



МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИКИ
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

П Р И К А З

от 18.06.2020

№ 66

г. Краснодар

**Об утверждении Порядка
проведения социологических исследований уровня
финансовой грамотности и доступности финансовых
услуг в Краснодарском крае**

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2019 г. № 768-р «Об утверждении стандарта развития конкуренции в субъектах Российской Федерации», государственной программой Краснодарского края «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края», утвержденной постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 5 октября 2015 г. № 943, п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Порядок проведения социологических исследований уровня финансовой грамотности и доступности финансовых услуг в Краснодарском крае (прилагается).

2. Сводно-аналитическому отделу управления сводного планирования и бюджетного учета (Солодушин А.Ф.) обеспечить размещение (опубликование) настоящего приказа на официальном сайте администрации Краснодарского края в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», официальном сайте министерства экономики Краснодарского края в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://economy.krasnodar.ru>) и направление в установленном порядке на «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru).

3. Контроль за выполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя министра экономики Красавина И.В.

4. Приказ вступает в силу на следующий день после его официального опубликования.

Министр

А.А. Руппель



Приложение

УТВЕРЖДЕН

приказом министерства экономики

Краснодарского края

от 18.06.2020 № 66

ПОРЯДОК **проведения социологических исследований уровня** **финансовой грамотности и доступности финансовых услуг** **в Краснодарском крае**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2019 г. № 768-р «Об утверждении стандарта развития конкуренции в субъектах Российской Федерации», государственной программой Краснодарского края «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края», утвержденной постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 5 октября 2015 г. № 943, и определяет организацию и проведение социологического исследования уровня финансовой грамотности населения Краснодарского края и доступности финансовых услуг (далее – исследование).

1.2. Исследование проводится исполнителем на основании государственного контракта, заключенного с министерством экономики Краснодарского края, путем социологического опроса населения Краснодарского края (далее соответственно – социологический опрос, исполнитель, государственный контракт, министерство).

1.3. Для целей настоящего Порядка под населением Краснодарского края понимается постоянно проживающие на территории Краснодарского края граждане Российской Федерации, достигшие на дату проведения социологического опроса 18 лет (далее – респонденты).

1.4. Цель исследования – определение и оценка уровня финансовой грамотности населения Краснодарского края и доступности финансовых услуг, а также эффективности реализуемых мер государственной политики в сфере финансового просвещения.

2. Требования к социологическому опросу

2.1. В ходе социологического опроса опрашиваются не менее 8000 респондентов.

Социологический опрос проводится на территории муниципальных районов и городских округов Краснодарского края.

Количество респондентов в разрезе муниципальных районов и городских округов Краснодарского края устанавливается государственным контрактом с учетом данных Управления Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю и Республике Адыгея об оценке численности населения на 1 января года (год проведения социологического опроса) по муниципальным образованиям Краснодарского края.

2.2. Социологический опрос респондентов осуществляется индивидуально по принципу «лицом к лицу». При этом зачитываются вопросы анкеты и самостоятельно фиксируются ответы респондентов.

2.3. Примерный перечень вопросов социологического опроса населения Краснодарского края с вариантами ответов (далее – перечень) приведен в приложении к настоящему Порядку.

2.4. Исполнителем осуществляется контроль качества проведения социологического опроса, в том числе посредством контроля даты и времени интервьюирования, результаты которого отражаются в отчете контроля качества проведения социологического опроса (далее – отчет).

3. Показатели исследования

3.1. На основании ответов респондентов, полученных по итогам проведения социологического опроса, производится расчет значений показателей уровня финансовой грамотности населения Краснодарского края и доступности финансовых услуг (далее – показатели) по следующим формулам:

3.1.1. Показатель доля респондентов, осознавших важность соотношения рисков и выгод при выборе финансовых продуктов (ДРиД):

ДРиД = количество респондентов, давших ответ 2 на вопрос № 7 перечня/общее количество респондентов, принявших участие в социологическом опросе (далее – ОКР).

3.1.2. Показатель доля респондентов, осознавших важность формирования финансовой «подушки безопасности» на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций (ДПФБ):

ДПФБ = количество респондентов, давших ответ 1 на вопрос № 8 перечня/ОКР.

3.1.3. Показатель доля респондентов, начавших изучать и сравнивать альтернативные предложения, прежде чем брать кредит (ДСАПК):

ДСАПК = количество респондентов, давших ответ 1 на вопрос № 9 перечня/ОКР.

3.1.4. Показатель доля респондентов, знающих о том, какие действия административного и юридического характера нужно предпринимать в случае нарушения их прав потребителя со стороны финансовых организаций (ДЗДАХ):

ДЗДАХ = количество респондентов, давших ответ 1 на вопрос № 10 перечня/ОКР.

3.1.5. Показатель доля респондентов, удовлетворенных работой финансовых организаций (ДУРФО):

ДУРФО = количество респондентов, давших ответ 1 на вопрос № 17 перечня/ОКР.

3.1.6. Показатель доля респондентов, осведомленных о страховании вкладов, включая информацию о максимальной сумме возмещения по вкладам физических лиц (ДОГССВ):

ДОГССВ = количество респондентов, давших ответ 2 на вопрос № 21 перечня/ОКР.

3.1.7. Показатель доля респондентов, пользующихся финансовыми услугами (ДПФУ):

ДПФУ = количество респондентов, выбравших ответы с 1 по 7 на вопрос № 12 перечня/ОКР.

При расчете показателя каждый респондент, выбравший ответ или ответы с 1 по 7 на вопрос № 12, учитывается один раз.

3.1.8. Показатель доля респондентов, удовлетворенных доступностью финансовых услуг (ДУДФУ):

ДУДФУ = количество респондентов, ответивших «Полностью удовлетворён» или «Скорее удовлетворён» на вопрос № 14 перечня/ОКР.

3.1.9. Показатель доля респондентов, правильно называющих признаки «финансовой пирамиды» (ДПФП):

ДПФП = количество респондентов, давших ответы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 на вопрос № 18 перечня/ОКР.

3.1.10. Показатель доля респондентов, использующих различный доступ (в том числе дистанционный) к финансовым услугам (ДДФУ):

ДДФУ = количество респондентов, выбравших ответы с 1 по 4 на вопрос № 13 перечня/ОКР.

При расчете показателя каждый респондент, выбравший ответ или ответы с 1 по 4 на вопрос № 13, учитывается один раз.

3.2. Показатели рассчитываются в целом по респондентам, в разрезе половозрастной структуры респондентов, их социального статуса, а также в разрезе муниципальных районов и городских округов Краснодарского края.

3.3. Динамика показателей рассчитывается, начиная со второго года исследования, с использованием показателей абсолютного прироста, темпа роста, темпа прироста, абсолютного значения одного процента прироста (снижения).

4. Рейтинг муниципальных районов и городских округов Краснодарского края по уровню финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг

4.1. На основании значений показателей, с учетом ранжирования данных по возрастанию, исполнителем формируется рейтинг муниципальных районов и городских округов Краснодарского края по уровню финансового грамотности населения и доступности финансовых услуг (далее – рейтинг).

Максимальное значение суммы показателей принимается как лучшее. Если суммарные значения показателей одинаковые, муниципальным районам и городским округам Краснодарского края присваивается одинаковое место в рейтинге.

4.2. Начиная со второго года исследования отслеживается и анализируется динамика изменения мест, занимаемых муниципальными районами и городскими округами Краснодарского края в рейтинге. В качестве дополнительного аналитического инструментария допускается расчет показателей в динамике.

5. Результаты исследования

5.1. По итогам исследования исполнителем формируется и предоставляется в министерство на бумажном носителе и в электронной форме доклад об уровне финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг в Краснодарском крае (далее - доклад).

5.2. Доклад включает:

показатели уровня финансовой грамотности населения Краснодарского края и доступности финансовых услуг;

качественно-количественную оценку уровня финансовой грамотности и доступности финансовых услуг, в том числе в разрезе половозрастной структуры респондентов и их социального статуса, в разрезе муниципальных районов и городских округов Краснодарского края;

динамику показателей, начиная со второго и последующих годов проведения исследования, рейтинг муниципальных районов и городских округов Краснодарского края;

выводы и предложения по повышению уровня финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг в Краснодарском крае.

5.3. Результаты исследования приводятся в докладе в табличной и графической формах по каждому показателю в соответствующих разрезах и соотношениях (сопоставлениях). Допускается использование картографической формы при приведении данных в отношении муниципальных районов и городских округов Краснодарского края.

5.4. К докладу прилагаются в электронной форме: таблицы базы данных в формате Excel, полученные по итогам проведения социологического опроса; анкеты с ответами респондентов, а также отчет.

Начальник отдела по взаимодействию
с некредитными финансовыми организациями
в управлении по взаимодействию с участниками
финансового рынка



А.В. Белый

Приложение
к Порядку проведения социологических
исследований уровня финансовой
грамотности и доступности
финансовых услуг в
Краснодарском крае

**Примерный перечень вопросов социологического опроса
населения Краснодарского края**

1. Вы гражданин Российской Федерации и постоянно проживаете на территории Краснодарского края:

- 1) да;
- 2) нет.

2. Вы достигли 18 лет:

- 1) да;
- 2) нет.

3. Ваш пол (возможен только один вариант):

- 1) мужской;
- 2) женский.

4. Ваш Возраст (возможен только один вариант):

- 1) от 18 до 35 лет;
- 2) от 35 до 60 лет;
- 3) старше 60 лет.

5. Ваш социальный статус (возможно несколько вариантов):

- 1) школьник, студент;
- 2) работающий по найму;
- 3) безработный;
- 4) предприниматель;

5) пенсионер.

6. Ваш доход в среднем за месяц (возможен только один вариант):

1) менее 35 тыс. рублей;

2) более 35 тыс. рублей.

7. Какое правило верно (возможен только один вариант):

1) чем выше обещают доход, тем ниже риск потери средств;

2) чем выше обещают доход, тем выше риск потери средств;

3) доход и риск потери средств никак не связаны;

4) я затрудняюсь ответить.

8. Накапливаете ли Вы сбережения (возможен только один вариант):

1) да;

2) нет;

3) я затрудняюсь ответить.

9. Если потребуется кредит, Вы будете сравнивать предложения разных финансовых организаций? (возможен только один вариант):

1) да;

2) нет;

3) нет, я не брал и не планирую брать кредиты;

4) я затрудняюсь ответить.

10. Если Вас обманули в финансовой организации, куда Вы будете обращаться? (возможен только один вариант):

1) в Центральный банк РФ, Роспотребнадзор;

2) в Правительство РФ или Президенту РФ;

3) я никуда обращаться не буду;

4) я затрудняюсь ответить.

11. Как бы Вы хотели получать информацию по финансовой грамотности? (можно выбрать несколько вариантов):

- 1) ТВ, радио;
- 2) печатные СМИ, буклеты;
- 3) личная встреча/семинар;
- 4) интернет/вебинар;
- 5) информация по финансовой грамотности меня не интересует;
- 6) я затрудняюсь ответить.

12. Какими услугами финансовых организаций Вы пользуетесь? (можно выбрать несколько вариантов):

- 1) расчетно-кассовое обслуживание;
- 2) размещение средств во вклады;
- 3) кредитование;
- 4) безналичная оплата товаров и услуг в сети Интернет;
- 5) мобильный банк;
- 6) страховые услуги;
- 7) услуги на рынке ценных бумаг;
- 8) не пользуюсь финансовыми услугами;
- 9) я затрудняюсь ответить.

13. Где Вы чаще всего пользуетесь финансовыми услугами (можно выбрать несколько вариантов):

- 1) в офисе банка;
- 2) в мобильном телефоне;
- 3) в банкомате, терминале;
- 4) в сети Интернет;
- 5) я затрудняюсь ответить.

14. Если говорить о Вашем населенном пункте, как Вы удовлетворены:

| Вопрос | полностью удовле- творен | скорее удовле- творен | скорее не удовлетво- рен | полностью не удовлетворен | не использую |
|--|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------|
| 1. Количеством торговых и сервисных организаций, где к оплате принимаются платежные карты | | | | | |
| 2. Качеством работы банкоматов | | | | | |
| 3. Качеством работы платежных терминалов | | | | | |
| 4. Качеством Интернет-связи для дистанционного получения финансовых услуг | | | | | |
| 5. Набором финансовых услуг, которые можно получить (открытие счетов / вкладов, переводы денежных средств, платежи, кредиты / займы, страховые услуги) | | | | | |

15. В каких организациях Вы бы хотели пользоваться безналичной оплатой услуг (можно выбрать несколько вариантов):

- 1) в организациях дошкольного образования;
- 2) в образовательных организациях (за исключением организаций дошкольного образования);
- 3) в организациях здравоохранения;
- 4) в организациях общественного транспорта;
- 5) в организациях ЖКХ;
- 6) свой вариант _____;
- 7) я затрудняюсь ответить.

16. Нужна ли Вам дополнительная информации о финансовых услугах (например, о вкладах, кредитах, страховании, платежных картах, дистанционном банковском обслуживании) (возможен только один вариант):

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) я затрудняюсь ответить.

17. Удовлетворены ли Вы работой финансовых организаций по месту жительства? (возможен только один вариант):

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) я затрудняюсь ответить.

18. Что является признаками финансовой пирамиды? (можно выбрать несколько вариантов):

- 1) обещание высокой доходности;
- 2) гарантирование доходности;
- 3) отсутствие у организации лицензии, дающей право на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;
- 4) отсутствие информации об организации в государственных реестрах участников микрофинансового рынка Банка России;
- 5) агрессивная реклама с обещанием высокой доходности;
- 6) отсутствие доступной информации о финансовом положении организации;
- 7) выплата денег за счет других вкладчиков;
- 8) я затрудняюсь ответить.

19. Ведёте ли Вы учет личного/семейного бюджета? (возможен только один вариант):

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) я затрудняюсь ответить.

20. Какой процент от доходов Вы тратите на выплаты по кредитам? (возможен только один вариант):

- 1) менее 25%;
- 2) от 25 до 50 %;
- 3) более 50%;
- 4) у меня нет действующих кредитов (я никогда не брал кредиты);
- 5) я затрудняюсь ответить.

21. Какую максимальную сумму возмещения по вкладам физических лиц выплачивает Агентство по страхованию вкладов? (возможен только один вариант):

- 1) 700 000 рублей;
- 2) 1 400 000 рублей;
- 3) 2 100 000 рублей;
- 4) ничего не выплачивает;
- 5) я затрудняюсь ответить.

22. Какие правила безопасного использования банковских платежных карт Вы считаете приемлемы? (возможен один, либо несколько вариантов):

- 1) не сообщать PIN-код посторонним;
- 2) не передавать банковскую платежную карту посторонним;
- 3) блокировать банковскую платежную карту в случае утери;
- 4) не сообщать по телефону сотруднику банка PIN-код или CVV;
- 5) все вышеперечисленное;
- 6) я затрудняюсь ответить.

Начальник отдела по взаимодействию
с некредитными финансовыми
организациями в управлении по
взаимодействию с участниками
финансового рынка



А.В. Белый