



УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПОТРЕБНОСТЬ В ФИНАНСОВОМ ПРОСВЕЩЕНИИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Ольга Стасевич

Руководитель направления корпоративных исследований Аналитического центра НАФИ

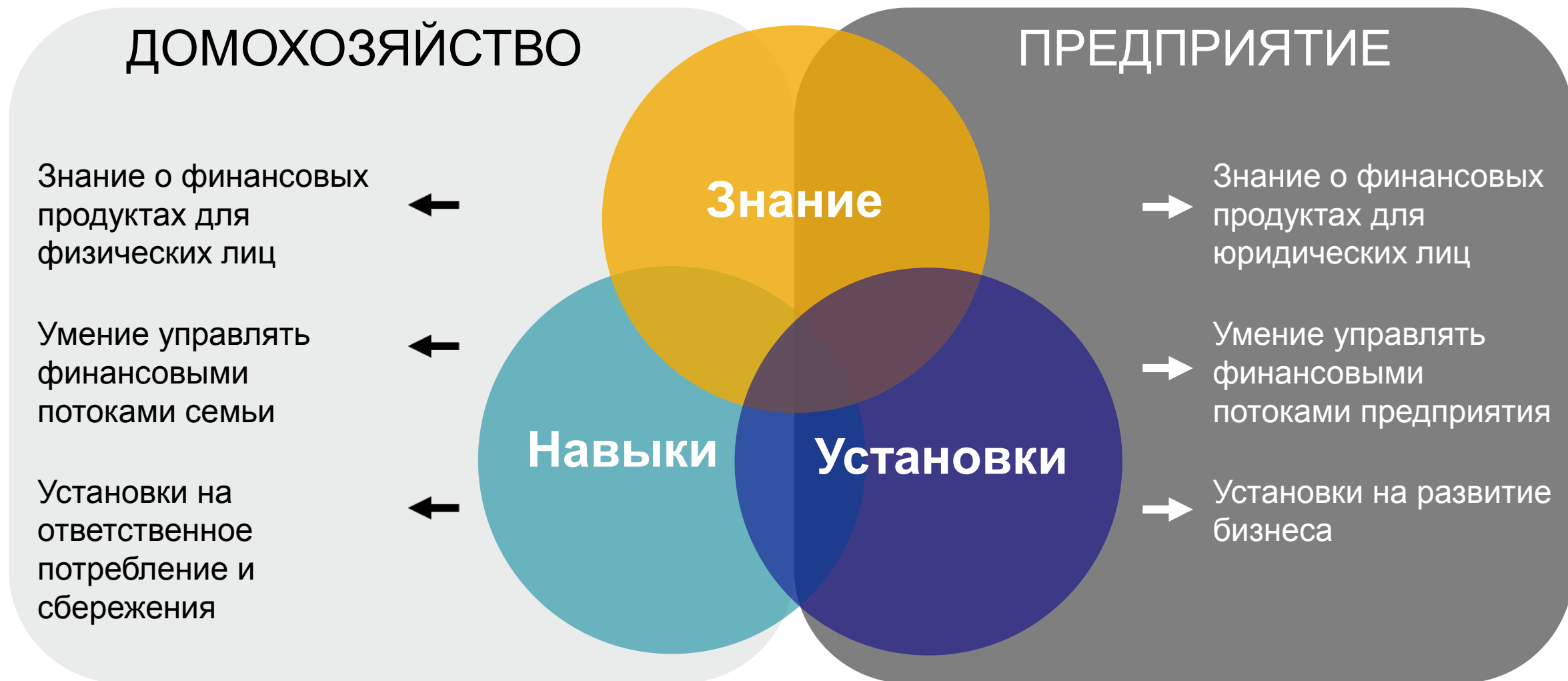
МОСКВА, 2017

Цели исследования:

1. Определить актуальные темы повышения уровня финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства.
2. Выявить потребности действующих и потенциальных субъектов малого и среднего предпринимательства в финансовом просвещении.

Задачи исследования :

1. Определить базовый уровень финансовой грамотности предпринимателей.
2. Определить продвинутый уровень финансовой грамотности предпринимателей.
3. Оценить готовность предпринимателей участвовать в бесплатных образовательных программах по повышению финансовой грамотности.
4. Определить актуальные темы повышения уровня финансовой грамотности.
5. Определить наиболее востребованные форматы получения знаний по финансовой грамотности.





БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ (УРОВЕНЬ ДОМОХОЗЯЙСТВА) ИНДИКАТОРЫ ОЭСР



Компонента «Финансовое поведение»:

- Ведение бюджета
- Активное сбережение
- Тщательное обдумывание покупок
- Своевременная оплата счетов
- Контроль финансового состояния
- Долгосрочное финансовое планирование
- Нехватка средств на жизнь

Компонента «Финансовые установки»:

- Жить сегодняшним днем
- Сберегать или тратить
- Деньги нужны для того, чтобы их тратить

Компонента «Финансовые знания»:

- Изменение цены денег во времени
- Процент по кредиту
- Простой процент по вкладу
- Сложный процент по вкладу
- Понимание риска
- Инфляция
- Диверсификация

ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ (УРОВЕНЬ ПРЕДПРИЯТИЯ) ИНДИКАТОРЫ НАФИ



Компонента «Финансовое поведение»:

- Отслеживание финансовых показателей
- Способ отслеживания финансовых потоков
- Срок планирования
- Кассовые разрывы
- Способы преодоления кассовых разрывов
- Пользование финансовыми продуктами

Компонента «Финансовые установки»:

- Ориентация на развитие или стабильный небольшой доход

Компонента «Финансовые знания»:

- Знание финансовых продуктов
- Понимание системы пенсионного обеспечения
- Информированность о мерах гос.поддержки
- Понимание финансовых продуктов для бизнеса



ЦЕЛЕВАЯ ГРУППА

1. Действующие предприниматели – владельцы/совладельцы и генеральные директора.
2. Потенциальные предприниматели – физические лица, планирующие начать предпринимательскую деятельность в ближайший год.



ГЕОГРАФИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Российская Федерация – 2251 интервью:

1. Действующие предприниматели – 2033 респондентов
2. Потенциальные предприниматели – 218 респондентов



ОПИСАНИЕ ВЫБОРКИ

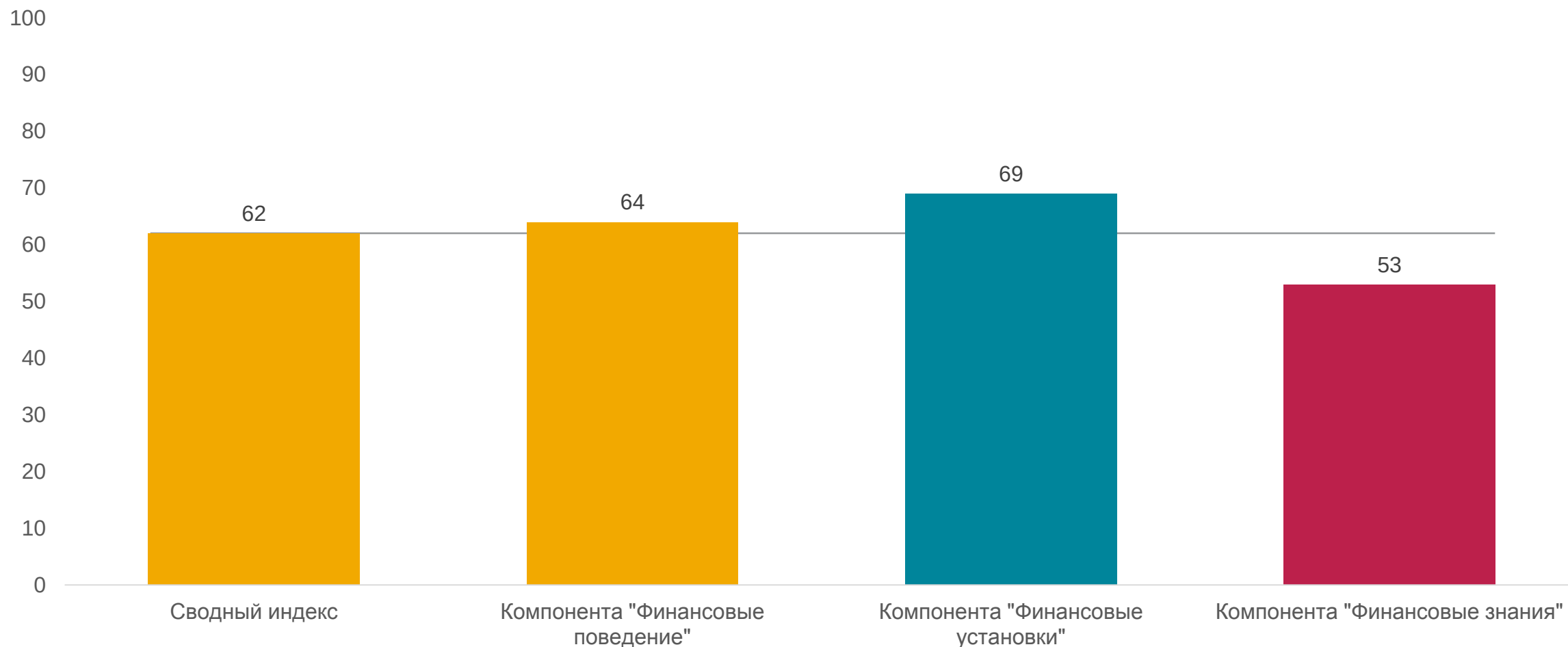
1. Распределение по размеру бизнеса: микро-предприятие и ИП – 70%; малые предприятия – 20%; средние предприятия – 10%.
2. Распределение по отраслям: торговля – 40%; услуги – 30%; обрабатывающее производство – 15%; транспорт, связь и строительство – 15%.

Уровень финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства

Уровень финансовой грамотности предпринимателей – средний (62 п.п. из 100).

Низкий уровень финансовых знаний – наиболее уязвимое место в финансовой грамотности предпринимателей.

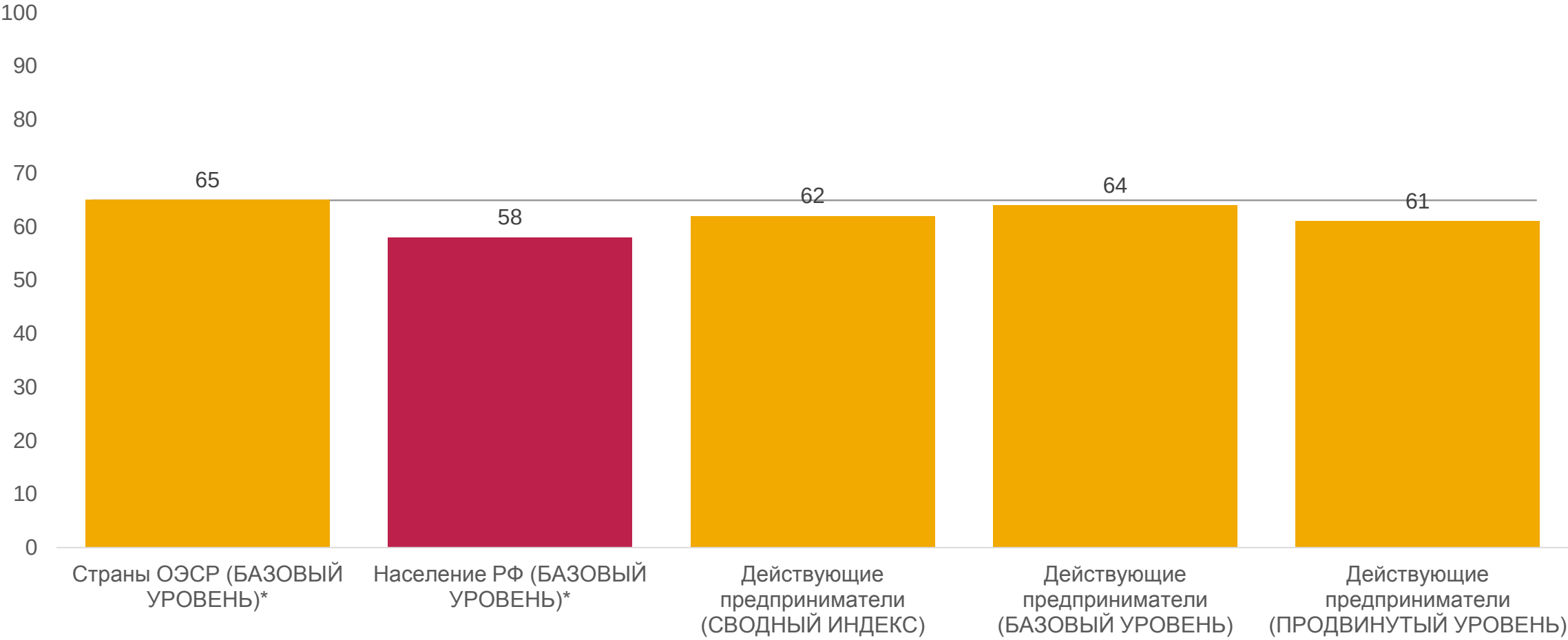
ДЕЙСТВУЮЩИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ – СВОДНЫЙ ИНДЕКС



Предприниматели демонстрируют необоснованную уверенность – декларируемые установки в части развития предприятия выше среднего, при этом объективный уровень знаний ниже среднего.



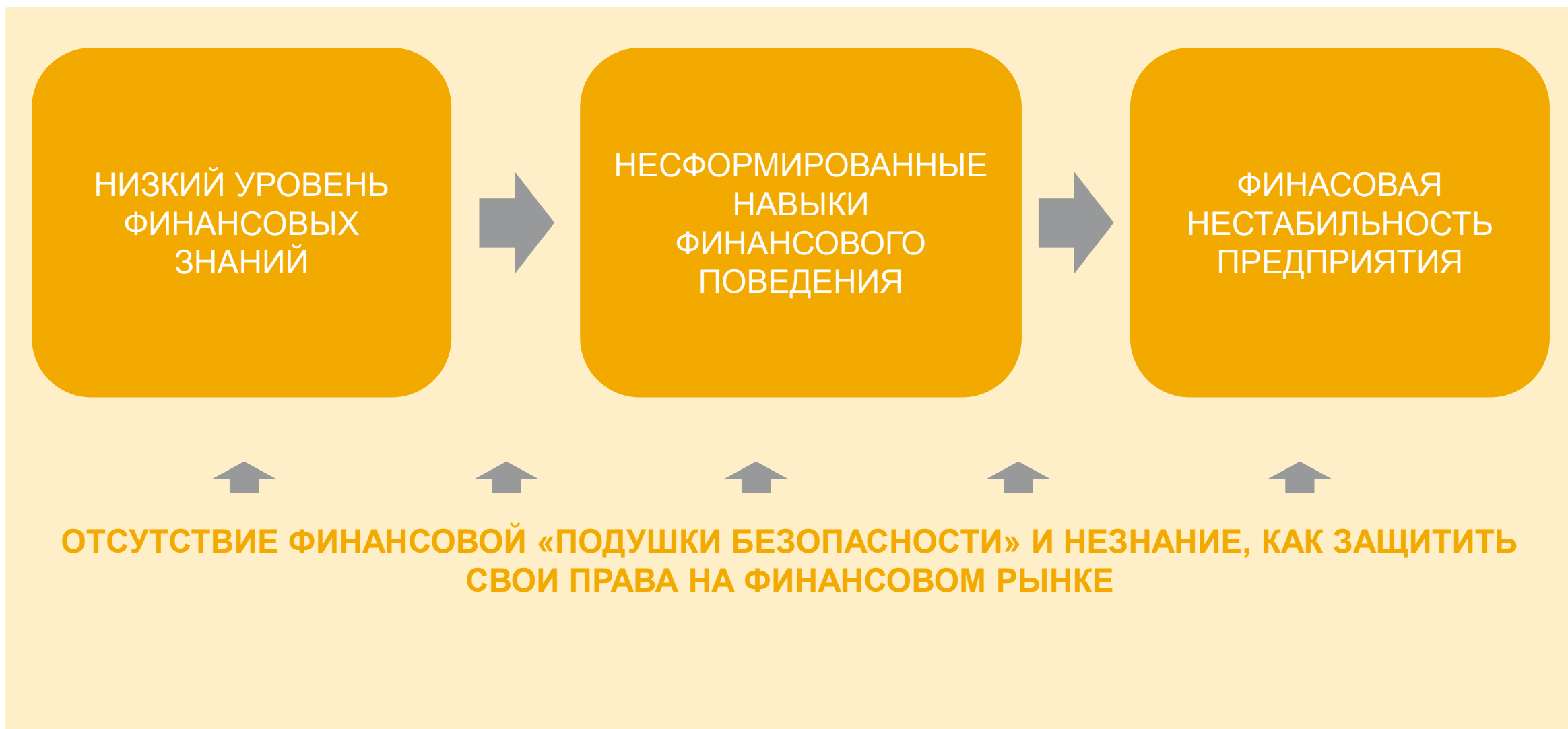
Уровень финансовой грамотности российских предпринимателей значительно выше, чем у населения РФ, при этом с населением из стран ОЭСР они располагаются на одном уровне.



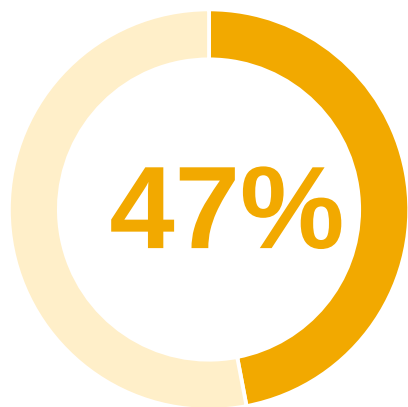
База действующие предприниматели: 2033

*OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies

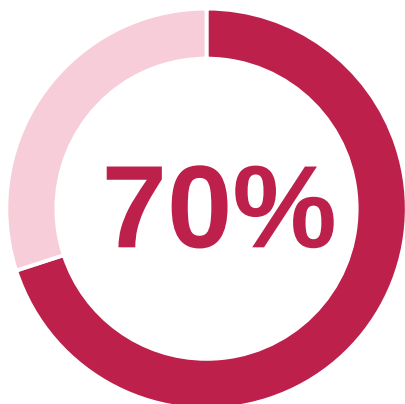
Ключевые проблемы финансовой грамотности малого и среднего предпринимательства



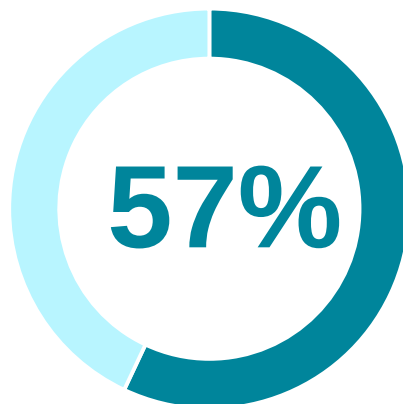
НИЗКИЙ УРОВЕНЬ ФИНАНСОВЫХ ЗНАНИЙ



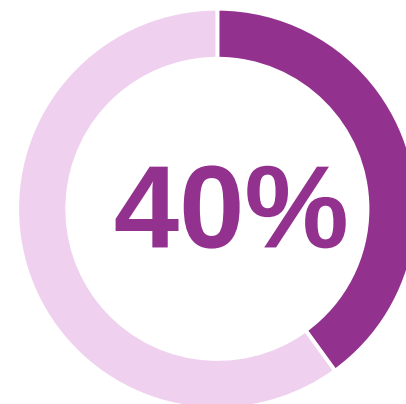
не могут
рассчитать
процент по кредиту



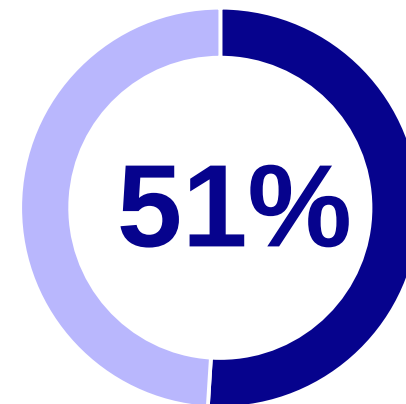
не понимают суть
факторинга



не понимают суть
лизинга



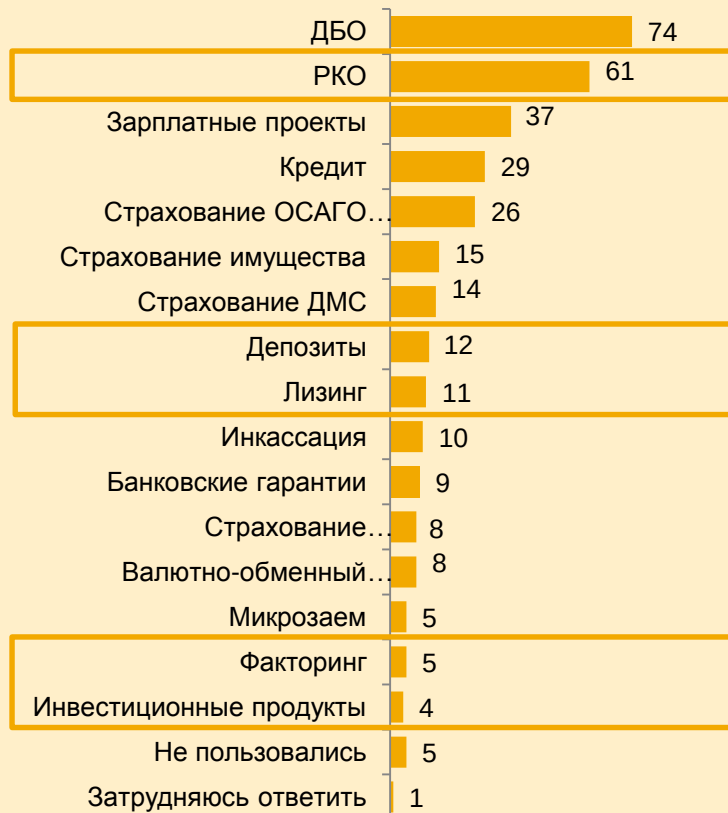
не понимают суть
банковской гарантии



не понимают суть
эквайринга

НЕСФОРМИРОВАННЫЕ НАВЫКИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ

ОПЫТ ПОЛЬЗОВАНИЯ



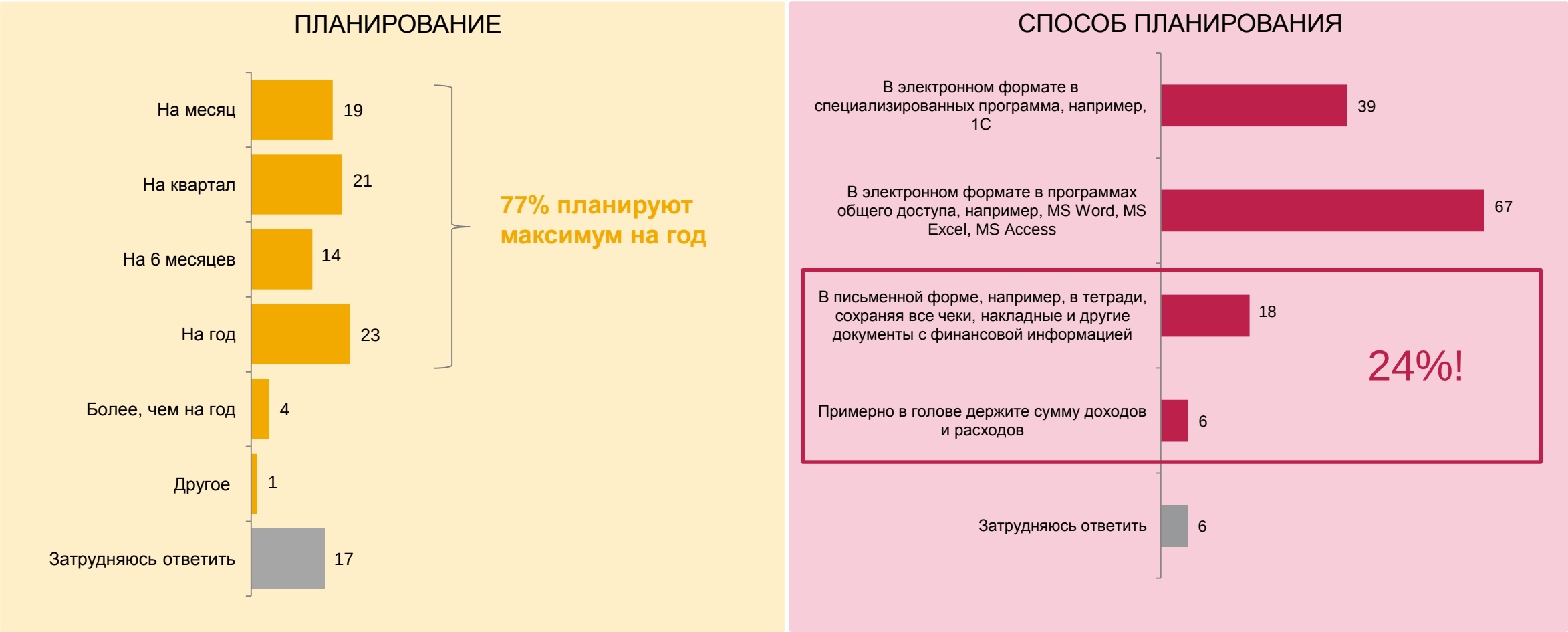
ПРОСТОТА ОФОРМЛЕНИЯ



ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ



НЕСФОРМИРОВАННЫЕ НАВЫКИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ



ФИНАСОВАЯ НЕСТАБИЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

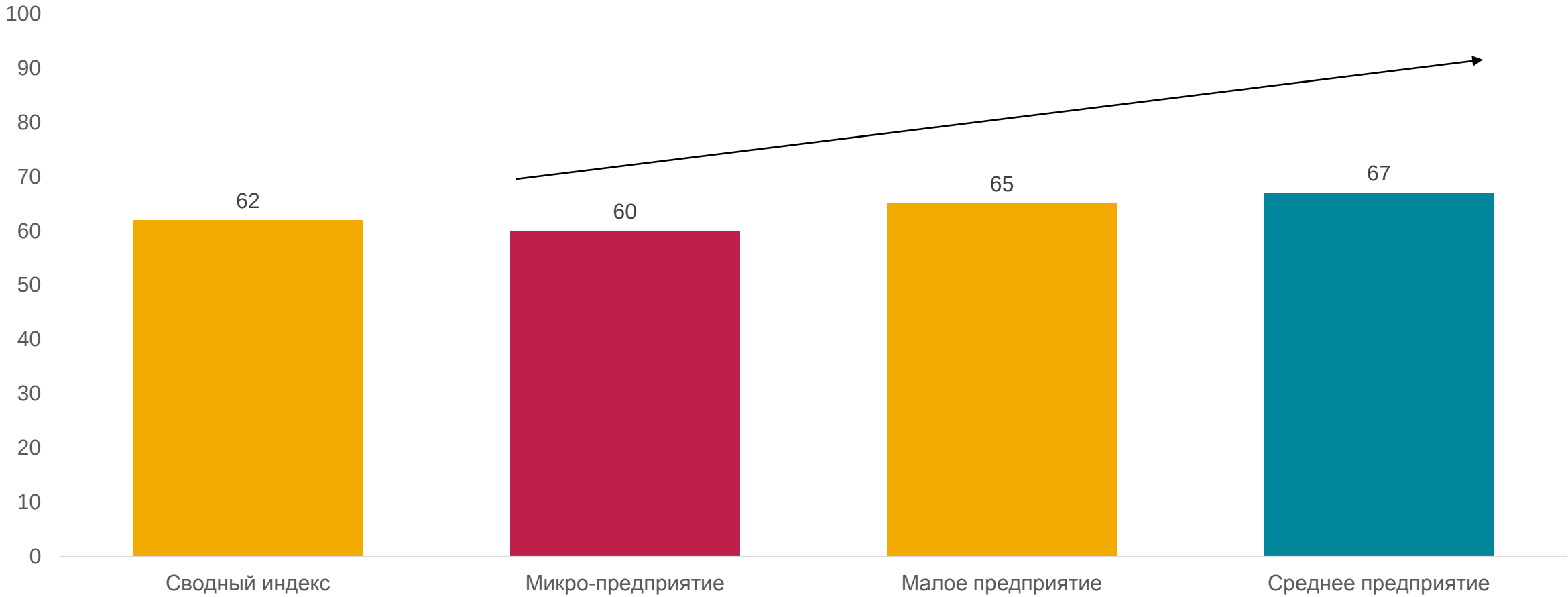
ПРОБЛЕМА «КАССОВЫХ РАЗРЫВОВ»



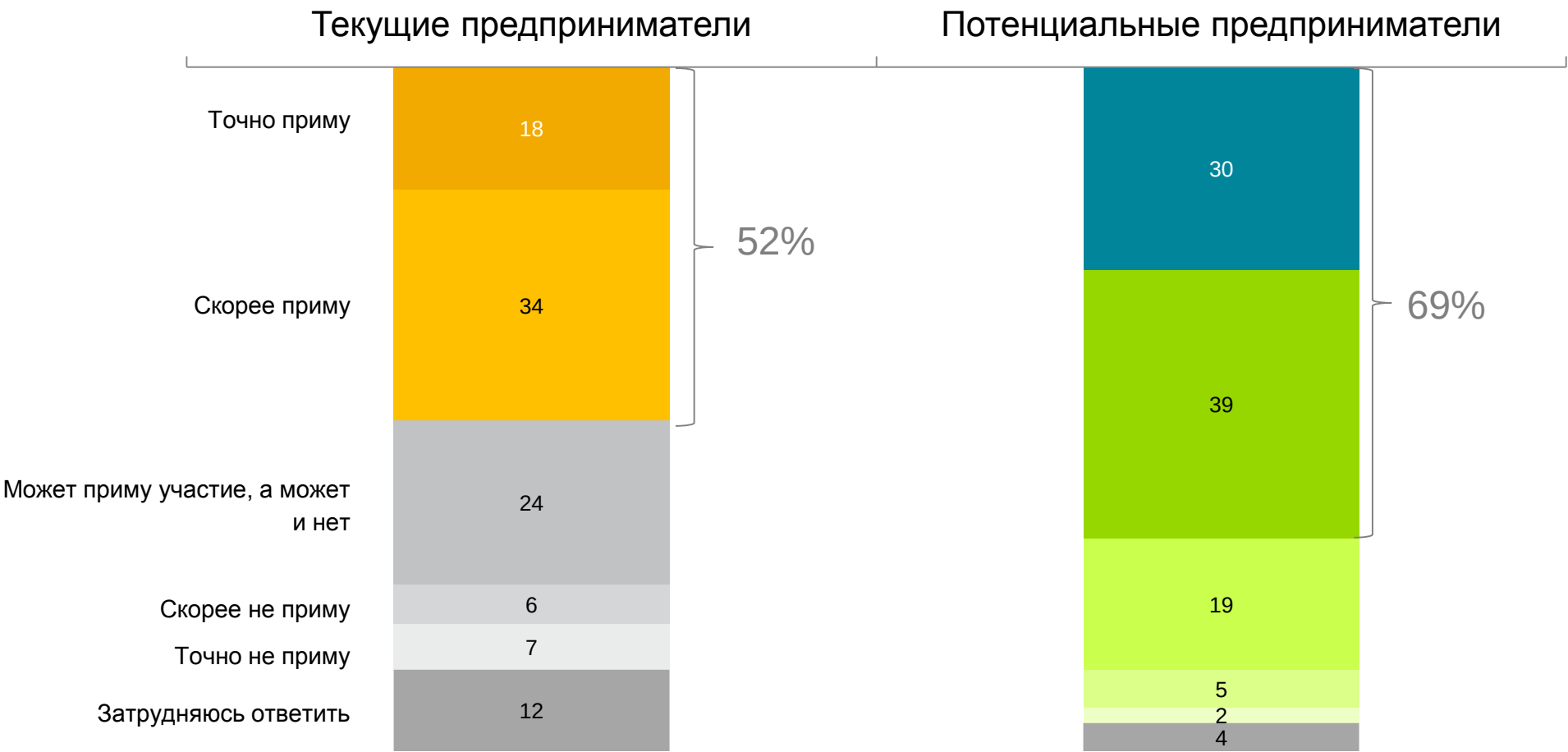
СПОСОБЫ ПРЕОДОЛЕНИЯ «КАССОВЫХ РАЗРЫВОВ»

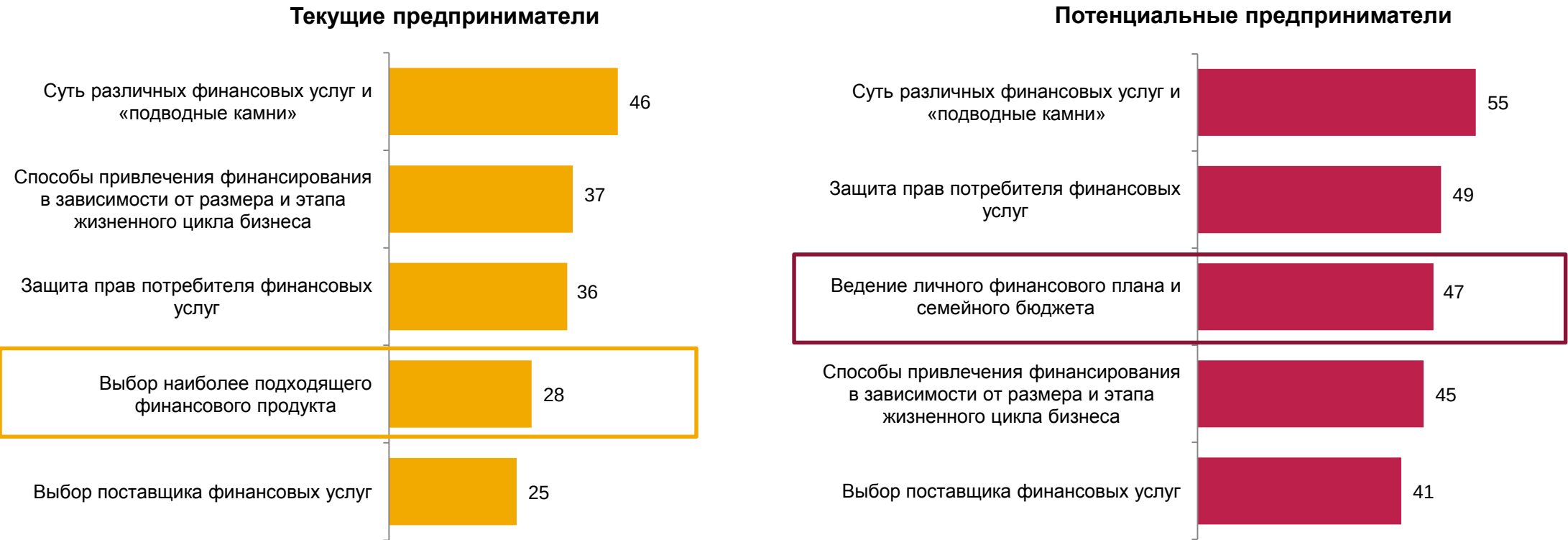


Микро-предприятия составляют 95% от всего сегмента МСП, при этом уровень финансовой грамотности среди них самый низкий.



Актуальные темы и форматы повышения уровня финансовой грамотности







Чему учить?

- Базовые финансовые концепты и основы финансовой арифметики
- Выбор релевантных финансовых инструментов для бизнеса
- Информирование о существующих механизмах получения государственной поддержки
- Донесение информации об альтернативных (небанковских) источниках финансирования

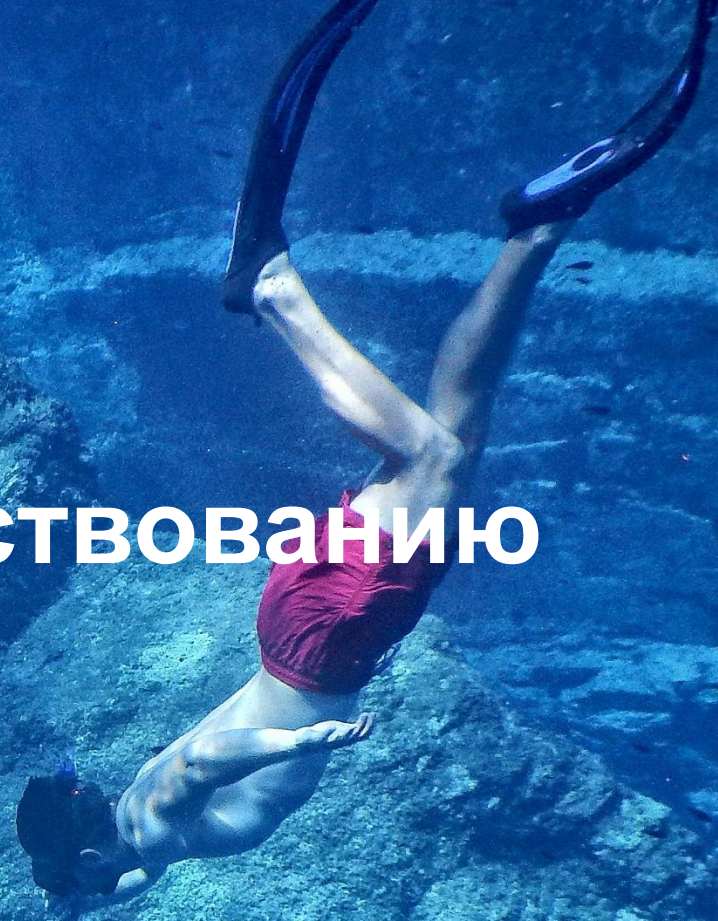
Как учить?

- Дистанционный формат (вебинары)
- Проблемные кейсы и практика
- Проверка знаний предпринимателей до старта образовательных программ и после их завершения

Кого учить?

- Микро-предприятия – основная целевая группа.
- Потенциальные предприниматели должны обучаться также, как и население в целом

Предложения по совершенствованию методологии исследования



Этап 1. Углублении концептуальной модели индикаторов исследования

Для расширения списка индикаторов финансовой грамотности по результатам III Всероссийского Конгресса волонтеров следует рассмотреть возможность:

1. включения вопросов, связанных с бухгалтерским и управленческим учетом
2. включения вопросов, связанных с налогообложением
3. расширения блока вопросов, направленных на замер установок
4. расширения блока вопросов по страхованию
5. расширения блока вопросов по пенсионной системе
6. добавления блока экспериментальных заданий с целью замера не декларируемых оценок, а объективных знаний и умений.

Кроме того, рекомендуется проведение серии экспертных интервью с представителями исследовательского, финансового рынков, а также с привлечением общественных и государственных структур, специализирующиеся на взаимодействии с малым и средним бизнесом. Также рекомендуется привлечение экспертов из международных организаций (например, ОЭСР).

Этап 2. Проведение серии глубинных интервью с субъектами МСП с целью качественной интерпретации результатов мониторинга

Этап 3. Проведение мониторинга финансовой грамотности субъектов МСП

1. В исследование включить только одну целевую группу - действующих предпринимателей.
2. Расширить географию исследования с 21 региона до не менее 45.



ВАШИ ВОПРОСЫ

Руководитель направления корпоративных исследований Аналитического центра НАФИ

Ольга Стасевич

stasevich@nacfin.ru

Оставайтесь в курсе! Интересная аналитика у вас в почте. Подписывайтесь на nafi.ru

Новости и обсуждения на Facebook: www.facebook.com/nacfin