровые финансовые инструменты (цифровой банк, мобильные приложения, онлайн-инвестирование)?										
Да, скорее всего готов самостоятельно	20,1	22,5	18,1	39,7	24,8	8,8	14,1	14,4	18,3	28,4
Да, скорее всего готов со сторонней помощью	25,9	25,3	26,3	23,5	32,4	21,1	25,7	24,4	27,2	25,2
Нет, в случае необходимости обращусь в банк за посредническими услугами	10,0	7,8	11,7	2,8	7,4	14,9	7,3	13,4	10,7	9,7
Нет, скорее не готов, лучше откажусь от их использования	15,5	17,4	14,0	3,2	5,5	28,6	27,2	16,4	12,1	10,5
Затрудняюсь ответить	12,9	11,9	13,8	10,5	11,2	15,3	15,0	21,4	13,3	7,6
Уже использую	15,7	15,2	16,0	20,2	18,8	11,3	10,7	10,0	18,3	18,7
ВОПРОС 29.1: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Банковская платежная карточка										
Знаю	99,4	99,5	99,3	100,0	100,0	98,7	98,8	99,5	99,4	99,8
Пользуюсь	97,5	97,6	97,5	99,2	99,8	94,9	93,9	98,5	98,6	98,5
Не пользуюсь	2,5	2,4	2,5	0,8	0,2	5,1	6,1	1,5	1,4	1,5
Планирую пользоваться	93,1	93,0	93,1	95,1	93,8	91,7	88,1	95,0	92,7	96,0
ВОПРОС 29.2: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Денежные переводы										
Знаю	85,1	85,7	84,6	94,3	90,5	76,9	82,0	75,1	86,5	89,9
Пользуюсь	52,0	51,8	52,2	70,9	60,8	37,5	40,1	44,3	51,8	63,7
Не пользуюсь	48,0	48,2	47,8	29,1	39,2	62,5	59,9	55,7	48,2	36,3
Планирую пользоваться	52,9	52,2	53,4	72,1	61,1	38,7	41,0	45,8	52,6	64,3

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 29.3: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Обмен валют										
Знаю	99,2	99,1	99,3	100,0	100,0	98,2	99,1	98,5	99,2	99,6
Пользуюсь	74,4	75,6	73,4	81,4	81,4	65,8	63,0	68,7	76,2	82,8
Не пользуюсь	25,6	24,4	26,6	18,6	18,6	34,2	37,0	31,3	23,8	17,2
Планирую пользоваться	75,7	76,9	74,7	84,2	81,9	67,1	64,5	71,1	77,0	83,8
ВОПРОС 29.4: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Вклад (сберегательный счет, депозит и др.)										
Знаю	97,1	96,8	97,3	99,2	99,8	93,9	93,9	97,0	98,2	98,1
Пользуюсь	20,6	20,4	20,8	16,2	21,9	21,1	14,4	15,9	21,6	25,8
Не пользуюсь	79,4	79,6	79,2	83,8	78,1	78,9	85,6	84,1	78,4	74,2
Планирую пользоваться	19,3	19,0	19,5	16,6	19,3	20,2	14,7	15,4	19,2	24,2
ВОПРОС 29.5: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Инвестиции (акции, стартапы, NFT, криптовалюты)										
Знаю	46,9	51,1	43,7	53,0	51,1	41,1	42,8	42,8	45,4	53,2
Пользуюсь	4,5	5,6	3,6	6,9	5,2	3,0	1,8	4,0	4,4	6,5
Не пользуюсь	95,5	94,4	96,4	93,1	94,8	97,0	98,2	96,0	95,6	93,5
Планирую пользоваться	6,1	7,6	4,9	11,7	6,0	4,0	4,9	7,0	5,2	7,4
ВОПРОС 29.6: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Накопительное страхование										
Знаю	46,2	46,7	45,8	45,7	50,1	43,0	37,3	40,3	47,8	53,2
Пользуюсь	11,5	11,0	12,0	10,1	14,3	9,7	7,3	8,0	12,7	14,7
Не пользуюсь	88,5	89,0	88,0	89,9	85,7	90,3	92,7	92,0	87,3	85,3
Планирую пользоваться	15,7	14,8	16,5	17,8	18,1	12,9	10,4	14,4	16,1	19,5

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 29.7: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Хранение ценностей (в ячейках банка и т.д.)										
Знаю	42,2	43,5	41,2	46,2	45,3	38,1	39,4	37,3	40,5	47,9
Пользуюсь	0,9	1,8	0,2	0,8	1,2	0,7	0,6	0,0	0,8	1,7
Не пользуюсь	99,1	98,2	99,8	99,2	98,8	99,3	99,4	100,0	99,2	98,3
Планирую пользоваться	1,9	2,1	1,8	2,8	1,7	1,8	1,8	1,5	1,4	2,7
ВОПРОС 29.8: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Кредит на покупку недвижимости										
Знаю	72,0	72,3	71,8	70,9	80,4	65,2	70,6	68,2	70,6	76,1
Пользуюсь	16,9	17,5	16,4	8,1	30,3	8,5	11,3	16,9	17,5	20,0
Не пользуюсь	83,1	82,5	83,6	91,9	69,7	91,5	88,7	83,1	82,5	80,0
Планирую пользоваться	19,5	19,6	19,5	14,6	33,4	9,4	14,1	18,9	19,8	23,3
ВОПРОС 29.9: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Кредит на отдых, на покупку товаров и услуг										
Знаю	67,5	68,8	66,5	65,6	76,6	60,4	63,3	63,2	66,1	73,7
Пользуюсь	10,3	12,0	8,9	6,9	15,0	7,4	7,3	9,5	9,5	13,4
Не пользуюсь	89,7	88,0	91,1	93,1	85,0	92,6	92,7	90,5	90,5	86,6
Планирую пользоваться	11,1	12,0	10,3	9,7	14,8	8,3	9,2	9,5	10,5	13,7
ВОПРОС 29.10: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Кредит на образование										
Знаю	51,1	51,4	50,9	54,7	54,6	46,9	49,8	48,8	49,4	54,8
Пользуюсь	1,4	1,5	1,3	1,6	0,7	1,9	2,1	0,5	1,2	1,5
Не пользуюсь	99,1	99,1	99,1	99,6	99,7	98,4	98,8	99,5	98,8	99,4
Планирую пользоваться	2,3	2,4	2,1	3,2	2,6	1,6	2,4	0,5	2,4	2,7

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 29.11: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Быстрый кредит										
Знаю	47,9	48,6	47,3	49,4	54,9	41,2	45,0	46,8	45,8	52,5
Пользуюсь	1,9	1,8	2,0	1,2	3,4	0,9	2,4	1,0	1,6	2,3
Не пользуюсь	98,1	98,2	98,0	98,8	96,6	99,1	97,6	99,0	98,4	97,7
Планирую пользоваться	1,9	1,8	1,9	2,4	2,9	0,7	2,8	1,0	1,8	1,7
ВОПРОС 29.12: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Рассрочка										
Знаю	75,9	76,1	75,7	76,5	84,7	68,0	71,3	73,6	75,4	80,5
Пользуюсь	39,1	36,1	41,4	32,8	52,7	29,6	30,9	37,3	41,7	42,6
Не пользуюсь	60,9	63,9	58,6	67,2	47,3	70,4	69,1	62,7	58,3	57,4
Планирую пользоваться	36,7	33,6	39,0	33,6	47,2	28,7	30,0	33,3	37,9	41,4
ВОПРОС 29.13: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Овердрафт										
Знаю	49,0	49,8	48,4	47,8	58,7	41,1	41,0	45,3	49,2	55,9
Пользуюсь	7,5	7,6	7,5	3,2	12,0	5,2	4,6	6,5	6,7	10,9
Не пользуюсь	92,5	92,4	92,5	96,8	88,0	94,8	95,4	93,5	93,3	89,1
Планирую пользоваться	6,3	6,1	6,4	3,6	10,8	3,3	4,6	4,5	5,2	9,2
ВОПРОС 29.14: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Рефинансирование имеющегося кредита										
Знаю	36,0	39,6	33,2	37,7	42,2	30,1	30,0	30,8	35,5	42,9
Пользуюсь	1,2	1,8	0,7	1,2	1,9	0,6	0,6	0,0	1,4	1,9
Не пользуюсь	98,8	98,2	99,3	98,8	98,1	99,4	99,4	100,0	98,6	98,1
Планирую пользоваться	1,4	1,7	1,2	1,6	2,2	0,6	0,9	0,5	1,4	2,1

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 29.15: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Кредитные карточки										
Знаю	53,3	54,2	52,6	55,1	62,3	44,8	48,3	47,8	53,6	58,6
Пользуюсь	10,3	9,3	11,0	8,5	15,8	6,1	8,6	5,5	10,7	13,0
Не пользуюсь	89,7	90,7	89,0	91,5	84,2	93,9	91,4	94,5	89,3	87,0
Планирую пользоваться	9,5	8,7	10,1	8,1	14,3	5,8	8,9	4,0	9,9	11,8
ВОПРОС 29.16: О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?: Лизинг										
Знаю	70,3	73,1	68,1	84,6	88,3	49,4	63,6	69,7	70,8	74,6
Пользуюсь	2,1	2,3	1,9	3,2	3,3	0,6	1,2	2,0	1,8	2,9
Не пользуюсь	97,9	97,7	98,1	96,8	96,7	99,4	98,8	98,0	98,2	97,1
Планирую пользоваться	2,4	3,0	1,9	3,6	4,0	0,6	1,2	1,5	2,2	3,8
ВОПРОС 30: Если Вы планируете использовать какие-либо из перечисленных выше финансовых продуктов/услуг, чем Вы будете руководствоваться в первую очередь?										
Рекомендациями членов семьи	27,3	26,9	27,5	31,2	25,5	27,4	28,1	28,4	28,8	24,6
Рекомендациями друзей, знакомых, коллег по работе	23,7	24,5	23,0	25,5	28,1	19,2	21,7	21,4	24,6	25,0
Рекламой	2,3	2,4	2,1	2,4	2,9	1,6	3,1	2,5	2,2	1,7
Информацией от специалистов финансовых организаций	34,1	31,5	36,2	43,3	38,7	26,8	25,7	27,9	35,9	40,8
Своим личным прошлым опытом	26,1	27,4	25,0	21,5	30,1	24,3	20,8	26,9	25,6	29,8
Наличием скидок, акций на интересующий продукт/услугу	14,9	14,8	15,1	12,1	17,6	13,7	12,2	14,4	14,9	17,0
Условиями предоставления услуги/продукта	33,2	32,4	33,8	36,4	39,9	26,2	25,1	28,9	30,0	43,9
Репутацией финансовой организации	29,0	25,9	31,4	36,8	32,4	23,2	22,3	23,4	25,6	39,5
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Затрудняюсь ответить	21,9	22,7	21,4	19,0	16,2	28,0	26,6	26,9	22,4	16,2

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 31: Представьте, что Вы выиграли в лотерею 50000 рублей. Как Вы поступите скорее всего?										
Отложу, сделаю денежные накопления	26,0	23,9	27,6	26,7	17,9	32,7	31,5	25,4	24,8	23,7
Вложу с целью получения экономической выгоды	7,5	10,4	5,3	10,9	9,5	4,6	8,6	3,0	7,7	8,6
Потрачу деньги на покупку товаров, услуг, отдых, развлечения	10,3	11,9	9,1	13,0	9,0	10,6	9,2	10,9	11,9	9,2
Погашу кредиты, задолженности, отдам долги	9,7	8,8	10,3	6,5	14,8	6,4	10,1	12,4	8,5	9,5
Потрачу на недвижимость (аренда, приобретение, первый взнос и др.)	24,5	23,6	25,1	30,8	33,0	14,7	19,3	22,9	22,0	31,3
Пожертвую на благотворительность	2,4	2,1	2,6	0,8	1,4	3,9	1,5	2,0	2,6	2,9
Другое	3,3	3,3	3,2	0,4	0,9	6,4	2,8	3,5	3,2	3,6
Затрудняюсь ответить	16,3	16,0	16,6	10,9	13,6	20,7	17,1	19,9	19,4	11,1
ВОПРОС 32: Представьте, что у Вас на постоянной основе появился дополнительный доход в размере 400 рублей. Как Вы поступите?										
Буду тратить на повседневные нужды	29,3	32,4	26,8	27,5	29,8	29,5	33,0	35,3	26,8	26,7
Буду сберегать	43,7	39,6	46,9	47,4	38,6	46,7	43,1	46,3	40,7	46,0
Буду инвестировать	7,7	8,8	6,8	12,1	9,6	4,3	3,7	4,0	9,9	9,7
Затрудняюсь ответить	19,4	19,2	19,6	13,0	22,0	19,5	20,2	14,4	22,6	17,6
ВОПРОС 33: Давайте представим, что Вы положили деньги на банковский вклад на 1 год под ставку 12 годовых. ...										
Больше товаров и услуг	18,3	23,1	14,6	23,9	21,7	13,4	13,5	16,9	16,3	24,4
Одинаковое количество товаров и услуг	8,7	7,6	9,5	6,5	9,6	8,6	6,4	8,0	8,5	10,7
Меньше товаров и услуг	22,7	24,2	21,5	21,9	23,2	22,5	21,1	19,4	24,0	23,7
Затрудняюсь ответить	50,3	45,1	54,4	47,8	45,4	55,5	59,0	55,7	51,2	41,2
ВОПРОС 34: Какая процентная ставка выгоднее для заемщика?										
0,4 в день	9,8	10,7	9,1	13,4	10,2	8,2	8,9	9,0	9,3	11,3
20 годовых	28,9	30,4	27,8	30,8	35,5	22,6	18,3	25,9	28,4	38,0
2 в месяц	8,2	9,1	7,5	8,5	8,4	7,9	8,6	6,5	6,9	10,1
Затрудняюсь ответить	53,1	49,8	55,6	47,4	46,0	61,3	64,2	58,7	55,4	40,5

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 35.1: Какие действия, по Вашему мнению, необходимы при выборе финансового продукта, услуги? Что из перечисленного делаете лично Вы?: Считаю необходимым										
Анализировать информацию об интересующем продукте/услуге	88,4	89,2	87,8	93,8	89,5	85,5	83,8	88,7	89,2	90,6
Сравнивать предложения по предоставлению финансовой услуги, продукта разными организациями	86,2	86,9	85,7	93,8	88,7	81,3	82,9	83,6	86,8	89,1
Сравнивать предложения продуктов, услуг одной организации	80,1	81,6	79,0	88,0	80,5	76,9	78,4	79,0	80,7	81,1
Выбирать продукт/услугу по своим возможностям и доходам	89,6	89,2	89,8	93,8	89,0	88,5	87,9	90,8	88,6	91,2
Обращаться за консультацией к специалистам финансовых учреждений	89,9	91,9	88,3	93,4	90,2	88,2	89,5	91,8	88,8	90,3
Другое	0,4	0,5	0,4	0,4	0,3	0,5	0,3	0,5	0,8	0,0
Нет ответа	0,9	0,9	0,8	0,4	0,3	1,5	1,9	0,0	1,0	0,4
ВОПРОС 35.2: Какие действия, по Вашему мнению, необходимы при выборе финансового продукта, услуги? Что из перечисленного делаете лично Вы?: Поступаю/поступлю так сам										
Анализировать информацию об интересующем продукте/услуге	47,2	47,9	46,8	52,3	49,1	43,6	42,1	38,7	47,1	54,0
Сравнивать предложения по предоставлению финансовой услуги, продукта разными организациями	51,1	51,6	50,8	60,0	54,2	44,8	44,1	41,1	51,9	58,8
Сравнивать предложения продуктов, услуг одной организации	39,5	40,4	38,9	49,7	42,3	33,0	36,4	35,5	39,2	43,5
Выбирать продукт/услугу по своим возможностям и доходам	65,8	62,7	68,1	67,1	66,3	64,7	59,5	62,1	66,7	70,3
Обращаться за консультацией к специалистам финансовых учреждений	61,6	61,2	62,0	58,1	63,6	61,2	56,9	62,9	59,8	65,8

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
Другое	0,7	0,8	0,6	0,6	0,5	0,8	0,5	0,8	1,4	0,0
Нет ответа	1,5	1,5	1,5	0,6	0,5	2,8	3,6	0,0	1,7	0,6
ВОПРОС 36: Как быстро Вы принимаете решение о выборе финансового продукта/услуги?										
В тот же день	11,1	12,8	9,8	14,2	10,3	10,7	11,3	16,4	10,3	9,7
Беру паузу, взвешиваю варианты несколько дней	39,3	37,7	40,6	40,5	44,6	34,4	28,4	37,3	38,3	48,7
Неделю, две все обдумываю, советуюсь	15,9	16,9	15,2	16,6	17,2	14,6	16,2	14,9	16,3	15,8
Могу принимать решение месяц и более	8,9	8,7	9,0	8,5	8,6	9,2	11,0	8,5	8,1	8,4
Затрудняюсь ответить	24,7	23,9	25,4	20,2	19,3	31,1	33,0	22,9	27,0	17,4
ВОПРОС 37: Как Вы думаете, что из перечисленного является признаками того, что финансовая организация не заслуживает доверия?										
Активная, навязчивая реклама	37,5	36,2	38,6	39,7	37,3	36,9	33,9	34,3	36,9	42,0
Выплаты за привлечение новых участников	23,7	24,4	23,1	23,1	26,7	21,3	23,2	17,4	22,2	28,2
Обещание сверхвысокого уровня доходности	42,3	42,5	42,2	42,1	44,9	40,2	38,5	34,3	37,5	53,4
Отсутствие доступной информации о компании и ее финансовом положении	50,3	52,1	49,0	55,1	57,3	42,6	41,9	49,3	46,4	60,7
Другое	0,3	0,0	0,5	0,4	0,2	0,3	0,3	0,5	0,0	0,4
Затрудняюсь ответить	25,2	25,7	24,8	20,6	20,7	30,8	30,3	28,4	30,2	15,1
ВОПРОС 38: Давайте представим, что Вы планировали купить телевизор и нашли его на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена составляла 700 рублей. Один магазин предлагает скидку в размере 100 рублей, а во втором действует скидка в размере 10 от первоначальной цены. Где выгоднее купить телевизор?										
В первом магазине	76,6	76,6	76,6	79,4	78,7	73,8	69,4	72,6	75,6	84,2
Во втором магазине	6,6	7,0	6,3	8,5	6,0	6,4	8,0	8,5	6,3	5,3
Затрудняюсь ответить	16,8	16,4	17,1	12,1	15,3	19,8	22,6	18,9	18,1	10,5

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 39: Какой из годовых депозитов (вкладов), по Вашему мнению, выгоднее для сбережения денег?										
12 в конце срока вклада	7,2	7,2	7,2	10,1	6,5	6,7	9,5	8,0	6,0	6,5
12 с ежеквартальной капитализацией	4,6	4,4	4,7	7,3	3,1	4,9	5,8	5,5	3,4	4,6
12 с ежемесячной капитализацией	38,1	41,6	35,3	35,6	44,6	33,3	22,3	32,8	37,7	51,5
Затрудняюсь ответить	50,1	46,9	52,7	47,0	45,8	55,1	62,4	53,7	52,8	37,4
ВОПРОС 40.1: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Если есть веские основания, то я могу не возвращать взятый в банке кредит										
Да, согласен	7,1	7,9	6,4	6,9	8,1	6,3	8,3	7,0	6,3	7,1
Нет, не согласен	70,4	69,3	71,3	72,1	72,3	68,2	65,1	70,6	71,4	72,9
Затрудняюсь ответить	22,5	22,8	22,3	21,1	19,6	25,6	26,6	22,4	22,4	20,0
ВОПРОС 40.2: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Хранение денег с помощью разных финансовых инструментов (например, вклады, акции, облигации) и приобретение финансовой услуги в разных организациях уменьшают риск потери денег										
Да, согласен	38,5	40,9	36,5	46,2	38,2	35,9	30,9	33,3	38,9	45,4
Нет, не согласен	20,4	21,3	19,7	20,6	23,1	18,0	23,5	21,4	19,8	18,5
Затрудняюсь ответить	41,1	37,7	43,8	33,2	38,7	46,1	45,6	45,3	41,3	36,1
ВОПРОС 40.3: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Использование услуг страхования снижает вероятность финансовых потерь (например, при ухудшении состояния здоровья, потере имущества, работы и т.д.)										
Да, согласен	43,9	43,1	44,6	44,9	44,4	43,2	38,5	36,8	44,2	50,4
Нет, не согласен	14,1	16,7	12,0	12,6	13,6	15,0	16,2	13,9	14,7	12,0
Затрудняюсь ответить	42,0	40,2	43,4	42,5	42,0	41,8	45,3	49,3	41,1	37,6
ВОПРОС 40.4: Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Рост инфляции ведет к снижению покупательной способности, т.е. на ту же сумму денег мы можем приобрести меньшее количество товаров и услуг										
Да, согласен	67,5	68,8	66,5	68,4	68,8	66,1	56,6	60,2	68,1	77,5
Нет, не согласен	5,5	7,0	4,3	3,6	5,7	6,0	8,6	7,0	4,8	3,4
Затрудняюсь ответить	27,0	24,2	29,2	27,9	25,5	28,0	34,9	32,8	27,0	19,1

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 41: Как Вы думаете, какие обязательства у Вас возникнут в случае согласия выступить поручителем по кредиту?										
Никаких обязательств не возникнет, это просто жест доброй воли	2,1	2,0	2,3	2,4	2,1	2,1	2,8	2,0	2,2	1,7
Мне придется выплатить долг, если кредитополучатель сам не сможет погасить кредит	61,5	60,6	62,2	58,3	66,4	58,3	55,7	54,2	59,5	70,6
Мне придется не только выплатить долг, но и понести административную ответственность	18,1	19,6	16,8	22,7	15,8	18,3	19,0	20,4	19,2	15,3
Затрудняюсь ответить	18,3	17,8	18,7	16,6	15,7	21,3	22,6	23,4	19,2	12,4
ВОПРОС 42.1: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Цены на недвижимость										
Регулярно, систематически	11,9	15,7	8,9	19,0	15,1	6,4	8,6	8,0	11,9	15,8
Время от времени, несистематически	32,7	33,0	32,4	35,6	41,8	23,7	29,1	27,4	30,8	39,3
Не отслеживаю	54,6	49,9	58,2	45,3	42,5	68,5	61,8	63,2	56,7	43,9
Нет ответа	0,9	1,4	0,5	0,0	0,5	1,5	0,6	1,5	0,6	1,1
ВОПРОС 42.2: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Курсы валют										
Регулярно, систематически	38,6	43,5	34,8	51,8	46,3	27,1	27,2	31,3	41,9	46,0
Время от времени, несистематически	41,3	38,4	43,5	38,1	41,5	42,3	42,2	40,3	40,3	42,0
Не отслеживаю	19,8	17,7	21,5	9,7	12,2	30,1	30,3	27,9	17,5	11,6
Нет ответа	0,3	0,5	0,2	0,4	0,0	0,6	0,3	0,5	0,2	0,4
ВОПРОС 42.3: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Биржевые показатели (стоимость ценных бумаг и т.д.)										
Регулярно, систематически	1,8	3,0	0,8	4,0	1,4	1,3	1,5	1,5	1,2	2,7
Время от времени, несистематически	9,5	12,9	6,9	13,8	10,5	7,1	10,4	6,5	8,3	11,6
Не отслеживаю	87,4	81,9	91,7	81,0	87,3	89,9	87,2	91,0	89,5	83,8
Нет ответа	1,3	2,1	0,6	1,2	0,9	1,6	0,9	1,0	1,0	1,9

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 42.4: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Процентные ставки по вкладам										
Регулярно, систематически	5,9	6,1	5,8	6,5	5,5	6,1	4,9	3,5	6,5	7,1
Время от времени, несистематически	22,3	24,5	20,5	17,8	28,2	18,8	16,5	17,9	21,2	29,2
Не отслеживаю	70,6	67,4	73,1	74,9	65,4	73,5	77,7	77,6	71,4	62,0
Нет ответа	1,2	2,0	0,6	0,8	0,9	1,6	0,9	1,0	1,0	1,7
ВОПРОС 42.5: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Процентные ставки по кредитам										
Регулярно, систематически	4,7	5,6	3,9	4,9	7,2	2,4	4,6	3,5	4,0	5,9
Время от времени, несистематически	26,0	27,4	24,9	21,9	36,0	18,9	18,3	20,9	28,4	30,9
Не отслеживаю	68,5	65,6	70,8	72,5	56,5	77,5	76,8	74,6	66,9	62,0
Нет ответа	0,8	1,4	0,4	0,8	0,3	1,2	0,3	1,0	0,6	1,3
ВОПРОС 42.6: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Ставку рефинансирования										
Регулярно, систематически	6,1	6,5	5,8	6,9	7,1	5,1	3,1	1,5	5,4	10,9
Время от времени, несистематически	20,1	21,2	19,2	15,4	27,5	15,3	14,7	14,9	20,2	25,8
Не отслеживаю	72,7	70,6	74,3	76,5	64,5	78,3	81,3	82,6	73,4	61,8
Нет ответа	1,1	1,7	0,7	1,2	0,9	1,3	0,9	1,0	1,0	1,5
ВОПРОС 42.7: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Уровень инфляции										
Регулярно, систематически	8,7	11,3	6,6	10,1	7,7	8,9	5,8	7,5	6,0	13,9
Время от времени, несистематически	28,7	29,1	28,4	27,1	33,4	25,1	23,2	24,9	29,0	33,6
Не отслеживаю	61,8	58,3	64,5	61,9	58,0	65,0	70,6	66,7	63,9	51,5
Нет ответа	0,9	1,4	0,5	0,8	0,9	0,9	0,3	1,0	1,0	1,1
ВОПРОС 42.8: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Размеры пенсий, социальных выплат и налоговых льгот										
Регулярно, систематически	21,6	19,9	22,9	14,2	13,9	31,0	23,2	19,4	18,5	24,6
Время от времени, несистематически	31,5	28,9	33,6	25,1	35,1	30,8	27,2	33,8	31,9	33,2
Не отслеживаю	46,3	50,4	43,2	60,3	50,6	37,5	49,5	46,3	49,0	41,4
Нет ответа	0,5	0,8	0,4	0,4	0,3	0,7	0,0	0,5	0,6	0,8

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 42.9: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Цены на нефть, золото, драгметаллы										
Регулярно, систематически	4,5	6,5	3,0	7,3	5,0	3,1	2,4	4,0	3,6	7,1
Время от времени, несистематически	16,3	20,7	12,8	16,6	17,9	14,7	15,0	16,9	15,1	18,1
Не отслеживаю	78,0	71,1	83,4	74,9	76,1	80,8	82,0	78,1	79,8	73,3
Нет ответа	1,2	1,7	0,8	1,2	1,0	1,3	0,6	1,0	1,4	1,5
ВОПРОС 42.10: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Информацию о новых цифровых приложениях/сервисах										
Регулярно, систематически	4,1	5,9	2,7	9,7	4,3	1,9	3,7	3,0	3,0	6,1
Время от времени, несистематически	20,1	21,3	19,1	30,0	26,5	10,9	15,0	14,4	19,2	26,9
Не отслеживаю	74,5	70,9	77,2	58,7	68,2	85,7	80,4	81,1	76,2	65,8
Нет ответа	1,3	1,8	0,9	1,6	1,0	1,5	0,9	1,5	1,6	1,3
ВОПРОС 42.11: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Акции, скидки на финансовые продукты/услуги										
Регулярно, систематически	7,5	9,3	6,2	12,1	8,3	5,2	8,0	6,5	7,9	7,4
Время от времени, несистематически	23,9	24,7	23,4	30,8	30,1	16,1	20,5	19,9	22,8	29,2
Не отслеживаю	67,6	64,5	70,0	56,7	60,9	77,4	70,6	72,6	68,8	62,2
Нет ответа	0,9	1,5	0,5	0,4	0,7	1,3	0,9	1,0	0,6	1,3
ВОПРОС 42.12: Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?: Другое										
Регулярно, систематически	50,0	0,0	100,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	50,0	0,0
Время от времени, несистематически	50,0	100,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	50,0	0,0
Не отслеживаю	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 43: К каким источникам информации Вы обращаетесь при поиске интересующей Вас финансовой информации, выборе финансового продукта/услуги или для уточнения информации по интересующим Вас финансовым вопросам?										
Телевидение	24,4	25,4	23,6	10,5	17,0	35,9	29,7	25,4	24,8	20,0
Печатные СМИ (газеты, журналы)	14,1	14,6	13,8	6,9	8,6	21,6	16,2	10,4	16,1	12,2
Радио	4,9	3,8	5,7	1,2	3,4	7,4	6,4	2,5	4,8	4,8

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
Интернет (сайты финансовых учреждений, финансовых изданий)	54,1	55,7	52,9	72,9	67,6	35,6	42,8	47,8	53,8	64,9
Социальные сети	21,5	20,9	22,1	32,8	27,0	12,6	23,5	21,4	21,2	20,6
Блоги, форумы	10,5	11,4	9,7	22,7	13,3	3,6	9,2	10,0	7,5	14,7
Сайт Национального банка (http://www.nbrb.by)	16,1	15,5	16,6	22,7	21,7	8,9	8,6	13,4	15,5	23,1
Интернет-портал о финансах http://www.fingramota.by	9,3	9,3	9,3	9,3	13,3	5,8	6,1	6,0	8,3	13,9
Сотрудники банков, страховых компаний	28,3	24,2	31,6	28,3	32,7	24,6	18,7	23,9	29,2	35,9
Независимые специалисты, консультанты, брокеры	6,5	7,0	6,2	7,3	7,7	5,2	5,2	6,5	4,2	9,9
Родственники, друзья, знакомые	29,7	28,5	30,6	29,1	28,9	30,5	30,0	25,9	31,9	28,8
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Не интересуюсь такой информацией/не пользуюсь финансовыми продуктами, услугами	12,6	12,2	12,9	5,7	8,1	19,0	18,7	15,9	12,9	6,7
Нет ответа	0,3	0,5	0,1	0,0	0,2	0,4	0,0	0,5	0,6	0,0
ВОПРОС 44: Как Вы относитесь к утверждению о том, что цифровые технологии в сфере финансов делают использование финансовых продуктов и услуг более простым и удобным?										
1	31,0	32,3	30,0	45,3	33,6	23,5	28,4	30,3	26,6	37,6
2	16,1	17,2	15,3	17,8	19,1	12,9	17,7	10,9	15,1	18,3
3	14,6	15,4	14,0	15,0	15,1	14,0	13,1	15,9	15,7	13,9
4	17,3	16,0	18,4	12,6	16,0	20,2	19,6	18,9	18,3	14,1
5	8,1	7,6	8,5	4,9	7,7	9,7	7,3	8,0	8,9	8,0
6	4,3	4,0	4,5	0,4	2,9	6,8	6,4	5,5	3,8	2,7
7	7,3	6,5	7,8	3,2	4,5	11,2	5,8	9,0	10,1	4,6
Нет ответа	1,3	1,1	1,4	0,8	1,0	1,6	1,5	1,5	1,4	0,8

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 45.1: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Совершать платежи в интернете используя отдельную банковскую карточку, предварительно переведя на нее необходимую сумму										
Известно	66,2	67,1	65,5	74,9	77,1	53,6	58,7	60,2	65,7	74,4
Соблюдаю	28,3	29,4	27,4	31,2	34,4	21,9	22,0	18,4	31,5	33,4
Нет необходимости	41,7	41,4	42,0	36,4	31,3	52,7	49,5	47,8	40,1	35,5
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0
ВОПРОС 45.2: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Не вводить на неизвестных сайтах данные своей банковской карты										
Известно	77,3	78,2	76,5	91,9	89,0	61,8	70,0	71,6	75,8	86,1
Соблюдаю	43,1	44,1	42,2	57,1	53,0	29,3	38,2	36,8	43,1	48,9
Нет необходимости	25,3	23,7	26,6	8,9	14,1	41,1	31,2	30,8	26,8	17,4
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0
ВОПРОС 45.3: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Использовать разные пароли для электронной почты, приложений (интернет-банкинг, м-банкинг)										
Известно	69,3	71,4	67,6	90,7	83,1	49,4	59,6	63,7	67,3	80,3
Соблюдаю	37,4	38,7	36,4	55,1	46,1	23,4	30,3	30,8	37,7	44,7
Нет необходимости	34,2	32,0	35,9	13,8	20,3	53,7	43,4	41,8	35,3	23,5
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0
ВОПРОС 45.4: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Не переходить по сомнительным ссылкам из СМС, электронных писем										
Известно	77,7	78,2	77,2	94,7	88,0	62,5	67,9	72,1	77,0	87,4
Соблюдаю	44,7	45,2	44,4	61,5	52,0	32,3	38,2	38,3	43,8	52,9
Нет необходимости	25,1	23,9	26,0	7,7	14,5	40,6	34,6	31,8	24,6	16,2
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 45.5: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Никому не сообщать по телефону данные своих банковских карт, номер паспорта, номер телефона, личные пароли В ТОМ ЧИСЛЕ сотрудникам банка										
Известно	88,5	87,2	89,6	96,0	94,5	80,7	84,1	84,1	89,1	92,9
Соблюдаю	55,7	53,9	57,1	64,4	61,3	47,6	51,7	53,2	54,2	60,9
Нет необходимости	14,0	14,9	13,3	5,7	8,1	22,2	18,7	19,9	13,1	9,2
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0
ВОПРОС 45.6: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Отказаться от проведения операции в банкомате или инфокиоске, если возникли сомнения в корректности и надежности их работы										
Известно	78,1	77,8	78,3	86,6	86,9	67,3	71,9	75,1	79,0	82,6
Соблюдаю	42,9	43,1	42,7	50,6	48,0	35,6	35,8	40,8	43,1	48,3
Нет необходимости	25,5	24,5	26,3	18,2	17,4	35,3	32,7	26,9	24,4	21,2
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0
ВОПРОС 45.7: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Подключить технологию 3D-Secure при осуществлении платежей в интернете										
Известно	46,6	51,6	42,7	67,2	55,8	31,1	40,1	43,8	41,7	57,4
Соблюдаю	20,1	22,8	17,9	34,4	24,4	11,0	15,6	19,9	17,3	26,1
Нет необходимости	58,9	53,1	63,5	36,4	51,1	74,0	65,1	62,2	62,1	50,0
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0
ВОПРОС 45.8: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Подключить услугу СМС-оповещения, push-уведомления от банка обо всех операциях по карте, счету										
Известно	71,7	72,5	71,1	86,2	81,6	57,7	64,2	64,2	72,0	79,6
Соблюдаю	36,0	35,9	36,1	48,6	41,3	26,8	30,3	28,4	38,7	40,3
Нет необходимости	33,7	32,0	35,0	19,4	25,1	46,3	41,3	43,3	30,8	27,3
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 45.9: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Установить лимиты по банковской платежной карточке										
Известно	49,3	53,4	46,0	64,0	60,9	33,8	41,6	47,3	47,4	57,4
Соблюдаю	15,5	17,4	14,0	23,1	18,9	9,7	11,3	16,4	14,9	18,5
Нет необходимости	59,1	54,5	62,6	46,6	49,2	72,2	66,4	59,7	59,3	53,6
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0
ВОПРОС 45.10: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: До совершения оплаты покупки в Интернет проверять адрес сайта, реквизиты интернет-магазинов										
Известно	60,9	64,2	58,4	83,8	75,2	40,2	50,2	55,7	60,1	71,4
Соблюдаю	28,7	33,5	24,9	51,0	33,9	15,9	22,3	27,4	25,8	36,6
Нет необходимости	43,5	38,4	47,6	18,6	29,8	64,6	54,1	48,3	43,5	34,2
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0
ВОПРОС 45.11: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Регулярно проверять состояние своих банковских счетов, чтобы убедиться в отсутствии «лишних» и странных операций										
Известно	69,9	69,9	69,9	82,2	81,1	55,7	62,7	58,7	70,4	79,0
Соблюдаю	37,4	35,8	38,7	47,4	44,8	27,4	32,1	27,4	36,9	45,8
Нет необходимости	33,9	33,6	34,2	21,9	23,6	47,3	41,9	45,3	32,5	25,2
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0
ВОПРОС 45.12: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Не устанавливать ПО (программное обеспечение) с неизвестных источников										
Известно	64,3	67,7	61,7	82,6	78,7	45,2	52,3	59,7	61,9	77,1
Соблюдаю	30,9	33,9	28,6	47,0	38,6	18,5	21,7	27,9	30,6	38,9
Нет необходимости	40,0	35,2	43,8	23,1	26,0	58,3	53,5	44,8	39,9	28,8
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 45.13: О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?: Не переводить никакие суммы звонящему на его телефон, который рассказывает Вам, что Вы помогаете своему родственнику, попавшему в аварию или в другую затруднительную ситуацию										
Известно	86,9	86,8	87,0	92,3	92,6	79,9	84,4	83,6	84,9	92,0
Соблюдаю	51,1	51,0	51,2	59,1	56,6	43,5	46,8	51,7	48,0	57,1
Нет необходимости	16,4	15,8	16,8	9,7	11,2	23,4	19,6	18,9	17,5	12,0
Нет ответа	0,5	0,6	0,4	0,0	0,0	1,0	0,0	1,5	0,8	0,0
ВОПРОС 46: О каких цифровых финансовых инструментах, операциях Вам известно?										
Оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет	96,7	96,7	96,8	99,2	98,8	94,0	94,5	97,0	97,4	97,5
Заказ банковской платежной карты онлайн	75,5	77,8	73,8	95,5	92,1	53,9	59,9	67,2	79,2	85,9
Интернет-банкинг	93,0	92,5	93,4	100,0	99,5	84,8	83,5	91,5	96,0	97,1
Создание виртуальной банковской карточки	56,6	60,1	53,9	78,9	67,3	39,1	45,6	55,7	57,5	63,7
Калькулятор (валютный, кредитный, депозитный)	79,5	81,4	77,9	99,2	91,2	62,1	50,8	67,2	88,3	95,2
Мобильные платежи со счета мобильного телефона	87,8	88,9	87,0	99,6	97,6	75,0	75,2	81,6	91,3	95,4
Мобильный банкинг	87,3	89,3	85,8	98,0	97,9	74,3	80,1	88,1	88,5	90,8
Оформление страховки онлайн	72,5	76,3	69,6	85,4	85,9	56,3	59,6	71,6	76,4	77,7
Открытие онлайн-депозита	71,7	75,5	68,8	80,2	82,1	59,7	57,2	73,1	74,8	77,9
Открытие текущего счета онлайн	70,7	74,0	68,2	83,8	82,8	55,5	63,9	64,7	73,4	75,2
Подача налоговой декларации онлайн	70,1	70,9	69,4	85,8	82,1	53,9	59,0	72,6	72,4	74,2
Получение кредита онлайн	72,1	74,4	70,2	86,6	82,4	57,7	61,5	72,1	76,6	74,6
Программы и приложения для учета доходов и расходов	71,7	72,6	70,9	86,6	83,5	56,0	65,7	71,1	74,8	72,7

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
Электронные деньги и платежные системы	72,7	74,9	70,9	92,3	88,5	51,8	58,7	71,1	75,8	79,6
Нет ответа	0,4	0,3	0,5	0,0	0,0	0,9	1,5	0,0	0,0	0,2
ВОПРОС 47.1: Какими из перечисленных цифровых инструментах, операциях Вы пользуетесь и планируете использовать в будущем? / Использую										
Оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет	70,5	69,3	71,4	83,0	85,7	52,7	59,3	64,2	71,6	79,6
Заказ банковской платежной карты онлайн	25,5	26,6	24,7	42,5	34,4	11,6	15,6	12,9	25,6	37,6
Создание виртуальной банковской карточки	16,1	16,6	15,7	34,8	20,3	5,5	13,5	10,0	15,1	21,4
Интернет-банкинг	79,8	77,8	81,4	98,4	94,7	60,1	63,3	66,2	85,7	90,8
Калькулятор (валютный, кредитный, депозитный)	24,9	27,4	22,9	44,9	32,7	10,7	20,5	18,9	22,2	33,2
Мобильные платежи со счета мобильного телефона	46,9	49,6	44,7	82,6	60,4	22,0	31,8	32,8	49,8	60,1
Мобильный банкинг	55,9	57,4	54,7	89,5	74,2	27,7	41,9	42,3	58,1	68,9
Оформление страховки онлайн	7,1	8,8	5,8	10,5	9,3	4,0	5,2	4,5	6,3	10,5
Открытие онлайн-депозита	4,3	5,6	3,3	6,5	6,9	1,3	4,0	3,0	3,8	5,7
Открытие текущего счета онлайн	7,8	8,8	7,0	14,2	10,8	2,8	7,0	6,0	6,7	10,3
Подача налоговой декларации онлайн	7,2	7,5	7,0	8,9	10,7	3,6	4,3	4,5	7,5	10,1
Получение кредита онлайн	2,5	3,3	1,8	2,0	4,1	1,2	1,8	2,5	1,6	3,8
Программы и приложения для учета доходов и расходов	7,5	9,6	5,9	18,2	8,6	2,7	6,7	5,0	6,5	10,3
Электронные деньги и платежные системы	13,0	16,4	10,3	28,7	16,5	4,2	12,2	11,4	11,5	15,8
Нет ответа	16,4	18,0	15,2	0,4	4,0	33,0	30,9	24,9	12,1	7,4

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 47.2: Какими из перечисленных цифровых инструментах, операциях Вы пользуетесь и планируете использовать в будущем? / Планирую использовать в бущем										
Оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет	83,3	82,6	83,7	93,9	92,3	71,6	74,0	85,1	84,3	87,8
Заказ банковской платежной карты онлайн	34,7	36,2	33,6	38,1	38,0	30,7	30,0	44,3	34,3	34,5
Создание виртуальной банковской карточки	46,5	48,4	45,0	63,6	52,5	35,0	37,3	47,3	46,4	52,5
Интернет-банкинг	81,5	81,9	81,1	98,8	94,3	64,0	64,5	76,1	86,3	90,3
Калькулятор (валютный, кредитный, депозитный)	45,2	46,7	44,0	59,5	52,8	33,3	37,0	43,3	46,2	50,6
Мобильные платежи со счета мобильного телефона	57,7	58,8	56,9	83,4	68,0	39,4	41,6	51,7	60,3	68,7
Мобильный банкинг	64,6	65,3	64,1	86,2	78,1	44,9	52,3	53,7	67,1	75,0
Оформление страховки онлайн	38,8	41,6	36,7	50,2	42,7	31,3	31,5	41,3	41,7	39,7
Открытие онлайн-депозита	36,6	39,0	34,8	49,4	39,2	29,6	29,7	36,3	40,5	37,4
Открытие текущего счета онлайн	36,7	38,1	35,7	50,2	39,6	29,3	30,0	34,8	40,9	37,8
Подача налоговой декларации онлайн	37,4	40,3	35,1	51,0	39,8	30,4	32,1	35,8	40,7	38,2
Получение кредита онлайн	36,9	40,0	34,4	49,8	39,6	29,8	31,8	38,8	39,1	37,2
Программы и приложения для учета доходов и расходов	39,8	40,9	38,9	57,1	44,1	29,8	32,4	41,3	42,5	41,4
Электронные деньги и платежные системы	41,0	43,7	38,9	58,3	45,6	30,7	35,2	42,3	41,3	44,1
Нет ответа	9,4	10,8	8,3	0,0	1,4	19,8	21,1	7,0	7,3	4,6
ВОПРОС 48: Как Вы думаете, на что идут (должны идти) Ваши налоги?										
Работают ЖКХ и общественный транспорт	41,0	41,7	40,5	45,3	43,9	36,9	34,6	32,8	41,5	48,3

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
Финансируются вооруженные силы и силовые структуры	53,3	57,7	49,9	53,8	55,9	50,9	48,9	50,2	46,6	64,7
Финансируются культура и СМИ	34,7	36,5	33,3	36,4	36,0	33,0	29,4	26,9	30,4	46,2
Формируется фонд социальной защиты	57,1	54,9	58,8	57,1	60,9	53,9	52,0	53,2	53,6	66,0
На развитие сферы здравоохранения	55,2	54,9	55,4	55,9	57,0	53,4	48,6	52,2	53,8	62,4
На развитие физической культуры и спорта	35,1	37,1	33,5	36,4	37,7	32,3	29,1	27,4	32,7	45,0
На реализацию социальной политики государства	48,7	50,1	47,7	49,4	53,5	44,3	44,6	39,3	45,6	58,8
На развитие образования и науки	41,3	40,8	41,8	41,3	42,2	40,6	33,9	32,3	41,9	49,6
Другое	0,5	0,8	0,4	0,8	0,5	0,4	0,6	0,0	0,2	1,1
Затрудняюсь ответить	24,0	22,8	24,9	19,8	21,5	27,7	30,6	25,9	25,8	16,8
ВОПРОС 49: Знаете ли Вы, с каких вкладов, депозитов банки удерживают подоходный налог с процентного дохода?										
В белорусских рублях сроком менее одного года	10,1	10,5	9,7	9,7	11,2	9,2	8,0	9,0	7,5	14,7
В иностранной валюте сроком менее двух лет	7,7	8,4	7,1	11,3	7,4	6,5	5,8	6,0	6,0	11,3
Ни в одном из указанных случаев	10,7	11,4	10,2	11,3	10,8	10,4	9,8	10,0	9,9	12,6
Затрудняюсь ответить	74,9	73,7	75,9	72,1	73,8	76,9	78,0	78,6	78,2	67,9

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 50: Пользовались ли Вы когда-либо налоговыми льготами?										
Да, пользовался	18,6	15,4	21,1	9,7	26,2	15,3	13,5	13,4	17,5	25,4
Нет, не пользовался, так как это слишком сложно	5,3	7,6	3,4	3,6	5,0	6,1	7,0	3,5	4,8	5,3
Нет, не пользовался, так как не отношусь к категориям граждан, имеющих налоговые льготы	29,7	31,8	28,0	36,4	29,6	27,2	23,9	27,9	27,6	36,6
Нет, не пользовался, так как никогда не слышал о такой возможности	20,9	19,8	21,8	23,1	16,0	24,4	24,5	28,4	21,0	15,3
Затрудняюсь ответить	25,5	25,4	25,6	27,1	23,2	26,9	31,2	26,9	29,0	17,4
ВОПРОС 51: Как Вы думаете, в каких случаях физические лица обязаны подавать налоговую декларацию?										
При продаже/покупке более чем одного легкового автомобиля	30,3	32,9	28,4	23,1	37,9	26,5	23,2	24,9	27,8	40,1
При продаже/покупке более чем одного объекта недвижимости	32,2	33,2	31,4	23,9	37,7	30,5	25,1	28,4	31,3	39,7
При получении подарка на сумму более 8078 рублей	23,9	25,0	23,1	21,5	30,5	19,2	18,0	22,9	18,8	33,8
При получении доходов из-за границы от юридических лиц	27,3	27,1	27,5	25,5	35,5	21,0	19,6	25,9	23,4	37,4
При получении доходов из-за границы от физических лиц	22,1	22,5	21,8	15,8	27,0	20,2	17,4	20,4	20,4	27,9
Затрудняюсь ответить	51,4	49,5	52,9	58,3	42,0	57,0	58,4	54,7	54,4	42,0
ВОПРОС 52.1 Кем является физическое или юридическое лицо, заключившее договор на оказание страховых услуг?										
Страховщик	35,3	36,1	34,6	34,4	36,1	34,8	39,1	42,3	34,5	30,5
Страхователь	62,0	61,6	62,3	64,4	60,9	62,1	57,5	54,7	62,3	67,9
Нет ответа	2,7	2,3	3,1	1,2	2,9	3,1	3,4	3,0	3,2	1,7

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 52.2 Кем является организация, осуществляющая страхование?										
Страховщик	63,5	63,9	63,2	65,2	62,5	63,8	60,6	55,7	63,7	68,7
Страхователь	34,1	33,9	34,2	32,8	35,3	33,5	36,7	40,8	33,5	30,0
Нет ответа	2,4	2,1	2,6	2,0	2,2	2,7	2,8	3,5	2,8	1,3
ВОПРОС 53 Как часто при чтении страхового договора Вы обращаете внимание на перечень рисков?										
Всегда	23,2	24,0	22,5	15,4	27,4	22,5	14,7	18,4	22,8	31,5
Часто	10,0	9,4	10,4	9,7	12,6	7,9	8,0	9,0	10,1	11,8
Иногда	12,6	12,9	12,3	11,3	13,6	12,2	15,0	14,4	11,7	11,1
Никогда	3,0	3,5	2,6	3,2	2,9	3,0	3,1	4,5	2,8	2,5
Затрудняюсь ответить	11,2	11,1	11,3	9,3	13,3	10,1	9,2	12,9	11,9	11,1
Не пользуюсь услугами страхования	40,0	39,0	40,8	51,0	30,3	44,3	50,2	40,8	40,7	31,9
ВОПРОС 54.1: О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?: Добровольное медицинское страхование										
Известно	91,9	92,8	91,1	95,5	93,3	89,3	89,9	89,1	92,3	93,9
Пользовался	10,7	11,6	10,1	9,3	14,6	7,9	7,6	10,0	8,7	15,3
Планирую использовать	22,1	21,2	22,9	28,7	26,0	16,4	17,4	14,4	22,2	28,6
Нет ответа	8,1	7,2	8,9	4,5	6,7	10,7	10,1	10,9	7,7	6,1
ВОПРОС 54.2: О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?: Добровольное пенсионное страхование										
Известно	82,4	84,5	80,8	84,2	83,0	81,3	81,0	77,6	84,1	83,6
Пользовался	7,0	6,7	7,2	7,7	8,8	5,2	4,6	4,5	6,5	10,3
Планирую использовать	20,7	20,5	20,9	28,7	23,2	15,6	17,1	17,4	21,4	23,9
Нет ответа	17,6	15,5	19,2	15,8	17,0	18,8	19,0	22,4	15,9	16,4

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 54.3: О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?: Добровольное страхование жизни										
Известно	89,9	90,7	89,2	93,9	89,8	88,4	88,4	86,1	90,3	92,0
Пользовался	8,1	6,4	9,5	10,1	9,0	6,7	5,2	9,5	6,5	11,3
Планирую использовать	19,3	18,1	20,2	27,9	21,0	14,6	16,5	16,4	20,2	21,4
Нет ответа	10,1	9,3	10,8	6,1	10,2	11,6	11,6	13,9	9,7	8,0
ВОПРОС 54.4: О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?: Добровольное страхование имущества										
Известно	98,6	98,6	98,7	97,9	99,3	98,3	98,4	98,9	97,7	99,6
Пользовался	24,1	23,1	24,9	9,9	28,0	26,1	17,9	20,9	25,5	28,4
Планирую использовать	34,3	31,6	36,3	33,7	38,5	30,7	26,6	27,8	37,2	39,0
Нет ответа	1,4	1,4	1,3	2,1	0,7	1,7	1,6	1,1	2,3	0,4
ВОПРОС 54.5: О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем?: Накопительное страхование детей										
Известно	80,5	82,0	79,4	82,6	82,6	78,0	76,1	76,1	82,1	83,8
Пользовался	4,1	3,5	4,6	2,0	6,0	3,3	3,1	3,0	5,0	4,4
Планирую использовать	17,9	17,0	18,6	28,3	21,2	11,3	13,1	15,4	19,0	21,2
Нет ответа	19,5	18,0	20,6	17,4	17,4	22,0	23,9	23,9	17,9	16,2
ВОПРОС 55: Как бы Вы распределили долю ответственности за Ваше финансовое благополучие?										
В большей степени ответственность лежит на государстве	12,1	13,7	10,8	10,9	10,7	13,7	13,5	8,5	13,1	11,6
В равной степени ответственность лежит на государстве и на мне	32,7	32,9	32,5	31,6	30,6	34,8	34,3	33,8	28,8	35,1
В большей степени ответственность лежит на мне	37,9	36,8	38,8	43,3	41,5	32,9	34,9	39,3	35,9	41,6
Затрудняюсь ответить	17,3	16,6	17,9	14,2	17,2	18,6	17,4	18,4	22,2	11,8

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 56 :Что для Вас имеет наибольшее значение при выборе финансовой организации для получения финансовой услуги, продукта?										
Возможность быстро получить финансовый продукт, услугу	29,8	32,4	27,8	32,0	32,4	26,8	29,4	32,8	28,0	30,7
Возможность получить высокий	29,9	29,7	30,0	32,4	32,9	26,3	28,7	22,9	29,8	33,6
Доверие финансовой организации	44,6	41,7	46,9	43,3	48,7	41,5	40,7	37,8	42,7	52,1
Наличие «связей» в данной финансовой организации	5,3	6,5	4,4	7,7	5,7	4,2	8,0	3,5	6,7	2,9
Доступность информации об организации	32,9	32,0	33,6	46,2	32,7	28,1	26,0	26,4	32,5	40,8
Качество консультирования	33,5	30,9	35,5	36,4	37,9	28,6	25,4	26,4	35,3	40,1
Наличие нужной услуги, продукта	42,1	40,2	43,5	49,0	45,1	36,9	34,3	37,3	40,1	51,5
Позитивный опыт обращения в эту организацию	26,3	26,9	25,9	25,5	30,3	23,2	22,3	22,4	26,8	30,3
Репутация организации, позитивные отзывы	24,9	25,7	24,3	30,4	26,7	21,4	22,3	27,4	23,6	27,1
Приемлемые условия получения услуги, продукта	35,2	36,1	34,5	32,8	40,8	31,3	26,6	29,4	33,1	45,8
Территориальная близость к дому	15,5	14,3	16,5	13,0	13,1	18,6	16,8	16,9	16,5	13,0
Полнота информации об интересующей услуге, продукте	29,1	28,0	29,9	32,0	29,9	27,2	26,6	30,3	28,2	31,1
Другое	0,5	0,6	0,5	0,0	0,2	1,0	1,2	0,0	0,4	0,4
Нет ответа/Затрудняюсь ответить	3,5	3,7	3,4	2,4	2,2	5,1	4,3	4,0	4,2	2,1

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 57.1: Какие действия Вы считаете необходимыми при подписании договора с финансовой организацией? Какие соблюдаете сами? / Так поступать необход										
Внимательно изучить договор	97,7	97,9	97,6	98,4	97,4	97,8	97,6	97,5	97,8	97,9
Разобраться в тарифах и условиях обслуживания по договору	92,7	93,6	92,1	97,6	92,1	91,5	91,4	88,1	95,0	93,3
Обратить внимание на комиссии и дополнительные платежи	92,6	93,8	91,7	95,1	93,3	91,1	91,1	87,1	95,0	93,5
Сверить свои данные с реквизитами на документах	94,0	95,4	92,9	95,1	94,8	92,9	93,3	90,5	95,2	94,7
Потребовать исправления ошибок и опечаток в договоре	92,3	93,5	91,3	95,5	92,6	90,8	91,1	87,1	94,2	93,3
Уточнить непонятные или спорные моменты в договоре	93,1	93,9	92,5	96,4	93,5	91,7	91,1	90,5	95,2	93,5
Отказаться от услуги, если информация о ней недостаточно	92,4	92,8	92,1	95,1	92,1	91,7	89,6	86,6	94,8	94,3
Нет ответа	0,7	0,6	0,8	0,4	0,9	0,7	1,2	0,5	0,6	0,6
ВОПРОС 57.2 Какие действия Вы считаете необходимыми при подписании договора с финансовой организацией? Какие соблюдаете сами? / Поступлю так сам										
Внимательно изучить договор	51,0	49,2	52,4	55,9	55,4	45,4	45,0	46,3	49,6	58,6
Разобраться в тарифах и условиях обслуживания по договору	43,7	43,2	44,1	51,4	49,4	36,0	34,6	37,8	44,0	52,3
Обратить внимание на комиссии и дополнительные платежи	42,7	42,5	42,8	48,6	50,6	33,6	34,6	33,8	44,0	50,6
Сверить свои данные с реквизитами на документах	47,1	45,7	48,3	57,1	52,7	38,7	37,6	40,3	48,8	54,8
Потребовать исправления ошибок и опечаток в договоре	41,1	40,6	41,4	51,0	45,8	33,3	32,1	32,3	44,0	47,9
Уточнить непонятные или спорные моменты в договоре	45,9	44,1	47,2	53,8	50,1	39,3	34,3	38,8	48,0	54,6

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
Отказаться от услуги, если информация о ней недостаточно	45,5	45,7	45,4	55,1	50,4	37,8	38,2	39,3	48,0	50,6
Нет ответа	32,4	34,6	30,7	25,5	27,7	39,0	39,8	35,3	31,5	27,1
ВОПРОС 58.1: Что, по Вашему мнению, нужно предпринимать в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг? Как Вы поступите при возникновении подобной ситуации? Как Вы действовали, если уже сталкивались с нарушением своих прав?: Разумно и правильно поступать таким образом										
Написать официальную письменную претензию	76,7	76,4	77,0	84,6	80,0	71,0	71,9	75,1	76,6	80,9
Обратиться в государственную или общественную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг	76,1	76,9	75,6	82,2	77,3	72,9	73,1	70,6	74,6	82,1
Обратиться в суд	70,9	72,8	69,5	77,7	73,1	66,5	66,4	66,7	70,4	76,5
Разместить негативный отзыв в сети интернет	59,3	60,4	58,5	70,4	62,0	53,0	55,4	54,2	59,9	63,7
Решить проблему на месте	73,1	72,1	73,9	73,3	75,0	71,4	72,5	69,2	73,8	74,6
Ничего не предпринимать	9,3	8,8	9,7	9,7	7,6	10,7	9,8	10,0	11,3	6,7
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нет ответа	3,7	3,5	3,8	3,2	2,9	4,5	4,9	4,0	3,4	2,9

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 58.2: Что, по Вашему мнению, нужно предпринимать в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг? Как Вы поступите при возникновении подобной ситуации? Как Вы действовали, если уже сталкивались с нарушением своих прав?: При возникновении подобной ситуации я поступлю таким образом										
Написать официальную письменную претензию	26,7	27,4	26,2	33,6	29,6	21,7	20,8	25,9	25,4	32,6
Обратиться в государственную или общественную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг	27,9	28,8	27,2	30,8	32,9	22,5	21,7	25,4	26,4	34,7
Обратиться в суд	21,4	23,0	20,2	24,7	24,4	17,6	20,2	20,4	21,0	23,1
Разместить негативный отзыв в сети интернет	22,2	21,2	23,0	30,8	23,6	17,9	19,0	19,4	23,0	24,8
Решить проблему на месте	33,8	33,8	33,8	33,6	34,6	33,2	30,3	33,8	34,3	35,7
Ничего не предпринимать	4,8	4,4	5,1	5,7	4,0	5,2	6,4	4,5	4,6	4,0
Другое	0,1	0,2	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0
Нет ответа	34,7	34,6	34,9	28,7	33,6	37,9	39,4	29,9	36,3	31,9

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 58.3: Что, по Вашему мнению, нужно предпринимать в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг? Как Вы поступите при возникновении подобной ситуации? Как Вы действовали, если уже сталкивались с нарушением своих прав?: Я лично действовал так при нарушении моих прав *(на вопрос ответили 389 респондентов)*										
Написать официальную письменную претензию	21,3	21,5	21,2	24,1	27,1	14,5	16,9	22,2	18,8	25,9
Обратиться в государственную или общественную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг	12,1	10,5	13,4	5,6	15,9	10,3	6,0	14,8	11,1	15,6
Обратиться в суд	9,5	8,7	10,1	11,1	9,4	9,1	8,4	13,0	8,5	9,6
Разместить негативный отзыв в сети интернет	12,6	12,2	12,9	24,1	15,3	6,1	13,3	5,6	12,0	15,6
Решить проблему на месте	55,5	54,7	56,2	51,9	54,7	57,6	48,2	63,0	60,7	52,6
Ничего не предпринимать	12,1	12,2	12,0	9,3	8,8	16,4	22,9	9,3	12,0	6,7
Другое	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Нет ответа	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ВОПРОС 59: Как Вы думаете, как разрешится конфликт с финансовой организацией?										
В мою пользу	4,1	4,4	3,9	7,3	2,9	4,0	4,6	4,5	4,2	3,6
В пользу финансовой организации	13,8	16,9	11,4	13,8	15,5	12,4	15,9	15,4	11,1	14,5
Будут учтены мои интересы и интересы финансовой организации	38,1	35,5	40,1	47,4	39,2	33,6	30,0	31,8	39,3	45,0
Затрудняюсь ответить	44,0	43,2	44,6	31,6	42,3	50,0	49,5	48,3	45,4	37,0
ВОПРОС 60.1: Как Вы считаете, как изменится через год экономическая ситуация в стране?										
Станет гораздо лучше	6,8	5,8	7,6	10,1	5,2	7,0	7,3	6,5	7,1	6,3
Станет немного лучше	13,9	14,8	13,3	14,2	11,5	15,9	16,8	12,4	12,5	14,1
Останется без изменений	15,7	14,9	16,3	16,6	13,9	16,8	18,0	13,9	17,1	13,2
Станет немного хуже	15,7	17,0	14,6	19,4	16,7	13,4	15,3	17,9	13,1	17,6
Станет гораздо хуже	13,5	14,6	12,6	15,4	17,4	9,4	11,0	10,4	12,3	17,6
Затрудняюсь ответить	34,5	32,9	35,7	24,3	35,3	37,5	31,5	38,8	37,9	31,1

	Всего	Пол		Возраст			Уровень образования			
		Мужской	Женский	до 30 лет	30-49 лет	50 лет и старше	Неполное базовое, базовое, неполное среднее, среднее	Профессионально-техническое	Среднее специальное	Высшее, после-вузовское
ВОПРОС 60.2: Как Вы считаете, как изменится через год Ваше финансовое положение?										
Станет гораздо лучше	9,0	7,3	10,3	18,2	8,3	6,3	8,9	4,5	9,7	10,3
Станет немного лучше	16,4	17,2	15,8	27,1	13,1	15,3	17,1	19,9	15,3	15,5
Останется без изменений	17,2	18,0	16,6	10,5	16,4	20,4	20,2	17,9	17,5	14,5
Станет немного хуже	10,7	10,7	10,8	9,3	11,2	10,9	9,5	9,5	8,1	14,9
Станет гораздо хуже	10,3	11,1	9,7	7,7	13,8	8,3	7,6	8,5	10,9	12,4
Затрудняюсь ответить	36,3	35,8	36,8	27,1	37,3	38,8	36,7	39,8	38,5	32,4

Аккредитация при Комиссии
по опросам общественного мнения
№ 000040 от 30.12.2020 г.

ИНСТИТУТ СОЦИОЛОГИИ

НАЦИОНАЛЬНОЙ АКАДЕМИИ НАУК БЕЛАРУСИ

АНКЕТА

Просим Вас принять участие в социологическом опросе, посвященном исследованию финансовой грамотности населения нашей страны. Внимательно прочтите вопрос и все варианты ответов. Выберите тот вариант ответа, который отражает Ваше личное мнение, и обведите кружком его номер. Если ни один из вариантов Вам не подходит, напишите свой ответ в свободной строке. Опрос анонимный, свою фамилию указывать не нужно. Материалы будут использоваться в обобщенном виде.

ДЛЯ НАЧАЛА ОТВЕТЬТЕ, ПОЖАЛУЙСТА,

НА НЕСКОЛЬКО ВОПРОСОВ О СЕБЕ

1. Ваш пол:

1. Мужской 2. Женский

2. Ваш возраст: _____ *(число исполнившихся лет)*

3. Какой наивысший уровень полученного Вами образования?

1. Неполное базовое (до 8 кл.), базовое, неполное среднее (8-9 кл.), оконченное среднее (выпускник средней школы, лицея, гимназии)
2. Профессионально-техническое (ПТУ, колледж, проф. курсы)
3. Среднее специальное (выпускник техникума, колледжа)
4. Высшее, послевузовское

4. Ваш профессиональный статус:

1. Руководитель (высшего, среднего, низшего звена)
2. Предприниматель, фермер, самозанятый, фрилансер (индивидуальная трудовая деятельность)
3. Служащий, специалист производственной сферы (инженер, технолог и т.д.)
4. Служащий, специалист непроизводственной сферы (врач, соцработник, экономист, менеджер, программист, тестировщик и т.д.) – *кроме преподавателей и учителей*
5. Преподаватель, учитель
6. Работник без специального образования (секретарь, вахтер, оператор, охрана и др.)
7. Рабочий (промышленности, транспорта, строительства и др.)
8. Работник сельского хозяйства
9. Военнослужащий, сотрудник правоохранительных органов
10. Безработный (временно не работающий, домохозяйка и др.)
11. Учащийся, студент (*если Вы работаете/подрабатываете, укажите соответствующую позицию*)
12. Работающий пенсионер

13. Неработающий пенсионер

14. Другое *(напишите)*_____

5. Есть ли у Вас несовершеннолетние дети?

1. Да, у*кажите количество детей*_____

2. Нет

6. Есть ли у Вас <u>на данный момент</u> кредиты, займы, долги, задолженности?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Да, кредит на строительство жилья

2. Да, целевой (потребительский) кредит

3. Да, лизинг

4. Да, рассрочка на товар/услугу

5. Да, займ в компании быстрых кредитов

6. Да, займ у родственников/друзей/знакомых

7. Задолженность по ежемесячной оплате кредита, рассрочки

8. Да, другое (*укажите*)_____

9. Нет, кредитов/займов, долгов не имею

7. Необходимость в деньгах может возникнуть в любой момент. Представьте, что Вам срочно понадобились деньги. На какую процентную ставку Вы

бы согласились, если бы решили взять «быстрый займ» без поручителей и справок?

1. От 0,2% до 0,5% в день
2. От 0,6% до 0,8% в день
3. От 15% до 30% годовых
4. От 30% и более годовых
5. Не буду брать «быстрый займ» ни при каких обстоятельствах

8. Почему Вы прибегаете (прибегали ранее) к заемным средствам (берете (брали) кредиты, займы, рассрочки)?

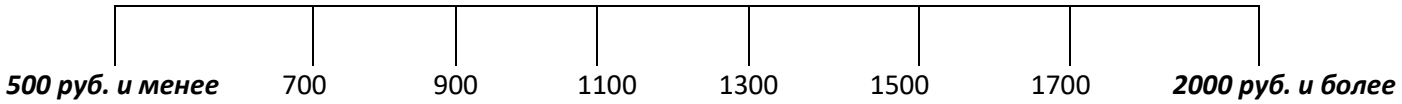
1. По привычке
2. Нехватка собственных средств
3. Считаю, что это выгодно
4. Другое *(напишите)* _____
5. Не беру/не брал кредиты, займы, рассрочки

9. Почему Вы НЕ прибегаете к заемным средствам (кредитам, займам, рассрочкам?)

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Не нуждаюсь
2. Считаю, что стоит жить по средствам, не иметь долгов (исключение – кредит на строительство жилья)
3. Не считаю это выгодным
4. Не доверяю Банкам
5. Не хочу быть должен
6. Нет уверенности, что смогу погасить кредит/займ/рассрочку
7. Банк отказал в займе (плохая кредитная история, недостаточная зарплата или любые др. основания)
8. Другое *(напишите)* _____

10. Какую сумму в среднем на семью Вы можете потратить в месяц (на продукты, одежду, оплату различных услуг и т.п.), не расходуя сбережения, и не используя иные финансовые источники (кредиты, рассрочки)?



11. Как часто за последний год у Вас заканчивались деньги до получения следующего дохода (заработной платы, пенсии, стипендии, социальных выплат)?

1. Ежемесячно
2. Время от времени
3. Единожды
4. Ни разу

12. Что Вы обычно делаете, если у Вас заканчиваются деньги до получения нового дохода?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Работаю сверхурочно, нахожу дополнительную работу/подработку
2. Использую свои сбережения
3. Сокращаю расходы, экономлю
4. Беру в долг у родственников, друзей, знакомых
5. Беру товары/услуги в рассрочку (карты рассрочки «Халва» «Черепаха» и др., овердрафт и т.д.)
6. Беру «быстрые» кредиты, займы
7. Закладываю имущество в ломбард
8. Откладываю выплаты по кредиту, рассрочке до момента получения нового дохода
9. Другое (*напишите*)_____

ТЕПЕРЬ ОТВЕТЬТЕ, ПОЖАЛУЙСТА, НА НЕСКОЛЬКО

ВОПРОСОВ О ПЕРСОНАЛЬНЫХ ФИНАНСАХ

13. Ведете ли Вы учет доходов и расходов?

1. Да, регулярно и подробно фиксирую все доходы и расходы
2. Да, учет доходов и расходов веду, однако не систематически, не подробно
3. Нет, не веду учет доходов и расходов, но в общих чертах владею информацией о том, сколько денег получаю и трачу
4. Нет, не веду учет доходов и расходов
5. Затрудняюсь ответить

14. Как бы Вы оценили соотношение своих доходов и расходов?

1. Доходы значительно превышают расходы
2. Доходы немного превышают расходы
3. Доходы примерно равны расходам
4. Расходы иногда превышают доходы
5. Расходы значительно превышают доходы
6. Затрудняюсь ответить

15. Как Вы обычно осуществляете траты?

1. Сначала откладываю часть дохода на сбережения, остальное трачу
2. Сначала трачу, если получается, оставшуюся сумму откладываю
3. Все трачу и откладывать на сбережения не остается средств
4. Все трачу, так как не считаю необходимым откладывать
5. Трачу все заработанные средства и дополнительно использую кредитные (овердрафт, рассрочка) средства/займы

16. На какой срок Вам хватит накоплений в случае потери основного источника дохода?

1. До 1 месяца
2. До 3-х месяцев
3. От 3 до 6 месяцев
4. От 6 месяцев до года
5. Более года
6. Затрудняюсь ответить

17. Случается/случалось ли Вам?

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке

	Да, часто	Да, время от времени	Нет, такого со мной не бывает	Затрудняюсь ответить
1. Делать выбор в пользу менее качественного товара только потому, что он стоит дешевле	1	2	3	4
2. Покупать на акции ненужные Вам товары только потому, что цена на них снижена	1	2	3	4
3. Покупать ненужные Вам вещи только потому, что они Вам очень понравились	1	2	3	4
4. Оказываться в долгах после покупки той или иной вещи, так как Вы неверно оценили свои возможности при ее приобретении	1	2	3	4
5. Совершать незапланированные покупки под воздействием рекламы, советов консультанта в магазине	1	2	3	4
6. Под влиянием импульса или настроения покупать ненужную Вам вещь, при этом откладывая приобретение того, в чем есть насущная потребность	1	2	3	4
7. Жалеть о спонтанной покупке	1	2	3	4
8. Брать новые кредиты, чтобы закрыть «дыру» в бюджете или погасить имеющийся долг	1	2	3	4
9. Принимать финансовые решения, о которых Вы потом жалели	1	2	3	4
10. Потерять средства (деньги) по причине неудачного их вложения, по собственной вине	1	2	3	4
11. Потерять средства (деньги) по причине неудачного их вложения, по независящим от Вас обстоятельствам	1	2	3	4

18. Как часто и Какой процент от Ваших регулярных доходов Вы обычно откладываете?

1. Ежемесячно:

   1.1 До 10% ежемесячно

   1.2 До 30% ежемесячно

   1.3 Более 30% ежемесячно

1.4 Процент каждый раз разный

2. Откладываю регулярно (например, средства, полученные в качестве дополнительного дохода: % от вклада, дивиденды, доход от регулярного дополнительного заработка и т.д.)

3. Откладываю по мере возможности (например, средства, оставшиеся после всех выплат или полученные в качестве дополнительного дохода: подаренные деньги, дополнительный не регулярный доход, авторские отчисления и т.д.)

4. Не откладываю

19. Какой способ сбережений Вы считаете наиболее оптимальным в нынешней экономической ситуации?

1. Сбережения и вложения с использованием финансовых институтов (например, банков: вклады, акции, облигации и др.)

2. Сбережения и вложения без привлечения финансовых институтов (дома, в сейфе и т.д.)

3. Затрудняюсь ответить

НЕКОТОРЫЕ ЛЮДИ ИМЕЮТ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ. ФИНАНСОВАЯ ЦЕЛЬ – ЭТО ЛЮБАЯ МЕЧТА, ДОСТИЧЬ КОТОРУЮ МОЖНО С ПОМОЩЬЮ ДЕНЕГ

20. Какие действия Вы предпринимаете/ планируете предпринять для достижения своих финансовых целей? *Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке*

	Предпринимаю	**Планирую предпринять**
1. Составление четкого плана действий (личного финансового плана)	1	2
2. Ведение регулярного учета доходов и расходов	1	2
3. Избавление от долгов	1	2
4. Внедрение ответственного подхода к ежедневному потреблению товаров и услуг (пересмотреть от чего можно отказаться, сократить расходы)	1	2
5. Формирование «подушки финансовой безопасности»	1	2

6. Повышение дохода (поиск высокооплачиваемой работы, дополнительного заработка)	1	2
7. Инвестирование в акции, облигации, криптовалюту, NFT и др.	1	2
8. Открытие депозита/вклада в банке	1	2
9. Формирование пенсионного капитала	1	2
10. Хранение денег в разных валютах	1	2
11. Другое (*напишите*) _____	1	2
12. Ничего не предпринимаю/не планирую предпринимать		
13. У меня нет финансовой цели		

21. Насколько часто Вам удается достигать своих финансовых целей?

1. Всегда, почти всегда
2. Более чем в половине случаев
3. Менее чем в половине случаев
4. Редко, никогда
5. Затрудняюсь ответить

22. Каким образом Вы откладываете себе на пенсию?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Вношу деньги на банковский вклад, депозит
2. Планирую получать доход с приобретенной недвижимости
3. Инвестирую
4. Пользуюсь программой накопительного пенсионного страхования
5. Накапливаю деньги на дополнительную пенсию без привлечения финансовых институтов
6. Другое (*напишите*)_____
7. На пенсию не откладываю

23. Если Вы не откладываете деньги на будущую пенсию, то почему?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Не задумывался пока об этом
2. У меня не хватает на это денег
3. Доверяю государственной пенсионной системе, надеюсь на государство
4. Собираюсь работать на пенсии
5. Пока для меня это не приоритетная цель, буду откладывать позже
6. Не вижу смысла, не знаю, что будет дальше, так далеко не планирую
7. Надеюсь на помощь детей/внуков
8. У меня уже есть накопления (источник постоянного дохода), которые обеспечат мне старость
9. Другое (*напишите*)_____
10. Затрудняюсь ответить

24. Согласны ли Вы со следующими утверждениями: *Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке*

	Да, согласен	Нет, не согласен	Затрудняюсь ответить
1. Человеку с любым уровнем дохода необходимо осуществлять контроль над финансами, планировать финансы, эффективно распоряжаться ими для достижения своих финансовых целей	1	2	3
2. Всегда необходимо иметь некоторую сумму денег на непредвиденные траты	1	2	3
3. Необходимо откладывать деньги на будущую пенсию, а не рассчитывать на государство	1	2	3
4. Чем лучше человек разбирается в финансовых вопросах, тем более разумны его финансовые решения, тем лучше он различает финансовые риски, и тем стабильнее его материальное положение	1	2	3

САМООЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОСТНОСТИ

25. Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по следующим вопросам:

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке

	В целом достаточно	Достаточно лишь по некоторым аспектам	Недоста-точно	Мне это не нужно	Затруд-няюсь ответить
1. Вопросы сбережения (как накопить, способы сбережения и т.д.)	1	2	3	4	5
2. Вопросы инвестирования (куда и как выгодно вкладывать средства, оценка рисков)	1	2	3	4	5
3. Вопросы кредитования (кредиты, овердрафт, рассрочки и др.)	1	2	3	4	5
4. Цифровые инструменты (цифровой банк, мобильные приложения, банковские переводы и др.)	1	2	3	4	5
5. Вопросы налогообложения (налоги, налоговые вычеты и др.)	1	2	3	4	5
6. Защита прав потребителей (знание своих прав, владение информацией о том куда обратиться и как действовать при нарушении финансовых обязательств)	1	2	3	4	5
7. Вопросы страхования (виды страховок и т.д.)	1	2	3	4	5

26. По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Способы ведения семейного бюджета *(как вести учет доходов и расходов и т.д.)*

2. Формирование личного финансового плана и достижение финансовых целей

3. Сберегательные финансовые услуги и продукты *(вклады и т.д.)*

4. Инвестиционные услуги и продукты *(акции, стартапы, криптовалюты, NFT и др.)*

5. Страховые услуги и продукты *(виды страхования и др.)*

6. Кредиты и займы *(как взять выгодно кредит, как рассчитать процент по кредиту)*

7. Пенсионное планирование и обеспечение доходов в пожилом возрасте

8. Сервисные продукты *(цифровой банк, интернет-банкинг, банковские переводы и др.)*

9. Финансовая безопасность и защита от мошенничества *(как отличать рекламные «трюки» от объективной информации, а добросовестного поставщика финансовых услуг – от мошенника, как защитить себя от финансовых мошенников)*

10. Защита прав потребителей финансовых услуг *(знание прав, куда обращаться при их нарушении)*

11. Юридические аспекты в финансовых вопросах (*на что обращать внимание при подписании договора с финансовой организацией, ответственность при неисполнении пунктов договора и т.п.)*

12. Как обучать несовершеннолетних детей финансовой грамотности

13. Другое (напишите)_____

14. Не интересна ни одна из перечисленных тем

27. Какой способ повышения уровня финансовых знаний Вы бы предпочли лично для себя?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Тематические передачи в СМИ (телевидение, радио)

2. Статьи, публикации, заметки в печатных СМИ

3. Образовательные материалы (статьи, видеоролики и т.д.), размещенные на специализированных сайтах в Интернет

4. Образовательные материалы (статьи, заметки, видеоролики), размещенные в социальных сетях

5. Образовательные финансовые игры, задания, квесты

6. Информирование в местах массового скопления людей (буклеты, баннеры, билборды на остановках, видео-реклама в метро и др.)

7. Образовательные мероприятия (лекции, практические занятия) по месту учебы/работы

8. Печатная продукция финансовых учреждений (памятки, буклеты, инструкции)

9. Печатные образовательные материалы (учебники, пособия и т.п.)

10. Обучающие мобильные приложения

11. Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам

12. Другое (*напишите*) _____

14. Затрудняюсь ответить

15. Ничего из перечисленного

28. Готовы ли Вы осваивать новые для Вас цифровые финансовые инструменты (цифровой банк, мобильные приложения, онлайн-инвестирование)?

1. Да, скорее всего готов самостоятельно

2. Да, скорее всего готов со сторонней помощью

3. Нет, в случае необходимости обращусь в банк за посредническими услугами

4. Нет, скорее не готов, лучше откажусь от их использования

5. Затрудняюсь ответить

6. Уже использую

29. О каких из перечисленных финансовых продуктах и услугах Вам известно? Какие из них используете и планируете использовать?

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке.

*Можно выбирать **НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ ПО СТРОКЕ!***

	Знаю	**Пользуюсь**	**Не**	**Планирую**

			пользуюсь	пользоваться
Финансовые продукты (услуги)				
1. Банковская платежная карточка	1	2	3	4
2. Денежные переводы	1	2	3	4
3. Обмен валют	1	2	3	4
Сберегательно-инвестиционные финансовые продукты				
4. Вклад (сберегательный счет, депозит и др.)	1	2	3	4
5. Инвестиции (акции, стартапы, NFT, криптовалюты)	1	2	3	4
6. Накопительное страхование	1	2	3	4
7. Хранение ценностей (в ячейках банка и т.д.)	1	2	3	4
Кредитные финансовые продукты				
8. Кредит на покупку недвижимости	1	2	3	4
9. Кредит на отдых, на покупку товаров и услуг	1	2	3	4
10. Кредит на образование	1	2	3	4
11.Быстрый кредит	1	2	3	4
12. Рассрочка	1	2	3	4
13. Овердрафт	1	2	3	4
14. Рефинансирование имеющегося кредита	1	2	3	4
15. Кредитные карточки	1	2	3	4
16. Лизинг	1	2	3	4

30. Если Вы планируете использовать какие-либо из перечисленных выше финансовых продуктов/услуг, чем Вы будете руководствоваться в первую очередь?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Рекомендациями членов семьи

2. Рекомендациями друзей, знакомых, коллег по работе

3. Рекламой

4. Информацией от специалистов финансовых организаций

5. Своим личным прошлым опытом

6. Наличием скидок, акций на интересующий продукт/услугу

7. Условиями предоставления услуги/продукта

8. Репутацией финансовой организации

9. Другое (*напишите*) _____

10. Затрудняюсь ответить

31. Представьте, что Вы выиграли в лотерею 50000 рублей. Как Вы поступите скорее всего?

Выберите, пожалуйста, ***ОДИН*** *вариант ответа*

1. Отложу, сделаю денежные накопления

2. Вложу с целью получения экономической выгоды (депозит, ценные бумаги, акции, NFT)

3. Потрачу деньги на покупку товаров, услуг, отдых, развлечения

4. Погашу кредиты, задолженности, отдам долги

5. Потрачу на недвижимость (аренда, приобретение, первый взнос и др.)

6. Пожертвую на благотворительность (возможно не всю сумму)

7. Другое (*напишите*) _____

8. Затрудняюсь ответить

32. Представьте, что у Вас на постоянной основе появился дополнительный доход в размере 400 рублей. Как Вы поступите?

Выберите, пожалуйста, ***ОДИН*** *вариант ответа*

1. Буду тратить на повседневные нужды
2. Буду сберегать
3. Буду инвестировать
4. Затрудняюсь ответить

33. Давайте представим, что Вы положили деньги на банковский вклад на 1 год под ставку 12% годовых. Уровень инфляции за этот период составил 5%. Какое количество товаров и услуг Вы сможете купить, сняв деньги через год, в сравнении с тем, что могли бы приобрести сегодня?

1. Больше товаров и услуг
2. Одинаковое количество товаров и услуг
3. Меньше товаров и услуг
4. Затрудняюсь ответить

34. Какая процентная ставка выгоднее для заемщика?

1. 0,4% в день
2. 20% годовых
3. 2% в месяц
4. Затрудняюсь ответить

35. Какие действия, по Вашему мнению, необходимы при выборе финансового продукта, услуги? Что из перечисленного делаете лично Вы?

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке.

*Можно выбирать **НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ ПО СТРОКЕ!***

	Считаю необходимым	**Поступаю/ поступлю так сам**
1. Анализировать информацию об интересующем продукте/услуге	1	1
2. Сравнивать предложения по предоставлению финансовой услуги, продукта разными организациями	2	2
3. Сравнивать предложения продуктов, услуг одной организации	3	3
4. Выбирать продукт/услугу по своим возможностям и доходам	4	4
5. Обращаться за консультацией к специалистам финансовых учреждений	5	5
6. Другое *(напишите)*	6	6

36. Как быстро Вы принимаете решение о выборе финансового продукта/услуги?

1. В тот же день

2. Беру паузу, взвешиваю варианты несколько дней

3. Неделю, две все обдумываю, советуюсь

4. Могу принимать решение месяц и более

5. Затрудняюсь ответить

37. Как Вы думаете, что из перечисленного является признаками того, что финансовая организация не заслуживает доверия?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Активная, навязчивая реклама

2. Выплаты за привлечение новых участников

3. Обещание сверхвысокого уровня доходности

4. Отсутствие доступной информации о компании и ее финансовом положении

5. Другое (*напишите*)_____

6. Затрудняюсь ответить

38. Давайте представим, что Вы планировали купить телевизор и нашли его на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена составляла 700 рублей. Один магазин предлагает скидку в размере 100 рублей, а во втором действует скидка в размере 10% от первоначальной цены. Где выгоднее купить телевизор?

1. В первом магазине

2. Во втором магазине

3. Затрудняюсь ответить

39. Какой из годовых депозитов (вкладов), по Вашему мнению, выгоднее для сбережения денег?

1. 12% в конце срока вклада
2. 12% с ежеквартальной капитализацией
3. 12% с ежемесячной капитализацией
4. Затрудняюсь ответить

40. Согласны ли Вы со следующими утверждениями?

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке

	Да, согласен	Нет, не согласен	Затрудняюсь ответить
1. Если есть веские основания, то я могу не возвращать взятый в банке кредит	1	2	3
2. Хранение денег с помощью разных финансовых инструментов (например, вклады, акции, облигации) и приобретение финансовой услуги в разных организациях уменьшают риск потери денег	1	2	3
3. Использование услуг страхования снижает вероятность финансовых потерь (например, при ухудшении состояния здоровья, потере имущества, работы и т.д.)	1	2	3
4. Рост инфляции ведет к снижению покупательной способности, т.е. на ту же сумму денег мы можем приобрести меньшее количество товаров и услуг	1	2	3

41. Как Вы думаете, какие обязательства у Вас возникнут в случае согласия выступить поручителем по кредиту?

1. Никаких обязательств не возникнет, это просто жест доброй воли
2. Мне придется выплатить долг, если кредитополучатель сам не сможет погасить кредит
3. Мне придется не только выплатить долг, но и понести административную ответственность за невыполнение кредитополучателем своих обязательств

4. Затрудняюсь ответить

42. Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке

	Регулярно, систематически	Время от времени, несистематически	Не отслеживаю
1. Цены на недвижимость	1	2	3
2. Курсы валют	1	2	3
3. Биржевые показатели (стоимость ценных бумаг и т.д.)	1	2	3
4. Процентные ставки по вкладам	1	2	3
5. Процентные ставки по кредитам	1	2	3
6. Ставку рефинансирования	1	2	3
7. Уровень инфляции	1	2	3
8. Размеры пенсий, социальных выплат и налоговых льгот	1	2	3
9. Цены на нефть, золото, драгметаллы	1	2	3
10. Информацию о новых цифровых приложениях/сервисах	1	2	3
11. Акции, скидки на финансовые продукты/услуги	1	2	3
12. Другое (*напишите*)_____	1	2	3

43. К каким источникам информации Вы обращаетесь при поиске интересующей Вас финансовой информации, выборе финансового продукта/услуги или для уточнения информации по интересующим Вас финансовым вопросам?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Телевидение

2. Печатные СМИ (газеты, журналы)

3. Радио

4. Интернет (сайты финансовых учреждений, финансовых изданий)

5. Социальные сети

6. Блоги, форумы

7. Сайт Национального банка (http://www.nbrb.by)

8. Интернет-портал о финансах http://www.fingramota.by

9. Сотрудники банков, страховых компаний

10. Независимые специалисты, консультанты, брокеры

11. Родственники, друзья, знакомые

12. Другое (*напишите*)_____

13. Не интересуюсь такой информацией/не пользуюсь финансовыми продуктами, услугами

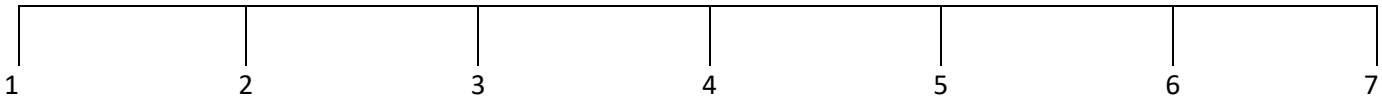
СЛЕДУЮЩИЕ НЕСКОЛЬКО ВОПРОСОВ КАСАЮТСЯ

ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

44. Как Вы относитесь к утверждению о том, что цифровые технологии в сфере финансов делают использование финансовых продуктов и услуг более простым и удобным?

Отметьте, пожалуйста, позицию на шкале, которая лучше всего отражает Вашу точку зрения

Да, полностью согласен ***Нет, совсем не согласен***



45. О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно? Какие из них Вы соблюдаете лично?

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке.

*Можно выбирать **НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ ПО СТРОКЕ!***

	Знаю	Как правило, соблюдаю	Нет необходимости / не сталкивался
1. Совершать платежи в интернете используя отдельную банковскую карточку, предварительно переведя на нее необходимую сумму	1	2	3
2. Не вводить на неизвестных сайтах данные своей банковской карты	1	2	3
3. Использовать разные пароли для электронной почты, приложений (интернет-банкинг, м-банкинг)	1	2	3
4. Не переходить по сомнительным ссылкам из СМС, электронных писем	1	2	3
5. Никому не сообщать по телефону данные своих банковских карт, номер паспорта, номер телефона, личные пароли В ТОМ ЧИСЛЕ сотрудникам банка	1	2	3
6. Отказаться от проведения операции в банкомате или инфокиоске, если возникли сомнения в корректности и надежности их работы	1	2	3
7. Подключить технологию 3D-Secure при осуществлении платежей в интернете	1	2	3
8. Подключить услугу СМС-оповещения, push-уведомления от банка обо всех операциях по карте, счету	1	2	3
9. Установить лимиты по банковской платежной карточке	1	2	3
10. До совершения оплаты покупки в Интернет проверять адрес сайта, реквизиты интернет-магазинов	1	2	3
11. Регулярно проверять состояние своих банковских счетов, чтобы убедиться в отсутствии «лишних» и странных операций	1	2	3

12. Не устанавливать ПО (программное обеспечение) с неизвестных источников	1	2	3
13. Не переводить никакие суммы звонящему на его телефон, который рассказывает Вам, что Вы помогаете своему родственнику, попавшему в аварию или в другую затруднительную ситуацию	1	2	3

46. О каких цифровых финансовых инструментах, операциях Вам известно?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. Оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет
2. Заказ банковской платежной карты онлайн
3. Интернет-банкинг
4. Создание виртуальной банковской карточки
5. Калькулятор (валютный, кредитный, депозитный)
6. Мобильные платежи со счета мобильного телефона
7. Мобильный банкинг
8. Оформление страховки онлайн
9. Открытие онлайн-депозита
10. Открытие текущего счета онлайн
11. Подача налоговой декларации онлайн
12. Получение кредита онлайн
13. Программы и приложения для учета доходов и расходов, планирования финансов
14. Электронные деньги и платежные системы

47. Какими из перечисленных цифровых инструментах, операциях Вы пользуетесь и планируете использовать в будущем? *Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке.*

*Можно выбирать **НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ ПО СТРОКЕ!***

	Использую	Планирую использовать в будущем
1. Оплата коммунальных услуг/товаров через Интернет	1	2
2. Заказ банковской платежной карты онлайн	1	2
3. Создание виртуальной банковской карточки	1	2
4. Интернет-банкинг	1	2
5. Калькулятор (валютный, кредитный, депозитный)	1	2
6. Мобильные платежи со счета мобильного телефона	1	2
7. Мобильный банкинг	1	2
8. Оформление страховки онлайн	1	2
9. Открытие онлайн-депозита	1	2
10. Открытие текущего счета онлайн	1	2
11. Подача налоговой декларации онлайн	1	2
12. Получение кредита онлайн	1	2
13. Программы и приложения для учета доходов и расходов, планирования финансов	1	2
14. Электронные деньги и платежные системы	1	2

СЛЕДУЮЩИЙ БЛОК ВОПРОСОВ ПОСВЯЩЕН НАЛОГАМ

48. Как Вы думаете, на что идут (должны идти) Ваши налоги?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. За счет этих средств работают ЖКХ и общественный транспорт

2. Из них финансируются вооруженные силы и силовые структуры (милиция, пограничная служба и т.д.)

3. Из них финансируются культура и СМИ

4. Из них формируется фонд социальной защиты для выплаты пенсий и пособий населению

5. Они идут на развитие сферы здравоохранения

6. Они направляются на развитие физической культуры и спорта

7. Они идут на реализацию социальной политики государства (поддержка многодетных и малообеспеченных семей, молодежная политика и т.д.)

8. Они направляются на развитие образование и науки

9. Другое (*напишите*)_____

10. Затрудняюсь ответить

49. Знаете ли Вы, с каких вкладов, депозитов банки удерживают подоходный налог с процентного дохода?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. С вкладов, депозитов в белорусских рублях сроком менее одного года

2. С вкладов, депозитов в иностранной валюте сроком менее двух лет

3. Ни в одном из указанных случаев

4. Затрудняюсь ответить

50. Пользовались ли Вы когда-либо налоговыми льготами?

1. Да, пользовался

2. Нет, не пользовался, так как это слишком сложно (много документов, мало информации и т.д.)

3. Нет, не пользовался, так как не отношусь к категориям граждан, имеющих налоговые льготы

4. Нет, не пользовался, так как никогда не слышал о такой возможности

5. Затрудняюсь ответить

51. Как Вы думаете, в каких случаях физические лица обязаны подавать налоговую декларацию?

Выберите, пожалуйста, все подходящие варианты ответа

1. При продаже/покупке в течение года более чем одного легкового автомобиля или другого механического транспортного средства (мотоцикла, мопеда и т.д.)
2. При продаже/покупке за последние 5 лет более чем одного объекта недвижимости (квартира, жилой дом, гараж и т.д.)
3. При получении подарка (в том числе, денежного) от физлица (кроме близких родственников и свояков) на сумму более 8078 рублей
4. При получении доходов из-за границы от юридических лиц (работа по найму, контракту, проценты по вкладам в иностранных банках и т.д.)
5. При получении доходов из-за границы от физических лиц (знакомых, друзей и т.д.)
6. Затрудняюсь ответить

ТЕПЕРЬ МЫ ХОТЕЛИ БЫ УЗНАТЬ ВАШЕ МНЕНИЕ

О СТРАХОВАНИИ

52. Кто, по Вашему мнению, является «страховщиком», а кто «страхователем»?

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке

	Страховщик	**Страхователь**
1. Физическое или юридическое лицо, заключившее договор на оказание страховых услуг, либо пользующееся этой услугой в соответствии с законом	1	2
2. Организация, осуществляющая страхование	1	2

53. Как часто при чтении страхового договора Вы обращаете внимание на перечень рисков, при наступлении которых страховая компания производит страховые выплаты, и исключения из них?

1. Всегда

2. Часто

3. Иногда

4. Никогда

5. Затрудняюсь ответить

6. Не пользуюсь услугами страхования

54. О каких видах добровольного страхования Вам известно, какими из них Вы пользовались в течение последних 12 месяцев? Какими планируете пользоваться в будущем? *Обратите внимание: в этом вопросе речь идет только о добровольных видах страхования, которыми Вы пользуетесь (планируете пользоваться) по своей инициативе.*

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке.

*Можно выбирать **НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ ПО СТРОКЕ!***

	Мне известно о таком виде страхования	Пользовался в течение последних 12 месяцев	Планирую пользоваться в будущем
1. Добровольное медицинское страхование	1	2	3
2. Добровольное пенсионное страхование	1	2	3
3. Добровольное страхование жизни	1	2	3
4. Добровольное страхование имущества	1	2	3
5. Накопительное страхование детей	1	2	3

И НЕСКОЛЬКО ВОПРОСОВ О ПРАВАХ И ОБЯЗАННОСТЯХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

55. Как бы Вы распределили долю ответственности за Ваше финансовое благополучие?

1. В большей степени ответственность лежит на государстве
2. В равной степени ответственность лежит на государстве и на мне
3. В большей степени ответственность лежит на мне
4. Затрудняюсь ответить

56. Что для Вас имеет наибольшее значение при выборе финансовой организации для получения финансовой услуги, продукта?

Выберите, пожалуйста, не более 5-ти вариантов ответа

1. Возможность быстро получить финансовый продукт, услугу
2. Возможность получить высокий доход
3. Доверие финансовой организации
4. Наличие «связей» в данной финансовой организации
5. Доступность информации об организации
6. Качество консультирования сотрудниками организации
7. Наличие нужной услуги, продукта
8. Позитивный опыт обращения в эту организацию
9. Репутация организации, советы близких, друзей, позитивные отзывы в СМИ (соцсети, блоги, радио, ТВ, печатные СМИ)
10. Приемлемые условия получения услуги, продукта, ее финансовая доступность
11. Территориальная близость к дому
12. Полнота информации об интересующей услуге, продукте

13. Другое (*напишите*)_____

57. Какие действия Вы считаете необходимыми при подписании договора с финансовой организацией? Какие соблюдаете сами?

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке.

*Можно выбирать **НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ ПО СТРОКЕ!***

	Так поступать необходимо	Поступлю так сам
1. Внимательно изучить договор	1	1
2. Разобраться в тарифах и условиях обслуживания по договору	2	2
3. Обратить внимание на комиссии и дополнительные платежи за использование продукта, услуги	3	3
4. Сверить свои данные с реквизитами на документах	4	4
5. Потребовать исправления ошибок и опечаток в договоре при их обнаружении	5	5
6. Уточнить непонятные или спорные моменты в договоре до его подписания	6	6
7. Отказаться от продукта, услуги, если информация о ней или организации недостаточна или вызывает сомнения	7	7

58. Что, по Вашему мнению, нужно предпринимать в случае нарушения прав потребителя *финансовых услуг*? Как Вы поступите при возникновении подобной ситуации? Как Вы действовали, если уже сталкивались с нарушением своих прав?

Дайте, пожалуйста, ответ по каждой строке.

*Можно выбирать **НЕСКОЛЬКО ВАРИАНТОВ ПО СТРОКЕ!***

	Разумно и правильно поступать таким образом	При возникновении подобной ситуации я поступлю таким образом	Я лично действовал так при нарушении моих прав
1. Написать официальную письменную претензию руководству организации, предоставляющей услугу	1	1	1

2. Обратиться в государственную или общественную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг	2	2	2
3. Обратиться в суд	3	3	3
4. Разместить негативный отзыв в сети интернет	4	4	4
5. Решить проблему на месте без обращения в др. инстанции (например, книга жалоб)	5	5	5
6. Ничего не предпринимать	6	6	6
7. Другое *(напишите)*	7	7	7

59. Представьте, что у Вас возник конфликт с финансовой организацией (банком, страховой компанией и т.д.) по поводу предоставления Вам финансовой услуги. Как Вы думаете, как он разрешится?

1. Конфликт разрешится в мою пользу

2. Конфликт разрешится в пользу финансовой организации

3. Будет принято решение, учитывающее и мои интересы, и интересы финансовой организации

4. Затрудняюсь ответить

60. Как Вы считаете, как изменится через год?

*Дайте, пожалуйста, ответ по каждому **столбцу***

	Экономическая ситуация в стране	**Ваше финансовое положение**
1. Станет гораздо лучше	1	1
2. Станет немного лучше	2	2
3. Останется без изменений	3	3
4. Станет немного хуже	4	4
5. Станет гораздо хуже	5	5
6. Затрудняюсь ответить	6	6

ПРИЛОЖЕНИЕ D

Карта финансовых компетенций

Компоненты ФГ / Тематические области	**A. ЗНАНИЯ И НАВЫКИ**	**B. ОТНОШЕНИЕ И УСТАНОВКИ**	**C. ПОВЕДЕНИЕ**
1. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ	Понятие личного финансового планирования Умение делать выбор в пользу выгодной покупки, сравнивая имеющиеся альтернативы	Понимание важности финансового планирования и анализа трат для реализации жизненных целей Понимание важности сбережений на случай непредвиденных расходов, кризисных и экстренных ситуаций Понимание важности пенсионных накоплений Заинтересованность в расширении своих финансовых знаний в целях эффективного управления персональными финансами	Ведение личного, семейного бюджета Использование программ и приложений для ведения бюджета и планирования финансов Наличие финансовой цели и реализация конкретных действий по ее достижению. Результативность предыдущих попыток достичь финансовых целей Реализация эффективной стратегии трат Контроль доходов и расходов Планирование доходов и расходов Реализация практики совершения рациональных, обоснованных покупок Реализация практики активных сбережений. Доля средств, откладываемых на сбережения ежемесячно, составляет не менее 10% от совокупного дохода Наличие пенсионных накоплений
2. БАЗОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ЗНАНИЯ И ИХ	Осведомленность о видах финансовых услуг, представленных в разных сегментах финансового рынка	Наличие установки на пользование базовыми финансовыми услугами (кредит, депозит и др.)	Использование базового набора финансовых инструментов

Компоненты ФГ / Тематические области	**A. ЗНАНИЯ И НАВЫКИ**	**B. ОТНОШЕНИЕ И УСТАНОВКИ**	**C. ПОВЕДЕНИЕ**
ПРИМЕНЕНИЕ НА ПРАКТИКЕ	Понимание основных финансовых и экономических понятий и терминов, умение делать базовые финансовые вычисления Осведомленность об обязательствах кредитополучателя и поручителей по кредитам Способность оценить влияние инфляции на покупательную способность	Понимание важности наличия базовых финансовых знаний для принятия обоснованных финансовых решений Наличие чувства личной ответственности за принимаемые финансовые решения Склонность принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг	Использование разумных и обоснованных критериев выбора финансовой организации Реализация разумной и безопасной стратегии при выборе финансового продукта, услуги Отслеживание информации о ситуации на финансовых рынках
3. ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВ	Информированность о цифровых технологиях в сфере финансов, доступных в РБ, умение ими пользоваться Информированность о способах защиты от финансового мошенничества	Лояльность по отношению к цифровым технологиям Наличие установки на освоение современных технологий в финансовой сфере	Использование цифровых технологий в сфере финансов в повседневной жизни Соблюдение правил финансовой безопасности
4. НАЛОГОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ	Информированность о том, в каких случаях законодательством РБ предусмотрена подача налоговой декларации физическими лицами Осведомленность о случаях налогообложения процентного дохода по депозитам	Понимание важности и необходимости уплаты налогов для государства и общества	Использование налоговых льгот Подача налоговой декларации онлайн

Компоненты ФГ / Тематические области	**A. ЗНАНИЯ И НАВЫКИ**	**B. ОТНОШЕНИЕ И УСТАНОВКИ**	**C. ПОВЕДЕНИЕ**
5. СТРАХОВАНИЕ	Владение базовыми страховыми терминами и понятиями Осведомленность о видах страхования	Понимание пользы страхования для минимизации последствий персональных финансовых рисков Наличие установки на пользование страховыми услугами в будущем	Использование страховых услуг Внимание к разделу страхового договора, где перечисляются признаки страхового случая и исключения из покрытия
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	Осведомленность о том, что предпринимать в случае нарушения прав потребителей финансовых услуг Информированность об обязанностях и ответственности потребителей финансовых услуг Информированность о том, как читать договор на получение финансовой услуги, чтобы минимизировать возможные риски Владение информацией, позволяющей отличить добросовестного поставщика финансовых услуг от недобросовестного	Восприятие защищённости своих прав как потребителя финансовых продуктов, услуг Готовность отстаивать свои права в сфере финансов в случае их нарушения	Прочтение договора и анализ его содержания перед подписанием Практика отстаивания своих прав в случае их нарушения, в том числе обращение в официальные специализированные органы за защитой своих прав

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Модель расчета показателей

1. Тематический блок: **ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ**

Компонент финансовой грамотности	Индикатор	Формулировка вопроса	Номер вопроса в анкете	Алгоритм расчета показателя	Значение показателя
Знания	Понятие личного финансового планирования	Какие действия Вы предпринимаете/ планируете предпринять для достижения своих финансовых целей?	Вопрос 20	Доля респондентов, выбравших любые варианты ответов, кроме «У меня нет финансовой цели»	68,9%
	Умение делать выбор в пользу выгодной покупки, сравнивая имеющиеся альтернативы	Давайте представим, что Вы планировали купить телевизор и нашли его на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена составляла 700 рублей. Один магазин предлагает скидку в размере 100 рублей, а во втором действует скидка в размере 10% от первоначальной цены. Где выгоднее купить телевизор?	Вопрос 38 позиция 1	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «В первом магазине»	76,6%
Отношение	Понимание важности финансового планирования и анализа трат для	Согласны ли Вы со следующими утверждениями…? Необходимо осуществлять контроль над финансами для достижения поставленных финансовых целей	Вопрос 24 позиция 1	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Да»	81,6%

	реализации жизненных целей Понимание важности сбережений на случай непредвиденных расходов, кризисных и экстренных ситуаций Понимание важности пенсионных накоплений Заинтересованность в расширении своих финансовых знаний в целях эффективного управления персональными финансами	Всегда необходимо иметь некоторую сумму денег на непредвиденные расходы	Вопрос 24 позиция 2	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Да»	90,5%
		Согласны ли Вы со следующими утверждениями…? Необходимо откладывать деньги на будущую пенсию, а не рассчитывать на государство	Вопрос 24 позиция 3	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Да»	35,9%
		По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?	Вопрос 26 позиции 1-13	Доля респондентов, выбравших любые варианты ответа, кроме «Не интересна ни одна из перечисленных тем	65,3%
Поведение	Ведение личного, семейного бюджета	Ведете ли Вы учет доходов и расходов?	Вопрос 13 позиция 1	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Да, регулярно и подробно фиксирую все доходы и расходы»	12,0%

	Использование программ и приложений для ведения бюджета и планирования финансов	Какими цифровыми финансовыми инструментами, операциями Вы пользуетесь: «программы и приложения для учета доходов и расходов, планирования финансов»	Вопрос 46 позиция 13	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Использую» по позиции «программы и приложения для учета доходов и расходов, планирования финансов»	7,5%
	Наличие финансовой цели и реализация конкретных действий по ее достижению. Результативность предыдущих попыток достичь финансовых целей	Какие действия Вы предпринимаете/ планируете предпринять для достижения своих финансовых целей?	Вопрос 20	Доля респондентов, выбравших любые варианты ответа, кроме «Ничего не предпринимал/не планирую предпринимать и «У меня нет финансовой цели»»	68,9%
		Насколько часто Вам удается достигать своих финансовых целей?	Вопрос 21 позиции 1-2	Доля респондентов, выбравших варианты ответа «Всегда, почти всегда» и «Более чем в половине случаев»	32,6%
	Реализация эффективной стратегии трат	Как Вы обычно осуществляете траты?	Вопрос 15 позиция 1	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Сначала откладываю часть дохода на сбережения, остальное трачу»	26,5%

		Случается ли Вам брать новые кредиты, чтобы закрыть «дыру» в бюджете или погасить имеющийся долг?	Вопрос 17 позиция 8	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Нет, такого со мной не бывает»	85,5%
	Наличие личного резервного фонда	На какой срок Вам хватит накоплений в случае потери основного источника дохода?	Вопрос 16 позиции 3-5	Доля респондентов, выбравших варианты ответов «От 3 до 6 месяцев», «От 6 месяцев до года», «Более года»	14,1%
	Реализация практики совершения рациональных, обоснованных покупок	Случается/случалось ли Вам?	Вопрос 17 позиции 1-7	Доля респондентов, выбравших варианты ответа «Нет такого со мной не бывает» по пяти и более позициям из следующего набора вариантов: «Делать выбор в пользу менее качественного товара только потому, что он стоит дешевле», «Покупать на акции ненужные Вам товары только потому, что цена на них снижена», «Покупать ненужные Вам вещи только потому, что они Вам очень понравились», «Оказываться в долгах	49,5%

				после покупки той или иной вещи, так как Вы неверно оценили свои возможности при ее приобретении», «Совершать незапланированные покупки под воздействием рекламы, советов консультанта в магазине», «Под влиянием импульса или настроения покупать ненужную Вам вещь, при этом откладывая приобретение того, в чем есть насущная потребность», «Жалеть о спонтанной покупке»	
	Реализация практики активных сбережений	Как часто и Какой процент от Ваших регулярных доходов Вы обычно откладываете?	Вопрос 18 позиции 1-2	Доля респондентов, выбравших любые варианты ответов, кроме вариантов «Откладываю по мере возможности. Например, средства, оставшиеся после всех выплат или полученные в качестве дополнительного дохода (подаренные	36,9%

				деньги, дополнительный не регулярный доход, авторские отчисления и т.д.) и «Не откладываю»	
		Как часто и какой процент от Ваших регулярных доходов Вы обычно откладываете?	Вопрос 18	Доля респондентов, выбравших любые варианты ответа, кроме вариантов «До 10% ежемесячно», «Откладываю по мере возможности», «Не откладываю»	25,6%
	Наличие пенсионных накоплений	Каким образом Вы откладываете себе на пенсию?	22	Доля респондентов, выбравших все варианты ответов кроме варианта «На пенсию не откладываю»	12,1%

2. Тематический блок: **БАЗОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ЗНАНИЯ И ИХ ПРИМЕНЕНИЕ НА ПРАКТИКЕ**

Компонент финансовой грамотности	Индикатор	Формулировка вопроса	Номер вопроса в анкете	Алгоритм расчета показателя	Значение показателя
Знания	Осведомленность о видах финансовых услуг, представленных в разных сегментах финансового рынка	О каких из перечисленных финансовых продуктов и услуг Вам известно?	Вопрос 29 Позиция «Знаю»	Доля респондентов, выбравших 7 и более вариантов ответа	73,5%
		О каких видах добровольного страхования Вам известно?	Вопрос 54 Позиция «Знаю»	Доля респондентов, выбравших 3 и более вариантов ответа	89,1%
	Понимание основных финансовых и экономических понятий и терминов, умение делать базовые финансовые вычисления	*Инфляция* Давайте представим, что Вы положили деньги на банковский вклад на 1 год под ставку 12% годовых. Уровень инфляции за этот период составил 5%. Какое количество товаров и услуг Вы сможете купить, сняв деньги через год, в сравнении с тем, что могли бы приобрести сегодня?	Вопрос 33 позиция 1	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Больше товаров и услуг»	18,3%
		Простой процент по депозиту, капитализация процентов	Вопрос 39 позиция 3	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «12% с	38,1%

		Какой из годовых депозитов (вкладов), по Вашему мнению, выгоднее для сбережения денег?		ежемесячной капитализацией»	
		Процентная ставка по кредиту Какая процентная ставка выгоднее для заемщика?	Вопрос 34 позиция 2	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «20% годовых»	28,9%
		Диверсификация Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Хранение денег с помощью разных финансовых инструментов (например, вклады, акции, облигации) и приобретение финансовой услуги в разных организациях уменьшают риск потери денег	Вопрос 40 позиция 2	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Да, согласен»	38,5%
	Осведомленность об обязательствах кредитополучателя и поручителей по кредитам	Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Если есть веские основания, то я могу не возвращать взятый в банке кредит	Вопрос 40 позиция 1	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Нет, не согласен»	70,4%
		Как Вы думаете, какие обязательства у Вас возникнут в случае согласия выступить поручителем по кредиту?	Вопрос 41 позиция 2	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Мне придется выплатить долг, если кредитополучатель сам не сможет погасить кредит»	61,5%

	Способность оценить влияние инфляции на покупательную способность	Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Рост инфляции ведет к снижению покупательной способности, т.е. на ту же сумму денег мы можем приобрести меньшее количество товаров и услуг	Вопрос 40 позиция 4	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Да, согласен»	67,5%
Отношение	Наличие установки на пользование базовыми финансовыми услугами (кредит, депозит и др.) Понимание важности наличия базовых финансовых знаний для принятия обоснованных финансовых решений Наличие чувства личной ответственности за принимаемые финансовые решения Склонность принимать обоснованные решения в отношении	Какими из перечисленных финансовых продуктов и услуг Вы планируете пользоваться в будущем?	Вопрос 29 позиция «Планирую использовать в будущем»	Доля респондентов, выбравших не менее трех вариантов ответов	70,7%
		Какими видами страхования планируете пользоваться в будущем?	Вопрос 54 позиция «Планирую использовать в будущем»	Доля респондентов, выбравших не менее двух вариантов ответов	27,7%
		Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Чем лучше человек разбирается в финансовых вопросах, тем более разумны его финансовые решения, тем лучше он различает финансовые риски, и тем стабильнее его материальное положение	Вопрос 24 позиция 4	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Да»	72,7%

	финансовых продуктов и услуг	Как бы Вы распределили долю ответственности за ваше финансовое благополучие?	Вопрос 55 позиция 3	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «В большей степени ответственность лежит на мне»	37,9%
		Какие действия, по Вашему мнению, необходимы при выборе финансового продукта, услуги?	35	Доля респондентов, отметивших позицию «Считаю необходимым» по трем и более вариантам ответа	84,9%
Поведение	Использование базового набора финансовых инструментов	Какими из перечисленных финансовых продуктов и услуг Вы пользуетесь? Какими из видов страхования Вы пользовались в течение последних 12 месяцев?	Вопрос 29 позиция «Пользуюсь» Вопрос 54 позиция «Пользовался в течение последних 12 месяцев»	Доля респондентов, выбравших не менее трех вариантов ответов Доля респондентов, выбравших не менее двух вариантов ответов,	71,2% 13,9%

	Использование разумных и обоснованных критериев выбора финансовой организации	Что для Вас имеет наибольшее значение при выборе финансовой организации для получения финансовой услуги, продукта?	Вопрос 56	Доля респондентов, выбравших минимум 3 позиции из следующего набора вариантов: «Приемлемые условия получения финансовой услуги, продукта, ее финансовая доступность», «Репутация финансовой организации, советы родственников, друзей, знакомых, позитивные отзывы в СМИ», «Полнота информации об интересующей услуге, продукте», «Доверие финансовой организации», «Качество консультирования сотрудниками финансовой организации», «Наличие нужной услуги, продукта», «Позитивный опыт	55,3%

				обращения в эту организацию», «Доступность информации об организации»	
	Реализация разумной и безопасной стратегии при выборе финансового продукта, услуги	Какие действия, по Вашему мнению, необходимы при выборе финансового продукта, услуги? Что из перечисленного делаете лично Вы?	Вопрос 35 позиция «Поступаю/ поступлю так сам	Доля респондентов, отметивших позицию «Поступаю/поступлю так сам» по трем и более вариантам ответа	28,3%
	Отслеживание информации о ситуации на финансовом рынке /финансовых показателях	Какие показатели/информацию на финансовых рынках Вы отслеживаете и насколько регулярно?	42	Доля респондентов, отметивших позицию «Регулярно, систематически» и «Время от времени, несистематически» по 6 и более вариантам ответа	27,2%

3. Тематический блок: **ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВ**

Компонент финансовой грамотности	Индикатор	Формулировка вопроса	Номер вопроса в анкете	Алгоритм расчета показателя	Значение показателя
Знания	Информированность о цифровых технологиях в сфере финансов, доступных в РБ, и умение ими пользоваться	О каких цифровых финансовых инструментах, операциях Вам известно?	Вопрос 45	Доля респондентов, отметивших 8 и более вариантов ответа	79,1%
	Информированность о способах защиты от финансового мошенничества	О каких правилах безопасного финансового поведения Вам известно?	Вопрос 47 Позиция «Знаю»	Доля респондентов, отметивших все варианты ответа	32,6%
Отношение	Лояльность по отношению к цифровым технологиям Наличие установки на освоение современных технологий в финансовой сфере	Как Вы относитесь к утверждению о том, что цифровые технологии в сфере финансов делают использование финансовых продуктов и услуг более простым и удобным?	Вопрос 44	Доля респондентов, выбравших на шкале позиции от «1» до «3»	61,7%
		Какие из цифровых финансовых инструментов, операций Вы планируете использовать в будущем?	Вопрос 46 Позиция «Планирую	Доля респондентов, отметивших 4 и более вариантов ответа	64,8%

			использовать в будущем»		
Поведение	Использование цифровых технологий и инструментов в сфере финансов в повседневной жизни	Какими из цифровых финансовых инструментов, операций Вы пользуетесь?	Вопрос 46 столбец «Использую»	Доля респондентов, отметивших 4 и более вариантов ответа	49,2%
	Соблюдение правил цифровой финансовой безопасности	Какие из перечисленных правил безопасного финансового поведения Вы соблюдаете лично?	Вопрос 47 Столбец «Как правило, соблюдаю»	Доля респондентов, отметивших 8 и более вариантов ответа	27,5%

4. Тематический блок: **НАЛОГОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Компонент финансовой грамотности	Индикатор	Формулировка вопроса	Номер вопроса в анкете	Алгоритм расчета показателя	Значение показателя
Знания	Информированность о том, в каких случаях законодательством РБ предусмотрена подача налоговой декларации физическими лицами	Как Вы думаете, в каких случаях физические лица обязаны подавать налоговую декларацию?	Вопрос 51	Доля респондентов, выбравших все варианты ответа, кроме «Затрудняюсь ответить»	9,2%

	Осведомленность о случаях налогообложения процентного дохода по депозитам	Знаете ли Вы, с каких вкладов, депозитов банки удерживают подоходный налог с процентного дохода?	Вопрос 49	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Со вкладов, депозитов в белорусских рублях сроком менее одного года» и «Со вкладов, депозитов в иностранной валюте, сроком менее двух лет»	3,4%
Отношение	Понимание важности уплаты налогов для государства и общества	Как Вы думаете, на что идут (должны идти) Ваши налоги?	Вопрос 48	Доля респондентов, отметивших 5 и более вариантов ответа, кроме варианта «Затрудняюсь ответить»	40,2%
Поведение	Использование налоговых льгот	Пользовались ли Вы когда-либо налоговыми льготами?	Вопрос 50	Доля респондентов, использующих налоговые льготы, от общего числа тех, кто относится к категориям граждан, имеющих право на их получение	77,9%
	Подача налоговой декларации онлайн	Какими из цифровых финансовых инструментов, операций Вы пользуетесь:	Вопрос 46 позиция 11	Доля респондентов, отметивших вариант «Использую»	7,2%

		Подача налоговой декларации онлайн			

5. Тематический блок: **СТРАХОВАНИЕ**

Компонент финансовой грамотности	Индикатор	Формулировка вопроса	Номер вопроса в анкете	Алгоритм расчета показателя	Значение показателя
Знания	Владение базовыми страховыми терминами и понятиями	*Страховщик и страхователь* Кто, по Вашему мнению, является «страховщиком», а кто «страхователем»?	Вопрос 52	Среднее по долям респондентов, выбравших варианты ответа «Страховщик» и «Страхователь» соответственно по позициям «Физическое или юридическое лицо, заключившее договор на оказание страховых услуг, либо пользующееся этой услугой в соответствии с законом» и «Организация, осуществляющая страхование»	62,8%

	Осведомленность о видах страхования	О каких видах добровольного страхования Вам известно?	Вопрос 54 Позиция «Мне известно о таком виде страхования»	Доля респондентов, отметивших 3 и более вариантов ответа	89,1%
Отношение	Понимание пользы страхования для минимизации последствий персональных финансовых рисков	Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Использование услуг страхования снижает вероятность финансовых потерь (например, при ухудшении состояния здоровья, потере имущества, работы и т.д.)?	Вопрос 40 позиция 3	Доля респондентов, выбравших варианты ответа «Да, согласен»	43,9%
	Наличие установки на пользование страховыми услугами в будущем	Какими видами добровольного страхования Вы планируете пользоваться в будущем?	Вопрос 54 Позиция «Планирую пользоваться в будущем»	Доля респондентов, отметивших 2 и более вариантов ответа	27,7%
Поведение	Использование страховых услуг	Какими видами добровольного страхования Вы пользовались в течение последних 12 месяцев?	Вопрос 54 Позиция «Пользовался в течение последних 12 месяцев»	Доля респондентов, отметивших 2 и более вариантов ответа	13,9%

	Внимание к разделу страхового договора, где перечисляются признаки страхового случая и исключения из покрытия	Как часто при чтении страхового договора Вы обращаете внимание на перечень рисков, при наступлении которых страховая компания производит страховые выплаты, и исключения из них?	Вопрос 53 Позиция 1	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Всегда»	23,2%

6. Тематический блок: **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

Компонент финансовой грамотности	Индикатор	Формулировка вопроса	Номер вопроса в анкете	Алгоритм расчета показателя	Значение показателя
Знания	Осведомленность о том, что предпринимать в случае нарушения прав потребителей финансовых услуг	Что, по Вашему мнению, нужно предпринимать в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг?	Вопрос 58 Позиция «Разумно и правильно поступать таким образом»	Доля респондентов, выбравших все варианты ответа за исключением варианта «Ничего не предпринимать»	48,1%
	Информированность об обязанностях и ответственности потребителей финансовых услуг	Согласны ли Вы со следующими утверждениями: Если есть веские основания, то я могу не возвращать взятый в банке кредит	Вопрос 40 позиция 1	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Нет, не согласен»	70,4%

		Как Вы думаете, какие обязательства у Вас возникнут в случае согласия выступить поручителем по кредиту?	Вопрос 41 позиция 2	Доля респондентов, выбравших вариант ответа «Мне придется выплатить долг, если кредитополучатель сам не сможет погасить кредит»	61,5%
	Информированность о том, как читать договор на получение финансовой услуги, чтобы минимизировать возможные риски	Какие действия Вы считаете необходимыми при подписании договора с финансовой организацией?	Вопрос 57 позиция «Так поступать необходимо»	Доля респондентов, выбравших все варианты ответа	86,1%
	Владение информацией, позволяющей отличить добросовестного поставщика финансовых услуг от недобросовестного	Как Вы думаете, что из перечисленного является признаками того, что финансовая организация не заслуживает доверия?	Вопрос 37	Доля респондентов, выбравших все варианты ответов, кроме «Затрудняюсь ответить»	8,5%
Отношение	Восприятие защищённости своих прав как потребителя финансовых продуктов/услуг (оценка перспектив разрешения своего возможного конфликта с финансовой организацией)	Представьте, что у Вас возник конфликт с финансовой организацией (банком, страховой компанией и т.д.) по поводу предоставления Вам финансовой услуги. Как Вы думаете, как он разрешится?	Вопрос 59 позиция 1,3	Доля респондентов, выбравших варианты ответа «Конфликт разрешится в мою пользу» и «Будет принято решение, учитывающее и мои интересы, и интересы	42,2%

				финансовой организации»	
	Готовность отстаивать свои права в случае их нарушения	Как Вы поступите при возникновении подобной ситуации?	Вопрос 58 позиция «При возникновении подобной ситуации я поступлю таким образом»	Доля респондентов, выбравших все варианты ответа, кроме «Ничего не предпринимать»	4,8%
Поведение	Прочтение договора и анализ его содержания перед подписанием	Какие действия Вы соблюдаете при подписании договора с финансовой организацией?	Вопрос 57 позиция «Поступаю так сам»	Доля респондентов, выбравших все варианты ответа	28,1%
	Практика отстаивания своих прав в случае их нарушения, в том числе обращение в официальные специализированные органы за защитой своих прав	Как Вы действовали, если уже сталкивались с нарушением своих прав?	Вопрос 58 Позиция «Я лично действовал так при нарушении моих прав»	Доля респондентов, выбравших все варианты ответа, кроме «Ничего не предпринимать»»	3,9%

ПРИЛОЖЕНИЕ F

Матрицы индексов оценки финансовой грамотности населения Республики Беларусь

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ (1500)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	72,7%	68,3%	33,8%	58,3%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	54,0%	58,8%	39,2%	50,6%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	55,9%	63,3%	38,4%	52,5%
4. Налоговая грамотность	6,3%	40,2%	42,6%	29,7%
5. Страхование	75,9%	35,8%	18,6%	43,4%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	54,9%	23,5%	16,0%	31,5%
Всего	53,3%	48,3%	31,4%	44,3%

МОЛОДЕЖЬ (305)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	79,5%	71,9%	37,2%	62,9%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	56,3%	64,9%	42,7%	54,6%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	69,8%	83,1%	63,9%	72,3%
4. Налоговая грамотность	5,4%	41,3%	40,3%	29,0%
5. Страхование	78,4%	40,8%	14,6%	44,6%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	57,1%	28,4%	19,5%	35,0%
Всего	57,8%	55,1%	36,4%	49,7%

РАБОТАЮЩИЕ (1079)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	73,1%	67,9%	34,0%	58,4%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	54,2%	59,0%	39,7%	51,0%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	55,9%	62,7%	38,7%	52,4%
4. Налоговая грамотность	6,5%	40,3%	43,1%	29,9%
5. Страхование	76,6%	35,5%	18,9%	43,7%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	54,8%	23,3%	15,8%	31,3%
Всего	53,5%	48,1%	31,7%	44,4%

ПЕНСИОНЕРЫ (384)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	61,7%	64,3%	29,8%	51,9%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	48,4%	48,4%	27,2%	41,3%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	27,6%	39,8%	10,5%	26,0%
4. Налоговая грамотность	4,9%	38,8%	34,7%	26,1%
5. Страхование	72,4%	27,9%	14,5%	38,2%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	51,3%	21,1%	12,6%	28,3%
Всего	44,4%	40,0%	21,5%	35,3%

ПРЕПОДАВАТЕЛИ/УЧИТЕЛЯ (70)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	79,3%	72,5%	35,2%	62,3%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	57,8%	64,3%	44,6%	55,5%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	65,0%	72,1%	50,7%	62,6%
4. Налоговая грамотность	5,7%	41,4%	50,0%	32,4%
5. Страхование	81,1%	42,1%	27,1%	50,1%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	61,7%	32,1%	19,4%	37,7%
Всего	58,4%	54,1%	37,8%	50,1%

ГОРОДСКОЕ НАСЕЛЕНИЕ (1160)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	75,3%	69,4%	34,2%	59,6%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	54,7%	60,5%	40,7%	51,9%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	58,2%	66,2%	41,3%	55,2%
4. Налоговая грамотность	6,6%	41,4%	43,9%	30,6%
5. Страхование	77,0%	37,3%	19,6%	44,6%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	55,7%	24,6%	17,0%	32,5%
Всего	54,6%	49,9%	32,8%	45,7%

СЕЛЬСКОЕ НАСЕЛЕНИЕ (340)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	64,0%	64,7%	32,3%	53,7%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	51,6%	53,0%	34,1%	46,2%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	47,9%	53,2%	28,4%	43,2%
4. Налоговая грамотность	5,3%	36,2%	37,5%	26,3%
5. Страхование	72,4%	30,7%	15,0%	39,4%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	52,2%	19,7%	12,4%	28,1%
Всего	48,9%	42,9%	26,6%	39,5%

БРЕСТСКАЯ ОБЛАСТЬ (210)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	72,1%	75,5%	34,7%	60,8%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	53,1%	64,7%	42,7%	53,5%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	60,7%	70,0%	44,0%	58,3%
4. Налоговая грамотность	3,1%	44,3%	41,8%	29,7%
5. Страхование	73,6%	41,0%	22,4%	45,6%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	54,1%	25,7%	20,0%	33,3%
Всего	52,8%	53,5%	34,3%	46,9%

ВИТЕБСКАЯ ОБЛАСТЬ (184)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	70,7%	61,7%	25,0%	52,4%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	54,5%	56,1%	42,3%	51,0%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	57,1%	65,2%	32,6%	51,6%
4. Налоговая грамотность	6,3%	40,8%	41,3%	29,4%
5. Страхование	80,2%	37,8%	13,6%	43,8%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	58,3%	20,4%	15,1%	31,2%
Всего	54,5%	47,0%	28,3%	43,3%

ГОМЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ (219)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	74,9%	62,6%	34,4%	57,3%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	52,5%	59,8%	36,2%	49,5%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	48,4%	54,8%	40,9%	48,0%
4. Налоговая грамотность	4,8%	38,4%	38,8%	27,3%
5. Страхование	78,2%	43,4%	19,6%	47,1%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	54,7%	24,2%	16,0%	31,6%
Всего	52,2%	47,2%	31,0%	43,5%

ГРОДНЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ (163)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	79,1%	77,9%	38,7%	65,2%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	55,1%	68,6%	46,3%	56,6%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	57,4%	74,2%	29,4%	53,7%
4. Налоговая грамотность	5,2%	42,9%	40,5%	29,5%
5. Страхование	79,9%	48,2%	23,9%	50,7%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	58,8%	30,4%	22,9%	37,4%
Всего	55,9%	57,0%	33,6%	48,9%

МИНСКАЯ ОБЛАСТЬ (236)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	70,3%	68,0%	34,6%	57,6%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	58,6%	53,0%	34,6%	48,7%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	50,4%	59,3%	36,0%	48,6%
4. Налоговая грамотность	4,2%	50,4%	48,9%	34,5%
5. Страхование	73,2%	24,8%	16,7%	38,2%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	56,4%	21,8%	16,2%	31,5%
Всего	52,2%	46,2%	31,2%	43,2%

МОГИЛЕВСКАЯ ОБЛАСТЬ (163)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	57,4%	65,0%	31,2%	51,2%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	41,9%	55,6%	32,8%	43,4%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	46,3%	51,2%	28,8%	42,1%
4. Налоговая грамотность	5,5%	20,2%	35,5%	20,4%
5. Страхование	72,5%	26,1%	18,4%	39,0%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	46,6%	22,4%	11,5%	26,8%
Всего	45,0%	40,1%	26,4%	37,2%

Г. МИНСК (325)

	Компоненты финансовой грамотности			
Тематические области	знания и навыки	отношение и установки	поведение	всего
1. Персональные финансы	79,1%	68,5%	35,9%	61,2%
2. Базовые финансовые знания и их применение на практике	57,3%	56,7%	40,2%	51,4%
3. Цифровые технологии в сфере финансов	65,1%	66,9%	47,2%	59,7%
4. Налоговая грамотность	11,8%	39,7%	46,8%	32,8%
5. Страхование	75,2%	33,1%	16,9%	41,7%
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг	54,9%	21,7%	14,3%	30,3%
Всего	57,2%	47,8%	33,6%	46,2%

Сводная таблица, отображающая уровень знаний представителей социальных групп по финансовым вопросам, а также желание пополнять свои знания и предпочитаемые способы повышения знаний.

Персональные финансы
Распределение ответов на вопрос: «По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

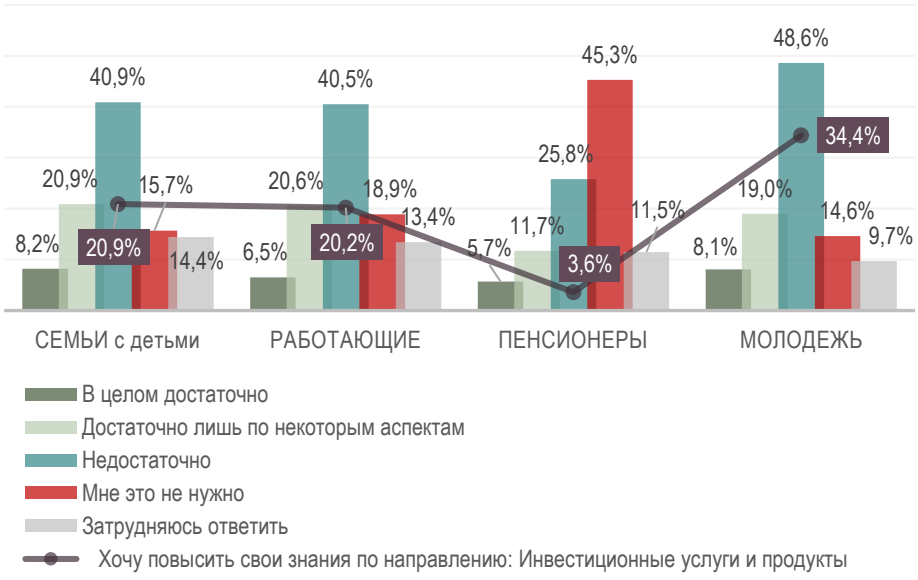
	СЕМЬИ с детьми	РАБОТАЮЩИЕ	ПЕНСИОНЕРЫ	МОЛОДЕЖЬ
Желание повысить уровень знаний				

Базовые финансовые знания и их применение на практике: Сбережение
Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам сбережения?» и «По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

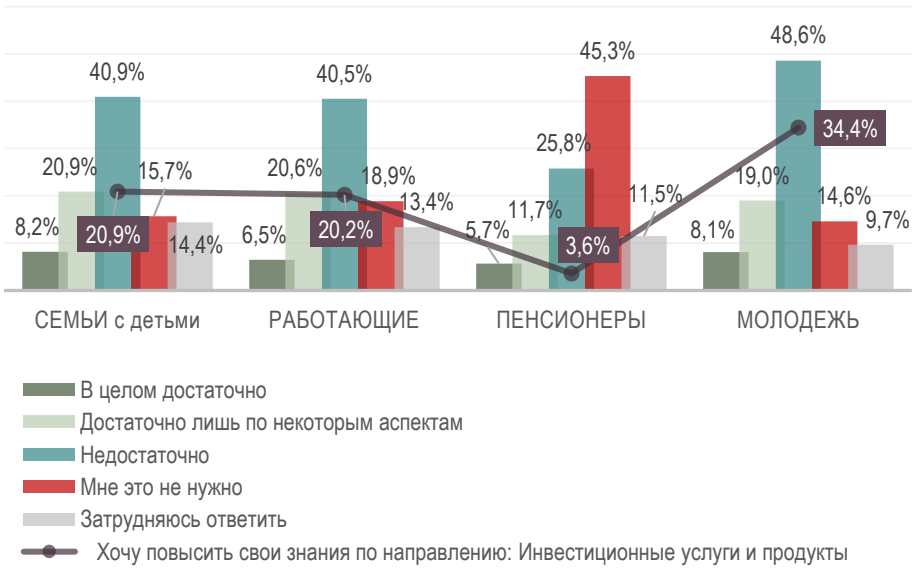
	СЕМЬИ с детьми	РАБОТАЮЩИЕ	ПЕНСИОНЕРЫ	МОЛОДЕЖЬ
Уровень имеющихся знаний и Желание повысить уровень знаний				

Базовые финансовые знания и их применение на практике: Инвестирование
Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам инвестирования?» и «По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

	СЕМЬИ с детьми	РАБОТАЮЩИЕ	ПЕНСИОНЕРЫ	МОЛОДЕЖЬ



Базовые финансовые знания и их применение на практике: Кредитование
Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам сбережения?» и «По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*



Цифровые технологии в сфере финансов

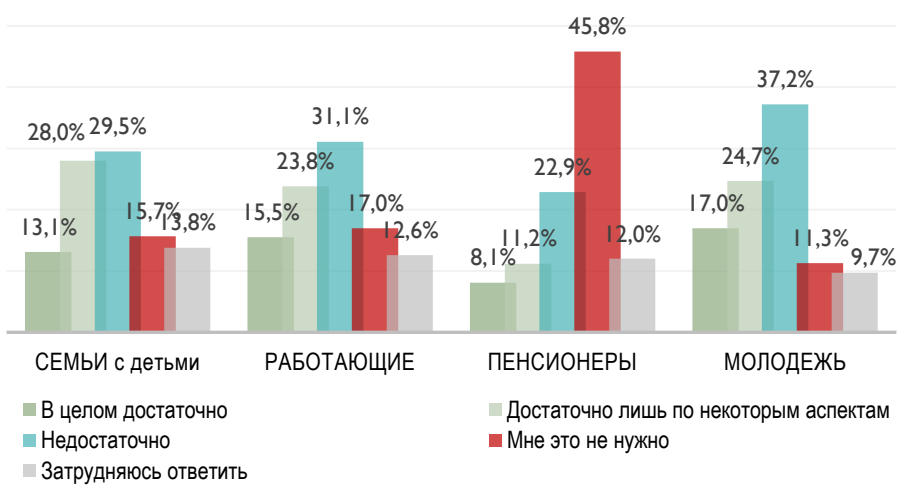
Распределение ответов на вопрос: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам цифровых инструментов?» и «По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

	СЕМЬИ с детьми	РАБОТАЮЩИЕ	ПЕНСИОНЕРЫ	МОЛОДЕЖЬ

Налоговая грамотность

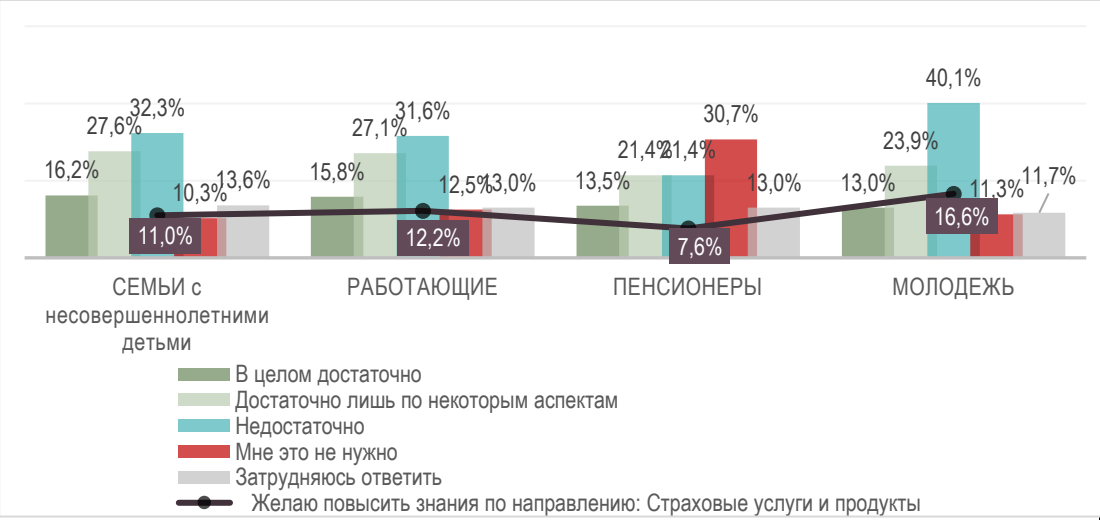
Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам налогообложения?» и «По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

	СЕМЬИ с детьми	РАБОТАЮЩИЕ	ПЕНСИОНЕРЫ	МОЛОДЕЖЬ



Страхование

Распределение ответов на вопросы: «Как Вы считаете, достаточно ли Ваших знаний по вопросам страхования?» и «По каким направлениям Вы бы хотели повысить уровень своих знаний и навыков?», *в % от общего числа ответивших в каждой группе*

	СЕМЬИ с детьми	РАБОТАЮЩИЕ	ПЕНСИОНЕРЫ	МОЛОДЕЖЬ
				
	СЕМЬИ с детьми	РАБОТАЮЩИЕ	ПЕНСИОНЕРЫ	МОЛОДЕЖЬ
Топ-5 предпочитаемых способов	Образовательные материалы (статьи, видеоролики и т.д.), размещенные на специализированных сайтах в Интернет Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам Образовательные материалы (статьи, заметки, видеоролики), размещенные в социальных сетях Обучающие мобильные приложения Образовательные мероприятия (лекции, практические занятия) по месту учебы/работы	Образовательные материалы (статьи, видеоролики и т.д.), размещенные на специализированных сайтах в Интернет Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам Образовательные материалы (статьи, заметки, видеоролики), размещенные в социальных сетях Обучающие мобильные приложения Образовательные мероприятия (лекции, практические занятия) по месту учебы/работы	Тематические передачи в СМИ (телевидение, радио) Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам Статьи, публикации, заметки в печатных СМИ Печатная продукция финансовых учреждений (памятки, буклеты, инструкции) Образовательные материалы (статьи, видеоролики и т.д.), размещенные на специализированных сайтах в Интернет	Образовательные материалы (статьи, видеоролики и т.д.), размещенные на специализированных сайтах в Интернет Образовательные материалы (статьи, заметки, видеоролики),размещенные в соц сетях Обучающие мобильные приложения Образовательные мероприятия (лекции, практические занятия) по месту учебы/работы Консультация со специалистом банка, экспертом по интересующим вопросам