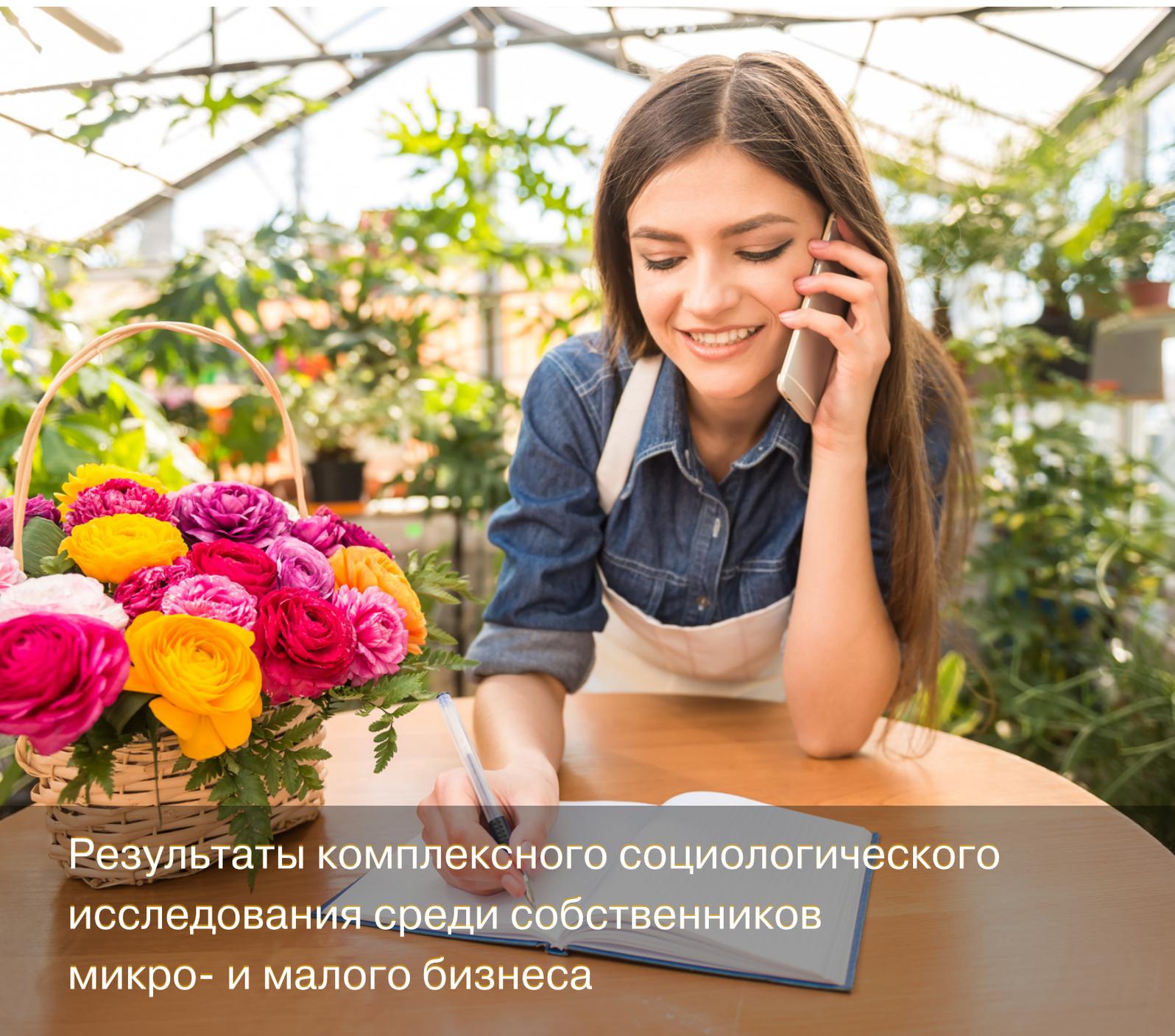




НАФИ
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ЖЕНЩИН-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РОССИИ



Результаты комплексного социологического
исследования среди собственников
микро- и малого бизнеса

Москва, 2022

Оглавление

Методология исследования	2
Резюме. Выводы и рекомендации	3
Результаты исследования	5
Расчет Индекса финансовой грамотности предпринимателей	5
Значение Индекса финграмотности российских предпринимателей.....	6
Гендерные различия по отдельным составляющим Индекса	7
Частный индекс «Финансовые знания»	7
Частный индекс «Финансовое поведение»	11
Частный индекс «Финансовые установки»	19
Исследовательские решения Аналитического центра НАФИ	21

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

В данном исследовании представлены результаты измерения уровня финансовой грамотности собственников микро- и малого бизнеса в России, проведенного Аналитическим центром НАФИ по инициативе Минфина России и совместно с Научно-исследовательским финансовым институтом (НИФИ). Минфин России в рамках сопредседательства в Глобальном партнерстве за финансовую доступность «Группы двадцати» поддержал проведение международного исследования финансовой грамотности в странах «двадцатки». Целью исследования стал подробный анализ **различий между мужчинами и женщинами-предпринимателями, касающихся таких аспектов, как финансовые знания, финансовое поведение и установки.**

В модель исследования интегрирована методология измерения финансовой грамотности предпринимателей, разработанная Международной сетью ОЭСР по вопросам финансового образования (INFE/ОЭСР) и одобренная «Группой двадцати».

Опрос предпринимателей проводился методом телефонных интервью по формализованной анкете, состоящей преимущественно из закрытых вопросов. Инструментарий был переведен на русский язык, отдельные вопросы адаптированы и переформулированы с учетом особенностей российского финансового рынка.

Объем выборки составил **1000 респондентов** (601 мужчина и 399 женщин-предпринимателей) – собственников и совладельцев бизнеса. Выборка репрезентирует российский микро- (до 15 сотрудников) и малый бизнес (до 50 сотрудников, согласно методологии ОЭСР) по географии и отраслям экономики.

РЕЗЮМЕ. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

- При сравнимых фактических показателях Индекса финансовой грамотности российских предпринимателей, женщины склонны более скромно оценивать собственный уровень финансовой осведомленности. **Женщины-предприниматели заметно чаще демонстрируют неуверенность в своих финансовых знаниях, а мужчины, наоборот, склонны переоценивать свой уровень финансовых компетенций.**
- Одновременно среди женщин-предпринимателей ниже доля тех, кто уже проходил специальное обучение по темам управления финансами компании.

Необходимо мотивировать женщин-предпринимателей проходить программы повышения уровня финансовых знаний, формируя специальные курсы, рассчитанные непосредственно на данную ЦА, и широко распространяя информацию о них по всем возможным каналам, из которых российские предприниматели черпают информацию.

- Женщины-предприниматели в России несколько чаще мужчин демонстрируют грамотное поведение в отношении выбора финансовых продуктов и услуг для своей компании – а именно, сравнивают между собой предложения разных поставщиков перед тем, как принять решение.
- Женщины и мужчины-предприниматели в равной степени склонны контролировать финансовую отчетность своих компаний (93% и 94% соответственно). Хотя более половины тех и других ведут такую отчетность в электронном виде с использованием специальных программ бухгалтерского учета, женщины нередко используют для этого и «бумажные» носители информации, а мужчины, в свою очередь, чаще ведут отчетность в электронном виде с использованием неспециализированного ПО.

Один из аспектов, которые полезно прорабатывать с женщинами-предпринимателями – изучение цифровых инструментов для ведения финансовой отчетности (в том числе, использование с этой целью неспецифического ПО в качестве альтернативы «бумажным» носителям информации).

- Хотя женщины-предприниматели проявляют больше склонности к долгосрочному финансовому планированию, мужчины-собственники бизнеса чаще формируют накопления в рамках бюджета компании на случай непредвиденных трат.
- Среди женщин-владелиц бизнеса также выше доля признавших в том, что они никогда не представляли себе кризисные сценарии развития событий, например, полную утрату оборудования, необходимого для ведения бизнеса, и собственную реакцию на них.

Формирование «финансовой подушки безопасности» на случай кризисных ситуаций – один из ключевых аспектов финансово-грамотного поведения. Рекомендуется в процессе финансового обучения женщин-предпринимателей уделять особое внимание таким направлениям, как финансовый антикризисный менеджмент, проработка возможных негативных сценариев и формирование необходимого финансового инструментария для преодоления кризисных обстоятельств.

- Вопреки распространенному мнению о большей склонности женщин доверять собственной интуиции, российские женщины-владелицы бизнеса в меньшей степени ориентируются на интуицию, принимая финансовые решения, нежели мужчины.
- Однако, в процессе принятия подобных решений, женщины чаще спрашивают совета у своего окружения – близких или друзей.

В среде женщин-предпринимателей следует популяризовать авторитетные каналы, по которым женщины смогут получать проверенную информацию и на ее основе принимать эффективные финансовые решения, касающиеся управления бизнесом. Также рекомендуется в целом содействовать формированию культуры финансового планирования, основывающегося на достоверных сведениях и правильной оценке социально-экономической ситуации, и развивать институты наставничества и финансового консультирования, чтобы, сталкиваясь с затруднениями, женщины-предприниматели могли обратиться за помощью к специалистам и людям, уже проходившим подобные трудности и знающим, как нужно их преодолевать.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Расчет Индекса финансовой грамотности предпринимателей

Для оценки общего уровня финансовой грамотности предпринимателей используется **Индекс финансовой грамотности**. Показатель отражает способность предпринимателей к разумному управлению личными финансами и финансами организации¹.

Компоненты Индекса финансовой грамотности предпринимателей

Индекс финансовой грамотности рассчитывается как взвешенная сумма значений трех частных индексов, каждый из которых, в свою очередь, строится на основании ответов респондентов на отдельные вопросы анкеты.

Частный индекс «Финансовые знания» меняется в диапазоне 0-100 п.п. и отражает понимание предпринимателями специфики финансирования бизнеса и наличие знаний по теме финансов в целом. Его оценка проводится на основе анализа ответов респондентов на пять вопросов, касающихся финансовой арифметики и базовых финансовых понятий. Если все ответы респондента верны, значение Индекса равно 100 п.п. В случае если респондент не дал ни одного верного ответа – 0 п.п. Вклады всех вопросов в индекс равны.

Частный индекс «Финансовое поведение» меняется в диапазоне 0-100 п.п. и отражает умение предпринимателей принимать взвешенные финансовые решения в бизнесе. Его оценка проводится на основе ответов на девять вопросов об использовании банковских счетов для ведения бизнеса, контроле над финансами, принципах выбора банковских продуктов и финансовом планировании. В случае всех верных ответов респондента значение индекса составляет 100 п.п., если респондент не дал ни одного верного ответа – 0 п.п. Вклады всех вопросов в индекс распределены равномерно.

Частный индекс «Финансовые установки» меняется в диапазоне 0-100 п.п. и отражает ориентацию предпринимателей на достижение долгосрочных финансовых целей и наличие системы финансового планирования в компании, а также готовность привлекать средства с использованием финансовых инструментов. Его оценка строится на основании трех вопросов. Вклады всех вопросов в индекс равны.

¹ Подробный алгоритм расчета Индекса представлен в справочнике OECD/INFE survey instrument to measure the financial literacy of MSMEs: <https://www.oecd.org/financial/education/2020-survey-tomeasure-msme-financial-literacy.pdf>

Для расчета Индекса финансовой грамотности учитывается количество верных ответов на вопросы, входящие в состав частных индексов, после чего рассчитывается отношение полученной суммы к максимально возможной (17 вопросов), результат умножается на 100. Значения результирующего Индекса, таким образом, находятся в диапазоне от 0 до 100 п.п.

Значение Индекса финансовой грамотности российских предпринимателей

Индекс финансовой грамотности предпринимателей – 67 п.п. из 100 возможных.

В зависимости от значений Индекса все предприниматели могут быть разделены на три группы:

- имеющие низкий уровень финансовой грамотности (значения Индекса не превышают 60 п.п.)
- имеющие средний уровень финансовой грамотности (значения Индекса находятся в диапазоне от 61 п.п. до 80 п.п.)
- имеющие высокий уровень финансовой грамотности (значения Индекса равны 81 п.п. и выше)

У каждого третьего предпринимателя отмечен низкий уровень финансовой грамотности (31%). 45% имеют средний уровень. Высоким уровнем финансовой грамотности обладают 24% предпринимателей.

Распределение предпринимателей по уровню финансовой грамотности – значения Индекса финансовой грамотности *п.п., N=1000*

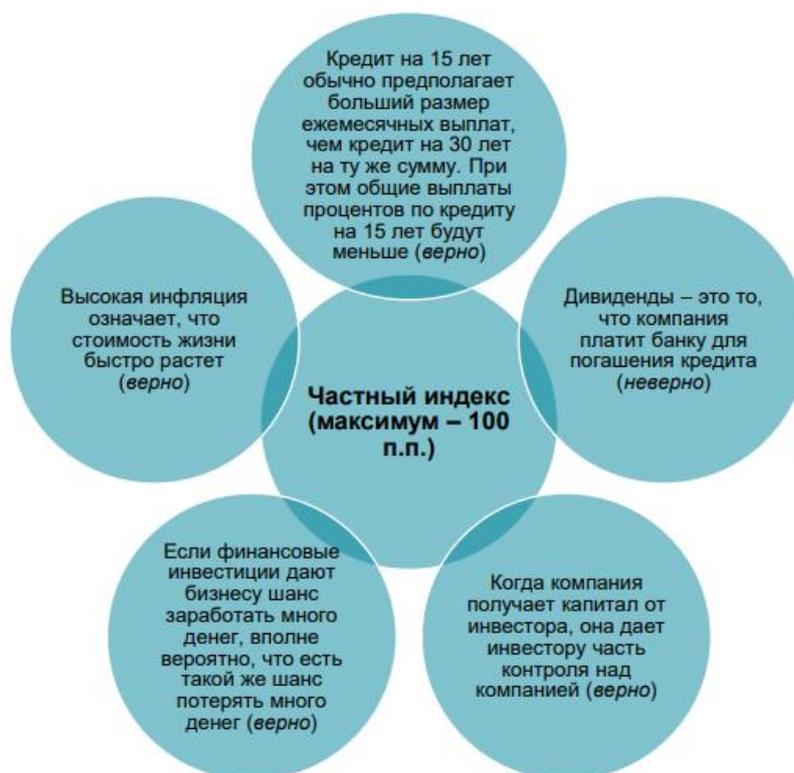


В целом показатели Индекса финансовой грамотности российских предпринимателей-женщин и мужчин различаются незначительно.

Различия между мужчинами и женщинами-предпринимателями по отдельным составляющим Индекса финансовой грамотности

Частный индекс «Финансовые знания»

Для оценки знаний в финансовой отрасли участникам исследования было предложено ознакомиться с рядом утверждений и высказать свое согласие или несогласие с ними. За каждый верный ответ предприниматели получали баллы, сумма которых впоследствии составила значение данного частного индекса.



Среднее значение данного подиндекса для всех опрошенных российских предпринимателей составило 65 п.п. из 100 возможных, при этом мужчины-предприниматели по этому показателю несколько опережают женщин.

Распределение значений частного индекса «Финансовые знания»
п.п., N=1000



В целом доли российских предпринимателей, выбравших правильные варианты ответов на представленные суждения, колеблются в диапазоне 52-74%.

Доли согласных с высказываниями

% (зеленой заливкой выделены верные ответы), N=1000; распределение по полу

Ответы мужчин-предпринимателей

	Верно	Не верно	Не знаю	Отказ от ответа
Дивиденды – это часть того, что бизнес/компания платит банку для погашения кредита	13	77	9	1
Когда компания получает капитал от инвестора, она дает инвестору часть контроля над компанией	51	36	10	3
Если финансовые инвестиции дают бизнесу шанс заработать много денег, вполне вероятно, что есть такой же шанс потерять много денег	71	15	11	3
Высокая инфляция означает, что стоимость жизни быстро растет	75	19	5	1
Кредит на 15 лет обычно предполагает более высокие выплаты в месяц, чем кредит на 30 лет на ту же сумму, но общие выплаты процентов по кредиту будут меньше	59	25	13	3

Ответы женщин-предпринимателей

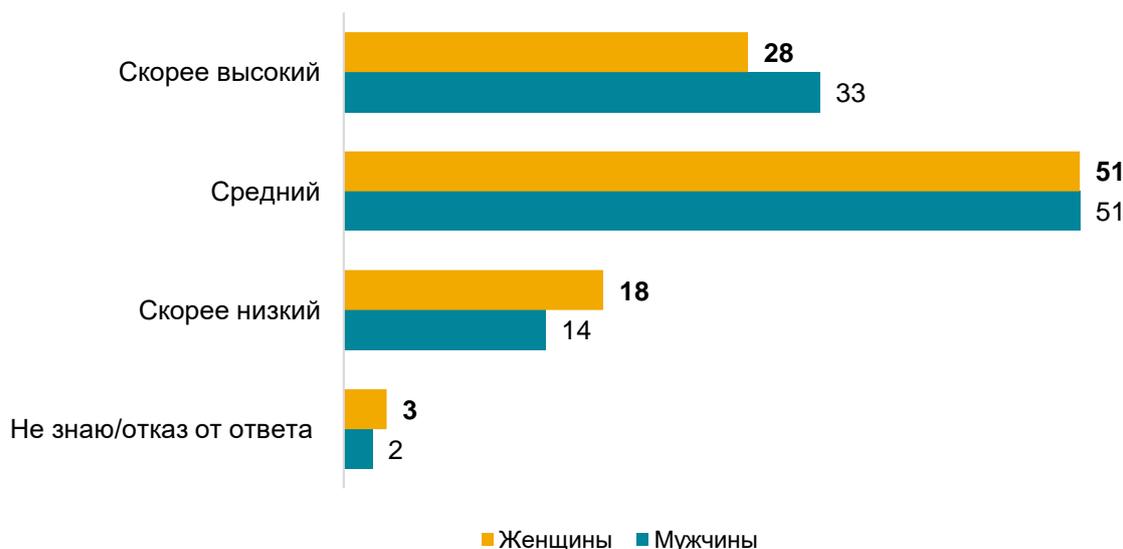
	Верно	Не верно	Не знаю	Отказ от ответа
Дивиденды – это часть того, что бизнес/компания платит банку для погашения кредита	12	70	15	3
Когда компания получает капитал от инвестора, она дает инвестору часть контроля над компанией	53	28	15	4
Если финансовые инвестиции дают бизнесу шанс заработать много денег, вполне вероятно, что есть такой же шанс потерять много денег	67	14	17	2
Высокая инфляция означает, что стоимость жизни быстро растет	70	18	10	2
Кредит на 15 лет обычно предполагает более высокие выплаты в месяц, чем кредит на 30 лет на ту же сумму, но общие выплаты процентов по кредиту будут меньше	56	25	16	3

Хотя в целом доли женщин и мужчин-предпринимателей, выбравших правильные ответы на представленные суждения, сравнимы, **женщины заметно чаще демонстрируют неуверенность в своей финансовой осведомленности**, выбирая вариант ответа «Не знаю».

При этом **мужчины склонны выше оценивать уровень собственных финансовых знаний**. Так, треть российских мужчин-предпринимателей (33%) оценивают свой уровень знаний в области финансов как высокий – против четверти женщин-предпринимателей (28%); среди тех, кто оценил этот уровень как низкий, распределение обратное (18% женщин-предпринимателей против 14% мужчин).

Вы бы сказали, что уровень Ваших знаний по финансовым вопросам по сравнению с другими россиянами...

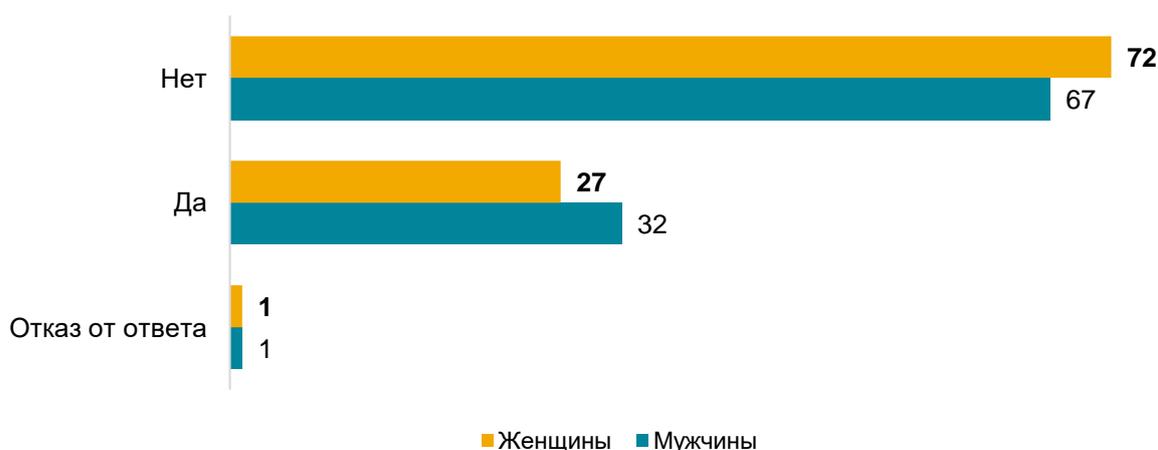
%, N=1000; распределение по полу



Одновременно мужчины-предприниматели в России проявляют больше интереса к повышению уровня финансовых знаний, чем женщины. В частности, среди мужчин выше доля тех, кто уже проходил какое-либо обучение по теме управления финансами компании.

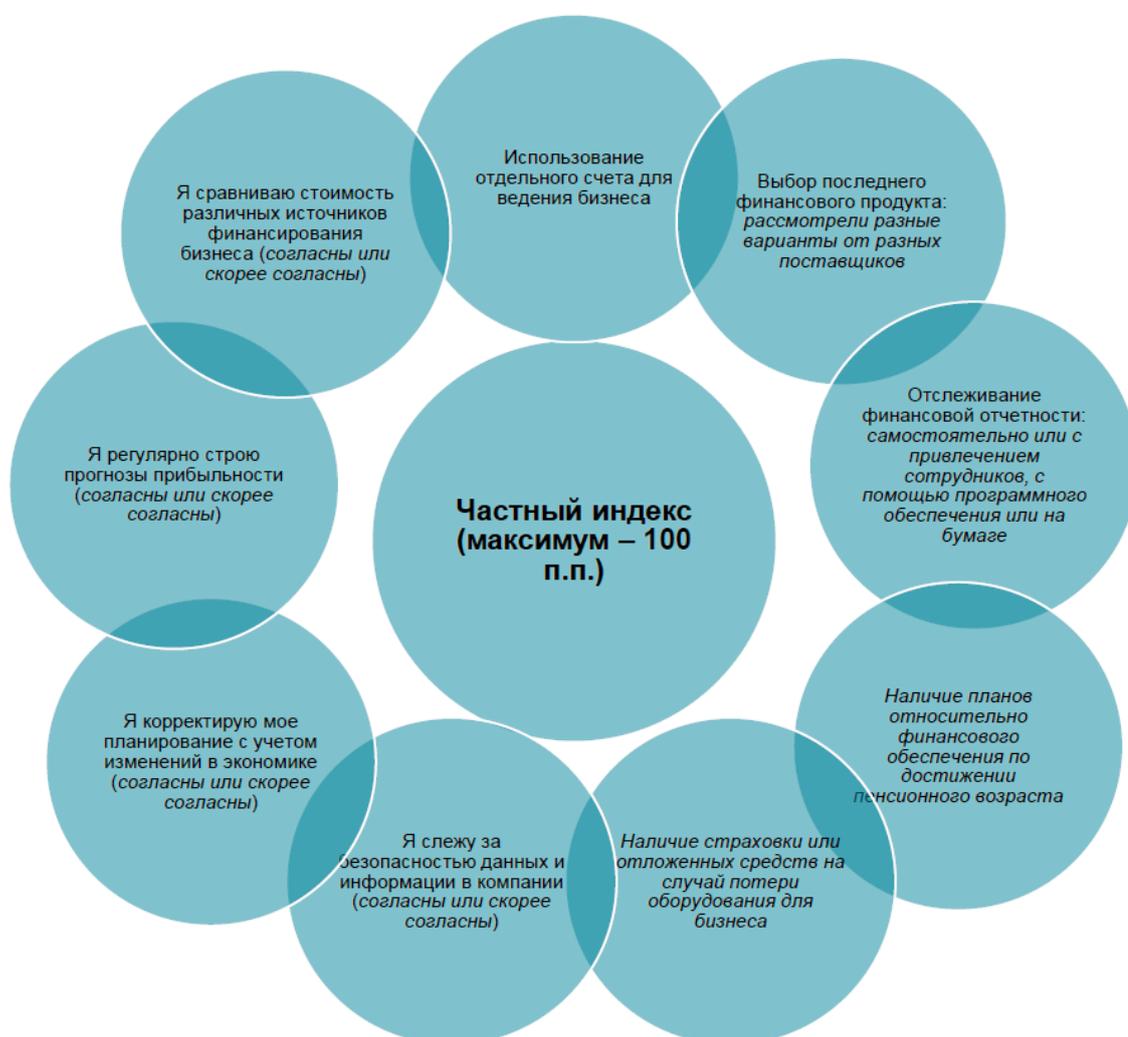
Проходили ли Вы когда-либо обучение управлению финансами компании/бизнеса?

%, N=1000; распределение по полу



Частный индекс «Финансовое поведение»

Частный индекс «Финансовое поведение» представляет собой наиболее сложный конструкт, сочетающий различные аспекты распоряжения финансами компании. Как и остальные индексы, он предполагает начисление баллов за правильные ответы.



Среднее значение данного показателя по всем российским предпринимателям составило 72 п.п. из 100 возможных. Как и в случае с предыдущим частным индексом, результаты мужчин-предпринимателей здесь несколько выше, чем женщин.

Распределение значений частного индекса «Финансовое поведение»
п.п., N=1000



В числе показателей грамотного финансового поведения – **выбор финансовых продуктов, основанный на сравнении разных предложений от различных поставщиков финансовых услуг.** В целом по опрошенным 71% предпринимателей отметили, что рассматривают несколько вариантов от разных поставщиков прежде, чем оформить финансовый продукт для компании.

Какое из высказываний лучше всего описывает то, как вы выбирали самый последний финансовый продукт/услугу для своего предприятия/своего бизнеса (например, текущий счет, кредит для бизнеса, страховую компанию и др.)?

%, N=1000; распределение по полу



Как видно из графика, **женщины-предприниматели в России несколько чаще мужчин** демонстрируют грамотное поведение в отношении выбора финансовых продуктов и услуг для своей компании – а именно, **сравнивают между собой предложения разных поставщиков перед тем, как принять решение**.

Другая важная часть финансово грамотного поведения – **контроль финансовой отчетности бизнеса**. Его в том или ином виде осуществляют 93% российских предпринимателей, лишь 7% не делают этого либо держат связанную с финансами информацию «в уме». Женщины и мужчины-предприниматели в равной степени склонны контролировать финансовую отчетность своих компаний (93% и 94% соответственно). Хотя более половины тех и других (51% и 52% соответственно) ведут такую отчетность в электронном виде с использованием специальных программ бухгалтерского учета, женщины нередко используют для этого и «бумажные» носители информации (бухгалтерские книги, блокноты, сохраняют чеки и квитанции; 11% против 6% среди мужчин), а мужчины, в свою очередь, чаще ведут отчетность в электронном виде с использованием неспециализированного ПО (15% против 10% среди женщин).

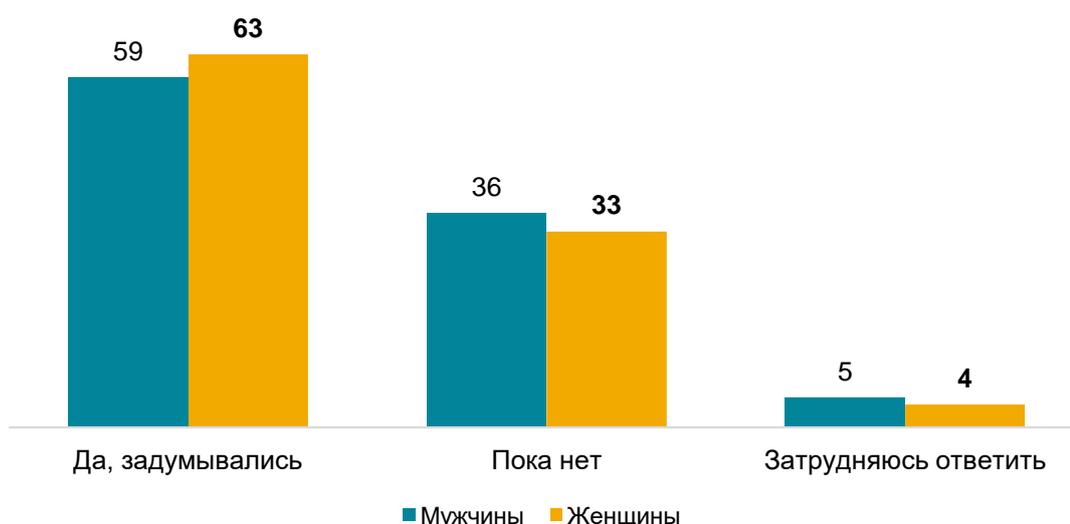
Назовите основной способ, которым лично Вы отслеживаете финансовую отчетность своего предприятия/бизнеса
 %, N=1000; распределение по полу



Еще одна характеристика грамотного финансового поведения – **способность к долгосрочному финансовому планированию**. Чтобы оценить ее, российским предпринимателям был задан вопрос, задумывались ли о том, что станет для них источником средств к существованию в пенсионном возрасте. В целом утвердительно ответили 61% опрошенных. Причем женщины-предприниматели проявляют больше склонности к подобному долгосрочному планированию, чем мужчины (63% и 59% соответственно).

Задумывались ли Вы о том, как будете обеспечивать себя после выхода на пенсию или содержать себя, когда уже не будете работать в силу возраста?

%, N=1000; распределение по полу

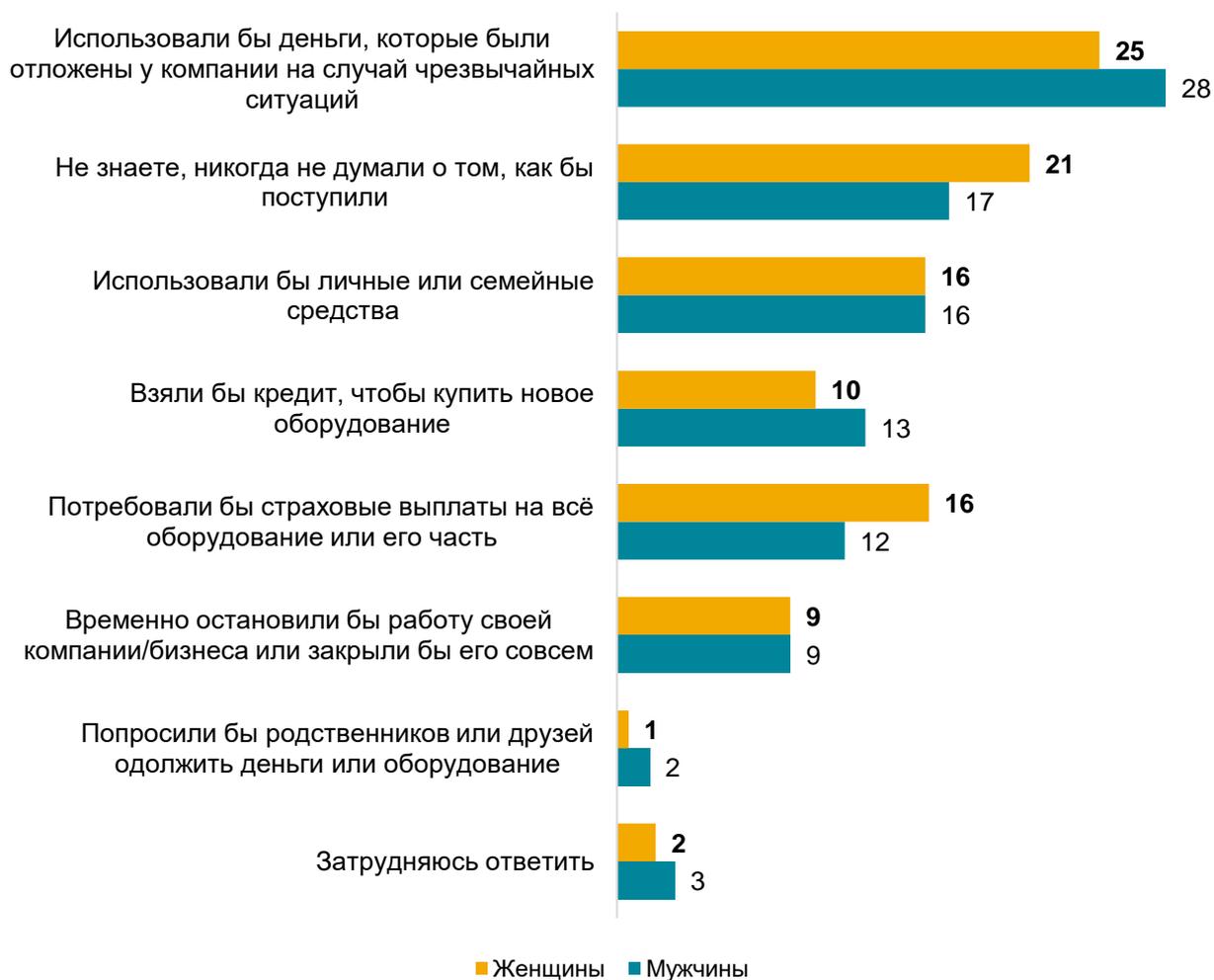


К навыкам финансового планирования относится и привычка **откладывать часть средств на случай непредвиденных обстоятельств, например, утраты оборудования, необходимого для ведения бизнеса** (либо оформление страховок, покрывающих подобные риски).

Практика показывает, что на сегодняшний день отложенные на подобные случаи средства (не личные, а заложенные в бюджет компании) есть только у четверти российских предпринимателей (27%). Причем несколько выше эта доля среди мужчин-предпринимателей (28% против 25% среди женщин). Женщины-предприниматели с большей вероятностью потребовали бы страховых выплат за утраченное оборудование (16% против 12% среди мужчин). Среди женщин-владельцев бизнеса также выше доля признавших в том, что они никогда не представляли себе подобные сценарии событий и собственную реакцию на них (21% против 17% среди мужчин).

Представьте, что большая часть оборудования, необходимого для работы Вашего предприятия/бизнеса, была украдена (компьютеры, транспортные средства или другое оборудование). Какое из этих утверждений наилучшим образом отражает то, что Вы сделали бы?

%, N=1000; распределение по полу



Большинство российских предпринимателей – как женщин, так и мужчин грамотно подходят к управлению рисками своего бизнеса: следят за информационной безопасностью компаний, корректируют планирование с учетом изменений социально-экономической конъюнктуры, сравнивают стоимость различных источников финансирования бизнеса. Однако женщины-предприниматели несколько менее регулярно строят прогнозы прибыльности своих компаний (74% против 83% среди мужчин выразили согласие с утверждением «Я регулярно строю прогнозы прибыльности компании/бизнеса»).

Доли согласных с высказываниями

% (зеленой заливкой выделены верные ответы), N=1000; распределение по полу

Ответы мужчин-предпринимателей

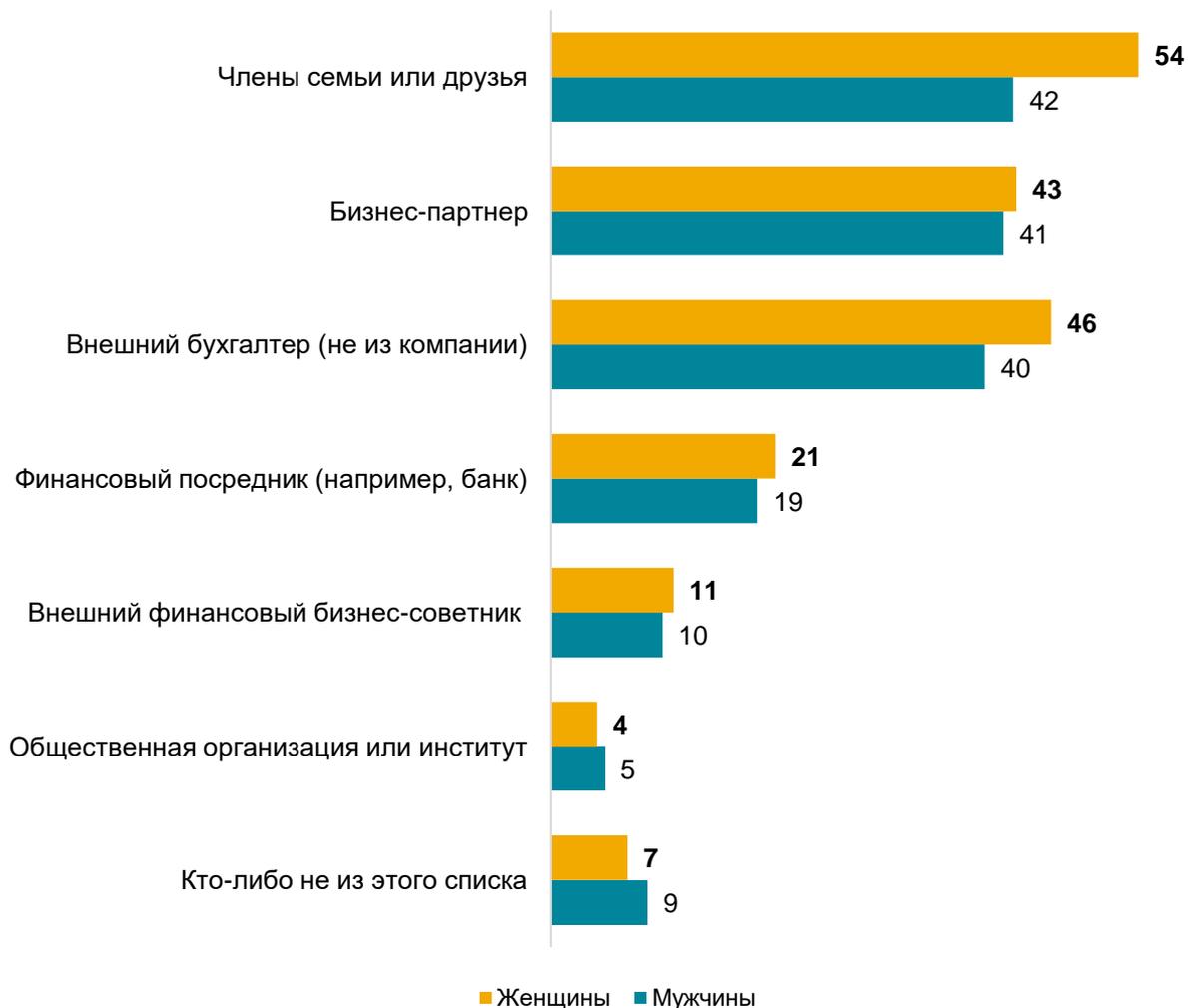
	Согласны	Не согласны	Не знаю	Отказ от ответа
Я слежу за безопасностью данных и информации о компании/о бизнесе	87	9	3	1
Я корректирую мое планирование с учетом изменений в экономике	84	12	3	1
Я сравниваю стоимость различных источников финансирования бизнеса	83	11	4	2
Я регулярно строю прогнозы прибыльности компании/бизнеса	83	13	3	1

Ответы женщин-предпринимателей

	Согласны	Не согласны	Не знаю	Отказ от ответа
Я слежу за безопасностью данных и информации о компании/о бизнесе	85	9	5	1
Я корректирую мое планирование с учетом изменений в экономике	82	12	5	1
Я сравниваю стоимость различных источников финансирования бизнеса	81	13	6	0
Я регулярно строю прогнозы прибыльности компании/бизнеса	74	17	8	1

Большинство российских предпринимателей обращаются за советом к другим людям перед принятием финансовых решений в отношении своих компаний. В целом чаще склонны получать такие консультации женщины-предприниматели. Среди женщин-собственниц бизнеса выше доля тех, кто советуется по финансовым вопросам со своим окружением – членами семьи или друзьями (54% против 42% среди мужчин-предпринимателей). Также женщины чаще мужчин обращаются за помощью к внешним бухгалтерам (46% и 40% соответственно).

За последние 24 месяца кто-то из следующих людей помогал вам принимать финансовые решения для компании/бизнеса?
доли выбравших предложенные варианты, %, N=1000; распределение по полу



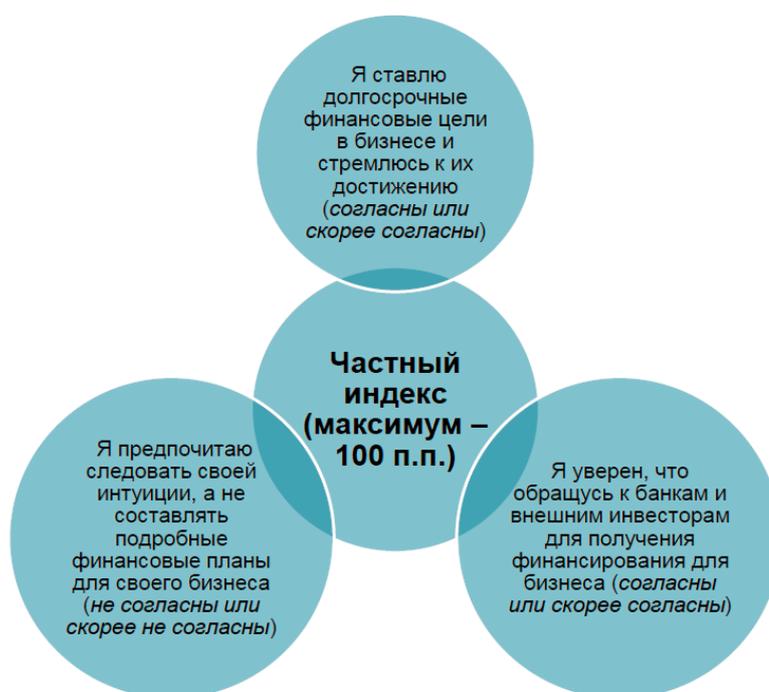
Женщины-предприниматели чаще обращаются за финансовыми консультациями по таким темам, как бухгалтерский аудит, налоги, управление наличными средствами и долговыми обязательствами и оценка финансовых показателей бизнеса. Мужчины склонны обращаться за советом по вопросам, связанным с привлечением внешнего финансирования.

По каким вопросам Вы обращались за советом в течение последних 24 месяцев?
 доли выбравших предложенные варианты, %, N=1000; распределение по полу



Частный индекс «Финансовые установки»

В ходе измерения данного подындкса оценивались доли российских предпринимателей, ориентированных на долгосрочные цели развития бизнеса, привлечение средств с использованием банковских инструментов и финансовое планирование.



Распределение значений частного индекса «Финансовые установки»
п.п., N=1000



Российские собственники бизнеса – как мужчины, так и женщины – в значительной степени ориентированы на достижение долгосрочных целей (76% и 74% соответственно).

Одновременно готовность привлекать внешнее финансирование с помощью банков демонстрируют менее половины опрошенных – 49% мужчин-собственников бизнеса и 46% женщин.

На невысоком уровне находится и культура финансового планирования – чуть менее половины российских предпринимателей в целом (47%) принимают финансовые решения скорее интуитивно, чем ориентируясь на принципы финансового планирования. Причем, вопреки устоявшемуся стереотипу о меньшей рациональности женщин и их большей склонности полагаться на интуицию в важных вопросах, доля женщин-собственниц бизнеса, интуитивно решающих финансовые вопросы, связанные с бизнесом, ниже, чем доля мужчин-предпринимателей (44% и 49% соответственно).

Доли согласных с утверждениями
%, N=1000; распределение по полу



Более половины российских предпринимателей (58%) предпочитают не вкладывать финансовые средства в проекты, инвестиции в которые связаны с большими рисками, даже если доходность тоже ожидается высокая. Женщины и мужчины-владельцы бизнеса одинаково не склонны рисковать (не согласны с утверждением «Я предпочитаю высокодоходные проекты с большими рисками, чем низкодоходные проекты с низкими рисками» по 58% женщин и мужчин-предпринимателей соответственно).

ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ РЕШЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО ЦЕНТРА НАФИ

Аналитический центр НАФИ предоставляет широкий спектр исследовательских решений.

В число наиболее популярных исследовательских инструментов на сегодняшний день входят:

Голос бизнеса – онлайн-платформа для изучения мнения предпринимателей

Тет-о-Твет – онлайн-панель для опросов населения

Тет-о-Твет-М™ – инструмент для проведения онлайн-опросов молодежи

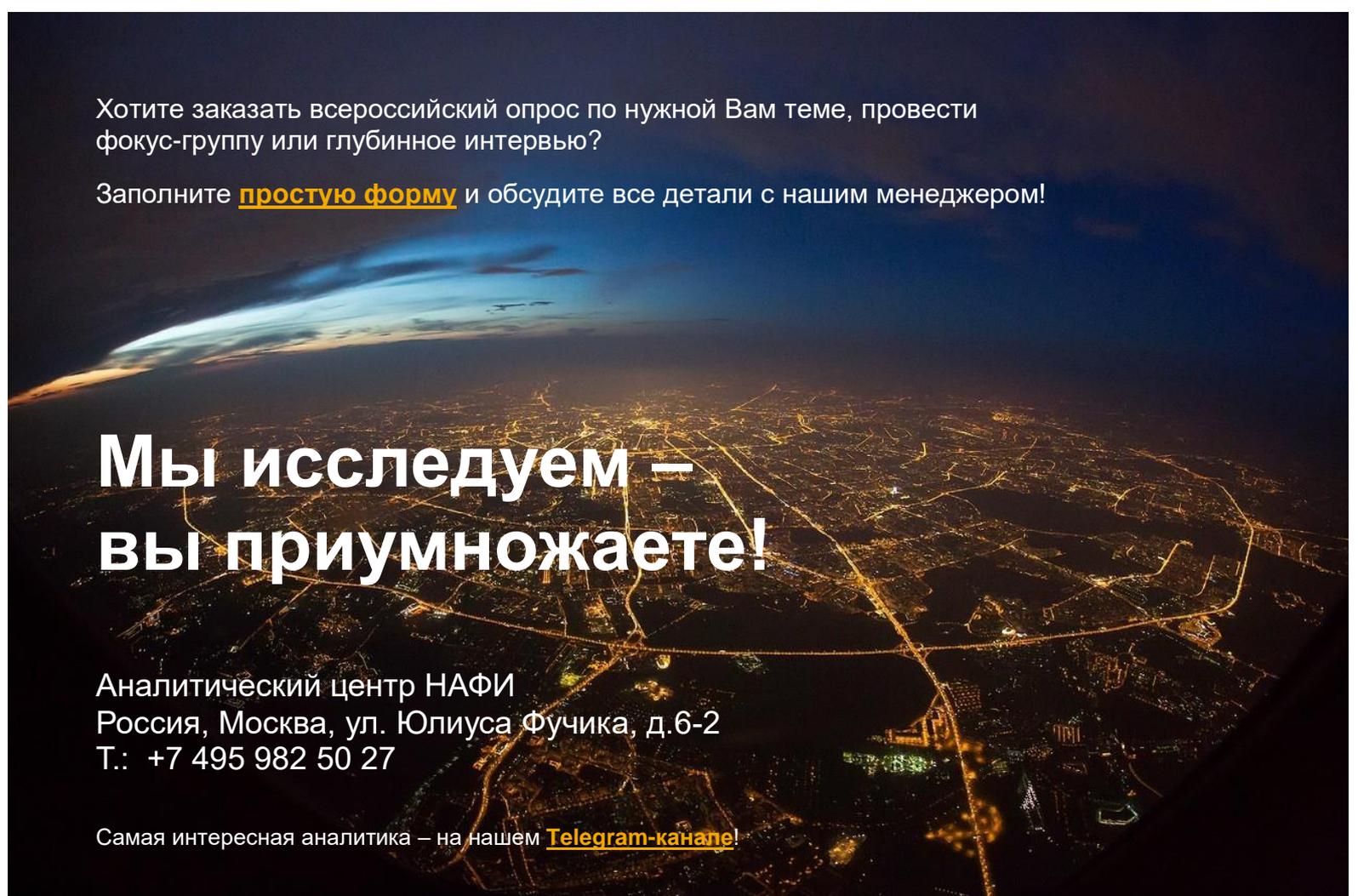
NPS+ – исследовательский продукт, созданный с целью измерения лояльности клиентов в сегменте B2B и разработки рекомендаций по ее повышению

Также Аналитический центр НАФИ предоставляет клиентам комплексное информационное сопровождение совместных исследований, включая:

- подготовку пресс-релизов по результатам исследования
- публикации в ведущих деловых или общественно-политических СМИ
- рассылки результатов по широкой базе федеральных и региональных СМИ
- выпуск буклетов, лифлетов
- создание наглядной и содержательной инфографики по результатам исследования
- проведение пресс-мероприятий для презентации совместных проектов

Хотите заказать всероссийский опрос по нужной Вам теме, провести фокус-группу или глубинное интервью?

Заполните [простую форму](#) и обсудите все детали с нашим менеджером!



**Мы исследуем –
вы приумножаете!**

Аналитический центр НАФИ
Россия, Москва, ул. Юлиуса Фучика, д.6-2
Т.: +7 495 982 50 27

Самая интересная аналитика – на нашем [Telegram-канале!](#)