

Вопросы для мониторинга финансовой активности населения (МФАН-2005)

Блок I. Перспективное потребительское поведение

1. ПРИХОДИЛОСЬ ЛИ ВАМ ЗА ПОСЛЕДНИЙ ГОД ОТКАЗЫВАТЬСЯ ОТ ЧЕГО-ТО ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННОГО НИЖЕ ИЗ-ЗА НЕХВАТКИ НА ЭТО ДЕНЕГ? (Покажите карточку № , попросите отметить *все*, что к относится к респонденту)

1. От покупки необходимых продуктов питания
 2. От покупки необходимой Вам, членам Вашей семьи одежды, обуви
 3. От покупки действительно необходимых Вашей семье предметов домашнего обихода
 4. От посещения кино, театров, других развлекательных учреждений
 5. От приема или посещения гостей, родственников
 6. От возможностей поехать отдохнуть, провести отпуск
 7. От лечения, восстановления Вашего здоровья
 8. От оплаты образовательных услуг детям
 9. От оплаты образовательных услуг взрослых членов семьи
 10. От поездки к родственникам, друзьям
99. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

Блок II. Мониторинг финансовой активности

ГОВОРЯТ, ЧТО У МНОГИХ РОССИЯН В ПОСЛЕДНЕЕ ВРЕМЯ ПОЯВИЛАСЬ ВОЗМОЖНОСТЬ ДЕЛАТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ

1. ЕСЛИ СЧИТАТЬ В ЦЕЛОМ, ЗА ПОСЛЕДНИЙ ГОД ВАШИ (ВАШЕЙ СЕМЬИ) СБЕРЕЖЕНИЯ, НАКОПЛЕНИЯ УВЕЛИЧИЛИСЬ, УМЕНЬШИЛИСЬ ИЛИ ОСТАЛИСЬ БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ? (Зачитайте, *один* ответ)

1. значительно возросли
2. несколько возросли
3. остались практически без изменений
4. несколько уменьшились
5. значительно уменьшились
6. не хотел бы отвечать
9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

2. КАК ВЫ СЧИТАЕТЕ, СЕЙЧАС ХОРОШЕЕ ИЛИ ПЛОХОЕ ВРЕМЯ ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ ДЕЛАТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ? (Зачитайте, *один* ответ)

1. хорошее
2. не хорошее, но и не плохое
3. плохое
9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

3. КАК ВЫ (ВАША СЕМЬЯ) ОБЫЧНО РАСПОРЯЖАЕТЕСЬ СВОИМИ ДОХОДАМИ В ПОВСЕДНЕВНОЙ ЖИЗНИ? (Зачитайте, *один* ответ)

1. стараюсь сначала что-то отложить (на крупные покупки, другие расходы), а остальные деньги трачу на текущие нужды
2. трачу деньги на текущие нужды, а что остается - откладываю
3. трачу все деньги на текущие нужды, а отложить ничего не удается
9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

4. КАК ВЫ ДУМАЕТЕ, В БЛИЖАЙШИЙ ГОД ВАШИ ВОЗМОЖНОСТИ НАКАПЛИВАТЬ И ВКЛАДЫВАТЬ СВОБОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ВОЗРАСТУТ ИЛИ УМЕНЬШАТСЯ? (Зачитайте, *один* ответ)

1. возрастут (повысятся доходы, уменьшатся расходы семьи и т.п.)
2. уменьшатся (доходы уменьшатся, расходы возрастут и т.п.)
3. не изменятся
9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

5. КАК ВЫ ДУМАЕТЕ, НАЧИНАЯ С КАКОЙ СУММЫ ДЕНЕГ МОЖНО СКАЗАТЬ, ЧТО ЧЕЛОВЕК ИМЕЕТ СБЕРЕЖЕНИЯ? ИЛИ КАКУЮ МИНИМАЛЬНУЮ СУММУ ДЕНЕГ МОЖНО, ПО ВАШЕМУ МНЕНИЮ, НАЗВАТЬ СБЕРЕЖЕНИЯМИ? (*Один* ответ)

1. _____ руб.
99. нет ответа \ затрудняюсь ответить

6. ПРЕДПОЛОЖИМ, ЧТО ДОПОЛНИТЕЛЬНО К СВОЕМУ ОБЫЧНОМУ ДОХОДУ ВЫ (ВАША СЕМЬЯ) ПОЛУЧИЛИ ДЕНЕЖНУЮ СУММУ В РАЗМЕРЕ 40-45 ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ (ПРИМЕРНО 1500 ДОЛЛАРОВ США). КАК ВЫ, СКОРЕЕ ВСЕГО, РАСПОРЯДИТЕСЬ ЭТИМИ ДЕНЬГАМИ? (Покажите карточку № , попросите указать 2-3 варианта ответа).

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, куплю акции или другие ценные бумаги российских компаний, куплю государственные ценные бумаги (облигации и т.п.)
14. другое

99. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

7. СКАЖИТЕ, ПОЖАЛУЙСТА, ВКЛАДЫВАЛИ ЛИ ВЫ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 5-6 ЛЕТ СВОИ ДЕНЬГИ В РАЗЛИЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ, БАНКИ, И, ЕСЛИ ДА, ТО КАК ВЫ ОЦЕНИВАЕТЕ СВОЙ ОПЫТ ВЛОЖЕНИЯ ДЕНЕГ В ЭТИ КОМПАНИИ? (Зачитайте, *один* ответ)

1. нет, не вкладывал
2. да, и оказался «в прибыли»
3. да, при этом ничего не приобрел, но ничего и не потерял
4. да, при этом я «потерял» свои деньги
5. не хотел бы отвечать

9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

8. СКАЖИТЕ, ПОЖАЛУЙСТА, ЕСЛИ БЫ ВЫ РЕШИЛИ ДОВЕРИТЬ СВОИ ДЕНЬГИ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ, ТО КАКОЙ БАНК ВЫ БЫ ВЫБРАЛИ? (Зачитайте, *один* ответ)

1. Предлагающий низкие проценты, но имеющий высокую надежность
2. Предлагающий высокие проценты, но имеющий низкую надежность
3. Банк, предлагающий средние проценты и среднюю надежность

9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

9. ЕСЛИ ВЫ РЕШИТЕ ВЛОЖИТЬ СВОБОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В БАНК (ИЛИ КАКУЮ-НИБУДЬ ДРУГУЮ КОМПАНИЮ), КАКИМИ ИСТОЧНИКАМИ ИНФОРМАЦИИ ВЫ ВОСПОЛЬЗУЕТЕСЬ, ЧТОБЫ СДЕЛАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР? (Покажите карточку № , попросите указать *один* ответ)

1. лично обойду предполагаемые для вложения банки и компании и изучу их предложения на месте
2. просмотрю публикации о банках в газетах и журналах, в Интернете
3. обращусь к специалистам в консультационные фирмы
4. посоветуюсь с друзьями и знакомыми
5. не стану ни с кем советоваться, положусь на интуицию, все равно стопроцентной уверенности нет
6. не стану никуда обращаться, а деньги вложу по привычке туда же, куда уже вкладывал раньше.

9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

10. ЕСЛИ ВАШЕ (ВАШЕЙ СЕМЬИ) ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НЕОЖИДАННО УХУДШИТСЯ ВСЛЕДСТВИЕ КАКОГО-ЛИБО НЕПРЕДВИДЕННОГО СЛУЧАЯ – УТРАТЫ ИМУЩЕСТВА (ПОЖАР, ОГРАБЛЕНИЕ), ВРЕМЕННОЙ ПОТЕРИ ТРУДОСПОСОБНОСТИ ОСНОВНОГО КОРМИЛЬЦА (БОЛЕЗНЬ, БЕЗРАБОТИЦА), ТО ЧТО ВЫ ПРЕЖДЕ ВСЕГО ПРЕДПРИМИТЕ? (Покажите карточку № , попросите указать не более *двух* вариантов ответа)

1. Постараюсь получить возмещение по личной страховке
 2. Постараюсь получить пособие от системы государственного социального страхования
 3. Буду тратить сбережения (наличные деньги, банковские вклады, ценные бумаги)
 4. Продам часть имущества (вещи, мебель, автомобиль и т.п.)
 5. Возьму кредит в банке или в долг у близких, друзей
 6. Постараюсь получить безвозмездную денежную помощь от моих родственников и друзей
 7. Резко сокращу расходы, буду экономить на всем
 8. Постараюсь найти дополнительные или более весомые источники дохода
 9. Использую свою недвижимость (продам, обменяю, сдам в аренду и т.п.)
 10. Положусь на заботу со стороны других членов семьи
99. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

Блок III. Пенсионные накопления

Внимание! Вопросы данного блока делятся на две части в зависимости от того, достиг ли респондент пенсионного возраста или нет.

Вопрос 1-3 задаются респондентам, не достигшим пенсионного возраста (возраст 18-55 (60) лет)

1. **ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГРАЖДАНЕ РОССИИ ВЫХОДЯТ НА ПЕНСИЮ, НАЧИНАЯ С 55 ЛЕТ (ДЛЯ ЖЕНЩИН) И С 60 ЛЕТ (ДЛЯ МУЖЧИН). СОБИРАЕТЕСЬ ЛИ ВЫ С НАСТУПЛЕНИЕМ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ СВОИМ ПРАВОМ И ПОЛНОСТЬЮ ПРЕКРАТИТЬ РАБОТАТЬ?** (Зачитайте, *один* ответ)

1. Нет, не собираюсь прекращать работать в этом возрасте, рассчитываю работать и дальше, пока хватит сил
 2. Да, собираюсь выйти на пенсию и прекратить работать в 55 лет (если респондент - женщина), или 60 лет (если респондент - мужчина)
 3. Рассчитываю прекратить работать и выйти на пенсию раньше этого срока
 4. Я еще не думал на эту тему, считаю, что пока рано принимать решение
9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

2. **КАК ВЫ СЧИТАЕТЕ, КОГДА ВЫ ДОСТИГНЕТЕ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА, БУДЕТ ЛИ РАЗМЕР ВАШЕЙ ПЕНСИИ (ТОЛЬКО ТОЙ ПЕНСИИ, КОТОРУЮ БУДЕТЕ ПОЛУЧАТЬ ВЫ ЛИЧНО) ДОСТАТОЧНЫМ ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ ВЫ МОГЛИ ЖИТЬ НА СВОЮ ПЕНСИЮ?** (Зачитайте, *один* ответ)

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
9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

3. **РАССЧИТЫВАЕТЕ ЛИ ВЫ КРОМЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ НА КАКИЕ-ЛИБО ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ИСТОЧНИКИ ДОХОДА ПОСЛЕ НАСТУПЛЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА?** (Зачитайте, *один* ответ)

1. Да
 2. Нет
9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

3.1. **ЕСЛИ ДА, ТО, КАКИЕ?** (Покажите карточку № , попросите указать 2-3 варианта ответа).

Примечание. Возможно два варианта - сделать вопрос открытым или предложить следующие закрытия:

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 (что именно)
-
14. Отказ отвечать

Вопрос 4 задается тем респондентам, кто уже находится в пенсионном возрасте: женщины 55+, мужчины 60+.

4. ИМЕЕТЕ ЛИ ВЫ КРОМЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ КАКИЕ-ЛИБО ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ИСТОЧНИКИ ДОХОДА? (Зачитайте, *один* ответ)

1. да
 2. нет
9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

4.1. ЕСЛИ ДА, ТО, КАКИЕ? (Покажите карточку № **1, попросите указать 2-3 варианта ответа).**

Примечание. Возможно два варианта - сделать вопрос открытым или предложить следующие закрытия:

1. Продолжаю работать, для моей профессии возраст не помеха
 2. Продолжаю работать, нашел (нашла) работу, которая мне под силу
 3. Мой муж (жена) работает, его(ее) заработков и наших пенсий хватает
 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 (что именно)
-
13. Отказ отвечать

Вопросы 5-8 задаются всем.

ПРИМЕЧАНИЕ. Вопросы задавались ФОМ в декабре 2004 г. (в настоящей редакции внесены небольшие изменения).

5. ЗНАЕТЕ ЛИ ВЫ, ЧТО-ТО СЛЫШАЛИ ИЛИ СЛЫШИТЕ СЕЙЧАС ВПЕРВЫЕ О ТОМ, ЧТО В РОССИИ НАЧАЛАСЬ РЕФОРМА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ? (Зачитайте, *один* ответ)

1. знаю
2. что-то слышал(-а)
3. слышу сейчас впервые

9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

6. ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА ПРЕДПОЛАГАЕТ, ЧТО ЧАСТЬ СРЕДСТВ ДЛЯ ПЕНСИИ БУДЕТ НАКАПЛИВАТЬСЯ НА ЛИЧНОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ РАБОТНИКА В РАЗМЕРЕ, ЗАВИСЯЩИМ ОТ ЕГО ТЕКУЩЕГО ЗАРАБОТКА. ВЫ ЛИЧНО ОДОБРЯЕТЕ ИЛИ НЕ ОДОБРЯЕТЕ ВВЕДЕНИЕ ТАКОЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ? (Зачитайте, *один* ответ)

1. одобряю
2. не одобряю

9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

7. ЕСТЬ ДВА ВАРИАНТА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ. 1) СТАРЫЙ «РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНЫЙ», ПРИ КОТОРОМ РАЗМЕР ПЕНСИЙ ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ ГОСУДАРСТВОМ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОБЪЕМА СРЕДСТВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА И СТАЖА РАБОТЫ ПЕНСИОНЕРА. 2) НОВЫЙ «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ», ПРИ КОТОРОМ РАЗМЕР ПЕНСИЙ ЗАВИСИТ ПРЕЖДЕ ВСЕГО ОТ СУММЫ НАКОПЛЕНИЙ НА ЛИЧНОМ СЧЕТЕ РАБОТНИКА, ТО ЕСТЬ ОТ ЕГО ЗАРПЛАТЫ ЗА ВСЕ ВРЕМЯ РАБОТЫ? КАКОЙ ИЗ ВАРИАНТОВ ВАМ ЛИЧНО КАЖЕТСЯ БОЛЕЕ ПРЕДПОЧТИТЕЛЬНЫМ: (Зачитайте, *один* ответ)

1. распределительный
2. накопительный

9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить

8. ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА ПРЕДУСМАТРИВАЕТ, ЧТО ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ САМ ВЫБРАТЬ, В КАКОМ ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ - ГОСУДАРСТВЕННОМ ИЛИ НЕГОСУДАРСТВЕННОМ - ОТКРЫВАТЬ СЧЕТ ДЛЯ НАКОПЛЕНИЯ ДЕНЕГ НА ПЕНСИЮ. КАКОЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ВЫ БЫ ВЫБРАЛИ ДЛЯ НАКОПЛЕНИЯ ДЕНЕГ НА ПЕНСИЮ? (Зачитайте, *один* ответ)

1. государственный
 2. негосударственный
9. (НЕ ЗАЧИТЫВАЙТЕ) Затрудняюсь ответить