

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Социсследование: Уровень финансовой грамотности казахстанцев повысился

Подведены итоги ежегодного независимого социологического исследования, определившего уровень финансовой грамотности населения в сфере пенсионного обеспечения и степень доверия населения к АО «ЕНПФ».

Исследование проводилось смешанным типом, включая телефонный опрос и анкетирование городского и сельского населения 14 областей Казахстана и 3 городов республиканского значения. Всего было опрошено 3000 респондентов, мужчины составили - 1 455 человек или 48,52%, а женщин было чуть больше - 1 545 человек (51,48%). Распределение респондентов по социальному статусу было следующим: наёмные работники 2 085 (69,5%), самозанятые 768 (25,6%) и безработные 147 (4,9%).

Распределение респондентов по сферам деятельности было представлено следующим образом - 572 (или 19,07%) опрошенных заняты в сфере коммерческого бизнеса, далее работники, занятые в сфере сельского хозяйства – 463 респондента (или 15,43%), работники сферы образования и воспитания - 452 респондента (или 15,07%), работники государственной сферы – 334 респондента (или 11,13%) от всего числа опрошенных и т.д. Меньше всего оказалось тех, кто занят в сфере науки – 27 респондентов (или 0,90% от всего числа опрошенных).

Основной блок анкеты исследования состоял из 25 вопросов, направленных на выявление финансовой грамотности населения Казахстана в сфере пенсионного обеспечения, а также определения степени доверия к пенсионной системе Казахстана и ЕНПФ.

Мнение населения касательно основного источника финансового благосостояния в пенсионном возрасте было отражено уже в первом вопросе. При этом основная цель данного вопроса - выявить то, насколько респонденты осознают свою личную ответственность за свое будущее в пенсионном возрасте, и насколько уделяют этому внимание.

Проведенный опрос населения показал, что значительная часть опрошенных придерживается мнения, что основным источником их финансового благосостояния будет пенсия (от государства и из ЕНПФ) так ответили 2271 респондентов, или 75,70% от общего числа опрошенных. Полагаются на собственный бизнес 288 респондентов (9,60%), на иные сбережения, помимо накоплений в ЕНПФ, рассчитывают 244 респондента или 8,13% от общего числа опрошенных.

Отметим, что уровень финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения был проанализирован по двум уровням: базовому и продвинутому.

На большую часть вопросов по базовому уровню казахстанцы отвечали верно. Согласно проведённого опроса, значительная часть респондентов – 1475 человек (49,17%) – правильно определяют функцию АО «ЕНПФ», которой является аккумулирование обязательных и добровольных пенсионных взносов вкладчиков, ведение индивидуального учёта пенсионных накоплений, осуществление пенсионных выплат за счёт пенсионных накоплений. Респонденты также были хорошо осведомлены о видах пенсионных взносов, выплат и возрасте выхода на пенсию.

1317 респондентов (или 43,9% от всего числа опрошенных) осведомлены как о государственной базовой пенсионной выплате, гарантированной всем гражданам Казахстана, и государственной трудовой (солидарной) пенсии по стажу, так и о пенсионных выплатах из ЕНПФ за счет собственных пенсионных накоплений работника, сформированных из обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов.

В общей сложности – коэффициент знаний базового уровня составил 69,9%, это превысило показатель прошлого года, который составлял 62,0%.

Для оценки продвинутого уровня вопросы были сложнее. Ответы на них были менее

однозначные. К примеру, как показал опрос, существенная часть опрошенных или 1187 респондентов (39,57%) считают, что инвестирование пенсионных активов осуществляется только Национальным банком РК. Значительно меньше – или 738 респондентов (24,60%) – осведомлены о функции УИП в части инвестирования пенсионных активов для получения инвестиционного дохода. Вместе с тем, 721 респондент (24,03%) ошибочно полагают, что инвестирование пенсионных активов для получения инвестиционного дохода осуществляет ЕНПФ.

Высокая доля респондентов осведомлена о том, что размер инвестиционного дохода варьируется в зависимости от начисленного вознаграждения по ценным бумагам, изменения рыночной стоимости ценных бумаг и курсов иностранных валют, при этом инвестиционный доход может быть, как положительный, так и отрицательный в зависимости от ситуации на фондовых рынках (1252 респондента или 41,73% опрошенных). Также результаты исследования показали, что значительная часть респондентов знает, что пенсионные накопления вкладываются в какие-либо инвестиционные активы и приумножаются за счет инвестиционного дохода (1307 респондентов или 43,60% от общего числа опрошенных).

В итоге общий коэффициент знаний продвинутого уровня осведомленности населения о пенсионной системе составил 43,4%, это выше показателя прошлого года в полтора раза. Отметим, тогда он составлял 27,5%.

В целом, как показало исследование уровня финансовой грамотности населения в сфере пенсионного обеспечения, значительная часть населения имеет базовые знания финансовой грамотности и с каждым годом уровень знаний увеличивается. В текущем исследовании особо отмечается прирост знаний на продвинутом уровне.

Традиционно уровень доверия к пенсионной системе и к ЕНПФ составляет приблизительно равное значение. Это означает, что для респондентов ЕНПФ является неотъемлемой частью НПС, и они рассматривают ЕНПФ как оператора ее реализации. Средний уровень доверия в 2021 году к Фонду составляет 5,8 баллов (минимальное значение 1, максимальное 10 баллов), т.е. результаты выше среднего. В этом году наибольший балл был зафиксирован в Западно-Казахстанской (6,8), Карагандинской (6,6) и Восточно-Казахстанской (6,5 балла) областях.

Уровень доверия населения к пенсионной системе нашей страны составил также 5,8 баллов. В разрезе областей и городов республиканского значения наибольшее доверие пенсионной системе оказали респонденты, проживающие в Западно-Казахстанской (6,7 балла), Восточно-Казахстанской (6,6 балла), Карагандинской (6,4) и Жамбылской (6,2) областях.

Был проведен опрос и об источниках получения информации о пенсионной системе и деятельности ЕНПФ. Результаты показали, что высокая доля респондентов склонна получать информацию (новости) посредством социальных сетей и мессенджеров 1324 упоминания (44,1% из числа всех ответов), чуть меньше – посредством телевидения 1305 упоминаний (43,5%). Третьим наиболее распространенным источником получения информации являются новостные и прочие сайты – 384 упоминания (12,8%) среди респондентов.

Отметим, что согласно исследованию доступности информации о деятельности АО «ЕНПФ», большая часть респондентов находят процесс получения информации легко доступным для всех (1817 респондентов или 60,57% от общего числа опрошенного населения).

В плане получения информации о своих накоплениях опрошенные граждане выбирают обращение в ЦОН (1712 упоминаний) или личное обращение в ЕНПФ (1624 упоминания респондентов). Третьим наиболее частым способом получения информации о состоянии индивидуального пенсионного счета, по мнению респондентов, является получение выписки на электронный адрес (1280 упоминаний), далее – вариант получение информации через мобильное приложение (1205 упоминаний). Подчеркнём, что в данном вопросе у респондентов могло быть несколько вариантов ответов.

Учитывая результаты исследования, ЕНПФ продолжит дальнейшую информационно-разъяснительную работу в ходе реализации стратегических задач по дальнейшему укреплению доверия к ЕНПФ и к пенсионной системе в целом.

ЕНПФ создан 22 августа 2013 года на базе АО «НПФ «ГНПФ». Учредителем и акционером ЕНПФ является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан. Доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан. С 1 января 2016 года функции по выработке предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами переданы Совету по управлению Национальным фондом. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, пенсионные выплаты, индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат, предоставляет вкладчику (получателю) информацию о состоянии его пенсионных накоплений (подробнее на www.enpf.kz)