

23 мая 2022 года
Информация для СМИ

Тест финансового IQ: у большей части латвийских жителей имеются пробелы в финансовых знаниях

Хотя различные связанные с финансами вопросы почти каждому латвийскому жителю надо решать ежедневно, в понимании различных финансовых аспектов, которые прямо или косвенно влияют на состоятельность семьи, наблюдаются пробелы, выяснилось в проведенном Институтом финансов Swedbank Тесте финансового IQ. Для большей части жителей оказалось затруднительно ответить на существенные вопросы, например, сколько процентов от зарплаты каждый месяц направляется на пенсию и куда вкладываются взносы, как определить возможную доходность вложения и т.п.

Показательно, что именно вопрос о размере пенсионных взносов участникам Теста финансового IQ доставил наибольшие затруднения – только пятая часть (20%) ответила правильно, указав, что ежемесячно 20% зарплаты брутто направляется на взносы 1-го и 2-го пенсионных уровней. Большинство, или 53% участников высказали уверенность в том, что на пенсию каждый месяц направляется значительно меньший объем денег – лишь 6%, что соответствует размеру взноса только на 2-м пенсионном уровне. Кроме того, только 35% жителей Латвии знают, что государство капитал 1-го пенсионного уровня не вкладывает в финансовые рынки, а сделанные взносы учитываются, индексируются и из них производится выплата нынешних пенсий.

Еще один вопрос, который участникам Теста финансового IQ доставил особенно большие сложности, был по теме вложений. На вопрос, если бы им предложили возможности вложения денег с гарантированной доходностью 15%, согласились бы они с такой сделкой, 74% ответили утвердительно, не осознавая, что столь высокую прибыль вложений в сущности никто не может гарантировать, поскольку на доходность влияет ряд различных обстоятельств.

«Поначалу может показаться, что вопросы, в ответах на которые жители ошибаются чаще всего, сравнительно нюансированные и не связаны напрямую с повседневными решениями по поводу денег. Никому же не мешает жить то, что он не до конца знает перераспределение финансирования уровней пенсионных систем и инвестиционные закономерности. Однако хотелось бы подчеркнуть, что это фундаментальные вещи для управления своими финансами на длительном отрезке времени. Финансовые навыки не ограничиваются пониманием доходов и расходов. Важно заботиться о своем благосостоянии как в рамках месяца и года, так и в более длительной перспективе. Кажущиеся высокими ставки налогообложения привели к двояственным ощущениям: с одной стороны, трудно расстаться с этой суммой в день получения зарплаты, с другой – ясно, что это не абстрактная цифра, а способ получить благо для всего общества, и что тем самым мы заботимся о себе, своем будущем и обеспеченной старости. Осознание того, что большая часть социальных взносов направляется на собственную старость, влияет на восприятие важности и смысла налоговых отчислений. Тем самым очень наглядно виден принцип пенсионной системы – размер пенсии напрямую зависит от того, каким в течение трудовой деятельности было участие работодателя и самого работника в осуществлении взносов. Кроме того, разные поддельные мошеннические предложения с гарантированной, быстрой и большой прибылью много кого заставили потерять часть упорно и трудно заработанных денег. Об активности мошенников мы слышим чуть не каждый день, поэтому ясно, что в сфере понимания рисков и соответствующих познаний жителям еще многое надо улучшить», – поясняет результаты Теста финансового IQ эксперт Института финансов Swedbank Эвия Кропа.

При анализе результатов Финансового теста IQ отмечена пара вопросов, на которые почти все участники теста ответили правильно. Например, почти единогласно верные ответы даны на вопросы о том, какова выгода от уплаты налогов (96% ответили, что налоги как обеспечивают здравоохранение и образование, так и помогают развивать инфраструктуру и чувствовать себя безопаснее) и какие методы для определения размера карманных денег ребенка наиболее эффективны (91% указал, что размер карманных денег надо приспосабливать к возрасту ребенка).

Интересно, что согласно результатам Теста финансового IQ женщины демонстрируют несколько лучшие знания в финансовых вопросах, чем мужчины. Наибольшие отличия в мнениях наблюдаются в вопросе об определении размера карманных денег ребенка. Также надо добавить, что участники теста в возрастной группе свыше 40 лет продемонстрировали значительно лучшие познания в вопросах, которые касаются семейных трат, но при этом они хуже понимают вопросы ценных бумаг и чаще, чем другие, содержание автомобиля воспринимают скорее как непредвиденные расходы.

Созданный Институтом финансов Swedbank Тест финансового IQ в этом году был проведен уже второй раз. Тест состоит из 18 вопросов, которые касаются различных финансовых аспектов – накоплений, вложений, финансового планирования, налогообложения, навыков распознавания мошенничества и др. В тесте 2022 года приняли участие 1300 жителей в возрасте свыше 16 лет. Тест был проведен онлайн.

Дополнительная информация:

Эвия Кропа,
эксперт Института финансов Swedbank
Evija.Kropa@swedbank.lv
Тел.: +371 67444610
<https://blog.swedbank.lv/>