

## Результаты мониторинга уровня финансовой грамотности населения Свердловской области 2020 год (на основе краткого обзора выполненной НИР)

В рамках научно-исследовательской работы проведено несколько этапов мониторинга, который был ориентирован, в соответствии с разработанной в 2019 году методикой оценки уровня финансовой грамотности (№ ТЗ-1/2019) на разные возрастные, образовательные, профессиональные и доходные группы респондентов.

Настоящий этап научно-исследовательской работы основан на анализе данных, полученных в ходе мониторинга уровня финансовой грамотности населения Свердловской области и оценке инфляционных ожиданий населением свердловской области на основе опроса, проведенного в on-line формате (учитывая сложную эпидемиологическую обстановку в стране и в Уральском регионе) на сайте Региональным центром финансовой грамотности Уральского государственного экономического университета (рисунок 1).

## Рисунок 1. Опрос размещен на сайте РЦФГ

Обработка, анализ и интерпретация полученных ответов респондентов проведены исследовательской группой Уральского государственного экономического университета в составе:

1. Д.э.н., профессора, директора Института Финансов и права УрГЭУ Марамыгина М.С.,
2. д.э.н., профессора кафедры финансов, денежного обращения и кредита УрГЭУ Разумовской Е.А.;
3. директора РЦФГ Овсянниковой Е.Ю.;
4. ассистента кафедры финансов, денежного обращения и кредита Разумовского Д.Ю.

В рамках мониторинга была поставлена задача по самооценке населением Свердловской области степени оптимальности своих финансовых ресурсов. В рамках этой задачи предполагается выявить мотивацию финансовых и потребительских решений людей.

Гипотеза проводимого исследования состоит в получении обоснования о различиях в уровне финансовой грамотности и ценовых ожиданий разных возрастных, образовательных, доходных группах респондентов для обоснования в дальнейшем категориального ранжирования населения и формирования методологического аппарата стратегического планирования в рамках механизма инвестиционной стратегии сбережений населения.

Специфика научно-исследовательской работы 2020 года заключается в формате адаптации методики по оценке уровня финансовой грамотности населения: опросы проведены были в условиях ограничений социальных контактов из-за карантина по новому коронавирусу COVID-19, поэтому впервые анкеты заполнялись респондентами через сайт РЦФГ (рисунок 1).

On-line формат опроса был реализован и финансовыми отделами администраций муниципальных образований Свердловской области.

Также впервые вторая часть мониторинга проведена с помощью сервиса «голосовой робот» компанией МТС по заказу и по методике исследовательской группы РЦФГ. Одновременно, в период смягчения карантинных ограничений, Региональным центром ФГ проводились опросы в off-line формате тех участников, которые приняли в таких мероприятиях участие.

Применение исследовательской группой нескольких методов опроса респондентов позволили получить релевантные результаты.

Исследовательская группа убеждена, что в перспективе следует продолжать и развивать практику проведения опросов по нескольким каналам. Использование on-line каналов позволяет охватить значительную аудиторию респондентов, при этом off-line опросы тоже могут быть полезны, поскольку дают респондентам возможность погружения в модельные ситуации на тематических сессиях проводимых РЦФГ мероприятиях.

### **1. Идентификация и ранжирование первой выборки**

При адаптации авторской методики значительное внимание было уделено идентифицирующим вопросам, в первую очередь потому, что самым важным результатом настоящего исследования, проводимого в рамках общенационального проекта (программы) повышения финансового уровня, является понимание того, какими знаниями в исследуемой области обладают разные категории населения: по гендерному признаку, возрастным и доходным группам, профессиональной<sup>1</sup> принадлежности (таблица 1).

Таблица 1. Идентифицирующие вопросы

Формулировки вопросов	Варианты ответов
1. Укажите Ваш пол	М            Ж
2. Ваш возраст	17 – 24

1 Речь о принадлежности по категориям занятых.

	25 – 45
	46 – 60
	60 +
3. Какой у Вас уровень образования?	Высшее
	среднее специальное
	незаконченное высшее
	неполное среднее
	Начальное
4. Укажите административно-организационный статус места Вашей работы: а) государственная организация или структура; б) некоммерческая организация; в) частная компания г) предприниматель или самозанятый;	а) б) в) г)
5. Укажите Ваш профессиональный статус: а) работа по найму; б) предприниматель или самозанятость; в) не работаю – учусь; г) не работаю – на пенсии; д) безработный	а) б) в) г) д) е)
6. Укажите интервал ежемесячного дохода, которым вы располагаете: а) до 20 000 рублей	а) б) в)

б) от 21 000 до 30 000 рублей в) от 31 000 до 40 000 рублей г) от 41 000 до 50 000 рублей д) от 51 000 до 70 000 рублей е) выше 70 000 рублей	г) д) е)
7. Укажите место Вашего проживания:	<hr/> <i>вписать</i>

Всего в опросе приняли участие 2024 человека, из которых 1 773 женщины и 251 мужчина – такая гендерная структура является вполне репрезентативной, как с точки зрения доминирования женщин в обществе, так и с позиции большей активности женщин в общественной жизни. Важное значение имеет также и возрастная структура респондентов (таблица 2).

Не все респонденты были аккуратны и внимательны при заполнении идентифицирующей информации: некоторые отметили по-разному административный статус своего места работы и занятости; некоторые выбрали не одну интервальную доходную группу и отнесли себя к нескольким образовательным категориям. Есть и ряд других несоответствий, которые несколько искажают результаты при их обработке, поскольку изменяются средние значения по категориям респондентов – один человек может быть указан в нескольких категориальных группах. К этому неизбежному человеческому фактору следует относиться, как к погрешности исследования и принимать ко вниманию только основные выявленные тренды и тенденции.

Таблица 2. Гендерная и возрастная структура респондентов, %

Гендер / возраст	17 – 24	25 – 45	46 – 60	60 +	Итого
Женщины	23,3	31,6	26,9	18,2	100
Мужчины	19,1	34,6	32,4	13,9	100
Среднее значение	21,2	33,1	29,5	16,2	100
Итого, чел.:	429	670	597	328	2 024

Таблица 3 Структура респондентов по уровню образования, %

Названия строк	Высшее	Среднее специальное	Неполное высшее	Неполное среднее	Начальное	Итого
Женщины	29,2	38,1	17,9	13,2	1,6	100
Мужчины	27,5	40,4	18,1	12,1	1,9	100
Среднее значение	28,4	39,2	18,0	12,6	1,8	100

Большую долю образованных респондентов составляют женщины – 1 193 из них имеют высшее и среднее специальное образование (67,3% от общего числа опрошенных женщин – 1 773 человек).

Таблица 4. Распределение занятых по административно-организационному статусу места работы, %

Респонденты / статус места работы	ГОиС	НКО	Частные компании	Предприниматель или самозанятый	Итого
Женщины	35,9	13,1	28,9	22,1	100
Мужчины	36,2	12,2	25,3	26,4	100
Среднее значение	36,1	12,6	27,1	24,2	100

Наименьшее количество респондентов работают в некоммерческих организациях – 255 человек; предпринимателей и самозанятых респондентов – 490 человек; в частных компаниях работают 548 человек; в государственных организациях и структурах – 731 человек.

Таблица 5. Структура распределения респондентов по их профессиональному статусу, %

Респонденты / статус места работы	Работа по найму	Предприниматель и или самозанятые	Не работающие учащиеся	Не работающие пенсионеры	Безработные	Итого
Женщины	39,5	22,1	12,6	22,1	3,7	100
Мужчины	29,8	26,4	13,3	26,4	4,1	100
Среднее	34,7	24,2	12,9	24,3	3,9	100

значение						
----------	--	--	--	--	--	--

Преобладают респонденты женщины, работающие по найму (700 человек); наименьшую группу респондентов составили безработные мужчины (10 человек).

Таблица 6. Структура респондентов по доходным группам, %

Территория	Интервальные доходные группы					
	более 70000 руб.	до 20000 руб.	21000 – 30 000	31000 – 40 000	41000 – 50 000	51000 – 70 000
Женщины	0,85	29,4	44,4	16,4	5,8	2,3
Мужчины	3,73	20,2	36,8	20,8	12,0	7,3
Среднее значение	2,3	24,8	40,6	18,6	8,9	4,8

Самая многочисленная доходная группа от 21 до 30 тысяч рублей (822 человека); около четверти опрошенных имеют доход до 20 тысяч рублей (502 человека).

Таблица 7. Территориальный охват опрошенных в Свердловской области

№	Территория	Доля опрошенных, %	Количество опрошенных, чел
1	Арамильский городской округ	0,25	5
2	Артемовский городской округ	0,64	13
3	Артинский городской округ	1,33	27
4	Асбестовский городской округ	2,92	59
5	Белоярский городской округ	2,77	56
6	Березовский городской округ	3,56	72
7	Бисертский городской округ	1,78	36
8	Верхнесалдинский городской округ	1,33	27
9	Волчанский городской округ	0,89	18

1 0	Гаринский городской округ	0,05	1
1 1	Горноуральский городской округ	1,28	26
1 2	городской округ Алапаевск	1,33	27
1 3	городской округ Богданович	1,04	21
1 4	городской округ Верхнее Дуброво	0,54	11
1 5	городской округ Верх-Нейвинский	0,84	17
1 6	городской округ Верхний Тагил	1,04	21
1 7	городской округ Верхняя Пышма	3,41	69
1 8	городской округ Верхняя Тура	1,24	25
1 9	городской округ Екатеринбург	10,28	208
2 0	городской округ Заречный	2,32	47
2 1	городской округ Ирбит	1,43	29
2 2	городской округ Ирбитское	2,47	50
2 3	городской округ Каменск-Уральский	5,53	112
2 4	городской округ Краснотурьинск	2,17	44
2 5	городской округ Красноуфимск	2,82	57
2 6	городской округ Лесной	2,42	49
2 7	городской округ Махневское	0,40	8
2 8	городской округ Нижний Тагил	7,36	149
2 9	городской округ Нижняя Салда	0,69	14
3 0	городской округ Первоуральск	4,84	98
3	городской округ Староуткинск	0,44	9



1			
3 2	ЗАТО Свободный	1,04	21
3 3	Ивдельский городской округ	0,84	17
3 4	Камышловский городской округ	1,09	22
3 5	Камышловский район	1,78	36
3 6	Кировградский городской округ	1,53	31
3 7	Красноуфимский округ	1,93	39
3 8	Кушвинский городской округ	1,28	26
3 9	Малышевский городской округ	0,35	7
4 0	Невьянский городской округ	1,88	38
4 1	Нижнесергинский район	2,52	51
4 2	Нижнетуринский городской округ	1,63	33
4 3	Новолялинский городской округ	0,54	11
4 4	Новоуральский городской округ	0,69	14
4 5	Полевской городской округ	0,94	19
4 6	Пышминский городской округ	0,59	12
4 7	Режевской городской округ	0,69	14
4 8	Рефтинский городской округ	0,59	12
4 9	Североуральский городской округ	0,49	10
5 0	Серовский городской округ	0,25	5
5 1	Сосьвинский городской округ	1,73	35
5 2	Сысертский городской округ	3,51	71

5 3	Таборинский район	0,35	7
5 4	Тавдинский городской округ	0,99	20
5 5	Талицкий городской округ	0,89	18
5 6	Туринский городской округ	0,94	19
5 7	Шалинский городской округ	1,53	31
5 8	ИТОГО:	100,00	2 024

Как следует из таблицы 7, исследование по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области было проведено несколько неравномерно по муниципальным образованиям, но обеспечило при этом значительный охват респондентов и позволило получить достаточно обоснованные и достоверные результаты.

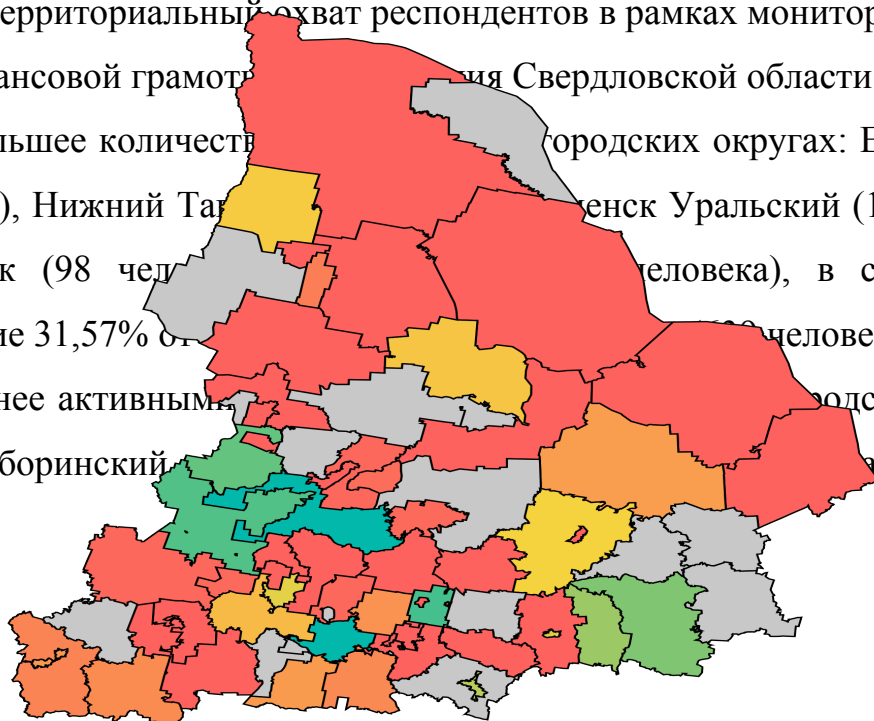
На рисунке 2 показано распределение опрошенных по территориям Свердловской области:

- красный – наименьшее количество участников опроса;
- серый – территории, не принявшие участие в опросе;
- зеленые – наибольшее количество опрошенных;
- желтые оттенки – удовлетворительное количество опрошенных.

Рисунок 2. Территориальный охват респондентов в рамках мониторинга оценки уровня финансовой грамотности населения Свердловской области в 2020 году

Наибольшее количество опрошенных в городских округах: Екатеринбург (208 человек), Нижний Тагил (112 человек), Екатеринбургский (112 человек), Первоуральск (98 человек), Екатеринбургский (98 человек), в совокупности составляющие 31,57% от общего количества опрошенных (2024 человек).

Наименее активными оказались городские округа: Талицкий (7 человек), Таборинский (7 человек), Талицкий (5 человек), Талицкий (5 человек).



человек), Серовский (5 человек) и Гаринский (1 человек), в совокупности составляющие 1,25% от общей выборки респондентов (25 человек).

## **2. Оценка темпов ценовой динамики (инфляции) и ценовые ожидания населения**

Оценка населением Свердловской области темпов ценовой динамики проведена в рамках настоящей научно-исследовательской работе по тем анкетным вопросам, которые позволяли людям всесторонне оценить и отразить свое мнение в отношении не только номинальной динамики стоимости товаров (благ, услуг), но и динамики своих реальных доходов.

Для того, чтобы учесть комплекс указанных факторов, жителям Свердловской области были предложены вопросы для выявления отношения к темпам ценовой динамики (таблица 8).

Таблица 8. Вопросы по оценке населением ценовой динамики и самооценке своего финансового положения

№	Формулировки вопросов	Варианты ответов
1	Как Вы считаете, каким был уровень инфляции с начала текущего года:	<ul style="list-style-type: none"><li>- высоким;</li><li>- умеренным;</li><li>- незначительным;</li><li>- инфляции нет вообще.</li></ul>
2	Считаете ли Вы, что за последние месяцы Ваши доходы или доходы Вашей семьи изменились?	<ul style="list-style-type: none"><li>- снизились;</li><li>- возросли;</li><li>- не изменились.</li></ul>
3	Приходилось ли Вам или членам Вашей семьи за последние месяцы сделать что-либо из следующего?	<ul style="list-style-type: none"><li>- обращаться за микро-кредитом;</li><li>- одалживать деньги у знакомых (родственников);</li><li>- покупать что-либо в кредит;</li><li>- брать кредит в банке;</li><li>- нет, ничего подобного.</li></ul>
4	Какие из перечисленных видов обязательств есть у Вас или членов Вашей	<ul style="list-style-type: none"><li>- ипотека;</li><li>- автокредит;</li><li>- банковский кредит;</li></ul>

	семьи?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- потребительский кредит;</li> <li>- другой вид кредита;</li> <li>- нет кредитных обязательств.</li> </ul>
5	Как Вы оцениваете Ваши финансовые ресурсы – при каких условиях они имеют оптимальную структуру?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- если Ваша семья прибегает к займам на текущее потребление;</li> <li>- если Ваша семья расходует на образование и медицинские услуги около 10% дохода;</li> <li>- если Ваша семья формирует сбережения в размере около 10% дохода;</li> <li>- если обслуживание долговых обязательств не превышает 30% дохода;</li> <li>- если расходы на текущее потребление не превышают 50%;</li> <li>- оптимальность не имеет значения.</li> </ul>

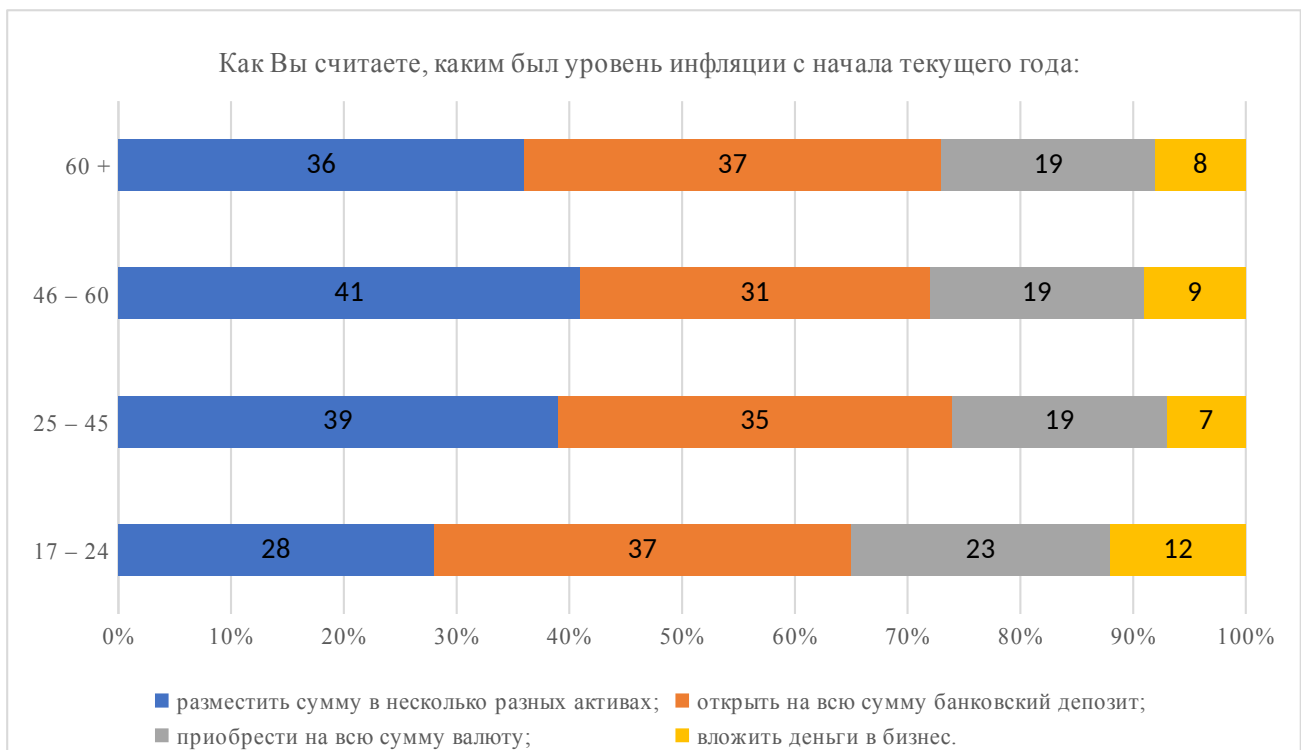


Рисунок 3. Распределение ответов респондентов на первый вопрос анкеты по оценке тенденций ценовой динамики населением Свердловской области по возрастным группам, %

Наиболее чувствительны к восприятию ценовой динамики возрастные группы 25 – 45 и 46 – 60 лет. Менее восприимчивы к изменениям цен, предсказуемо, молодые люди – 17 – 24 лет, которым, часто, оказывают финансовую помощь родители (и/или другие старшие родственники).

В целом, наибольшая часть всех респондентов (36%) оценивает инфляцию, как высокую и умеренную (35%) в совокупности – 71%.

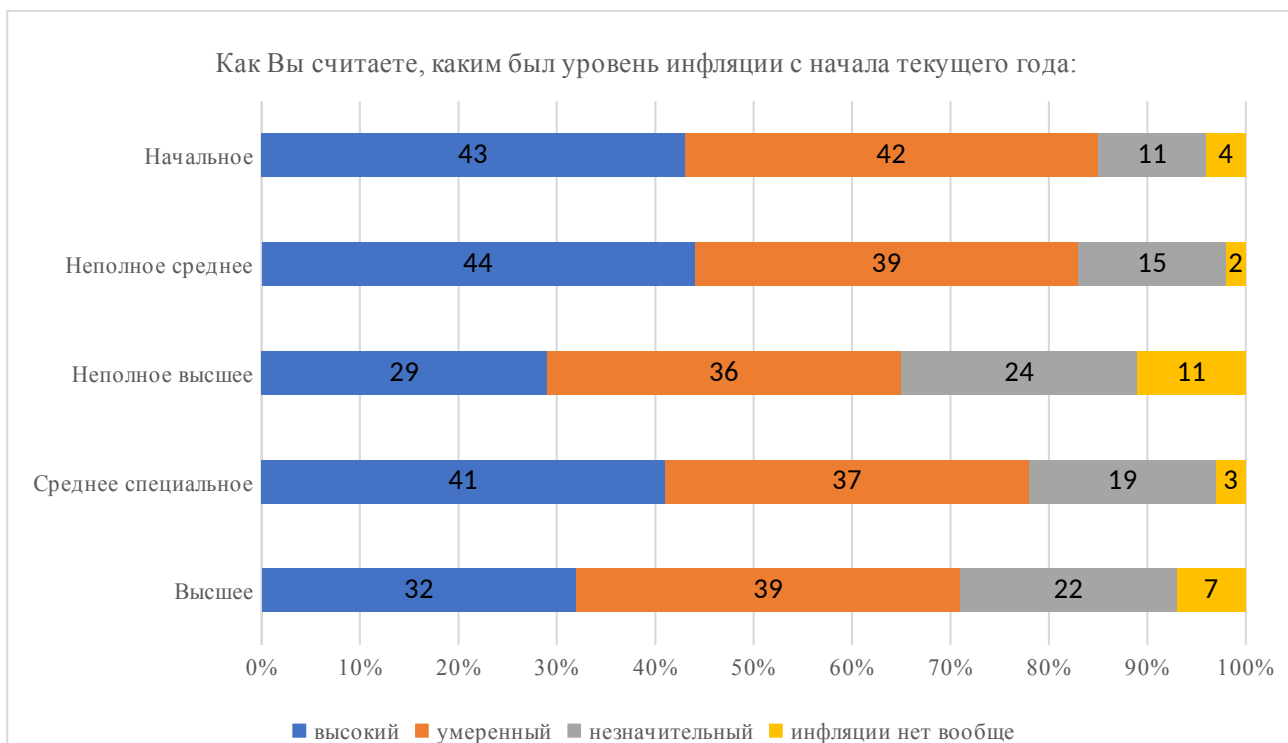


Рисунок 4. Распределение ответов респондентов на первый вопрос анкеты по оценке тенденций ценовой динамики населением Свердловской области по уровню образования, %

Наибольшая доля респондентов, оценивших инфляцию, как высокую, имеют неполное среднее, начальное и среднее специальное образование; наибольшее среднее значение (39%) имеет «умеренный» темп инфляции (789 человек).

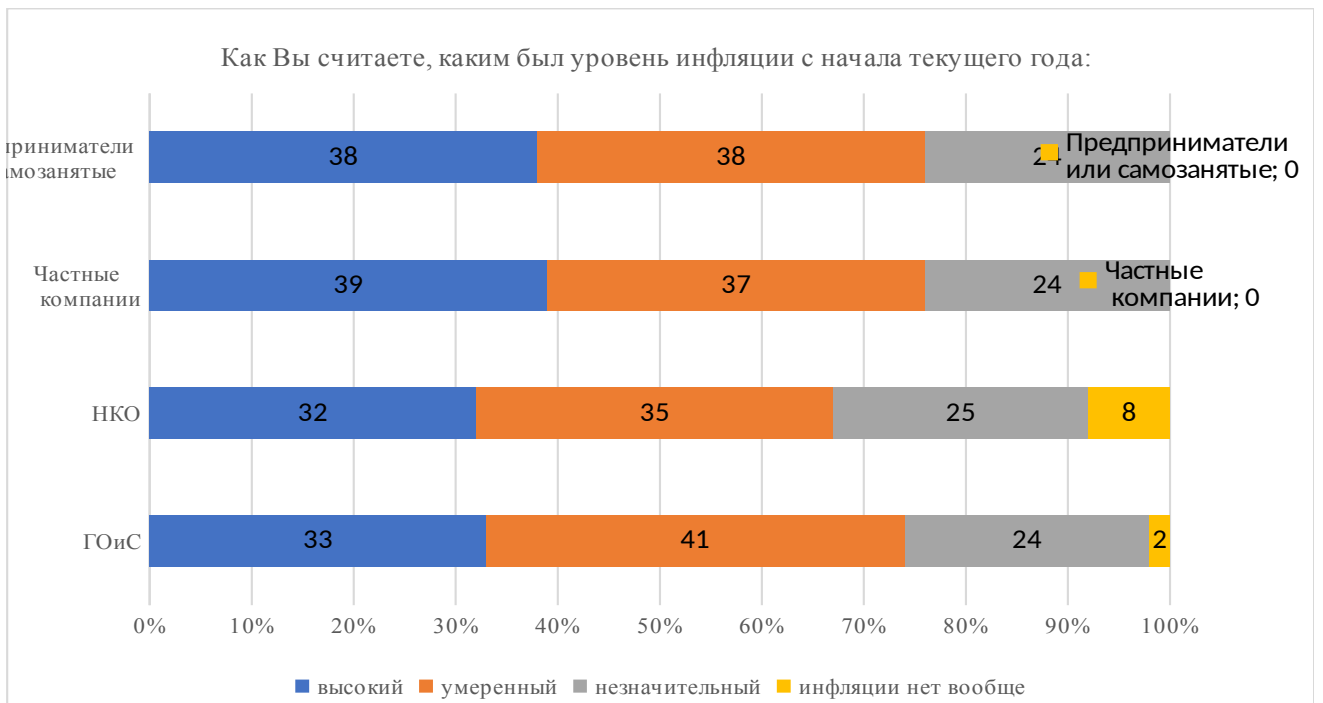


Рисунок 5. Распределение ответов респондентов на первый вопрос анкеты по оценке тенденций ценовой динамики населением Свердловской области по административно-хозяйственному статусу места работы, %

41% работников государственных организаций и структур отметили, что инфляция имеет умеренные темпы, тогда как 39% работников частных компаний полагают, что инфляция высокая; 8% работников некоммерческих организаций полагают, что инфляции нет совсем.

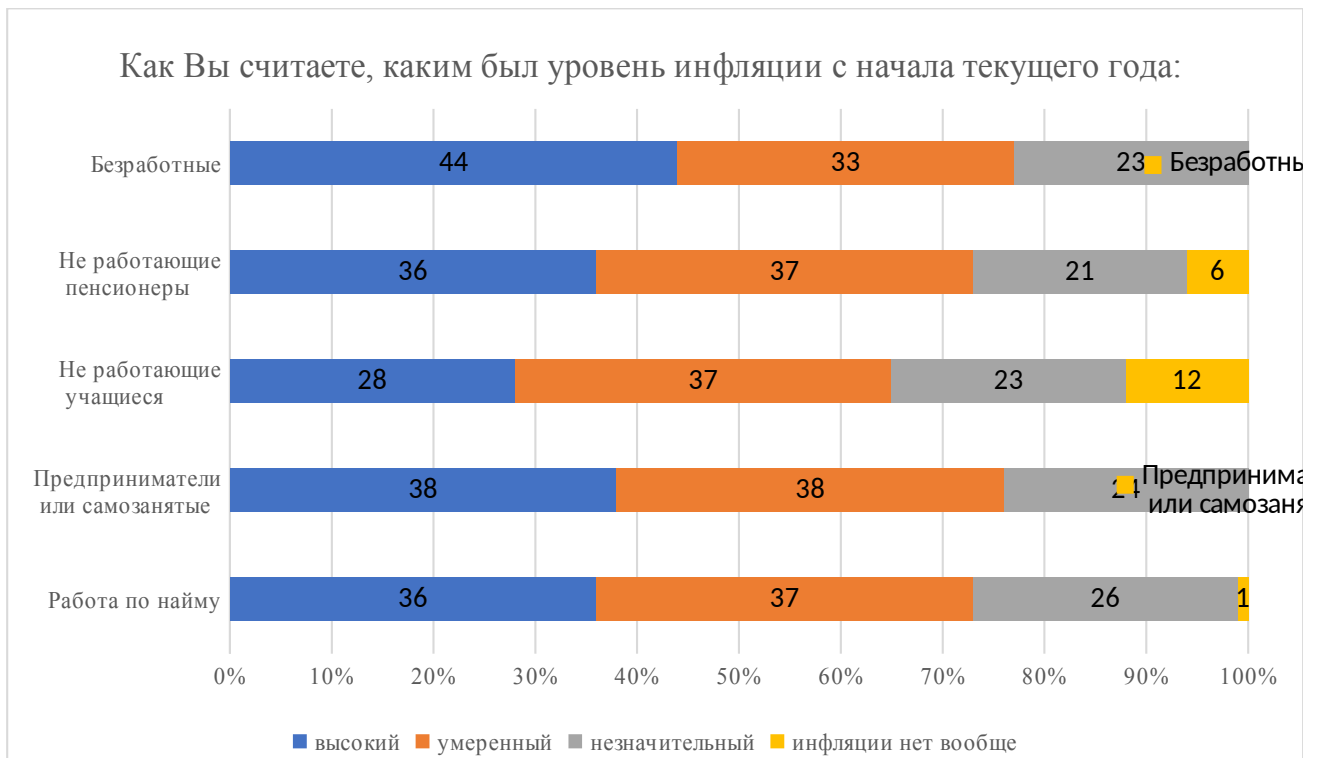


Рисунок 6. Распределение ответов респондентов на первый вопрос анкеты по оценке тенденций ценовой динамики населением Свердловской области по занятости, %

Умеренные и высокие темпы инфляции вместе отметили 1 457 респондентов (71,9%); часть не работающих учащихся – молодых респондентов (12%) полагает, что инфляции нет.

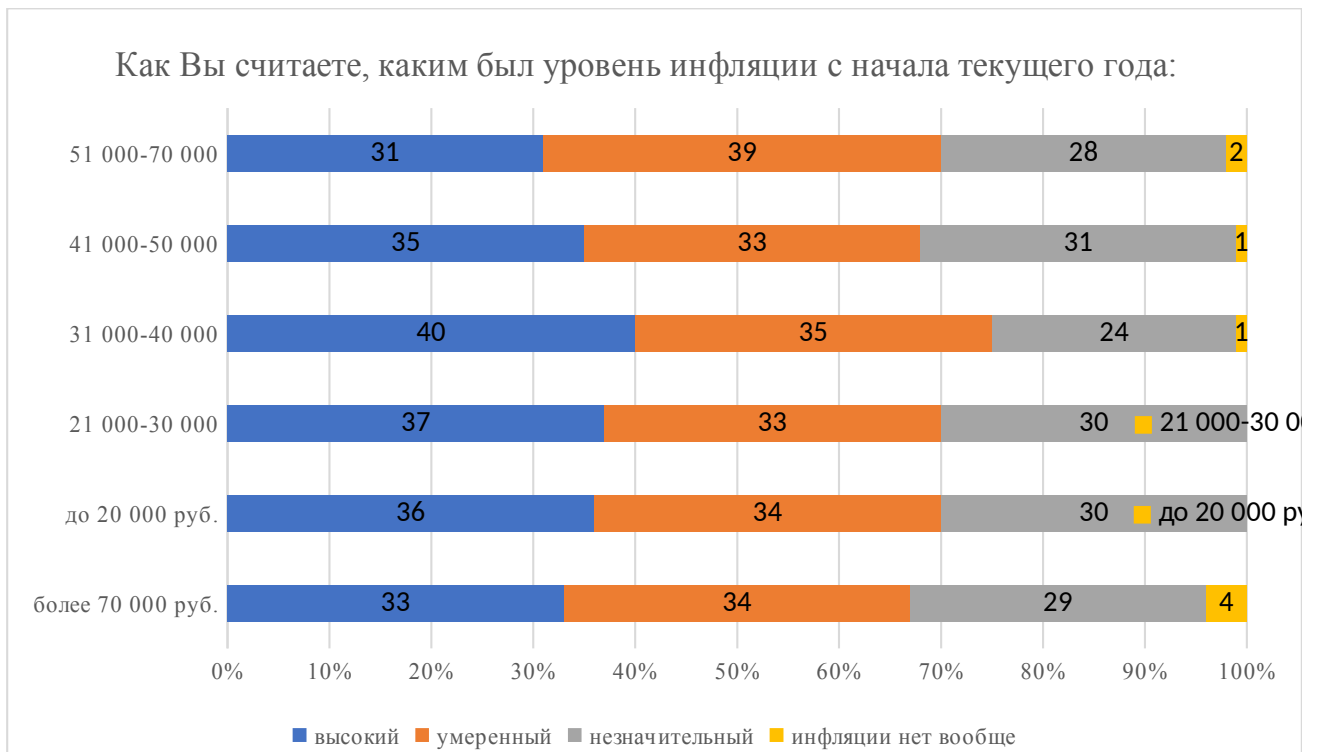
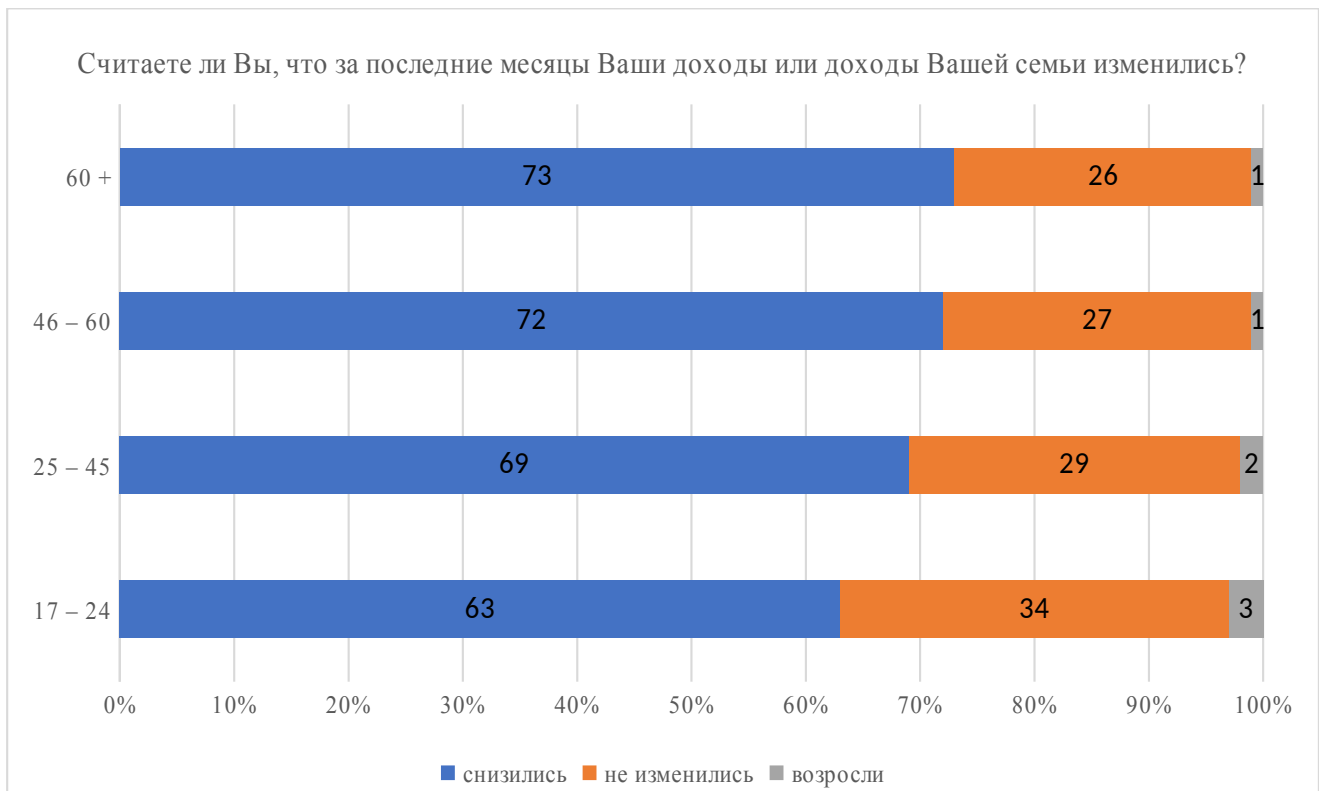


Рисунок 7. Распределение ответов респондентов на первый вопрос анкеты по оценке тенденций ценовой динамики населением Свердловской области по доходным группам, %

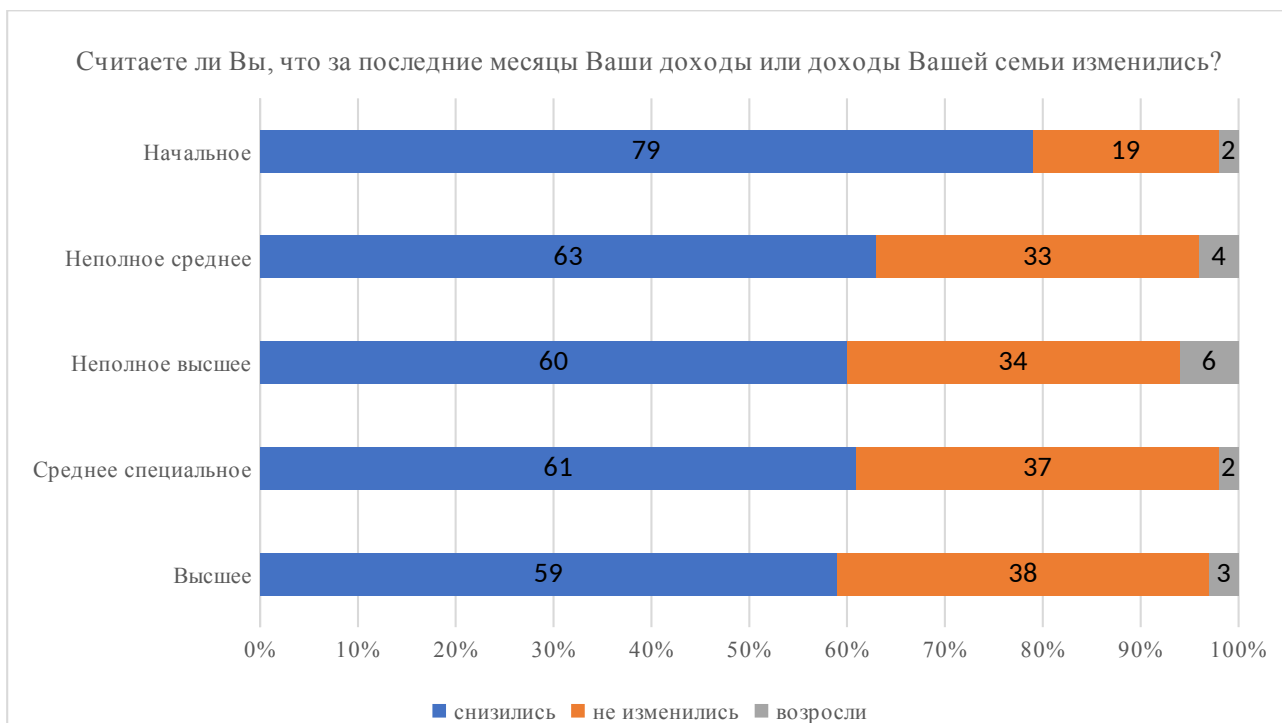
Инфляцию, как «высокую» в большей степени оценили респонденты с доходом 31 – 40 тысяч рублей в месяц (40%); одновременно, часть респондентов с доходом более 70 тысяч рублей в месяц считает, что инфляции нет (4%).





**Рисунок 8. Распределение ответов респондентов на второй вопрос анкеты по оценке динамики своих доходов населением Свердловской области по возрастным группам, %**

Большая часть респондентов – 1 396 человек (68,9%) – ответили, что их доходы снизились; только 41 человек отметили рост своих (и своих семей) доходов.



**Рисунок 9. Распределение ответов респондентов на второй вопрос анкеты по оценке динамики своих доходов населением Свердловской области по уровню образования, %**

Наибольшую долю составляют респонденты, отметившие снижение своих доходов – это лица с начальным, неполным средними и средним образованием.

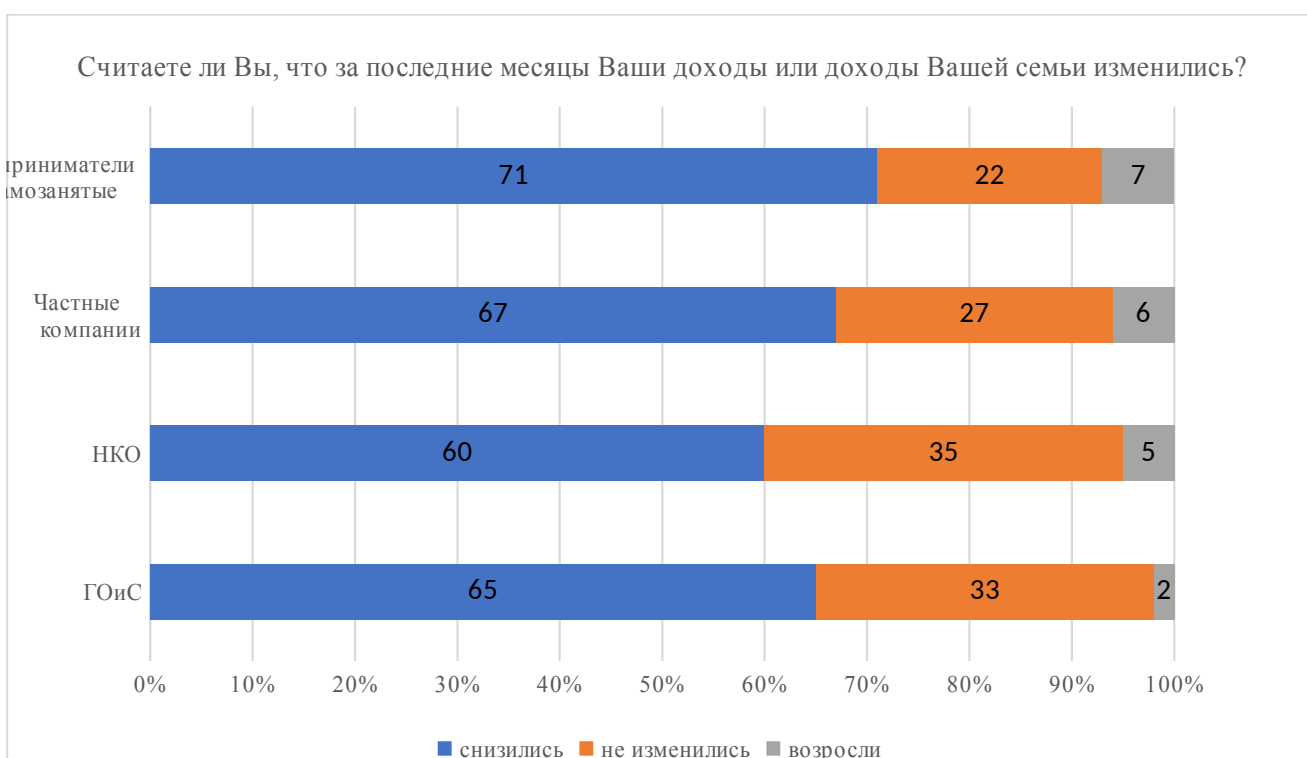


Рисунок 10. Распределение ответов респондентов на второй вопрос анкеты по оценке динамики своих доходов населением Свердловской области по административно-организационному статусу места работы, %

71% самозанятых и предпринимателей Свердловской области заявили о снижении своих доходов – это самый высокий показатель; так же считают 67% работников частных компаний, 65% работников государственных организаций и структур; наименьшую долю (60%) отметивших снижение своих доходов составляют работники некоммерческих организаций.

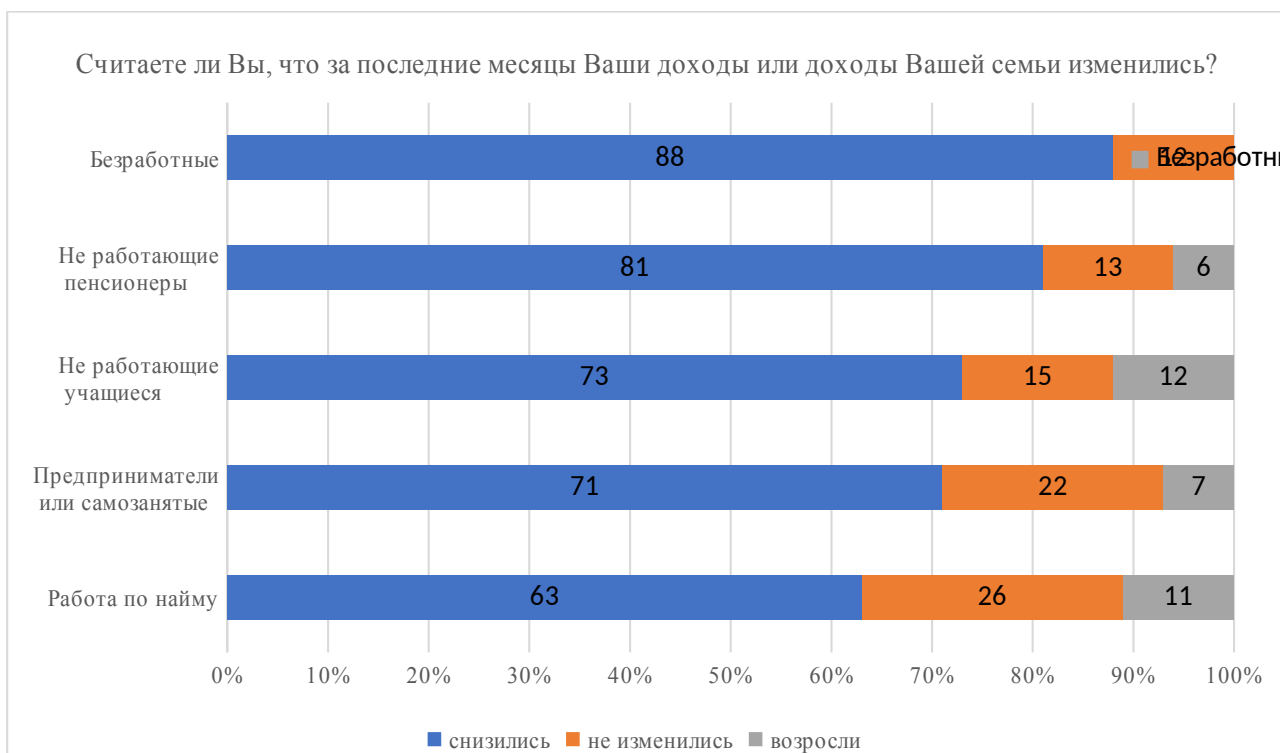


Рисунок 11. Распределение ответов респондентов на второй вопрос анкеты по оценке динамики своих доходов населением Свердловской области по занятости, %

88% безработных и 81% пенсионеров из числа респондентов отметили снижение своих доходов. Наиболее устойчивыми выглядят респонденты, работающие по найму – у 26% из них доходы не изменились, а у 11% возросли.

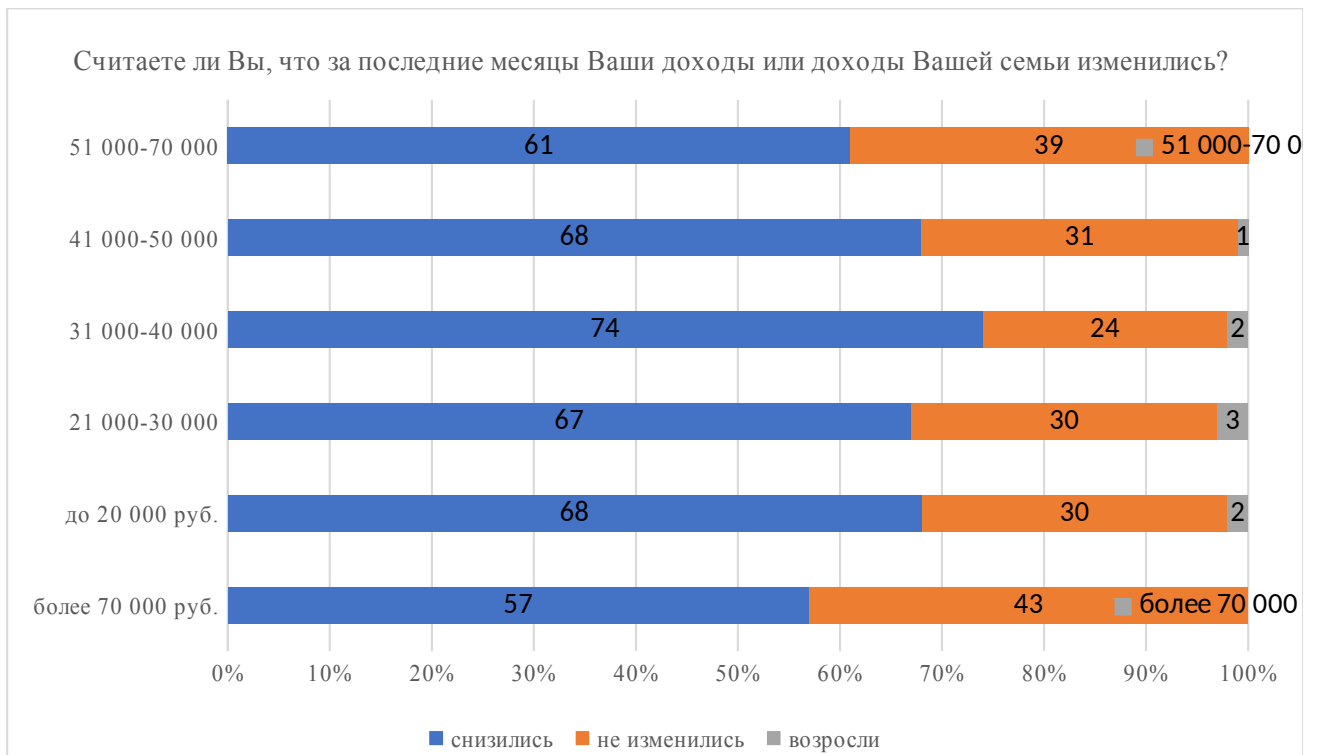


Рисунок 12. Распределение ответов респондентов на второй вопрос анкеты по оценке динамики своих доходов населением Свердловской области по доходным группам, %

68% респондентов с доходом до 20 тысяч рублей в месяц отметили сокращение своих доходов; наименьшую группу составили респонденты с доходом более 70 тысяч рублей.

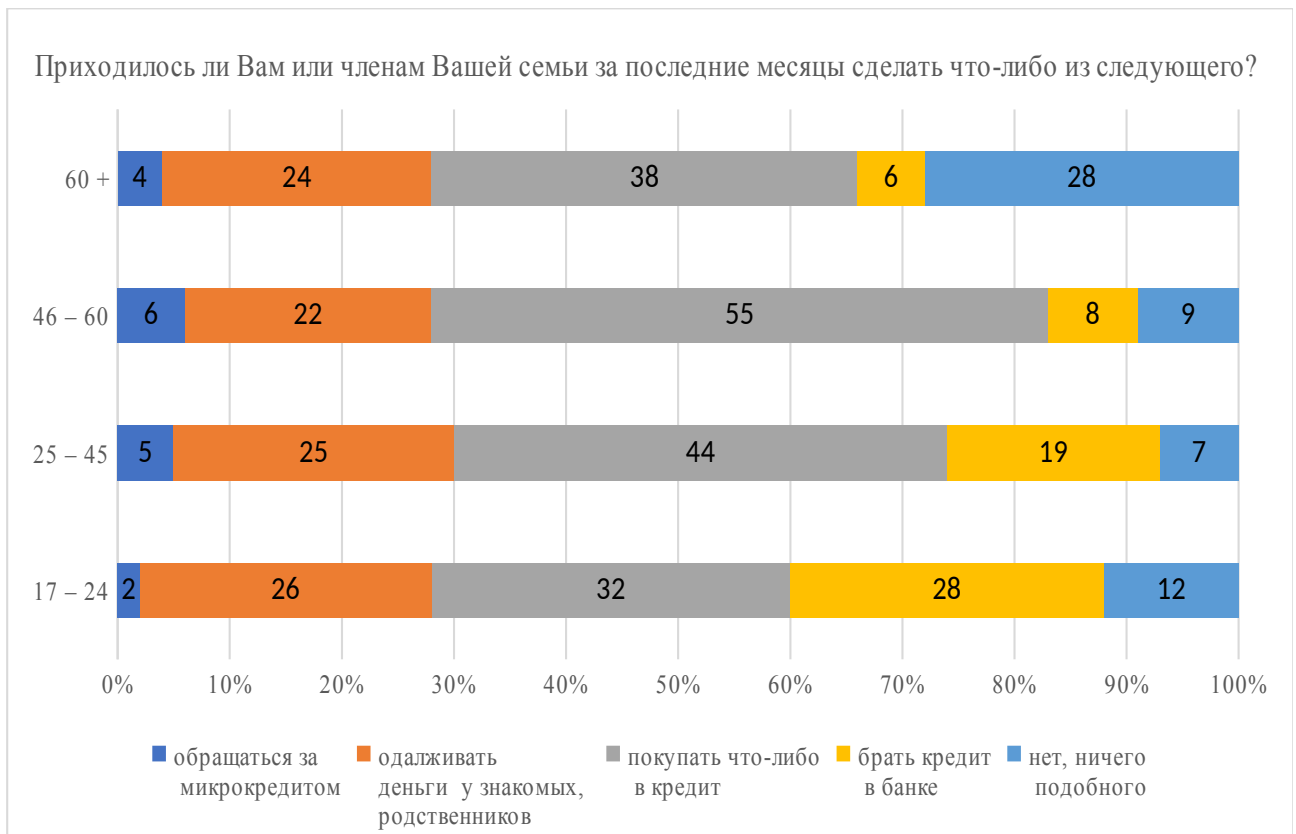


Рисунок 13. Распределение ответов респондентов на третий вопрос анкеты по решениям населения Свердловской области о кредитовании по возрастным группам, %

За микрокредитами обратились 81 человек; покупки в кредит приходилось совершать 850 человекам; не использовали новое кредитование в исследуемом периоде 283 человека.

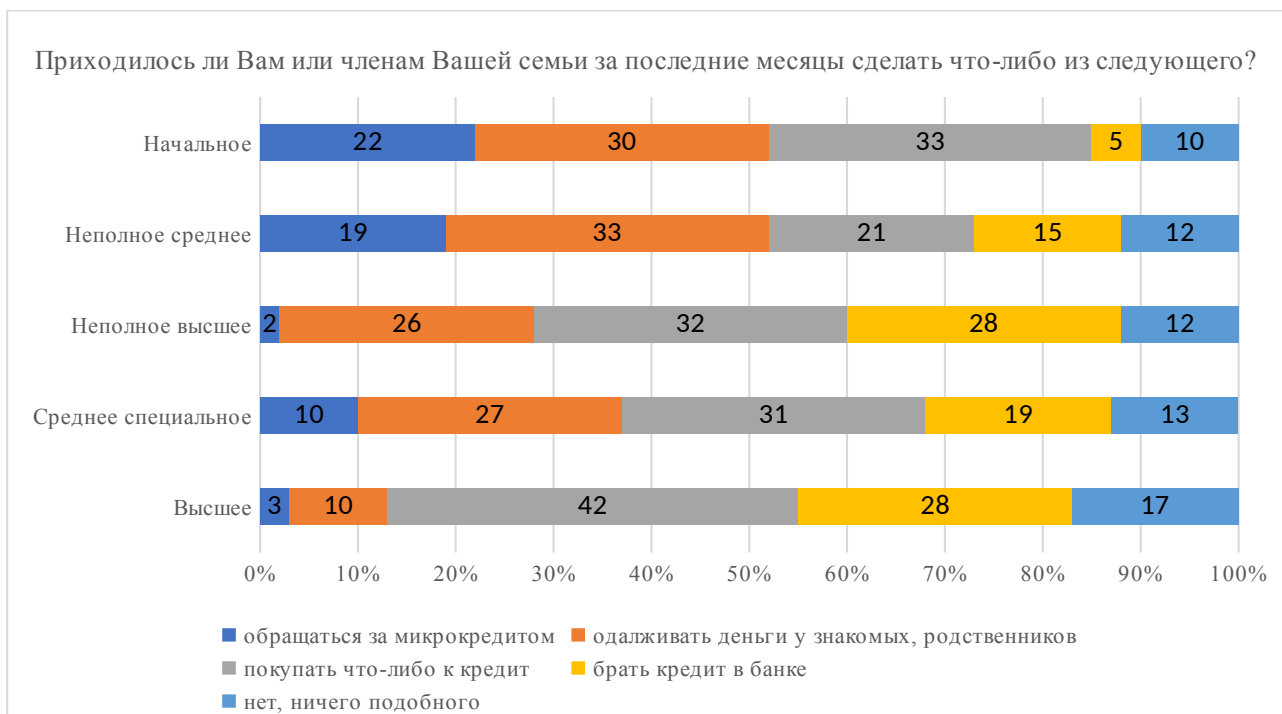


Рисунок 14. Распределение ответов респондентов на третий вопрос анкеты по решениям населения Свердловской области о кредитовании по уровню образования, %

Наибольшую долю обратившихся за микрокредитом составили респонденты с начальным (22%) и неполным средним (19%) образованием; наименьшую – с неполным высшим (2%) и высшим (3%) образованием.

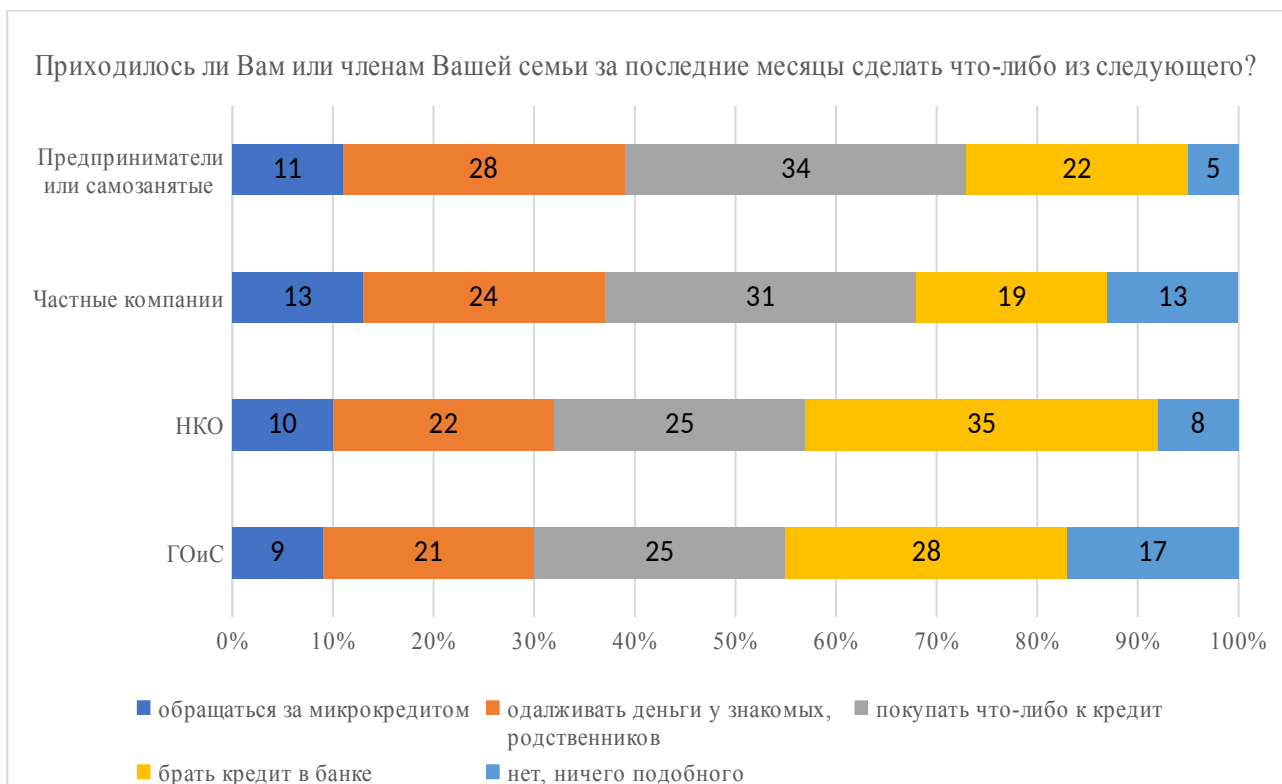


Рисунок 15. Распределение ответов респондентов на третий вопрос анкеты по решениям населения Свердловской области о кредитовании по административно-организационному статусу места работы, %

Работники частных компаний (13%), самозанятые респонденты и предприниматели (11%) наиболее часто обращались за микрокредитами; наибольшую долю взявших кредит в банке составили работники некоммерческих организаций; покупки в кредит (34%) совершали самозанятые и предприниматели; 486 респондентов одалживали деньги у знакомых и родственников.

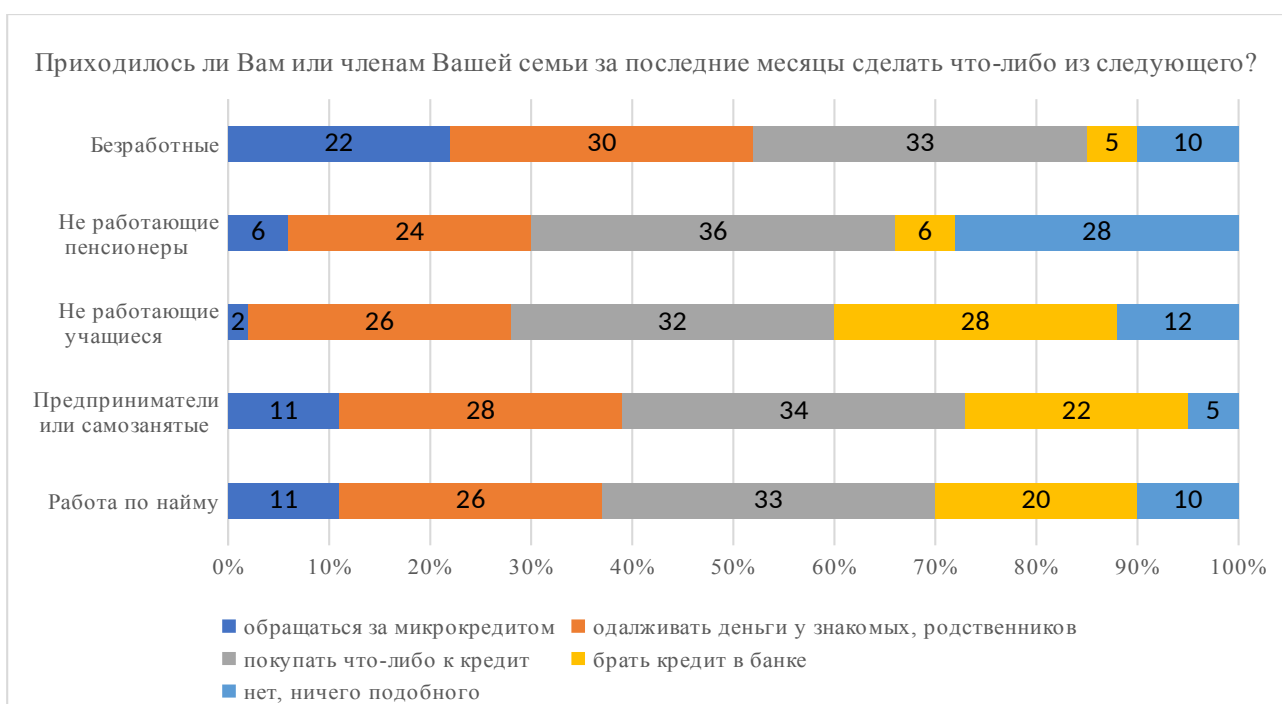


Рисунок 16. Распределение ответов респондентов на третий вопрос анкеты по решениям населения Свердловской области о кредитовании по занятости, %

28% респондентов из числа не работающих пенсионеров не привлекали кредитное финансирование; при этом 33% из них совершали покупки в кредит, а еще 30% прибегали к помощи родственников и знакомых.

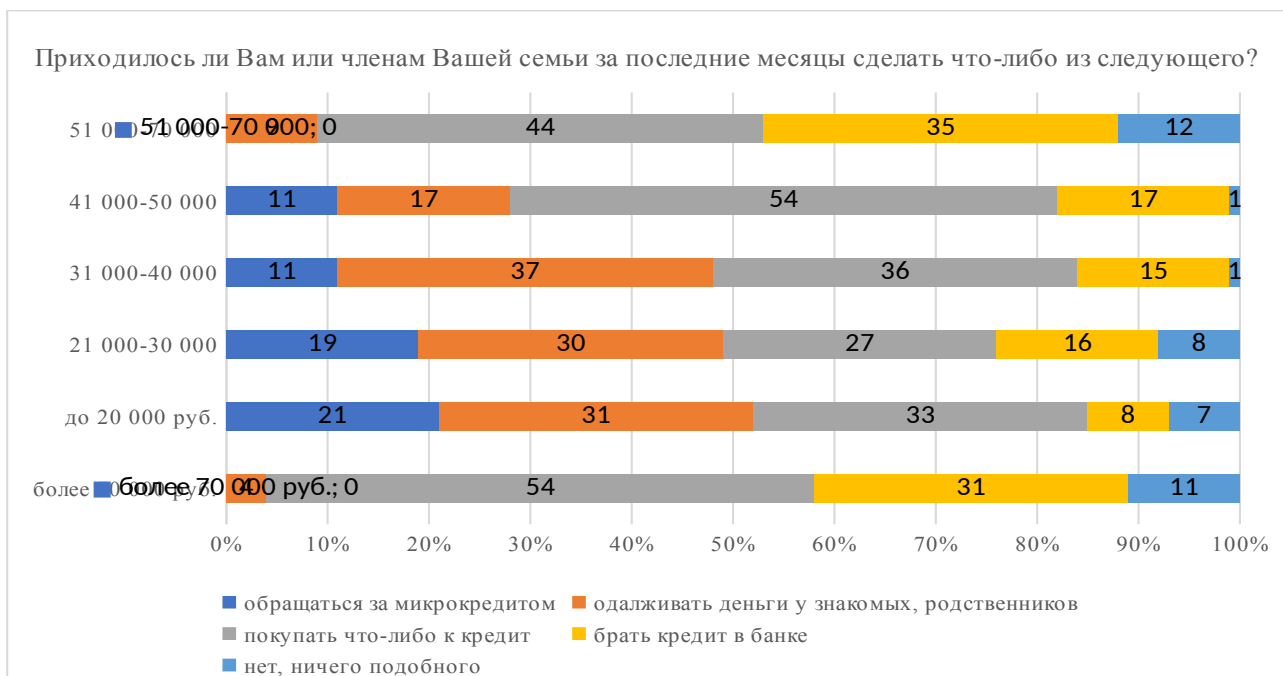


Рисунок 17. Распределение ответов респондентов на третий вопрос анкеты по решениям населения Свердловской области о кредитовании по доходным группам, %

Как следует из данных таблицы, наибольшее количество респондентов, обратившихся за микрокредитами имеют доходы от 21 до 30 тысяч рублей; наименьшее – от 51 тысячи рублей.

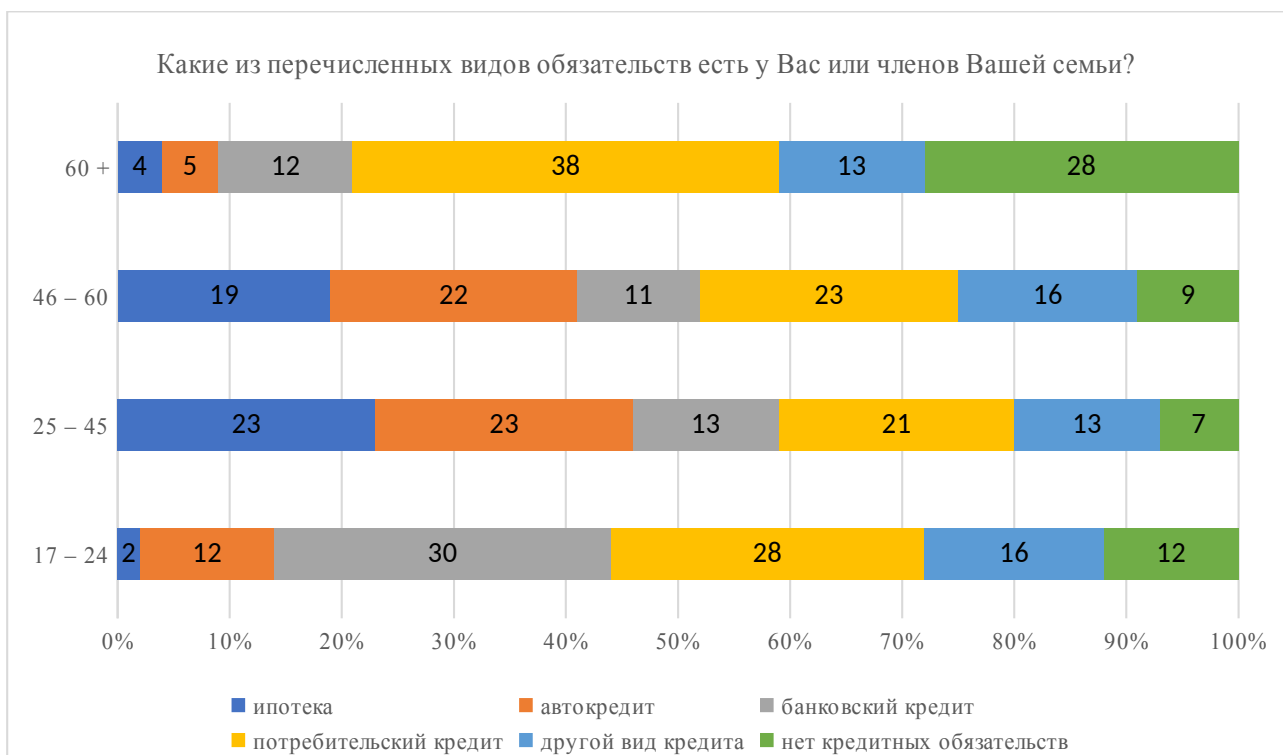




Рисунок 18. Распределение ответов респондентов на четвертый вопрос анкеты по наличию кредитных обязательств у населения Свердловской области по возрастным группам, %

Молодые респонденты (17 – 24 лет) имеют наименьшую долю ипотечных кредитов; потребительские кредиты составляют самую большую долю – чуть менее 30%, наибольшую долю ипотечных кредитов имеют респонденты средних возрастных групп – от 25 до 60 лет, при этом до четверти ипотеки приходится на лиц 25 – 45 лет.

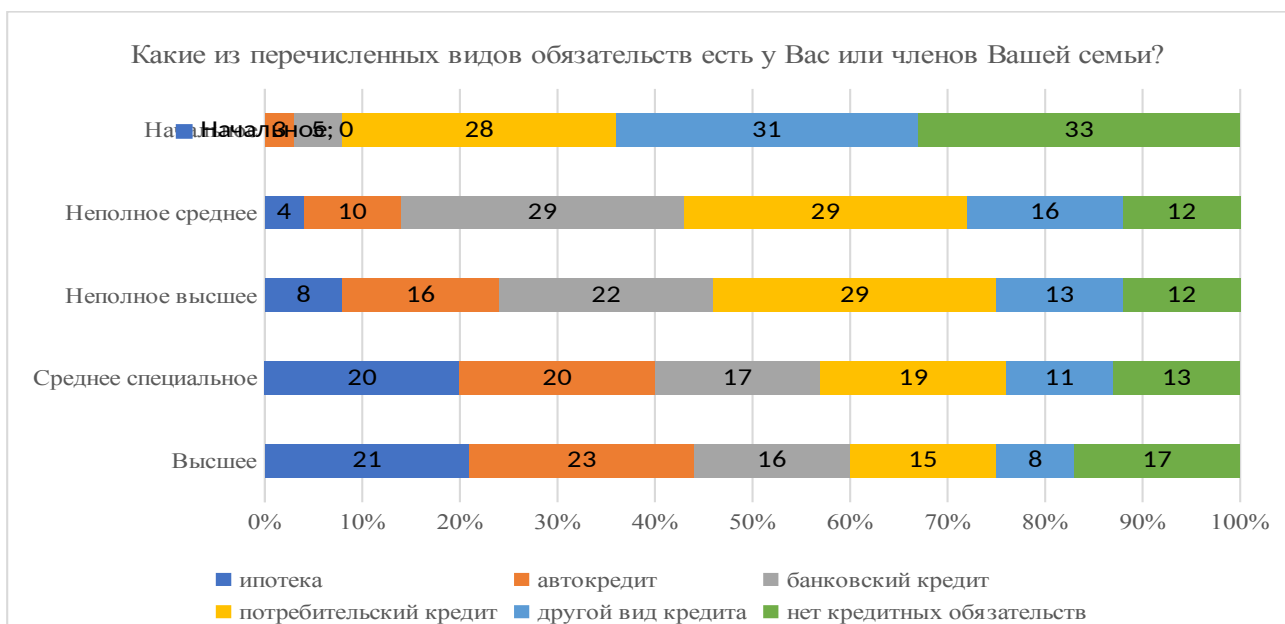


Рисунок 19. Распределение ответов респондентов на четвертый вопрос анкеты по наличию кредитных обязательств у населения Свердловской области по уровню образования, %

21% респондентов с высшим образованием имеют ипотечные обязательства, при этом 17% из них не имеют никаких кредитов.

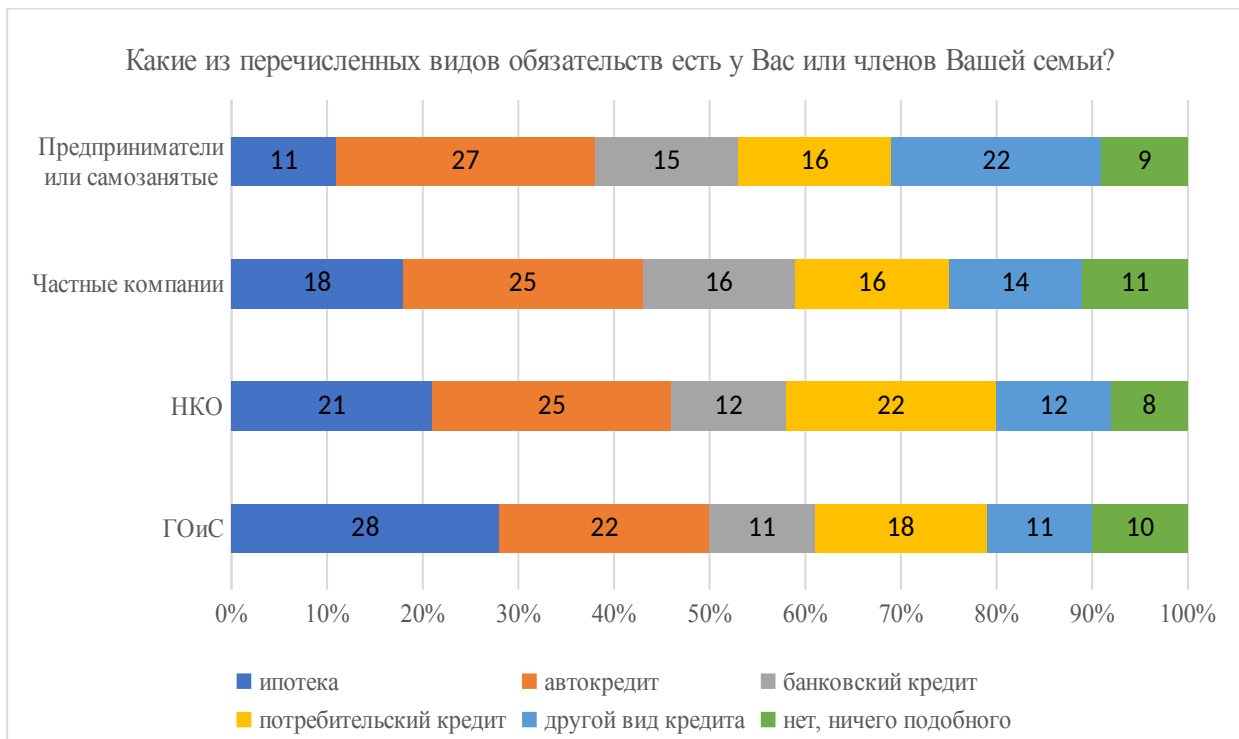


Рисунок 20. Распределение ответов респондентов на четвертый вопрос анкеты по наличию кредитных обязательств у населения Свердловской области по административно-организационному статусу места работы, %

Самая высокая доля ипотечных кредитов у работников государственных органов и структур – 28% в их кредитном портфеле; о том, что они не имеют кредитного обременения заявили 10% респондентов этой категории. Причина очевидна: у этой категории лиц есть подтверждения дохода, достаточного для оформления ипотеки (аналогично – и для автокредитов).

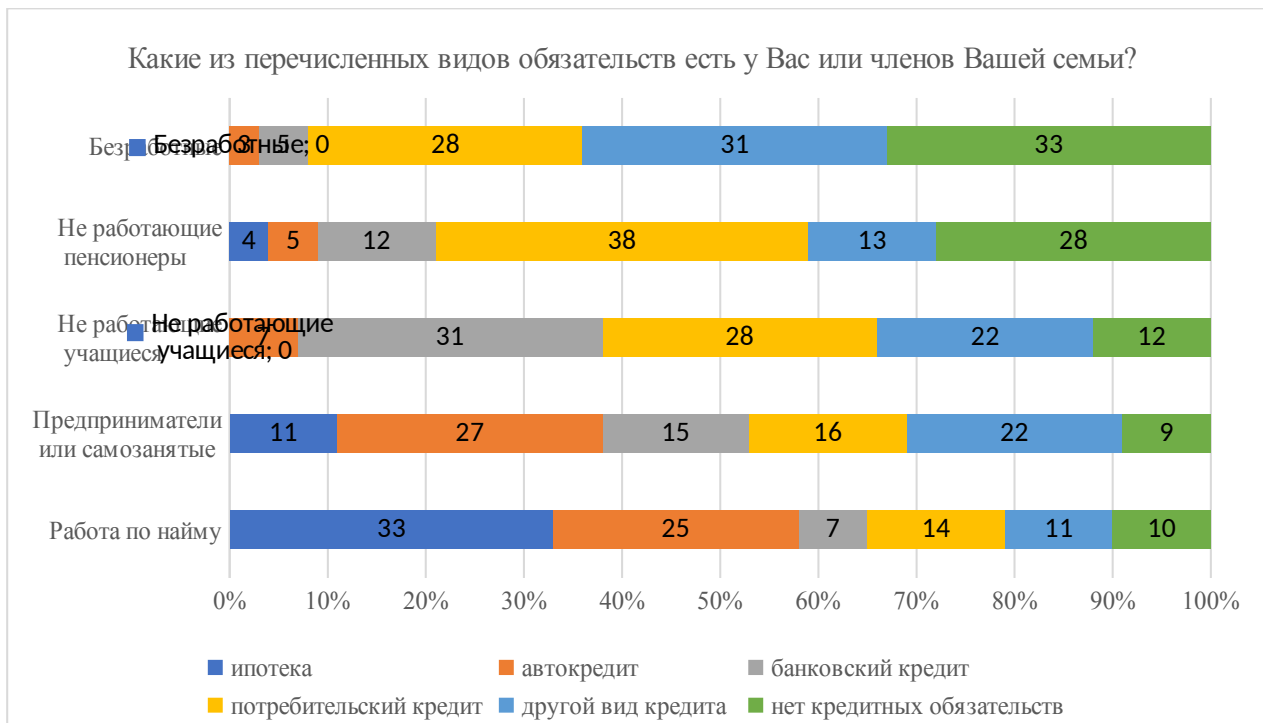


Рисунок 21. Распределение ответов респондентов на четвертый вопрос анкеты по наличию кредитных обязательств у населения Свердловской области по занятости, %

Нет ипотечных кредитов у не работающих учащихся и у безработных респондентов; треть – в кредитном портфеле наемных работников; предприниматели и самозанятые респонденты имеют 27% автокредитов, ипотека у них составляет 11%; 405 человек из всей выборки отметили, что имеют «другой вид кредита»: родственников и микро-кредитных организаций.

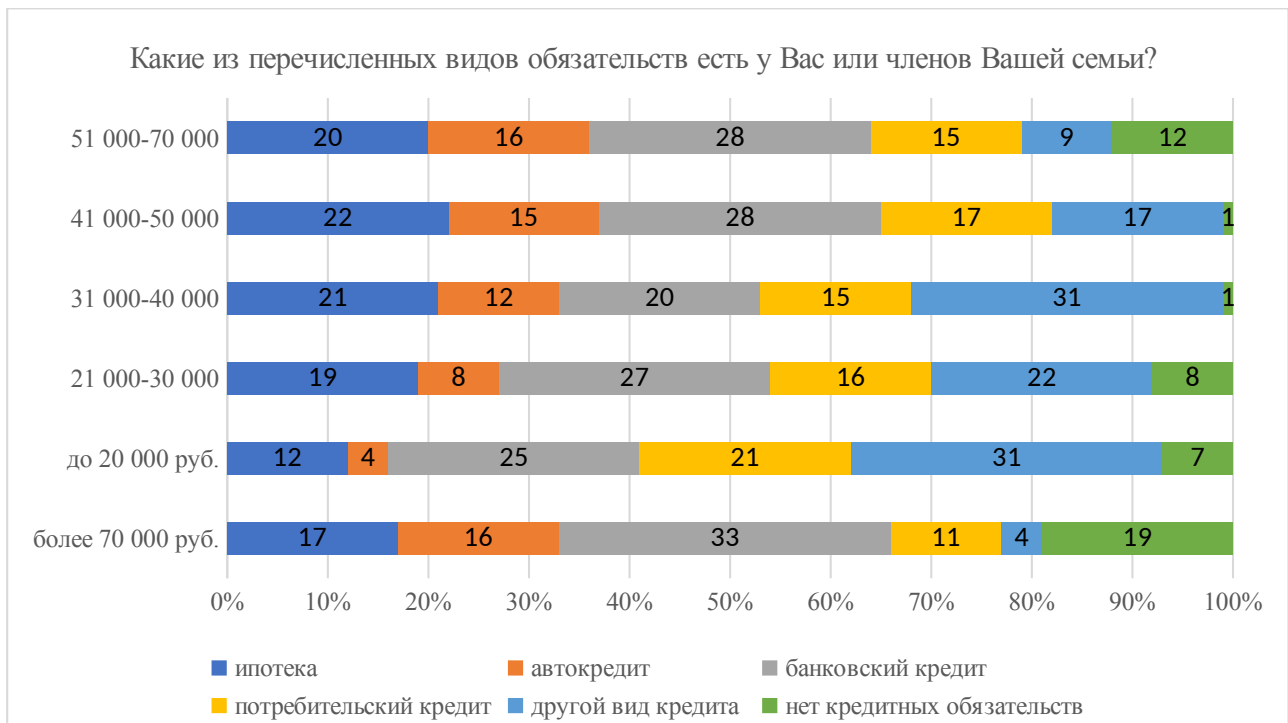
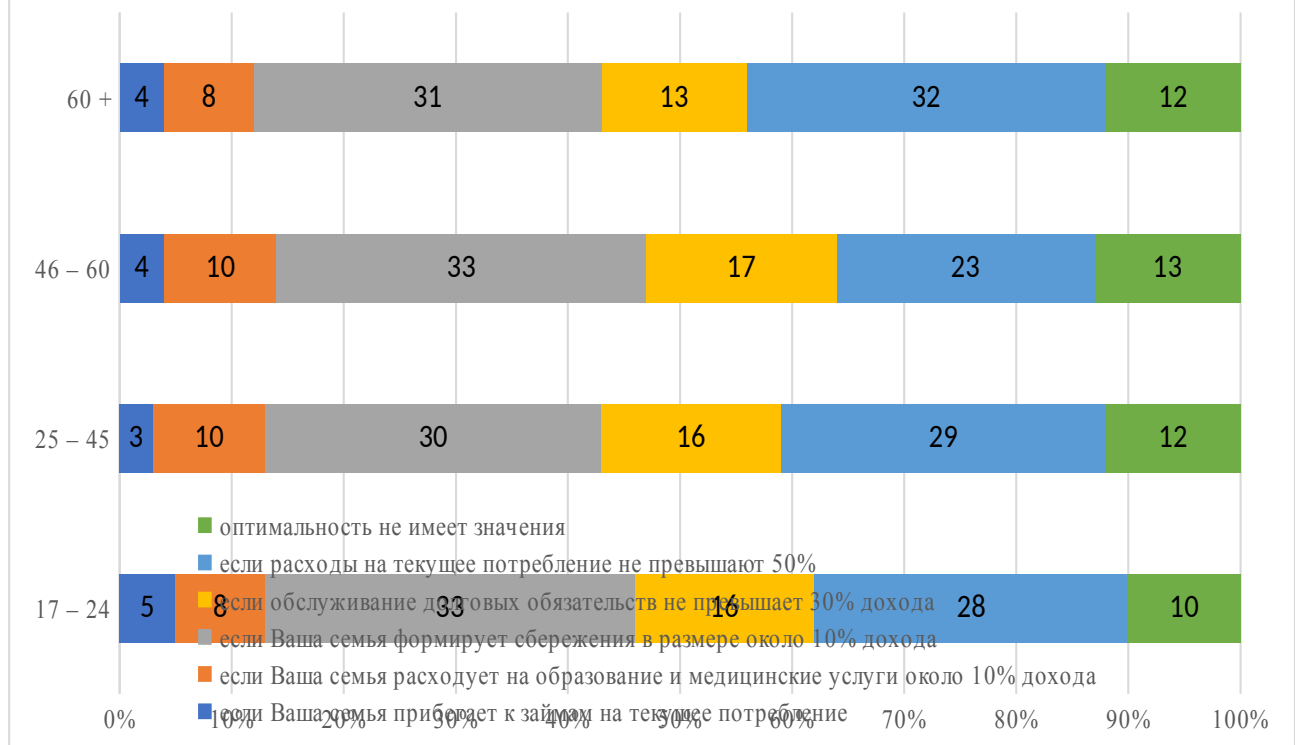


Рисунок 22. Распределение ответов респондентов на четвертый вопрос анкеты по наличию кредитных обязательств у населения Свердловской области по доходным группам, %

Наиболее закредитованной интервальной доходной группой являются респонденты с доходом 41 – 50 тысяч рублей в месяц, у которых 22% составляет ипотека (очевидно, они имеют официальное подтверждение достаточности доходов) и 28% – банковские кредиты, в которые входят кредитные карты, по той же причине одобряемые этой категории заемщиков банками.

Как Вы оцениваете Ваши финансовые ресурсы – при каких условиях они имеют оптимальную структуру?



**Рисунок 23. Распределение ответов респондентов на пятый вопрос анкеты по самооценке оптимальности структуры своих финансовых ресурсов населением Свердловской области по возрастным группам, %**

Главным критерием оптимальности все респонденты считают формирование сбережений – 32%.



Рисунок 24. Распределение ответов респондентов на пятый вопрос анкеты по самооценке оптимальности структуры своих финансовых ресурсов населением Свердловской области по уровню образования, %



Рисунок 25. Распределение ответов респондентов на пятый вопрос анкеты по самооценке оптимальности структуры своих финансовых ресурсов населением Свердловской области по административно-организационному статусу места работы, %

Как Вы оцениваете Ваши финансовые ресурсы – при каких условиях они имеют оптимальную структуру?



**Рисунок 26. Распределение ответов респондентов на пятый вопрос анкеты по самооценке оптимальности структуры своих финансовых ресурсов населением Свердловской области по занятости, %**

Как Вы оцениваете Ваши финансовые ресурсы – при каких условиях они имеют оптимальную структуру?



**Рисунок 27. Распределение ответов респондентов на пятый вопрос анкеты по самооценке оптимальности структуры своих финансовых ресурсов**

### 3. Оценка уровня финансовой грамотности населения Свердловской области

Третий этап исследования состоит в анализе результатов опроса, направленного на выявление знаний в области финансовой грамотности, по следующим вопросам (таблица 9).

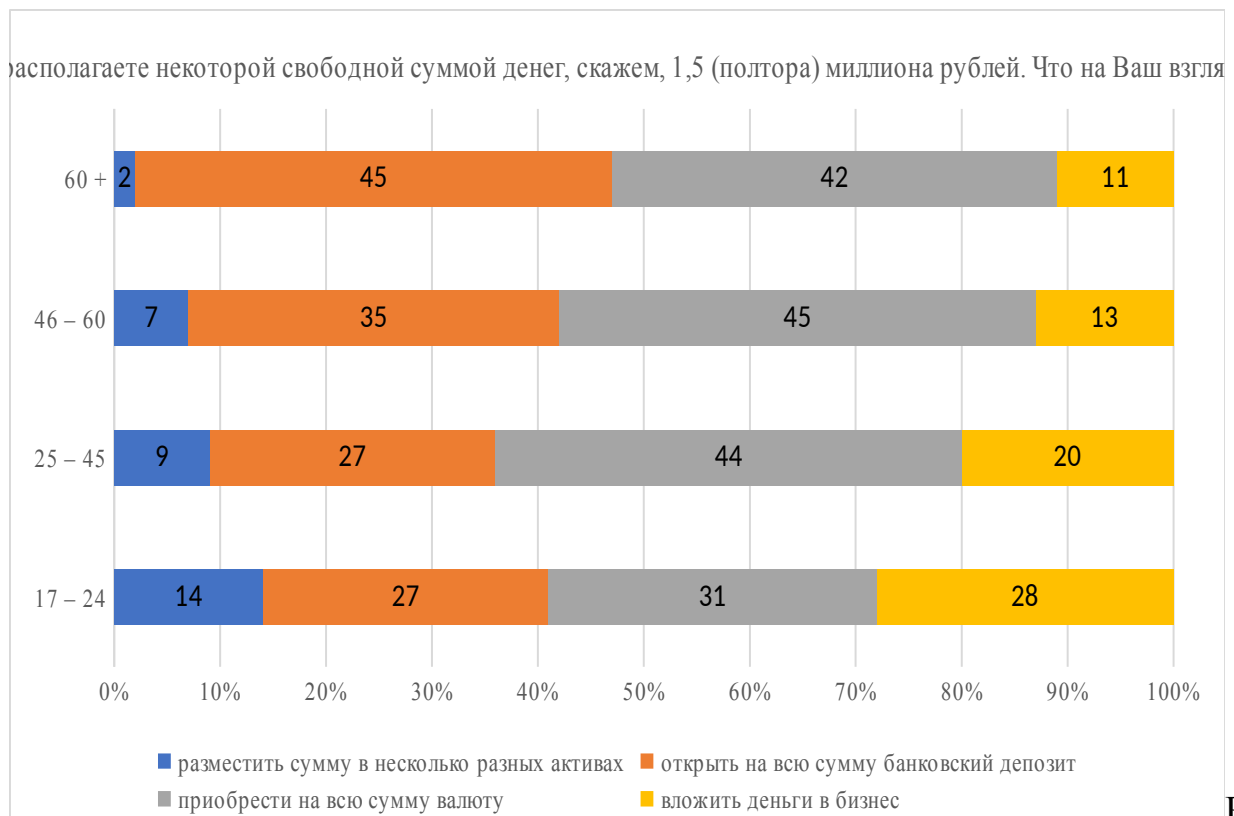
Таблица 9. Вопросы анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области

№	Формулировки вопросов	Варианты ответов
1	Представьте, что Вы располагаете некоторой свободной суммой денег, скажем, 1,5 (полтора) миллиона рублей. Что на Ваш взгляд, менее рискованно?	<ul style="list-style-type: none"><li>- разместить сумму в несколько разных активах;</li><li>- открыть на всю сумму банковский депозит;</li><li>- приобрести на всю сумму валюту;</li><li>- вложить деньги в бизнес.</li></ul>
2	Представьте, что Вам нужно взять кредит в коммерческом банке на сумму 1 миллион рублей. В каком случае Вы выплатите банку меньшую сумму?	<ul style="list-style-type: none"><li>- если нужно будет вернуть 1 миллион и 100 тысяч рублей</li><li>- если кредит стоит 11% годовых?</li></ul>
3	Если в следующие 10 лет цены на продукты и товары, которые Вы обычно покупаете, вырастут в два раза, то, как Вы полагаете, если Ваш доход тоже увеличится в два раза, сможете ли Вы покупать:	<ul style="list-style-type: none"><li>- меньше, чем сегодня?</li><li>- столько же, сколько сегодня?</li><li>- больше, чем сегодня?</li></ul>
4	Представьте, что Вы кладете деньги в банк на два года, и банк соглашается капитализировать	<ul style="list-style-type: none"><li>- банк выплатит во второй год больше, чем в первый?</li><li>- банк выплатит одинаковое количество денег в оба года?</li></ul>



	(добавлять к вашему счету) 5% в год. Как Вы полагаете:	
5	Представьте, что Вы разместили на сберегательном счете в банке 100 тысяч рублей под 10% годовых без капитализации процентного дохода. Сколько денег будет на Вашем счете через пять лет, если вы не снимали с него деньги?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- больше 150 тысяч рублей;</li> <li>- ровно 150 тысяч рублей;</li> <li>- меньше 150 тысяч рублей.</li> </ul>

Результаты опроса обработаны в разрезе тех же критериев, по которым представлено ранжирование респондентов. На рисунках 28 – 32 показаны результаты ответов респондентов на первый вопрос.

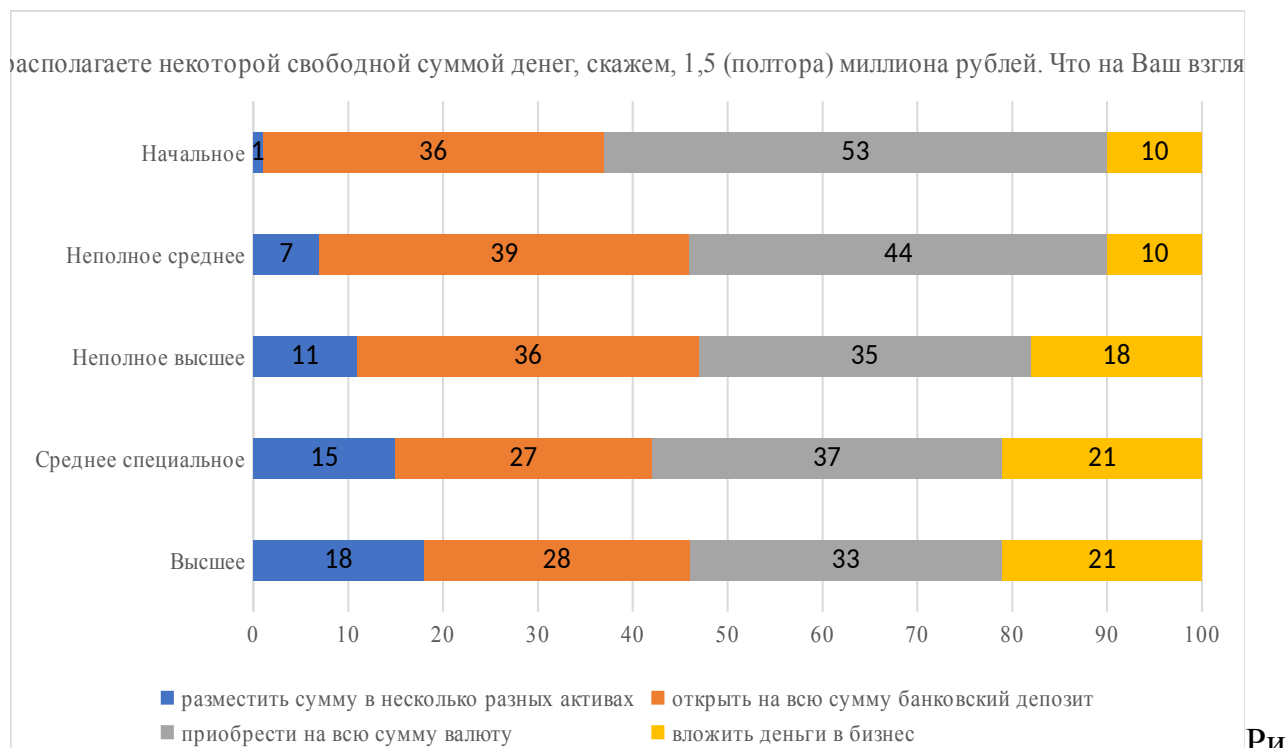


Рис

унок 28. Результаты ответов на первый вопрос анкеты по оценке уровня

## финансовой грамотности населения Свердловской области по возрастным группам, %

Наиболее грамотной с позиции распоряжения сбережениями является группа молодых респондентов (17 – 24 года), все другие возрастные группы ответили на первый вопрос неверно – 9% (46 – 60 лет), 7% (25 – 45 лет) и 2% (60+ лет) выбрали диверсификацию своих сбережений в разных активах.



Ри  
 сунок 29. Результаты ответов на первый вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по уровню образования, %

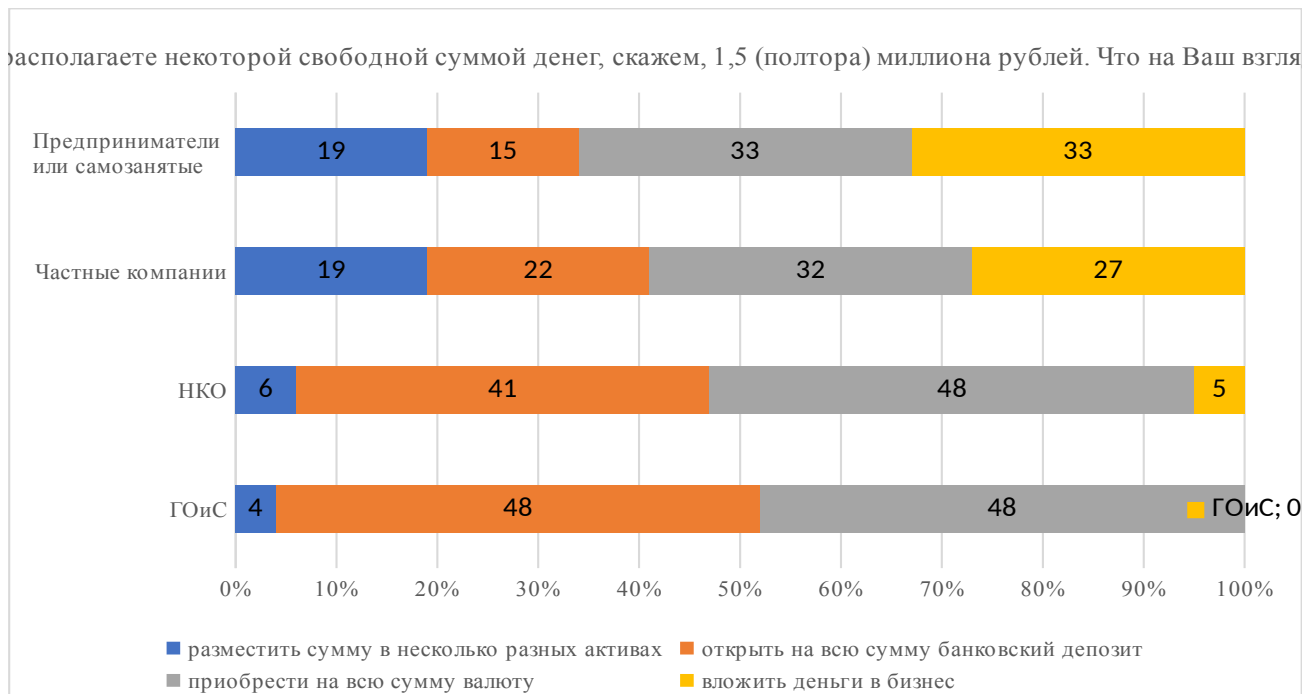


Рисунок 30. Результаты ответов на первый вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по административно-организационному статусу места работы, %

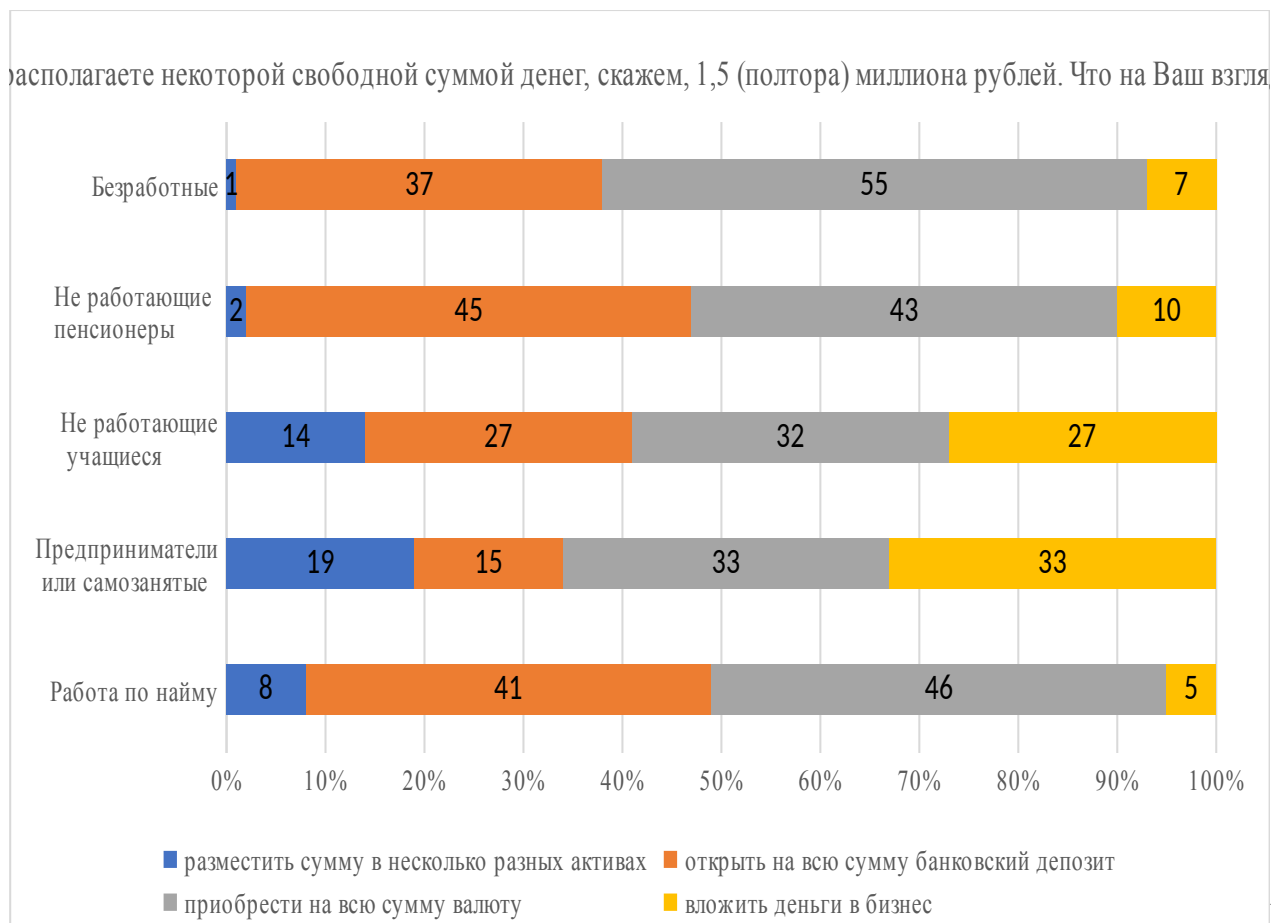
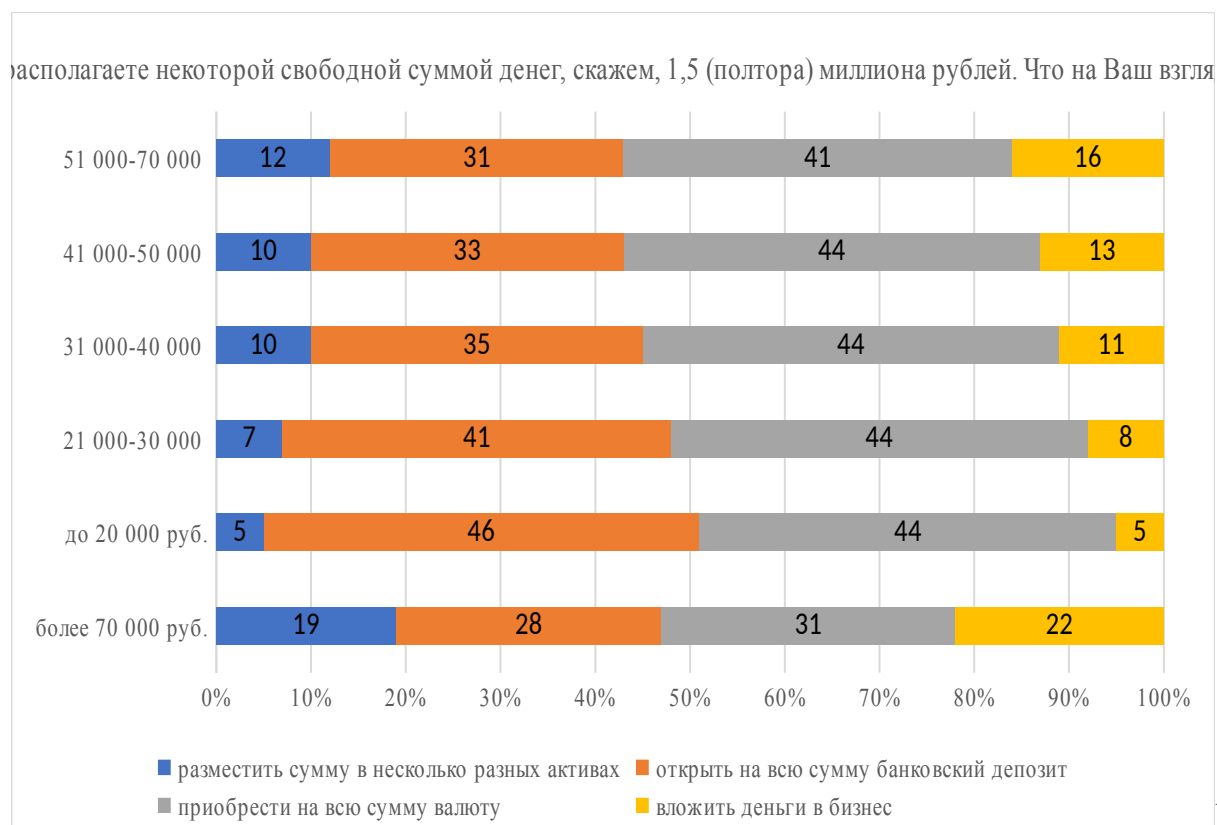


Рисунок 31. Результаты ответов на первый вопрос анкеты по оценке уровня

## финансовой грамотности населения Свердловской области, по статусу занятости, %



### нок 32. Результаты ответов на первый вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по доходным группам, %

Результаты ответов респондентов по разным критериям соотносятся с возрастными данными – предпочтение население отдает валюте, как наиболее безопасному виду сбережений своих средств.



Рисунок 33. Результаты ответов на второй вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области по возрастным группам, %

Сложным показался респондентам вопрос на тему простых процентов – неверных ответов 57% – 1 153 человека.



Рисунок 34. Результаты ответов на второй вопрос анкеты по оценке уровня

финансовой грамотности населения Свердловской области, по уровню образования, %

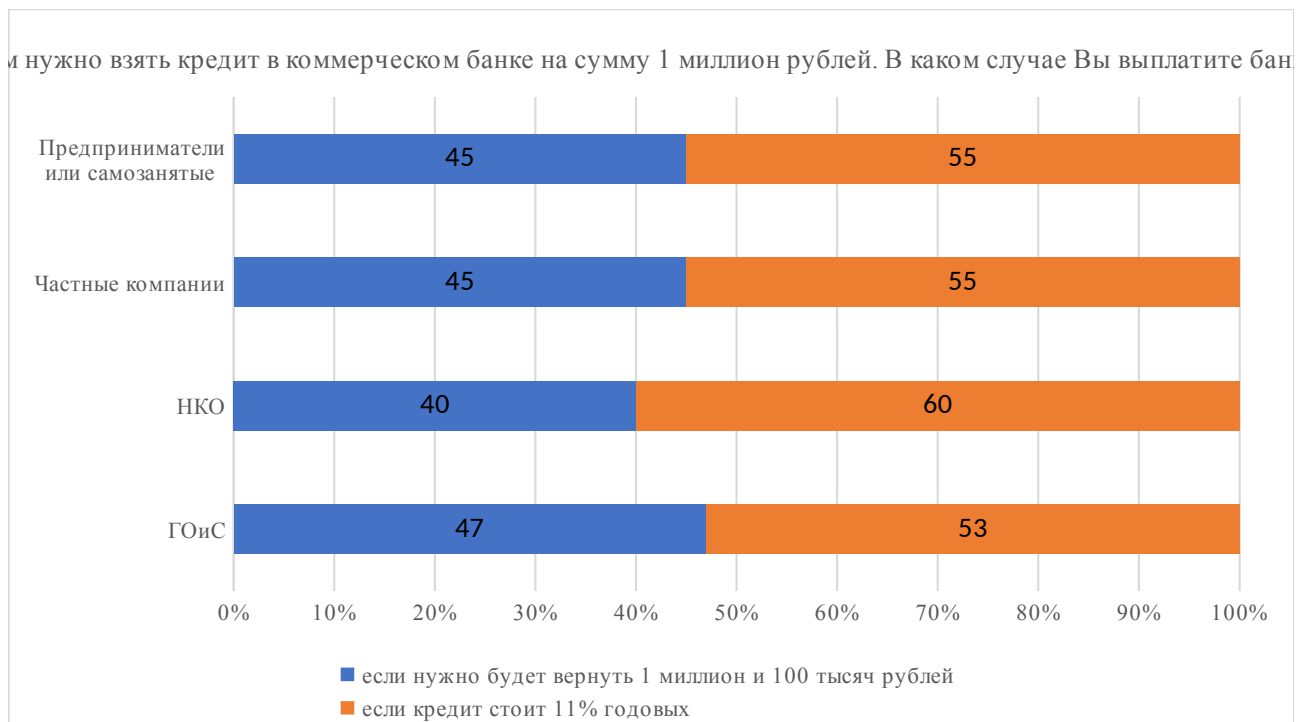


Рисунок 35. Результаты ответов на второй вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по административно-организационному статусу места работы, %

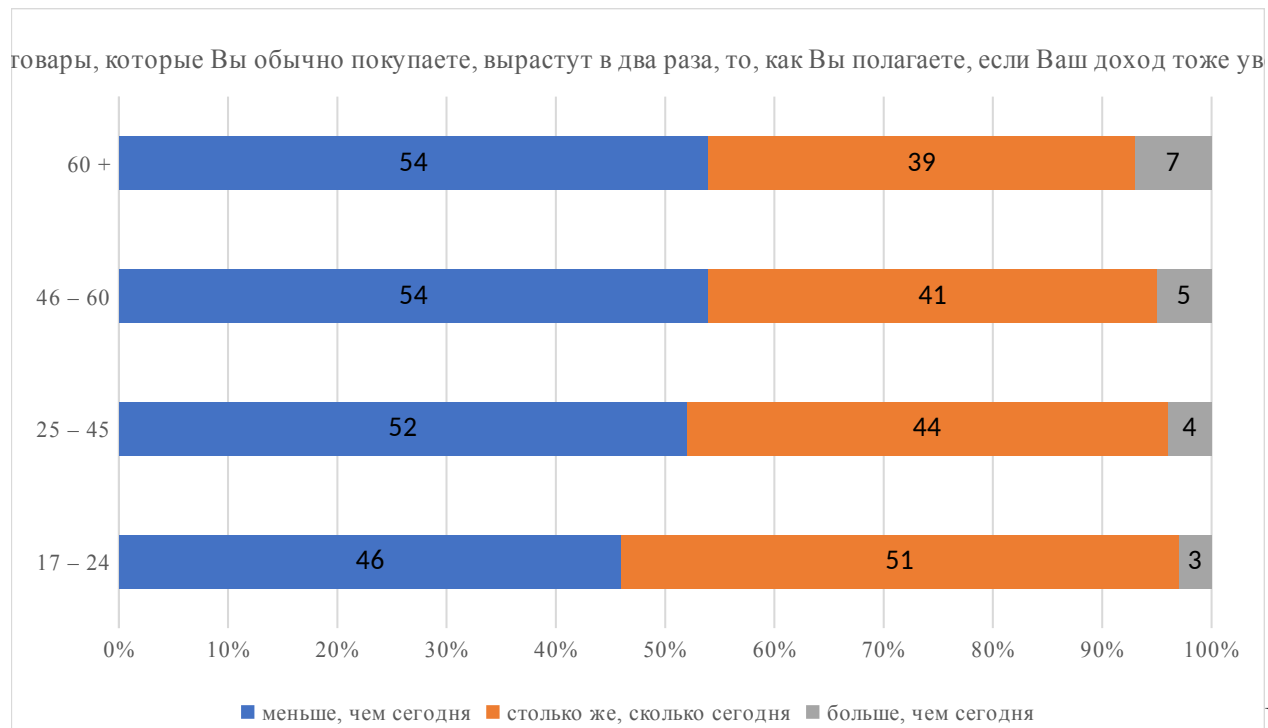


Рисунок 36. Результаты ответов на второй вопрос анкеты по оценке уровня

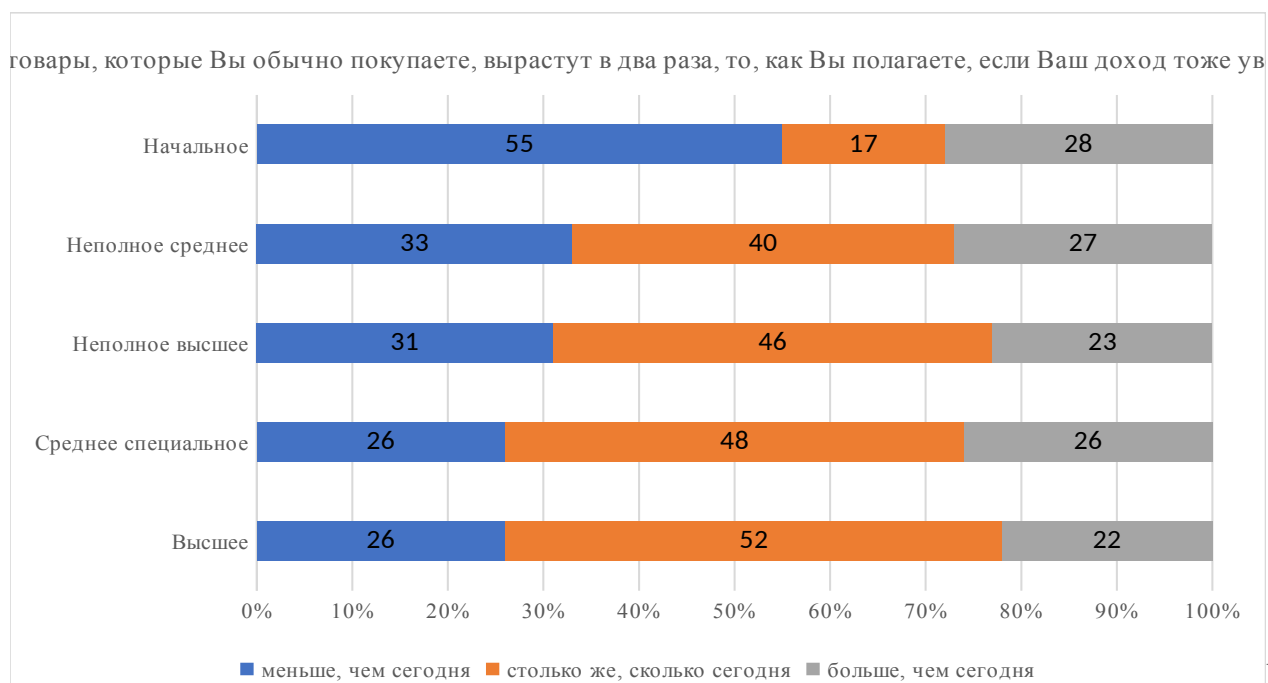
финансовой грамотности населения Свердловской области, по статусу  
занятости, %



сунок 37. Результаты ответов на второй вопрос анкеты по оценке уровня  
финансовой грамотности населения Свердловской области, по доходным  
группам, %



исунок 38. Результаты ответов на третий вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области по возрастным группам, %



исунок 39. Результаты ответов на третий вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по уровню образования, %



товары, которые Вы обычно покупаете, вырастут в два раза, то, как Вы полагаете, если Ваш доход тоже ув

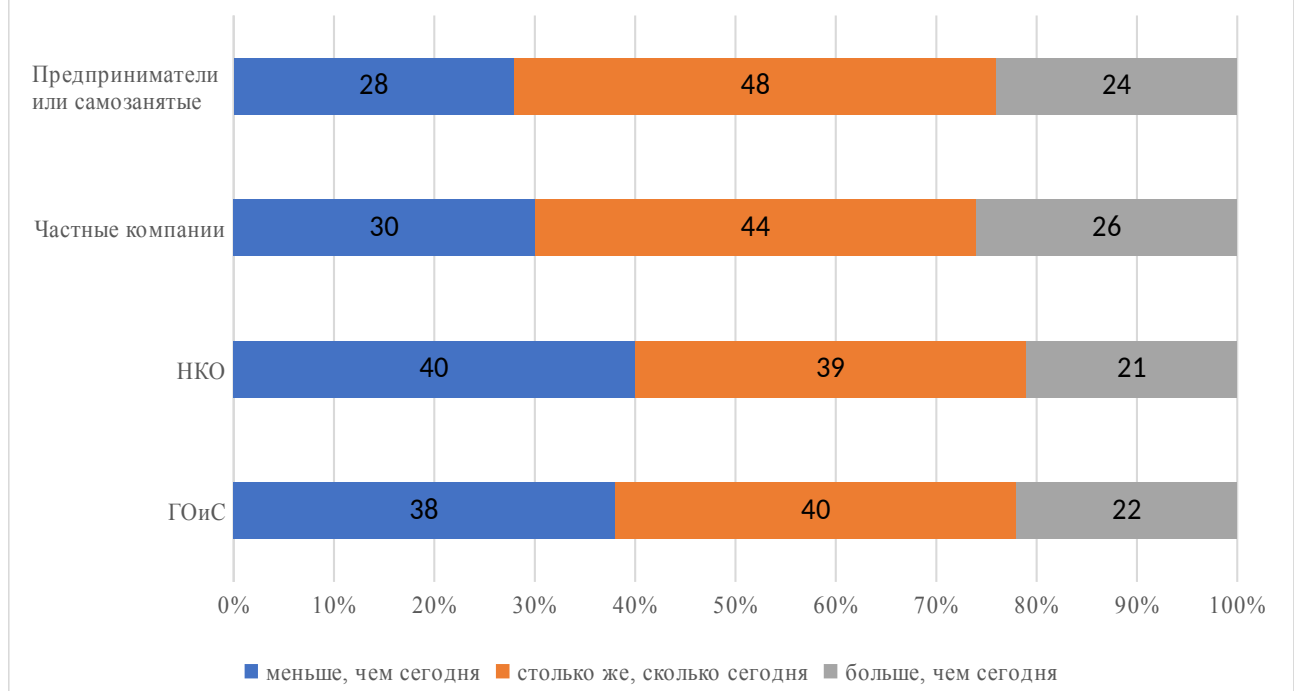


Рисунок 40. Результаты ответов на третий вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по административно-организационному статусу места работы, %

товары, которые Вы обычно покупаете, вырастут в два раза, то, как Вы полагаете, если Ваш доход тоже ув

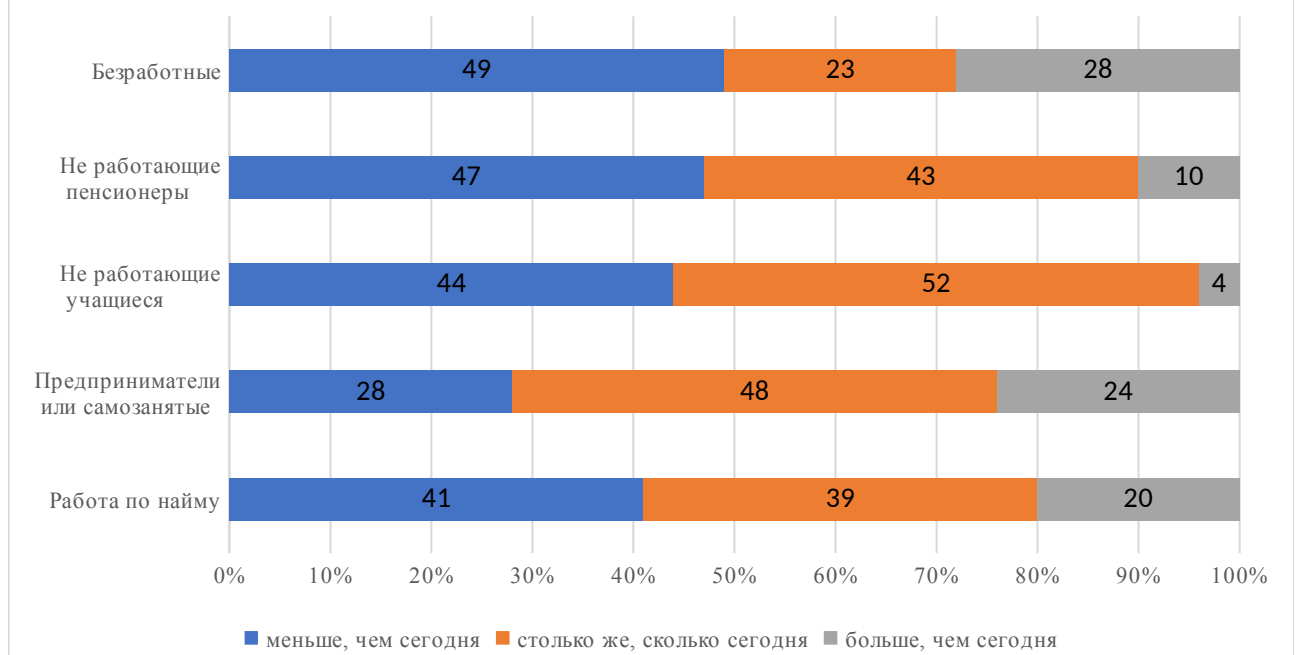
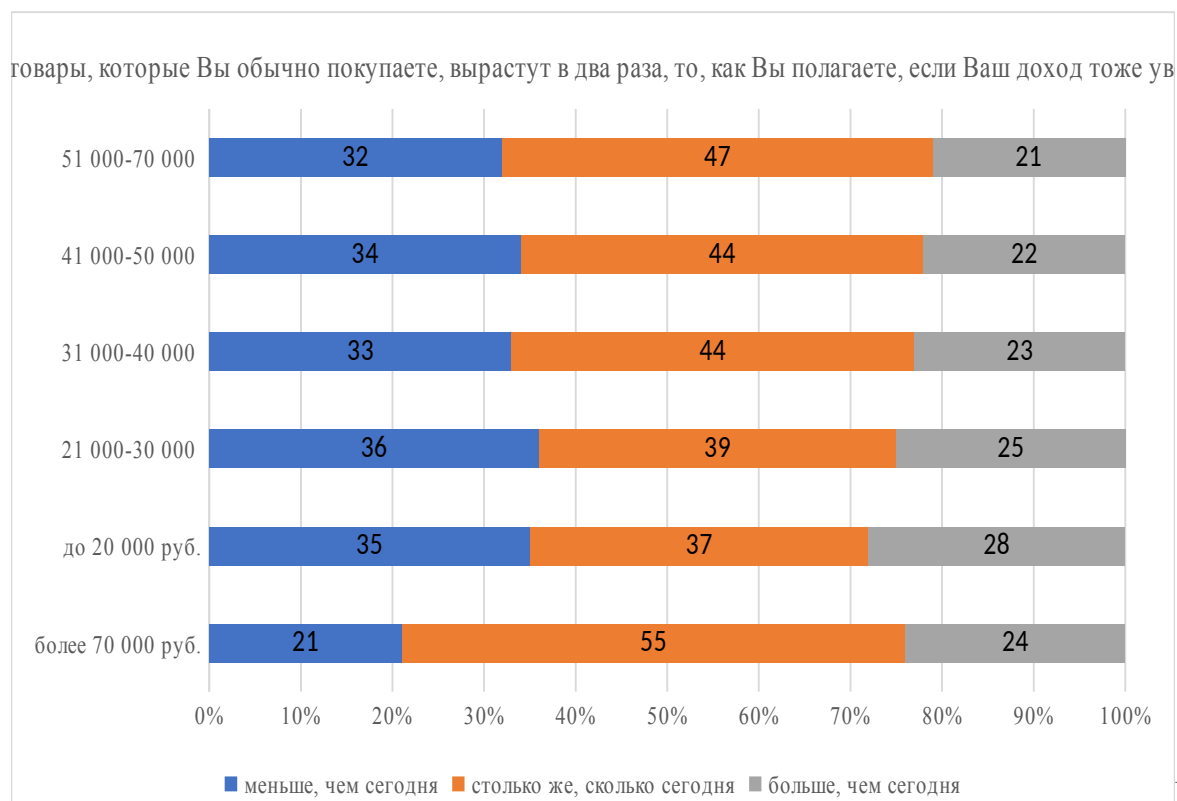


Рисунок 41. Результаты ответов на третий вопрос анкеты по оценке уровня

финансовой грамотности населения Свердловской области, по статусу  
занятости, %

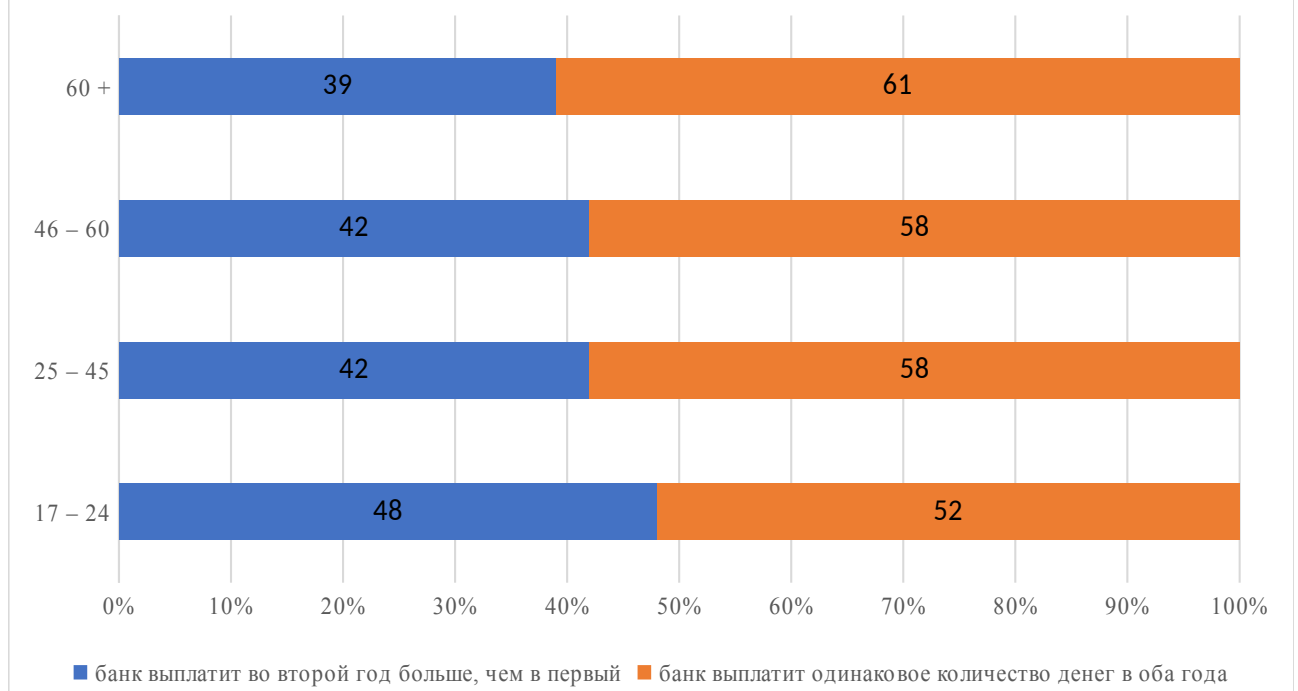


Рисуно

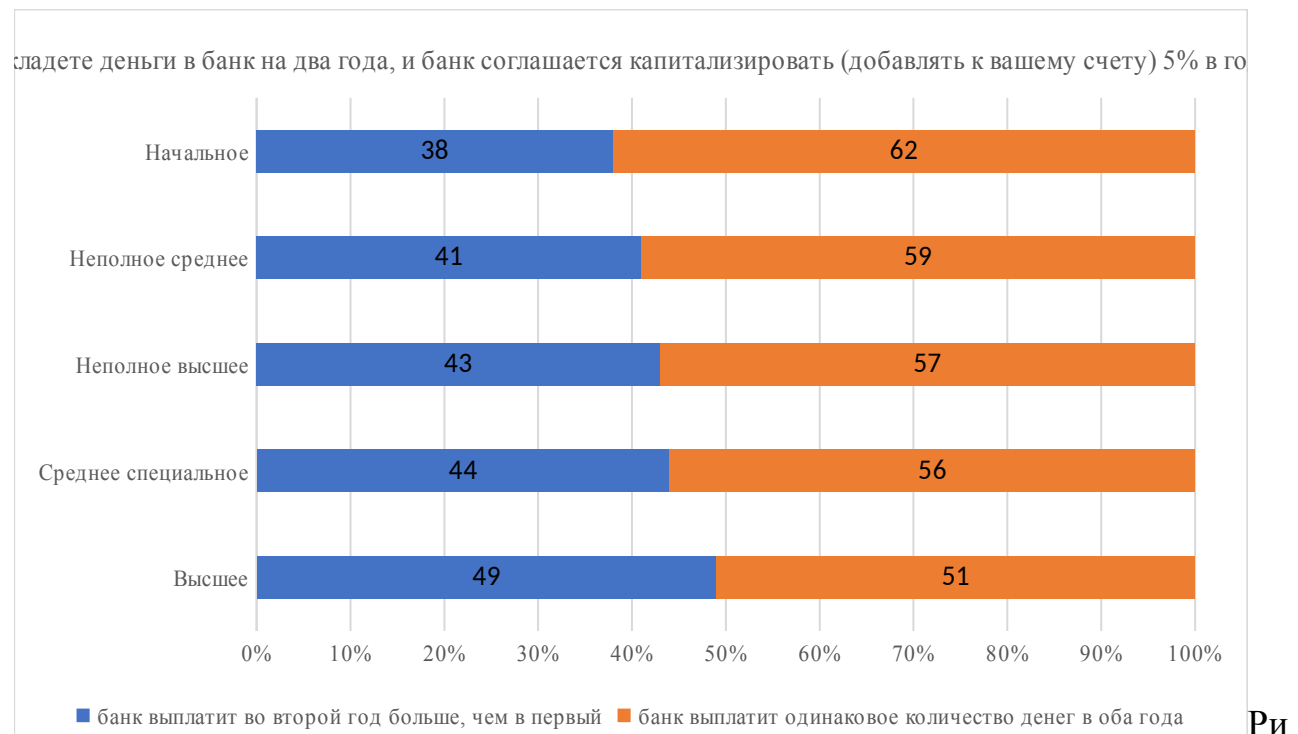
к 42. Результаты ответов на третий вопрос анкеты по оценке уровня  
финансовой грамотности населения Свердловской области, по доходным  
группам, %

На рисунках 43 – 47 показаны результаты ответов респондентов на  
четвертый вопрос по теме сложных процентов.

кладете деньги в банк на два года, и банк соглашается капитализировать (добавлять к вашему счету) 5% в го



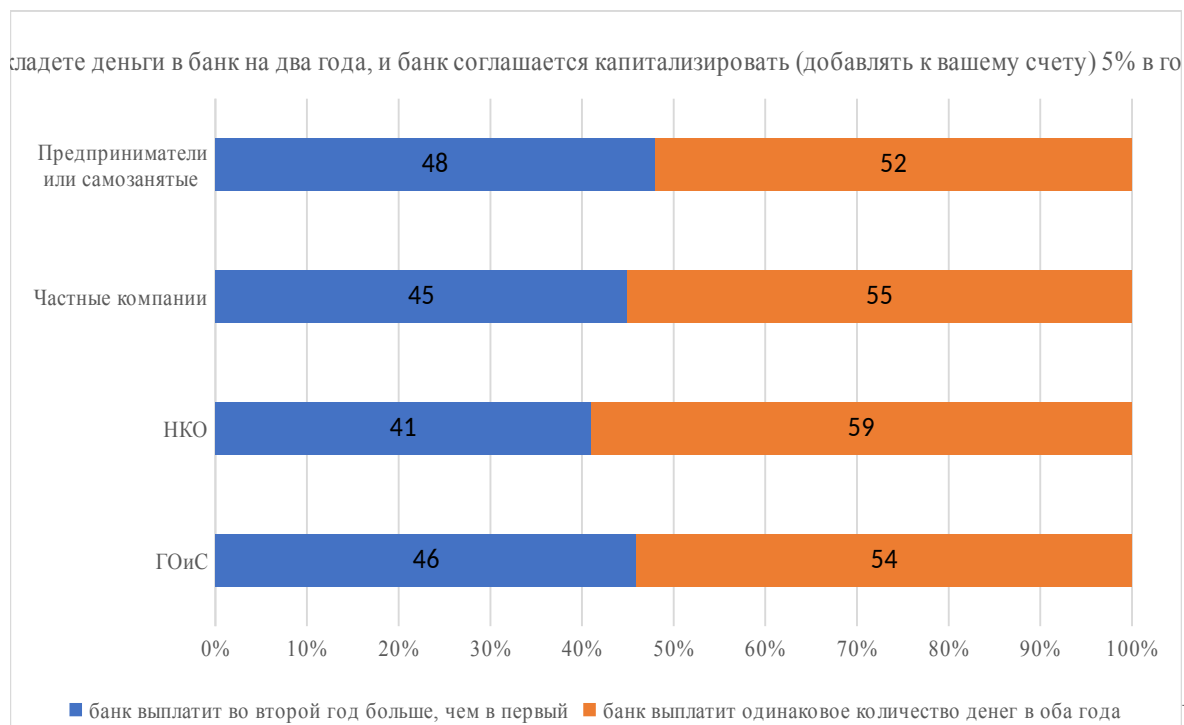
**Рисунок 43. Результаты ответов на четвертый вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области по возрастным группам, %**



**Рисунок 44. Результаты ответов на четвертый вопрос анкеты по оценке уровня**

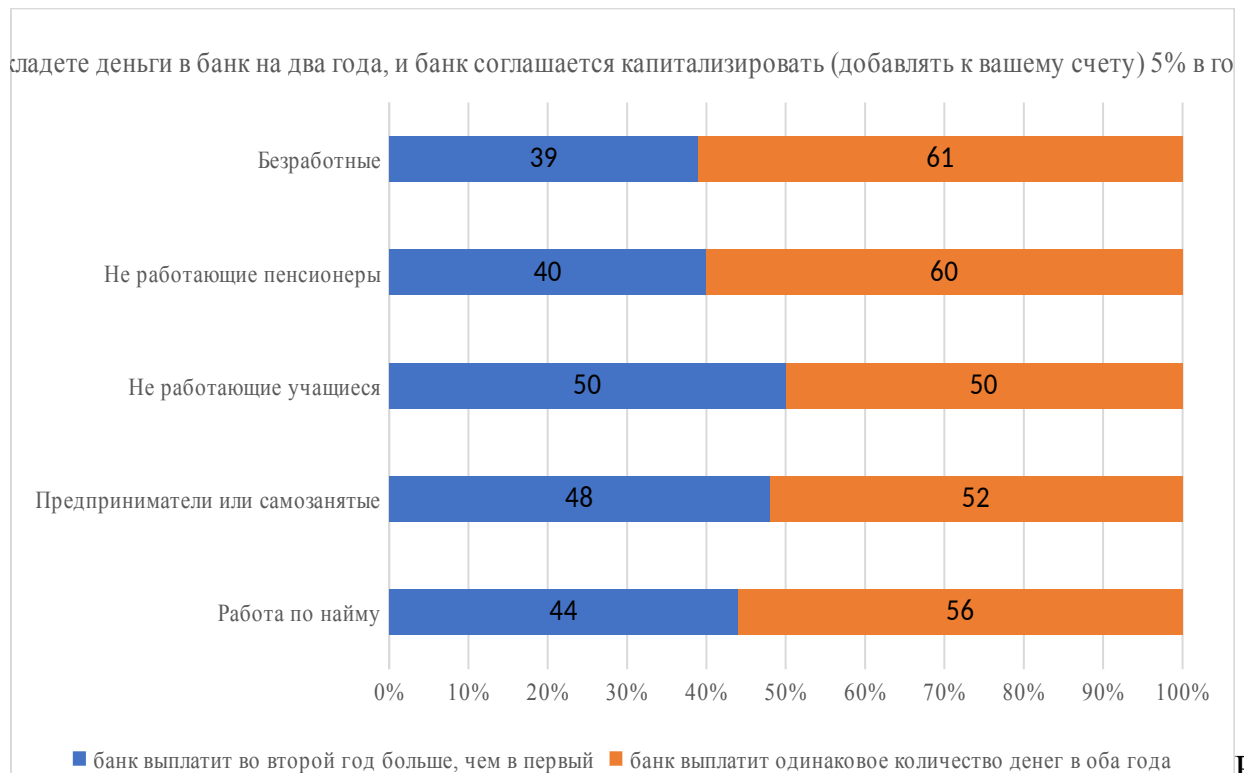
финансовой грамотности населения Свердловской области, по уровню образования, %

Самый высокий показатель у респондентов с высшим образованием (49%); самый низкий (38%) у лиц с начальным образованием.



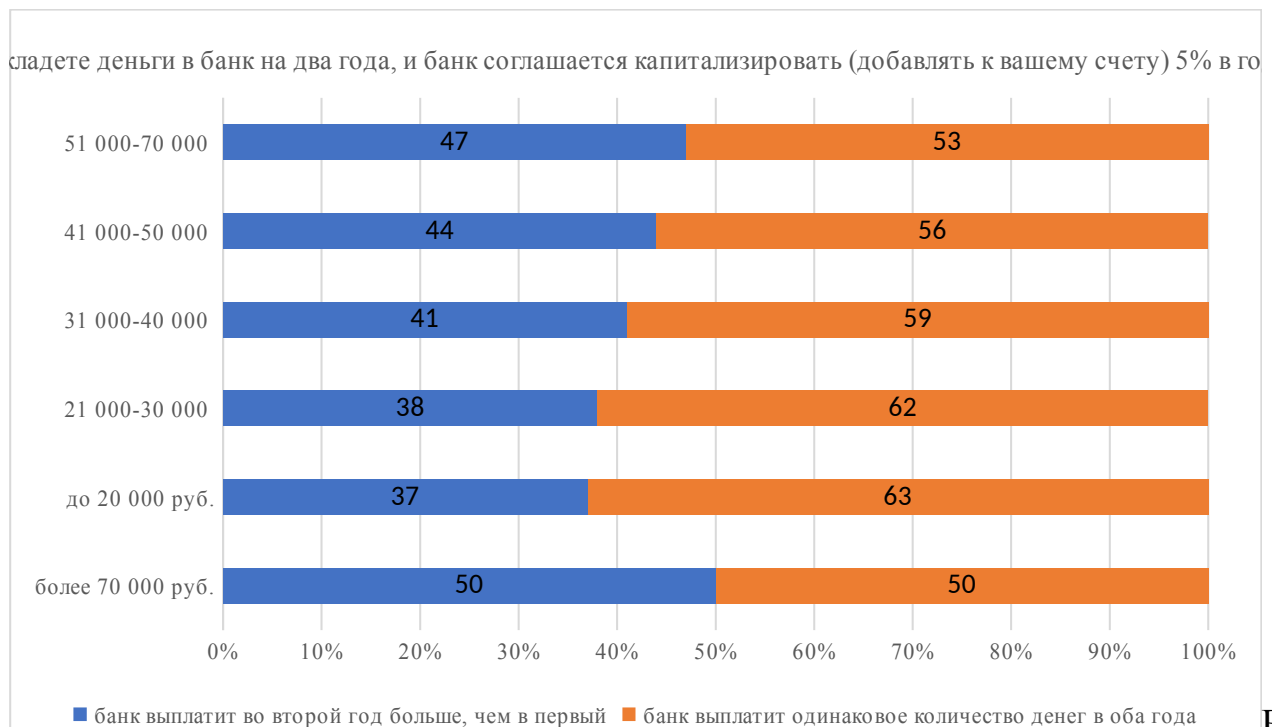
Рисуно

к 45. Результаты ответов на четвертый вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по административно-организационному статусу места работы, %



Рис

унок 46. Результаты ответов на четвертый вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по статусу занятости, %



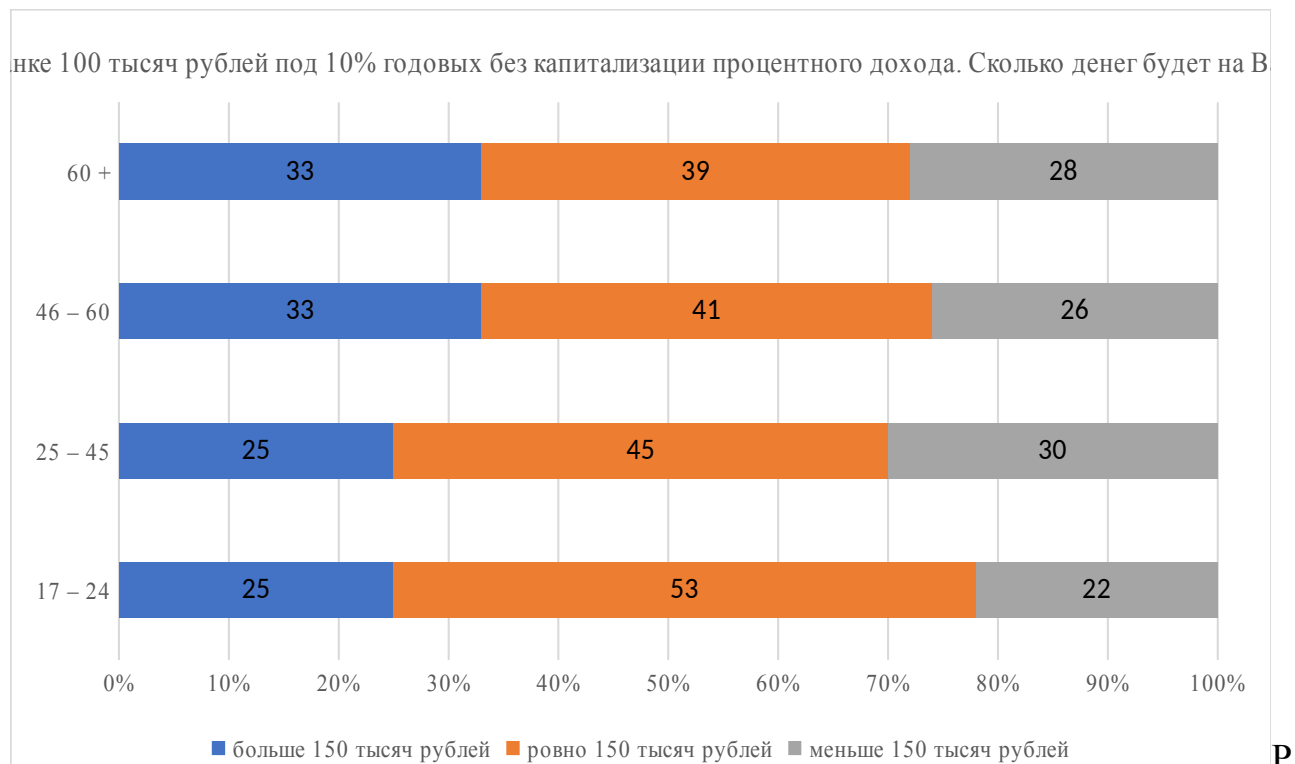
Р

исунок 47. Результаты ответов на четвертый вопрос анкеты по оценке уровня

финансовой грамотности населения Свердловской области, по доходным группам, %

Состоятельные респонденты дали больше правильных ответов – 50%.

На рисунках 48 – 52 показаны результаты ответов респондентов на пятый вопрос анкеты.



рисунк 48. Результаты ответов на пятый вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области по возрастным группам, %

нке 100 тысяч рублей под 10% годовых без капитализации процентного дохода. Сколько денег будет на В

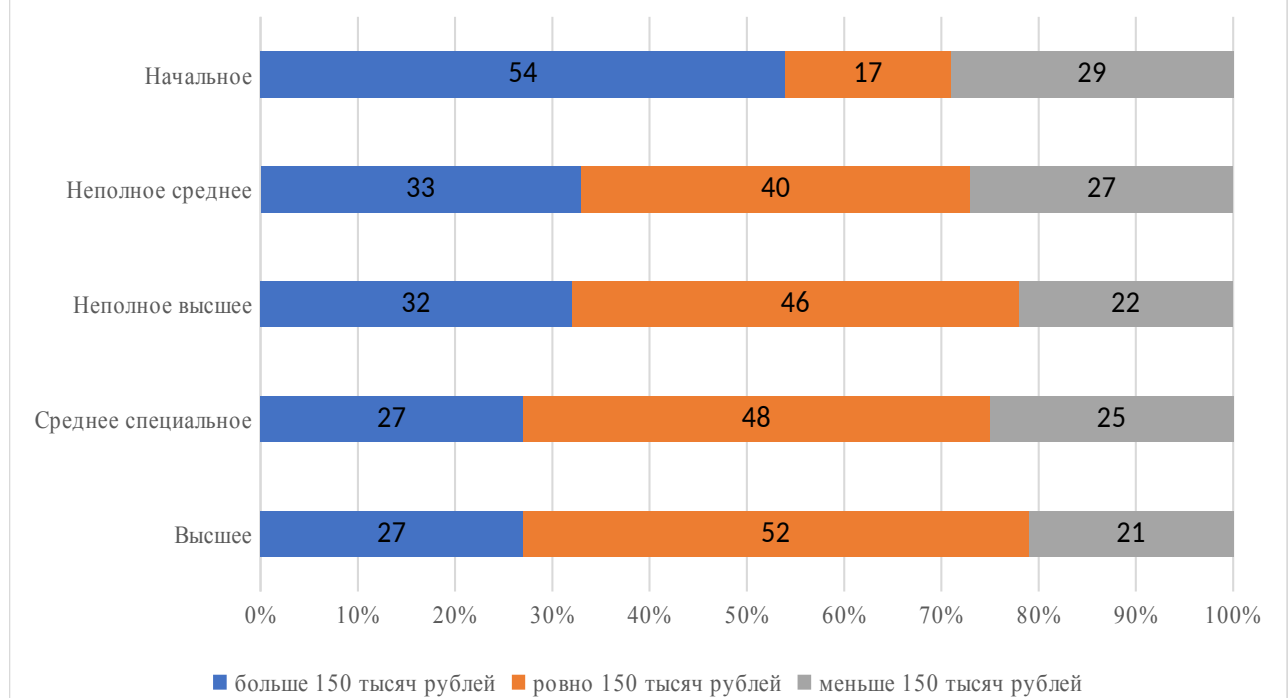


Рисунок 49. Результаты ответов на пятый вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по уровню образования, %

нке 100 тысяч рублей под 10% годовых без капитализации процентного дохода. Сколько денег будет на В

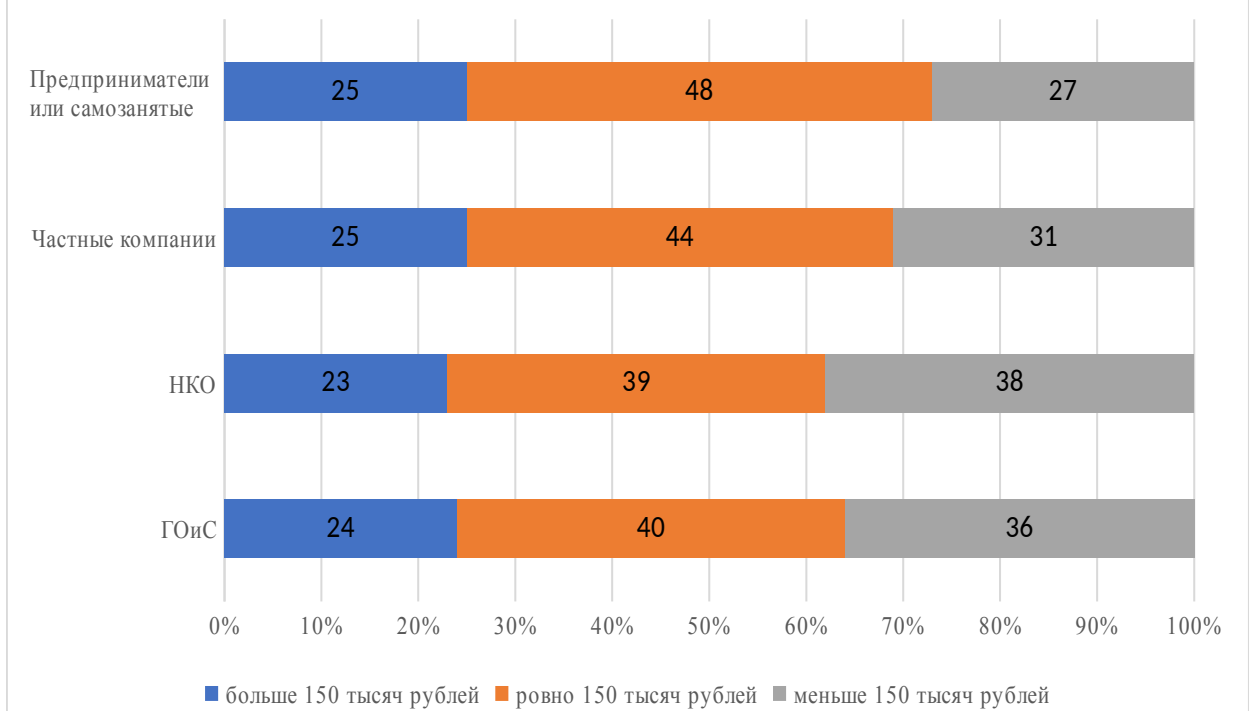


Рисунок 50. Результаты ответов на пятый вопрос анкеты по оценке уровня

финансовой грамотности населения Свердловской области, по административно-организационному статусу места работы, %

Первое место с 48% правильных ответов заняли предприниматели и самозанятые граждане; на втором с 44% – работники частных компаний.

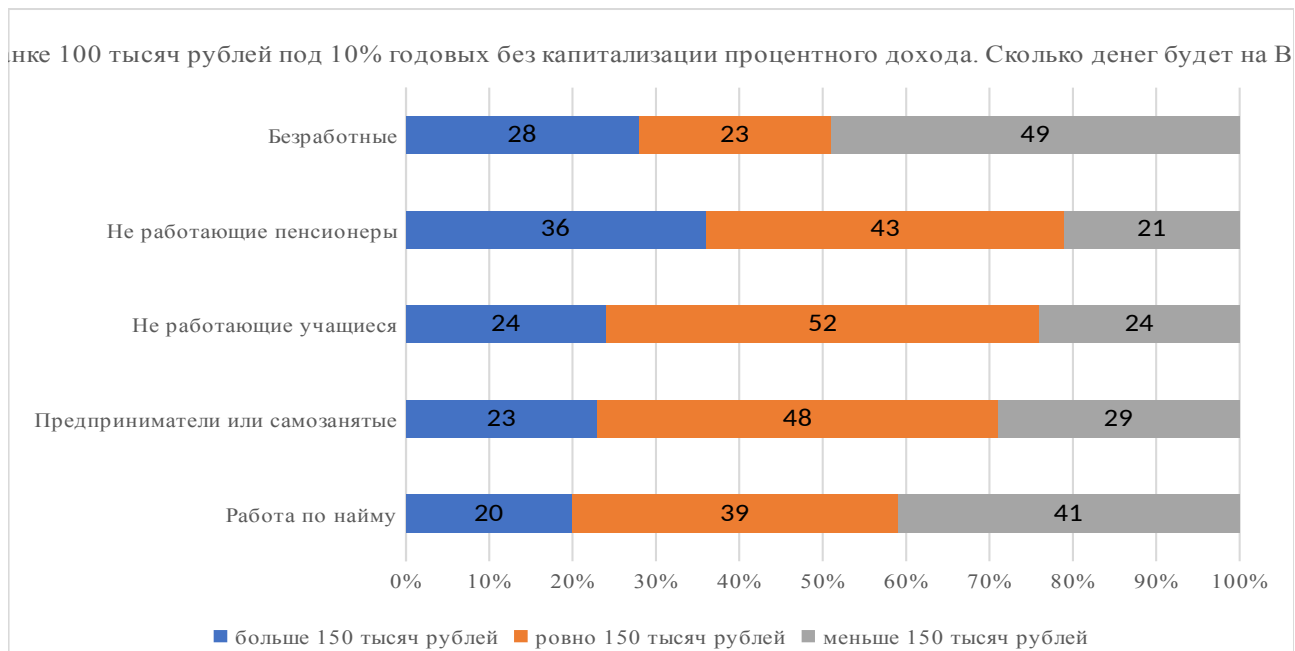


Рисунок 51. Результаты ответов на пятый вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по статусу занятости, %

Наименьший результат (только 23%) дали безработные респонденты.



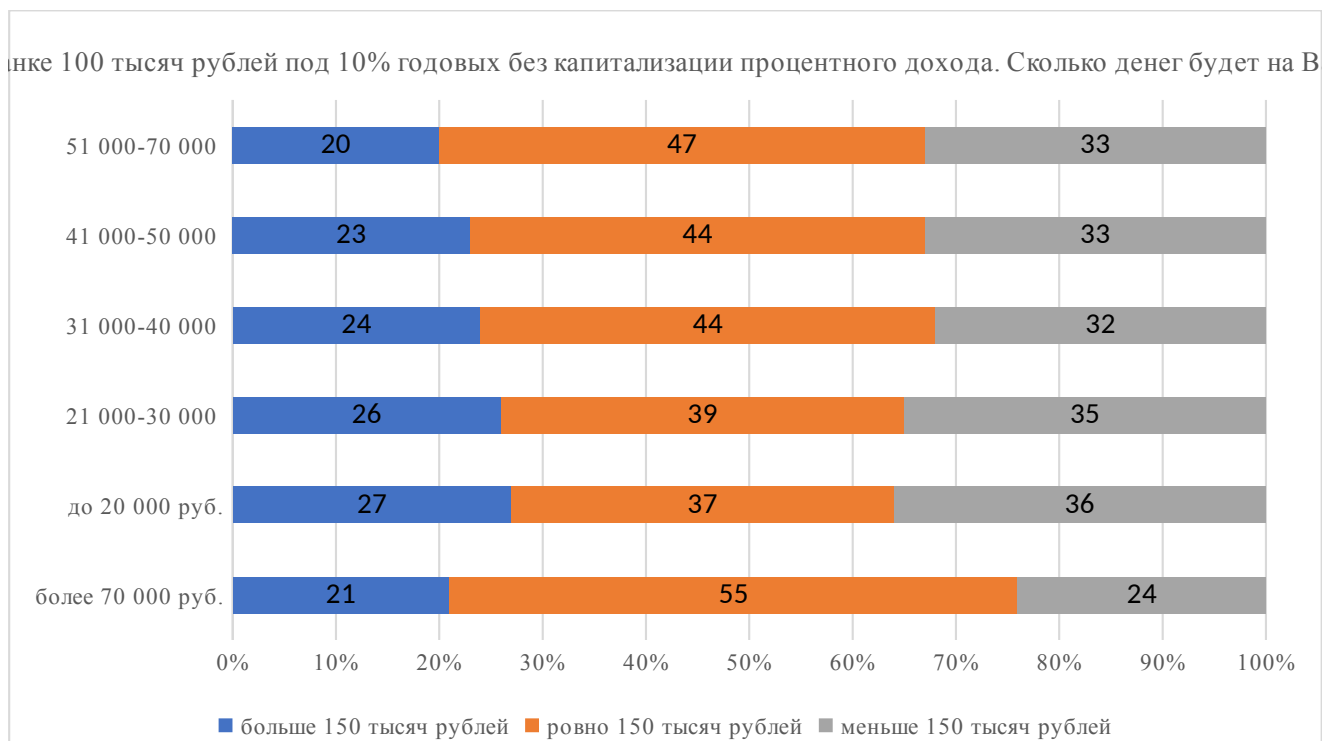


Рисунок 52. Результаты ответов на пятый вопрос анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области, по доходным группам, %

Таблица 10. Результаты правильных ответов на пять вопросов анкеты по оценке уровня финансовой грамотности населения в разрезе муниципальных образований Свердловской области, %

№	Территория	1	2	3	4	5	Среднее значение
1	Арамильский городской округ	7,2	41,4	40,4	42,1	40,5	34,32
2	Артемовский городской округ	8,2	40,2	41,1	43,1	42,2	34,96
3	Артинский городской округ	7,4	42,1	42,2	44	42,5	35,64
4	Асбестовский городской округ	11,1	43,2	42,4	44,7	43,7	37,02
5	Белоярский городской округ	8,8	43,1	46,6	48,4	49,7	39,32
<b>6</b>	<b>Березовский городской округ</b>	<b>22,9</b>	<b>50,9</b>	<b>48,7</b>	<b>48,8</b>	<b>48,8</b>	<b>44,02</b>
7	Бисертский городской округ	7,9	40,4	39,9	38,8	38,9	33,18
8	Верхнесалдинский городской округ	8,3	41,4	40,3	40,6	40,9	34,3

9	Волчанский городской округ	7,8	39,8	39,7	38,9	40,1	33,26
10	Гаринский городской округ	8,9	37,9	37,6	38,6	40,1	32,62
11	Горноуральский городской округ	8,9	37,8	37,9	37,8	39,1	32,3
12	городской округ Алапаевск	9,3	41,9	41,6	43,3	40,4	35,3
<b>13</b>	<b>городской округ Богданович</b>	<b>8,9</b>	<b>44,8</b>	<b>47,9</b>	<b>48,7</b>	<b>47,7</b>	<b>39,6</b>
14	городской округ Верхнее Дуброво	11,4	42,6	41,6	43,3	42,5	36,28
15	городской округ Верх-Нейвинский	12,2	43,3	43,1	43,5	42,3	36,88
16	городской округ Верхний Тагил	12,4	42,7	42,2	43,6	42,9	36,76
<b>17</b>	<b>городской округ Верхняя Пышма</b>	<b>10,1</b>	<b>51,2</b>	<b>51,2</b>	<b>51,4</b>	<b>48,9</b>	<b>42,56</b>
18	городской округ Верхняя Тура	10,1	42,8	41,9	43,6	42,8	36,24
<b>19</b>	<b>городской округ Екатеринбург</b>	<b>12,2</b>	<b>50,3</b>	<b>51,1</b>	<b>50,5</b>	<b>50,1</b>	<b>42,84</b>
20	городской округ Заречный	12,2	47,7	42,9	49,5	45,5	39,56
<b>21</b>	<b>городской округ Ирбит</b>	<b>10,3</b>	<b>47,7</b>	<b>50,6</b>	<b>51,7</b>	<b>46,9</b>	<b>41,44</b>
22	городской округ Ирбитское	12,2	40,3	42,4	44,3	42,8	36,4
<b>23</b>	<b>городской округ Каменск- Уральский</b>	<b>11,9</b>	<b>50,9</b>	<b>51,1</b>	<b>52,4</b>	<b>48,8</b>	<b>43,02</b>
24	городской округ Краснотурьинск	10,5	42,9	42,2	43,4	42,8	36,36
25	городской округ Красноуфимск	10,3	41,9	42,4	43,6	42,7	36,18
26	городской округ Лесной	9,7	42,6	41,9	42,4	42,2	35,76
27	городской округ Махневское	9,3	41,8	40,7	41,3	40,5	34,72
<b>28</b>	<b>городской округ Нижний Тагил</b>	<b>13,9</b>	<b>51,2</b>	<b>50,9</b>	<b>51,6</b>	<b>49,9</b>	<b>43,5</b>
29	городской округ Нижняя Салда	10,5	40,5	41,7	42,7	41,9	35,46
<b>30</b>	<b>городской округ Первоуральск</b>	<b>15,1</b>	<b>52,1</b>	<b>50,4</b>	<b>51,5</b>	<b>48,9</b>	<b>43,6</b>

31	городской округ Староуткинский	8,7	39,6	39,8	40,6	40,9	33,92
32	ЗАТО Свободный	9,9	40,9	41,4	41,6	42,1	35,18
33	Ивдельский городской округ	10,1	42,4	42,6	43,4	42,2	36,14
34	Камышловский городской округ	9,1	42,8	42,2	43,5	41,9	35,9
35	Камышловский район	8,8	41,5	40,4	41,2	40,5	34,48
36	Кировградский городской округ	8,9	41,4	40,3	41,1	40,3	34,4
37	Красноуфимский округ	9,2	42,3	41,6	43,1	42,2	35,68
38	Кушвинский городской округ	9,5	41,5	40,5	42,4	41,6	35,1
39	Мальшевский городской округ	8,8	42,6	42	43,5	42,5	35,88
40	Невьянский городской округ	11,9	42,7	41,6	42,6	41,9	36,14
41	Нижнесергинский район	9,3	43	42,1	43,7	42,7	36,16
42	Нижнетуринский городской округ	8,6	40,9	39,6	40,8	40,8	34,14
43	Новолялинский городской округ	10,2	41,1	40,5	40,7	40,2	34,54
44	Новоуральский городской округ	9,4	43,3	42,9	43,9	42,1	36,32
45	Полевской городской округ	10,1	43,3	43,1	44	42,4	36,58
46	Пышминский городской округ	10,3	43,4	42,9	43,9	42,2	36,54
47	Режевской городской округ	9,4	43,2	41,9	41,1	42,7	35,66
48	Рефтинский городской округ	9,3	42,6	41,8	42,1	42,6	35,68
49	Североуральский городской округ	9,1	42,5	41,1	41,2	42,5	35,28
50	Серовский городской округ	9,9	42,9	41,8	42,4	42,8	35,96
51	Сосьвинский городской округ	8,7	42,1	40,4	40,5	42,4	34,82
52	Сысертский городской округ	10,5	42,8	42,6	42,2	42,6	36,14
53	Таборинский район	6,6	39,6	38,8		42,1	31,77

54	Тавдинский городской округ	8,2	41,9	41,2	41,1	41,2	34,72
55	Талицкий городской округ	7,7	40,4	40,5	40,6	39,6	33,76
56	Туринский городской округ	8,8	41,7	40,4	40,5	39,8	34,24
57	Шалинский городской округ	9,6	42,2	41,2	41,8	40,6	35,08
<b>58</b>	<b>Среднее значение:</b>	<b>10,01</b>	<b>43,01</b>	<b>42,63</b>	<b>43,60</b>	<b>42,84</b>	<b>36,42</b>

Анализ обработанных в территориальном разрезе массива ответов респондентов позволил получить сводные (консолидированные, совокупные) результаты:

1. Рейтинг возглавляет Первоуральск (43,6% правильных ответов); на втором месте – г. Нижний Тагил с показателем 43,5%.; на третьем месте – ГО Каменск-Уральский с 43,02%. Екатеринбург оказался на четвертом месте – 42,84% правильных ответов.

2. По сравнению с мониторингом, проведенным исследовательской группой в 2019 году в рамках первого этапа апробации методики, результаты 2020 года существенно отличаются от результатов 2020 года: средним показателем уровня финансовой грамотности в 2019 году был 45,9%, тогда как в 2020 году – 36,42%.

3. В 2020 году обследование проведено по значительно большей выборке, которая включает отдаленные населенные пункты, малочисленные сельские поселения, но включает несопоставимое количество респондентов – 2 024 человека в 2020 году против 5 842 человек в 2019 году.

4. Оценка уровня финансовой грамотности контрольной группы территорий, вошедшим в состав выборки 2019 года: Березовский, Богданович, Верхняя Пышма, Екатеринбург, Ирбит, Каменск Уральский, Нижний Тагил и Первоуральск (выделены в сводной таблице жирным шрифтом). В настоящем исследовании эти территории показали более высокий средний показатель уровня финансовой грамотности (42,57%,) по сравнению со средним по выборке (36,42%), то есть, на 6,15% выше.

5. Указанный средний показатель уровня финансовой грамотности по контрольной группе территорий в 2020 году оказался ниже, чем в 2019 году: 42,57 против 45,9%.

На рисунке 53 показаны обобщенные результаты проведенного мониторинга по территориям; красной линией показано среднее значение уровня финансовой грамотности населения Свердловской области в территориальном разрезе.

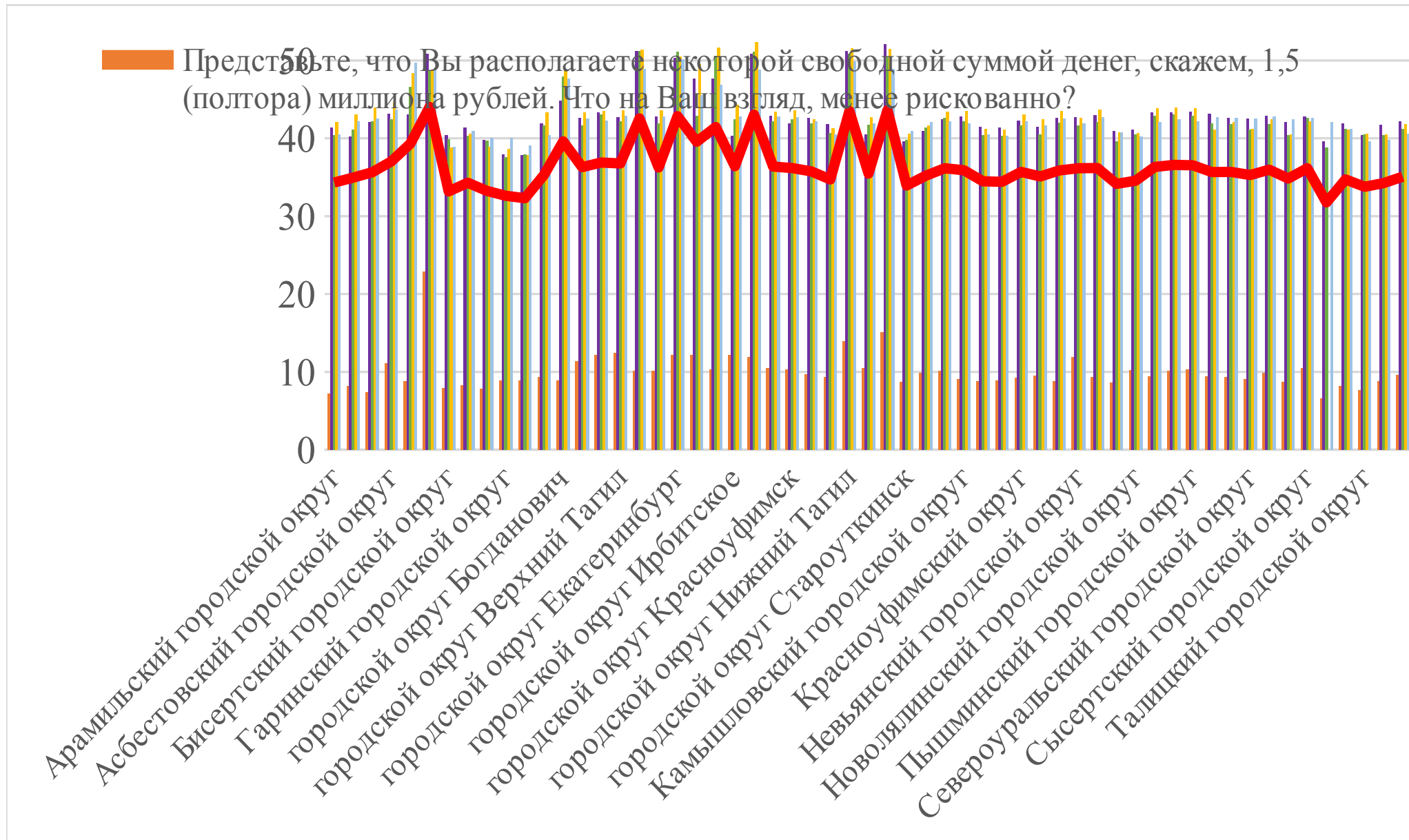


Рисунок 53. Обобщенные результаты мониторинга уровня финансовой грамотности населения Свердловской области

#### **4. Общие положения и идентификация выборки мониторинга Уровня финансовой грамотности населения Свердловской области программой «голосовой робот» компании ПАО МТС**

Еще один этап апробации методики оценки уровня финансовой грамотности и ценовых ожиданий населения Свердловской области реализован в рамках опроса Регионального центра финансовой грамотности (РЦФГ) с помощью программы «голосовой робот» компании МТС по 75 тысячам абонентов. Полностью прошли опрос 12 632 человека, из которых 7 958 женщин (63%) и 4 674 мужчины (37%).

В рамках настоящей научно-исследовательской работы проведен мониторинг уровня финансовой грамотности населения Свердловской области посредством опроса программой «голосовой робот» компании ПАО МТС по четырем тематическим блокам. Вначале опроса респонденты идентифицированы по категориям на основе ответов на вопросы (таблица 11).

Таблица 11. Идентифицирующие вопросы

Формулировки вопросов	Варианты ответов
1. Укажите Ваш пол	М            Ж
2. Ваш возраст	17 – 24
	25 – 45
	46 – 60
	60 +
3. Какой у Вас уровень образования?	высшее

	среднее специальное
	незаконченное высшее
	неполное среднее
	начальное
4. Укажите Ваш профессиональный статус: а) работа по найму; б) предприниматель или самозанятость; в) не работаю – учусь; г) не работаю – на пенсии; д) безработный	а) б) в) г) д) е)
5. Укажите место Вашего проживания:	<i>Абонент называет сам</i>

Обработка результатов идентифицирующих вопросов позволила сформировать территориальный и гендерный состав выборки (таблица 12). Жирным шрифтом выделены территории, по которым первый этап апробации был проведен в 2019 году. То есть, эти территории являются на текущем этапе контрольной группой, оценка уровня финансовой грамотности в которой будет индикативной для всего исследования.

Таблица 12. Территориальный охват мониторингом по оценке уровня финансовой грамотности и ценовых ожиданий населения Свердловской области, чел., %

№	Территории	Респонденты-мужчины	Респонденты-женщины	Доли респондентов по территориям	Всего
2	Алапаевск	27	147	1,1	174
3	Арамиль	114	127	1,4	241
4	Артемковский ГО	92	66	1,9	158
5	Аргинский ГО	63	102	1,3	165
6	Асбест	51	141	1,3	192
7	Ачит и ГО	67	174	1,5	241
8	Байкаловский МР	53	135	1,9	188



9	Белоярский ГО	44	94	1,5	138
<b>10</b>	<b>Березовский</b>	<b>106</b>	<b>239</b>	<b>1,1</b>	<b>354</b>
11	Бисертъ	37	101	1,6	138
<b>12</b>	<b>Богданович</b>	<b>61</b>	<b>179</b>	<b>1,1</b>	<b>240</b>
13	Верх-Нейвинск	57	106	1,9	163
14	Верхний Тагил	64	131	1,3	195
<b>15</b>	<b>Верхняя Пышма</b>	<b>65</b>	<b>187</b>	<b>1,5</b>	<b>252</b>
16	Верхняя Салда	74	143	2,0	217
17	Верхотурье	49	79	1,7	128
18	Гагаринский ГО	71	112	1,0	183
19	Галкинское СП	31	64	1,4	95
20	ГО ЗАТО Свободный	78	187	0,8	265
21	Горноуральск	23	79	2,1	102
22	Дегтярск	114	221	0,8	335
<b>23</b>	<b>Екатеринбург</b>	<b>216</b>	<b>333</b>	<b>2,7</b>	<b>549</b>
24	Заречный	88	96	4,3	184
<b>25</b>	<b>Ирбит</b>	<b>72</b>	<b>169</b>	<b>1,5</b>	<b>241</b>
<b>26</b>	<b>Каменск Уральский</b>	<b>69</b>	<b>134</b>	<b>1,9</b>	<b>203</b>
27	Камышлов	41	96	1,6	137
28	Кировград	66	77	1,1	143
29	Краснотурьинск	55	98	1,1	153
30	Красноуфимск	54	69	1,2	123
31	Красноуфимский МО	46	129	1,0	175
32	Кушва	91	133	1,4	224
33	Лесной	65	122	1,8	187
34	Махневское МО	78	83	1,5	161
35	Невьянский ГО	81	159	1,3	240
36	Нижние Серьги	85	93	1,9	178
<b>37</b>	<b>Нижний Тагил</b>	<b>254</b>	<b>288</b>	<b>1,4</b>	<b>542</b>
38	Нижняя Салда	78	118	4,3	196
39	Новая Ляля	86	124	1,6	210
40	Новоуральск	81	154	1,7	235
41	Пелым	89	126	1,9	215
<b>42</b>	<b>Первоуральск</b>	<b>167</b>	<b>242</b>	<b>1,7</b>	<b>409</b>
43	Полевской	72	127	3,2	199
44	поселок Уральский	97	101	1,6	198
45	Пышминский ГО	77	94	1,6	171
46	Ревда	127	227	1,4	354
47	Реж	65	169	2,8	234
48	Североуральск	146	207	1,9	353
49	Сладковское СП	81	55	2,8	136
50	Слобода Туринская	79	142	1,1	221
51	Сосьва и ГО	83	201	1,7	284
52	Среднеуральск	78	143	2,2	221
52	Сухой Лог	99	159	1,7	258
54	Таборинское СП	73	69	2,0	142
55	Тавда	117	179	1,1	296

56	Талица	137	169	2,3	306
57	Туринский ГО	65	94	2,4	159
58	Шалинский ГО	75	165	1,3	240
<b>59</b>	<b>Итого:</b>	<b>4 674</b>	<b>7 958</b>	<b>100</b>	<b>12 632</b>

Наибольшее количество опрошенных (549 человек – 4,3%) ожидаемо из Екатеринбурга; на втором месте Нижний Тагил (542 человека – 4,3%); на третьем месте Первоуральск (409 человек – 3,2%). Наименьшее количество респондентов из Верхотурья (128 человек – 1,01%); Красноуфимска (123 человека – 0,97%); Горноуральска (102 человека – 0,81%) и Галкинского СП (95 человек – 0,75%).

Таблица 13. Вопросы (1 блок) в отношении ценовых ожиданий населения Свердловской области

№	Формулировки вопросов	Варианты ответов
1	Как Вы считаете, каким был уровень инфляции с начала текущего года:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- высоким;</li> <li>- умеренным;</li> <li>- незначительным;</li> <li>- инфляции нет вообще.</li> </ul>
2	Считаете ли Вы, что за последние месяцы Ваши доходы или доходы Вашей семьи изменились?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- снизились;</li> <li>- возросли;</li> <li>- не изменились.</li> </ul>
3	Давайте сравним уровень месячной инфляции сегодня с инфляцией в начале года (в январе-феврале). Как Вы считаете, какой сейчас уровень инфляции, роста цен?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- заметно выше, чем в начале года</li> <li>- немного выше</li> <li>- примерно такой же</li> <li>- ниже, чем в начале года</li> <li>- инфляции вообще нет, цены не растут</li> </ul>
4	Как Вы думаете, каким будет уровень инфляции, роста цен через месяц?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- заметно выше, чем сейчас</li> <li>- немного выше</li> <li>- примерно таким же</li> <li>- ниже, чем сейчас</li> <li>- инфляции, роста цен вообще не будет</li> </ul>
5	Как Вы думаете, каким будет уровень инфляции, роста цен через год?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- заметно выше, чем сейчас</li> <li>- немного выше</li> <li>- примерно таким же</li> <li>- ниже, чем сейчас</li> </ul>

		- инфляции, роста цен вообще не будет
6	Как изменилось Ваше материальное положение (материальное положение Вашей семьи) за последний месяц?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- улучшилось</li> <li>- осталось на прежнем уровне</li> <li>- ухудшилось</li> </ul>
7	Как Вы думаете, что будет с Вашим материальным положением (материальным положением Вашей семьи) через год?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- улучшится</li> <li>- останется на нынешнем уровне</li> <li>- ухудшится</li> </ul>

Подробно и наглядно структура ответов по оценке уровня инфляции в 2020 году представлена на рисунке 54. Наибольшую долю считающих инфляцию высокой составили жители Верхотурья и Гагаринского СП – соответственно 69% и 64%.

## Как Вы считаете, каким был уровень инфляции с начала текущего года:

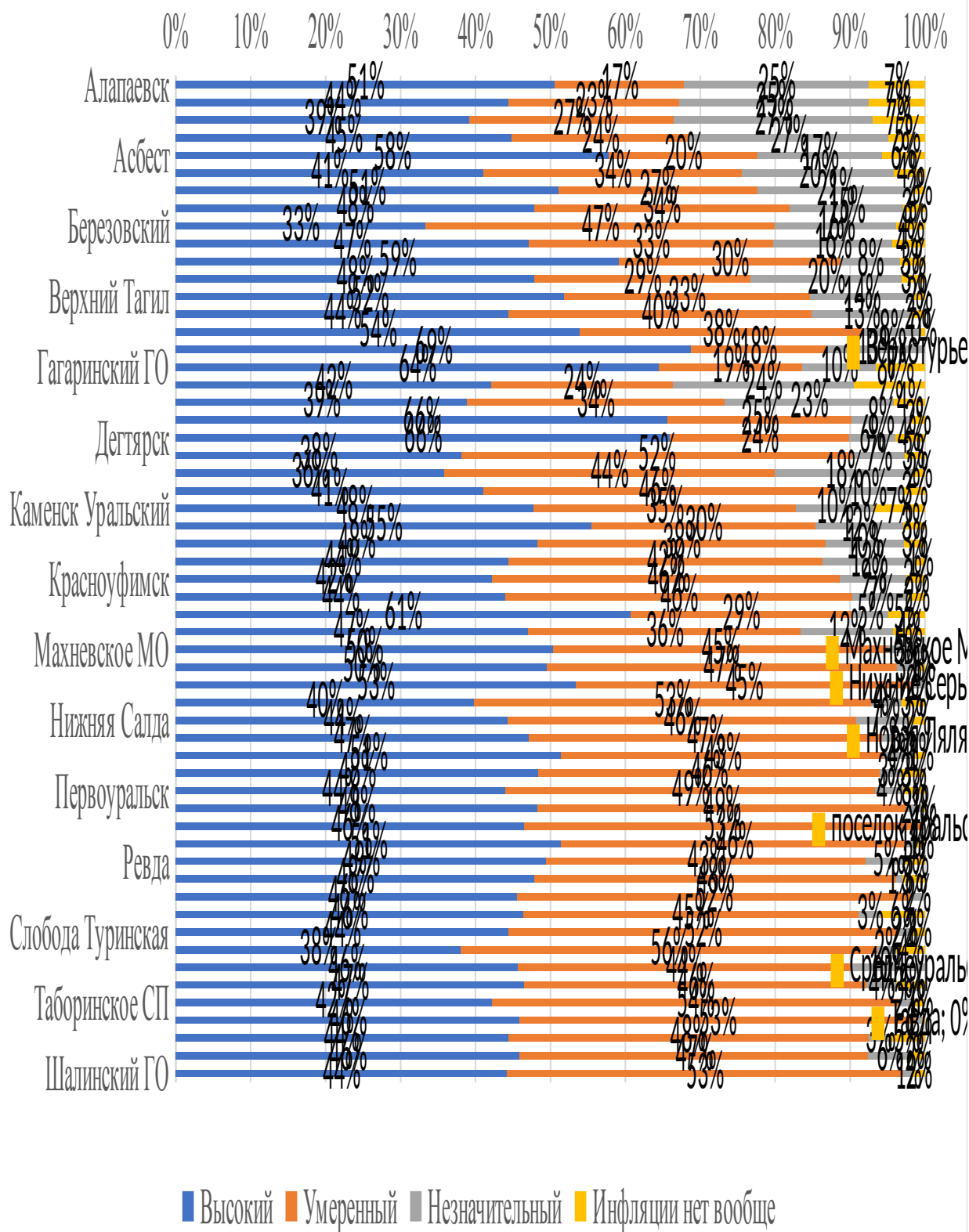


Рисунок 54. Структура ответов респондентов на 1 вопрос 1 блока в Ответ «снизились» на вопрос о том, как изменились за последние месяцы доходы респондентов и их семей дали 231 житель Екатеринбурга; 230 – Березовского; 204 – Ревды и 200 жителей Нижнего Тагила.

Наибольшая доля, отметивших снижение своих доходов: 75% жителей Слободы Туринской; 67% – Алапаевска и по 66% – Режа и Арамиля.

Наименьшие доли отметивших снижение своих доходов среди жителей области – это Заречный (36%); по 37% Галкинское СП и Нижний Тагил; 46% Новоуральск.

# Считаете ли Вы, что за последние месяцы Ваши доходы или доходы Вашей семьи изменились?

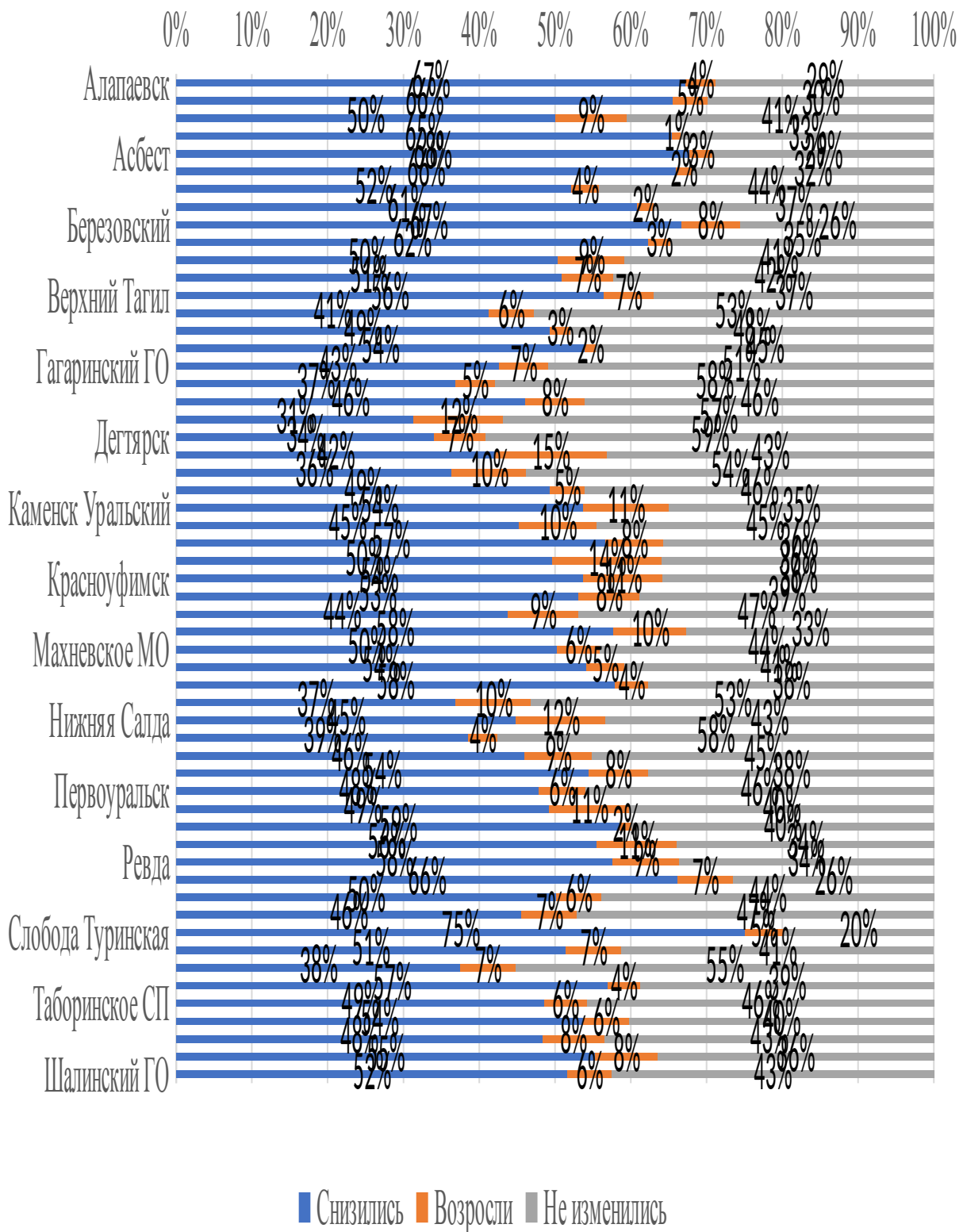


Рисунок 55. Структура ответов респондентов на 2 вопрос 1 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

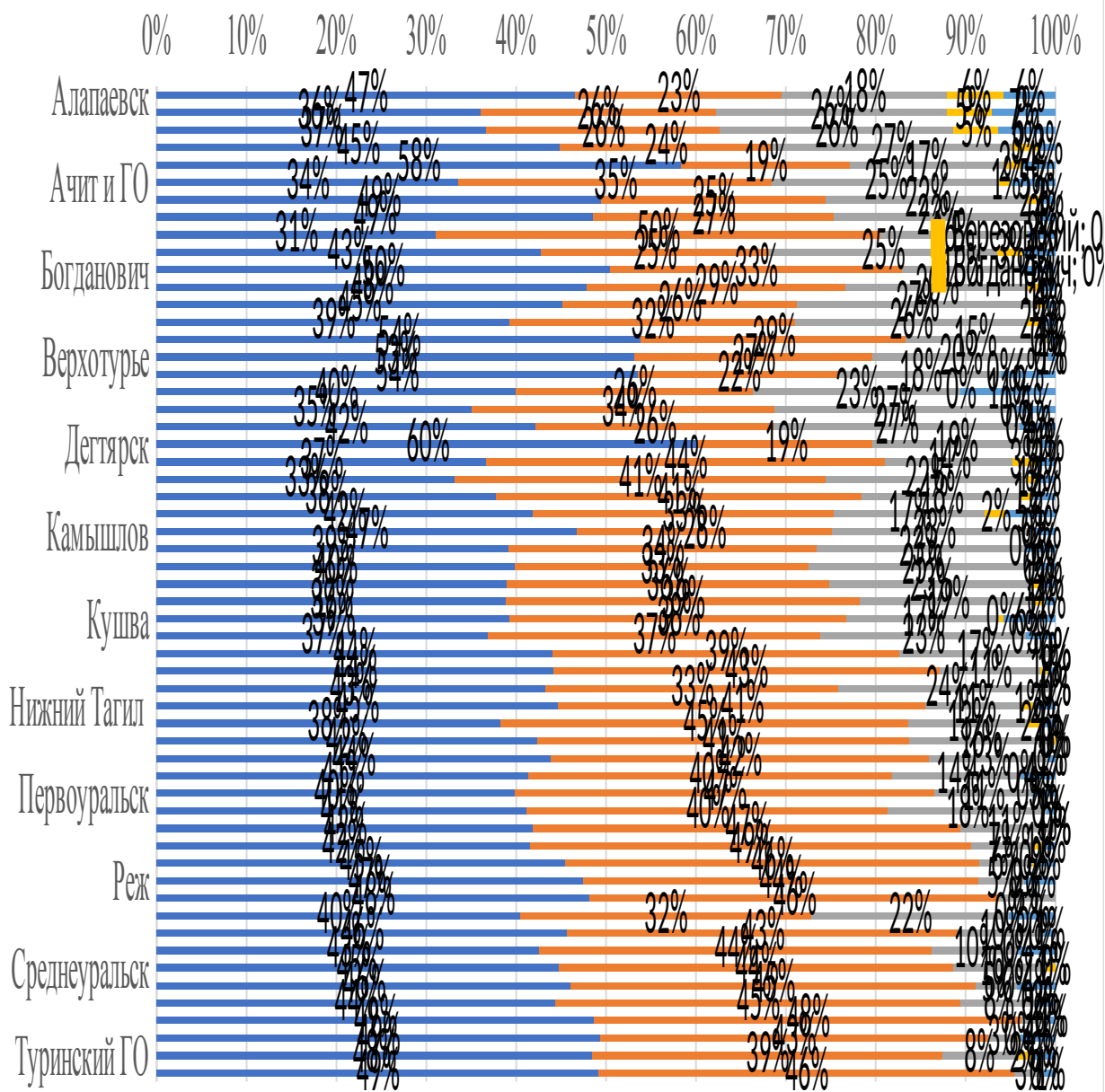
Сравнение уровня месячной инфляции в конце 2020 года с инфляцией в начале года (в январе-феврале) имеет для целей исследования глубокое значение, поскольку направлен на то, как люди оценивают влияние карантинных ограничений на динамику цен.

Среди ответивших «заметно выше, чем вначале года» лидерами по количеству оказались Нижний Тагил (242 человека); Дегтярск (202 человека) и Екатеринбург (201 человек).

Наименьшее количество ответивших «заметно выше, чем вначале года» стали Красноуфимск (48 человек); Горноуральск (43 человека) и Галкинское СП (38 человек).

Анализ по долям показал, что наибольшую долю ответивших «заметно выше, чем вначале года» составили ответы жителей Дегтярска (60%); Асбеста (58%) и Верхней Салды (54%); наименьшую – Березовского – 31%.

чной инфляции сегодня с инфляцией в начале года (в январе-феврале). Как Вы считаете, какой сейчас



- Заметно выше, чем в начале года
- Немного выше
- Примерно такой же
- Ниже, чем в начале года
- Инфляции нет вообще, цены не растут



Рисунок 56. Структура ответов респондентов на 3 вопрос 1 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

На вопрос о том, «каким будет уровень инфляции, роста цен через месяц?» наибольшее количество респондентов, ответили «заметно выше, чем сейчас» из Екатеринбурга (163 человека); из Североуральска (135 человек) и из Ревды (129 человек); наименьшее – из Сладковского СП (32 человека); из Галкинского СП (22 человека) и из Камышлова (20 человек).

По долям лидеры Гагаринский ГО (45%) и Североуральск (38%).

## Как Вы думаете, каким будет уровень инфляции, роста цен через месяц?

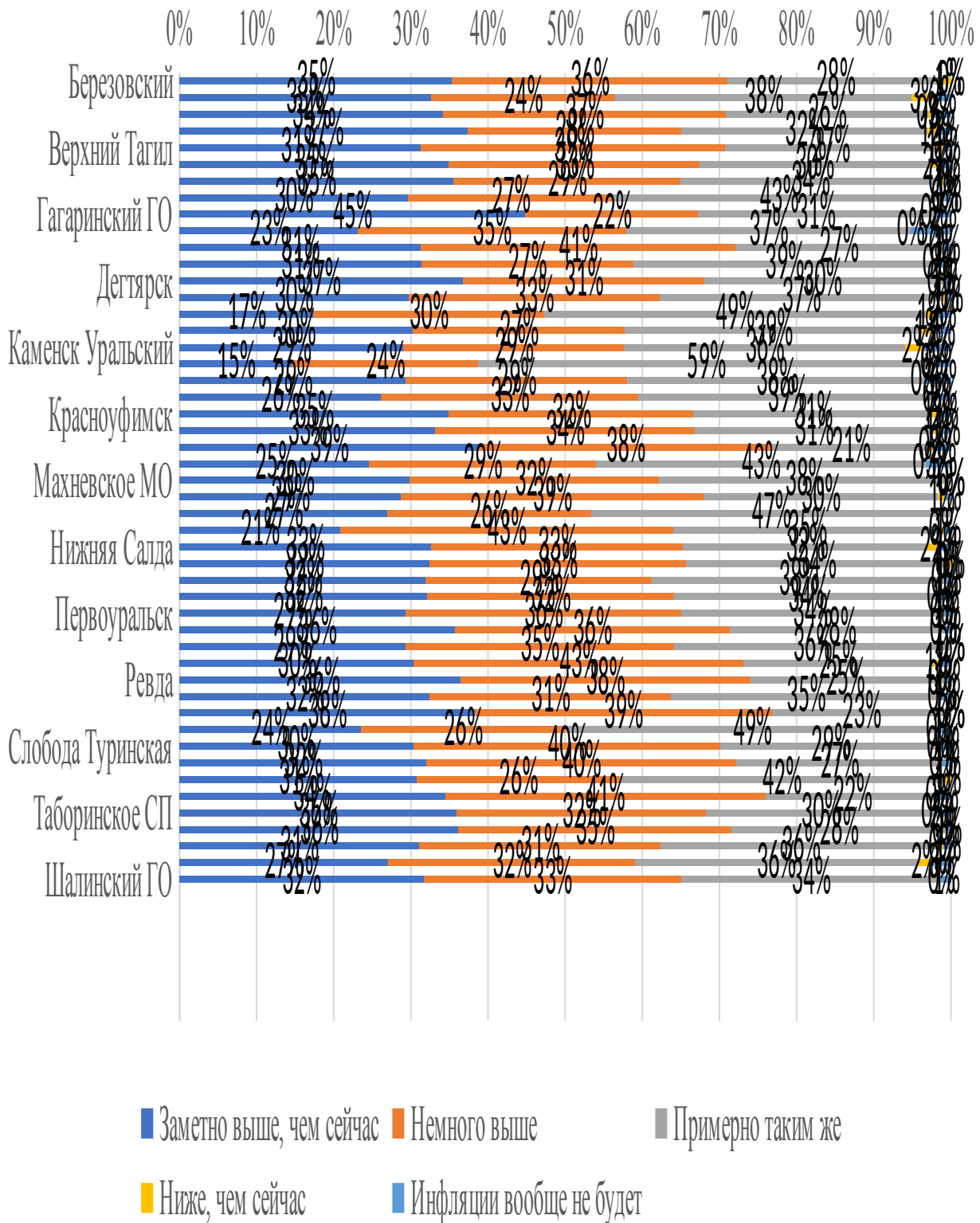


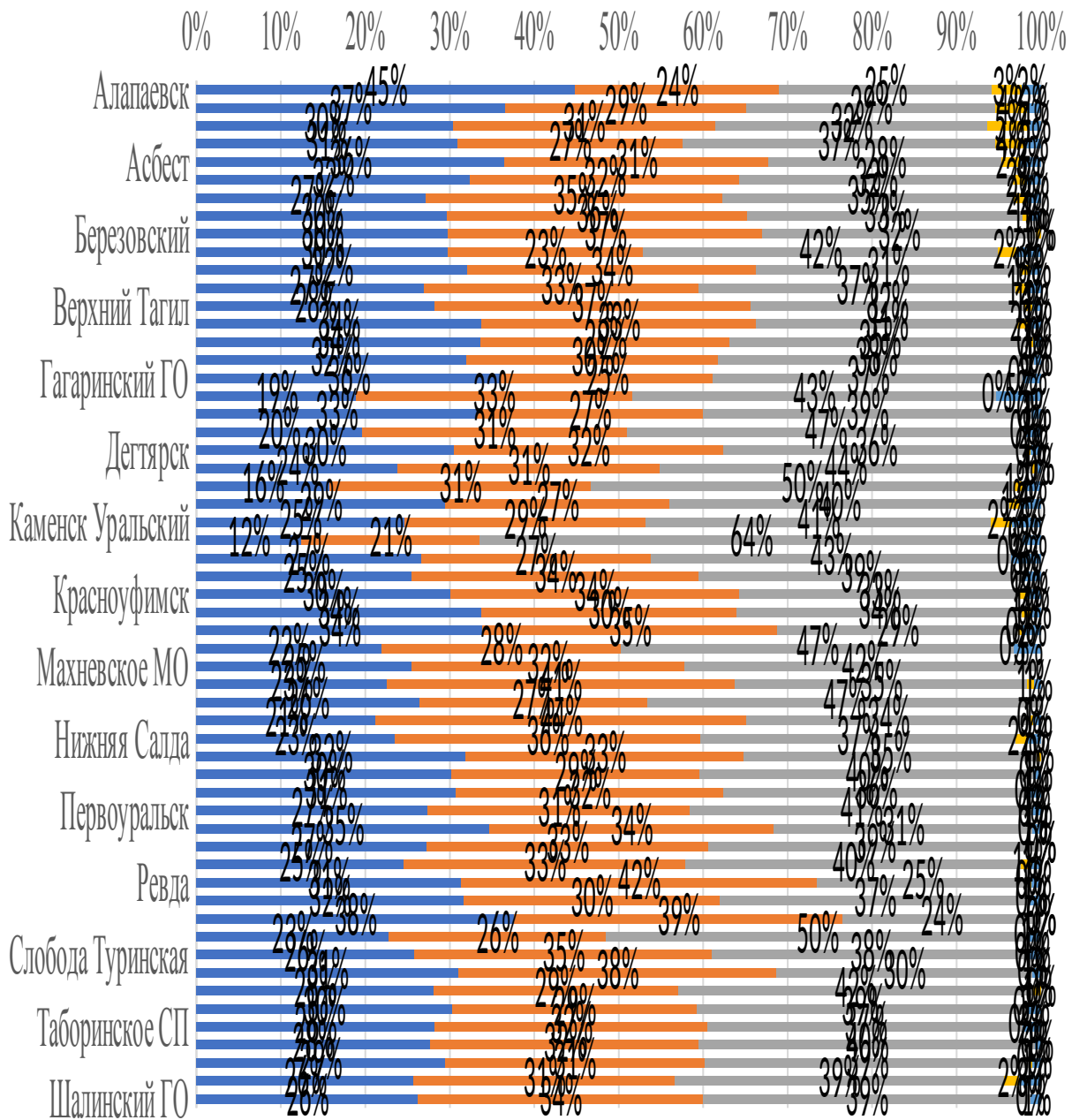
Рисунок 57. Структура ответов респондентов на 4 вопрос 1 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

На вопрос о том, «каким будет уровень инфляции, роста цен через год?» наибольшее количество респондентов, ответили «заметно выше, чем сейчас» из Североуральска (133 человека); из Екатеринбурга (131 человек) и из Нижнего Тагила (115 человек).

Наименьшее количество – из Горноуральска (20 человек); из Галкинского СП (18 человек) и из Камышлова (17 человек).

Лидерами по долям, ответивших аналогично респондентов являются Алапаевск (45%) и Североуральск (38%).

## Как Вы думаете, каким будет уровень инфляции, роста цен через год?



- Заметно выше, чем сейчас
- Немного выше
- Примерно таким же
- Ниже, чем сейчас
- Инфляции вообще не будет

Рисунок 58. Структура ответов респондентов на 5 вопрос 1 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

На вопрос о том, как изменилось материальное положение респондентов и их семей за последний месяц, ответили «ухудшилось» 318 человек из Екатеринбурга; 250 человек из Нижнего Тагила и 238 человек из Березовского – это территории – «анти-лидеры».

Наименьшее количество отметивших ухудшение материального положения респондентов из Сладковского СП и Красноуфимска по 66 человек); из Галкинского СП (55 человек) и из Горноуральска (49 человек).

Отметим, что рекорд по доле отметивших улучшение своего материального положения – у Полевского – 11%; на втором месте – Артемовский ГО (6%), на третьем – Галкинское СП и Невьянский ГО с 5% каждый.

# изменилось Ваше материальное положение (материальное положение Вашей семьи) за последний мес



Рисунок 59. Структура ответов респондентов на 6 вопрос 1 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

Ответы таковы: совсем не ожидают улучшения жители Нижнего Тагила, Екатеринбурга и Первоуральска, тогда как эти же территории составляют первую тройку по количеству респондентов, ответивших «ухудшится» 288, 223 и 198 человек соответственно. Позитивным при этом можно оценить превышение количества не ожидающих изменений жителей Екатеринбурга (326 человек) и Первоуральска (211 человек); в Нижнем Тагиле таких респондентов оказалось 254 человека.

Анализ долей респондентов, не ожидающих изменений материального положения, позволил составить пятерку лидеров: Алапаевск – 84%; Асбест – 76%; Ачит – 71%; Березовский – 69% и Белоярский ГО – 65%.

думаете, что будет с Вашим материальным положением (материальным положением Вашей семьи) че





Рисунок 60. Структура ответов респондентов на 7 вопрос 1 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

## **5. Исследование принимаемых населением Свердловской области финансовых решений на основе осведомленности и финансовой грамотности**

На следующем этапе мониторинга уровня финансовой грамотности населения Свердловской области исследовательской группой была поставлена задача по анализу принимаемых людьми финансовых решений с учетом их осведомленности (а не только знаний) в данной области.

В таблице 14 представлен второй блок из пяти вопросов, ориентированный на неявное раскрытие респондентами поведенческих склонностей.

Таблица 14. Вопросы (2 блок) в отношении принятия финансовых решений населением Свердловской области

№	Формулировки вопросов	Варианты ответов
1	Считаете ли Вы, что открытие индивидуального инвестиционного счета в банке или участие в гарантированном пенсионном плане повысит Ваш доход в будущем?	- да - нет - не знаю, что это такое
2	Формируете ли Вы добровольные отчисления на свою будущую пенсию?	- да - нет - задумываюсь
3	Если при оформлении Вами кредита в банке представитель банка сообщает Вам, что для всех заемщиков необходим договор о страховании. Законны ли действия банка?	- да - нет
4	Как Вы считаете, должно ли государство оказывать помощь людям, если:	- Ваши расходы превысили доходы - Вам нечем платить по кредиту - Вас обманули мошенники

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ваши инвестиции в ценные бумаги не принесли ожидаемого дохода</li> <li>- государство не должно оказывать такую помощь</li> </ul>
5	Если Вам сообщили о блокировке Вашей банковской карты (звонком по телефону или смс-сообщением), то Вы:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- переведете деньги с карты на указанный в сообщении счет по предложенным реквизитам;</li> <li>- перезвоните в банк по федеральному номеру, указанному на Вашей карте, или посетите отделение банка и уточните ситуацию;</li> <li>- ничего не предпримете</li> </ul>

Далее, на рисунках 61 – 65 представлены результаты обработки и анализа ответов 12 632 респондентов, опрошенных с помощью голосового робота компании МТС **по второму блоку** вопросов мониторинга.

Тройку лидеров по количеству утвердительно ответивших на первый вопрос второго блока мониторинга составили: Екатеринбург (313 человек); Нижний Тагил (251 человек) и Первоуральск (191 человек); наименьшее количество утвердительных ответов дали респонденты из Верхотурья (59 человек); Красноуральска (56 человек) и Галкинского СП (44 человека).

Наибольшее количество не знающих, что такое индивидуальный инвестиционный счет – из Нижнего Тагила (171 человек), из Екатеринбурга (112 человек) и из Ревды (112 человек).

Наибольшую долю из опрошенных, ответивших утвердительно составили жители Горноуральска (77%), за ними следуют жители Алапаевска и Арамиля (по 69%); тройку лидеров замыкает Нижняя Салда (60%).

индивидуального инвестиционного счета в банке или участие в гарантированном пенсионном плане п



Рисунок 61. Структура ответов респондентов на 1 вопрос 2 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

На вопрос 2 второго блока о формировании добровольных отчислений на свою будущую пенсию утвердительно ответили 61 респондент из Арамиля, 44 респондента из Артемовского ГО и по 34 из Алапаевска и Верхней Пышмы.

Самое низкое количество респондентов, формирующих отчисления на добровольную пенсию в Туринском ГО (1 человек) и по два в Сладковском и Таборинском сельских поселениях и в Туринском городском округе.

## Формируете ли Вы добровольные отчисления на свою будущую пенсию?

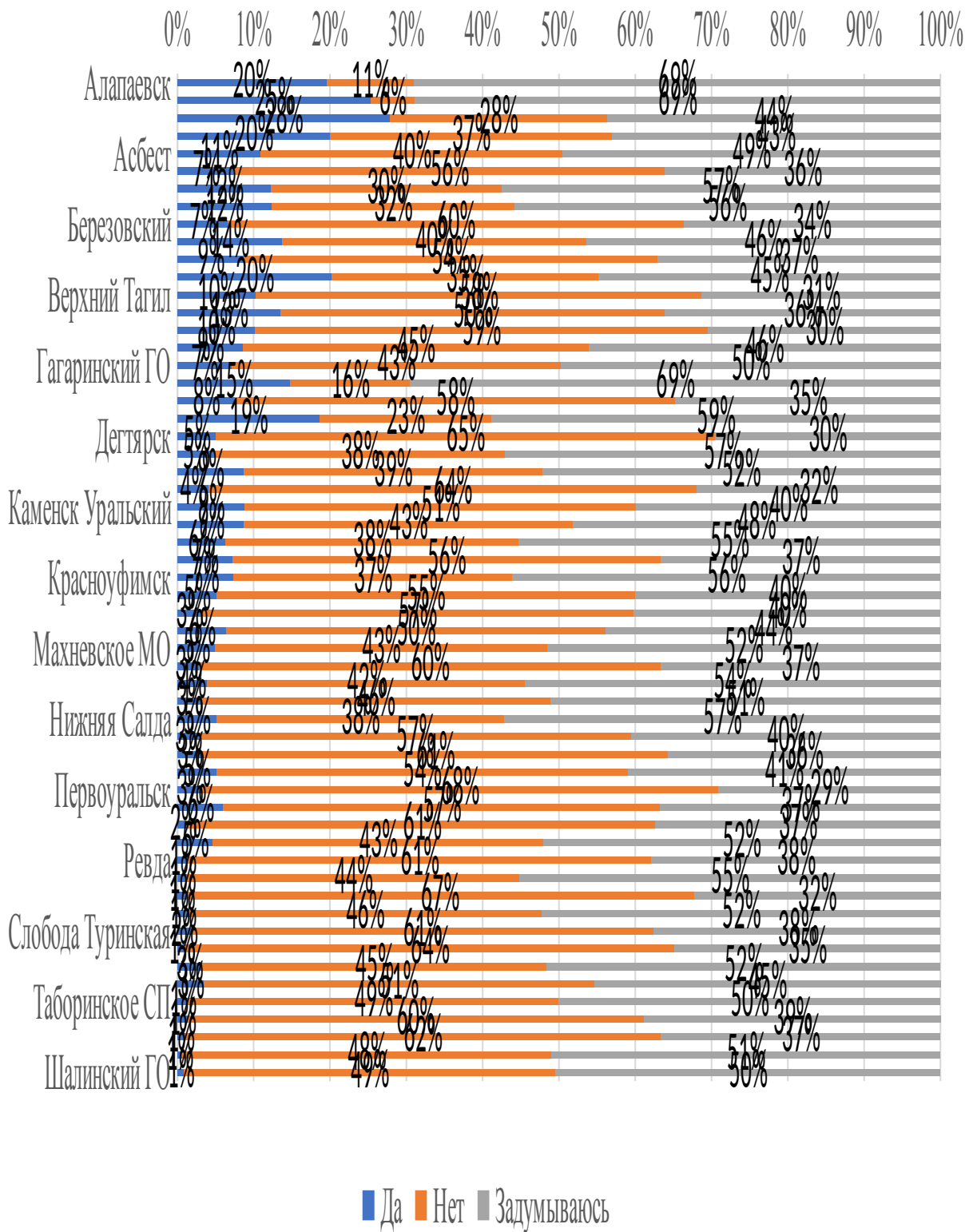


Рисунок 62. Структура ответов респондентов на 2 вопрос 2 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

На вопрос о формировании добровольные отчисления на свою будущую пенсию «задумываюсь» наибольшее количество респондентов из Екатеринбурга (313 человек), из Нижнего Тагила (277 человек и из Арамиля (166 человек). Наименьшее – из Горноуральска (60 человек), из Верхотурья (59 человек) и из Краснотурьинска (56 человек). Доля ответивших отрицательно на 2 вопрос второго блока – это респонденты из Первоуральска (68%), Североуральска (67%) и Дегтярска (65%).

На рисунке 63 представлены результаты ответов респондентов: по доле правильно ответивших лидирует г. Лесной с рекордными 94%; анти-лидер среди преобладания доли неправильно ответивших Пышминский ГО 82% респондентов ответили «да».

та в банке представитель банка сообщает Вам, что для всех заемщиков необходим договор о страхов

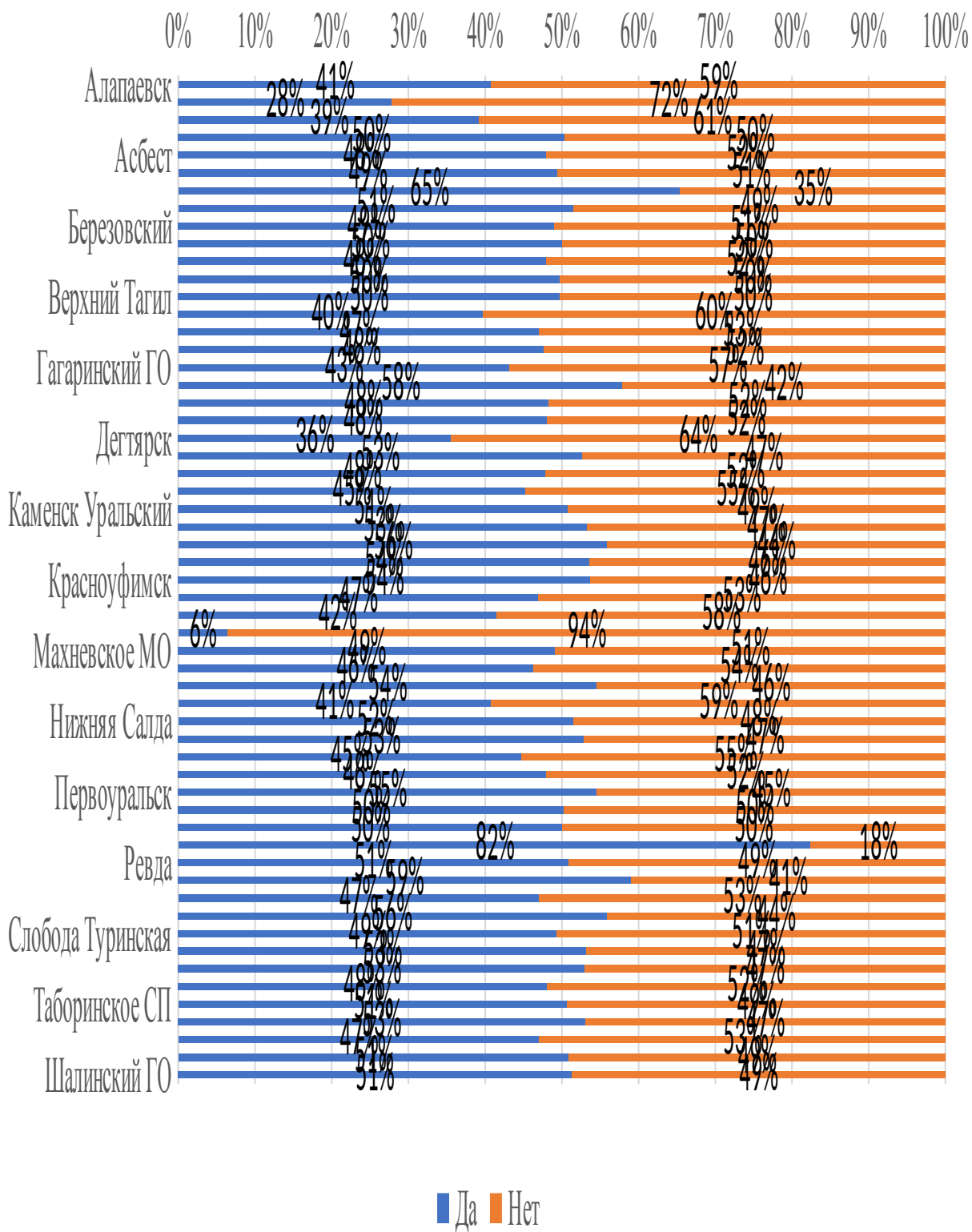


Рисунок 63. Структура ответов респондентов на 3 вопрос 2 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

Результаты ответов респондентов на вопрос об обязательствах государства оказывать помощь людям, попавшим в трудное финансовое положение представлены на рисунке 64.



## Как Вы считаете, должно если:

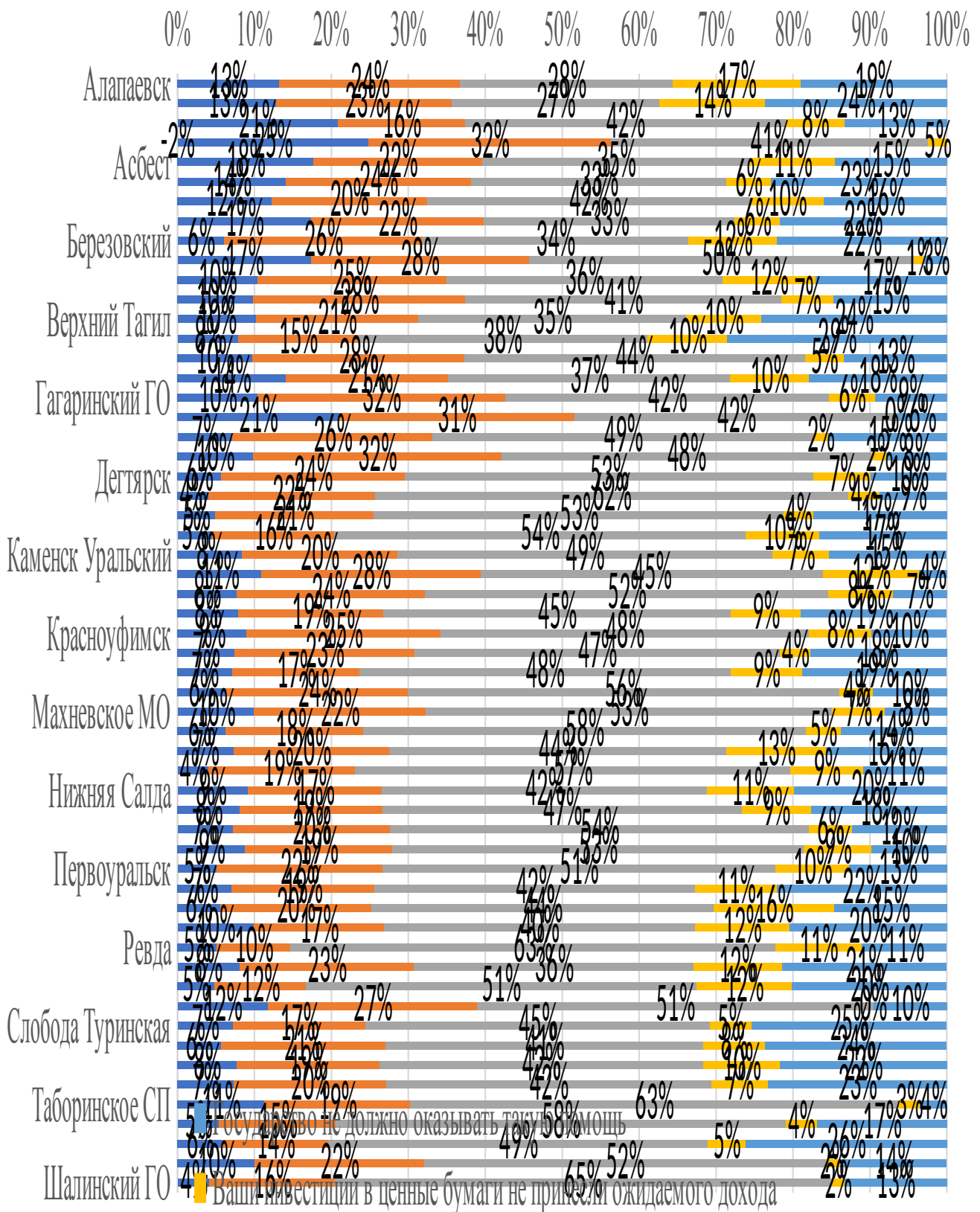


Рисунок 64. Структура ответов респондентов на 4 вопрос 2 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

Наиболее патерналистичными оказались респонденты из Шалинского Го (65%), из Таборинского СП (63%) и из Екатеринбурга (62%), полагающих, что государство должно оказать помощь тем, кто пострадал от действий мошенников.

Анализ ответов по долям правильно ответивших на данный вопрос расширил список лидеров: Ревда – 88%; Нижний Тагил – 85%; Шалинский ГО и Североуральск – по 84%; Талица – 83%; Березовский и Тавда – по 81%; Ирбит – 80%.

Вам сообщили о блокировке Вашей банковской карты (звонком по телефону или смс-сообщением), т

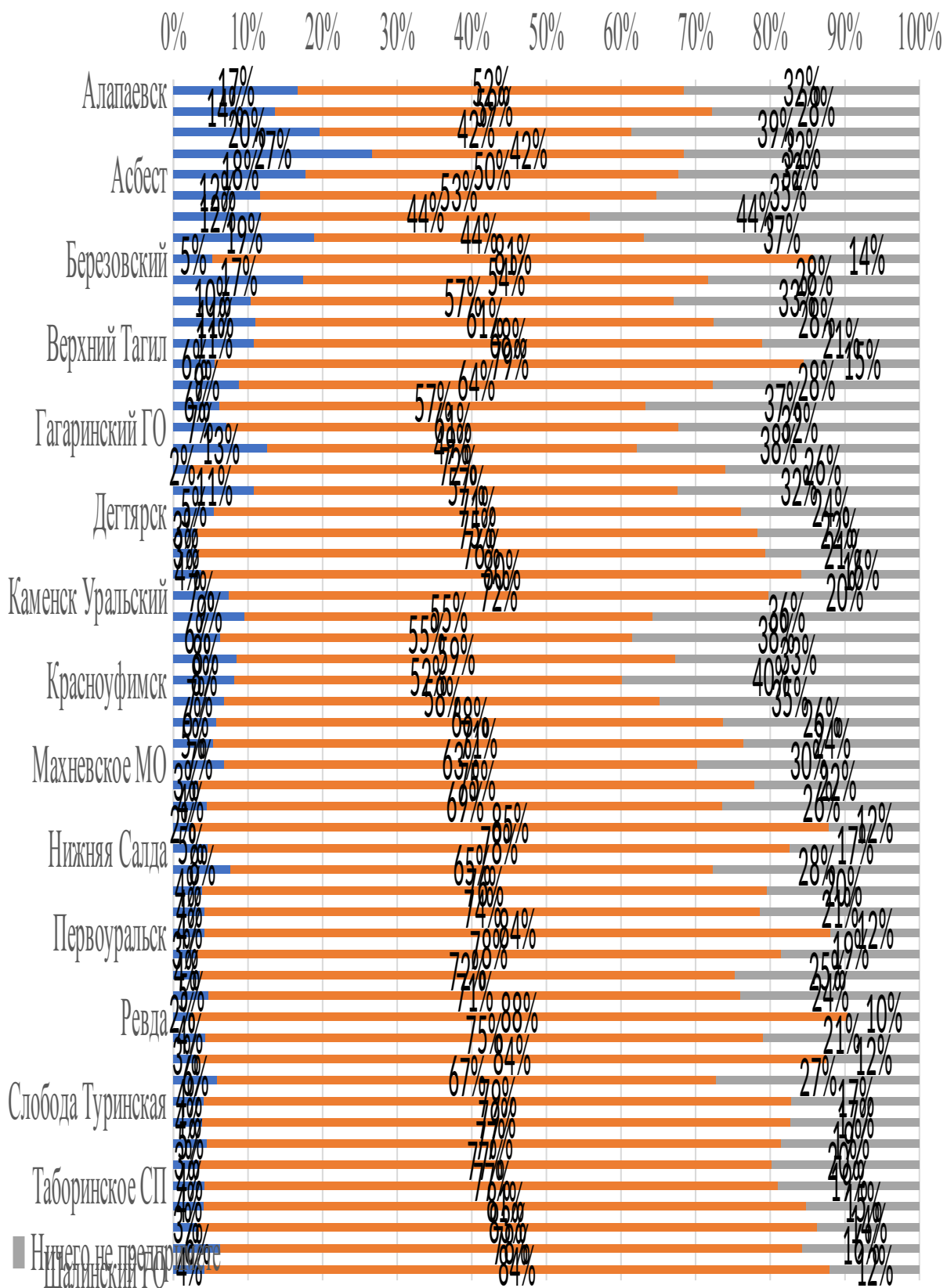


Рисунок 65. Структура ответов респондентов на 5 вопрос 2 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

**6. Исследование применения населением  
Свердловской области финансовых знаний при  
принятии финансовых и потребительских  
решений**

Вопросы третьего блока мониторинга уровня финансовой грамотности населения Свердловской области сформулированы исследовательской группой таким образом, чтобы расширить и дополнить представление населения о возможностях применения того опыта и тех знаний, которыми они уже обладают, при принятии широкого спектра финансовых и потребительских решений в ежедневной жизни.

Таблица 15. Вопросы (3 блок) по оценке уровня финансовой грамотности, финансовых знаний и осведомленности населения Свердловской области

№	Формулировки вопросов	Варианты ответов
1	Считаете ли Вы, что обращение в банк в первые минуты (часы) после звонка (сообщения) по поводу проведения или одобрения Вами подозрительной операции позволяет повысить вероятность ее урегулирования в Вашу пользу и возврата денег?	- да - нет
2	Считаете ли Вы, что осведомленность о признаках и технологиях финансовых мошенничеств (пирамиды, подложные денежные переводы, кражи персональных данных) позволят Вам избежать потерь Ваших средств?	- да - нет
3	Если Вы располагаете некоторой свободной суммой денег, скажем, 1,5 (полтора) миллиона рублей, то что, на Ваш взгляд, менее	- вложить деньги в бизнес; - разместить сумму в несколько разных активах; - открыть банковский

	рискованно:	депозит; - приобрести валюту
4	Если Вам нужно взять в кредит в коммерческом банке на сумму 1 миллион рублей, то в каком случае Вы выплатите банку меньшую сумму?	- если нужно будет вернуть 1 миллион и 100 тысяч рублей; - если кредит стоит 11% годовых
5	Считаете ли Вы, что страхование Вашей жизни или имущества обеспечивает реальную помощь в трудной ситуации (травмы, болезни, ДТП)?	- да - нет

На рисунках 66 – 70 представлены результаты анализа ответов респондентов на вопросы третьего блока мониторинга.

Наибольшее количество правильных ответов на первый вопрос третьего блока мониторинга дали респонденты из Екатеринбурга (399 человек), Первоуральска (339 человек) и Нижнего Тагила (313 человек).

Большую информативность результаты имеют при наличии, наряду с абсолютными данными, относительных – долей респондентов, давших верные ответы. Пятерку лидеров по долям правильно ответивших возглавляет Новоуральск (89%), за ним следует Верхний Тагил (85%), третье место за Первоуральском, на четвертом месте – Невьянский ГО (82%), замыкает пятерку – Камышлов (77%). Неверный ответ дали 3 895 человек – это 30,8% от общего количества опрошенных респондентов.

онка (сообщения) по поводу проведения или одобрения Вами подозрительной операции позволяет по

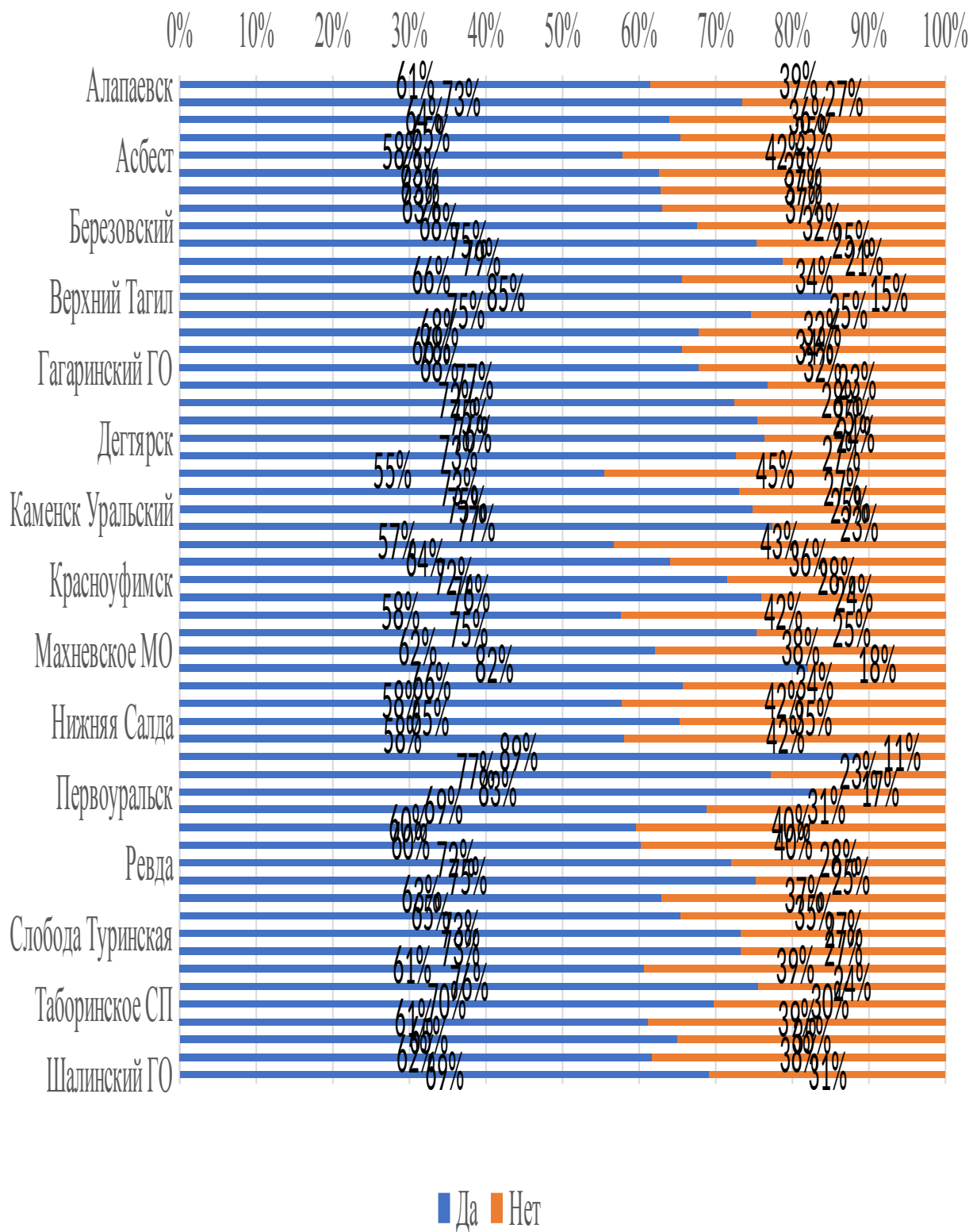


Рисунок 66. Структура ответов респондентов на 1 вопрос 3 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

Результат анализа ответов респондентов на второй вопрос третьего блока мониторинга представлены на рисунке 67.

Правильно ответили респонденты из Екатеринбурга (507 человек), из Нижнего Тагила (491 человек) и Первоуральска (369 человек). Наименьшее число правильных ответов дали респонденты из Кировграда (84 человека), Галкинского СП (81 человек) и Горноуральска (79 человек).

По долям правильно ответивших лидеры: Екатеринбург (92%), Белоярский ГО, Заречный и Талица (по 91%), Дегтярск, Пелым и Первоуральск (по 90%).

ологиях финансовых мошенничеств (пирамиды, подложные денежные переводы, кражи персональн

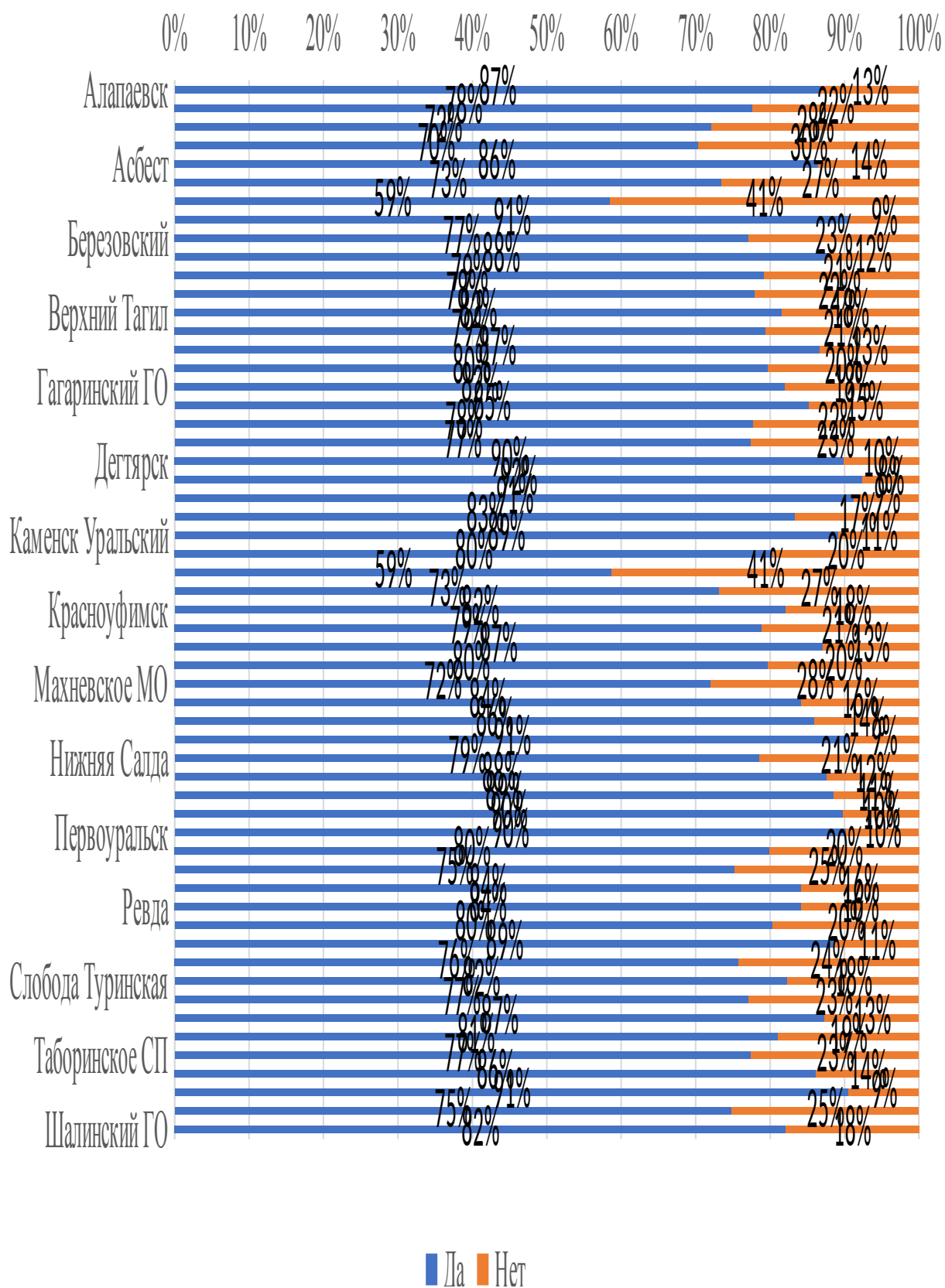
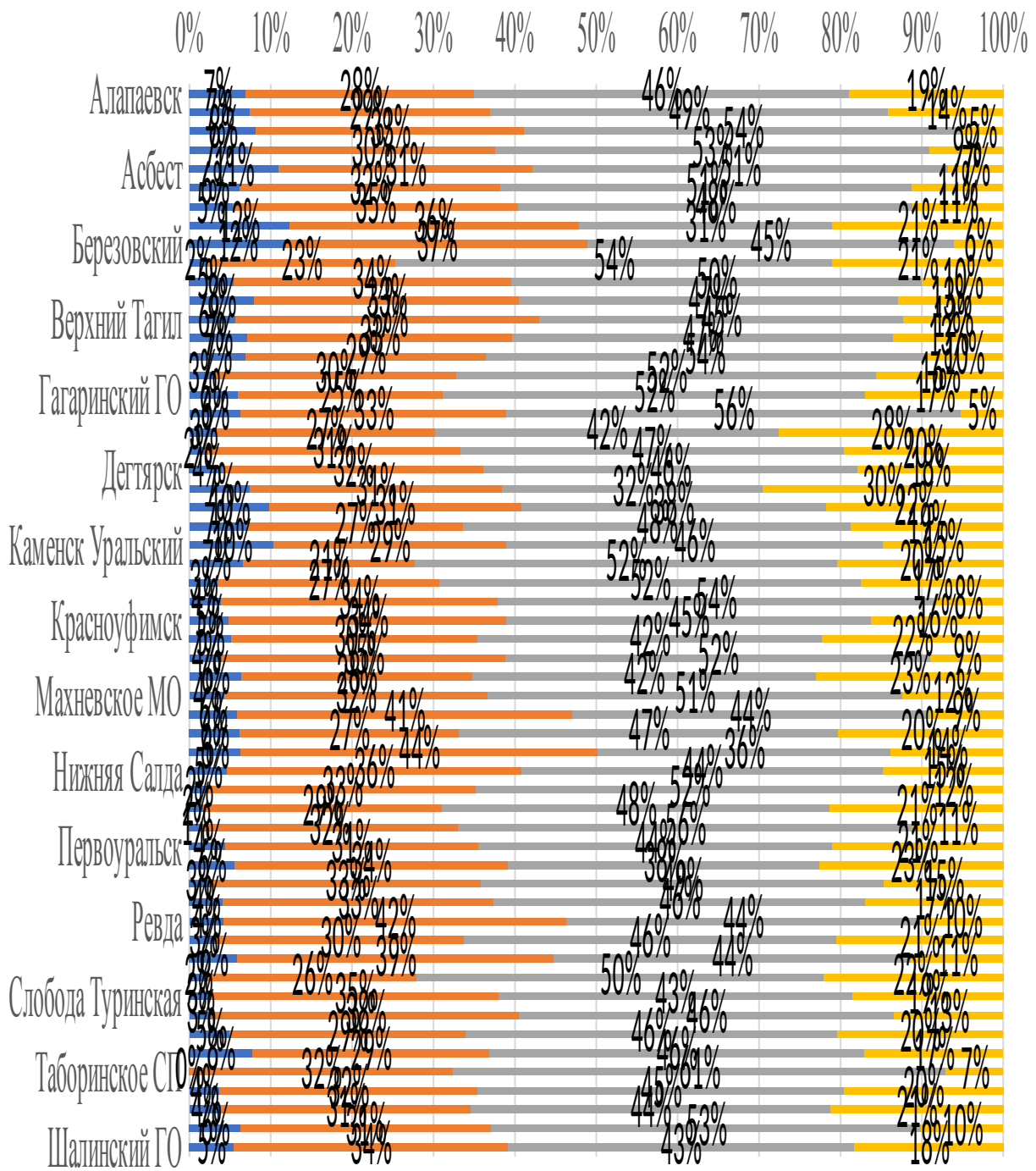




Рисунок 67. Структура ответов респондентов на 2 вопрос 3 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

Правильный ответе о диверсификации сбережений выбрали респонденты из Нижнего Тагила (238 человек), на втором месте со значительным отрывом – Екатеринбург (170 человек) и Ревда (149 человек). По доля правильно ответивших Нижний Тагил (44%), Ревда (42%) и Невьянский ГО (41%). Чрезвычайно популярным оказался выбор в пользу открытия депозита и покупки иностранной валюты.

те некоторой свободной суммой денег, скажем, 1,5 (полтора) миллиона рублей, то что, на Ваш взгляд

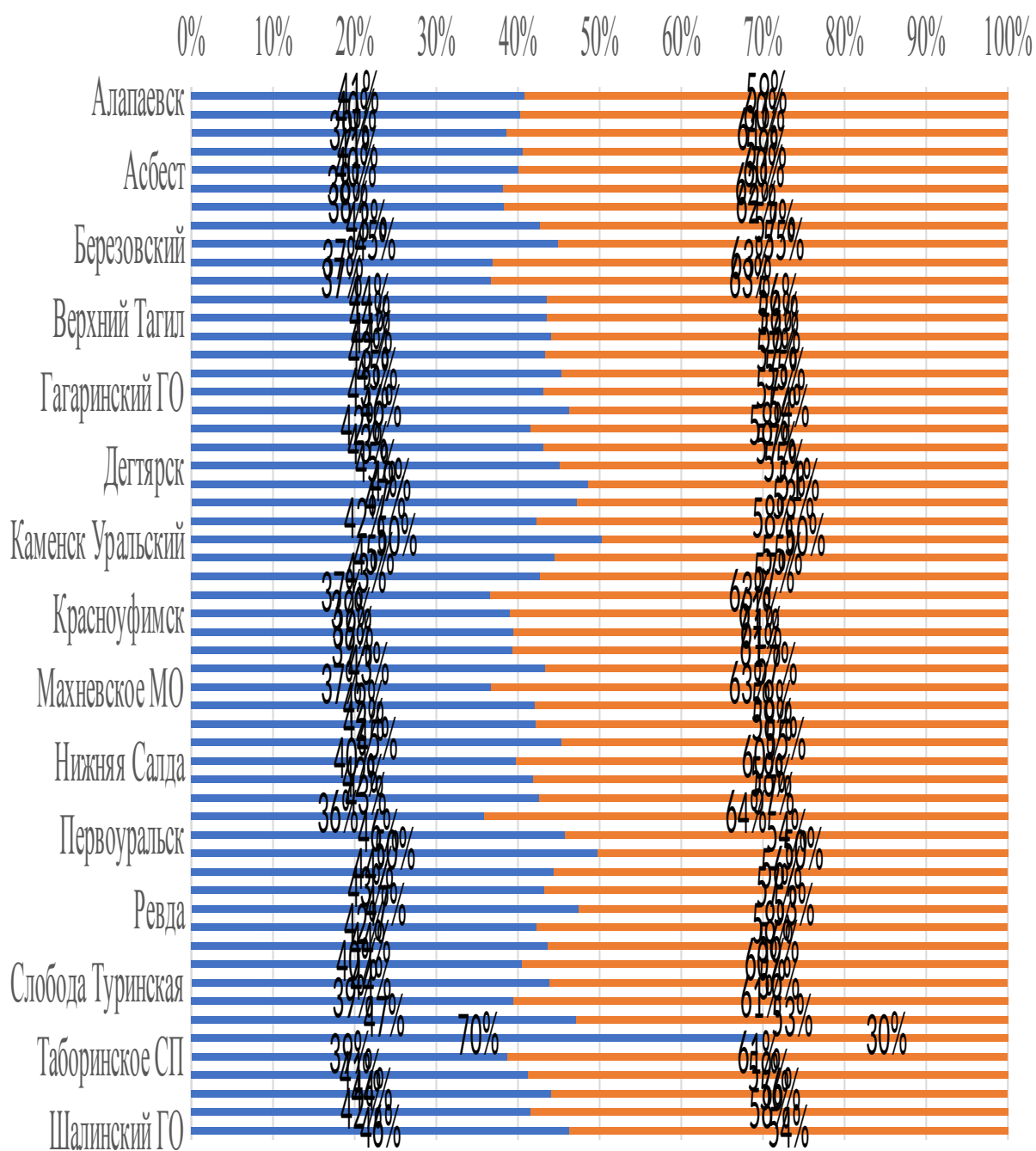


- Вложить деньги в бизнес
- Разместить сумму в несколько разных активах
- Открыть банковский депозит
- Приобрести валюту

Рисунок 68. Структура ответов респондентов на 3 вопрос 3 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

Лидеры являются, одновременно, и анти-лидерами: Екатеринбург правильных 267 ответов при 282 неправильных; Нижний Тагил правильных 246 ответов при 296 неправильных; Первоуральск правильных 187 ответов. Неправильных – 222. По долям правильно ответивших лидирует Сухой Лог (70%) и с отрывом Каменск Уральский (50%). Во всех других территориях преобладают неверные ответы.

Если взять кредит в коммерческом банке на сумму 1 миллион рублей, то в каком случае Вы выплатите банку?



■ Если нужно будет вернуть 1 миллион и 100 тысяч рублей

■ Если кредит стоит 11% годовых

Рисунок 69. Структура ответов респондентов на 4 вопрос 3 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

Лидеры, ожидаемо Нижний Тагил (399 человек), Екатеринбург (377 человек) и Первоуральск (311 человек). Наименьшее количество правильных ответов дали респонденты из Кировграда (82 человека), Горноуральска (68 человек) и Галкинского СП (66 человек).

страхование Вашей жизни или имущества обеспечивает реальную помощь в трудной ситуации (травм)

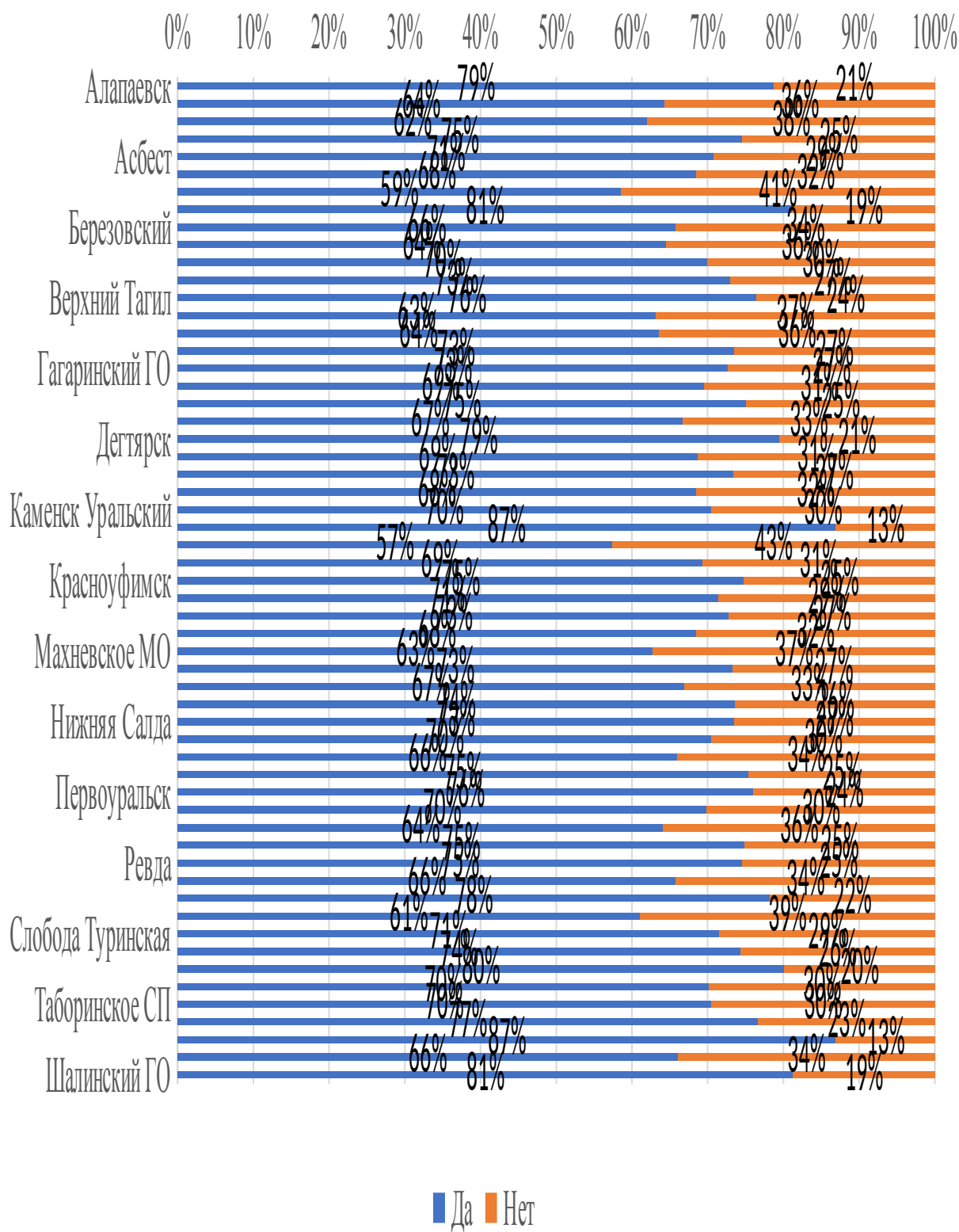


Рисунок 70. Структура ответов респондентов на 5 вопрос 3 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

Анализ ответов по долям правильно ответивших респондентов дал следующие результаты: Камышлов и Талица – по 87%, Белоярский и Шалинский городские округа – по 81%, Алапаевск и Дегтярск – по 79% правильных ответов.

Большую долю неверных ответов дали респонденты: Кировграда (43%), Байкаловского МР (41%), Сладковского СП (39%), Артемовского ГО (38%), Верхней Пышмы и Махневского СП (по 37%), Арамиля, Бисерти, Верхней Салды и поселка Уральский (по 36%).

## 7. Анализ кредитной нагрузки населения

### Свердловской области

Четвертый, заключительный блок мониторинга состоит из шести вопросов, ориентированных на выявление кредитных обязательств у населения (с акцентом на возникшие в период пандемии COVID-19 и связанными с ней карантинными ограничениями) для самооценки населением Свердловской области своей кредитной нагрузки.

Таблица 15. Вопросы (4 блок) в отношении самооценки населением Свердловской области своих кредитных обязательств

№	Формулировки вопросов	Варианты ответов
1	Есть ли у Вас (у Вашей семьи) действующий (непогашенный) кредит?	- да - нет
2	Оформляли ли Вы в течение текущего года какой-либо из кредитов?	- не оформлял(а); - ипотека (длительный срок); - автокредит (средний срок); - потребительский (короткий срок); - микрозайм.
3	Испытывали ли Вы трудности в течение текущего года с погашением своих	- да - нет

	кредитных обязательств?	
4	Рассматривали ли Вы возможность рефинансирования своей кредитной нагрузки?	- да; - нет; - не понимаю этого механизма
5	Насколько реальные условия по кредиту соответствуют Вашим ожиданиям?	- я понимал(а), что кредит ограничит меня в финансовом плане (что будет трудно); - справиться с кредитными обязательствами оказалось сложнее, чем я ожидал(а); - справляюсь без трудностей; - возможно, придется прибегнуть к реструктуризации
6	Имея опыт кредитной нагрузки, взяли бы Вы сейчас аналогичный или новый кредит?	- да; - нет

Важно, что общее соотношение респондентов, ответивших, что у них (и их семей) есть непогашенные кредитные обязательства в два раза превышает количество ответивших отрицательно на этот вопрос. Наибольшее количество действующих кредитов у жителей Екатеринбурга (481 респондент), Нижнего Тагила (427 человек) и Первоуральска (312 человек); наименьшее – у жителей Галкинского СП (44 респондента, Сладковского и Таборинского сельских поселений) и Верхотурья (37 респондентов).



### Есть ли у Вас (у Вашей семьи) действующий (непогашенный) кредит?

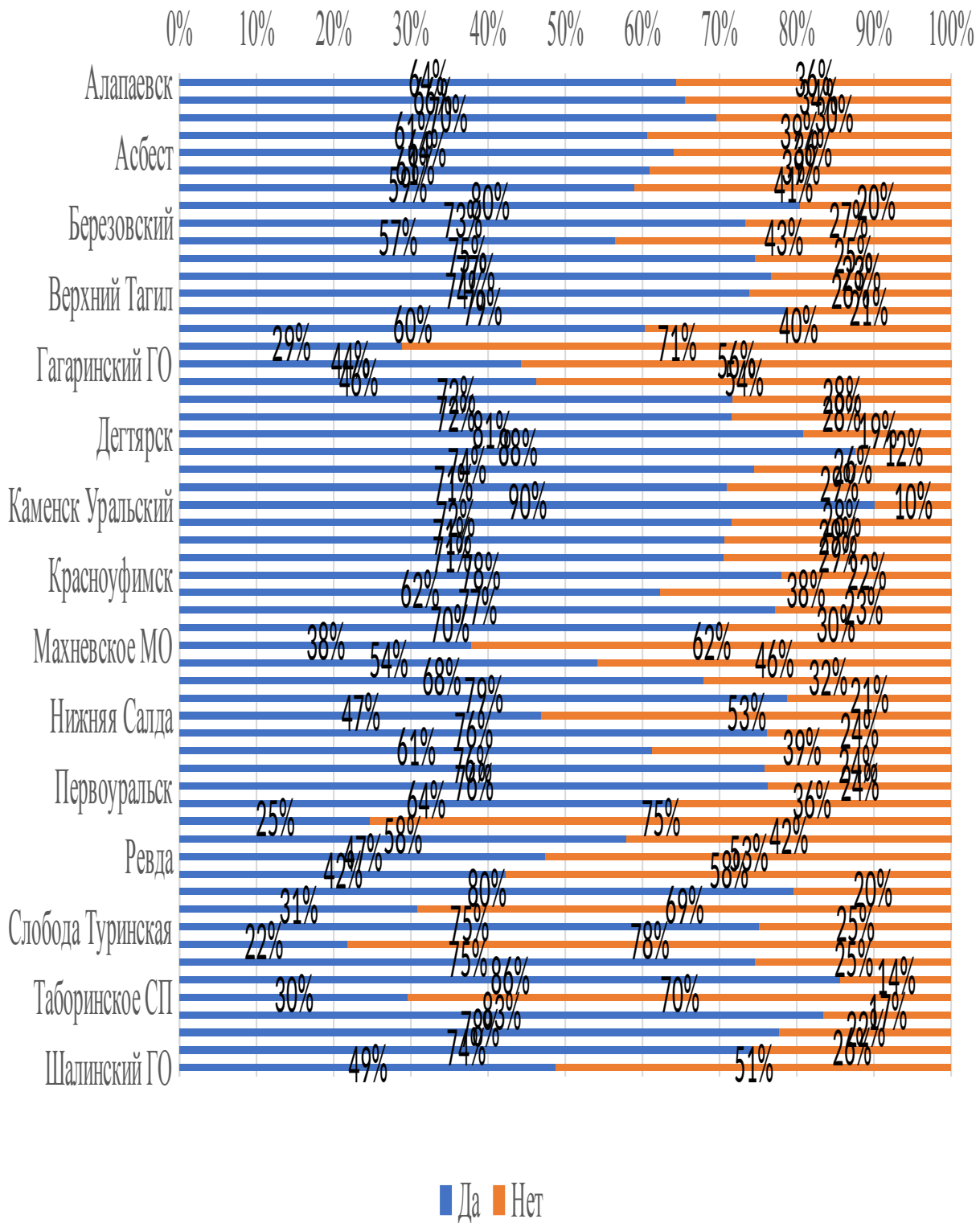


Рисунок 71. Структура ответов респондентов на 1 вопрос 4 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

По долям респондентов, ответивших, что не имеют текущего кредитного обременения: Сосьва и ГО (78%), поселок Уральский (75%), Верхотурье (71%) и Таборинское СП (70%).

Ипотеку в 2020 году оформили 40% респондентов; лидеры по этому показателю: Нижний Тагил (255 респондентов), Екатеринбург (223 респондента), Первоуральск (212 респондентов), Березовский (209 респондентов) и с отрывом по количеству Верхняя Пышма (137 респондентов).

Автокредит в 2020 году оформили 7,2% респондентов. Лидеры, традиционно: Нижний Тагил (46 человек), Екатеринбург (40 человек) и Первоуральск (38 человек).

Новые потребительские кредиты в 2020 году оформили 11,6% респондентов, среди которых являются: Нижний Тагил (74 респондента), Екатеринбург (65 респондентов), Первоуральск и Березовский (по 61 респонденту) и Верхняя Пышма (40 респондентов).

Прибегли к микрозаймам в 2020 году 16,3% респондентов из числа жителей Свердловской области. Наибольшее число микрозаймов оформили респонденты Екатеринбурга (126 человек), Богдановича (92 человека), Гагаринского ГО (84 человека), Заречного (72 человека) и Нижнего Тагила (70 человек).

## Оформляли ли Вы в течение текущего года какой-либо из кредитов?

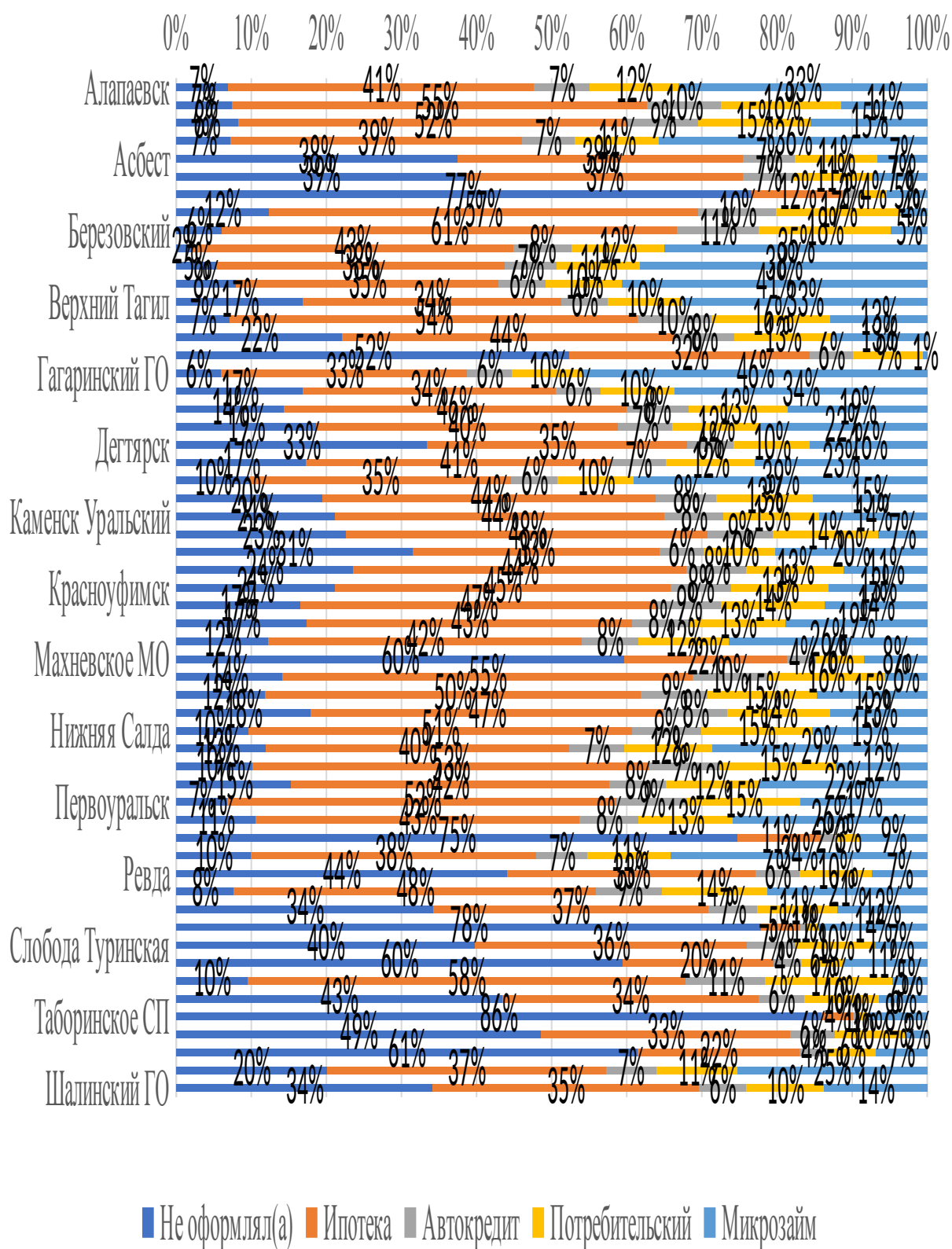


Рисунок 72. Структура ответов респондентов на 2 вопрос 4 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

О трудностях обслуживания своих кредитных обязательств в 2020 году заявили 23,4% респондентов. Наибольшее их число из: Нижнего Тагила (155 человек), Первоуральска (139 человек), Дегтярска и Ревды (по 121 человеку), Екатеринбурга (118 человек) и Березовского (102 человека).

# Испытывали ли Вы трудности в течение текущего года с погашением своих кредитных обязательств?



Рисунок 73. Структура ответов респондентов на 3 вопрос 4 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

В долях от опрошенных по территориям, заявили об отсутствии трудностей в обслуживании кредитных обязательств жители Махневского МО и поселка Уральский (по 93% респондентов), Таборинского СП (92% респондентов), Верхотурья и Талицы (по 91% респондентов).

Отрицательным следует считать результаты ответа «не понимаю этого механизма» о возможности рефинансирования своих кредитных обязательств населением Свердловской области – об этом заявили 62,7% опрошенных.

## Рассматривали ли Вы возможность рефинансирования своей кредитной нагрузки?

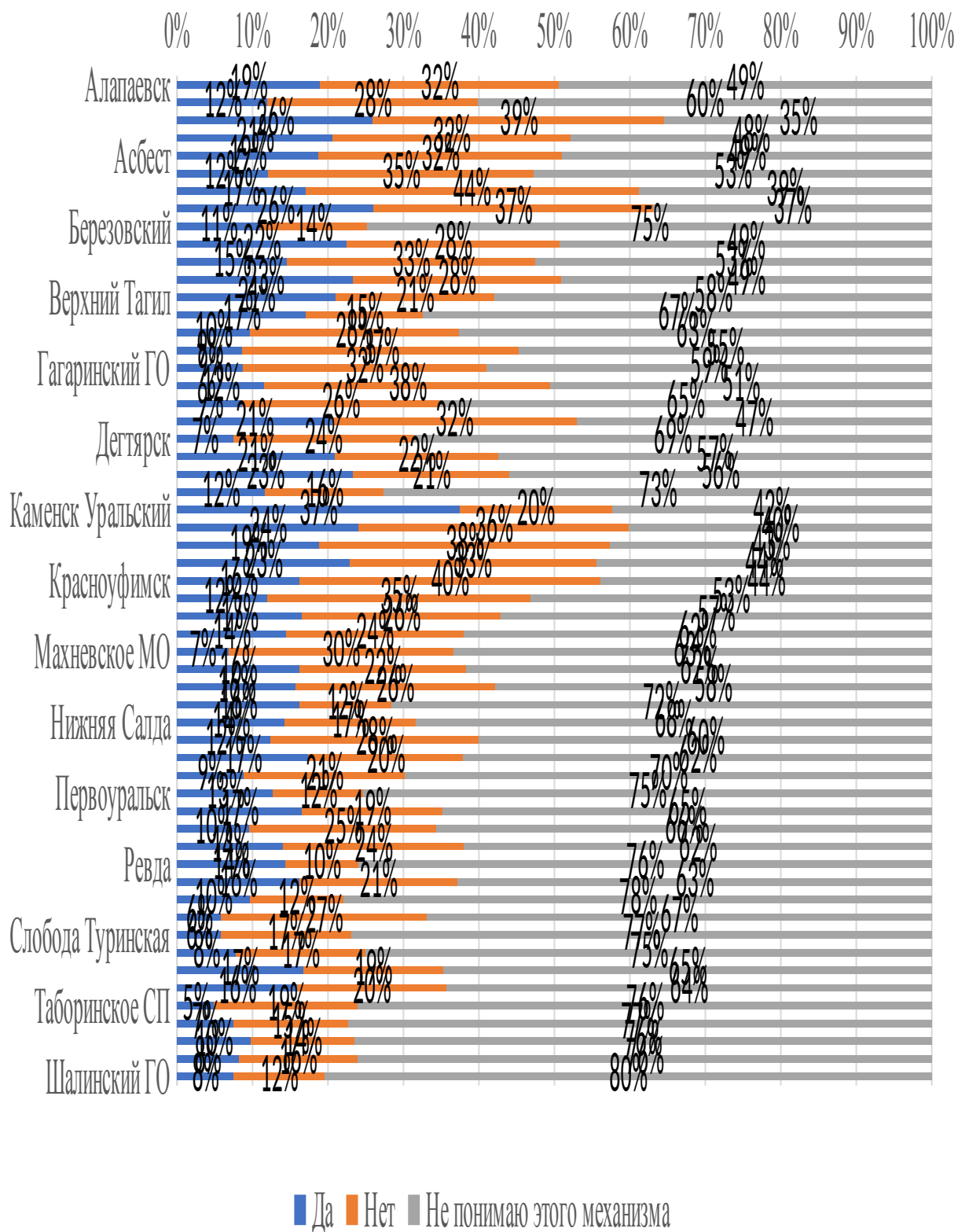


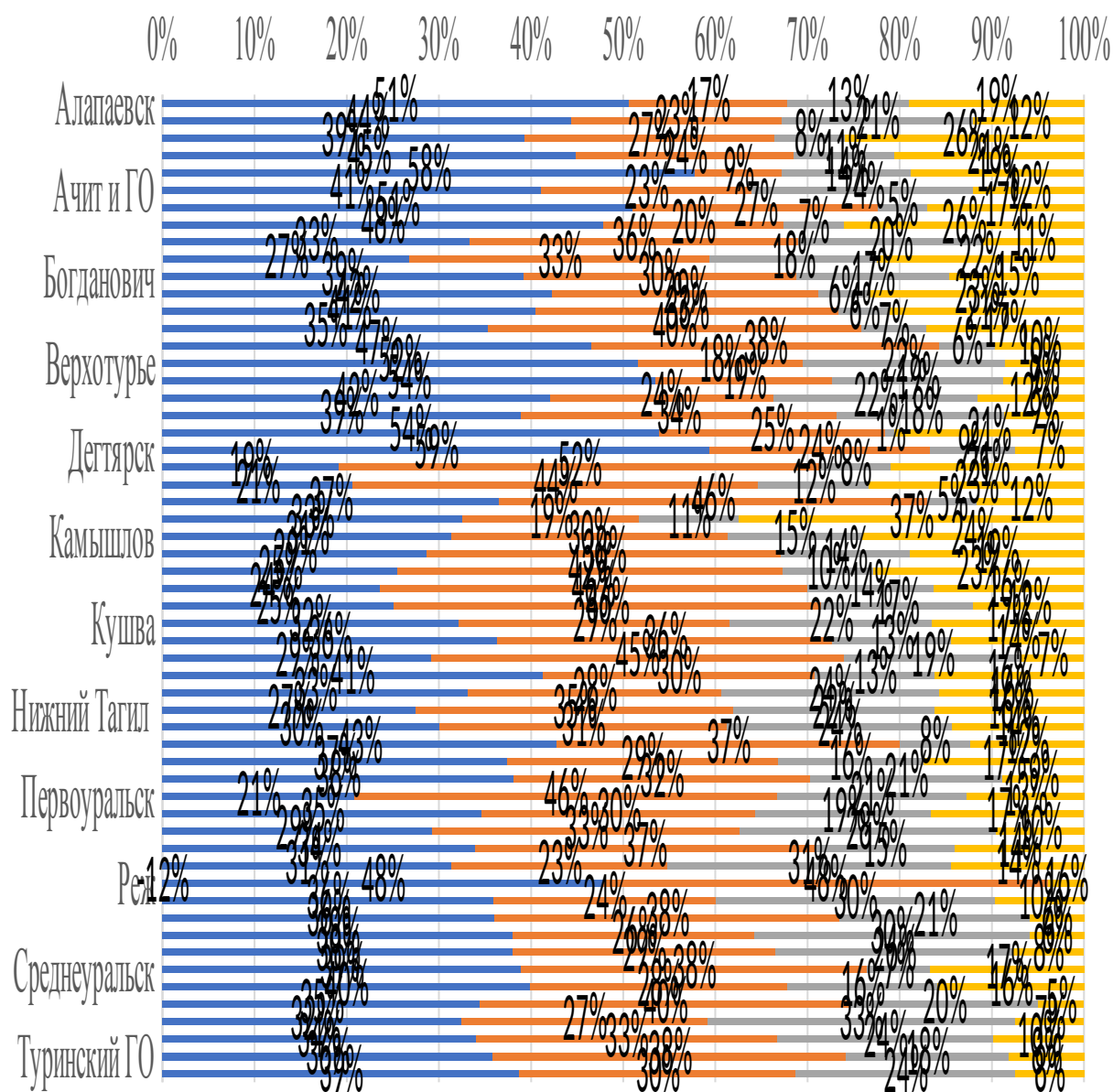
Рисунок 74. Структура ответов респондентов на 4 вопрос 4 блока в региональном разрезе по вариантам ответов, %

По долям ответивших, что не понимают механизма рефинансирования респондентов наибольшее значение у Шалинского ГО (80%), Североуральска (78%) и Тавды (76%), что говорит о необходимости проведения информационных мероприятий по данному вопросу.

Анализ выбора респондентов по четырем предложенным вариантам ответов показывает, что 36,4% понимали, что кредит ограничит их финансовые возможности; 32,5% респондентов отметили, что справляться с кредитными обязательствами оказалось сложнее, чем они ожидали; справляются с кредитными обязательствами без трудностей 16,6% респондентов; а вот 14,5% ответили, что возможно, им придется прибегнуть к реструктуризации кредита.



## Насколько реальные условия по кредиту соответствуют Вашим ожиданиям?



- Я понимал(а), что кредит ограничит меня в финансовом плане (что будет трудно)
- Справляться с кредитными обязательствами оказалось сложнее, чем я ожидал(а)
- Справляюсь без трудностей
- Возможно, придется прибегнуть к реструктуризации

Рисунок 75. Структура ответов респондентов на 5 вопрос 4 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

Наибольшую долю ответивших, что справляться с кредитным бременем оказалось сложнее, чем они ожидали, составили 52% респондентов из Екатеринбурга – это самое большое значение; самые низкие – у Асбеста (9%), Алапаевска (17%), Верхотурья (18%), Гагаринского ГО и Каменска Уральского (по 19%).

# Имея опыт кредитной нагрузки, взяли бы Вы сейчас аналогичный или новый кредит?

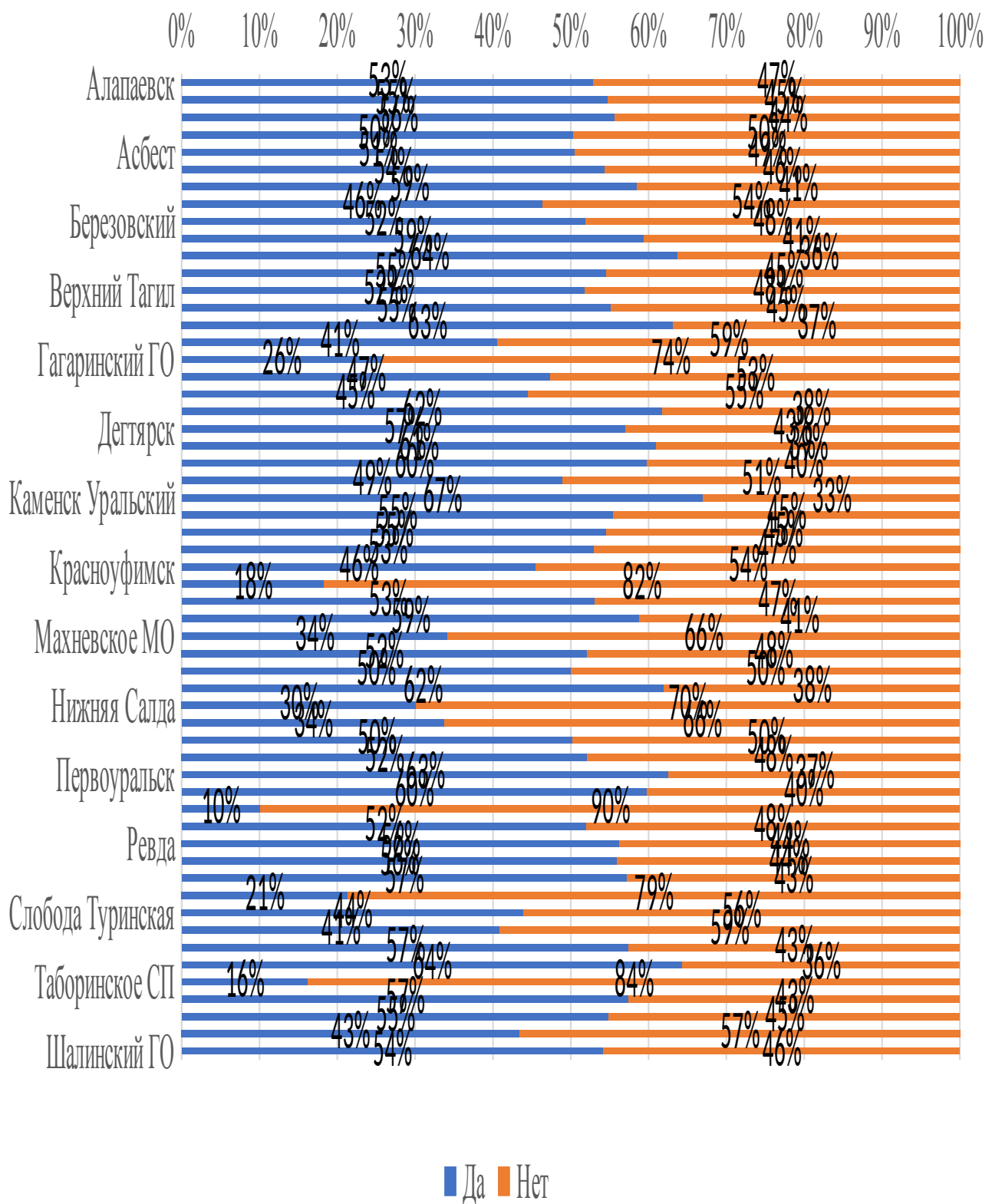


Рисунок 76. Структура ответов респондентов на 6 вопрос 4 блока в региональном разрезе по вариантам ответом, %

Наибольшая доля респондентов, высказавшихся о нежелании привлекать кредитное финансирование – из поселка Уральский (90% человек), из Таборинского СП (84% человек) и из Красноуфимского МО (82% человек).

Таблица 16. Результаты апробации авторской методики оценки уровня финансовой грамотности населения Свердловской области в 2019 – 2020 годах

Города / Результаты	Результаты 2019 года		Результаты 2020 года	
	Количество респондентов, чел	Среднее значение финансово грамотных, %	Количество респондентов, чел	Среднее значение финансово грамотных, %
Березовский	618	46,1	354	47,2
Богданович	558	42,5	240	38,5
Верхняя Пышма	761	45,6	252	47,5
Екатеринбург	947	51,4	549	44,7
Ирбит	610	40,5	241	42,2
Каменск Уральский	745	46,3	203	42,5
Нижний Тагил	846	47,1	542	48,3
Первоуральск	757	47,7	218	44,3
<b>Итого / Среднее</b>	<b>5 842</b>	<b>45,9</b>	<b>2 599</b>	<b>44,4</b>

Анализ сравнительных результатов мониторинга 2019 и 2020 годов по оценке уровня финансовой грамотности населения Свердловской области по контрольной группе (выборке) городов показал, что общее среднее значение снизилось на 1,5%. Наибольшее снижение получено по г. Богдановичу (– 4%), г. Екатеринбург (– 6,7%), г. Каменску Уральскому (– 3,8%), г. Первоуральску (– 3,4%).

Причин отрицательной динамики может быть, одновременно, несколько:

1) общий неблагоприятный период проведения опросов, обусловленный ухудшением социально-экономической ситуации в связи с карантинными ограничениями по COVID-19;

2) снижением располагаемого дохода населения страны и Свердловской области, что формирует пессимистический фон для ожиданий в отношении перспектив на разных временных горизонтах;

3) разным объемом выборки контрольной группы (выборки), в частности, меньший объем 2020 года может быть менее информативным.

Одновременно, виден некоторый рост уровня финансовой грамотности, в частности в: г. Березовском (+1,1%), г. Верхняя Пышма (+1,9%), г. Ирбите (+1,7%), Нижнем Тагиле (+1,2%).

Это, безусловно, позитивный аспект, который позволяет с оптимизмом оценивать ситуацию в целом как по контрольной, так и по общей выборке.

## **8. Рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности населения Свердловской области**

1. В связи с выявленными проблемами в Свердловской области, на основании исследований, проводимых как Региональным центром финансовой грамотности Свердловской области, так и НАФИ по заказу Министерства Финансов РФ, необходимо активизировать внедрение учебно-методических и образовательно-просветительских материалов, направленных на формирование и закрепление практики финансово ответственного поведения населения.

Особое внимание следует уделить вопросам:

1) правильности расчета кредитной нагрузки при обращении в банк за потребительским (ипотечным) кредитом;

2) самооценке оптимизации кредитной нагрузки, на основе существующих законодательных норм, регулирующих защиту прав

потребителей финансовых услуг кредитные каникулы, рефинансирование), без обращения к сторонним организациям;

3) ответственности заемщика за невыполнение или несвоевременное выполнение взятых на себя кредитных и иных финансовых обязательств (страхование, оформление деклараций по инвестиционным продуктам)

2. Интенсифицировать работу РЦФГ по организации и проведению курсов повышения квалификации тьюторов, задействованных в работе с населением Свердловской области по вопросам финансовой грамотности. Учитывая выявленную неравномерность уровня финансовой грамотности населения в муниципальных образованиях, необходимо увеличение числа тьюторов в тех муниципалитетах, где показатели финансовой грамотности населения на низком уровне.

3. Целесообразно продолжение работы по мониторингу уровня финансовой грамотности населения Свердловской области в ближайшие годы для типологизации и кластеризации населения с позиции стереотипов финансового и потребительского поведения и формирования адресных рекомендаций для каждой выявленной группы вне зависимости от места проживания на территории области.

4. Инициировать проведение научно-исследовательской работы по обоснованию и наполнению механизма инвестиционной стратегии сбережений населения в рамках развития устойчивых финансовых отношений в обществе при государственной поддержке и расширении доступности указанных стратегий для населения.