



**НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ФИНАНСОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ**

**Оценка уровня финансовой грамотности студентов российских вузов**



**Центр исследований  
платежных систем  
и расчетов**

## Информационная база

**Цель** исследования - оценка уровня финансовой грамотности студентов и их отношения к преподаванию азов финансовой грамотности в вузах.

**Метод** исследования - анкетный опрос методом самозаполнения в присутствии интервьюера.

Выборка и география исследования - опрошено 4794 студента в 7 федеральных округах в 17 городах России.

Время опроса – март-май 2009 г.

	Количество опрошенных	Доля в выборке, %	Доля в генеральной совокупности, %
ЦФО	1480	30,9	31,4
СЗФО	600	12,5	10,2
ЮФО	300	6,3	13,2
ПФО	1265	26,4	20,0
УФО	452	9,4	8,0
СФО	397	8,3	12,8
ДВФО	300	6,3	4,4
Всего	4794	100,0	100,0

## Уровень финансовой грамотности студентов

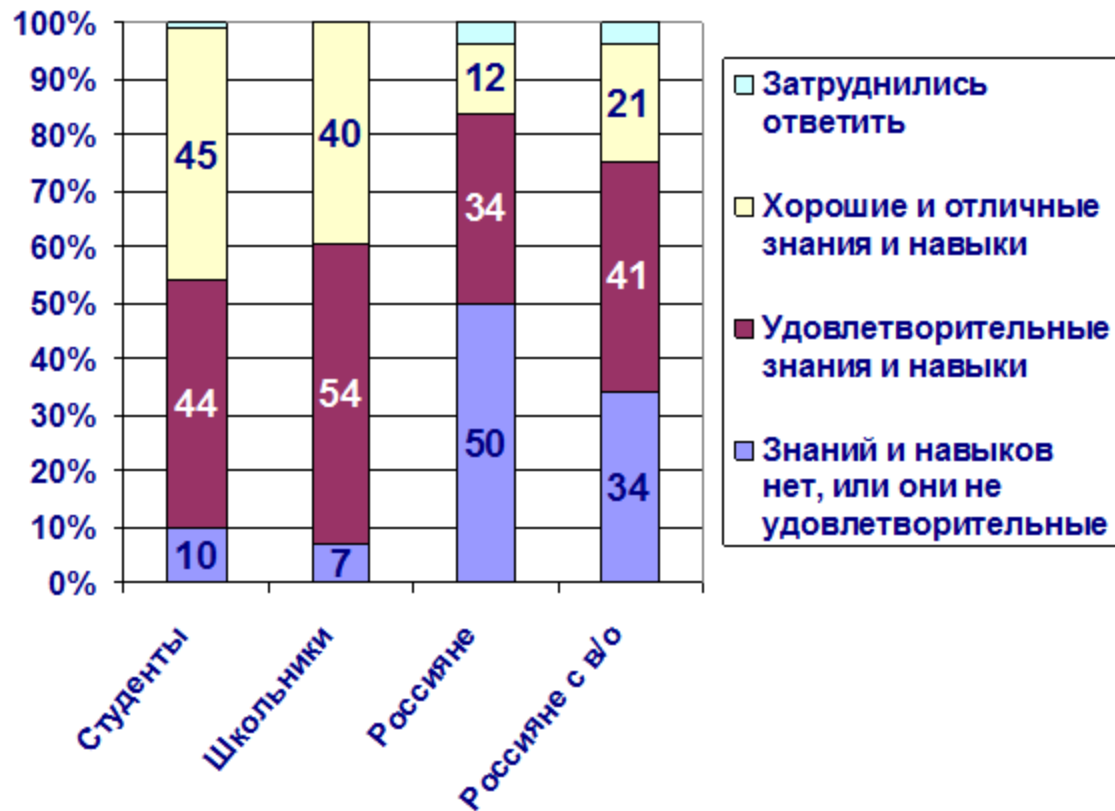
## Нормативные или фактические установки?

- качество институтов финансового рынка и ограничения доступа значительной части населения к финансовым инструментам;
- более высокая неопределенность будущего,
- более значимая роль социального капитала и социальных сетей.

При разработке тестовых вопросов и конструировании индекса важно, чтобы вопросы были направлены на **принципиально важные для грамотного финансового поведения компетенции**, отсутствие которых в настоящее время приводит человека к финансовым потерям или упущенной выгоде.

В оценку финансовой грамотности **не стоит включать предпочтения** (например, склонность к риску)

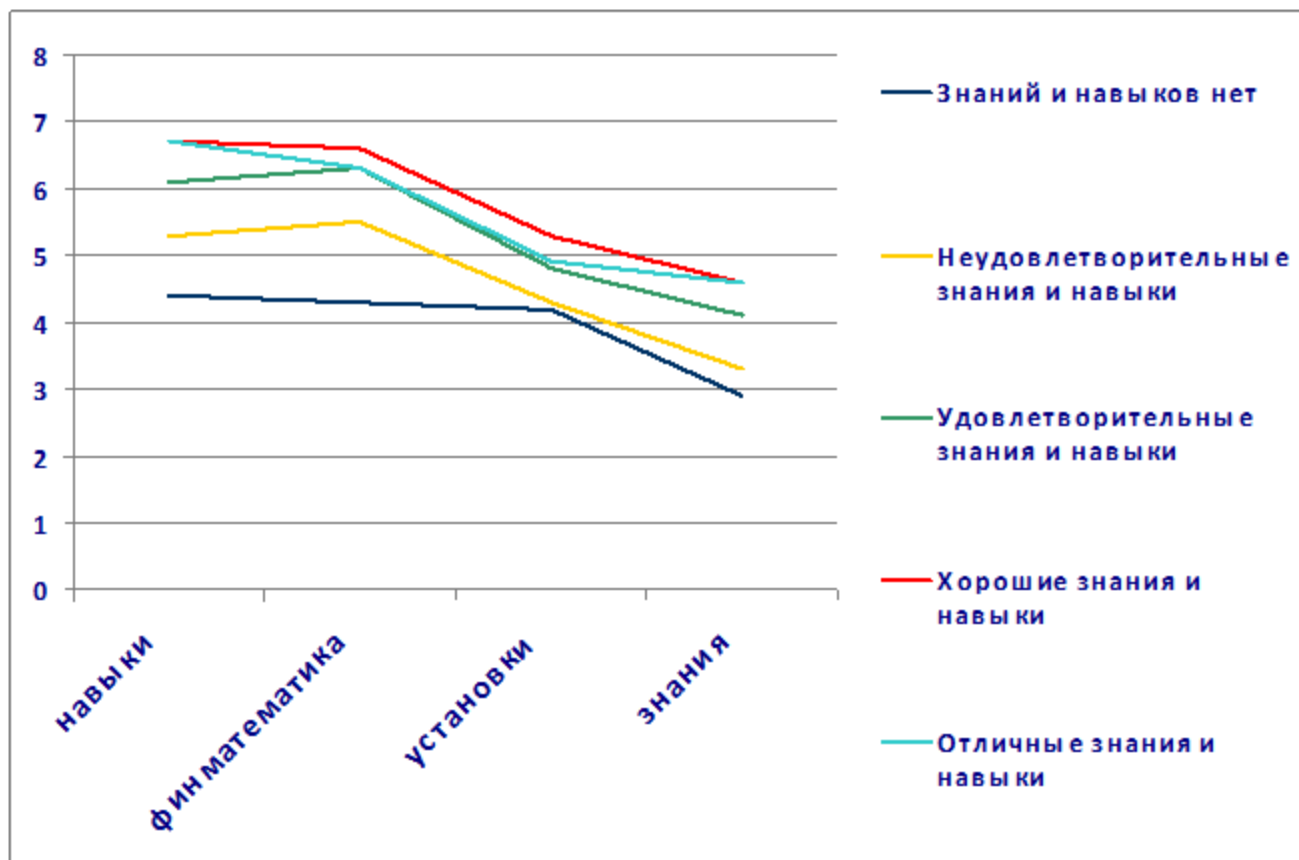
## Субъективная оценка финансовой грамотности



Финансовая грамотность студентов по субъективной оценке находится на достаточно высоком уровне – почти половина (45%) студентов оценивают свои знания и навыки по управлению личными финансами как хороши и отличные.

Среди россиян в целом таких 12%, а россиян с высшим образованием – 21%. При этом студенты экономических специализаций оценивают свои знания выше – 53%.

## Объективная и субъективные оценки уровня финансовой грамотности



Уровень финансовой грамотности студентов по объективной оценке также высок и коррелирует с уровнем субъективной финансовой грамотности – почти треть студентов ответили правильно на 10 и более вопросов из 26, входящих в индекс финансовой грамотности, 41% ответили правильно на 7-9 вопросов.

По оси Y – баллы индексов финансовой грамотности, максимальный балл 10.

**Сравнение уровня знаний по финансовой математике среди школьников,**

## Ведение личного бюджета доходов и расходов (опрос студентов)

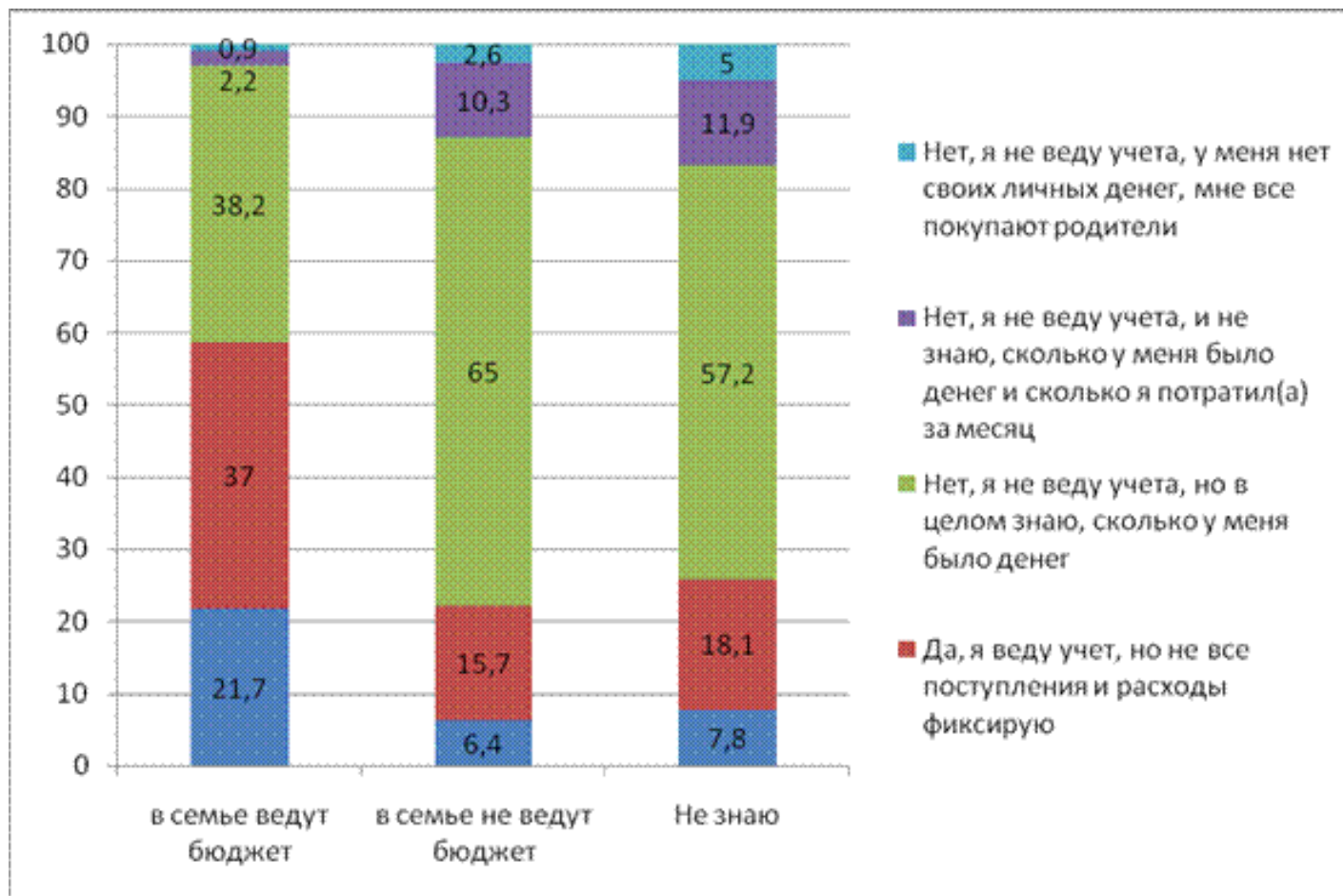
Предложенные опции ответа на вопрос	Доля, %	Удовлетворенность результатами управления личными финансами, средний балл
Да, я веду учёт, фиксирую все поступления и все расходы	15,2	4,0
Да, я веду учёт, но не все поступления и расходы фиксирую	28	3,8
Нет, я не веду учёта, но в целом знаю, сколько у меня было денег, и сколько я потратил(а) за месяц	48,6	3,6
Нет, я не веду учёта, и не знаю, сколько у меня было денег и сколько я потратил(а) за месяц	5,7	3,2
Нет, я не веду учёта, у меня нет своих личных денег, мне всё покупают родители	1,8	3,0
Затрудняюсь ответить	0,7	0,0

Ведут личный бюджет доходов и расходов 43% студентов, в той или иной мере фиксируя поступления и траты. Почти половина студентов бюджета не ведет, но в целом знает, сколько денег поступило, и сколько потрачено.

Те, кто ведет бюджет, более удовлетворены результатами собственного управления финансами, оценивают свои действия на 4 из пяти баллов, те же, кто не ведет бюджета, более тяготеют к оценке «удовлетворительно».

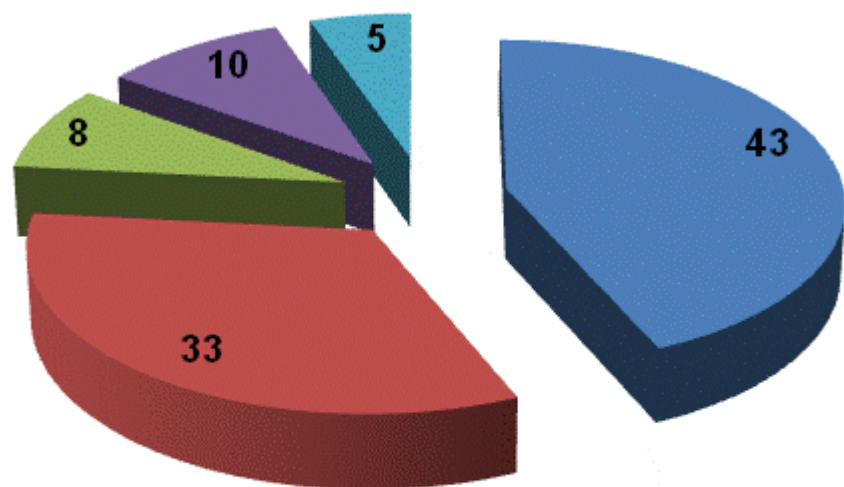


## Ведение личного бюджета в зависимости от привычки вести бюджет в семье студента, %



Навыки ведения бюджета передаются в ходе социализации детей

## Как вы думаете, с какого возраста человек должен начинать самостоятельно делать сбережения на пенсию? % от всех опрошенных



- С самого молодого возраста, как только он начнет работать
- После 30 лет, тогда, когда он станет получать достаточно высокий доход
- В 45-50 лет, когда до пенсии останется 10-15 лет
- Ни с какого возраста не должен, за него это делает его работодатель и государство
- Не могу сказать даже приблизительно

**В России в настоящее время работает государственная система страхования накоплений. В соответствии с ними государство возмещает вкладчикам их потери в некоторых случаях. На какие именно случаи распространяются эти государственные гарантии?**

**% от всех опрошенных**

<b>Суждение</b>	<b>Студенты</b>
Денежный вклад в банке в случае отзыва лицензии у банка	51,5
Паи в паевом инвестиционном фонде в случае масштабного кризиса на фондовом рынке	4,7
Акции российских компаний, рыночная стоимость которых упала	3,1
Вложения в недвижимость, если цена при продаже ниже цены, уплаченной при ее покупке	2,0
Вложения в недвижимость на этапе строительства в случае банкротства строительной компании	7,8
Денежные средства, размещенные в коммерческой организации, не являющейся кредитной организацией, но гарантирующей их возврат	2,3
Не могу сказать даже приблизительно	28,7

Знание о системе страхования вкладов в банках есть у 51,5% респондентов, однако треть опрошенных (28,7%) затрудняются ответить даже приблизительно

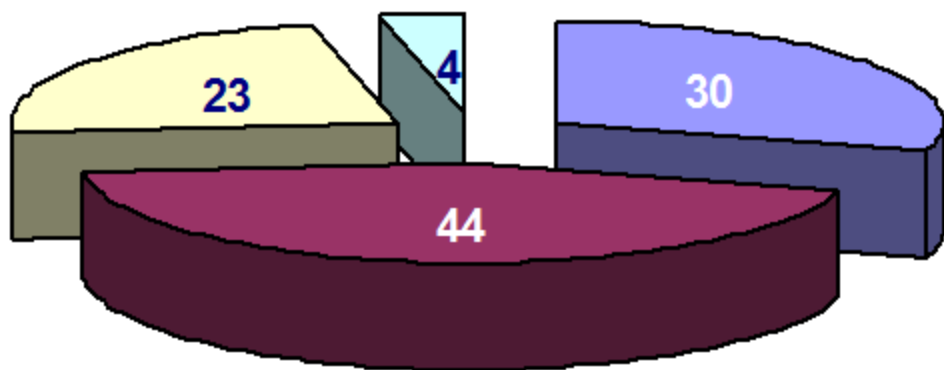
## Тест на определение финансовой пирамиды, % от всех опрошенных

Суждение	Студенты	РФ в целом
Банк, предлагающий вклады под 12% годовых	7	7
Паевой инвестиционный фонд, сообщающий о 35% доходности его паев за предыдущий год	6	10
Финансовая организация, обещающая 35%-ый рост вложений через год и гарантирующая возврат инвестиций	48	28
Общий фонд банковского управления, предлагающий сертификаты долевого участия	6	3
Никакой из перечисленных вариантов	4	12
Все перечисленные варианты	5	14
Затрудняюсь ответить	23	26
Нет ответа	2	0

Доля студентов, давших правильный ответ, ( финансовой пирамидой может оказаться финансовая организация, обещающая 35%-ый рост вложений через год и гарантирующая возврат инвестиций) на 20 п.п. выше, чем среди населения в целом (опрос, проведенный по общероссийской выборке в январе 2009г. )

**Потребность в дополнительных знаниях о финансовом рынке**

## Потребность в дополнительных знаниях о финансовом рынке



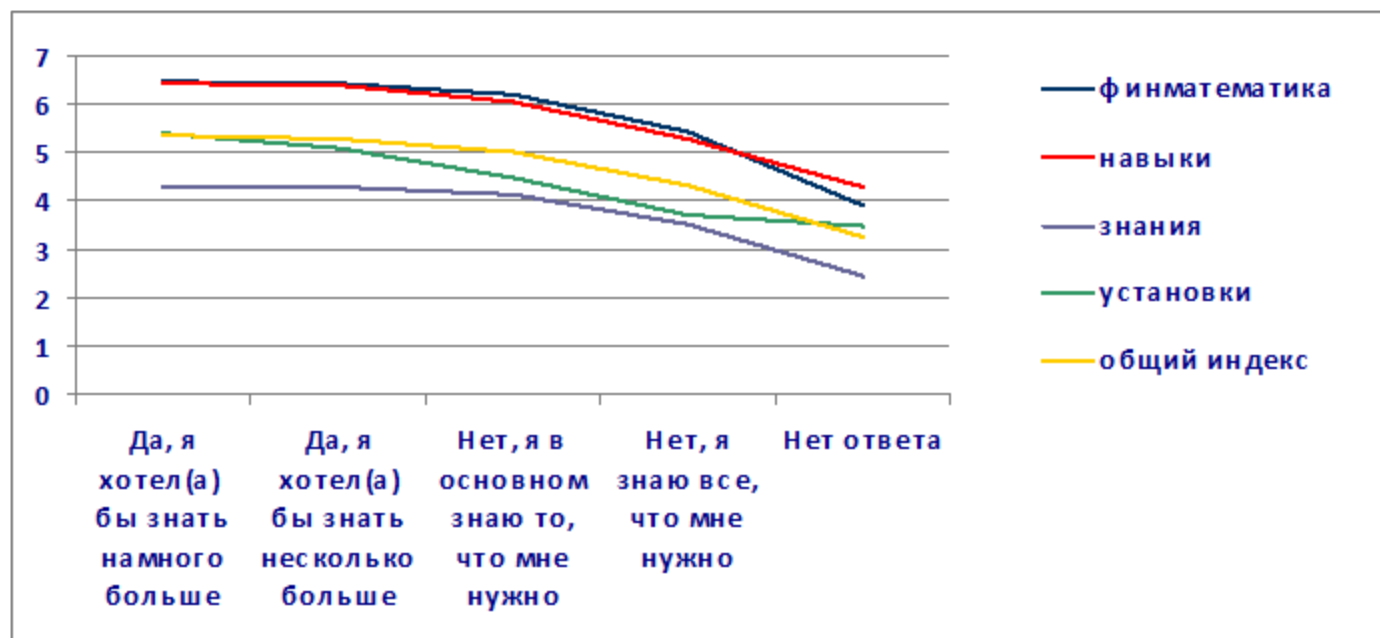
- Да, я хотел(а) бы знать намного больше
- Да, я хотел(а) бы знать несколько больше
- Нет, я в основном знаю то, что мне нужно
- Нет, я знаю все, что мне нужно

Студенты проявили большую заинтересованность в дополнительных знаниях об управлении личными денежными средствами – 74% хотели бы знать больше об этой сфере.

Тем не менее, доля тех, кто считает, что они знают то, что им нужно, достаточно высока и составляет 27%.

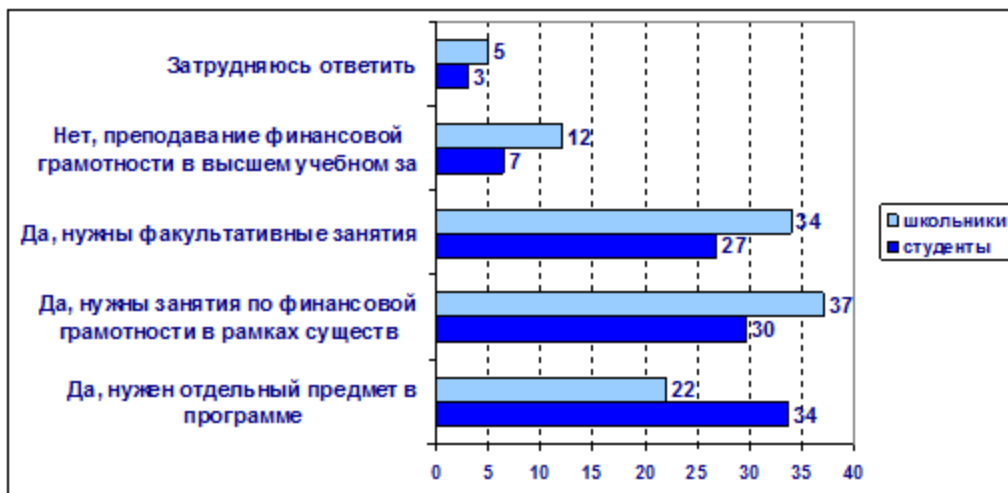
## Потребность в дополнительных знаниях о финансовом рынке

Степень интереса к получению новых знаний, причем по всем компонентам финансовой грамотности зависит от уже достигнутого уровня: чем больше студенты знают, тем чаще говорят, что хотели бы знать больше.



Для программ, разрабатываемых для нулевого изначального уровня финансовой грамотности, необходимо в большей степени использовать методики, направленные на формирование и поддержание интереса к данной теме, нежели чем передаче большого объема знаний и информации. Знания и информация будут чаще востребованы для более продвинутых студентов.

## Нужно ли вводить преподавание финансовой грамотности в вузах, и если да, то в какой форме



За введение отдельного предмета, программа которого целиком была бы посвящена финансовой грамотности, высказалось больше студентов-экономистов (38%), тогда как студенты других специальностей несколько чаще говорят об отсутствии необходимости изучения основ управления личными финансами в вузе, либо готовы на такое изучение в рамках «необязательных» курсов.

	К какому профилю относится Ваша будущая специальность?		
	ГУМ	ТЕХ	ЭКОН
Отдельный предмет	31,7	<b>28,8</b>	<b>38,2</b>
В рамках существующих предметов	29,1	28,4	30,9
Факультативные занятия	28,3	<b>30,7</b>	<b>23,6</b>
Преподавание финансовой грамотности в ВУЗе не нужно	7,3	<b>8,2</b>	<b>4,7</b>
Затрудняюсь ответить	3,1	3,7	2,1
Нет ответа	0,5	0,2	0,6
<b>ВЫБОРКА</b>	<b>1 227</b>	<b>1 484</b>	<b>1 947</b>



## О чем именно хотели бы знать больше опрошенные студенты?

	Знать об этом больше <b>очень хотел бы, %</b>	Знать об этом больше <b>в принципе, хотел бы, %</b>
На какую информацию потребитель должен обращать внимание при подписании договоров с банками и другими финансовыми компаниями	64,2	28,2
Какие законы, защищающие права потребителей существуют, и что следует делать, если эти права нарушаются	63,9	28,3
По каким параметрам нужно сравнивать услуги, предлагаемые банками и другими финансовыми компаниями	51,0	36,3
Что нужно делать, чтобы не увязнуть в долгах при пользовании банковскими кредитами	50,2	32,4
Какие риски при пользовании финансовыми услугами существуют и как ими управлять	50,2	37,5

В наибольшей степени востребована информация, касающаяся:

- защиты прав потребителей финансовых услуг
- критериев выбора финансовых услуг
- управления рисками при пользовании финансовыми услугами

# Лично Вам кого бы хотелось видеть в качестве «учителя» в программе финансовой грамотности? (% респондентов)

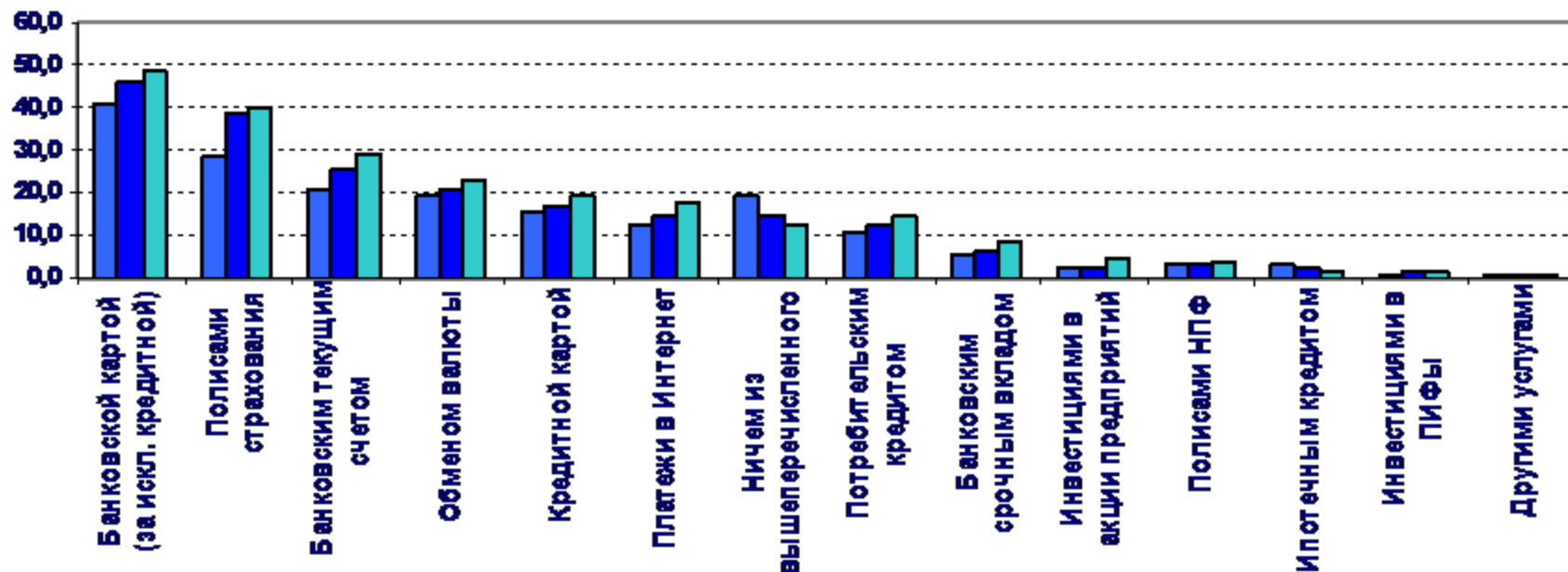
## Сотрудников....



## Пользование финансовыми услугами среди студентов

## Пользование финансовыми услугами среди студентов

■ знаний и навыков нет или они неудовл. ■ удовлетворительные знания и навыки ■ хорошие или отличные знания и навыки



Исследование показывает высокий уровень пользования финансовыми услугами – 84% пользуются какой-либо финансовой услугой.

Активность студентов экономических факультетов практически по всем видам финансовых услуг выше остальных, за исключением кредитной карты – здесь гуманитарии на первом месте.

Студенты естественно-биологических и технических факультетов занимают в большинстве случаев промежуточное положение между экономистами и гуманитариями, единственным видом услуг, в котором они лидируют - это платежи в сети Интернет.

## Неудовлетворенность финансовыми услугами и стратегии поведения

Каждый десятый опрошенный указывает на то, что ему (ей) приходилось покупать в течение последнего года какую-либо финансовую услугу, о покупке которой они потом сожалели.

В перечне услуг, о покупке которых опрошенным пришлось сожалеть, чаще всего упоминаются кредиты (прежде всего, потребительские, 22%), банковские вклады (17%) и банковские кредитные карты (15%).

Почти половина из тех, кто столкнулся с такой проблемой – пассивны, т.е. не сделали ничего для того, чтобы решить данную проблему (45%).

Как Вы поступили после обнаружения этой проблемы?	% от тех, кто сожалел о покупке финансовой услуги
Ничего не сделал(а)	45,0
Перестал(а) пользоваться данной услугой до истечения срока договора	31,4
Подавал(а) жалобу в компанию, продавшую мне этот продукт	12,3
Подавал(а) жалобу в соответствующий государственный орган	6,7
Другое	4,7
Нет ответа	3,2

# В случае возникновения конфликта с финансовой организацией по поводу оказанных Вам финансовых услуг, насколько Вы уверены в быстром и справедливом разрешении спора?

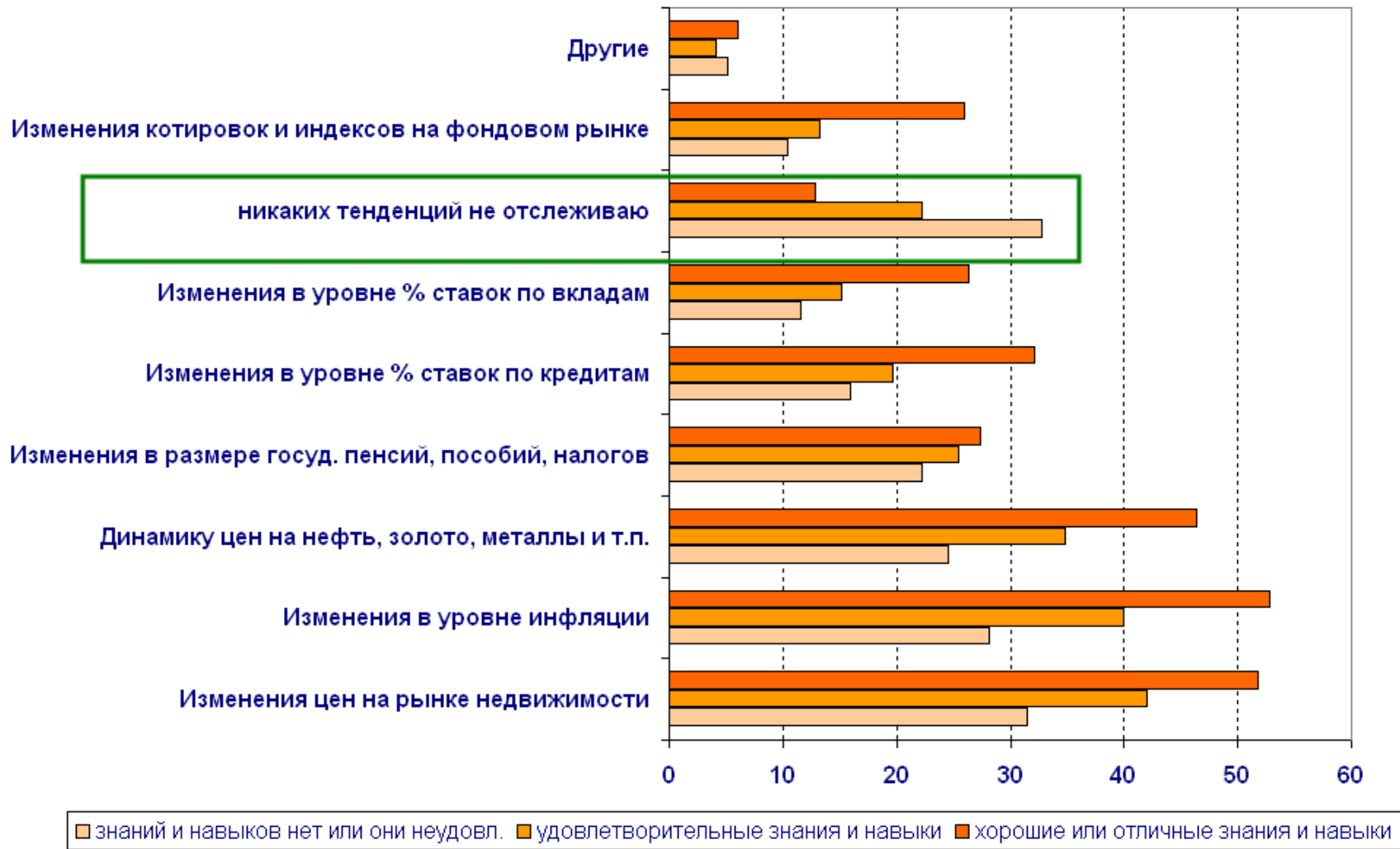
*% от тех респондентов, которым пришлось покупать в течение последнего года финансовую услугу, о покупке которой потом сожалели*



## Интерес и способы получения студентами информации о финансовых услугах

# Отслеживание информации о финансовом рынке в зависимости от уровня финансовой грамотности

Чем выше оценка собственных финансовых знаний, тем больше проявляется интерес к тенденциям на финансовых рынках





## Если бы Вам было нужно что-то узнать о финансовых услугах, то к кому бы Вы обратились в первую очередь?

На первом месте - знакомые, работающие в финансовом секторе (половина опрошенных). В тройку лидеров (хотя и с отрывом в 12-14 п.п.) вошли представители финансовых компаний и независимые финансовые консультанты.

	% от всех опрошенных
Знакомым, работающим в финанс.секторе	50,4
Представителю банка (финанс. комп-и)	38,2
Независимому финансовому консультанту	36,7
Родителям	32,4
Друзьям	11,9
Незнакомым людям, имевшим опыт пользования данной услугой	8,2
Представителю общества защиты потребителей	6,1
Близкому другу/подруге	5,9

Выбирая между знакомыми людьми, чьи знания о финансовом рынке могут оказаться не вполне адекватными, и работниками финансового сектора, которые, казалось бы, должны обладать необходимыми профессиональными знаниями, студенты несколько чаще обратились бы к своим знакомым: 77% против 65%.

Причем почти половина опрошенных (49%) обратились бы и к знакомым, и к работникам финансового сектора. Что касается тех, кто бы воспользовался источником только одного типа, то обращения к знакомым встречались почти в два раза чаще: 28% против 16%.