

Фонд Общественное Мнение

123242, Россия, Москва, пер. Капанова, 3
телефон : (+7 495) 745-87-65
факс : (+7 495) 745-89-03
www.fom.ru fom@fom.ru



Код опроса 10fr_ВШЭ

Код регионального партнера

№ анкеты

№ интервьюера

Число

Месяц

ГУ ВШЭ Финансовое поведение

ЗДРАВСТВУЙТЕ!

Разрешите представиться.

Я - интервьюер Фонда Общественное Мнение.

ФОМ по заказу Государственного Университета – Высшей школы экономики (ГУ-ВШЭ) проводит квартирный опрос населения России с целью изучения финансового поведения и отношения людей к финансовым инструментам и финансовым институтам.

В связи с этим просим Вас ответить на ряд вопросов.

ФОМ гарантирует конфиденциальность Ваших ответов.

Вся информация, полученная в ходе данного опроса, будет обрабатываться в обобщенном виде вместе с ответами других участников опроса.

Благодарим за сотрудничество!

- **Интервьюер! Убедительная просьба! Соблюдайте инструкции к каждому вопросу.**
- **Если в инструкции требуется зачитать варианты ответов, то нужно зачитывать все варианты, кроме "затрудняюсь ответить".**
- **Во всех вопросах, где нужно указать сумму, просите респондента называть одно число, а не интервал.**

1. Как бы Вы оценили в настоящее время материальное положение Вашей семьи? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

Интервьюер! Под семьей принято считать группу людей, объединенных родственными или близкими отношениями, совместно проживающих и делящих расходы на питание, коммунальные расходы и другие нужды. Родственники или близкие, проживающие отдельно, не входят в данную семью. В том случае, если родственники или близкие, которые проживают совместно с респондентом в одной квартире или доме, но питаются отдельно и не имеют с респондентом общих трат, за исключением коммунальных расходов, то они также не входят в семью респондента. Если респондент проживает один, то его семья состоит из одного человека: самого респондента.

1. очень хорошее
2. хорошее
3. среднее
4. плохое
5. очень плохое
6. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

2. Как изменилось материальное положение Вашей семьи за последний год? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. скорее улучшилось
2. осталось без изменения
3. скорее ухудшилось
4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

3. Как, по-Вашему, изменится материальное положение Вашей семьи в ближайший год? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. скорее улучшится
2. останется без изменения
3. скорее ухудшится
4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

4. Если говорить об экономических условиях в стране в целом, как Вы считаете, следующие 12 месяцев будут для экономики страны хорошим временем или плохим?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. хорошим
2. хорошим, но не во всем
3. не хорошим, но и не плохим
4. плохим, но не во всем
5. плохим
6. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

5. А если говорить о следующих пяти годах, то они будут для экономики страны хорошим или плохим временем?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. хорошим
2. не хорошим, но и не плохим
3. плохим
4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

6. Если говорить о крупных покупках для дома (таких, как мебель, холодильник, бытовая электроника, телевизор), то как Вы считаете, сейчас в целом хорошее или плохое время для того, чтобы делать такие покупки?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. хорошее
2. не хорошее, но и не плохое ----- переход к в.№9
3. плохое ----- переход к в.№8
4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить ----- переход к в.№9

7. Почему Вы так думаете? (Карточка №1. Поз. 1-6. Не более трех ответов.)

Карточка № 1

1. хороший выбор товаров, легко выбрать необходимое
2. привлекательные цены - покупать выгоднее, чем раньше
3. лучше потратить деньги на покупку сейчас, так как в будущем цены будут расти
4. не нужно копить деньги для таких покупок - можно получить кредит в банке
5. сейчас выгодно покупать в кредит из-за низкого процента за кредит
6. другое *(запишите, что именно)* _____

7. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

Интервьюер! Респонденты, ответившие на вопрос №7, переходят к вопросу №9.

Интервьюер! Вопрос №8 задается только тем, кто в вопросе №6 выбрал вариант ответа №3 – «плохое».

8. Почему Вы так думаете? (Карточка №2. Поз. 1-7.

Не более трех ответов.)

Карточка №2

1. плохой выбор товаров, трудно найти нужную вещь
2. высокие цены - нет денег на такие покупки
3. лучше не тратить деньги на крупные покупки сейчас, а дожидаться когда вырастут доходы
4. лучше не тратить деньги на крупные покупки сейчас, так как доходы могут снизиться, лучше деньги сберечь
5. трудно получить кредит для покупки товаров длительного пользования
6. сейчас невыгодно покупать в кредит из-за высокого процента за кредит
7. другое (запишите, что именно) _____

8. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

9. Как Вы думаете, сейчас хорошее время для крупных покупок в кредит, в долг, или в нынешних условиях лучше не брать в долг, кредит для таких целей?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. сейчас хорошее время делать покупки в кредит, в долг
2. ни то и ни другое
3. в нынешних условиях лучше не делать покупки в кредит, в долг
4. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

10. Если говорить в целом, то как Вы считаете, сейчас хорошее или плохое время для того, чтобы делать сбережения?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. хорошее
2. не хорошее, но и не плохое -----переход к в.№13
3. плохое -----переход к в.№12
4. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить -----переход к в.№13

11. Почему Вы так думаете? (Карточка №3. Поз. 1-9.

Не более трех ответов.)

Карточка №3

1. денежных доходов семьи достаточно для того, чтобы делать сбережения
2. сбережения делать сейчас выгодно
3. сейчас существуют надежные способы хранения сбережений
4. сейчас есть смысл делать сбережения, так как их есть на что потратить (например, покупка жилья, поездка на отдых, получение образования)
5. рост цен замедлился, сбережения не обесцениваются
6. ситуация в стране стабилизировалась, есть уверенность в будущем
7. цены будут снижаться, и в будущем деньги можно будет потратить более выгодно, чем сейчас
8. сбережения нужно иметь на всякий случай, на непредвиденные расходы или «черный день»
9. другое (запишите, что именно) _____

10. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

Интервьюер! Респонденты, ответившие на вопрос №11, переходят к вопросу №13.

Интервьюер! Вопрос №12 задается только тем, кто в вопросе №10 выбрал вариант ответа №3 – «плохое».

12. Почему Вы так думаете? (Карточка №4. Поз. 1-9.
Не более трех ответов.)

Карточка №4

1. денежных доходов хватает только на текущие расходы
2. сбережения делать невыгодно
3. нет надежных способов хранения сбережений, слишком велик риск их потерять
4. сбережения делать бессмысленно, их не на что будет потратить
5. цены растут слишком быстро, сбережения обесцениваются
6. нестабильная ситуация в стране, нет уверенности в будущем
7. цены в будущем будут расти, лучше потратить деньги сейчас
8. сбережения не нужны, если вдруг понадобятся деньги, их всегда можно взять в долг
9. другое (запишите, что именно) _____

10. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

13. Как, на Ваш взгляд, изменились в прошлом месяце денежные доходы Вашей семьи по сравнению с ценами? (Карточка №5. Поз. 1-4. Один ответ.)

Карточка №5

1. денежные доходы значительно опережали рост цен
2. денежные доходы несколько опережали рост цен
3. денежные доходы несколько отставали от роста цен
4. денежные доходы значительно отставали от роста цен

5. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

14. Как, на Ваш взгляд, будут меняться цены на основные потребительские товары и услуги в ближайшие один-два месяца? (Карточка №6. Поз. 1-5. Один ответ.)

Карточка №6

1. будут расти быстрее, чем сейчас
2. будут расти так же, как и сейчас
3. будут расти медленнее, чем сейчас
4. останутся на нынешнем уровне
5. будут снижаться

6. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

15. Как Вы предполагаете, в течение ближайшего года Ваши доходы (доходы Вашей семьи) будут расти быстрее, чем цены, примерно так же или медленнее, чем цены? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. быстрее
2. примерно так же
3. медленнее
4. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

16. Люди по-разному понимают термин «надежность финансовых институтов». Что такое, по Вашему мнению, надежность финансовых институтов (банков, страховых, инвестиционных компаний и т.п.), какой смысл Вы лично вкладываете в это понятие? (Интервьюер! Вопрос открытый. Точно запишите ответ респондента.)

1. затрудняюсь ответить

А теперь поговорим о доверии финансовым институтам – то есть банкам, страховым и другим финансовым компаниям.

17. Скажите, пожалуйста, если сравнивать Ваше отношение к банкам, страховым и другим финансовым компаниям сейчас и летом 2009 г., стали ли Вы доверять им больше или меньше, или Ваше отношение к ним за это время не изменилось? (Карточка №7. Поз. 1-4. Один ответ.)

Карточка №7

- | |
|---|
| <ol style="list-style-type: none">1. стал(-а) больше доверять2. отношение не изменилось – не доверял(-а) и не доверяю3. отношение не изменилось – доверял(-а) и доверяю4. стал(-а) меньше доверять |
|---|

5. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

18. Под надежностью финансовых институтов обычно подразумевается сохранность денежных средств, соблюдение взятых обязательств и отсутствие мошенничества по отношению к клиентам. Если исходить из этой логики, как Вы считаете, за прошедший год финансовые институты в нашей стране в целом стали более надежными, менее надежными или ничего не изменилось? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ. Если респондент затрудняется ответить на данный вопрос, говоря, что какие-то институты стали более надежными, какие-то менее надежными, а у других надежность осталась прежней, попросить оценить в целом.)

1. финансовые институты стали более надежными
2. надежность финансовых институтов осталась на прежнем уровне
3. финансовые институты стали менее надежными
4. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

19. А как Вы думаете, через год финансовые институты в нашей стране будут более надежными, менее надежными или их надежность не изменится? *(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)*

1. финансовые институты будут более надежными
2. надежность финансовых институтов останется на прежнем уровне
3. финансовые институты будут менее надежными
4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

20. Почему Вы так думаете? *(Интервьюер! Вопрос открытый. Точно запишите ответ респондента.)*

1. затрудняюсь ответить

21. Под прозрачностью деятельности финансовых институтов (банков, страховых, инвестиционных компаний и т.д.) обычно понимается раскрытие информации о стоимости услуг, финансовой отчетности, информации о структуре собственности и управления. Как Вы считаете, за прошедший год финансовые институты в нашей стране стали более прозрачными, менее прозрачными или ничего не изменилось?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ. Если респондент затрудняется ответить на данный вопрос, говоря, что какие-то институты стали более прозрачными, какие-то менее прозрачными, а у других прозрачность осталась прежней, попросить оценить в целом.)

1. финансовые институты стали более прозрачными
2. прозрачность финансовых институтов осталась на прежнем уровне
3. финансовые институты стали менее прозрачными
4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

22. Почему Вы так думаете? *(Интервьюер! Вопрос открытый. Точно запишите ответ респондента.)*

1. затрудняюсь ответить

23. А как Вы думаете, через год финансовые институты в нашей стране будут более прозрачными, менее прозрачными или ничего не изменится?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. финансовые институты будут более прозрачными
2. прозрачность финансовых институтов останется на прежнем уровне
3. финансовые институты будут менее прозрачными
4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

24. Если говорить в целом, вложение денежных средств в финансовые институты (банки, страховые, инвестиционные компании и т.д.) является в настоящее время выгодным делом? *(Интервьюер!*

Зачитайте варианты ответов. Один ответ. Если респондент затрудняется ответить на данный вопрос, говоря, что какие-то институты стали более выгодными, какие-то менее выгодными, а у других выгодность осталась прежней, попросить оценить в целом.)

1. да, это выгодно
2. скорее, выгодно, чем нет
3. скорее, невыгодно
4. нет, это невыгодно
5. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

25. Почему Вы так думаете? *(Интервьюер! Вопрос открытый.*

Точно запишите ответ респондента.)

1. затрудняюсь ответить

Давайте теперь поговорим о сбережениях.

26. Скажите, пожалуйста, есть ли в Вашей семье сейчас сбережения, накопления? Под сбережениями, накоплениями мы понимаем вклады в банках, накопительные страховые полисы, имеющиеся у вас (членов вашей семьи) акции, облигации и другие ценные бумаги, наличные деньги, которые Вы откладываете (не тратите на текущие нужды).

(Один ответ.)

1. есть -----переход к в.№28
2. нет
3. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить -----переход к в.№28

27. Скажите, пожалуйста, почему Вы (Ваша семья) не делаете сбережений? (Карточка №8. Поз. 1-7. Любое число ответов.)

Карточка №8

1. нет денег, чтобы делать сбережения
2. сбережения делать невыгодно
3. нет надежных способов хранения сбережений, слишком велик риск их потерять
4. в настоящее время лучше тратить деньги, чем их копить
5. у меня уже достаточно сбережений, чтобы покрыть будущие расходы
6. у меня не хватает собранности и самодисциплины, чтобы копить
7. другое (запишите, что именно) _____

8. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

Интервьюер! Респонденты, ответившие на вопрос №27, переходят к вопросу №29.

Интервьюер! Вопрос №28 задается только тем, кто в вопросе №26 выбрал вариант ответа №1 – «есть» или вариант ответа №3 – «затрудняюсь ответить».

28. Как Вы думаете, на какое примерно время Вам (Вашей семье) хватило бы Ваших сбережений в том случае, если бы все источники доходов Вашей семьи исчезли и Вам на повседневные нужды пришлось бы тратить только Ваши сбережения? (Карточка №9. Поз. 1-7. Один ответ.)

Карточка №9

хватило бы на:

1. период меньше месяца
2. один месяц
3. два месяца
4. три-четыре месяца
5. пять-шесть месяцев
6. семь-двенадцать месяцев
7. больше года

8. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

29. Если у Вас (Вашей семьи) есть или были бы сбережения, то как Вы сейчас предпочли бы ими распорядиться: потратить их на нужные Вам крупные вещи, или сохранить сбережения, не тратить их на покупку крупных вещей? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. предпочел бы потратить сбережения на крупные покупки
2. частично потратил бы, а частично сохранил бы сбережения
3. предпочел бы сохранить сбережения
4. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

30. Скажите, пожалуйста, какую минимальную сумму денег можно, по Вашему мнению, назвать сбережениями? (Интервьюер! Если респондент говорит, что считает любую сумму сбережениями, запишите «1» рубль. Если респондент называет сумму в долларах США или определяет ее как-то иначе (например, две зарплаты) и т.п., то попросите перевести или оценить в рублях. Запишите ответ респондента.)

_____ рублей

-1. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

31. Как Вы считаете, каков должен быть размер совокупного дохода Вашей семьи в месяц, чтобы Ваша семья жила нормально? (Интервьюер! Если респондент называет сумму в долларах США или определяет ее как-то иначе (например, две зарплаты) и т.п., то попросите перевести или оценить в рублях. Запишите ответ респондента.)

_____ рублей

-1. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

32. Как бы Вы оценили изменения в Вашем (Вашей семье) уровне доходов за последний год?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. доходы, скорее, выросли
2. доходы не изменились
3. доходы, скорее, снизились
4. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

33. Если сравнить ежемесячные доходы Вашего домохозяйства и его расходы, скажите, как правило, у Вашего домохозяйства остаются деньги, которые Вы могли бы отложить, сберечь? (Один ответ.)

1. да
2. нет
3. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

34. Предположим, что дополнительно к своему обычному доходу Вы (Ваша семья) получили денежную сумму в размере 45-50 тысяч рублей. Как Вы, скорее всего, распорядитесь этими деньгами? (Карточка №10. Поз. 1-15. Не более 3-х вариантов ответа.)

Карточка №10

1. потрачу на приобретение вещей для дома (мебель, одежда, бытовая техника и т.п.)
2. постараюсь добавить средств (например, заняв в долг) и приобрести участок земли, домик, автомобиль и т.п.
3. отложу надолго, чтобы накопить на более дорогие приобретения (дом, квартиру, дорогой автомобиль и т.п.)
4. отложу «про запас» (на непредвиденный случай, особые события, «черный день» и т.п.)
5. верну ранее взятые долги
6. потрачу на развлечения (удовольствия), отправлюсь в путешествие, турпоездку
7. вложу в собственное дело, предприятие
8. потрачу на образование и развитие детей
9. потрачу на переквалификацию, приобретение новой специальности
10. потрачу на свое лечение и лечение близких родственников
11. приобрету страховой полис («страховку») для себя или близких, потрачу на дополнительное пенсионное обеспечение (через пенсионный фонд)
12. куплю драгоценности, золото, ювелирные изделия
13. положу в банк под процент
14. куплю акции или другие ценные бумаги российских компаний, куплю государственные ценные бумаги (облигации и т.п.)
15. другое (запишите, что именно) _____

16. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

35. Как Вы (Ваша семья) обычно распорядитесь доходами в повседневной жизни? (Карточка №11. Поз. 1-3. Один ответ.)

Карточка №11

1. стараюсь сначала что-то отложить, а остальные деньги трачу на текущие нужды
2. трачу деньги на текущие нужды, а что остается – откладываю
3. трачу все деньги на текущие нужды и ничего не откладываю

4. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

36. Скажите, пожалуйста, Ваша семья в течение последних 30 дней откладывала сбережения? (Один ответ.)

1. да

2. нет

3. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить -----переход к в.№38

37. Сколько рублей Ваша семья отложила в течение последних 30 дней? (Интервьюер! Запишите ответ респондента.)

_____ рублей

-1. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

38. Для каких целей Вы (Ваша семья) сейчас делаете сбережения (или стали бы делать, если бы у Вас была возможность?)
(Карточка №12. Поз. 1-13. Не более трех ответов.)

Карточка №12

1. на покупку дорогих вещей
 2. на покупку квартиры, собственного дома
 3. на образование
 4. на лечение
 5. на отдых, развлечения, путешествия
 6. на собственное дело, покупку акций
 7. на покупку земли, дачи, садового домика
 8. на покупку автомобиля
 9. на всякий случай, про запас
 10. чтобы получить дополнительный доход, приумножить свои денежные средства (для получения процентов, дивидендов)
 11. на «черный день»
 12. на другое (запишите, на что именно) _____
 13. не стал бы делать сбережения ни на какие цели
14. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

39. Как изменилось сберегательное поведение у Вас (Вашей семьи) за последние 12 месяцев? (Карточка №13. Поз. 1-5. Один ответ.)

Карточка №13

1. перестали делать сбережения (стали меньше откладывать), но стали больше тратить на покупки товаров и оплату услуг
 2. начали делать сбережения (стали больше откладывать сбережений), а на покупки товаров и оплату услуг тратить меньше --- переход к в. №41
 3. мое потребительское и сберегательное поведение никак не изменилось – все тратим на покупку товаров и оплату услуг, сбережения не делали и не делаем --- переход к в. №42
 4. мое потребительское и сберегательное поведение никак не изменилось – примерно столько же, сколько и раньше тратим на покупку товаров и оплату услуг и примерно столько же откладываем
 5. другое (запишите, как именно) _____
6. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

40. С чем это связано? (Карточка №14. Поз. 1-6. Любое число ответов.)

Карточка №14

- потому что...
1. снизились доходы
 2. выросли цены и доходов хватает только на текущее потребление
 3. стараюсь потратить деньги до того, как они обесценятся из-за инфляции
 4. пока можно купить товары по низким ценам
 5. не вижу надежных способов хранить деньги
 6. другое (запишите, что именно) _____
7. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

Интервьюер! Респонденты, ответившие на вопрос №40, переходят к вопросу №42.

Интервьюер! Вопрос №41 задается только тем, кто в вопросе №39 выбрал вариант ответа №2 – («начали делать сбережения (стали больше откладывать сбережений), а на покупки товаров и оплату услуг тратить меньше»).

41. С чем это связано? (Карточка №15. Поз. 1-8. Любое число ответов.)

Карточка №15

потому что...

1. не уверен(а) в завтрашнем дне и нужно иметь средства на черный день
2. необходимо погасить кредиты / задолженность
3. необходимо накопить средства на крупную покупку
4. появилось больше свободных денег в связи с ростом доходов
5. намереваюсь купить жилье по снизившимся ценам
6. намереваюсь купить/покупаю акции по снизившимся ценам
7. выросли проценты по вкладам в банках
8. другое (запишите, что именно) _____

9. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

42. Если говорить в целом, за последний год Ваши (Вашей семьи) сбережения, накопления увеличились, уменьшились или остались без изменений? (Карточка №16. Поз. 1-4. Один ответ.)

Карточка №16

1. сбережений как не было, так и нет
2. сбережения возросли
3. остались практически без изменений
4. сбережения уменьшились

5. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

43. Как Вы думаете, в ближайший год Ваши возможности накапливать и вкладывать свободные денежные средства возрастут или уменьшатся? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. возрастут
2. уменьшатся
3. не изменятся
4. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

44. Если у Вас есть (или были бы) сбережения, накопления, то каким образом Вы предпочли бы хранить их в нынешней ситуации? (Карточка №17. Поз. 1-11. Не более трех ответов.)

Карточка №17

1. на счету/вкладе в государственном банке
2. на счету/вкладе в коммерческом банке
3. в акциях и других ценных бумагах предприятий, акционерных обществ и т.п.
4. в паях паевых инвестиционных фондов
5. в облигациях государственных займов, других ценных государственных бумагах
6. в накопительных страховых полисах
7. в наличных **рублях**
8. в наличных **долларах**
9. в наличных **евро**
10. в изделиях из драгоценных металлов, антиквариате, картинах
11. другим образом (*запишите, как именно*) _____

12. (*не зачитывать!*) затрудняюсь ответить

45. Если бы Вам в настоящее время пришлось выбирать одну из двух форм сбережений – банковские вклады или наличные деньги, то какую из них Вы бы выбрали скорее всего?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. банковские вклады
2. наличные деньги
3. часть сбережений хранил бы в банках, а часть – в наличных деньгах
4. ни ту, ни другую
5. (*не зачитывать!*) затрудняюсь ответить

46. А если бы сбережения пришлось хранить только в одной форме – в наличности, то что для Вас было бы предпочтительнее: хранить их в рублях или в иностранной валюте? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. в наличных рублях
2. в наличной валюте
3. часть в рублях, а часть – в валюте
4. ни то ни другое
5. (*не зачитывать!*) затрудняюсь ответить

47. Если говорить только о банковских вкладах, то как, по Вашему мнению, лучше сейчас хранить сбережения – на рублевых счетах, на валютных или какую-то часть сбережений – на рублевых, а какую-то – на валютных счетах?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. на рублевых счетах
2. на валютных счетах
3. и на рублевом, и на валютном счетах
4. (*не зачитывать!*) затрудняюсь ответить

48. **Какие из перечисленных ниже способов вложения денег представляются Вам наиболее надежными в настоящее время?**
(Карточка №18. Поз. 1-11. Не более трех ответов.)

Карточка №18

1. покупка золота, драгоценностей
2. открытие счета/вклада в государственном банке
3. открытие счета/вклада в коммерческом банке
4. покупка акций предприятий
5. покупка паев паевых инвестиционных фондов
6. вклады в пенсионные фонды
7. накопление денег в **рублях** и хранение их в наличном виде
8. покупка **долларов** и хранение их в наличном виде
9. покупка **евро** и хранение их в наличном виде
10. покупка недвижимости
11. другое (запишите, что именно)_____

12. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

49. **А какие из нижеперечисленных способов вложения денег представляются Вам наиболее выгодными в настоящее время?**
(Карточка №18. Поз. 1-11. Не более трех ответов.)

Карточка №18

1. покупка золота, драгоценностей
2. открытие счета/вклада в государственном банке
3. открытие счета/вклада в коммерческом банке
4. покупка акций предприятий
5. покупка паев паевых инвестиционных фондов
6. вклады в пенсионные фонды
7. накопление денег в **рублях** и хранение их в наличном виде
8. покупка **долларов** и хранение их в наличном виде
9. покупка **евро** и хранение их в наличном виде
10. покупка недвижимости
11. другое (запишите, что именно)_____

12. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

50. Скажите, пожалуйста, какими из перечисленных финансовых услуг Вы лично пользуетесь в настоящее время? (Интервьюер! покажите респонденту Карточку №19 и отметьте его ответ в таблице ниже в столбце «вопрос 50». Поз. 1-15. Любое количество ответов.)

51. А какими из них Вы собираетесь продолжать пользоваться в ближайшие 12 месяцев? (Интервьюер! Покажите респонденту карточку №19 и отметьте его ответ в таблице ниже в столбце «Вопрос 51». Поз. 1-15. Любое количество ответов.)

52. А какими из перечисленных финансовых услуг Вы планируете начать пользоваться в ближайшие 12 месяцев? (Интервьюер! Покажите респонденту карточку №19 и отметьте его ответ в таблице ниже в столбце «Вопрос 52». Поз. 1-15. Любое количество ответов.)

	Карточка № 19	50. Сейчас	51. Планирует продолжать	52. Планирует начать
1	потребительский кредит (за исключением кредитной карты) – это либо кредит наличными деньгами на общие нужды (берется в отделении банка на любые цели, вы получаете деньги, а потом сами решаете, на что их потратить), либо кредит на покупку товара, полученный в магазине	1	1	1
2	ипотечный кредит (кредит на покупку недвижимости)	2	2	2
3	автокредит (кредит на покупку автомобиля)	3	3	3
4	пластиковая карта для получения зарплаты, пенсии, стипендии и т.п., оформленная работодателем	4	4	4
5	оформленная лично Вами пластиковая дебетовая карта (дебетовая карта – карта, по которой можно расходовать только собственные средства, и нельзя взять в долг у банка)	5	5	5
6	оформленная лично Вами кредитная карта (кредитная карта – карта по которой можно взять в долг у банка)	6	6	6
7	срочный вклад в банке (вклад на определенный срок, под процент)	7	7	7
8	текущий счет, вклад «до востребования»	8	8	8
9	инвестиционные услуги (ПИФы, ОФБУ, Доверительное управление)	9	9	9
10	страхование (за исключением обязательного медицинского страхования)	10	10	10
11	услуги негосударственных пенсионных фондов	11	11	11
12	денежные переводы	12	12	12
13	банковские ячейки	13	13	13
14	интернет-банкинг (доступ и управление счетами через интернет)	14	14	14
15	ничего из перечисленного	15	15	15
16	(не зачитывать!) затрудняюсь ответить / не знаю	16	16	16

53. Как Вы думаете, сейчас хорошее или плохое время для того, чтобы держать деньги на банковском вкладе?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. хорошее
2. скорее, хорошее
3. скорее, плохое
4. плохое
5. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

54. Идея открыть вклад в банке в настоящее время Вам кажется более привлекательной или менее привлекательной, чем казалась Вам осенью 2009 года?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. сейчас кажется более привлекательной
2. сейчас кажется менее привлекательной
3. осталась на прежнем уровне
4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

Давайте немного поговорим о банковских кредитах и долгах.

55. Приходилось ли Вам (членам Вашей семьи) за последние три года покупать что-либо в кредит или брать кредит в банке для приобретения каких-либо товаров длительного пользования, покупки квартиры, дачи, оплаты лечения, образования и тому подобного? *(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)*

1. да, приходилось
2. нет, не приходилось
3. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить ----- переход к в.№61

56. Вы покупали в кредит / оплачивали в кредит... *(Интервьюер!*

Зачитайте респонденту позиции 56.1 – 56.7. Покажите респонденту Карточку №20 и отметьте один ответ респондента в каждой строке. Поз. 1-3.)

Карточка № 20

		1. нет	2. да, уже выплатили	3. да, продолжаем выплачивать
56.1.	Бытовую технику, видеотехнику, компьютер и т.п.	1	2	3
56.2.	Мебель	1	2	3
56.3.	Автомобиль	1	2	3
56.4.	Недвижимость – квартиру, дачу и т.п.	1	2	3
56.5.	Ремонт жилья или благоустройство участка	1	2	3
56.6.	Образование	1	2	3
56.7.	Медицинские услуги	1	2	3

57. Если у Вас (Вашей семьи) есть в настоящее время какие-либо банковские кредиты, то какую сумму Вы ежемесячно тратите на их погашение? *(Интервьюер! Запишите ответ респондента.)*

_____ рублей -----переход к в.№59

-1. нет непогашенных банковских кредитов -----переход к в.№61

-2. отказ от ответа

-3. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

58. Скажите, пожалуйста, Ваши ежемесячные выплаты по банковским кредитам составляют меньше половины текущего семейного дохода, больше половины, или примерно половину от текущего семейного дохода? *(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)*

1. меньше половины

2. примерно половину

3. больше половины

4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

59. А какова общая сумма денег, которую Вы (Ваша семья) должны банку на сегодняшний день? Если долги исчисляются в валюте, то переведите, пожалуйста, эту сумму в рубли. *(Интервьюер! Общая сумма долга банку включает в себя как сам кредит, так и проценты по нему. Если респондент затрудняется назвать точную сумму, то попросите его оценить хотя бы приблизительно: умножив ежемесячный платеж по кредиту на число месяцев, которые ему осталось выплачивать кредит. Запишите ответ респондента.)*

_____ рублей

-1. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

-2. отказ от ответа

60. В течение последних 12 месяцев были ли случаи, когда Вы (ваша семья) оказывались не в состоянии внести очередной платеж по кредиту? *(Один ответ.)*

1. да

2. нет

3. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

61. Скажите, пожалуйста, на сегодняшний день у Вас (Вашей семьи) есть какие-то денежные долги частным лицам (родственникам, знакомым, друзьям, коллегам и т.п.)? *(Один ответ.)*

1. да

2. нет

3. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить -----переход к в.№63

62. Сколько всего денег частным лицам должна Ваша семья на сегодняшний день? Если долги исчисляются в валюте, то переведите, пожалуйста, эту сумму в рубли.
(Интервьюер! Запишите ответ респондента.)

_____ рублей

-1. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

-2. отказ от ответа

63. А если говорить в целом, то чему, примерно, равен совокупный размер Ваших (Вашей семьи) денежных долгов частным лицам, непогашенных банковских кредитов, ссуд и т.д. по отношению к среднему месячному доходу Вашей семьи? *(Карточка №21. Поз. 1-5. Один ответ.)*

Карточка №21

- | |
|---|
| 1. долги (кредиты) не превышают величины одного среднемесячного дохода нашей семьи |
| 2. долги (кредиты) составляют от 1 до 3 средних месячных доходов семьи |
| 3. долги (кредиты) составляют от 4 до 10 средних месячных доходов семьи |
| 4. размер долгов (кредитов) более чем в 10 раз превышает уровень средних месячных доходов семьи |

5. у меня (моей семьи) нет никаких денежных долгов
--

-----переход к в.№65

6. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

64. Скажите, пожалуйста, за последний год совокупный размер Ваших (Вашей семьи) денежных долгов частным лицам, непогашенных банковских кредитов, ссуд и т.д. увеличился, уменьшился или не изменился? *(Интервьюер! Если респондент говорит, что у него долгов не было и нет, то обведите позицию 2 «не изменился». Один ответ.)*

1. увеличился

2. не изменился

3. уменьшился

4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

65. Вы или члены Вашей семьи в ближайшие 12 месяцев собираетесь покупать что-либо в долг или брать банковский кредит для чего-либо... (Интервьюер! Зачитайте респонденту позиции 65.1 – 65.7. Покажите респонденту карточку №22 и отметьте ответ респондента в каждой строке. Поз. 1-4.)

Карточка №22

		1. определенно нет	2. скорее нет	3. скорее да	4. определенно да	5. затрудняюсь ответить
65.1.	На покупку бытовой техники, видеотехники, компьютера и т.п.	1	2	3	4	5
65.2.	На покупку мебели	1	2	3	4	5
65.3.	На покупку автомобиля	1	2	3	4	5
65.4.	На приобретение недвижимости – квартиры, дачи и т.п.	1	2	3	4	5
65.5.	На ремонт жилья или благоустройство участка	1	2	3	4	5
65.6.	На оплату образования	1	2	3	4	5
65.7.	На оплату медицинских услуг	1	2	3	4	5

66. Предположим, Вам предстоят крупные материальные затраты. Что Вы выберете? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ. Если респондент затрудняется ответить, то попросите его, тем не менее, сделать выбор – к чему он был бы более склонен.)

1. накопить и использовать собственные средства
2. или брать займы у частных лиц (родственников, знакомых, друзей и т.п.) и/или банков

67. Каковы причины этого? (Интервьюер! Вопрос открытый. Точно запишите ответ респондента.)

1. затрудняюсь ответить

Давайте сменим тему и поговорим о Ваших жилищных условиях.

68. Как бы Вы оценили свои жилищные условия? (Интервьюер!

Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. отличные
2. хорошие
3. удовлетворительные
4. плохие
5. очень плохие

69. Вы (Ваша семья) собираетесь предпринять что-либо в ближайшие три года для улучшения Ваших жилищных условий? (Карточка №23. Поз. 1-4. Один ответ.)

Карточка №23

- | |
|--------------------|
| 1. определенно нет |
| 2. пожалуй, нет |
| 3. пожалуй, да |
| 4. определенно да |

-----переход к в.№72

70. Что именно Вы (Ваша семья) собираетесь предпринять? Назовите один наиболее вероятный в Вашей ситуации вариант. (Карточка №24. Поз. 1-6. Один ответ.)

Карточка №24

- | |
|--|
| 1. капитальный ремонт или перепланировка |
| 2. обмен жилья |
| 3. наем жилья |
| 4. покупка / строительство жилья / обмен через покупку с доплатой |
| 5. получение другого жилья в связи со сносом дома |
| 6. получение бесплатного жилья как очередник или в рамках других государственных (в т.ч. муниципальных) целевых программ |
| 7. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить |

-----пер

71. За счет каких средств Вы планируете это сделать?

(Карточка №25. Поз. 1-8. Любое количество ответов.)

Карточка №25

- | |
|--|
| 1. ипотечный кредит, т.е. кредит только для приобретения жилья и под залог жилья |
| 2. социальная (в т.ч. молодежная, «для молодых семей») ипотека |
| 3. кредит на покупку жилья, т.е. кредит только для приобретения жилья и под залог любого другого имущества |
| 4. потребительский кредит (кредит на неотложные нужды), т.е. кредит на любые цели |
| 5. взять в долг у частных лиц – родственников, друзей |
| 6. собственные средства |
| 7. ссуда от работодателя |
| 8. другое (запишите, что именно) _____ |

9. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

Давайте поговорим теперь о некоторых денежных операциях – о безналичных платежах и денежных переводах.

72. Приходилось ли Вам за последние 12 месяцев совершать какие-либо операции с иностранной валютой? (Карточка №26. Поз. 1-7. Любое количество ответов.)

Карточка №26

1. **нет**, не приходилось
2. **да**, обменивать иностранную валюту
3. **да**, использовать иностранную валюту для расчетов в бизнесе, других деловых отношениях
4. **да**, использовать иностранную валюту для покупки товаров длительного пользования, оплаты услуг
5. **да**, открывать (закрывать) банковские вклады в иностранной валюте
6. **да**, получать (платить) кредит в иностранной валюте
7. **да**, использовать иностранную валюту за границей (в турпоездках, командировках и т.п.)
8. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

73. Скажите, пожалуйста, какую форму оплаты (наличную или безналичную) Вы используете при приобретении товаров и услуг на территории России? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. оплачиваю только наличными деньгами
2. оплачиваю только безналичным способом (банковской картой)
3. оплачиваю и наличными деньгами, и безналичным способом
4. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

74. У Вас есть банковская (пластиковая) карта? (Один ответ.)

1. да
 2. нет, но планирую завести
 3. нет, и не планирую заводить
- переход к в.№79

75. Для чего Вы используете банковскую (пластиковую) карту? (Карточка №27. Поз. 1-6. Любое количество ответов.)

Карточка №27

1. для безналичных расчетов за товары и услуги в России
2. для безналичных расчетов за товары и услуги при выезде за рубеж
3. для снятия денег в банкоматах
4. для хранения сбережений
5. для погашения кредита
6. другое (запишите, что именно) _____
7. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

76. Используете ли Вы свою банковскую карту для...? (Интервьюер!
Зачитайте респонденту позиции 76.1 – 76.3. Один ответ в каждой строке.)

		1. да	2. нет
76.1.	Оплаты за товары и услуги через интернет	1	2
76.2.	Оплаты за товары и услуги по телефону	1	2
76.3.	Оплаты счетов через банкоматы	1	2

77. В каких случаях Вы расплачиваетесь в магазинах банковской картой? (Карточка №28. Поз. 1-4. Один ответ.)

Карточка №28

1. каждый раз, когда принимают карты к оплате	-----переход к в.№80
2. только когда у меня нет наличных денег при себе	
3. я никогда не расплачиваюсь картой	-----переход к в.№80
4. в других случаях (запишите, в каких именно) _____	
5. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить	

78. Скажите, пожалуйста, по каким основным причинам Вы не пользуетесь банковской картой для оплаты товаров и услуг? (Карточка №29. Поз 1-5. Не более двух ответов.)

Карточка №29

1. более высокая стоимость товаров и услуг в тех магазинах и учреждениях, где принимаются карточки	
2. ограниченное (недостаточное) количество магазинов и учреждений, где принимаются карточки	
3. труднее контролировать свои расходы	
4. этот способ оплаты связан с некоторыми неудобствами (большая трата времени на оплату, забота о сохранности карты и т.д.)	
5. другое (запишите, что именно) _____	
6. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить	

Интервьюер! Респонденты, ответившие на вопрос №78, переходят к вопросу №80.

Интервьюер! Вопрос №79 задается только тем, кто в вопросе №74 выбрал варианты ответа №2 – («нет, но планирую завести») или №3 – («нет, и не планирую заводить»).

79. Скажите, пожалуйста, почему у Вас нет банковской карты?

(Карточка №30. Поз. 1-13. Любое количество ответов.)

Карточка №30

1. я не знаю, как ею пользоваться
2. не знаю, куда обратиться, чтобы ее получить
3. я не знаю, где я могу ею пользоваться
4. по соседству недостаточно банкоматов
5. для того чтобы оформить банковскую карту, требуется слишком много времени
6. я считаю, что карта нужна более обеспеченным людям, чем я
7. мне сложнее контролировать расходы по карте
8. я опасюсь, что банк может разориться и мои деньги пропадут
9. мне слишком хлопотно научиться пользоваться картой
10. я опасюсь мошенничества
11. не хочу платить за пользование картой
12. банк отказался мне выдать карту
13. другое (*запишите, что именно*) _____

14. (*не зачитывать!*) затрудняюсь ответить

80. Скажите, пожалуйста, как часто в течение последних 12 месяцев приходилось Вам лично пользоваться услугой банковских переводов, т.е. переводить деньги кому-либо или получать деньги от кого-либо через банк?

Не учитывайте здесь получение зарплаты, пенсий, стипендий и пособий через банк, а также почтовые переводы.

(Интервьюер, внимание! Речь идет только о банковских переводах!

Не учитывайте здесь почтовые переводы. Один ответ.)

1. 3 и более раз в месяц
2. 1-2 раза в месяц
3. 3-6 раз за год
4. 1-2 раза за год

5. ни разу -----переход к в.№82

81. Скажите, пожалуйста, Вы получали или переводили деньги...

(Карточка №31. Поз. 1-9. Любое количество ответов.)

Карточка №31

1. банковским переводом без открытия счета
2. банковским переводом со счета
3. через банкомат
4. почтовым переводом
5. через интернет
6. через мобильный телефон
7. через платежный терминал для перевода денег (например, Cyberplat)
8. через системы Western Union, Unistream, Anelik
9. другим способом (*каким именно?*) _____

10. (*не зачитывать!*) затрудняюсь ответить

Интервьюер! Респонденты, ответившие на вопрос №81, переходят к вопросу №83.

Интервьюер! Вопрос №82 задается только тем, кто в вопросе №80 выбрал вариант ответа №5 – («ни разу»).

82. Почему Вы не пользовались услугой банковских переводов? Выберите одну, самую важную причину. (Карточка №32. Поз. 1-7. Один ответ.)

Карточка №32

1. не было необходимости
2. слишком высока плата за услугу (комиссия)
3. неудобное местоположение банков
4. неудобные часы работы отделений банков
5. не устраивают сроки перевода средств
6. не устраивает качество обслуживания
7. другое (запишите, что именно) _____

А теперь давайте немного поговорим о различных видах страхования.

83. Есть ли у Вас в настоящее время страховой полис, и если да, то какой?

(Интервьюер! Если респондент говорит, что у него есть полис медицинского страхования, то уточните, о каком полисе идет речь – ОМС или ДМС. При ответах на этот вопрос не учитывайте полис обязательного медицинского страхования (ОМС). Если респондент говорит, что у него есть полис ОМС, и никакими другими перечисленными услугами страхования он(а) не пользуется, отметьте вариант №10 «не имею страховых полисов».

Если респондент говорит, что платит страховку по квитанциям о квартплате, обведите закрытие «2».

Если есть добровольное медицинское страхование, оплаченное работодателем, то обведите закрытие «7». Карточка №33. Поз. 1-10. Любое число ответов.)

Карточка №33

1. ОСАГО
2. страхование имущества (квартиры, дачи и т.п., кроме автомобиля)
3. КАСКО – страхование автомобиля от угона или ущерба
4. страхование детей от несчастного случая
5. накопительное страхование для детей (к совершеннолетию, к браку, к окончанию школы и пр.)
6. страхование собственной жизни
7. добровольное (платное) медицинское страхование (ДМС)
8. страхование себя в поездках (при выезде в ближнее или дальнее зарубежье)
9. страхование себя от несчастных случаев и травм
10. не имею страховых полисов (не пользуюсь страховыми услугами)

-----переход к в.№85

11. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

-----переход к в.№85

84. Какова главная причина, по которой Вы сейчас не пользуетесь никакими платными страховыми услугами? Выберите, пожалуйста, одну, самую важную причину
(Карточка №34. Поз.1-6. Один ответ.)

Карточка №34

1. нет потребности в услугах страхования
2. не доверяю страховым компаниям
3. маловероятно, что со мной или моим имуществом может случиться что-то плохое
4. не знаю как выбрать страховую компанию, куда обратиться
5. если бы мог(-ла), то воспользовался(-ась) бы услугами страхования, но не хватает денег, чтобы приобрести страховой полис
6. если бы мог(-ла), то воспользовался(-ась) бы услугами страхования, но поблизости нет ни одной страховой компании

7. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

85. Собираетесь ли Вы в ближайший год приобрести (продлить) страховку, и если да, то какую? (Карточка №35. Поз.1-10. Любое число ответов.)

Карточка №35

1. ОСАГО
2. страхование имущества (квартиры, дачи и т.п., кроме автомобиля)
3. КАСКО – страхование автомобиля от угона или ущерба
4. страхование детей от несчастного случая
5. накопительное страхование для детей (к совершеннолетию, к браку, к окончанию школы и пр.)
6. страхование собственной жизни
7. добровольное (платное) медицинское страхование (ДМС)
8. страхование себя в поездках (при выезде в ближнее или дальнее зарубежье)
9. страхование себя от несчастных случаев и травм
10. не собираюсь приобретать страховой полис (не собираюсь пользоваться страховыми услугами)

11. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

86. Являетесь ли Вы в настоящее время пенсионером?
(Один ответ)

1. да, являюсь пенсионером

2. нет, не являюсь пенсионером

-----переход к в.№89

87. Имеете ли Вы кроме государственной пенсии какие-либо дополнительные источники дохода? (Один ответ.)

1. да

2. нет

3. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

-----переход к в.№99

88. Если да, то, какие? (Карточка №36. Поз.1-12. Любое число ответов.)

Карточка №36

1. продолжаю работать, для моей профессии возраст не помеха	-----переход к в.№92
2. продолжаю работать, нашел (нашла) работу, которая мне под силу	
3. мой муж (жена) работает, его(ее) заработков и наших пенсий хватает	-----переход к в.№99
4. помогают дети	
5. получаю помощь со стороны благотворительных организаций	
6. сводим концы с концами за счет продуктов, выращенных своими силами на даче, в подсобном хозяйстве, все, что можем, по дому делаем сами	
7. переехал(а) в более маленькую квартиру (дом), а полученную разницу постепенно трачу	
8. добавкой к пенсии являются доходы от сдачи в аренду недвижимости	
9. живу на свои сбережения	
10. получаю дополнительную пенсию из системы частного пенсионного накопления	
11. живу за счет наследства	
12. другое (запишите, что именно) _____	
13. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить	

89. Как Вы считаете, когда Вы станете пенсионером, будет ли размер Вашей пенсии (только той пенсии, которую будете получать Вы лично) достаточным для того, чтобы Вы могли жить на свою пенсию? (Карточка №37. Поз.1-4. Один ответ.)

Карточка №37

1. да, считаю, что моей пенсии мне будет достаточно
2. надеюсь на то, что моей пенсии мне будет достаточно, но не уверен(-а) в этом полностью
3. нет, считаю, что, скорее всего, не смогу свести концы с концами, если у меня не будет никаких других источников дохода
4. нет, я, безусловно, не смогу свести концы с концами, если у меня не будет никаких других источников дохода
5. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

90. Рассчитываете ли Вы кроме государственной пенсии на какие-либо дополнительные источники дохода после наступления пенсионного возраста? (Один ответ.)

1. да

2. нет

3. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

-----переход к в.№92

91. Если да, то, какие? (Карточка №38. Поз.1-13. Любое число ответов.)

Карточка №38

1. продолжу работать по профессии
2. продолжу работать, но найду работу, которая мне будет под силу
3. мой муж (жена), скорее всего, будет работать и на пенсии, его(ее) заработков и наших пенсий должно хватить
4. рассчитываю на помощь со стороны детей
5. рассчитываю на помощь благотворительных организаций
6. смогу свести концы с концами за счет продуктов, выращенных своими силами на даче, в подсобном хозяйстве, все, что смогу, по дому буду делать сам(-а)
7. перееду в более маленькую квартиру (дом), а полученную разницу буду постепенно тратить
8. добавкой к пенсии будут доходы от сдачи в аренду недвижимости
9. буду жить на свои сбережения
10. рассчитываю на дополнительную пенсию из системы частного пенсионного накопления, в которую сейчас делаю или собираюсь делать отчисления
11. рассчитываю на получение наследства
12. пока затрудняюсь ответить, буду думать, когда придет это время
13. другое (запишите, что именно) _____

14. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

92. Вы знаете, что Вы можете делать добровольные отчисления из своих заработков в негосударственный пенсионный фонд, чтобы после выхода на пенсию получать дополнительную негосударственную пенсию? (Один ответ.)

1. да

2. нет

-----переход к в.№95

93. Вы делаете или хотели бы делать такие отчисления в негосударственный пенсионный фонд?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ)

1. да, я уже делаю такие отчисления

2. да, хотел бы делать

3. возможно хотел бы, но я слишком мало знаю об этом

4. нет, не хотел бы

-----переход к в.№95

94. А почему Вы не хотите обращаться в негосударственный пенсионный фонд, чтобы накопить себе на дополнительную пенсию? (Карточка №39. Поз.1-6. Не более двух ответов.)

Карточка №39

1. не доверяю негосударственным пенсионным фондам именно потому, что они негосударственные
2. ничего не знаю о негосударственных пенсионных фондах
3. не хватает информации, чтобы выбрать конкретный негосударственный пенсионный фонд
4. у меня нет свободных средств, чтобы делать отчисления
5. не могу оценить свои доходы и расходы в будущем
6. другое (запишите, что именно) _____

95. С 2009 г. у всех работников появилась возможность откладывать нынешнюю зарплату в счет будущей пенсии. К каждой тысяче рублей отложенных денег государство будет прибавлять столько же (но не больше 12 000 рублей в год). А работникам пенсионного возраста – 3 000 рублей (но не больше 60 000 рублей в год), при условии, что работник отказывается от получения пенсии на период работы. Слышали ли Вы об этом? (Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. да, мне хорошо об этом известно
2. кое-что слышал
3. впервые слышу об этом
4. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

96. Как Вы оцениваете эту инициативу?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. безусловно, положительно
2. скорее положительно
3. скорее отрицательно
4. безусловно, отрицательно
5. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

97. При условии, что государство готово прибавить к пенсионным сбережениям работника, участвующего в добровольных пенсионных накоплениях, до 12 тысяч рублей в год (до 60 тысяч для работающих пенсионеров), готовы ли Вы самостоятельно отчислять часть своего заработка в качестве пенсионного взноса?

(Интервьюер! Зачитайте варианты ответов. Один ответ.)

1. безусловно, да
2. скорее да
3. скорее нет
4. безусловно, нет
5. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

-----переход к в.№99

98. Сколько рублей в год Вы готовы отчислять в счет будущей пенсии в таком случае? (Карточка №40. Поз.1-8. Один ответ.)

Карточка №40

1. до 1000 рублей включительно
2. 1001 - 3000 рублей
3. 3001 - 5000 рублей
4. 5001 - 7000 рублей
5. 7001 - 10 000 рублей
6. 10 001 - 15 000
7. 15 001 - 20 000
8. свыше 20 000 тысяч

9. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

А теперь несколько вопросов о том, как Вы оцениваете свои знания в области управления личными финансами.

99. Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком? Дайте оценку своим знаниям и навыкам по пятибалльной шкале, как это принято в школе, где 1 соответствует полному отсутствию знаний и навыков управления личными денежными средствами, а 5 – наличию отличных знаний и навыков в этой сфере. (Карточка №41. Поз.1-5. Один ответ.)

Карточка №41

1. знаний и навыков нет
2. неудовлетворительные знания и навыки
3. удовлетворительные знания и навыки
4. хорошие знания и навыки
5. отличные знания и навыки

100. Скажите, пожалуйста, Вы сами или кто-то в Вашей семье ведет письменный учет доходов и расходов семьи? Посмотрите на карточку и скажите, какой из способов ближе всего описывает практику, принятую у Вас (в Вашей семье)? (Карточка №42. Поз. 1-4. Один ответ.)

Карточка №42

1. **да**, учет ведется, фиксируются все поступления и все расходы
2. **да**, учет ведется, но не все поступления и расходы фиксируются
3. **нет**, учет не ведется, но в целом известно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц
4. **нет**, учет не ведется, и не известно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц
5. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

101. Скажите, пожалуйста, у Вас (или Вашей семьи) есть в настоящее время долгосрочные финансовые цели, например, покупка жилья, оплата обучения детей или взрослых членов семьи, формирование сбережений на пенсию, открытие собственного дела или что-то подобное? (Один ответ.)

1. **да**, у меня (нас) такие цели есть ----- переход к в.№103
2. **нет**, у меня (нас) таких целей нет
3. *(не зачитывать!)* затрудняюсь ответить

102. Почему у Вас нет долгосрочных финансовых целей?

(Карточка №43. Поз.1-4. Один ответ.)

Карточка №43

1. я (мы) не можем себе позволить иметь какие-либо долгосрочные финансовые цели, у меня (нас) очень маленькие доходы, моя (наша) главная цель суметь дожить до следующей полочки.
2. все мои долгосрочные финансовые цели уже достигнуты, у меня нет надобности в достижении чего-либо подобного.
3. я не думаю, что следует иметь такие цели – жизнь непредсказуема, лучше использовать те возможности, которые жизнь время от времени дает, чем ставить долгосрочные цели и прилагать усилия для их достижения.
4. другое (запишите, что именно) _____

5. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

Интервьюер! Респонденты, ответившие на вопрос №102, переходят к вопросу №105.

103. Какая цель или какие цели у Вас есть? (Карточка №44.

Поз.1-5. Любое число ответов.)

Карточка №44

1. купить квартиру, дом, дачу
2. оплатить обучение детей или взрослых членов семьи
3. сформировать сбережения на пенсию
4. открыть собственное дело
5. другое (запишите, что именно) _____

6. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

104. Есть ли у Вас (Вашей семьи) план или стратегия

по достижению поставленной цели? (Интервьюер, если респондент в предыдущем вопросе заявил о нескольких целях, то задайте данный вопрос о каждой из них. Один ответ в строке. Карточка №45. Поз.1-3.).

Карточка №45

		1. нет , пока нет, в настоящий момент я(мы) пока не знаю(ем) как этого достичь	2. нет , у меня (нас) был план, но он оказался не эффективным, мне (нам) придется его менять, но я (мы) пока не знаю(ем) как	3. да , у меня есть стратегия, и я ей следую	4. затрудняюсь ответить
104.1.	Купить квартиру, дом, дачу	1	2	3	4
104.2.	Оплатить обучение детей или взрослых членов семьи	1	2	3	4
104.3.	Сформировать сбережения на пенсию	1	2	3	4
104.4.	Открыть собственное дело	1	2	3	4

И в завершение нашей беседы несколько вопросов лично о Вас и Вашей семье.

105. Пол респондента (отметьте, не спрашивая)

1. Мужской
2. Женский

106. Сколько всего в семье человек, проживающих вместе с Вами и ведущих общее хозяйство, включая Вас, всех детей и временно отсутствующих? (Интервьюер! Запишите цифрой ответ респондента.)

_____ человек

107. В том числе детей (до 18 лет)

(Интервьюер! Запишите цифрой ответ респондента.)

_____ человек

Давайте поговорим о Вас и о членах Вашей семьи – тех, кто проживает вместе с Вами.

108. Каков состав Вашей семьи, учитывая тех, кто проживает вместе с Вами? *(Интервьюер, отметьте всех проживающих вместе с респондентов членов семьи. Любое число ответов по столбцу).*

Интервьюер! Внимание! Вопросы №№109 – 111 задавать сначала респонденту, а затем всем названным в вопросе №108 членам семьи.

109. Укажите возраст – сначала Ваш, а затем возраст членов Вашей семьи. *(Интервьюер, запишите количество лет респондента и каждого члена семьи респондента.)*

110. Укажите семейное положение – сначала Ваше, а затем каждого члена Вашей семьи. *(Интервьюер, закодируйте семейное положение самого респондента и каждого члена семьи респондента в соответствии с кодами, приведенными после карточки домохозяйства. Один ответ по строке).*

111. Наличие детей до 18 лет и проживающих с Вами и членами Вашей семьи. *(Один ответ по строке).*

108. Форма родства к респонденту (отметьте код слева, любое число ответов.)	109. Возраст, лет (запишите цифрой)	110. Семейное положение (один ответ по строке)					111. Наличие у данного члена семьи, детей младше 18 лет (один ответ по строке)	
		1. женат/ замужем	2. холост/ не замужем	3. разведен/ разведена	4. незарегистрированный / гражданский брак	5. вдовец/вдова	1. есть	2. нет
1	респондент	1	2	3	4	5	1	2
2	жена (муж) в том числе гражданские	1	2	3	4	5	1	2
3	сын	1	2	3	4	5	1	2
4	дочь	1	2	3	4	5	1	2
5	зять	1	2	3	4	5	1	2
6	невестка	1	2	3	4	5	1	2
7	отец	1	2	3	4	5	1	2
8	мать	1	2	3	4	5	1	2
9	отец супруга	1	2	3	4	5	1	2
10	мать супруга	1	2	3	4	5	1	2
11	брат	1	2	3	4	5	1	2
12	сестра	1	2	3	4	5	1	2
13	внук	1	2	3	4	5	1	2
14	внучка	1	2	3	4	5	1	2
15	дедушка	1	2	3	4	5	1	2
16	бабушка	1	2	3	4	5	1	2
17	другое	1	2	3	4	5	1	2

112. Каково Ваше образование? (Один ответ.)

1. неполное среднее и ниже (8 или меньше классов)
2. среднее общее, ПТУ
3. среднее специальное (техникум)
4. незаконченное высшее (не менее 3 курсов)
5. высшее

113. Каково Ваше основное занятие в настоящий момент?

(Карточка №46. Поз.1-13. Один ответ.)

Карточка №46

1. квалифицированный рабочий, включая сельское хозяйство
2. неквалифицированный рабочий, включая сельское хозяйство
3. военнослужащий в армии, органах внутренних дел, включая милицию и ФСБ
4. бизнесмен, предприниматель
5. государственный служащий, работник административных органов
6. специалист с высшим образованием на производстве, в сфере обслуживания
7. специалист с высшим образованием вне производства (наука, культура, образование, здравоохранение)
8. служащие без высшего образования (секретарь, офисный работник, продавец)
9. безработный зарегистрированный (состою на учете в службе занятости)
10. учащийся, студент
11. пенсионер
12. занят(-а) домашним хозяйством, нахожусь в отпуске по уходу за ребенком
13. другая группа (*запишите, что именно*) _____

14. (*не зачитывать!*) затрудняюсь ответить

114. Если у Вас есть партнер(-ша), проживающий(-ая) вместе с Вами в домохозяйстве (т.е. Вы состоите в официальном браке или проживаете в незарегистрированном/гражданском браке), скажите, пожалуйста, каково образование Вашего(-ей) партнера(-ши) на настоящий момент? (Один ответ.)

1. у меня нет партнера(-ши), проживающего(-ей) вместе в домохозяйстве ----- *переход к в.№116*
2. неполное среднее и ниже (8 или меньше классов)
3. среднее общее, ПТУ
4. среднее специальное (техникум)
5. незаконченное высшее (не менее 3 курсов)
6. высшее

115. А каково основное занятие Вашего(-ей) партнера(-ши) в настоящий момент? (Карточка №46. Поз.1-13. Один ответ.)

Карточка №46

1. квалифицированный рабочий, включая сельское хозяйство
2. неквалифицированный рабочий, включая сельское хозяйство
3. военнослужащий в армии, органах внутренних дел, включая милицию и ФСБ
4. бизнесмен, предприниматель
5. государственный служащий, работник административных органов
6. специалист с высшим образованием на производстве, в сфере обслуживания
7. специалист с высшим образованием вне производства (наука, культура, образование, здравоохранение)
8. служащие без высшего образования (секретарь, офисный работник, продавец)
9. безработный зарегистрированный (состою на учете в службе занятости)
10. учащийся, студент
11. пенсионер
12. занят(-а) домашним хозяйством, нахожусь в отпуске по уходу за ребенком
13. другая группа (*запишите, что именно*) _____

14. (*не зачитывать!*) затрудняюсь ответить

116. Как Вы считаете, в течение ближайших трех лет насколько Вы сможете контролировать... (Карточка №47. Поз.1-5.
Один ответ в каждой строке.)

Карточка №47

		1. совсем нет	2. немного	3. довольно сильно	4. очень сильно	5. не относится ко мне
116.1.	Ваше финансовое положение	1	2	3	4	5
116.2.	Вашу работу	1	2	3	4	5
116.3.	Ваши жилищные условия	1	2	3	4	5
116.4.	Ваше здоровье	1	2	3	4	5
116.5.	Вашу семейную жизнь	1	2	3	4	5

117. Отметьте, пожалуйста, ВСЕ источники денежных доходов Вашей семьи за прошлый месяц (Карточка №48. Поз.1-15.
Любое число ответов.)

Карточка №48

1. заработная плата от основной работы по найму (включая надбавки, премии и другие выплаты по основному месту работы)
 2. заработная плата от дополнительной работы по найму (по совместительству, контракту, трудовому соглашению и т.д.)
 3. доходы от частного предпринимательства, бизнеса (включая доходы от индивидуальной трудовой деятельности)
 4. заработки от работы без официального оформления - регулярные или нерегулярные, постоянные или случайные (оказание частных услуг, торговля, производство товаров для продажи и т.п.)
 5. пенсии (по старости, инвалидности, социальные пенсии и др.)
 6. стипендии
 7. пособия на детей, другие виды пособий, компенсации
 8. алименты
 9. денежная помощь родственников, друзей, близких людей
 10. доходы от продажи продуктов, произведенных в личном подсобном хозяйстве, на своем земельном участке
 11. доходы от сдачи в наем жилья, дачи, гаража, земельного участка и др.
 12. доходы от продажи недвижимости, имущества
 13. проценты по вкладам
 14. доходы от акций, облигаций, ваучеров, других ценных бумаг
 15. другие денежные поступления
16. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

118. А теперь, учитывая все отмеченные Вами источники денежных доходов, подсчитайте, пожалуйста, каким был общий доход за прошлый месяц, полученный всеми членами Вашей семьи, проживающих вместе с Вами, за вычетом налогов?
(Интервьюер! Запишите ответ респондента.)

_____ рублей ----- переход к в.№120

-1. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

119. Не могли бы Вы отметить на предлагаемой шкале каким примерно был доход Вашей семьи в прошлом месяце?
(Карточка №49. Поз.1-18. Один ответ.)

Карточка №49

1. 2000 рублей и меньше	10. от 30 001 до 40 000 рублей
2. от 2001 до 4000 рублей	11. от 40 001 до 50 000 рублей
3. от 4001 до 6000 рублей	12. от 50 001 до 60 000 рублей
4. от 6001 до 8000 рублей	13. от 60 001 до 70 000 рублей
5. от 8001 до 10 000 рублей	14. от 70 001 до 80 000 рублей
6. от 10 001 до 15 000 рублей	15. от 80 001 до 90 000 рублей
7. от 15 001 до 20 000 рублей	16. от 90 001 до 100 000 рублей
8. от 20 001 до 25 000 рублей	17. от 100 001 до 120 000 рублей
9. от 25 001 до 30 000 рублей	18. свыше 120 000 рублей

19. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

120. Как бы Вы охарактеризовали материальное положение Вашей семьи? (Карточка №50. Поз.1-6. Один ответ.)

Карточка №50

- | |
|---|
| <p>1. едва хватает на еду</p> <p>2. зарабатываем на еду, но серьезные проблемы с покупкой одежды</p> <p>3. зарабатываем на еду и одежду, но было бы трудно купить телевизор, холодильник или стиральную машину</p> <p>4. зарабатываем на еду, одежду и можем позволить себе купить телевизор, холодильник или стиральную машину</p> <p>5. можем купить всё на заработанные деньги, кроме таких дорогих вещей, как автомобиль, дача, загородный дом или квартира</p> <p>6. нет денежных проблем, при желании могли бы купить дорогой автомобиль, дачу, загородный дом или квартиру</p> |
|---|

7. (не зачитывать!) затрудняюсь ответить

СПАСИБО ЗА ИНТЕРВЬЮ!