



Исследование инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Республики Казахстан

2011 год

- **Описание исследования**
- **Разделы исследования:**
 - I. Осведомленность и представление о финансовых инструментах, финансовых институтах, их возможностях и функциях
 - II. Опыт и практика использования финансовых инструментов и обращения к финансовым институтам
 - III. Намерение использовать финансовые инструменты в ближайший год и в перспективе
 - IV. Источники информации о финансовых инструментах
 - V. Доверие к финансовым институтам
 - VI. Привычка ведения домашней бухгалтерии и семейного финансового планирования;
 - VII. Осведомленность о Программе повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения
 - VIII. Осведомленность о деятельности ИОЦ
- **Выводы исследования**

ИССЛЕДОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В рамках государственной Программы по повышению инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения РК на 2007-2011 годы, Агентством в 2010 году проведено исследование финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения

Цели исследования:

- оценка уровня финансовой грамотности населения
- эффективность проектов, реализуемых Агентством
-

Задачи исследования:

- Выявление уровня финансовых знаний населения
- Оценка инвестиционных возможностей населения
- Оценка уровней осведомленности населения о финансовых институтах и инструментах
- Оценка уровней пользования финансовыми инструментами
- Выявление предпочтений населения при выборе получения информации

ИССЛЕДОВАНИЕ МАССОВОЙ АУДИТОРИИ

Метод сбора информации:

Опрос был проведен в технике телефонного опроса. Средняя продолжительность интервью составила 10-15 минут

Выборка:

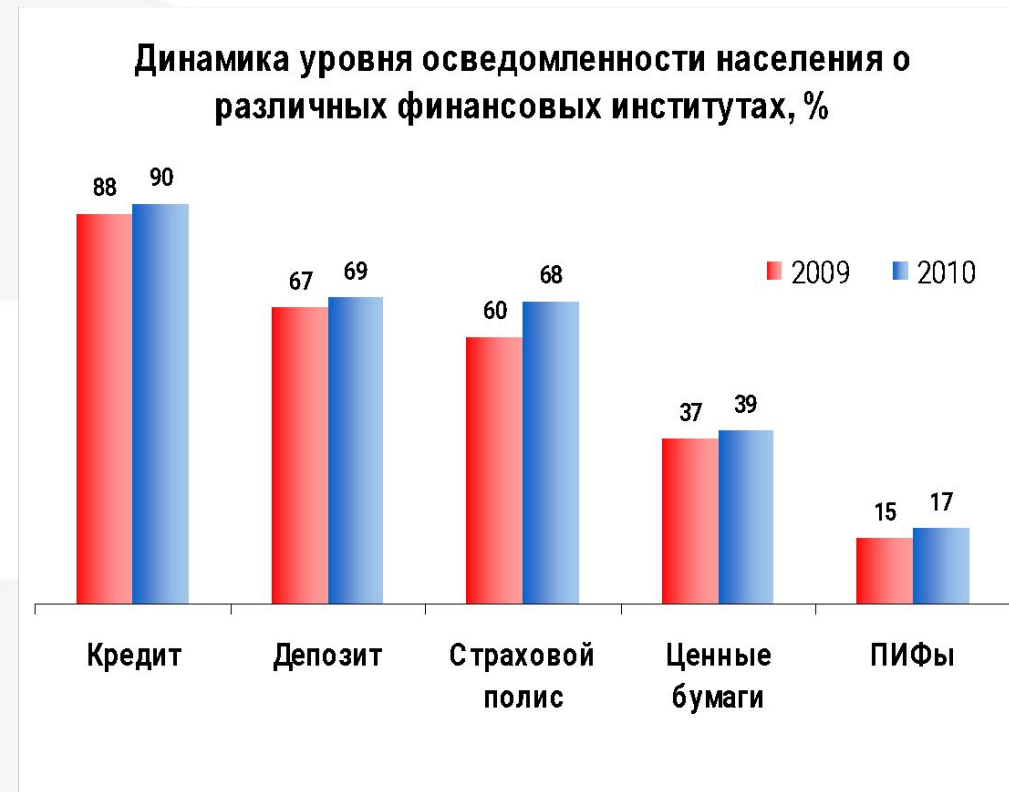
- Генеральной совокупностью являлось взрослое население Казахстана, физические лица – реальные и потенциальные инвесторы
- Объем выборочной совокупности – 2000. В выборке 59 % составили городские жители, 41% сельские жители

Обследуемые финансовые инструменты:

- Паи ПИФов
- Пенсионные вклады
- Страхование
- Кредиты
- Депозиты
- Ценные бумаги

I. ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ И ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

- Как и в 2009 году наиболее известным финансовым инструментом остается кредит: 90% населения Казахстана с уверенностью могут определить суть и предназначение кредитов, из них 32% знают виды, функции, варианты получения и использования и т.д.
- С 60 до 68% увеличилась доля респондентов, знакомых с возможностями и функциями страхового полиса
- Уровень осведомленности о таком финансовом инструменте, как депозит возрос с 67% в 2009 году до 69% в 2010 году
- Ценные бумаги и ПИФы также входят в жизнь респондентов все более активно: в 2010 году по сравнению с 2009 годом повысилась доля тех, кто что-то слышал: 39 % респондентов знакомы с ценными бумагами и с уверенностью могут сказать, что это такое, для чего эти инструменты нужны и как их можно использовать, 17% - с паями паевых инвестиционных фондов



ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ И ПРЕДСТАВЛЕНИЕ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ И ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ В РАЗРЕЗЕ РЕГИОНОВ

Осведомленность о финансовых инструментах различается в зависимости от региона. Лучшие результаты по данному показателю демонстрирует население обеих столиц, а также Западного региона

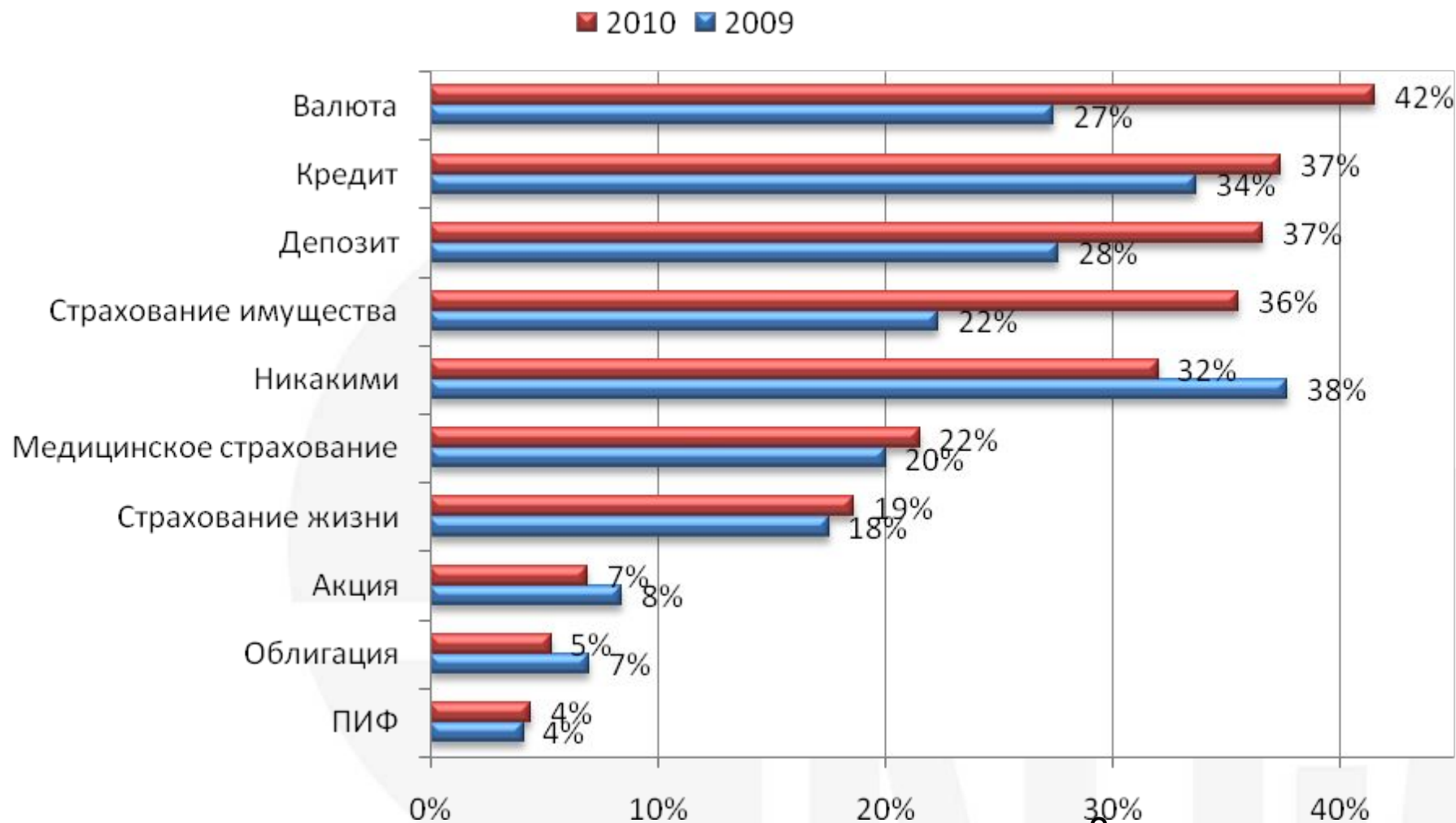
| | Депозит | Кредит | Страховой полис | Ценные бумаги | ПИФы |
|---------------------------|---------|--------|-----------------|---------------|-------|
| Алматы | 98,0% | 100,0% | 27,0% | 27,0% | 21,0% |
| Астана | 93,0% | 96,0% | 73,0% | 73,0% | 33,0% |
| Западный регион | 71,0% | 94,0% | 42,0% | 42,0% | 14,0% |
| Центральный регион | 52,0% | 87,0% | 26,0% | 28,0% | 10,0% |
| Северный регион | 57,0% | 88,0% | 34,0% | 34,0% | 12,0% |
| Южный регион | 62,0% | 88,0% | 38,0% | 38,0% | 13,0% |
| Восточный регион | 57,0% | 60,0% | 18,0% | 20,0% | 6,0% |
| В целом | 69,0% | 90,0% | 35,0% | 39,0% | 17,0% |

II. ОПЫТ И ПРАКТИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

- Из финансовых инструментов более всего распространены кредит и страхование: 26% респондентов используют кредиты, 27% являются пользователями услуги страхования. При этом следует отметить положительную динамику в изменении финансового поведения: по сравнению с 2009 г., люди стали меньше брать кредит (в 2009 их доля составляла 32%) и стали больше средств откладывать - 11% в текущем году против 8,4% в 2009 году
- Возросла доля пользователей услугами страхования с 15,9% в 2009 году до 27% в 2010 году
- По сравнению с 2009 годом, зафиксировано увеличение уровня использования ценных бумаг: когда-либо в своей жизни их использовали около 1,5% населения, а в настоящий момент – 1%. ПИФы распространены среди населения чуть меньше – только 0,3% населения использует их в настоящий момент и 0,6% использовали их когда-либо в жизни



III. НАМЕРЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В БЛИЖАЙШИЙ ГОД И В ПЕРСПЕКТИВЕ



- Если в 2009 году наиболее удобным источником информации о перечисленных выше финансовых инструментах и финансовых институтах для 37 % населения является телевидение, то в 2010 году такой способ оказался привлекательным только для 23% респондентов
- Напротив, выросла доля предпочитающих получать информацию посредством Интернет – с 24% в 2009 году до 40% в 2010 году
- Незначительно возросла доля тех, кто готов пройти бесплатное обучение в ИОЦ – с 17 до 18%
- Значимым источником информации также остаются и печатные издания – специальные печатные издания (17%) и книги, брошюры (19%), хотя их значимость незначительно снизилась по сравнению с 2009 годом (22,3% и 21,3% соответственно).
- Существенно потеряло привлекательность такое направление получения информации, как обучающие рубрики в газетах: их доля снизилась с 20% до 12%

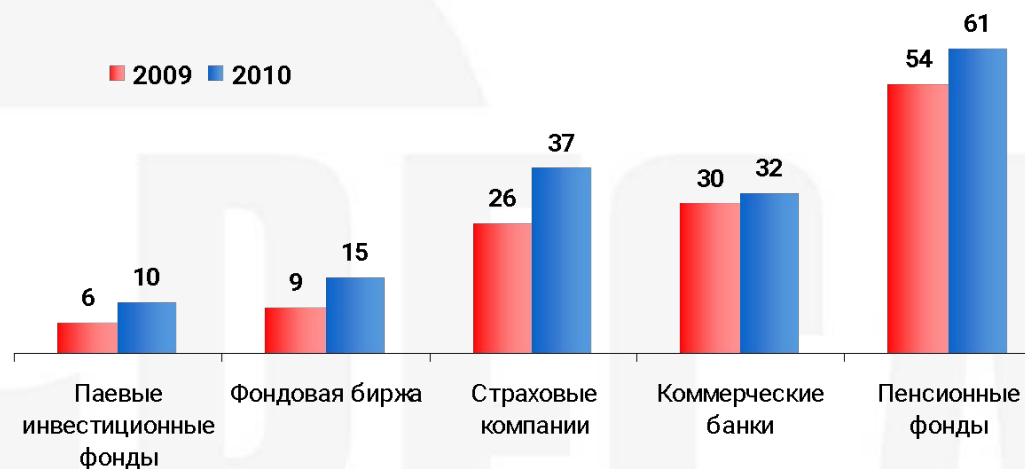
Предпочтения населения при выборе получения информации



Главной причиной, препятствующей развитию финансовой активности населения, является недоверие населения финансовым институтам. Однако, по сравнению с 2009 годом уровень доверия возрос ко всем финансовым институтам:

- к пенсионным фондам возрос с 54% в 2009 году до 61 % в 2010 году
- к коммерческим банкам – с 30% в 2009 году до 32 % в 2010 году
- к страховым организациям - с 26% в 2009 году до 37% в 2010 году.
- к деятельности фондовой биржи возрос с 9% в 2009 году до 14 % в 2010 году
- к паевым инвестиционным фондам - с 6% 2009 году до 10% в 2010 году

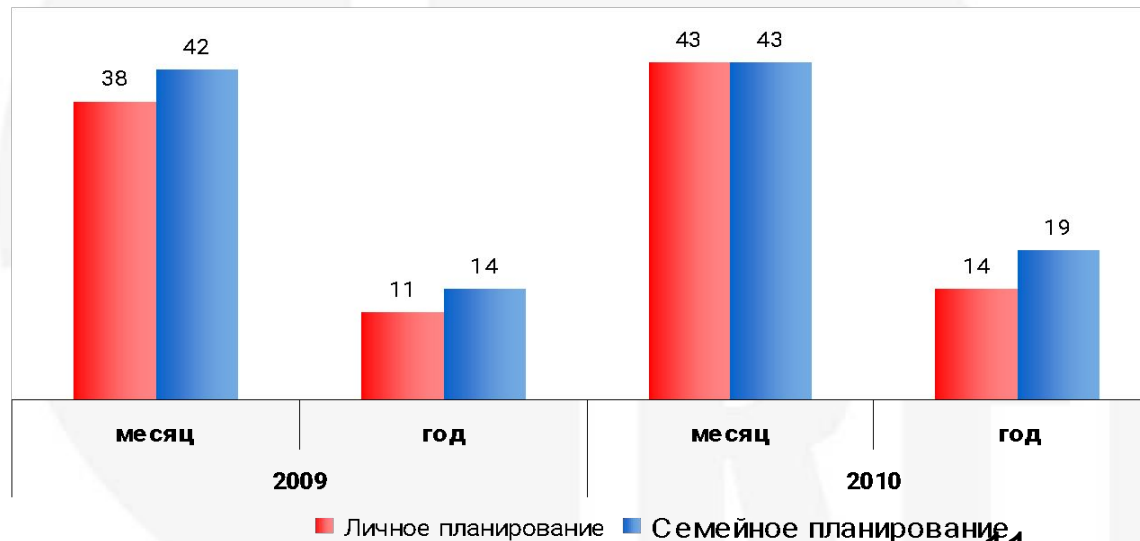
Динамика доверия населения к различным финансовым институтам, %



VI. ДОМАШНЯЯ БУХГАЛТЕРИЯ И СЕМЕЙНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

- Планирование личного бюджета распространено немного больше, чем семейного, однако оба показателя присущи примерно половине респондентов (52% и 48% соответственно).
- Расходы и доходы на ближайший месяц планируют 42-43% респондентов, тогда как на год – только 14% (в случае личного планирования) и 19% (в случае планирования семейного бюджета).
- По сравнению с показателями 2009 г. возросла доля тех, кто ведет бюджет на год (с 14% до 19% - семейный бюджет, с 11% до 14% - личный бюджет), также повысилась доля тех, кто планирует личные расходы на месяц (с 38 до 42%).
- Чаще планированием занимаются женщины и представители более зрелого возраста (начиная с 25 лет). Планированием занимаются те, чей уровень дохода колеблется в пределах от 30 до 100 тыс. тенге

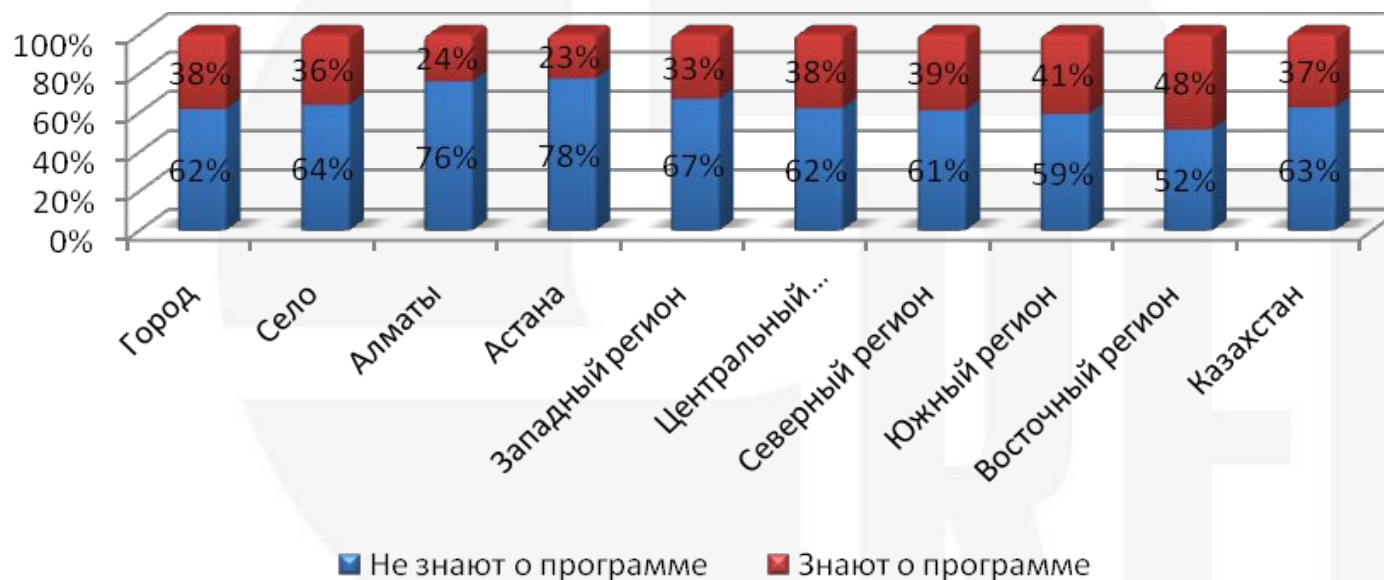
Практика планирования личного и семейного бюджета, %



VII. ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ О ПРОГРАММЕ ПОВЫШЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ НА 2007-2011

В среднем по всему Казахстану около 40% респондентов отметили, что знают о проведении программы повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности, что практически в 2 раза превышает показатель предыдущего года (21%). Характерно, что в обеих столицах доля респондентов, знакомых с программой, не изменилась; прирост произошел в первую очередь за счет регионов: Южный (увеличение с 19% до 41%), Восточный (с 20% до 48%), Западный (с 17% до 38%) и Центральный (с 20 до 38%).

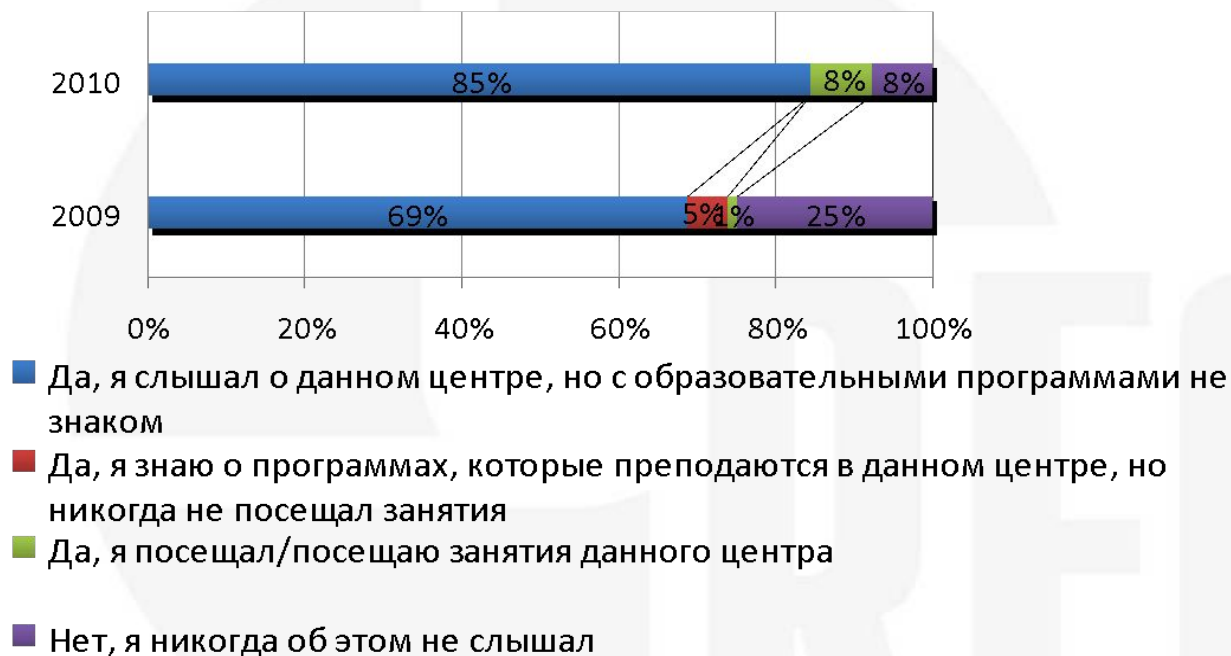
Осведомленность респондентов о «Программе повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности»



VIII. ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИОЦ

Деятельность ИОЦ РФЦА показывает положительную динамику. По сравнению с 2009 годом, среди знающих о ИОЦ РФЦА в 4 раза сократилась доля тех, кто никогда не слышал о его деятельности. Также существенно возросла доля посещающих/посещавших занятия – с 1,2% до 8% в 2010 году

Уровень осведомленности об ИОЦ РФЦА



ВЫВОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

- Наиболее удобным источником информации для населения является **Интернет**. Доля предпочитающих получать информацию посредством Интернет возросла до 40%
- На втором месте по предпочтениям – телевидение, 23% респондентов хотели бы получать информацию именно посредством обучающих программ по телевидению
- Значимым источником информации остаются и печатные издания – специальные печатные издания (17%), книги, брошюры (19%), а также обучающие рубрики в газетах (12%)
- Каждый **шестой респондент** (18%) готов пройти специальное обучение на бесплатных курсах, семинарах
- 14 % респондентов готовы прийти в специальное учреждение для получения консультаций

ВЫВОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

- Анализ данных об уровне известности финансовых инструментов, опыте их использования и намерениях воспользоваться в дальнейшем позволил выявить инструменты с наибольшим уровнем потенциала в дальнейшем. Так, несмотря на то, что кредит выступает наиболее известным и широко распространенным инструментом, **возрастание финансовой грамотности населения способствует тенденции снижения намерения использования кредита**
- Депозит выступает более востребованным инструментом: количество намеренных его использовать более чем в 1,5 раза превышает текущую долю пользователей, и на протяжении последних двух лет наблюдается тенденция к его росту
- Другие финансовые инструменты, такие как ПИФы, ценные бумаги и страхование, также являются востребованными, хотя и среди более ограниченного круга лиц.
- **Ценными бумагами намерены воспользоваться в 2 раза больше жителей Казахстана, чем ими пользуются в настоящий момент, однако сдерживающим фактором выступает отсутствие свободных денежных средств (в трети случаев)**
- Страхованием (в части добровольного страхования жизни, имущества и здоровья) также намерено воспользоваться на 20 процентных пунктов больше жителей Казахстана, чем им пользуются в настоящий момент

ВЫВОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

- По сравнению с 2009 годом уровень доверия практически всем финансовым институтам возрос. Характерно, что **в сельской местности и в регионах уровень доверия финансовым институтам существенно выше, чем в центре**
- В целом прямая зависимость между максимальным уровнем знания финансовых инструментов (знание видов, функций, вариантов использования) и уровнем доверия финансовым институтам подтвердилась для всех институтов. Особенно выделяются пенсионные фонды: **доверие к НПФ практически одинаково во всех группах**, вне зависимости от уровня знания
- Доверие к финансовым институтам является также важной переменной, влияющей на намерение использовать инструменты. Однако здесь было выявлено разнонаправленное влияние. Так, доверие практически всем перечисленным институтам положительно влияет на намерение использовать такие инструменты, как кредиты и депозиты, страхование имущества. Напротив, те, кто намерены использовать инструмент страхования жизни и здоровья, чаще не доверяют ни пенсионным фондам, ни коммерческим банкам и еще меньше – фондовым рынкам и ПИФам



БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

www.fingramota.kz

www.rfca.gov.kz

8 800 080 0117