

22 марта 2021 года  
Информация для СМИ

## **Финансовый IQ-тест Swedbank: почти половина населения Латвии не ведет планирование бюджета**

**В течение последних лет финансовые навыки населения значительно улучшились, однако понимание финансовых вопросов по-прежнему неполное, свидетельствуют результаты реализованного Swedbank Финансового IQ-теста. Хотя все больше жителей понимают значение необходимости накоплений, а также создают накопления на какую-то конкретную цель, почти половина, или 46% участников теста указали, что не осуществляют планирование бюджета, в свою очередь, страхование среди опрошенных все еще считается обязательным требованием банка и не связывается с надежностью семейного бюджета.**

Данные Финансового IQ-теста Swedbank обобщены за период с 15 февраля до 19 марта. За это время тест прошли почти 7000 участников.

*«Целью теста было как позволить жителям оценить свои навыки финансового планирования и осознать, какие привычки приумножают их благосостояние, а какие оказывают на него неблагоприятное влияние, так и предоставить ценные советы о том, как знания и понимание соединить с практическим поведением. По результатам теста мы видим, что большая часть латвийских жителей не ведет планирование бюджета или делает это в голове, что считается очень ненадежным методом планирования. Сегодня удобно планировать, сравнивать и контролировать свой бюджет можно, например, с помощью интернет-банка, где зафиксированные доходы и расходы в конце месяца позволяют точно понять, на что потрачено больше всего и где можно было сэкономить. Это позволяет делать выводы и совершенствовать свою финансовую стратегию, чтобы прийти к сбалансированию финансов в будущем», – указывает руководитель Института финансов Swedbank Рейнис Янсонс.*

Интересно, что треть участников страхование по-прежнему воспринимают как обязательное требование банка при приобретении автомобиля или жилья, но не связывают его с надежностью семейного бюджета. В свою очередь, самый сложный вопрос для участников был связан с годовой процентной ставкой по кредиту (ГПС), на который только 23% участников дали правильный ответ.

*«Это означает, что большое количество жителей при получении предложения кредитодателя на самом деле не понимают или понимают лишь частично, что в действительности означает конкретная процентная ставка и как она влияет на ежемесячную сумму оплаты займа, что не позволяет полноценно оценить предлагаемые обязательства. Страхование также по-прежнему в основном считается обязательным требованием со стороны банка, хотя именно с его помощью можно защитить семейный бюджет и иметь подушку безопасности в моменты, когда происходит какой-то несчастный случай», – продолжает Рейнис Янсонс.*

Одновременно результаты теста показывают, что жители стали разумнее и все больше понимают значение создания накоплений. Оно стало привычной темой, и 9 из 10 участников указывают, что копят на одну или несколько целей.

*«Скорее всего, это связано с последствиями пандемии Covid-19, когда большая часть жителей Латвии попала в ситуацию, в которой существенное значение имеют созданные ранее накопления. Думается, что этот исторический опыт на привычки жителей, связанные с созданием накоплений, будет положительно влиять еще какое-то время», – с надеждой указывает Рейнис Янсонс.*

Средний результат участников реализованного Swedbank Финансового IQ-теста составляет 133 пункта из максимально возможных 180. Мужчины и женщины продемонстрировали по результатам теста одинаковые познания.

Пройти Финансовый IQ-тест можно здесь: <https://finansuiq.manasfinanses.lv/>. В свою очередь, улучшить свои финансовые навыки латвийские жители могут, записавшись в дигитальную мастерскую Института финансов Swedbank: <https://finansuskola.manasfinanses.lv/>.

Дополнительная информация:

Рейнис Янсонс,

руководитель Института финансов Swedbank

Адрес электронной почты: [reinis.jansons@swedbank.lv](mailto:reinis.jansons@swedbank.lv)

Тел.: +371 67444610

<https://blog.swedbank.lv/>