



**USAID**

ВІД АМЕРИКАНСЬКОГО НАРОДУ

## ЦЕРЕМОНІЯ ВІДКРИТТЯ ПРОЕКТУ «ТРАНСФОРМАЦІЯ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ»



КИЇВ, 22 БЕРЕЗНЯ 2017



**USAID**

ВІД АМЕРИКАНСЬКОГО НАРОДУ

## ПРОЕКТ USAID «ТРАНСФОРМАЦІЯ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ»



### ОСНОВНІ НАПРЯМИ



**Підвищення довіри  
до фінансового  
сектору**



**Створення ринків  
капіталу та  
товарного  
біржового ринку**



**Сприяння розвитку  
електронних фінансів та  
безготівкової економіки**



**Трансформація  
регуляторного середовища  
небанківських фінансових  
установ**



**Підтримка  
збалансованої  
пенсійної системи**



# Фінансова грамотність в Україні (2017)

## Методологія дослідження



### Польове дослідження:

10 січня – 2 лютого 2017 р.



### Метод дослідження:

Опитування «обличчя до обличчя», тривалість – до 40 хвилин



### Вибірка:

Чоловіки та жінки віком від 18 років, споживачі фінансових послуг

2013 респондентів, репрезентативно щодо структури населення



### Охоплення:

Всі регіони України за винятком АР Крим, частин Донецької та Луганської областей, що не підконтрольні уряду України.

5 макрорегіонів:

- Західний
- Центральний
- Північний
- Східний
- Південний



### Мета:

#### Зрозуміти:



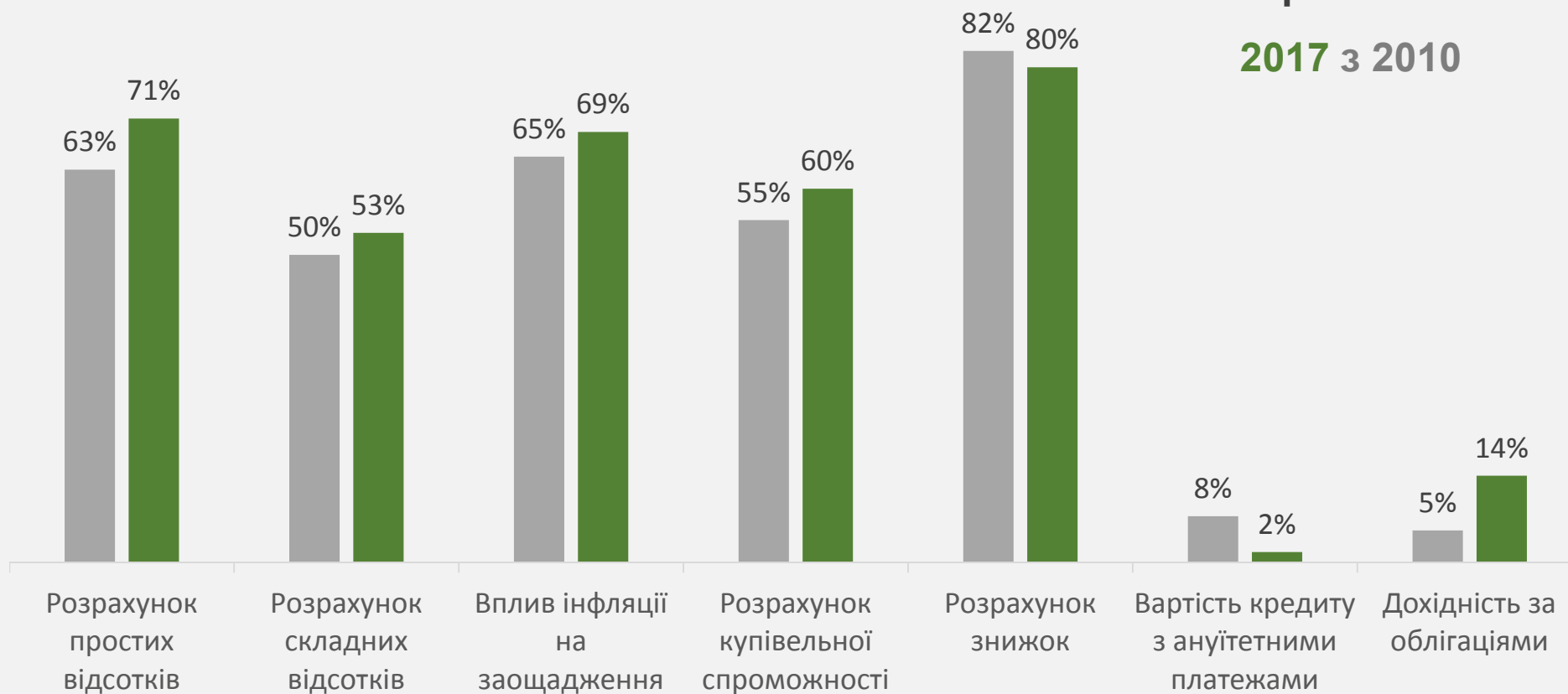
- рівень фінансової грамотності українців;
- фінансову поведінку і ставлення українців;
- обізнаність та рівень користування фінансовими інструментами для забезпечення обґрунтованої роботи над електронними фінансами;
- відмінності у фінансовій грамотності та обізнаності за регіонами, віком та статтю;
- опитування проводилось компанією «InMind» для Проекту USAID «Міжнародне партнерство заради забезпечення стабільності фінансового сектору».



## Фінансова математика: порівняння 2017 з 2010

Навички з фінансової математики залишилися незмінними або трохи покращились

Порівняння  
2017 з 2010





## Фінансова обізнаність: порівняння 2017 з 2010

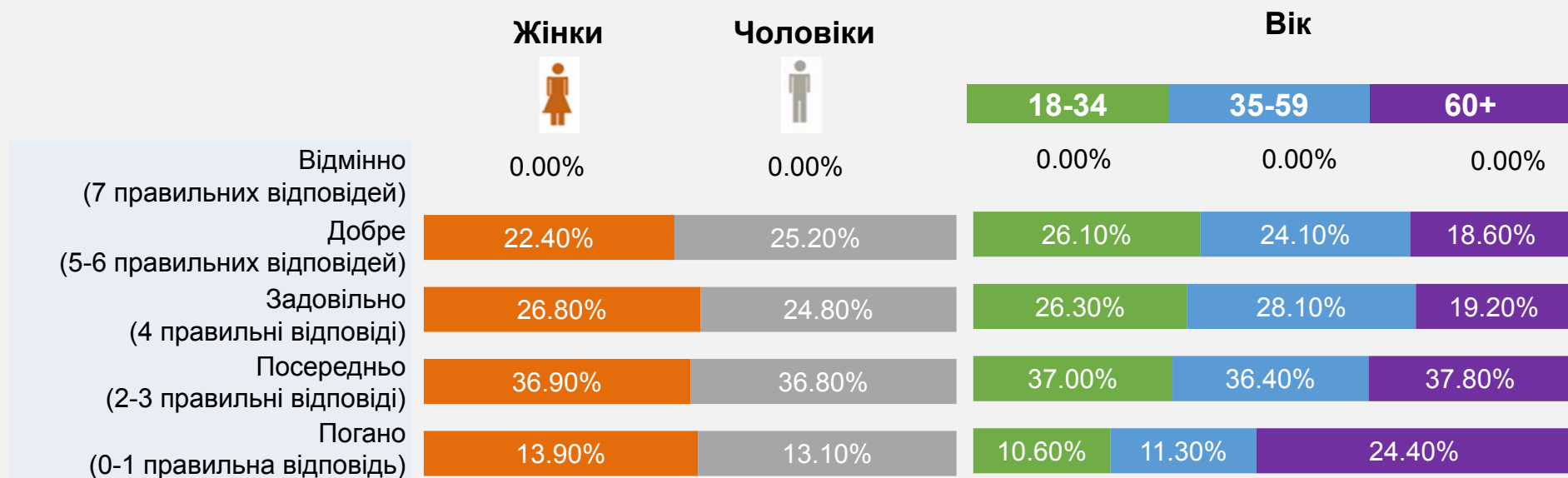
### Фінансова криза вплинула на знання українців

Порівняння  
2017 з 2010



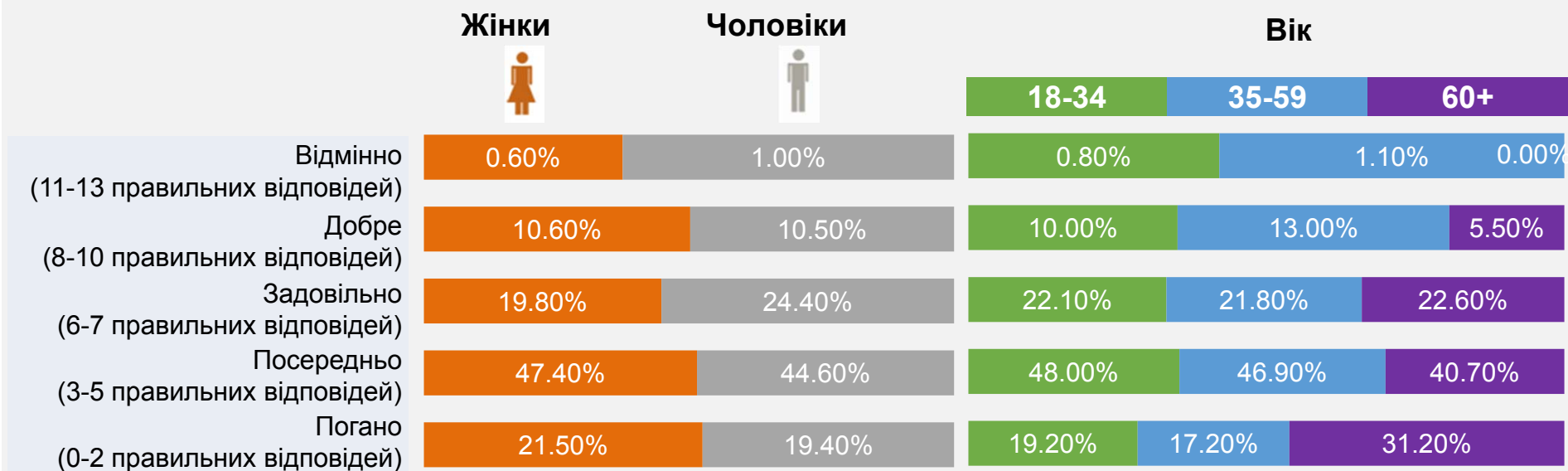


## Рівень навичок чоловіків та жінок приблизно однаковий





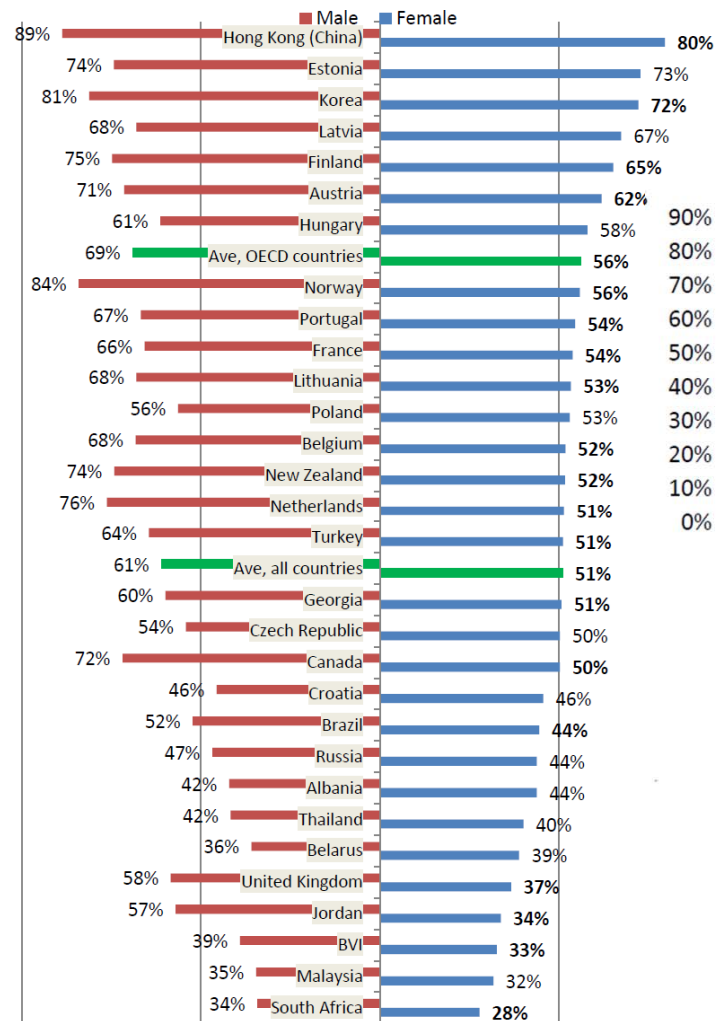
## Пересічні українці погано орієнтуються у фінансових питаннях



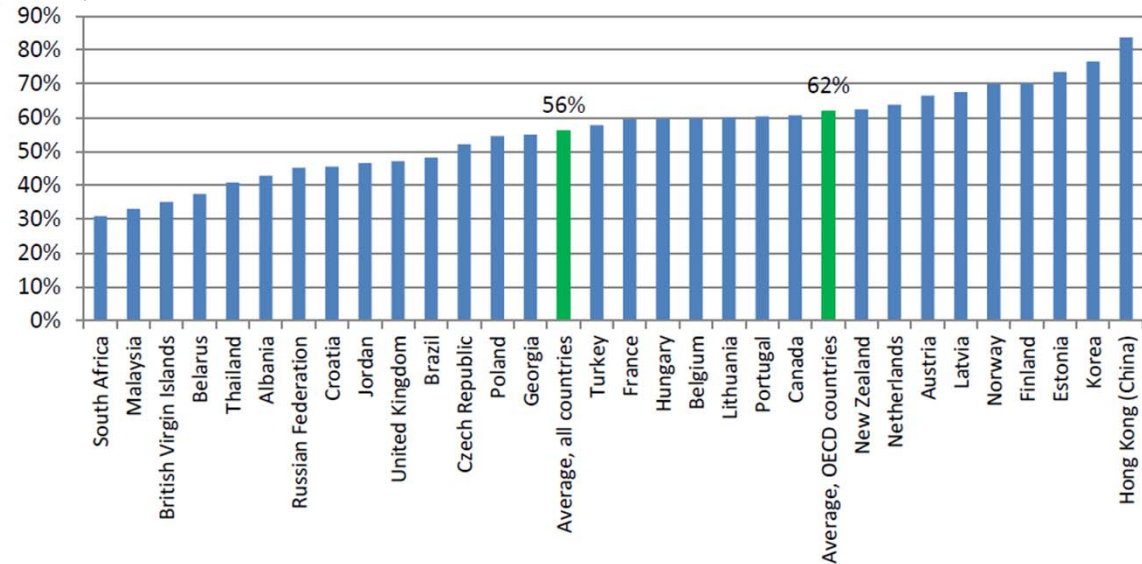


# Опитування ОЕСР: мінімальні результати по країнах та за гендерною приналежністю

Мінімальні розраховані результати з фінансової обізнаності за гендером



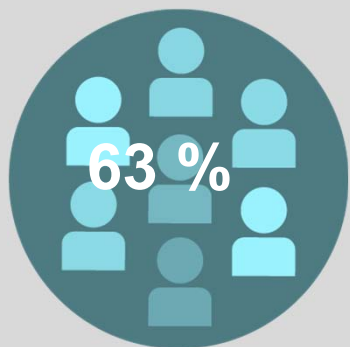
Мінімальні розраховані результати з фінансової обізнаності



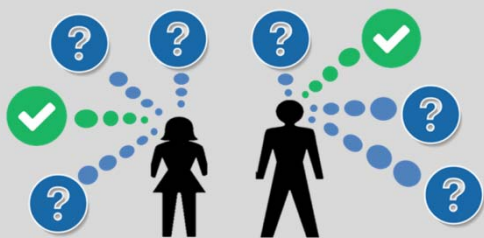




## Результати ОЕСР щодо фінансової обізнаності



63% респондентів правильно відповіли на 5 із 7 запитань



Чоловіки (69%) випередили жінок (56%) у питаннях, які стосувались фінансової обізнаності



У 19 із 30 країн, які брали участь в опитуванні, було виявлено статистично значущу різницю між результатами чоловіків та жінок по всіх вікових групах



# Україна: Ставлення до фінансів (2017)

## Українці консервативні, коли справа стосується грошей

Запитання	18-34 років	35-59 років	60+ років
Купувати в кредит	<p>У разі крайньої необхідності</p> <p>Не виправдано ніколи: 19%</p> <p>Стабільний дохід</p> <p>47%</p> <p>31%</p> <p>Розпродаж товарів, які мені потрібні: 20%</p>	<p>У разі крайньої необхідності</p> <p>Не виправдано ніколи: 30%</p> <p>Стабільний дохід</p> <p>43%</p> <p>28%</p> <p>Розпродаж товарів, які мені потрібні: 14%</p>	<p>У разі крайньої необхідності</p> <p>Не виправдано ніколи: 46%</p> <p>Стабільний дохід</p> <p>30%</p> <p>17%</p> <p>Розпродаж товарів, які мені потрібні: 9%</p>
У випадку виникнення конфлікту	<p>Сприятливо для установи</p> <p>Сприятливо для мене: 16%</p> <p>32%</p> <p>50/50</p> <p>35%</p> <p>Не знаю: 17%</p>	<p>Сприятливо для установи</p> <p>Сприятливо для мене: 13%</p> <p>37%</p> <p>50/50</p> <p>32%</p> <p>Не знаю: 18%</p>	<p>Сприятливо для установи</p> <p>Сприятливо для мене: 12%</p> <p>36%</p> <p>50/50</p> <p>24%</p> <p>Не знаю: 28%</p>
Найкращий спосіб здійснення заощаджень – це заощадження в іноземній валюті	<p>Так: 76%</p> <p>24%</p>	<p>Так: 73%</p> <p>27%</p>	<p>Так: 64%</p> <p>36%</p>
Я довіряю своєму мобільному оператору більше, ніж банку	<p>Так: 32%</p> <p>68%</p>	<p>Так: 32%</p> <p>68%</p>	<p>Так: 28%</p> <p>72%</p>

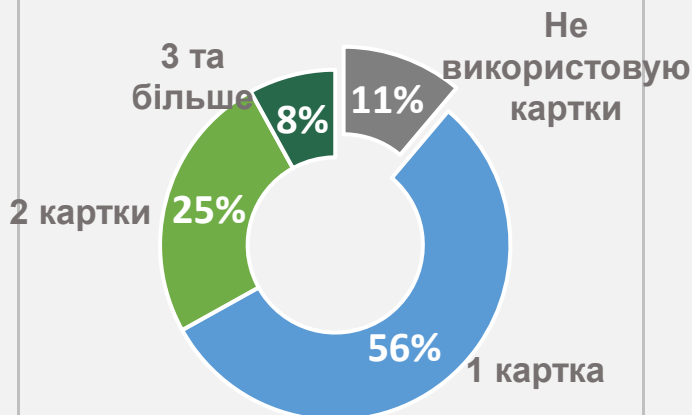


# Україна: Фінансова поведінка (2017)

## Перехід до безготівкової економіки не буде легким



### Кількість карток

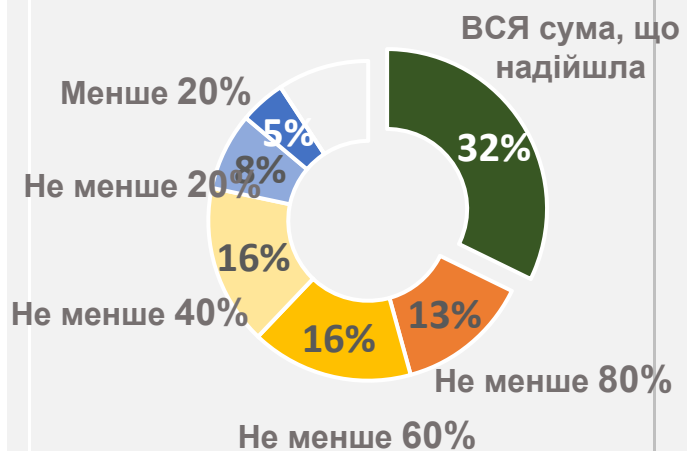


### Отримання доходів на платіжну картку\*



\*серед тих, хто користується картками

### Частина доходу, яка знімається практично відразу



### Спосіб розрахунку, якому надають перевагу\*



\* серед тих, хто користується картками

### Чому Ви користуєтесь готівкою?\*



\*серед тих, хто надають перевагу готівці



## Україна: Фінансова поведінка (2017)

Найслабкішими аспектами у фінансовій поведінці є планування, складання бюджету та порівняння фінансових послуг

Порівняння умов та ставок надання фінансових послуг



Завжди

30.5%

Іноді

24.1%

Рідко

18.1%

Ніколи

17.2%

Важко сказати/Не знаю

10.1%

Чи маєте Ви фінансові цілі?



Так

39.1%

Ні

56.1%

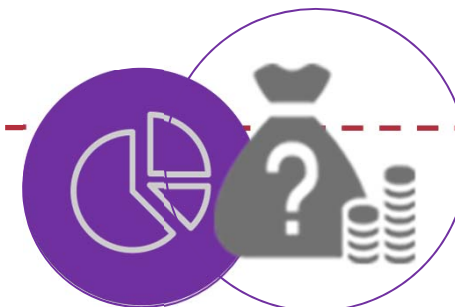
ВС/НЗ

3.7%

Як Ви зазвичай управляєте доходами?

Я складаю бюджет

19.3%





## Фінансова поведінка ОЕСР: складання бюджету, цілі, порівняння

Найслабкішими у фінансовій поведінці в ОЕСР є складання бюджету, планування наперед, вибір продуктів та користування незалежними порадами



У середньому лише 57% дорослих повідомили про наявність бюджету родини та лише близько 50% визначають довгострокові цілі та намагаються їх досягнути



З тих, хто обрали фінансові продукти в останні два роки, в середньому лише 46% зробили спробу провести попереднє вивчення та порівняння наявних пропозицій, і лише 20% скористались незалежною інформацією



## Портрет українського споживача фінансових послуг (2017)



25 років

45 років

60+ років

% з вищою освітою

43%

34%

29%

Середньомісячний дохід (грн.)

4319

5719

3250

Задоволення власним матеріальним станом

70%

57%

33%

Використання безготівкових платежів

38%

27%

10%

Залежність від держави після виходу на пенсію

61%

81%

91%

**Українці є неймовірно стійкими**