

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Таблица 1п. Вопросы анкеты для измерения ключевых зависимых переменных

Номер группы	Название группы зависимых переменных	Код показателя внутри группы	Код показателя в базе данных. Текст вопроса из анкет обследования. (В квадратных скобках указаны значения зависимых переменных)
k=1	Показатели оптимизма и уверенности.	OC1	inf_expectations1. На сколько процентов, по Вашему мнению, вырастут цены в течение следующих 12 месяцев? (число)
			inf_expectations2. inf_expectations1 ниже медианы всех ответов? [Да=1]
		OC2	ехрест2у. Если говорить об экономических условиях в стране в целом, как Вы считаете, следующие два года будут для экономики страны хорошим временем, плохим временем или ни то, ни другое? [Хорошим=1]
		OC3	ехрест5у. А если говорить о следующих пяти годах, то они будут для экономики страны хорошим временем или плохим временем? [Хорошим=1]
		OC4	Wealthехр. Как, по-Вашему, изменится материальное положение Вашего домохозяйства в течение следующего года? [Скорее улучшится =1]
		OC5	Lossjob. Пожалуйста, представьте себе не очень приятную картину: место, где Вы работаете, по каким-то причинам завтра закроется, и все работники будут уволены. Насколько Вы уверены в том, что сможете найти работу не хуже той, на которой работаете сейчас? [Уверены =1]

k=2	Особенности (черты) грамотного принятия решений: учет информации	AI1 AI2 AI3 AI4 AI5	<p>no_unes_spending. Как часто Вы лично покупаете то, что не является для Вас необходимым, а потом оказывается, что денег не хватает на еду или другие неотложные регулярные траты? [Отсутствие необдуманных покупок=1]</p> <p>selfval2. Скажите, пожалуйста, в вашем домохозяйстве ведется письменный учет доходов и расходов? [Да=1]</p> <p>cb_informed. Вы используете сервисы, предоставляемые на сайте Банка России, для проверки легальности деятельности финансовой организации перед получением финансовых услуг? [Да=1]</p> <p>Attention. Вы обсуждаете или следите за обсуждениями в социальных сетях таких вопросов как ... (список из восьми вопросов) [Если число ответов «Да» больше половины всех ответов, то=1]</p> <p>Attention_rates. Скажите, пожалуйста, Вы следите за тем, как изменяются проценты по вкладам в банках для населения? [Да=1]</p>
k=3	Неадекватная оценка реальности и будущего	IRA1 IRA2 IRA3 IRA4	<p>forecast_error_fx. Как Вы считаете, что будет происходить в течение ближайших пары лет с курсом рубля относительно иностранной валюты? Он будет... [«Находиться примерно на нынешнем уровне» или «Расти, то есть валюты за один рубль можно будет купить больше» =1]</p> <p>error_cpi. Как, по Вашему мнению, в целом менялись цены на продукты питания, непродовольственные товары и услуги за прошедшие 12 месяцев? [«Росли так же, как и раньше» или «Росли медленнее, чем раньше» или «Не изменились» или «Снижались» =1]</p> <p>error_deposit_rates. Как Вы считаете, по сравнению с тем, что было два года тому назад, проценты по вкладам для населения стали ниже, не изменились или стали выше? [Стали ниже или не изменились =1]</p> <p>inf_expectations3. [если (inf_expectations1-15,9)>0, то =1]</p>
k=4	Финансовая наивность.	FN1 FN2 FN3 FN4	<p>form_savings. Как в основном Вы храните деньги на долгосрочные цели? [В основном в наличных/2=1]</p> <p>share_cash2. Если все Ваши личные сбережения, включая сбережения в наличных, счета и вклады в банках, акции, облигации, паи в ПИФах и прочие, принять за 100%, какую часть из них Вы храните в наличных рублях? Укажите, пожалуйста, процент. (число)</p> <p>share_cash1. [Если share_cash2>25, то =1]</p> <p>share_fxcash2. А какую часть из всех Ваших личных сбережений Вы храните в наличной иностранной валюте? Укажите, пожалуйста, процент. (число)</p> <p>share_fxcash1. [Если share_fxcash2>50, то =1]</p> <p>share_fx2. «В какую сумму Вы бы оценили все сбережения Вашего домохозяйства?». «Сколько из этого составляют сбережения в иностранной валюте? Оцените, пожалуйста, их общую сумму в рублях.» (процент)</p> <p>share_fx1. [Если share_fx2<20, то =1]</p>

		FN5	higher_rates_offers. Случалось ли Вам за последние 2 года вкладывать деньги в финансовые организации, когда они обещали процент по вкладам в несколько раз выше, чем в обычных банках, или кто-то по необычно выгодной цене предлагал купить криптовалюту? [Да =1]
		FN6	illegal_loans. Был ли у Вас опыт взаимодействия с нелегальными кредиторами, то есть с лицами или организациями, которые предоставляют кредиты или займы, не имея специальной лицензии? [Да =1]
		FN7	illegal_loans_loss. Вы теряли деньги в результате взаимодействия с нелегальными кредиторами? [Да =1]
k=5	Сглаживание потребления и сберегательное поведение	CS1	propensity_save. Теперь несколько вопросов о планировании будущего в целом. Я зачитаю несколько утверждений, а Вы скажите, насколько каждое из них характеризует лично Вас. Итак, это про Вас или нет... (доля ответов о склонности к сбережениям) [все ответы «Да» =1]
		CS2	have_savings1 Вы накапливаете личные сбережения преимущественно для того, чтобы потратить их в ближайшие несколько месяцев или для долгосрочных целей: как «подушку безопасности», для жизни после выхода на пенсию, на обучение детей, покупку квартиры и т.п.? [Да=1]
		CS3	have_savings2. У Вашего домохозяйства есть какие-нибудь сбережения, неважно, как и где Вы их храните, может быть, в наличных, на счетах, в ценных бумагах? [Да=1]
		CS4	long_term_savings. Вы накапливаете личные сбережения преимущественно для того, чтобы потратить их в ближайшие несколько месяцев или для долгосрочных целей: как «подушку безопасности», для жизни после выхода на пенсию, на обучение детей, покупку квартиры и т.п.? [НА ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ =1]
		CS5	high_hh_savings_to_income. В какую сумму Вы бы оценили все сбережения Вашего домохозяйства? [Сбережения к доходам больше медианы=1]
k=6	Решения о структуре активов и инвестициях в финансовые инструменты (даверсификация портфеля)	DP1	Equity. Поговорим теперь подробнее об имеющихся у Вас финансовых активах. Скажите, у Вас лично есть в собственности акции или доли предприятий, компаний? Не включайте акции и доли предприятий, на которых Вы работаете. [Да=1]
		DP2	fixed_income_instr. Скажите, у Вас лично есть в собственности облигации? [Да=1]
		DP3	term_deposits. Скажите, пожалуйста, у Вас лично есть срочный вклад или накопительный счет в банке, то есть такой счет или вклад, который используется для получения более высоких процентов по вкладу? [Да=1]
		DP4	term_fxdeposits. Среди этих срочных вкладов или накопительных счетов есть вклады или счета в валюте? [Да=1]
		DP5	metals_assets. Скажите, пожалуйста, у Вас лично есть металлические банковские счета, то есть банковские счета в драгоценных металлах? [Да=1]
k=7	Спекулятивные	SI1	active_investor. Как Вы управляете своими инвестициями? [«Управляете активно, торгуете, проводите операции»=1]

	(высокориско вые) инвестиции	SI2	offer_pyramide. Случалось ли Вам за последние 2 года вносить деньги в финансовую пирамиду? То есть Вам предложили сделать денежный взнос в компанию, которая пообещала через какое-то время вернуть их обратно с хорошей прибавкой, но при условии, что выплатит деньги из средств, которые внесут другие люди после Вас. [Да=1]
		SI3	positive_finres_pyramide. В результате Вы... [«Получили доход, на который рассчитывали»=1]
		SI4	crypto_assets. У Вас есть криптовалюта? [Да=1]
		SI5	crypto_assets_leverage. Вы используете заемные средства для инвестирования в криптовалюту или на майнинг? [Да=1]
k=8	Пенсионное планирование (для тех, кто еще не получает пенсию)	RP1	responsible_retirement. Посмотрите, пожалуйста, на карточку и назовите все источники, на которые Вы рассчитываете жить, когда достигнете пенсионного возраста? [НА ПЕНСИЮ ИЗ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА или НА ДОХОДЫ ОТ СДАЧИ В АРЕНДУ И ПРОДАЖИ ИМУЩЕСТВА или НА СОБСТВЕННЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ=1]
		RP2	NPF_contributions. Вы лично делаете добровольные взносы в негосударственные пенсионные фонды? [Да=1]
		RP3	Save_noNPF. По каким причинам Вы не делаете добровольные взносы в негосударственные пенсионные фонды? [«Сберегаете деньги на старость другими способами»=1]
		RP4	no_contributions_young2 [если ответ «Считаете, что Вам еще рано» и до 65 лет еще больше 15 лет, то =1]
k=9	Отношение к кредитам и поведение на рынке кредитования	CD1	credit_attitude. Как Вы относитесь к покупке вещей в долг или в кредит? Вы считаете это...? [Хорошо=1]
		CD2	credit_demand. Сейчас я хочу задать несколько вопросов о кредитах. Вы лично обращались за кредитом или займом в последние 2 года? [Да=1]
		CD3	has_creditcard. Скажите, пожалуйста, у Вас лично есть кредитная карта, то есть карта, по которой можно взять в долг у банка некоторую сумму денег в пределах установленного лимита, а потом возвращать частями? Пожалуйста, не учитывайте дебетовые карты с овердрафтом, а также дебетовые карты, выданные Вам банком для получения и осуществления платежей по потребительскому кредиту. [Да=1]
		CD4	has_consumer_loan. Скажите, пожалуйста, у Вас лично есть невыплаченные потребительские кредиты? Я имею в виду кредиты, оформленные лично на Вас в банке без оформления кредитной карты, в микрофинансовой организации или при покупке в магазине на потребительские или неотложные нужды. Пожалуйста, не учитывайте здесь кредиты, взятые при помощи уже имеющейся кредитной карты, кредиты на покупку недвижимости или транспортных средств, целевые образовательные кредиты, а также займы в ломбардах. [Да=1]
		CD5	has_mortgage_loan. Сколько из этих кредитов на покупку или строительство жилья, в котором вы сейчас живёте, Ваше домохозяйство еще не выплатило, или невыплаченных кредитов нет?

			Скажите, пожалуйста, сколько из этих кредитов, взятых на покупку (других) квартир, Ваше домохозяйство еще не выплатило, или невыплаченных кредитов нет? Скажите, пожалуйста, сколько из этих кредитов, взятых на покупку или строительство (других) домов Ваше домохозяйство еще не выплатило, или невыплаченных кредитов нет? Скажите, пожалуйста, сколько из этих кредитов на покупку земли Ваше домохозяйство еще не выплатило, или невыплаченных кредитов нет? [суммарное число невыплаченных кредитов >0 =1]
k=10	Склонность к избыточной долговой нагрузке (высокий спрос на кредиты).	OB1 OB2 OB3 OB4 OB5 OB6 OB7 OB8	freq_loandemand2. Сколько раз Вы обращались за кредитом или займом за последние 2 года? [если ответ > (медианы ответов для тех, у кого ответ >0), то = 1] reject. За последние 2 года случалось так, что Вам отказывали в выдаче кредита? [Случалось=1] high_threshold_loan_rate. Какой должна быть процентная ставка по кредиту или займу, чтобы Вы были готовы взять кредит? [если ответ > (медианы ответов), то = 1] many_loans. За последние 2 года сколько Вы лично брали кредитов? Сколько из кредитов, которые Вы брали за последние 2 года, Вы уже погасили? [если число непогашенных кредитов >2, то =1] number_credit_cards. Сколько всего кредитных карт у Вас есть? [если ответ =3 или >3, то =1] creditcard_delay. В настоящее время у Вас есть задержка платежей по этой кредитной карте сроком 3 месяца и более? А раньше у Вас были задержки платежей по этой кредитной карте сроком 3 месяца и более? [Да=1] MFO_debt. Скажите, пожалуйста, в настоящий момент у Вас лично есть невыплаченные займы, взятые в ломбарде или микрофинансовой организации? [Да=1] DSTI_high. Какой ежемесячный платеж по этому кредиту в настоящее время? Какую сумму в рублях составляет сейчас долг по всем этим невыплаченным займам? Под какой процент взят этот займ? На какой срок взят этот займ? Сколько рублей в настоящий момент составляет Ваша задолженность по этой кредитной карте? Какова годовая процентная ставка по этой кредитной карте? [если (платежи по потребительским кредитам+платежи по кредитным картам+платежи по займам в МФО)/доходы индивида>0,8, то =1]

ПРИЛОЖЕНИЕ 2**Зависимые переменные I: Показатели оптимизма и уверенности (optimistic and confident OC)**

- инфляционные ожидания
inf_expectations1= ответ K74.
3/О и отказ = NA

inf_expectations2=1 ответ K74<медиана(ответы K74)
3/О и отказ = NA

K74. На сколько процентов, по Вашему мнению, вырастут цены в течение следующих 12 месяцев?

- ожидания экономической ситуации через 2 года
exprest2y =1 если У3 «хорошим»
3/О и отказ = NA

У3. Если говорить об экономических условиях в стране в целом, как Вы считаете, следующие два года будут для экономики страны хорошим временем, плохим временем или ни то, ни другое? Хорошим=1.

- - ожидания экономической ситуации через 5 лет
exprest5y =1 если У4 «хорошим»
3/О и отказ = NA

У4. А если говорить о следующих пяти годах, то они будут для экономики страны хорошим временем или плохим временем?

- ожидания изменений личного материального положения
wealthexp =1 если У7 «Скорее улучшится»
3/О и отказ = NA

У7. Как, по-Вашему, изменится материальное положение Вашего домохозяйства в течение следующего года?

PE_Y12

- уверенность найти работу в случае потери

lossjob =1 если ответ К12 «Полностью уверены» или «Скорее уверены»

З/О и отказ = NA

К12. Пожалуйста, представьте себе не очень приятную картину: место, где Вы работаете, по каким-то причинам завтра закроется, и все работники будут уволены. Насколько Вы уверены в том, что сможете найти работу не хуже той, на которой работаете сейчас?

- проактивная реакция на рост цен

Сводный показатель оптимизма и уверенности= (inf_expectations2+expect2y+ expect5y+ wealthexp+ lossjob)/5

Зависимые переменные II: Особенности (черты) грамотного принятия решений: учет информации (Acquisition of Information, AI)

- Отсутствие необдуманных покупок

no_unes_spending=1, если К61 = «Никогда»

З/О и отказ = NA

К61. Как часто Вы лично покупаете то, что не является для Вас необходимым, а потом оказывается, что денег не хватает на еду или другие неотложные регулярные траты?

- учет доходов и расходов

selfval2=0, если Т27 анкеты д/х – «нет, письменный учет не ведется».

3/0 и отказ = NA

T27. Скажите, пожалуйста, в вашем домохозяйстве ведется письменный учет доходов и расходов?»,

- использование сервисов ЦБ

cb_informed=1 если T18 - ДА

3/0 и отказ = NA

T18. Вы используете сервисы, предоставляемые на сайте Банка России, для проверки легальности деятельности финансовой организации перед получением финансовых услуг?

- внимание к финансовой информации

attention= число ответов «да, слежу...» деленное на число ответов.

3/0 и отказ = NA

U18. Вы обсуждаете или следите за обсуждениями в социальных сетях таких вопросов как ...

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_47]

	<i>ДА, СЛЕЖУ И УЧАСТВУЮ В ОБСУЖДЕНИЯХ</i>	<i>ДА, СЛЕЖУ, НО В ОБСУЖДЕНИЯХ НЕ УЧАСТВУЮ</i>	<i>НЕТ, НЕ СЛЕЖУ И НЕ УЧАСТ- ВУЮ</i>	<i>3/0</i>	<i>ОТ- КАЗ</i>
PE_T16_1. Где и как лучше всего хранить сбережения	1.....	2.....	3.....	7.....	8
PE_T16_2. В каких банках выгоднее условия по кредитам	1.....	2.....	3.....	7.....	8
PE_T16_3. Что будет с курсом рубля по отношению к доллару или евро	1.....	2.....	3.....	7.....	8
PE_T16_4. Качество обслуживания в банках, страховых компаниях и других финансовых организациях	1.....	2.....	3.....	7.....	8
PE_T16_5. Как выбрать кредитную карту	1.....	2.....	3.....	7.....	8

- PE_T16_6.** К кому и куда обратиться в случае нарушения прав потребителей на рынке финансовых услуг 1..... 2 3..... 7..... 8
- PE_T16_7.** В какой страховой компании лучше оформить страховой полис 1..... 2 3..... 7..... 8
- PE_T16_8.** Какую программу или мобильное приложение лучше использовать для учета своих доходов и расходов 1..... 2 3..... 7..... 8

- интерес к информации о ставках по вкладам

attention_rates=1, если Т8 «Да».

З/О и отказ = NA

Т8. Скажите, пожалуйста, Вы следите за тем, как изменяются проценты по вкладам в банках для населения?

- PE_T21** Да..... 1
- Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Т10.]
- З/О..... 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Т10.]
- ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Т10.]

Сводный показатель грамотного принятия решений=(no_unes_spending+ selfval2+ cb_informed+ attention/8+ attention_rates)/5

Зависимые переменные III: Неадекватная оценка реальности и будущего (Irrational Assessment, IRA)

- Факт изменения курса рубля относительно ранее сделанного прогноза

Факт: со II квартала 2022 года курс рубля стал слабее

forecast_error_fx=1, если ответ К71 =3 или 2

З/О и отказ = NA

K71. Как Вы считаете, что будет происходить в течение ближайших пары лет с курсом рубля относительно иностранной валюты? Он будет...

- PE_M24A**
- Снижаться, то есть валюты за один рубль
можно будет купить меньше 1
 - Находиться примерно на нынешнем уровне 2
 - Расти, то есть валюты за один рубль
можно будет купить больше..... 3
 - З/О.....7
 - ОТКАЗ8

- Факт изменения цен за 12 месяцев к дате опроса

Факт: за прошедшие к дате опроса 12 месяцев (III кв 2021-II кв 2022) цены росли быстрее, чем раньше (III кв 2020-II кв 2021)

error_cpi=1, если ответ K72 = 2,3,4,5

З/О и отказ = NA

K72. Как, по Вашему мнению, в целом менялись цены на продукты питания, непродовольственные товары и услуги за прошедшие 12 месяцев?

- PE_K87**
- Росли быстрее, чем раньше..... 1
 - Росли так же, как и раньше 2
 - Росли медленнее, чем раньше 3
 - Не изменились..... 4
 - Снижались 5
 - З/О.....7
 - ОТКАЗ8

- Факт изменения ставок по вкладам

Во II квартале 2020 года ставки по вкладам были ниже, чем во втором квартале 2022 г.

error_deposit_rates=1 если ответ T9=1 или 2

З/О и отказ = NA

T9. Как Вы считаете, по сравнению с тем, что было два года тому назад, проценты по вкладам для населения стали ниже, не изменились или стали выше?

PE_T22 СТАЛИ НИЖЕ 1
 НЕ ИЗМЕНИЛИСЬ 2
 СТАЛИ ВЫШЕ 3
 З/О 7

ОТКАЗ 8

- завышенные инфляционные ожидания (даже относительно адаптивных)
 inf_expectations3=1 если (inf_expectations1-15,9)>0

с июня 2022 года по июнь 2023 цены выросли на 3,25%
 В июне 2022 года к июню 2021 года рост цен составил 15,9%

Сводный показатель адекватной оценки реальности=(forecast_error_fx+ error_cpi+ error_deposit_rates+ inf_expectations3)/4

Зависимые переменные IV: Финансовая наивность (financial naivety, FN)

- хранение сбережений на долгосрочные цели в наличных
 form_savings=2, если P9.8.=3
 form_savings=1, если P9.8.=2
 form_savings=0, если P9.8.=1
 З/О и отказ = NA

P9.8. Как в основном Вы храните деньги на долгосрочные цели?

PE_P9_8 В основном в наличных 1 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P9.10.]
 В основном на банковских вкладах 2
 В основном в ценных бумагах 3 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P9.10.]

3/0..... 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р9.10.]

ОТКАЗ..... 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р9.10.]

- доля наличных во всех финансовых активах (больше 25%)

share_cash1=1, если ответ Р9.5>25

3/0 и отказ = NA

share_cash2= ответ Р9.5

3/0 и отказ = NA

Р9.5. Если все Ваши личные сбережения, включая сбережения в наличных, счета и вклады в банках, акции, облигации, паи в ПИФах и прочие, принять за 100%, какую часть из них Вы храните в наличных рублях? Укажите, пожалуйста, процент.

РЕ_P14_2 _____ ПРОЦЕНТ

3/0.....997

ОТКАЗ.....998

- доля наличной иностранной валюты в личных сбережениях (больше 50%)

share_fxcash1=1, если ответ Р9.6>50

3/0 и отказ = NA

share_fxcash2= ответ Р9.6

3/0 и отказ = NA

Р9.6. А какую часть из всех Ваших личных сбережений Вы храните в наличной иностранной валюте? Укажите, пожалуйста, процент.

РЕ_P14_3 _____ ПРОЦЕНТ

3/0.....997

ОТКАЗ.....998

13 Финансовая грамотность и финансовое поведение домохозяйств

- доля иностранной валюты в сбережениях домохозяйства очень мала (меньше 20%)

share_fx1=1, если ответ 031/030*100<20
З/О и отказ = NA

share_fx2= ответ 031/030*100
З/О и отказ = NA

share_fx3=1, если ответ 031>0
З/О и отказ = NA

О30. В какую сумму Вы бы оценили все сбережения Вашего домохозяйства?

[ИНТЕРВЬЮЕР! ЕСЛИ РЕСПОНДЕНТ ЗАТРУДНЯЕТСЯ ИЛИ ОТКАЗЫВАЕТСЯ ОТВЕТИТЬ, ПЕРЕДАЙТЕ КАРТОЧКУ С_2 И ПОПРОСИТЕ ПРИБЛИЗИТЕЛЬНО ОЦЕНИТЬ СУММУ]

РЕ_Н34_Р	_____ РЕ_Н34_Н РУБЛЕЙ	ИЛИ	_ _ _ НОМЕР ИЗ КАРТОЧКИ
-----------------	---------------------------------	-----	--------------------------

З/О 997

ОТКАЗ 998

О31. Сколько из этого составляют сбережения в иностранной валюте? Оцените, пожалуйста, их общую сумму в рублях.

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПРОДОЛЖАЙТЕ РАБОТАТЬ С КАРТОЧКОЙ С_2]

РЕ_Н35_Р	_____ РЕ_Н35_Н РУБЛЕЙ	ИЛИ	_ _ _ НОМЕР ИЗ КАРТОЧКИ
-----------------	---------------------------------	-----	--------------------------

НЕТ СБЕРЕЖЕНИЙ В ВАЛЮТЕ 996

З/О 997

ОТКАЗ 998

- опыт вложений под сомнительно высокий процент
higher_rates_offers=1, если ответ Т12. «Да»,

иначе – нуль
З/О и отказ = NA

T12. Случалось ли Вам за последние 2 года вкладывать деньги в финансовые организации, когда они обещали процент по вкладам в несколько раз выше, чем в обычных банках, или кто-то по необычно выгодной цене предлагал купить криптовалюту?

- опыт взаимодействия с нелегальными кредиторами
illegal_loans=1, если ответ С1.5=Да
З/О и отказ = NA

С1.5. Был ли у Вас опыт взаимодействия с нелегальными кредиторами, то есть с лицами или организациями, которые предоставляют кредиты или займы, не имея специальной лицензии?

PE_C1_5 Да 1
Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.12. НА СТР.51]
З/О 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.12. НА СТР.51]
ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.12. НА СТР.51]

- потеря денег от взаимодействия с нелегальными кредиторами
illegal_loans_loss=1, если ответ С1.6=Да
З/О и отказ = NA

С1.6. Вы теряли деньги в результате взаимодействия с нелегальными кредиторами?

PE_C1_6 Да 1
Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.12. НА СТР.51]
З/О 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.12. НА СТР.51]
ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.12. НА СТР.51]

Сводный показатель финансовой наивности= $((2 - \text{form_savings})/2 + \text{share_cash}1 + \text{share_fxcash}1 + \text{share_fx}1 + \text{higher_rates_offers} + \text{illegal_loans} + \text{illegal_loans_loss})/7$

Зависимые переменные V: Сглаживание потребления и сберегательное поведение (consumption smoothing, CS)

- стремление сглаживать потребление, формировать подушку безопасности

propensity_save= (сумма ответов «Это точно про меня» или «Пожалуй, это про меня»)/число ответов (кроме З/О и отказ)

максимум у индивида =1

З/О и отказ = NA

У11. Теперь несколько вопросов о планировании будущего в целом. Я зачитаю несколько утверждений, а Вы скажите, насколько каждое из них характеризует лично Вас. Итак, это про Вас или нет...

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_2]

	<i>ПОЖАЛУЙ,</i>	<i>СКОРЕЕ</i>	<i>ЭТО ТОЧНО</i>	
<i>ЭТО ТОЧНО</i>	<i>ЭТО ПРО</i>	<i>ЭТО НЕ ПРО</i>	<i>НЕ ПРО</i>	
<i>ПРО МЕНЯ</i>	<i>МЕНЯ</i>	<i>МЕНЯ</i>	<i>МЕНЯ</i>	<i>З/О</i>

PE_Y6_1. Вы стараетесь сберегать деньги на будущее 1 2 3 4 7

PE_Y6_2. Вы стараетесь регулярно откладывать деньги, даже небольшую сумму 1 2 3 4 7

PE_Y6_3. Вы всегда стараетесь иметь хотя бы какую-то сумму денег на непредвиденные расходы, на всякий случай 1 2 3 4 7

- факт наличия сбережений

have_savings1 =1, если P9.7 не равен 6,7,8

З/О и отказ = NA

P9.7. Вы накапливаете личные сбережения преимущественно для того, чтобы потратить их в ближайшие несколько месяцев или для долгосрочных целей: как «подушку безопасности», для жизни после выхода на пенсию, на обучение детей, покупку квартиры и т.п.?

- PE_P9_7 НА БЛИЖАЙШИЕ МЕСЯЦЫ 1 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р9.10.]
- PE_P9_7 НА ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ 2
- НЕТ СБЕРЕЖЕНИЙ..... 6 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р10.1. НА СТР.46]
- З/О..... 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р10.1. НА СТР.46]
- ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р10.1. НА СТР.46]

have_savings2 =1, если О29 анкеты д/х равен «Да»
З/О и отказ = NA

О29. У Вашего домохозяйства есть какие-нибудь сбережения, неважно, как и где Вы их храните, может быть, в наличных, на счетах, в ценных бумагах?

- PE_H33 Да 1
- Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К О38. НА СТР.48]
- З/О 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К О38. НА СТР.48]
- ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К О38. НА СТР.48]

- сбережения на долгий срок
long_term_savings=1, если Р9.7=2
иначе = нуль
З/О и отказ = NA

Р9.7. Вы накапливаете личные сбережения преимущественно для того, чтобы потратить их в ближайшие несколько месяцев или для долгосрочных целей: как «подушку безопасности», для жизни после выхода на пенсию, на обучение детей, покупку квартиры и т.п.?

- PE_P9_7 НА БЛИЖАЙШИЕ МЕСЯЦЫ 1 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р9.10.]
- PE_P9_7 НА ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ 2
- НЕТ СБЕРЕЖЕНИЙ..... 6 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р10.1. НА СТР.46]
- З/О..... 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р10.1. НА СТР.46]
- ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р10.1. НА СТР.46]

- сумма всех сбережений д/х к доходу д/х
 hh_savings_to_income=O30/ H13

Важно убрать выбросы 1% слева и справа

high_savings_to_income=1, если hh_savings_to_income>медианы(hh_savings_to_income)

О30. В какую сумму Вы бы оценили все сбережения Вашего домохозяйства?

ИНТЕРВЬЮЕР! ЕСЛИ РЕСПОНДЕНТ ЗАТРУДНЯЕТСЯ ИЛИ ОТКАЗЫВАЕТСЯ ОТВЕТИТЬ, ПЕРЕДАЙТЕ КАРТОЧКУ С_2 И ПОПРОСИТЕ ПРИБЛИЗИТЕЛЬНО ОЦЕНИТЬ СУММУ]

_____ РЕ Н34_Н РУБЛЕЙ	ИЛИ	__ __ НОМЕР ИЗ КАРТОЧКИ
---------------------------------	-----	--------------------------

З/О 997

ОТКАЗ 998

Сводный показатель склонности к сглаживанию потребления=(propensity_save+ have_savings1+ have_savings2 + long_term_savings+high_hh_savings_to_income)/5

Зависимые переменные VI: Решения о структуре активов и инвестициях в финансовые инструменты (Diversified portfolio, DP)

- есть вложения в акции
 equity =1, если P1.1 «ДА»
 З/О и отказ = NA

P1.1.Поговорим теперь подробнее об имеющихся у Вас финансовых активах. Скажите, у Вас лично есть в собственности акции или доли предприятий, компаний? Не включайте акции и доли предприятий, на которых Вы работаете.

PEP1_1A	Да.....	1
	Нет.....	2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P1.6. НА СТР. 22]
	<i>НЕ ЗНАЕТ, ЧТО ЭТО ТАКОЕ</i>	6 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P1.7. НА СТР. 22]
	<i>З/О</i>	7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P1.7. НА СТР. 22]
	<i>ОТКАЗ</i>	8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P1.7. НА СТР. 22]

- причины отсутствия вложения в акции

why_no_equity принимает значение в зависимости от ответа P1.6

Слишком рискованно для меня=1, был неудачный опыт, потерпел/а убытки= 2, не понимаю, как работают акции=3, не готов/а вкладывать деньги на длительный срок=4, нет свободных денег для покупки акций=5, не доверяю тем, кто предлагает акции =6, не знаю, как купить акции=7,

З/О и отказ = NA

P1.6. Скажите, пожалуйста, почему Вы не приобретаете акции?

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_36 И ОТМЕТЬТЕ НЕ БОЛЕЕ ТРЁХ ОТВЕТОВ]

PEP1_6_1	<i>СЛИШКОМ РИСКОВАННО ДЛЯ МЕНЯ</i>	01
PEP1_6_2	<i>БЫЛ НЕУДАЧНЫЙ ОПЫТ, ПОТЕРПЕЛ/А УБЫТКИ</i>	02
PEP1_6_3	<i>НЕ ПОНИМАЮ, КАК РАБОТАЮТ АКЦИИ</i>	03
	<i>НЕ ГОТОВ/А ВКЛАДЫВАТЬ ДЕНЬГИ НА ДЛИТЕЛЬНЫЙ СРОК</i>	04
	<i>НЕТ СВОБОДНЫХ ДЕНЕГ ДЛЯ ПОКУПКИ АКЦИЙ</i>	05
	<i>НЕ ДОВЕРЯЮ ТЕМ, КТО ПРЕДЛАГАЕТ АКЦИИ</i>	06
	<i>НЕ ЗНАЮ, КАК КУПИТЬ АКЦИИ</i>	07
	<i>З/О</i>	97
	<i>ОТКАЗ</i>	98

- есть вложения в облигации

fixed_income_instr =1, если P1.7 «ДА»

З/О и отказ = NA

P1.7. Скажите, у Вас лично есть в собственности облигации?

- причины отсутствия вложений в облигации

why_no_fixedinc=ответ на P1.10

Низкая доходность=1, был неудачный опыт, потерпел/а убытки=2, не понимаю, как работают облигации=3, накопительный счет или вклад для меня понятнее, чем облигации=4, не доверяю тем, кто предлагает облигации=5, не знаю, как купить облигации=6, нет свободных денег для покупки облигаций=7

З/О и отказ = NA

P1.10. Почему Вы не приобретаете облигации?

- срочные счета (депозиты)

term_deposits=1, если ответ P6.4 «Да»

З/О и отказ = NA

P6.4. Скажите, пожалуйста, у Вас лично есть срочный вклад или накопительный счет в банке, то есть такой счет или вклад, который используется для получения более высоких процентов по вкладу?

- PE_P10_5** Да..... 1
Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P6.7. НА СТР.32]
З/О 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P6.7. НА СТР.32]
ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P6.7. НА СТР.32]

- срочные счета (депозиты) в валюте

term_fxdeposits=1, если ответ P6.5 «Да»

З/О и отказ = NA

P6.5. Среди этих срочных вкладов или накопительных счетов есть вклады или счета в валюте?

PE_P6_5

Да 1 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р6.7. НА СТР.32]

Нет 2

З/О 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р6.7. НА СТР.32]

ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р6.7. НА СТР.32]

- вложения в металлы

metals_assets=1, если ответ на Р7.1 «Да»

З/О и отказ = NA

Р7.1. Скажите, пожалуйста, у Вас лично есть металлические банковские счета, то есть банковские счета в драгоценных металлах?

PE_P11_1

Да 1

Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р7.4.]

НЕ ЗНАЕТ, ЧТО ЭТО ТАКОЕ 6 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р8.1.]

З/О 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р8.1.]

ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р8.1.]

Сводный показатель диверсифицированной структуры финансовых активов= (equity+ fixed_income_instr+ metals_assets+ share_fx3+ term_deposits)/5

Зависимые переменные VII: Спекулятивные (высокорисковые) инвестиции (speculative investment, SI)

- активный подход к инвестированию

active_investor=1, если Р3.12 «Управляете активно, торгуете, проводите операции»

З/О и отказ = NA

Р3.12. Как Вы управляете своими инвестициями?

В основном пассивно, купили и держите 1

PE_P3_12

Управляете активно, торгуете, проводите операции 2

3/0.....7

ОТКАЗ 8

- опыт вложений в заведомо известную финансовую пирамиду
offer_pyramide =1, если ответ Т15. «Да»,
иначе – нуль
3/0 и отказ = NA

T15. Случалось ли Вам за последние 2 года вносить деньги в финансовую пирамиду? То есть Вам предложили сделать денежный взнос в компанию, которая пообещала через какое-то время вернуть их обратно с хорошей прибавкой, но при условии, что выплатит деньги из средств, которые внесут другие люди после Вас.

- финансовый результат взаимодействия с заведомо известными пирамидами

positive_finres_pyramide=1, если ответ Т16 «Получили доход, на который рассчитывали»
иначе – нуль
3/0 и отказ + те, кто не вкладывал в пирамиду= NA

T16. В результате Вы...

PE_T28

- Получили доход, на который рассчитывали..... 1 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К T18.]
- Не получили доход,
на который рассчитывали 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К T18.]
- Потеряли деньги..... 3
- Пока не известно 4 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К T18.]
- 3/0 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К T18.]
- ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К T18.]

- вложения в криптовалюту

crypto_assets=1, если ответ Р3.2 «ДА»

иначе – нуль

З/О и отказ = NA

Р3.2. У Вас есть криптовалюта?

- Да 1
- PE_P3_15** Нет..... 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р3.11. НА СТР.26]
- З/О..... 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р3.11. НА СТР.26]
- ОТКАЗ..... 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К Р3.11. НА СТР.26]

- вложения в криптовалюту с «плечом»

crypto_assets_leverage=1, если все ответы Р3.8, кроме «нет»

«нет»=0,

З/О и отказ = NA

Р3.8. Вы используете заемные средства для инвестирования в криптовалюту или на майнинг?

- Да, только инвестирование в криптовалюту 1
- PE_P3_16** Да, только на майнинг 2
- И на то, и на другое 3
- Нет..... 4
- З/О..... 7
- ОТКАЗ..... 8

Сводный показатель спекулятивности (рискованности) инвестиционного поведения=(active_investor+ offer_pyramide+ positive_finres_pyramide+ crypto_assets+ crypto_assets_leverage)/5

Зависимые переменные VIII: Пенсионное планирование (для тех, кто еще не получает пенсию) (Retirement planning, RP)

- ответственное отношение к пенсионному планированию

responsible_retirement=1 если, ответы на K41: *НА ПЕНСИЮ ИЗ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА, НА ДОХОДЫ ОТ СДАЧИ В АРЕНДУ И ПРОДАЖИ ИМУЩЕСТВА, НА СОБСТВЕННЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ*
3/0 и отказ = NA

K41. Посмотрите, пожалуйста, на карточку и назовите все источники, на которые Вы рассчитываете жить, когда достигнете пенсионного возраста?

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_12 И ОТМЕТЬТЕ ВСЁ, ЧТО НАЗЫВАЕТ РЕСПОНДЕНТ]

	НА ГОСУДАРСТВЕННУЮ ПЕНСИЮ	01
PE_K63_1	НА ПЕНСИЮ ИЗ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА	02
PE_K63_3	НА ДОПОЛНИТЕЛЬНУЮ ПЕНСИЮ ИЛИ ПОМОЩЬ ОТ ПРЕДПРИЯТИЯ, ГДЕ ВЫ РАБОТАЛИ	03
PE_K63_4	НА СОБСТВЕННЫЕ ЗАРАБОТКИ	04
PE_K63_5	НА ДОХОДЫ ОТ СДАЧИ В АРЕНДУ И ПРОДАЖИ ИМУЩЕСТВА	05
PE_K63_6	НА ПОМОЩЬ ДЕТЕЙ, РОДСТВЕННИКОВ, ЗНАКОМЫХ	06
PE_K63_7	НА ДОХОДЫ ОТ ЛИЧНОГО ПОДСОБНОГО ХОЗЯЙСТВА	07
PE_K63_8	НА СОБСТВЕННЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ.....	08
PE_K63_9	НА ПОМОЩЬ ЦЕРКВИ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	09
	3/0.....	97
	ОТКАЗ	98

- делают взносы в НПФ

NPF_contributions=1 если, ответы на P4.1 «Да»
3/0 и отказ = NA

P4.1. Вы лично делаете добровольные взносы в негосударственные пенсионные фонды?

PE_P3_3

- Да 1
- Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К **P4.6.** НА СТР.**28**]
- З/О 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К **P4.6.** НА СТР.**28**]
- ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К **P4.6.** НА СТР.**28**]

- не делают взносы в НПФ, так как сберегают на старость другими способами

Save_noNPF=1, if если ответ на P4.6 «Сберегаете деньги на старость

другими способами»

иначе = нуль

З/О и отказ = NA

- не откладывают на старость, так как еще рано

no_contributions_young1= возраст индивида (см. раздел «независимые переменные» как померить), если ответ на P4.6 «Считаете, что Вам еще рано»

иначе = 0

З/О и отказ = NA

no_contributions_young2=0, если no_contributions_young1>0 И (65 - 'no_contributions_young1')<15

no_contributions_young2=1, если no_contributions_young1>0 И (65 - 'no_contributions_young1')>=15

иначе, no_contributions_young2=0,

З/О и отказ в ответ на P4.6 = NA

P4.6. [ЕСЛИ РЕСПОНДЕНТ ПОЛУЧАЕТ ПЕНСИЮ ПО СТАРОСТИ, ПЕРЕХОДИТЕ К **P5.** НА СТР.**29**]

По каким причинам Вы не делаете добровольные взносы в негосударственные пенсионные фонды?

Считаете, что Вам еще рано 1

PE_P4_6

Не доверяете негосударственным

пенсионным фондам 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К **P5.** НА СТР.**29**]

Сберегаете деньги на старость

другими способами 3 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К **P5.** НА СТР.**29**]

ДРУГОЕ, ЧТО ИМЕННО? 6 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P5. НА СТР.29]

[ИНТЕРВЬЮЕР! ЗАПИШИТЕ:] PE_P4_6S

З/О..... 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P5. НА СТР.29]

ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К P5. НА СТР.29]

Сводный показатель ответственного пенсионного планирования=(responsible_retirement+ NPF_contributions+ Save_noNPF+ no_contributions_young2)/4

Зависимые переменные IX: Отношение к кредитам и поведение на рынке кредитования (credit demand, CD)

-отношение к кредитам

credit_attitude=1, если ответ У13 «да»

З/О и отказ = NA

У13. Как Вы относитесь к покупке вещей в долг или в кредит? Вы считаете это...? Хорошо =1

-Спрос на кредиты в последние 2 года

credit_demand=1, если ответ С1.1 «да»

З/О и отказ = NA

С1.1. Сейчас я хочу задать несколько вопросов о кредитах. Вы лично обращались за кредитом или займом в последние 2 года?

PE_C1_1 Да 1

Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.8. НА СТР.50]

З/О..... 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.8. НА СТР.50]

ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.8. НА СТР.50]

-Причины необращения за кредитом

why_no_credit_demand= вариант ответа на C1.8
3/0 и отказ = NA

C1.8. Почему Вы не обращались за кредитами или займами в последние 2 года?

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_21]

PE_C1_8 *БЫЛ(А) УВЕРЕН(А), ЧТО МНЕ ОТКАЖУТ* 01 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C1.10. НА СТР.51]

*НЕ ДОВЕРЯЮ ОРГАНИЗАЦИЯМ, ВЫДАЮЩИМ КРЕДИТЫ,
НО ПОТРЕБНОСТЬ В КРЕДИТЕ ЕСТЬ* 02 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C1.26. НА СТР.53]

*ПЛОХО ОТНОШУСЬ К КРЕДИТАМ В ПРИНЦИПЕ, ПОЭТОМУ
ОБХОЖУСЬ ДРУГИМИ ИСТОЧНИКАМИ* 03

*НЕ ПЛАНИРОВАЛ(А) РАСХОДОВ, ДЛЯ КОТОРЫХ БЫЛ
НУЖЕН КРЕДИТ* 04 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C1.26. НА СТР.53]

ДОХОДЫ И СБЕРЕЖЕНИЯ ПОЛНОСТЬЮ ПОКРЫВАЮТ РАСХОДЫ 05 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C1.26. НА СТР.53]

*СЛИШКОМ ВЫСОКА ПЛАТА ЗА КРЕДИТ, ЕСЛИ БЫ СТАВКА
БЫЛА НИЖЕ ОБРАТИЛ(СЯ/АСЬ) БЫ, ЕСТЬ ПОТРЕБНОСТЬ* 06 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C1.11. НА СТР.51]

ДРУГОЕ, ЧТО ИМЕННО? 07 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C1.26. НА СТР.53]

[ИНТЕРВЬЮЕР! ЗАПИШИТЕ:] **PE_C1_8S** _____

3/0 97 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C1.26. НА СТР.53]

ОТКАЗ 98 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C1.26. НА СТР.53]

- есть кредитная карта
has_creditcard=1, если C2.2 =ДА
3/0 и отказ = NA

C2.2. Скажите, пожалуйста, у Вас лично есть кредитная карта, то есть карта, по которой можно взять в долг у банка некоторую сумму денег в пределах установленного лимита, а потом возвращать частями? Пожалуйста, не учитывайте дебетовые карты с овердрафтом, а также дебетовые карты, выданные Вам банком для получения и осуществления платежей по потребительскому кредиту.

- Да 1
 Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С3.1. НА СТР.60]
 З/О 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С3.1. НА СТР.60]
 ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С3.1. НА СТР.60]

- есть потребительские кредиты
 has_consumer_loan=1, если С4.1 =ДА
 З/О и отказ = NA

С4.1. Скажите, пожалуйста, у Вас лично есть невыплаченные потребительские кредиты? Я имею в виду кредиты, оформленные лично на Вас в банке без оформления кредитной карты, в микрофинансовой организации или при покупке в магазине на потребительские или неотложные нужды. Пожалуйста, не учитывайте здесь кредиты, взятые при помощи уже имеющейся кредитной карты, кредиты на покупку недвижимости или транспортных средств, целевые образовательные кредиты, а также займы в ломбардах.

- PE_P9_1** Да 1
 Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С5.1. НА СТР.64]
 З/О 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С5.1. НА СТР.64]
 ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С5.1. НА СТР.64]

- есть кредиты на покупку или строительство жилья
 has_mortgage_loan=1, если А19>0 ИЛИ В1.17>0 ИЛИ В2.18>0 или В3.17>0
 З/О и отказ = NA

PEA57 **А19** [ЕСЛИ ДОМОХОЗЯЙСТВО НЕ ИСПОЛЬЗОВАЛО КРЕДИТЫ, Т.Е. В ВОПРОСЕ А18. НА СТР.9 НЕ ОТМЕЧЕНО «1» В ПУНКТАХ 1 ИЛИ 2, ПЕРЕХОДИТЕ К ВОПРОСУ А36. НА СТР.12]

Сколько из этих кредитов на покупку или строительство жилья, в котором вы сейчас живёте, Ваше домохозяйство еще не выплатило, или невыплаченных кредитов нет?

_____ НЕВЫПЛАЧЕННЫХ КРЕДИТОВ

НЕТ НЕВЫПЛАЧЕННЫХ КРЕДИТОВ0 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К А36. НА СТР.12]

3/0 97

ОТКАЗ 98

PEB1_45 **В1.17.** [ЕСЛИ ДОМОХОЗЯЙСТВО НЕ ИСПОЛЬЗОВАЛО КРЕДИТЫ, Т.Е. В ВОПРОСЕ **В1.15.** НА СТР.20 НЕ ОТМЕЧЕНО «1» ИЛИ «2» НИ В ОДНОЙ КОЛОНКЕ, ПЕРЕХОДИТЕ К ВОПРОСУ **В2.1.** НА СТР.22]

Скажите, пожалуйста, сколько из этих кредитов, взятых на покупку (других) квартир, Ваше домохозяйство еще не выплатило, или невыплаченных кредитов нет?

_____ *НЕВЫПЛАЧЕННЫХ КРЕДИТОВ*

НЕТ НЕВЫПЛАЧЕННЫХ КРЕДИТОВ 0 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К **В2.1.** НА СТР.22.]

3/0 97

ОТКАЗ 98

PEB2_55 **В2.18.** [ЕСЛИ ДОМОХОЗЯЙСТВО НЕ ИСПОЛЬЗОВАЛО КРЕДИТЫ НА ПОКУПКУ/ПОСТРОЙКУ ДОМА, Т.Е. В ВОПРОСЕ **В2.16.** НЕ ОТМЕЧЕНО «1» ИЛИ «2» НИ В ОДНОЙ КОЛОНКЕ, ПЕРЕХОДИТЕ К ВОПРОСУ **В3.1.** НА СТР.28]

Скажите, пожалуйста, сколько из этих кредитов, взятых на покупку или строительство (других) домов Ваше домохозяйство еще не выплатило, или невыплаченных кредитов нет?

_____ *НЕВЫПЛАЧЕННЫХ КРЕДИТОВ*

НЕТ НЕВЫПЛАЧЕННЫХ КРЕДИТОВ 0 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К **В3.1.** НА СТР.28]

3/0 97 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К **В3.1.** НА СТР.28]

ОТКАЗ 98 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К **В3.1.** НА СТР.28]

PEB3_46 **В3.17.** [ЕСЛИ ДОМОХОЗЯЙСТВО НЕ ИСПОЛЬЗОВАЛО КРЕДИТЫ, Т.Е. В ВОПРОСЕ **В3.15.** НА СТР.31 НЕ ОТМЕЧЕНО «1» ИЛИ «2» НИ В ОДНОЙ КОЛОНКЕ, ПЕРЕХОДИТЕ К ВОПРОСУ **В4.1.** НА СТР.33]

Скажите, пожалуйста, сколько из этих кредитов на покупку земли Ваше домохозяйство еще не выплатило, или невыплаченных кредитов нет?

_____ *НЕВЫПЛАЧЕННЫХ КРЕДИТОВ*

НЕТ НЕВЫПЛАЧЕННЫХ КРЕДИТОВ 0 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К **В4.1.** НА СТР.33]

3/0 97

ОТКАЗ 98

Сводный показатель отношения к кредитам (активности на рынке кредитования)=(credit_attitude+ credit_demand+ has_creditcard+ has_consumer_loan+ has_mortgage_loan)/5

Зависимые переменные X: Склонность к избыточной долговой нагрузке (высокий спрос на кредиты) (Ower borrowing, OB)

- частые обращения за кредитом в последние 2 года

freq_loandemand1=1, если C1.2 >=4

иначе = 0

З/О и отказ = NA

freq_loandemand2=1, если C1.2 >=медиана ответов >0

иначе = 0

З/О и отказ = NA

C1.2. Сколько раз Вы обращались за кредитом или займом за последние 2 года?

PE_C1_2 _____ РАЗ
 З/О 997
 ОТКАЗ 998

- случаи отказа в выдаче за последние 2 года

reject=1, если C1.12 «Случалось»

иначе = 0

З/О и отказ = NA

C1.12. За последние 2 года случалось так, что Вам отказывали в выдаче кредита?

PEC1_12 СЛУЧАЛОСЬ 1

НЕ СЛУЧАЛОСЬ 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.15. НА СТР.52]

3/0 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.15. НА СТР.52]

ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К С1.15. НА СТР.52]

- высокая ставка по которой готовы обратиться за кредитом

threshold_loan_rate=ответ С1.11

3/0 и отказ = NA

high_threshold_loan_rate=1 если threshold_loan_rate>median(threshold_loan_rate)

иначе = 0,

3/0 и отказ = NA

С1.11. Какой должна быть процентная ставка по кредиту или займу, чтобы Вы были готовы взять кредит?

РЕС1_11 _____ процентов

- число (много) непогашенных кредитов

number_loans=ответ С1.24 минус ответ С1.25

3/0 и отказ = NA

many_loans=1, если number_loans>2

иначе =0

3/0 и отказ С1.24 или С1.25 = NA

С1.24. За последние 2 года сколько Вы лично брали кредитов?

РЕС1_24 _____ КРЕДИТОВ

3/0 997

ОТКАЗ 998

C1.25. Сколько из кредитов, которые Вы брали за последние 2 года, Вы уже погасили?

_____ КРЕДИТОВ

РЕС1_25 НИ ОДНОГО НЕ ПОГАСИЛИ 996
 З/О 997
 ОТКАЗ 998

- Много кредитных карт

number_credit_cards=1, если ответ C2.3 >= 3

З/О и отказ = NA

C2.3. Сколько всего кредитных карт у Вас есть?

РЕ_P6_2

_____ КАРТ

З/О 97
 ОТКАЗ 98

- Есть или были задержки платежей по кредитным картам

creditcard_delay=1 если есть хоть один ответ «Да» на вопросы C2.15 или C2.16

Иначе =0

З/О и отказ = NA

C2.15. В настоящее время у Вас есть задержка платежей по этой кредитной карте сроком 3 месяца и более?

Да 1

Нет 2

З/О 7

ОТКАЗ 8

C2.16. А раньше у Вас были задержки платежей по этой кредитной карте сроком 3 месяца и более?

Да 1

Нет..... 2

З/О..... 7

ОТКАЗ..... 8

- Являются заемщиком микрофинансовой организации

MFO_debt=1 если «Да» на вопрос C3.1

Иначе =0

З/О и отказ = NA

C3.1. Скажите, пожалуйста, в настоящий момент у Вас лично есть невыплаченные займы, взятые в ломбарде или микрофинансовой организации?

PE_C3_1 Да..... 1

Нет 2 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C4.1.]

З/О..... 7 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C4.1.]

ОТКАЗ 8 ⇒ [ПЕРЕХОДИТЕ К C4.1.]

- (Высокая) долговая нагрузка по необеспеченным кредитам и кредитным картам на индивида

Показатель долговой нагрузки к доходам для необеспеченных кредитов рассчитан следующим образом:

$$\frac{\text{платежи по потребительским кредитам} + \text{платежи по кредитным картам} + \text{платежи по займам в МФО}}{\text{доходы индивида}},$$

$$\text{monthly_payment} = \text{сумма ответов C4.7} + (\text{C3.3/C3.5} + \text{C3.3} * (\text{C3.4}/1200)) + (\text{C2.14(a)}/12 + \text{C2.14(a)} * (\text{C2.10}/1200))$$

З/О и отказ = NA

где в условиях отсутствия более точных данных, предполагается, что задолженность по кредитным картам выплачивается в течение года равными долями (без учета льготного периода).

$$DSTI = \text{monthly_payment} / \text{income1} * 100$$

DSTI - debt service to income

обязательно удалить 1% DSTI справа как выбросы

DSTI_high = 1, если DSTI > 80,
иначе DSTI_high = 0
DSTI_high = NA, если DSTI = NA

C4.7. Какой ежемесячный платеж по этому кредиту в настоящее время?

C3.3. Какую сумму в рублях составляет сейчас долг по всем этим невыплаченным займам?

ИНТЕРВЬЮЕР! ЕСЛИ РЕСПОНДЕНТ ЗАТРУДНЯЕТСЯ ИЛИ ОТКАЗЫВАЕТСЯ ОТВЕТИТЬ, ПЕРЕДАЙТЕ КАРТОЧКИ В_5, В_6 И В_7 И ПОПРОСИТЕ ПРИБЛИЗИТЕЛЬНО ОЦЕНИТЬ СУММУ]

PE_C3_3R _____ РУБЛЕЙ	ИЛИ	PE_C3_3N __ __ НОМЕР ИЗ КАРТОЧКИ
---------------------------------	-----	--

З/О 97

ОТКАЗ 98

C3.4. Под какой процент взят этот займ? Если невыплаченных займов несколько, то назовите минимальную ставку.

PE_C3_4 _____ ПРОЦЕНТОВ

З/О 997

ОТКАЗ 998

C3.5. На какой срок взят этот займ? Если невыплаченных займов несколько, то назовите минимальный срок. Сколько месяцев?

PE_C3_5 _____ МЕСЯЦЕВ

3/0..... 97

ОТКАЗ..... 98

C2.14. Сколько рублей в настоящий момент составляет Ваша задолженность по этой кредитной карте?

C2.10. Какова годовая процентная ставка по этой кредитной карте?

- наличие и потребительского кредита, и кредита на покупку жилья

Has_both_loans=1, если has_consumer_loan=1 И has_mortgage_loan=1
иначе=0

bias_up_finlit2

Сводный показатель склонности к избыточной долговой нагрузке1=(freq_loandemand2+ reject+ high_threshold_loan_rate+ many_loans+ number_credit_cards+creditcard_delay+ MFO_debt+ DSTI_high)/8

Сводный показатель склонности к избыточной долговой нагрузке2=(freq_loandemand2+ reject+ high_threshold_loan_rate+ many_loans+ number_credit_cards+creditcard_delay+ MFO_debt)/7

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Таблица. Описательные статистики всех исходных зависимых переменных

№	Name	Name in database	Code	n	mean	sd	median	min	max	Q25%	Q75%
1	Инфляционные ожидания (ИО) на 12 мес. < медианы	inf_expectations2_2022	OC1	5013	0,48255	0,49975	0	0	1	0	1
2	Экономические условия через 2 года	expect2y_2022	OC2	8573	0,13333	0,33995	0	0	1	0	0
3	Экономические условия через 5 лет	expect5y_2022	OC3	7775	0,24219	0,42843	0	0	1	0	0
4	Материальное положение через 1 год	wealthexp_2022	OC4	8117	0,12566	0,33149	0	0	1	0	0
5	Уверенность найти работу в случае потери	lossjob_2022	OC5	4775	0,38597	0,48687	0	0	1	0	1
6	Отсутствие необдуманных покупок	no_unes_spending_2022	AI1	9104	0,53284	0,49895	1	0	1	0	1
7	Письменный учет доходов/расходов	selfval2_2022	AI2	9182	0,12013	0,32513	0	0	1	0	0
8	Использование инфо сервисов ЦБ	cb_informed_2022	AI3	9205	0,02846	0,1663	0	0	1	0	0
9	Внимание к финансовой инфо в соцсетях	attention_2022	AI4	9296	0,11174	0,24322	0	0	1	0	0,125
10	Внимание к ставкам по вкладам	attention_rates_2022	AI5	9042	0,20007	0,40007	0	0	1	0	0
11	Ошибка в оценке курса рубля через 2 года	forecast_error_fx_2022	IRA1	6969	0,53652	0,4987	1	0	1	0	1
12	Ошибка в оценке роста цен за прошедшие 12 месяцев	error_cpi_2022	IRA2	9012	0,16678	0,3728	0	0	1	0	0

13	Ошибка в оценке изменения ставок по вкладам за 2 года	error_deposit_rates_2022	IRA3	1852	0,23704	0,42538	0	0	1	0	0
14	ИО на 1 год выше факта инфляции в июне 2022 года (15,9%гг)	inf_expectations3_2022	IRA4	4990	0,68196	0,46576	1	0	1	0	1
15	Хранение денег на долгосрочные цели в наличных (=0, вклад=1, цен. Бумаги =2)	form_savings_2022	FN1	1785	0,58319	0,50552	1	0	2	0	1
16	Доля наличных рублей во всех финансовых активах >25%	share_cash1_2022	FN2	1418	0,76657	0,42316	1	0	1	1	1
17	Доля <u>наличной</u> иностранной валюты в сбережениях >50%	share_fxcash1_2022	FN3	1501	0,00933	0,09616	0	0	1	0	0
18	Доля иностранной валюты в сбережениях <20%	share_fx1_2022	FN4	78	0,29487	0,45894	0	0	1	0	1
19	Опыт вложений под сомнительно высокий процент	higher_rates_offers_2022	FN5	9232	0,00412	0,06403	0	0	1	0	0
20	Опыт взаимодействия с нелегальными кредиторами	illegal_loans_2022	FN6	827	0,0133	0,11463	0	0	1	0	0
21	Опыт потери денег из-за нелегальных кредиторов	illegal_loans_loss_2022	FN7	11	0,36364	0,50452	0	0	1	0	1
22	Самооценка склонности к сбережениям	propensity_save_2022	CS1	9209	0,61527	0,43926	1	0	1	0	1
23	Факт формирования сбережений (индивидуальная анкета)	have_savings1_2022	CS2	8991	0,3786	0,48507	0	0	1	0	1

24	Факт наличия сбережений (анкета для домохозяйства)	have_savings2_2022	CS3	8738	0,4881	0,49989	0	0	1	0	1
25	Формирование сбережений на долгосрочные цели	long_term_savings_2022	CS4	8991	0,20254	0,40191	0	0	1	0	0
26	Сумма всех сбережений д/х к доходу д/х больше медианы	high_hh_savings_to_income_2022	CS5	1912	0,48954	0,50002	0	0	1	0	1
27	Есть вложения в акции	equity_2022	DP1	9292	0,01119	0,10521	0	0	1	0	0
28	Есть вложения в облигации	fixed_income_instr_2022	DP2	9280	0,00216	0,04638	0	0	1	0	0
29	Есть срочный или накопительный счет в банке	term_deposits_2022	DP3	6725	0,15658	0,36343	0	0	1	0	0
30	Среди срочных счетов есть в инвалюте	term_fxdeposits_2022	DP4	1044	0,04215	0,20102	0	0	1	0	0
31	Есть вложения в металлические банковские счета	metals_assets_2022	DP5	9274	0,0014	0,03742	0	0	1	0	0
32	Активный подход к инвестированию	active_investor_2022	SI1	125	0,096	0,29578	0	0	1	0	0
33	Опыт за 2 года вложений в заведомую финансовую пирамиду	offer_pyramide_2022	SI2	9269	0,00183	0,04279	0	0	1	0	0
34	Положительный финансовый результат вложений в пирамиду	positive_finres_pyramide_2022	SI3	17	0,17647	0,39295	0	0	1	0	0
35	Наличие криптовалюты	crypto_assets_2022	SI4	5982	0,00267	0,05165	0	0	1	0	0
36	Инвестиции в криптовалюту с заемными средствами	crypto_assets_leverage_2022	SI5	10	0,4	0,5164	0	0	1	0	1
37	Самооценка ответственного	responsible_retirement_2022	RP1	5194	0,31729	0,46547	0	0	1	0	1

	пенсионного планирования										
38	Взносы в НПФ	NPF_contributions_2022	RP2	9281	0,00776	0,08774	0	0	1	0	0
39	Накопления на старость другими способами	Save_noNPF_2022	RP3	5107	0,11416	0,31803	0	0	1	0	0
40	Отсутствие накоплений из-за юного возраста	no_contributions_young2_2022	RP4	5107	0,12062	0,32572	0	0	1	0	0
41	Положительное отношение к кредитам	credit_attitude_2022	CD1	8875	0,16958	0,37528	0	0	1	0	0
42	Обращение за кредитом за последние 2 года	credit_demand_2022	CD2	9287	0,0897	0,28576	0	0	1	0	0
43	Наличие кредитной карты	has_creditcard_2022	CD3	9283	0,092	0,28904	0	0	1	0	0
44	Наличие потребительских кредитов (кроме карты)	has_consumer_loan_2022	CD4	9274	0,06675	0,24959	0	0	1	0	0
45	Наличие кредитов на покупку или строительство жилья	has_mortgage_loan_2022	CD5	1075	0,50977	0,50014	1	0	1	0	1
46	Обращений за кредитом за 2 года больше медианы (>0)	freq_loandemand2_2022	OB1	795	1	0	1	1	1	1	1
47	Случаи отказа в выдаче кредита	reject_2022	OB2	830	0,1747	0,37994	0	0	1	0	0
48	Ставка по которой готовы взять кредит > медианы	high_threshold_loan_rate_2022	OB3	528	0,50568	0,50044	1	0	1	0	1
49	Число обслуживаемых кредитов больше 2	many_loans_2022	OB4	783	0,01149	0,10666	0	0	1	0	0
50	Число кредитных карт >3	number_credit_cards_2022	OB5	854	0,02108	0,14373	0	0	1	0	0
51	Задержка (сейчас или за 3 мес.) платежей по кредитной карте	creditcard_delay_2022	OB6	714	0,06863	0,253	0	0	1	0	0
52	Есть займы в ломбарде или МФО	MFO_debt_2022	OB7	9192	0,00326	0,05704	0	0	1	0	0

53	Долговая нагрузка >80% доходов индивида	DSTI_high_2022	OB8	8393	0,01037	0,10129	0	0	1	0	0
----	---	----------------	-----	------	---------	---------	---	---	---	---	---

Методика расчёта индекса финансовой грамотности

Индекс финансовой грамотности рассчитан на основе следующих вопросов (представленных в опросах 2018-2022):

Вопрос	Экономическая/ Математическая грамотность	Верный ответ	Верный ответ по коду	Оценка
T2. Как вы думаете, что из перечисленного на карточке страхуется государственной системой страхования вкладов?	Экономическая	<i>ВКЛАДЫ В БАНКАХ</i>	t2_4=4	1, если t2_4=4, 0 иначе
T3. Какова максимальная сумма вклада в российском банке, которая полностью застрахована государством?	Экономическая	<i>ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ (1 МИЛЛИОН 400 ТЫС. РУБЛЕЙ)</i>	t3 =1	1, если t3 =1, 0 иначе
T4. Выберите утверждение, которое, с Вашей точки зрения, является верным. Как связаны доходность и риск при вложении денег на банковские счета, в акции, облигации и так далее?	Экономическая	<i>ЧЕМ ВЫШЕ ДОХОДНОСТЬ, ТЕМ ВЫШЕ РИСК</i>	t4= 2	1, если t4= 2, 0 иначе

<p>T21. Посмотрите на карточку и скажите, какое из утверждений больше всего соответствует тому, как Вы обычно подписываете договоры при приобретении финансовых услуг в банках, страховых компаниях, пенсионных фондах, управляющей компании и в ПИФах и т.п. Например, открываете счет, берете кредит, покупаете страховку или приобретаете другие финансовые услуги.</p>	<p>Экономическая</p>	<p><i>ЧИТАЮ ДОГОВОР, ЕСЛИ ЧТО-ТО НЕПОНЯТНО, ВЫЯСНЯЮ У СОТРУДНИКА, КОТОРЫЙ ПРОДАЕТ МНЕ ЭТУ ФИНАНСОВУЮ УСЛУГУ, И ТОЛЬКО ПОТОМ ПОДПИСЫВАЮ.....</i> <i>..... 3</i> <i>ЧИТАЮ ДОГОВОР, ЕСЛИ ЧТО-ТО НЕ ПОНИМАЮ, ОБРАЩАЮСЬ ЗА КОНСУЛЬТАЦИЕЙ К ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ – СПЕЦИАЛИСТАМ, ИЩУ ИНФОРМАЦИЮ В ИНТЕРНЕТЕ И Т.П., И ТОЛЬКО ПОТОМ ПОДПИСЫВАЮ</i> <i>.....</i> <i>..... 4</i></p>	<p>t6= 3 или t6= 4</p>	<p>1, если t6= 3 или t6= 4, 0 иначе</p>
<p>T22. А сейчас несколько вопросов в форме теста. Отвечая на такие вопросы, не бойтесь ошибиться, подумайте и выберите тот ответ, который Вам кажется наиболее вероятным. Итак, предположим, что Вы положили 100 000 рублей на счет в банк на два года под 8% в год. Сколько денег будет на Вашем счете через 2 года, если Вы не будете снимать деньги со счета или пополнять свой счет?</p>	<p>Математическая</p>	<p><i>БОЛЕЕ 108 000 РУБЛЕЙ</i></p>	<p>t7= 1</p>	<p>1, если t7= 1, 0 иначе</p>
<p>T24. Представьте себе, что год назад Вы положили деньги на счет со ставкой 8% в год, а уровень инфляции за год составил 10%. Как Вы думаете, сегодня на деньги, которые есть на Вашем счете, в среднем можно купить больше, меньше</p>	<p>Математическая</p>	<p><i>МЕНЬШЕ, ЧЕМ ГОД НАЗАД</i></p>	<p>t17 = 3</p>	<p>1, если t17= 1, 0 иначе</p>

или столько же товаров и услуг, что и год назад?				
T25. Предположим, что за 2022-ой год Ваш доход вырастет в два раза, но при этом также в два раза вырастут цены на все товары и услуги. Как Вы думаете, Вы сможете купить больше, меньше или столько же товаров и услуг, как в 2021-ом году?	Математическая	<i>РОВНО СТОЛЬКО ЖЕ</i>	$t_{33} = 2(2022)$ $t_{10} = 2(2018/2020)$	1, если $t_{33} = 2$ или $t_{10} = 0$, 0 иначе
T26. Предположим, что Вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 рублей. В одном магазине предлагается скидка в 1500 рублей с первоначальной цены, а в другом – 10% с первоначальной цены. Что выгоднее – скидка в 1500 рублей или в 10%?	Математическая	<i>СКИДКА В 1500 РУБЛЕЙ</i>	$t_{11} = 1$	1, если $t_{11} = 1$, 0 иначе

Далее, было рассчитано три варианта индекса:

$$\text{fin_litr_indx} = \frac{\text{Сумма правильных ответов}}{8}$$

В расчете fin_litr_indx ответы «затрудняюсь ответить» и «отказ от ответа» засчитываются как неправильные ответы на вопросы.

fin_litr_indx2 – для тех, кто ответил на все восемь вопросов. В этом случае исключаются из расчета те, кто на какие-то из вопросов отказался отвечать или затруднился ответить.

fin_litr_indx3 – для тех, кто ответил на часть вопросов (не все), но, по сравнению с предыдущими расчетами, индекс мы считаем делением не на 8, а на число вопросов с содержательными ответами.

$$\text{fin_litr_indx3} = \frac{\text{Сумма правильных ответов}}{\text{число вопросов с ответами, кроме "затрудняюсь ответить" и "отказ от ответа"}}$$

Независимые переменные: образование и опыт

- уровень образования: дамми переменная Edu
1, если институт, аспирантура, ученая степень, 0 – прочее
3/0 и отказ = NA

У2. Скажите, пожалуйста, какой у Вас самый высокий уровень образования, по которому Вы получили аттестат, свидетельство, диплом?

PE_Y5

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_1. ВОЗМОЖЕН ТОЛЬКО ОДИН ОТВЕТ! ЗАФИКСИРУЙТЕ ТОЛЬКО САМЫЙ ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ]

НАЧАЛЬНАЯ ИЛИ НЕПОЛНАЯ СРЕДНЯЯ ШКОЛА	01
ПОЛНАЯ СРЕДНЯЯ ШКОЛА.....	02
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КУРСЫ ШОФЕРОВ, ТРАКТОРИСТОВ, БУХГАЛТЕРОВ, МАШИНИСТОВ И Т.Д.	03
ПТУ, ФЗУ, ФЗО БЕЗ СРЕДНЕГО ОБРАЗОВАНИЯ	04
ТЕХНИЧЕСКОЕ УЧИЛИЩЕ.....	05
ТЕХНИКУМ, МЕДИЦИНСКОЕ, МУЗЫКАЛЬНОЕ, ХУДОЖЕСТВЕННОЕ, ПЕДАГОГИЧЕСКОЕ УЧИЛИЩЕ.....	06
ИНСТИТУТ, УНИВЕРСИТЕТ, АКАДЕМИЯ, ВКЛЮЧАЯ МАГИСТРАТУРУ.....	07
АСПИРАНТУРА, ОРДИНАТУРА	08
УЧЕНАЯ СТЕПЕНЬ.....	09
3/0.....	97
ОТКАЗ	98

финансовый опыт – две переменные FinEdu1 и FinEdu2

1. Индивидуальные предприниматели во всех отраслях и руководители предприятий численностью не более 30 человек

2. Государственный чиновник/инспектор (в налоговой, таможенной, социальных службах мировой судья, др.)

3. Руководитель высшего звена на предприятиях, в организациях: директор, заместитель, управляющий (не менее 3 подразделений)

K.2 Давайте поговорим о Вашей основной работе. Если Вы заняты на нескольких работах, расскажите о той, которую Вы считаете основной. Расскажите, пожалуйста, подробно - на какой должности, по какой профессии и по какой специальности Вы сейчас работаете?

Б) занятость в ФИНАНСЫ И СТРАХОВАНИЕ, ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ

K.3 В какой отрасли Вы работаете на этой работе?

1, если релевантная профессия или сфера занятости

0, если не релевантная или не работает

3/0 и отказ = NA

Опыт кризисов – FC

T20. Посмотрите, пожалуйста, на карточку и скажите, какое из перечисленных событий повлияло сильнее всего на Ваше личное материальное положение. Выберите один ответ.

0 – если НИКАКОЕ СОБЫТИЕ НЕ ПОВЛИЯЛО или 3/0

иначе 1.

отказ = NA

- опыт и успех предпринимательства

enterpr =

«Никогда не пытались»=0, «Пытались, но ничего из этого не вышло»=1, «Пытались, и Вам это удалось»=2.

3/0 и отказ = NA

K13. Скажите, Вы когда-нибудь пытались организовать своё собственное предприятие, начать своё собственное дело?

независимые переменные: предпочтения

- склонность к риску risk_aver
- завышение/занижение своей финансовой грамотности bias_up_finlit (bias_down_finlit)
- ставка дисконтирования
- горизонт планирования
- оптимистической настрой (проактивная жизненная позиция)

Склонность к риску

risk-aver=1 , если значительные или довольно существенные риски

0 – прочее

З/О и отказ = NA

T11. Какое из этих утверждений лучше всего описывает Вас лично?

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_34]

<i>Я ГОТОВ(А) ИДТИ НА ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ РАДИ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСОКОЙ ПРИБЫЛИ.....</i>	<i>1</i>
<i>Я ГОТОВ(А) К ДОВОЛЬНО СУЩЕСТВЕННЫМ РИСКАМ РАДИ ПОЛУЧЕНИЯ ДОВОЛЬНО СУЩЕСТВЕННОЙ ПРИБЫЛИ.....</i>	<i>2</i>
<i>Я ГОТОВ(А) К УМЕРЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ РИСКАМ РАДИ ПОЛУЧЕНИЯ УМЕРЕННОЙ ПРИБЫЛИ.....</i>	<i>3</i>
<i>Я НЕ ГОТОВ(А) ИДТИ НИ НА КАКИЕ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ.....</i>	<i>4</i>
<i>З/О.....</i>	<i>7</i>
<i>ОТКАЗ.....</i>	<i>8</i>

переоценка своей финансовой грамотности bias_up_finlit и её недооценка bias_down_finlit

T1. А теперь несколько вопросов о том, как Вы оцениваете свои знания в области управления личными финансами.

PE_T1

Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком? Дайте оценку своим знаниям и навыкам по пятибалльной шкале.

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_32]

- ЗНАНИЙ И НАВЫКОВ НЕТ.....1
- НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНЫЕ ЗНАНИЯ И НАВЫКИ.....2
- УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНЫЕ ЗНАНИЯ И НАВЫКИ.....3
- ХОРОШИЕ ЗНАНИЯ И НАВЫКИ.....4
- ОТЛИЧНЫЕ ЗНАНИЯ И НАВЫКИ.....5
- З/О.....7
- ОТКАЗ8

Рассчитаем двумя способами (будет две переменные)

bias_up_finlit1

T1: «Отличные, хорошие знания и навыки=1», «удовлетворительные или отсутствующие знания и навыки» =0. З/О и отказ = NA

Далее, смотрим, больше или меньше 5/8 по finlit набрал человек, если = или > 5/8 по finlit и 1 по T1, то bias_up_finlit1=0, bias_down_finlit1=0

если = или > 5/8 по finlit и 0 по T1, то bias_up_finlit1=0, bias_down_finlit1=1

если < 5/8 по finlit и 1 по T1 то bias_up_finlit1=1, bias_down_finlit1=0

если < 5/8 по finlit и 0 по T1 то bias_up_finlit1=0, bias_down_finlit1=0

Второй способ:

bias_up_finlit2

- ЗНАНИЙ И НАВЫКОВ НЕТ.....0
- НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНЫЕ ЗНАНИЯ И НАВЫКИ..... 1 или 2
- УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНЫЕ ЗНАНИЯ И НАВЫКИ..... 3 или 4
- ХОРОШИЕ ЗНАНИЯ И НАВЫКИ..... 5 или 6
- ОТЛИЧНЫЕ ЗНАНИЯ И НАВЫКИ..... 7 или 8

З/О и отказ = NA

Если finlit строго меньше, чем значение в таблице, то bias_up_finlit2=1, иначе 0

Если finlit строго больше, чем значение в таблице, то bias_down_finlit2=1, иначе 0

ставка дисконтирования
 Два варианта расчета high_discount_rate и discount_rate

high_discount_rate – на основе индивидуальной анкеты

T10. Скажите, пожалуйста, если бы у Вас сейчас были свободные наличные деньги, то под какой минимальный процент Вы бы согласились положить эти деньги в банк на один год?

PE_T23 _____ *ПРОЦЕНТ*

<i>НИ ПОД КАКИЕ ПРОЦЕНТЫ НЕ ПОЛОЖИТ</i>	996
<i>3/0</i>	997
<i>ОТКАЗ</i>	998

Если «Ни под какие проценты не положит» или ставка больше 20% годовых или 3/0, то high_discount_rate = 1
 Если ставка <20% годовых, то high_discount_rate=0
 отказ = NA

discount_rate – на основе анкеты для д/х (всем членам семьи приписывается одно и то же значение)

O22. Предположим, что у Вашего домохозяйства отложена определенная сумма денег на крупную трату. При какой годовой процентной ставке по вкладам Ваше домохозяйство отложило бы эту запланированную покупку на будущее и положило деньги в банк на накопительный счет или вклад?

_____ *ПРОЦЕНТ*

<i>3/0</i>	997
<i>ОТКАЗ</i>	998

discount_rate = ставка в ответе
 3/0 и отказ = NA

Горизонт планирования: plan_horizon
 Два варианта:

У12. Какой промежуток времени Вы в основном принимаете в расчет, когда (Вы/Вы с семьей) планируете, сколько денег отложить, а сколько потратить?

РЕ_Y8 [ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_4]

НЕ БОЛЕЕ МЕСЯЦА	1
БЛИЖАЙШИЕ НЕСКОЛЬКО МЕСЯЦЕВ.....	2
БЛИЖАЙШИЙ ГОД.....	3
БЛИЖАЙШИЕ 5 – 10 ЛЕТ.....	4
БОЛЕЕ 10 ЛЕТ.....	5
СРОК НЕ ВАЖЕН, ТАК КАК НЕ ПЛАНИРУЕМ ВООБЩЕ.....	6
З/О.....	7
ОТКАЗ	8

На основе анкеты домохозяйства (у всех членов д/х будет одно и тоже значение показателя):

plan_horizon1=0 если на У12 ответ год и менее или *СРОК НЕ ВАЖЕН, ТАК КАК НЕ ПЛАНИРУЕМ ВООБЩЕ*

plan_horizon1=1 если на У12 ответ более года

З/О и отказ = NA

T28. Сейчас я Вам зачитаю несколько утверждений, а Вы скажите, пожалуйста, согласны Вы с каждым из них или нет. На такие вопросы нет правильных и неправильных ответов. Нас интересует то, что думаете именно Вы о себе.

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_3]

ПОЛНОСТЬЮ СОГЛАС- НЫ	СКОРЕЕ СОГЛАС- НЫ	СКОРЕЕ НЕ СОГЛАСНЫ	ПОЛНОСТЬЮ НЕ СОГЛАСНЫ	З/О
----------------------------	-------------------------	--------------------------	-----------------------------	-----

РЕ_T13_1. Вы думаете только о ближайшем будущем 1 2 3 4 7

**РЕ_T13_2. Вы живёте скорее сегодняшним днем,
чем будущим 1 2 3 4 7**

PE_T13_3. То, что случится в будущем, не зависит от Вас лично	1	2	3	4	7
PE_T13_4. Вы часто действуете, не думая	1	2	3	4	7
PE_T13_5. Вы действуете под влиянием эмоций, не обдумывая все за и против	1	2	3	4	7
PE_T13_6. Вы сначала говорите, а потом думаете	1	2	3	4	7
PE_T13_7. Вы всегда ищете возможности улучшить Ваше положение	1	2	3	4	7
PE_T13_8. У Вас много желаний и стремлений	1	2	3	4	7
PE_T13_9. Вы всегда много работаете, чтобы быть среди лучших в том, что Вы делаете	1	2	3	4	7

plan_horizon2=0, если полностью или скорее согласны в ответе на первый ИЛИ второй вопросы T28.

Иначе =1

З/О и отказ = NA

оптимистической настрой (проактивная жизненная позиция)

Вопросы T28

PE_T13_7. Вы всегда ищете возможности улучшить Ваше положение	1	2	3	4	7
PE_T13_8. У Вас много желаний и стремлений	1	2	3	4	7
PE_T13_9. Вы всегда много работаете, чтобы быть среди лучших в том, что Вы делаете	1	2	3	4	7

На каждый вопрос из этих трех: Если согласен или скорее согласен, то 1, иначе нуль.

Optimism=средней ответов три эти вопроса.

econ_or_work=1, если K64 Вы думаете в первую очередь о дополнительном заработке»

З/О и отказ = NA

К64. Люди по-разному реагируют на рост цен. Одни думают в первую очередь о том, как сэкономить. Другие думают о дополнительном заработке. А Вы относитесь скорее к первым или ко вторым?

Прочие независимые переменные (контроли)

-социо-демографические:

пол (вопрос 4 индивидуальной анкеты), женщина=1

возраст, возраст «в квадрате» (год опроса минус год рождения по вопросу 5)

семейное положение:

СОСТОЮ В ЗАРЕГИСТРИРОВАННОМ БРАКЕ =1, иначе 0

З/О и отказ = NA

У15. Теперь немного о другом. Посмотрите, пожалуйста, на карточку и скажите, что из перечисленного лучше всего описывает Ваше семейное положение?

РЕ_M2_1 [ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_13]

<i>НИКОГДА В ЗАРЕГИСТРИРОВАННОМ БРАКЕ</i>	
<i>НЕ СОСТОЯЛ(А)</i>	1
<i>СОСТОЮ В ЗАРЕГИСТРИРОВАННОМ БРАКЕ</i>	2 (8)
<i>РАЗВЕДЕН(А)</i>	3 (6)
<i>ВДОВЕЦ/ВДОВА</i>	4 (7)
<i>З/О</i>	7
<i>ОТКАЗ</i>	8

число членов д/х, включая детей (до 18 лет) – ответ на вопрос Д1. (одинаковое для всех индивидов одного домохозяйства) – из анкеты д/х,
число членов д/х младше 18 лет (число детей в д/х) – из анкеты д/х.

Глава семьи=1, если в анкете д/х в при ответе на Д.9 **Кто из членов Вашего домохозяйства вносит основной вклад в его финансовое благополучие?** – указан данный индивид

-статус занятости=1, если:

K1. Давайте поговорим о Вашем основном занятии в настоящее время. Скажите, пожалуйста...

- PE_K1** если Вы сейчас работаете 1
- Вы находитесь в официальном отпуске - декретном
или по уходу за ребёнком до 3-х лет..... 2
- Вы находитесь в любом другом
оплачиваемом отпуске 3

Вы находитесь в неоплачиваемом отпуске 4

З/О и отказ = NA

Код региона – region= В индивидуальной анкете переменная psu в самом начале

Код Федерального округа - распределение region по Федеральным округам

- тип населенного пункта: sett_typ1=2, если size= «от 100 тыс. человек...»+ «г.Москва»+ «г. Санкт-Петербург». – т.е. крупный город
sett_typ1=1, если size= «менее 10 тыс. человек» + «от 10 тыс. до 100 тыс. человек», т.е. малый или средний город
sett_typ1=0, если size=сельские населенные пункты

- показатели доходов и активов

A) самоидентификация уровня благосостояния – пять показателей

wealthbeing1=1, если «ответы «полностью» или «довольно точно» на вопросы **«Вы можете справиться с крупными непредвиденными расходами» или «Вы обеспечиваете свое финансовое будущее» или «Вы можете наслаждаться жизнью, потому что управляете своими деньгами»** в ответе на Л1, иначе 0

Л1. Насколько точно следующие утверждения описывают Вас или Вашу жизненную ситуацию?

*ДОВОЛЬ- В НЕКО- ЛИШЬ
ПОЛ- НО ТОРОЙ НЕМ- СОВСЕМ ОТ-
НОСТЬЮ ТОЧНО СТЕПЕНИ НОГО НЕТ З/О КАЗ*

- PE_L1_1** 1. Вы можете справиться с крупными
непредвиденными расходами.....12..... 3..... 4..... 5..... 7..... 8

- PE_L1_2** 2. Вы обеспечиваете свое финансовое будущее 1 2 3 4 5 7 8
- PE_L1_3** 3. Из-за Вашей денежной ситуации Вам кажется, у Вас никогда не будет вещей, которые Вы хотели бы иметь ... 1 2 3 4 5 7 8
- PE_L1_4** 4. Вы можете наслаждаться жизнью, потому что управляете своими деньгами 1 2 3 4 5 7 8
- PE_L1_5** 5. Вы просто сводите концы с концами ... 1 2 3 4 5 7 8
- PE_L1_6** 6. Вы обеспокоены, что Вам не хватает денег, которые у Вас есть или которые Вы сэкономите 1 2 3 4 5 7 8

wealthbeing2=номер ответа K65
3/0 и отказ = NA

K65. Какое утверждение наиболее точно описывает Ваше материальное положение?

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ В_15]

- PE_K85** ДЕНЕГ НЕ ХВАТАЕТ ДАЖЕ НА ПИТАНИЕ 1
- НА ПИТАНИЕ ДЕНЕГ ХВАТАЕТ, НО НЕ ХВАТАЕТ НА ПОКУПКУ ОДЕЖДЫ И ОБУВИ 2
- НА ПОКУПКУ ОДЕЖДЫ И ОБУВИ ДЕНЕГ ХВАТАЕТ,
НО НЕ ХВАТАЕТ НА ПОКУПКУ КРУПНОЙ БЫТОВОЙ ТЕХНИКИ 3
- ДЕНЕГ ВПОЛНЕ ХВАТАЕТ НА ПОКУПКУ КРУПНОЙ БЫТОВОЙ ТЕХНИКИ,
НО МЫ НЕ МОЖЕМ КУПИТЬ АВТОМАШИНУ 4
- ДЕНЕГ ХВАТАЕТ НА ВСЁ, КРОМЕ ТАКИХ ПРИОБРЕТЕНИЙ КАК КВАРТИРА, ДОМ 5
- МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАТРУДНЕНИЙ НЕ ИСПЫТЫВАЕМ,
ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ МОГЛИ БЫ КУПИТЬ КВАРТИРУ, ДОМ 6
- 3/0 7
- ОТКАЗ 8

wealthbeing3= 1 если номер ответа K65=6,5,4, иначе - нуль

З/О и отказ = NA

wealthbeing4=1 если ответ K78 «устойчивое»,

иначе – нуль.

З/О и отказ = NA

K78. Вы считаете, что Ваше финансовое положение устойчивое или Ваше финансовое положение может легко пошатнуться, ухудшиться?

PE_K93 УСТОЙЧИВОЕ	1
ЛЕГКО МОЖЕТ УХУДШИТЬСЯ	2
З/О.....	7
ОТКАЗ	8

wealthbeing5=1 если ответ H15 анкеты д/х= 01, 02

иначе – нуль.

З/О и отказ = NA

H15. А теперь несколько вопросов о другом. Пожалуйста, представьте себе не очень приятную картину: все члены Вашего домохозяйства лишились всех источников дохода. Как долго Ваше домохозяйство сможет материально жить так же, как Вы живёте сейчас, то есть, не уменьшая расходов, только за счёт денежных сбережений, ничего не продавая из имущества?

Полгода и больше	01
Несколько месяцев	02
Не больше месяца	03
Не больше двух недель	04
Не больше недели	05
Ни одного дня	06
ДРУГОЕ	07

Б) численная оценка доходов – шесть показателей

In_income1 = натуральный логарифм (ответ на K58)

З/О и отказ = NA

Переход к логарифмам позволяет интерпретировать прирост регрессора в %, а не в рублях.

K58. Пожалуйста, попробуйте вспомнить, сколько всего денег в течение последнего месяца Вы лично получили. Посчитайте всё: зарплату, пенсии, премии, прибыли, пособия, стипендии, материальную помощь, случайные заработки и другие денежные поступления, в том числе и в валюте, но валюту переведите в рубли.

In_income2 = натуральный логарифм (ответ на K59)

Ничего не получали =0

3/0 и отказ = NA

K59. Теперь попробуйте вспомнить, сколько всего денег Вы лично получили в течение последних 12 месяцев «чистыми» на руки. Пожалуйста, также считайте всё: зарплату, пенсии, пособия, стипендии, материальную помощь, прибыли от акций, облигаций, сдачи жилья, страховых выплат, случайные заработки и любые другие денежные поступления.

In_income3= натуральный логарифм (ответ на H13)

3/0 и отказ = NA

H13. Скажите, пожалуйста, каков весь средний ежемесячный суммарный доход Вашего домохозяйства? Теперь включите сюда все денежные поступления всех членов домохозяйства: заработную плату, пенсии, стипендии, любые другие денежные поступления, в том числе и нерегулярные, например, премии, выплачиваемые раз в год. Укажите сумму в рублях.

In_income4=номер дециля распределения д/х по доходам вопроса H13 (1 – 10% с самыми низкими доходами и т.д., 10- 10% с самыми высокими доходами)

Оценка доходов по расходам (меньше стимулов скрывать что-либо)

In_income5= натуральный логарифм (ответ на H14)

3/0 и отказ = NA

In_income6=номер дециля распределения д/х по расходам вопроса H14 (1 – 10% с самыми низкими расходами и т.д., 10- 10% с самыми высокими расходами)

H14. Как Вы оцениваете сумму, которую Ваше домохозяйство тратит ежемесячно, сколько рублей?

[ИНТЕРВЬЮЕР! ЕСЛИ ИЛИ _____ **НОМЕР ИЗ**
РЕСПОНДЕНТ _____ **КАРТОЧКИ**
ЗАТРУДНЯЕТСЯ ИЛИ
ОТКАЗЫВАЕТСЯ
ОТВЕТИТЬ,
ПЕРЕДАЙТЕ
КАРТОЧКУ С_2 И
ПОПРОСИТЕ
ПРИБЛИЗИТЕЛЬНО
ОЦЕНИТЬ СУММУ]

_____ РУБЛЕЙ

В) стабильность доходов

income_stability= ответ на К60

К60. Насколько стабильными были Ваши ежемесячные доходы в течение года? Оцените по шкале от 1 до 5, где 1 - совсем нестабильные, а 5 - полностью стабильные.

Г) нефинансовые активы

home_ownership=1, если на А5 ответ 1 или 2, или ответ «Да» на В1.1 или на В2.1

иначе – нуль

З/О и отказ = NA

А5. Скажите, пожалуйста, кому принадлежит жильё, в котором Вы живёте в настоящее время? Для ответа воспользуйтесь карточкой.

[ИНТЕРВЬЮЕР! ПЕРЕДАЙТЕ РЕСПОНДЕНТУ КАРТОЧКУ С_1]

ЖИЛЬЁ ПРИНАДЛЕЖИТ ТОЛЬКО ЧЛЕНАМ ВАШЕГО ДОМОХОЗЯЙСТВА 1

ЖИЛЬЁ ПРИНАДЛЕЖИТ КАК ЧЛЕНАМ, ТАК И НЕ ЧЛЕНАМ ВАШЕГО ДОМОХОЗЯЙСТВА 2

ЭТО ГОСУДАРСТВЕННОЕ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОЕ ЖИЛЬЁ..... 3 [ПЕРЕХОДИТЕ К А42. НА СТР.14]

ЖИЛЬЁ ПРИНАДЛЕЖИТ РОДСТВЕННИКАМ ИЛИ ЗНАКОМЫМ, НО ДОМОХОЗЯЙСТВО НЕ ПЛАТИТ АРЕНДУ 4 [ПЕРЕХОДИТЕ К А42. НА СТР.14]

1
ВЫ СНИМАЕТЕ, АРЕНДУЕТЕ ЖИЛЬЁ У ЧАСТНОГО ЛИЦА ИЛИ ФИРМЫ 5 [ПЕРЕХОДИТЕ К А41. НА СТР.14]

ЭТО ВЕДОМСТВЕННОЕ ЖИЛЬЁ 6 [ПЕРЕХОДИТЕ К А42. НА СТР.14]

З/О 7 [ПЕРЕХОДИТЕ К А42. НА СТР.14]
 ОТКАЗ 8 [ПЕРЕХОДИТЕ К А42. НА СТР.14]

В1.1. Теперь давайте поговорим о другой недвижимости, помимо вашего жилья. Скажите, пожалуйста, в собственности у членов Вашего домохозяйства есть (другая) квартира, часть квартиры или комната в общежитии? Если есть несколько таких объектов недвижимости, укажите их число. Итак, ...

у Вас есть...?

В2.1. Скажите, пожалуйста, в собственности у членов Вашего домохозяйства есть дом или часть дома – неважно, какой и где: в городе, загородный, дачный? Если у Вас есть несколько домов, укажите их число. Итак, ...

у Вас есть...? Сколько?

$\ln_ownership_value$ =натуральный логарифм(ответ на вопрос А11 или середина интервала А11а. +ответ на В1.7+В1.7а+ответ на В2.8+ В2.8а)

З/О и отказ = NA

А11. Если бы вы сегодня захотели продать это жильё, сколько смогли бы за него получить, в рублях?

_____ РУБЛЕЙ

В1.7. Если бы вы сегодня захотели продать эту недвижимость, сколько смогли бы за нее получить в рублях?

active_mortgage=1 если ДА в ответ на А19 или В1.17. или В2.18.

иначе – нуль

З/О и отказ = NA

А19. [ЕСЛИ ДОМОХОЗЯЙСТВО НЕ ИСПОЛЬЗОВАЛО КРЕДИТЫ, Т.Е. В ВОПРОСЕ А18. НА СТР.9 НЕ ОТМЕЧЕНО «1» В ПУНКТАХ 1 ИЛИ 2, ПЕРЕХОДИТЕ К ВОПРОСУ А36. НА СТР.12]

Сколько из этих кредитов на покупку или строительство жилья, в котором вы сейчас живёте, Ваше домохозяйство еще не выплатило, или невыплаченных кредитов нет?

_____ НЕВЫПЛАЧЕННЫХ КРЕДИТОВ

НЕТ НЕВЫПЛАЧЕННЫХ КРЕДИТОВ 0 [ПЕРЕХОДИТЕ К А36. НА СТР.12]

З/О 97

ОТКАЗ 98

Д) Финансовая доступность

- **fin_acs** – индекс финансовой доступности. Индекс построен на основе вопроса о возможности получения финансовых услуг с использованием интернета (M3) и вопроса о возможности получения финансовых услуг без использования интернета (M4).

$$\text{fin_acs_22} = \frac{\text{fin_acs_offline} + \text{fin_acs_online}}{2}$$

fin_acs_offline – индикатор (непрерывная переменная) финансовой доступности без использования Интернета. Это сумма ответов на вопрос, где «Возможно»=1, «Невозможно»=0, деленная на число ответов без NA

Возможно или невозможно в населённом пункте, где Вы живёте, осуществить следующие операции без пользования Интернетом...?

		Возможно	Невозможно	3/0	ОТКАЗ
PE_M31_1	1. Открыть вклад.....	1.....	2.....	7.....	8
PE_M31_2	2. Получить кредит.....	1.....	2.....	7.....	8
PE_M31_3	3. Оплатить счета за услуги, в том числе сделать денежный перевод.....	1.....	2.....	7.....	8
PE_M31_4	4. Застраховать квартиру, машину, жизнь.....	1.....	2.....	7.....	8
PE_M31_5	5. Получить микрозайм.....	1.....	2.....	7.....	8

fin_acs_online – индикатор (непрерывная переменная) финансовой доступности с использованием Интернета. Это сумма ответов на вопрос, где «Возможно»=1, «Невозможно»=0, деленная на число ответов без NA

M4. [ЕСЛИ РЕСПОНДЕНТ НЕ ПОЛЬЗУЕТСЯ ИНТЕРНЕТОМ, Т.Е. В ВОПРОСЕ У16. НА СТР.4. ОТМЕЧЕНО «2», ПЕРЕХОДИТЕ К ВОПРОСУ М6. НА СТР.78]

Какие из финансовых продуктов или услуг можно получить, используя Интернет?

Можно Нельзя 3/0 ОТКАЗ

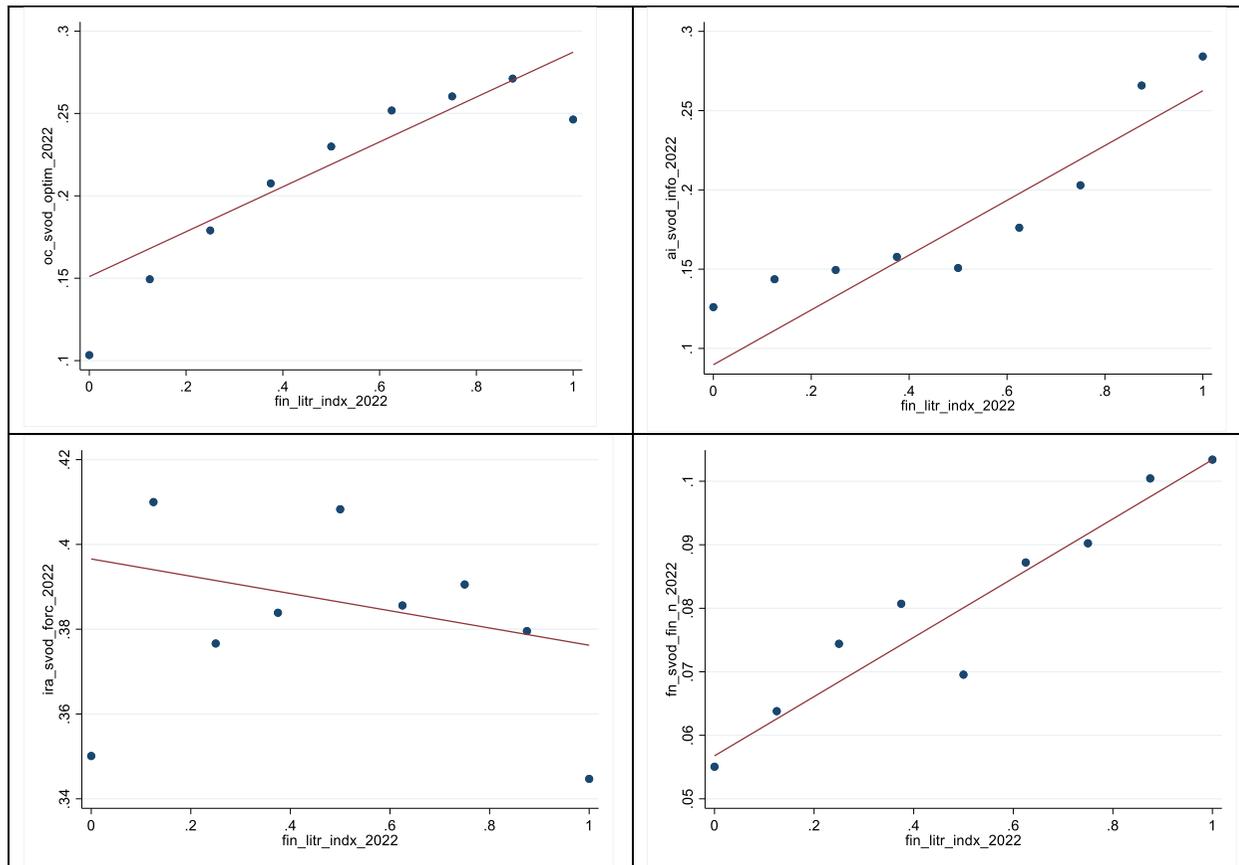
PE_M32_1

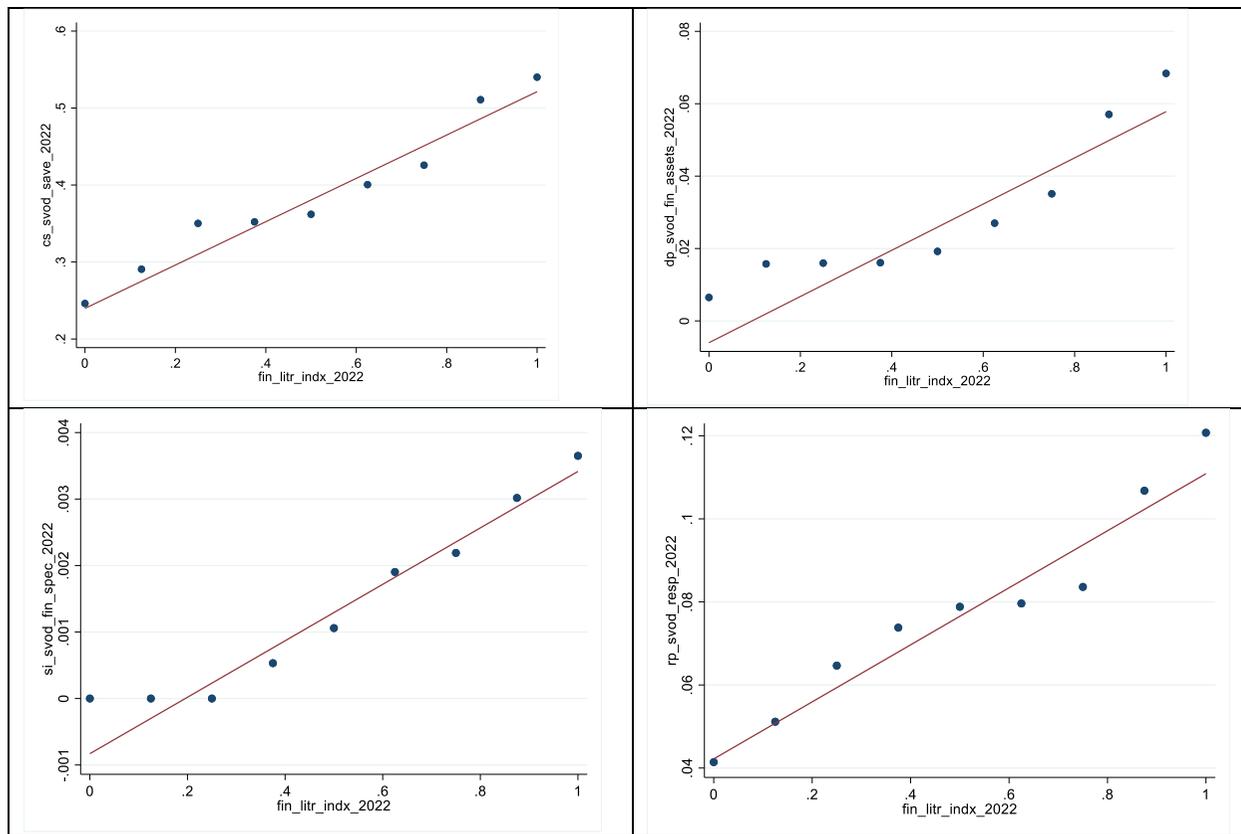
	1. Открыть вклад.....	1.....	2.....	7.....	8
PE_M32_2	2. Получить кредит.....	1.....	2.....	7.....	8
PE_M32_3	3. Оплатить счета за услуги, в том числе сделать денежный перевод.....	1.....	2.....	7.....	8
PE_M32_4	4. Застраховать квартиру, машину, жизнь.....	1.....	2.....	7.....	8
PE_M32_5	5. Получить микрозайм.....	1.....	2.....	7.....	8

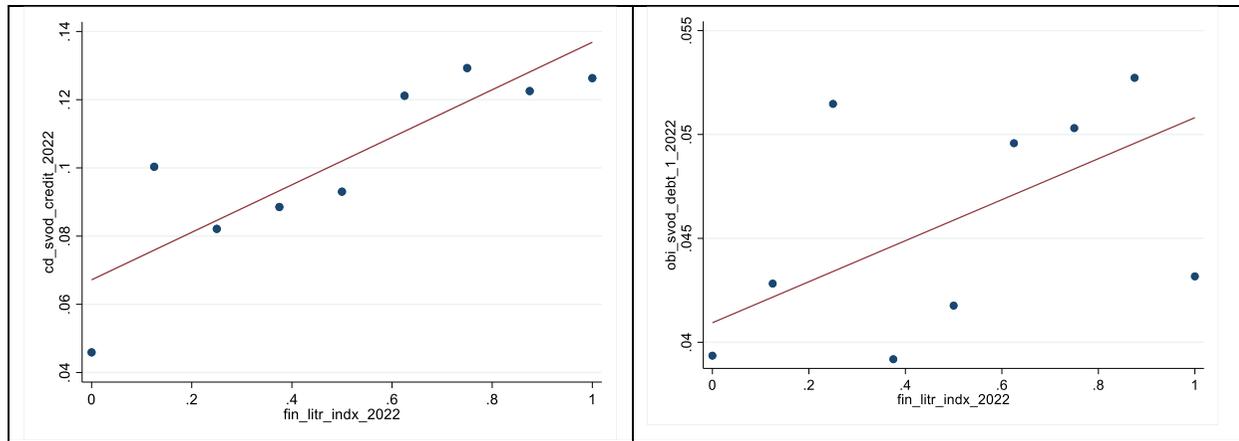
- **month** – индикатор месяца, в котором был проведен опрос.

Категория	Месяц
3	Март
4	Апрель
5	Май
6	Июнь
7	Июль
8	Август
9	Сентябрь

ПРИЛОЖЕНИЕ 7







ПРИЛОЖЕНИЕ 8

Таблица 8п. Результаты оценивания регрессий для показателей группы «оптимизм и уверенность» (optimism and confidence, OC)

	OC1			OC2			OC3			OC4			OC5		
	inf_expectations2			expect2y			expect5y			wealthexp			lossjob		
Type of dependent variable	Binary			Binary			Binary			Binary			Binary		
Model	Probit			Probit			Probit			Probit			Probit		
	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z
fin_litr_indx_2022	0,06	0,08	0,44	-0,16	0,04	0,00	0,02	0,06	0,67	0,03	0,05	0,56	-0,30	0,06	0,00
Edu_2022	-0,02	0,03	0,44	0,01	0,02	0,78	-0,02	0,02	0,34	-0,03	0,02	0,07	0,07	0,03	0,01
FinEdu1_2022	-0,11	0,09	0,26	0,05	0,05	0,38	0,08	0,07	0,24	-0,01	0,05	0,83	0,09	0,07	0,24
FinEdu2_2022	-0,06	0,09	0,47	0,02	0,05	0,66	0,02	0,07	0,73	-0,04	0,04	0,31	0,02	0,07	0,83
FC_2022	-0,26	0,10	0,01	-0,06	0,08	0,40	0,02	0,09	0,84	0,06	0,06	0,31	-0,15	0,10	0,13
enterpr_20221	0,06	0,06	0,29	-0,03	0,03	0,29	-0,01	0,04	0,81	0,01	0,04	0,88	-0,04	0,05	0,46
enterpr_20222	0,14	0,10	0,13	0,02	0,05	0,76	-0,09	0,06	0,12	0,25	0,09	0,00	0,26	0,08	0,00
risk_aver_2022	-0,01	0,06	0,92	-0,01	0,03	0,73	0,02	0,04	0,62	0,06	0,04	0,10	-0,02	0,05	0,71
bias_up_finlit1_2022	0,12	0,12	0,34	-0,01	0,06	0,84	0,06	0,10	0,52	0,22	0,11	0,04	-0,04	0,09	0,69
bias_up_finlit2_2022	0,19	0,09	0,04	-0,08	0,02	0,00	-0,01	0,07	0,94	-0,04	0,05	0,41	-0,13	0,07	0,07
high_discount_rate_2022	-0,13	0,03	0,00	-0,04	0,02	0,06	-0,03	0,03	0,18	-0,01	0,02	0,54	-0,04	0,03	0,12
discount_rate_2022	-0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,98	0,00	0,00	0,52	0,00	0,00	0,48	0,00	0,00	0,06
plan_horizon1_2022	-0,11	0,07	0,09	0,06	0,04	0,15	-0,01	0,05	0,80	0,03	0,04	0,45	0,10	0,06	0,10
plan_horizon2_2022	-0,03	0,03	0,26	0,00	0,02	0,77	0,04	0,02	0,04	-0,04	0,02	0,01	-0,02	0,02	0,38
optimizm_2022	0,16	0,06	0,01	0,04	0,03	0,20	0,08	0,05	0,11	0,12	0,04	0,01	-0,02	0,05	0,72
econ_or_work_2022	-0,09	0,03	0,00	0,03	0,02	0,11	0,02	0,02	0,33	0,06	0,02	0,00	0,06	0,02	0,01
gender_2022	-0,04	0,03	0,15	0,01	0,02	0,34	0,00	0,02	0,95	0,03	0,02	0,05	-0,05	0,03	0,05
age_2022	0,00	0,01	0,82	0,00	0,00	0,35	-0,02	0,01	0,02	-0,01	0,01	0,00	0,01	0,01	0,35
age2_2022	0,00	0,00	0,93	0,00	0,00	0,34	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,09
marriage_2022	0,02	0,03	0,64	-0,01	0,02	0,63	0,02	0,02	0,52	0,01	0,02	0,67	0,00	0,03	0,88
size_2022	0,01	0,01	0,65	0,01	0,01	0,33	0,01	0,01	0,53	0,01	0,01	0,23	0,01	0,01	0,31
size_18_2022	-0,02	0,02	0,24	0,00	0,01	0,70	-0,04	0,02	0,02	-0,01	0,01	0,19	0,01	0,02	0,61

head_2022	0,00	0,03	0,92	-0,02	0,02	0,14	-0,02	0,02	0,49	0,00	0,02	0,83	0,03	0,02	0,29
employment_2020	0,03	0,06	0,66	-0,05	0,04	0,16	-0,03	0,05	0,48	0,01	0,04	0,89	-0,09	0,05	0,08
region_size_20221	0,07	0,04	0,11	-0,03	0,02	0,18	0,01	0,03	0,64	0,08	0,02	0,00	0,08	0,03	0,02
fin_acs_2022	-0,03	0,05	0,48	0,02	0,03	0,38	0,05	0,04	0,20	0,05	0,03	0,14	0,13	0,04	0,00
wealtbeing5_2020	0,06	0,03	0,06	0,02	0,02	0,13	0,07	0,02	0,00	0,10	0,02	0,00	-0,01	0,02	0,61
ln_income1_2020	0,00	0,01	0,95	0,00	0,00	0,75	0,01	0,01	0,42	0,00	0,01	0,82	0,01	0,01	0,02
home_ownership_2020	0,01	0,03	0,84	-0,01	0,02	0,71	0,03	0,02	0,18	-0,01	0,02	0,76	-0,08	0,03	0,00
Statistics															
(Pseudo) R2	0,06			0,03			0,03			0,11			0,06		
AIC	#####			1372,40			1896,10			1467,30			2571,00		
n	#####			1919,00			1754,00			1823,00			1989,00		

ПРИЛОЖЕНИЕ 9

Таблица 9п. Результаты оценивания регрессий для показателей группы «Учет информации при принятии решений» (Acquisition of Info, AI)

	AI1			AI2			AI3			AI5		
	no_unes_spending			selfval2			cb_informed			Attention_rates		
Type of dependent variable	Binary			Binary			Binary			Binary		
Model	Probit			Probit			Probit			Probit		
	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z
fin_litr_indx_2022	0,22	0,06	0,00	0,03	0,02	0,19	0,08	0,05	0,08	0,17	0,04	0,00
Edu_2022	0,09	0,03	0,00	0,04	0,01	0,00	0,06	0,02	0,00	0,02	0,02	0,14
FinEdu1_2022	0,06	0,07	0,44	0,03	0,03	0,30	0,03	0,05	0,64	0,00	0,04	0,94
FinEdu2_2022	0,03	0,07	0,72	0,04	0,03	0,19	0,19	0,07	0,01	0,01	0,04	0,79
FC_2022	0,09	0,10	0,36	-0,15	0,08	0,07	-0,10	0,09	0,28	-0,17	0,09	0,06
enterpr_20221	-0,03	0,05	0,61	0,00	0,02	0,79	0,01	0,04	0,78	-0,03	0,03	0,33
enterpr_20222	-0,06	0,08	0,48	0,02	0,03	0,55	0,04	0,07	0,57	0,02	0,05	0,74
risk_aver_2022	-0,14	0,04	0,00	0,05	0,02	0,05	0,02	0,03	0,58	0,08	0,04	0,03
bias_up_finlit1_2022	0,06	0,10	0,57	0,06	0,07	0,36	0,20	0,10	0,04	-0,03	0,06	0,55
bias_up_finlit2_2022	-0,02	0,08	0,78	-0,01	0,03	0,73	0,04	0,07	0,60	0,05	0,08	0,51
high_discount_rate_2022	-0,09	0,03	0,00	-0,04	0,01	0,00	-0,01	0,02	0,80	-0,01	0,02	0,43
discount_rate_2022	0,00	0,00	0,08	0,00	0,00	0,33	0,00	0,00	0,26	0,00	0,00	0,54
plan_horizon1_2022	-0,11	0,06	0,06	0,02	0,02	0,39	0,09	0,05	0,08	0,00	0,03	0,98
plan_horizon2_2022	0,03	0,02	0,29	0,00	0,01	0,73	0,00	0,02	0,89	0,03	0,02	0,06
optimizm_2022	-0,05	0,05	0,31	0,02	0,02	0,35	0,11	0,04	0,01	0,15	0,04	0,00
econ_or_work_2022	-0,07	0,02	0,00	0,00	0,01	0,67	0,02	0,02	0,28	0,04	0,02	0,01
gender_2022	-0,13	0,02	0,00	-0,01	0,01	0,29	0,01	0,02	0,48	0,05	0,02	0,00
age_2022	0,01	0,01	0,34	0,00	0,00	0,81	0,01	0,01	0,05	-0,01	0,00	0,05
age2_2022	0,00	0,00	0,82	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,04
marriage_2022	0,05	0,03	0,07	0,00	0,01	0,99	0,02	0,02	0,40	0,02	0,02	0,13
size_2022	-0,01	0,01	0,59	0,00	0,00	0,62	0,01	0,01	0,40	0,00	0,01	0,63
size_18_2022	0,00	0,02	0,99	0,00	0,01	0,86	0,00	0,01	0,67	-0,01	0,01	0,40
head_2022	0,00	0,02	0,99	0,00	0,01	0,95	-0,01	0,02	0,66	-0,01	0,02	0,48
employment_2020	0,06	0,05	0,19	0,01	0,01	0,41	-0,03	0,04	0,52	0,00	0,03	0,95

region_size_20221	0,07	0,04	0,06	0,01	0,01	0,45	0,03	0,03	0,27	-0,02	0,03	0,48
fin_acs_2022	-0,09	0,04	0,03	0,00	0,01	0,88	0,00	0,03	0,99	0,07	0,03	0,01
wealtbeing5_2020	-0,03	0,02	0,25	0,02	0,01	0,06	0,05	0,02	0,01	0,05	0,02	0,00
ln_income1_2020	-0,01	0,01	0,06	0,00	0,00	0,53	0,01	0,00	0,21	0,00	0,00	0,67
home_ownership_2020	-0,03	0,03	0,27	0,00	0,01	0,58	0,00	0,02	0,94	0,00	0,02	0,93
Statistics												
(Pseudo) R2	0,0504			0,07872			0,128001			0,154028		
AIC	2660,2			1507,9			749,9			2128,7		
n	1984			1986			1972			1969		

ПРИЛОЖЕНИЕ 10

Таблица 10п. Результаты оценивания регрессий для показателей группы «Неадекватная оценка реальности и будущего» (IrRational Assessment)

	IRA1			IRA2			IRA3			IRA4		
	forecast_error_fx			error_cpi			error_deposit_rates			inf_expectations3		
Type of dependent variable	Binary			Binary			Binary			Binary		
Model	Probit			Probit			Probit			Probit		
	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z
fin_litr_indx_2022	-0,12	0,04	0,00	0,03	0,12	0,79	-0,03	0,07	0,63	0,09	0,07	0,19
Edu_2022	-0,02	0,02	0,30	-0,04	0,09	0,64	0,03	0,03	0,23	-0,01	0,03	0,71
FinEdu1_2022	0,00	0,05	0,95	0,11	0,21	0,61	-0,05	0,08	0,52	0,02	0,09	0,85
FinEdu2_2022	0,06	0,06	0,30	-0,09	0,22	0,68	0,11	0,08	0,19	0,04	0,07	0,57
FC_2022	-0,04	0,08	0,57	-0,17	0,29	0,55	0,10	0,11	0,36	0,27	0,13	0,03
enterpr_20221	-0,08	0,02	0,00	0,07	0,14	0,65	0,02	0,06	0,74	-0,08	0,06	0,14
enterpr_20222	-0,05	0,05	0,25	-0,06	0,18	0,76	-0,08	0,09	0,37	-0,20	0,10	0,05
risk_aver_2022	0,12	0,04	0,00	0,06	0,14	0,67	0,15	0,05	0,00	-0,06	0,06	0,31
bias_up_finlit1_2022	0,10	0,08	0,20	0,02	0,22	0,92	-0,27	0,10	0,01	-0,28	0,12	0,03
bias_up_finlit2_2022	0,20	0,08	0,01	-0,22	0,02	0,00	0,02	0,09	0,81	-0,10	0,11	0,34
high_discount_rate_2022	0,03	0,02	0,12	-0,11	0,19	0,56	-0,07	0,03	0,03	0,13	0,03	0,00
discount_rate_2022	0,00	0,00	0,76	0,00	0,01	0,63	0,00	0,00	0,07	0,01	0,00	0,00
plan_horizon1_2022	-0,09	0,03	0,00	0,08	0,17	0,62	0,01	0,06	0,92	0,10	0,05	0,06
plan_horizon2_2022	0,03	0,02	0,08	0,06	0,12	0,61	-0,01	0,03	0,65	0,02	0,03	0,48
optimizm_2022	0,02	0,03	0,55	-0,16	0,31	0,61	0,06	0,06	0,36	-0,05	0,06	0,41
econ_or_work_2022	-0,04	0,02	0,02	0,00	0,04	0,97	0,00	0,03	0,89	0,10	0,03	0,00
gender_2022	0,00	0,02	0,97	0,03	0,07	0,67	0,00	0,03	0,88	0,00	0,03	1,00
age_2022	0,00	0,00	0,90	-0,01	0,02	0,66	0,01	0,01	0,44	0,00	0,01	0,61
age2_2022	0,00	0,00	0,92	0,00	0,00	0,64	0,00	0,00	0,55	0,00	0,00	0,70

marriage_2022	-0,05	0,02	0,01	-0,01	0,04	0,90	-0,02	0,03	0,59	0,00	0,03	0,99
size_2022	0,00	0,01	0,55	0,02	0,04	0,62	0,01	0,01	0,49	-0,01	0,01	0,40
size_18_2022	0,03	0,01	0,00	-0,03	0,05	0,64	0,05	0,02	0,00	0,02	0,02	0,25
head_2022	-0,04	0,02	0,01	-0,01	0,05	0,78	-0,01	0,03	0,68	-0,01	0,03	0,59
employment_2020	-0,11	0,04	0,02	0,09	0,20	0,66	-0,07	0,06	0,21	-0,03	0,06	0,64
region_size_20221	0,02	0,02	0,40	0,01	0,06	0,90	-0,02	0,04	0,57	0,01	0,04	0,86
fin_acs_2022	-0,08	0,03	0,00	-0,02	0,08	0,77	-0,08	0,05	0,10	-0,01	0,05	0,78
wealtbeing5_2020	0,07	0,02	0,00	-0,05	0,10	0,62	0,00	0,03	0,98	-0,04	0,03	0,19
ln_income1_2020	0,01	0,00	0,03	-0,02	0,03	0,62	0,01	0,01	0,32	-0,01	0,01	0,48
home_ownership_2020	0,02	0,02	0,26	-0,03	0,08	0,65	0,00	0,03	0,97	0,01	0,03	0,75
Statistics												
(Pseudo) R2	0,09			0,07			0,02			0,07		
AIC	1600,40			551,70			2165,10			1701,10		
n	1989			491			1553			1393		

ПРИЛОЖЕНИЕ 11

Таблица 11п. Результаты оценивания регрессий для показателей группы «Сглаживание потребления и сберегательное поведение» (Consumption Smoothing)

	CS2			CS3			CS4			CS5		
	have_savings1			have_savings2			long_term_savings			high_hh_savings_to_income		
	Type of dependent variable	Binary		Binary			Binary			Binary		
Model	Probit			Probit			Probit			Probit		
	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z
fin_litr_indx_2022	0,36	0,07	0,00	0,26	0,06	0,00	0,18	0,05	0,00	0,16	0,16	0,33
Edu_2022	0,05	0,03	0,09	0,07	0,03	0,00	0,02	0,02	0,24	0,08	0,07	0,26
FinEdu1_2022	-0,11	0,07	0,11	0,01	0,07	0,95	-0,02	0,06	0,72	-0,28	0,41	0,49
FinEdu2_2022	0,03	0,08	0,68	-0,04	0,08	0,57	-0,07	0,05	0,14	0,09	0,15	0,54
FC_2022	0,02	0,10	0,88	-0,05	0,10	0,64	0,14	0,05	0,00	0,35	0,53	0,51
enterpr_20221	-0,01	0,05	0,82	0,02	0,05	0,69	0,01	0,04	0,74	-0,04	0,11	0,68
enterpr_20222	0,08	0,09	0,38	-0,02	0,09	0,81	0,10	0,08	0,20	0,11	0,15	0,47
risk_aver_2022	-0,01	0,05	0,77	-0,15	0,05	0,00	0,00	0,04	0,93	-0,12	0,14	0,41
bias_up_finlit1_2022	0,10	0,10	0,30	-0,14	0,10	0,19	0,09	0,10	0,36	-0,37	0,35	0,29
bias_up_finlit2_2022	0,14	0,08	0,08	0,04	0,08	0,61	0,02	0,08	0,85	0,31	0,18	0,08
high_discount_rate_2022	-0,01	0,03	0,72	0,03	0,03	0,34	0,02	0,02	0,25	-0,02	0,05	0,75
discount_rate_2022	0,00	0,00	0,75	0,00	0,00	0,20	0,00	0,00	0,76	0,00	0,00	0,50
plan_horizon1_2022	0,11	0,06	0,06	0,22	0,05	0,00	0,21	0,06	0,00	0,40	0,10	0,00
plan_horizon2_2022	0,02	0,02	0,45	0,01	0,02	0,61	0,05	0,02	0,01	0,02	0,05	0,71
optimizm_2022	0,26	0,06	0,00	0,10	0,05	0,06	0,18	0,05	0,00	0,01	0,11	0,90
econ_or_work_2022	0,02	0,03	0,35	0,01	0,03	0,69	0,00	0,02	0,97	0,06	0,06	0,34
gender_2022	0,07	0,03	0,01	-0,02	0,03	0,39	0,04	0,02	0,03	0,07	0,07	0,31
age_2022	-0,02	0,01	0,04	-0,03	0,01	0,00	-0,01	0,01	0,13	-0,02	0,02	0,32
age2_2022	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,30
marriage_2022	-0,02	0,03	0,36	-0,03	0,03	0,23	0,00	0,02	0,96	0,04	0,06	0,44

size_2022	-0,03	0,01	0,01	-0,01	0,01	0,60	0,00	0,01	0,99	-0,07	0,05	0,18
size_18_2022	-0,01	0,02	0,53	0,01	0,02	0,38	-0,01	0,01	0,62	0,06	0,05	0,24
head_2022	-0,01	0,02	0,74	-0,04	0,03	0,08	0,03	0,02	0,19	0,02	0,05	0,74
employment_2020	0,02	0,05	0,71	0,04	0,05	0,46	0,06	0,04	0,12	0,02	0,10	0,87
region_size_20221	0,04	0,04	0,31	0,05	0,04	0,16	0,11	0,02	0,00	0,09	0,10	0,35
fin_acs_2022	0,02	0,04	0,61	0,01	0,04	0,82	0,02	0,03	0,55	-0,10	0,11	0,33
wealtbeing5_2020	0,21	0,02	0,00	0,30	0,02	0,00	0,16	0,02	0,00	0,20	0,13	0,12
ln_income1_2020	0,02	0,01	0,02	0,01	0,01	0,11	0,01	0,01	0,10	0,01	0,01	0,52
home_ownership_2020	-0,01	0,03	0,70	-0,04	0,03	0,16	-0,03	0,02	0,22	0,07	0,07	0,32
Statistics												
(Pseudo) R2	0,09			0,12			0,12			0,13		
AIC	1507,90			749,90			1532,40			2128,70		
n	1963			1919			1963			574		

Таблица 12п. Результаты оценивания регрессий для показателей группы «Диверсификация портфеля активов» (Diversified Portfolio)

DP3			
	term_deposits		
Type of dependent variable	Binary		
Model	Probit		
	dF/dx	Std. Err.	P> z
fin_litr_indx_2022	0,17	0,04	0,00
Edu_2022	0,07	0,02	0,00
FinEdu1_2022	0,02	0,04	0,62
FinEdu2_2022	0,03	0,05	0,55
FC_2022	0,02	0,06	0,68
enterpr_20221	-0,03	0,03	0,23
enterpr_20222	0,07	0,06	0,29
risk_aver_2022	0,15	0,05	0,00
bias_up_finlit1_2022	-0,05	0,05	0,33
bias_up_finlit2_2022	0,02	0,09	0,86
high_discount_rate_2022	-0,04	0,02	0,05
discount_rate_2022	0,00	0,00	0,00
plan_horizon1_2022	0,09	0,04	0,05
plan_horizon2_2022	0,05	0,02	0,00
optimizm_2022	0,09	0,04	0,03
econ_or_work_2022	-0,02	0,02	0,30
gender_2022	0,06	0,02	0,00
age_2022	0,00	0,00	0,35
age2_2022	0,00	0,00	0,92
marriage_2022	-0,02	0,02	0,37
size_2022	0,00	0,01	0,73

size_18_2022	-0,01	0,01	0,49
head_2022	-0,01	0,02	0,51
employment_2020	0,01	0,03	0,66
region_size_20221	0,02	0,02	0,33
fin_acs_2022	0,01	0,03	0,78
wealtbeing5_2020	0,08	0,02	0,00
ln_income1_2020	0,01	0,01	0,06
home_ownership_2020	-0,01	0,02	0,60
Statistics			
(Pseudo) R2	0,16		
AIC	1310,70		
n	1779		

Таблица 13п. Результаты оценивания регрессий для показателей группы «Пенсионное планирование» (Retirement Planning)

	RP1			RP3			RP4		
	responsible_retirement			NPF_contributions			Save_noNPF		
Type of dependent variable	Binary			Binary			Binary		
Model	Probit			Probit			Probit		
	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z
fin_litr_indx_2022	0,14	0,07	0,04	-0,07	0,04	0,09	-0,12	0,03	0,00
Edu_2022	0,13	0,03	0,00	0,04	0,02	0,03	0,00	0,01	0,76
FinEdu1_2022	-0,02	0,08	0,81	0,15	0,07	0,03	-0,01	0,04	0,78
FinEdu2_2022	0,07	0,08	0,35	0,05	0,06	0,35	0,00	0,03	0,92
FC_2022	0,04	0,10	0,72	0,00	0,06	0,97	-0,03	0,06	0,63
enterpr_20221	0,06	0,06	0,32	0,05	0,04	0,22	0,02	0,03	0,41
enterpr_20222	0,25	0,09	0,00	0,04	0,06	0,56	0,05	0,05	0,37
risk_aver_2022	0,08	0,05	0,12	0,01	0,03	0,78	0,05	0,03	0,08
bias_up_finlit1_2022	0,06	0,10	0,55	0,08	0,08	0,30	-0,03	0,03	0,23
bias_up_finlit2_2022	-0,05	0,09	0,59	0,00	0,05	0,93	-0,02	0,03	0,56
high_discount_rate_2022	0,01	0,03	0,72	-0,02	0,02	0,40	0,00	0,01	0,78
discount_rate_2022	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,09	0,00	0,00	0,05
plan_horizon1_2022	0,12	0,07	0,07	0,03	0,04	0,49	0,04	0,04	0,28
plan_horizon2_2022	-0,01	0,03	0,62	0,02	0,02	0,22	0,01	0,01	0,46
optimizm_2022	0,00	0,06	0,96	0,12	0,04	0,00	0,05	0,03	0,11
econ_or_work_2022	-0,03	0,03	0,21	-0,02	0,02	0,28	0,01	0,01	0,40
gender_2022	-0,02	0,03	0,56	0,01	0,02	0,39	0,01	0,01	0,57
age_2022	0,00	0,01	0,79	0,00	0,01	0,77	0,01	0,01	0,04
age2_2022	0,00	0,00	0,80	0,00	0,00	0,89	0,00	0,00	0,00
marriage_2022	0,05	0,03	0,08	0,01	0,02	0,44	0,01	0,01	0,66
size_2022	-0,02	0,01	0,05	0,00	0,01	0,84	-0,01	0,00	0,29
size_18_2022	0,02	0,02	0,24	0,01	0,01	0,46	-0,01	0,01	0,39
head_2022	0,00	0,03	0,95	0,00	0,02	0,97	0,01	0,01	0,45
employment_2020	-0,04	0,06	0,47	-0,06	0,05	0,21	-0,04	0,03	0,21
region_size_20221	0,07	0,04	0,06	-0,02	0,02	0,36	0,00	0,02	0,98

fin_acs_2022	-0,01	0,04	0,88	-0,01	0,03	0,59	-0,01	0,02	0,46
wealtbeing5_2020	0,16	0,03	0,00	0,12	0,02	0,00	-0,02	0,01	0,06
ln_income1_2020	0,01	0,01	0,09	0,00	0,00	0,37	0,00	0,00	0,28
home_ownership_2020	0,04	0,03	0,21	-0,02	0,02	0,27	0,01	0,01	0,26
Statistics									
(Pseudo) R2	0,08			0,09			0,19		
AIC	2088,30			1116,20			1036,50		
n	1640			1608			1608		

ПРИЛОЖЕНИЕ 14

Таблица 14п. Результаты оценивания регрессий для показателей группы «Активность на рынке кредитования» (Credit Demand)

	CD1			CD2			CD3			CD4			CD5		
	credit_attitude			credit_demand			has_creditcard			has_consumer_loan			has_mortgage_loan		
Type of dependent variable	Binary			Binary			Binary			Binary			Binary		
Model	Probit			Probit			Probit			Probit			Probit		
	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z	dF/dx	Std. Err.	P> z
fin_litr_indx_2022	-0,24	0,05	0,00	0,01	0,04	0,89	0,03	0,04	0,53	-0,05	0,03	0,16	0,00	0,18	0,98
Edu_2022	-0,03	0,02	0,13	-0,02	0,02	0,28	0,01	0,02	0,52	0,00	0,01	0,93	-0,04	0,06	0,58
FinEdu1_2022	0,01	0,06	0,87	0,00	0,05	0,92	0,04	0,05	0,49	0,03	0,04	0,46	-0,05	0,15	0,73
FinEdu2_2022	-0,05	0,05	0,33	0,07	0,06	0,21	0,15	0,06	0,02	0,05	0,05	0,31	0,01	0,14	0,96
FC_2022	-0,05	0,08	0,53	-0,02	0,07	0,74	-0,07	0,08	0,39	0,01	0,05	0,82	-0,27	0,20	0,18
enterpr_20221	-0,10	0,03	0,00	0,06	0,04	0,12	0,03	0,04	0,37	-0,01	0,03	0,82	-0,09	0,13	0,51
enterpr_20222	0,08	0,07	0,29	0,20	0,08	0,01	0,24	0,08	0,00	0,04	0,05	0,43	-0,02	0,15	0,87
risk_aver_2022	0,02	0,04	0,66	0,04	0,03	0,20	0,05	0,04	0,13	0,01	0,03	0,81	0,19	0,11	0,09
bias_up_finlit1_2022	-0,08	0,05	0,13	-0,05	0,05	0,26	-0,03	0,06	0,53	-0,06	0,02	0,02	0,48	0,03	0,00
bias_up_finlit2_2022	-0,08	0,04	0,07	0,06	0,07	0,35	0,04	0,07	0,53	-0,03	0,03	0,37	0,08	0,35	0,83
high_discount_rate_2022	0,01	0,02	0,51	-0,03	0,02	0,18	-0,07	0,02	0,00	-0,02	0,02	0,28	0,01	0,07	0,94
discount_rate_2022	0,00	0,00	0,30	0,00	0,00	0,59	0,00	0,00	0,91	0,00	0,00	0,42	0,00	0,00	0,83
plan_horizon1_2022	-0,03	0,04	0,42	-0,02	0,04	0,66	-0,01	0,04	0,70	-0,05	0,02	0,03	0,03	0,12	0,76
plan_horizon2_2022	0,06	0,02	0,00	-0,02	0,02	0,26	0,02	0,02	0,28	-0,01	0,01	0,31	-0,04	0,06	0,54
optimizm_2022	-0,06	0,04	0,10	-0,03	0,03	0,44	0,01	0,03	0,85	-0,03	0,03	0,17	0,10	0,13	0,45
econ_or_work_2022	0,06	0,02	0,00	0,01	0,02	0,73	-0,02	0,02	0,35	-0,01	0,01	0,61	0,07	0,06	0,24
gender_2022	0,02	0,02	0,20	0,01	0,02	0,62	0,01	0,02	0,42	0,01	0,01	0,29	0,05	0,06	0,43
age_2022	0,00	0,01	0,87	0,01	0,01	0,03	0,01	0,01	0,00	0,01	0,00	0,08	-0,04	0,02	0,08
age2_2022	0,00	0,00	0,63	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,00	0,00	0,28
marriage_2022	-0,01	0,02	0,57	-0,02	0,02	0,19	0,00	0,02	0,96	-0,02	0,01	0,22	-0,01	0,08	0,93
size_2022	0,00	0,01	0,59	0,00	0,01	0,85	0,02	0,01	0,02	0,00	0,01	0,97	-0,12	0,03	0,00
size_18_2022	0,01	0,01	0,35	0,00	0,01	0,84	0,01	0,01	0,25	0,01	0,01	0,19	0,02	0,04	0,70
head_2022	-0,06	0,02	0,00	0,02	0,02	0,30	0,03	0,02	0,11	0,01	0,01	0,64	0,12	0,06	0,06
employment_2020	0,05	0,03	0,15	-0,01	0,03	0,86	-0,04	0,04	0,33	-0,04	0,03	0,19	0,08	0,15	0,60

region_size_20221	-0,19	0,03	0,00	-0,02	0,03	0,52	-0,05	0,03	0,09	-0,04	0,02	0,06	-0,24	0,11	0,03
fin_acs_2022	0,08	0,03	0,01	0,04	0,03	0,11	0,03	0,03	0,26	0,07	0,02	0,00	0,38	0,12	0,00
wealtbeing5_2020	0,00	0,02	0,98	-0,05	0,02	0,00	-0,03	0,02	0,04	-0,03	0,01	0,01	-0,20	0,07	0,00
ln_income1_2020	0,00	0,00	0,44	0,01	0,00	0,05	0,01	0,00	0,15	0,01	0,00	0,08	0,03	0,02	0,11
home_ownership_2020	0,01	0,02	0,52	-0,04	0,02	0,02	-0,05	0,02	0,01	-0,03	0,02	0,05	-0,11	0,08	0,18
Statistics															
(Pseudo) R2	0,08			0,05			0,05			0,04			0,18		
AIC	1830,20			1585,90			1614,30			1207,70			480,30		
n	1962			1999			1998			1995			370		

ПРИЛОЖЕНИЕ 15

Таблицы 15.1п-15.2п. Результаты оценивания регрессий для сводных показателей, где в качестве показателя финансовой грамотности используется показатель `fin_litr_indx_2`

Таблица 15.1п.

		OC	AI	IRA	FN
		Optimistic and Confident	Acquisition of Info	IrRational Assessment	Financial Naivety
Type of dependent variable		Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered
Model		IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit
Financial literacy (second variable)		-0.433 (0.410)	1.159*** (0.381)	-1.319*** (0.406)	0.272 (0.491)
Education		0.034 (0.067)	0.313*** (0.066)	0.037 (0.066)	0.166** (0.079)
Financial experience	Relevant job	0.253 (0.176)	0.143 (0.172)	-0.204 (0.176)	-0.038 (0.206)
	Relevant industry of employment	0.018 (0.158)	0.675*** (0.154)	0.134 (0.158)	0.069 (0.188)
	Financial crises	-0.342 (0.256)	-0.258 (0.241)	-0.020 (0.256)	-0.144 (0.303)
	Entrepreneur's experience	0.085 (0.082)	0.011 (0.082)	-0.093 (0.083)	0.170* (0.093)
Personal preferences	Risk tolerance	-0.007 (0.131)	0.198 (0.130)	0.108 (0.131)	-0.056 (0.160)
	FL bias up	-0.744 (0.728)	0.264 (0.629)	1.372* (0.814)	-5.930 (4,090.372)
		-0.195***	-0.282***	0.180**	0.044

	High time discounting	(0.072)	(0.071)	(0.073)	(0.086)
	Long horizon of planning1	-0.045 (0.139)	0.123 (0.135)	0.062 (0.138)	0.517*** (0.149)
	Long horizon of planning2	-0.175*** (0.064)	0.049 (0.062)	0.098 (0.063)	0.143* (0.075)
	Optimism	-0.021 (0.166)	0.295* (0.159)	-0.100 (0.161)	0.483** (0.211)
Controls	Gender (F=1)	-0.127* (0.065)	-0.083 (0.064)	0.029 (0.064)	0.034 (0.077)
	Age	0.007 (0.021)	-0.037** (0.018)	-0.013 (0.020)	-0.033 (0.024)
	Age^2	-0.000 (0.000)	0.000** (0.000)	0.000 (0.000)	0.000* (0.000)
	Marital status (M=1)	0.059 (0.070)	0.133** (0.068)	0.022 (0.069)	-0.059 (0.082)
	Family size	-0.041* (0.024)	0.038 (0.024)	0.008 (0.024)	-0.031 (0.029)
	No. of children	-0.058 (0.040)	0.059 (0.039)	0.081** (0.039)	-0.015 (0.047)
	Employment_2020	-0.117 (0.156)	0.339** (0.157)	0.150 (0.153)	-0.068 (0.191)
	Type of residence (town=1)	0.486*** (0.105)	0.409*** (0.098)	0.108 (0.097)	0.011 (0.120)
	Wealth being_2020	0.371*** (0.065)	0.391*** (0.065)	0.061 (0.065)	0.437*** (0.076)
	Ln_income_2020	0.018 (0.020)	0.006 (0.020)	-0.009 (0.020)	0.041 (0.027)
	Home ownership_2020	0.015 (0.071)	0.199*** (0.070)	0.119* (0.070)	0.026 (0.085)
	Financial access	-0.008	0.167	-0.191*	0.169

		(0.109)	(0.104)	(0.105)	(0.128)
	Month	0.124***	-0.074**	-0.046	-0.089**
		(0.036)	(0.034)	(0.035)	(0.041)
Statistics	N	1199	1199	1198	1196
	Wald chi2	129.440	235.812	47.234	107.888
	p-value	0.000	0.000	0.005	0.000

Note: * - p<.1; ** - p<.05; *** - p<.01

Robust standard errors are calculated in each case.

Instrument: Financial literacy (second variable) in 2020

Таблица 15.2п.

		CS	DP	SI	RP	CD	OB
		Consumption Smoothing	Diversified Portfolio	Speculative Investments	Retirement Planning	Credit Demand	Over Borrowing
Type of dependent variable		Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered
Model		IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit
Financial literacy (second variable)		1.389*** (0.367)	0.408 (0.600)	6.597*** (1.949)	-0.310 (0.468)	- 1.658*** (0.426)	-0.752 (0.563)
Education		0.199*** (0.066)	0.548*** (0.096)	0.662* (0.388)	0.179** (0.076)	-0.047 (0.073)	-0.136 (0.095)
Financial experience	Relevant job	0.085 (0.171)	-0.026 (0.238)	-4.347 (8,649.205)	0.405** (0.194)	0.404** (0.184)	0.257 (0.231)
	Relevant industry of employment	0.070 (0.157)	0.495** (0.193)	0.232 (0.545)	0.284* (0.170)	0.344** (0.167)	0.360* (0.197)
	Financial crises	0.111 (0.240)	-0.493 (0.345)	2.834 (135.244)	-0.295 (0.277)	-0.044 (0.271)	-0.269 (0.354)
		0.162**	0.263**	0.325	0.138	0.175**	0.089

	Entrepreneur's experience	(0.082)	(0.104)	(0.228)	(0.091)	(0.085)	(0.108)
Personal preferences	Risk tolerance	-0.108 (0.132)	0.523*** (0.174)	0.560 (0.388)	0.383*** (0.141)	0.181 (0.138)	0.137 (0.175)
	FL bias up	-0.204 (0.588)	-5.336 (3,899.416)	-2.341 (35909.012)	-0.186 (0.645)	-0.285 (0.631)	-4.825 (2,364.844)
	High time discounting	-0.083 (0.071)	-0.364*** (0.097)	-0.101 (0.300)	-0.220*** (0.083)	-0.129 (0.079)	-0.067 (0.101)
	Long horizon of planning1	0.642*** (0.143)	0.362** (0.174)	-3.873 (6,477.895)	0.140 (0.154)	-0.090 (0.151)	-0.715** (0.281)
	Long horizon of planning2	0.155** (0.062)	0.325*** (0.092)	0.162 (0.286)	0.040 (0.073)	0.019 (0.070)	-0.097 (0.088)
	Optimism	0.335** (0.157)	0.007 (0.249)	-0.331 (0.643)	0.096 (0.193)	-0.395** (0.170)	-0.160 (0.216)
	Controls	Gender (F=1)	0.116* (0.064)	0.262*** (0.096)	-0.498 (0.309)	-0.065 (0.074)	0.025 (0.072)
Age		-0.051*** (0.017)	-0.011 (0.029)	-0.161** (0.080)	0.122*** (0.027)	0.062*** (0.023)	0.045 (0.030)
Age^2		0.001*** (0.000)	0.000 (0.000)	0.002* (0.001)	-0.002*** (0.000)	- 0.001*** (0.000)	-0.001* (0.000)
Marital status (M=1)		0.051 (0.068)	-0.045 (0.099)	-0.113 (0.334)	0.190** (0.080)	0.042 (0.076)	-0.146 (0.096)
Family size		-0.034 (0.024)	-0.013 (0.036)	-0.080 (0.125)	-0.104*** (0.028)	0.008 (0.027)	0.033 (0.033)
No. of children		0.049 (0.039)	-0.044 (0.058)	0.008 (0.199)	0.021 (0.046)	0.010 (0.044)	0.014 (0.056)
Employment_2020		0.031 (0.152)	-0.063 (0.235)	-0.056 (0.562)	-0.129 (0.183)	-0.084 (0.171)	-0.395* (0.205)
Type of residence (town=1)		0.157 (0.097)	0.259* (0.157)	-0.264 (0.472)	0.251** (0.117)	-0.273** (0.109)	0.293* (0.151)

	Wealth being_2020	0.764*** (0.067)	0.583*** (0.091)	0.191 (0.271)	0.394*** (0.075)	- 0.248*** (0.074)	0.022 (0.092)
	Ln_income_2020	0.064*** (0.020)	0.090** (0.039)	0.059 (0.145)	0.022 (0.023)	0.034 (0.022)	0.070** (0.035)
	Home ownership_2020	-0.003 (0.070)	-0.207** (0.101)	-0.045 (0.308)	0.225*** (0.082)	-0.121 (0.076)	-0.089 (0.096)
	Financial access	0.203* (0.104)	0.147 (0.163)	0.249 (0.580)	-0.188 (0.123)	0.396*** (0.120)	-0.034 (0.152)
	Month	-0.154*** (0.034)	-0.156*** (0.051)	-0.183 (0.155)	-0.059 (0.041)	0.191*** (0.039)	-0.025 (0.050)
Statistics	N	1199	1199	1199	1199	1199	1199
	Wald chi2	363.493	185.070	37.111	231.705	140.911	37.961
	p-value	0.000	0.000	0.056	0.000	0.000	0.047

Note: * - p<.1; ** - p<.05; *** - p<.01

Robust standard errors are calculated in each case.

Instrument: Financial literacy (second variable) in 2020

Таблицы 16.1п-16.2п. Результаты оценивания регрессий для сводных показателей, где в качестве показателя финансовой грамотности используется показатель `fin_litr_indx_3`

Таблица 16.1п.

		OC	AI	IRA	FN
		Optimistic and Confident	Acquisition of Info	IrRational Assessment	Financial Naivety
Type of dependent variable		Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered
Model		IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit
Financial literacy (third variable)		0.830*** (0.256)	1.208*** (0.222)	-1.159*** (0.245)	0.764*** (0.293)
Education		-0.014 (0.045)	0.370*** (0.044)	0.074* (0.044)	0.148*** (0.055)
Financial experience	Relevant job	0.071 (0.130)	0.294** (0.124)	-0.108 (0.127)	-0.077 (0.161)
	Relevant industry of employment	-0.036 (0.136)	0.770*** (0.132)	0.129 (0.135)	-0.003 (0.168)
	Financial crises	-0.065 (0.155)	-0.290** (0.139)	0.175 (0.156)	0.297 (0.198)
	Entrepreneur's experience	0.096* (0.058)	0.052 (0.058)	-0.098* (0.059)	0.143** (0.070)
Personal preferences	Risk tolerance	0.025 (0.084)	0.089 (0.084)	0.313*** (0.083)	-0.114 (0.112)
	FL bias up	-0.110 (0.115)	0.086 (0.113)	-0.123 (0.113)	-0.110 (0.155)

	High time discounting	-0.211*** (0.050)	-0.241*** (0.049)	0.040 (0.051)	0.030 (0.062)
	Long horizon of planning1	-0.031 (0.106)	0.160 (0.104)	0.057 (0.106)	0.492*** (0.119)
	Long horizon of planning2	-0.054 (0.041)	0.101** (0.040)	0.123*** (0.040)	0.105** (0.051)
	Optimism	0.114 (0.086)	0.345*** (0.084)	-0.017 (0.083)	0.310*** (0.115)
Controls	Gender (F=1)	-0.052 (0.040)	-0.036 (0.040)	0.021 (0.040)	0.078 (0.051)
	Age	-0.014 (0.012)	0.016* (0.010)	-0.001 (0.012)	-0.018 (0.012)
	Age^2	0.000 (0.000)	-0.000 (0.000)	0.000 (0.000)	0.000** (0.000)
	Marital status (M=1)	-0.008 (0.045)	0.106** (0.044)	-0.041 (0.044)	-0.069 (0.055)
	Family size	0.035** (0.014)	0.021 (0.014)	0.015 (0.015)	-0.025 (0.019)
	No. of children	-0.037 (0.026)	0.008 (0.025)	0.092*** (0.025)	0.001 (0.031)
	Employment_2020	-0.123 (0.085)	0.130 (0.083)	-0.219*** (0.083)	-0.033 (0.107)
	Type of residence (town=1)	0.263*** (0.058)	0.339*** (0.056)	0.061 (0.055)	0.078 (0.072)
	Wealth being_2020	0.168*** (0.044)	0.268*** (0.043)	0.069 (0.043)	0.323*** (0.053)
	Ln_income_2020	0.018* (0.011)	-0.009 (0.010)	0.018* (0.011)	0.034** (0.015)
	Home ownership_2020	-0.061 (0.045)	0.059 (0.045)	0.024 (0.045)	-0.081 (0.056)

	Financial access	0.118* (0.067)	-0.022 (0.065)	-0.099 (0.064)	0.065 (0.084)
	Month	0.072*** (0.023)	-0.100*** (0.022)	-0.091*** (0.023)	-0.013 (0.028)
Statistics	N	2943	2945	2931	2938
	Wald chi2	223.678	575.202	107.810	216.600
	p-value	0.000	0.000	0.000	0.000

Note: * - p<.1; ** - p<.05; *** - p<.01

Robust standard errors are calculated in each case.

Instrument: Average financial literacy (third variable) of other HH's members in 2020

Таблица 16.2п.

		CS	DP	SI	RP	CD	OB
		Consumption Smoothing	Diversified Portfolio	Speculative Investments	Retirement Planning	Credit Demand	Over Borrowing
Type of dependent variable		Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered	Discrete ordered
Model		IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit	IV Ordered Probit
Financial literacy (third variable)		1.155*** (0.218)	0.524 (0.434)	2.920 (1.974)	-0.550* (0.293)	- 0.990*** (0.245)	-0.390 (0.354)
Education		0.252*** (0.044)	0.497*** (0.069)	0.193 (0.263)	0.243*** (0.051)	-0.015 (0.048)	-0.115* (0.064)
Financial experience	Relevant job	-0.039 (0.123)	0.227 (0.179)	-4.844 (2,487.648)	0.041 (0.148)	0.222* (0.135)	0.201 (0.170)
	Relevant industry of employment	0.062 (0.134)	0.293 (0.178)	-4.585 (2,792.726)	0.205 (0.148)	0.152 (0.145)	0.210 (0.178)
	Financial crises	0.202 (0.141)	0.076 (0.259)	3.490 (335.362)	-0.101 (0.178)	-0.188 (0.153)	-0.261 (0.200)
		0.064	0.144*	0.514***	0.126*	0.214***	0.047

	Entrepreneur's experience	(0.058)	(0.085)	(0.198)	(0.066)	(0.061)	(0.081)
Personal preferences	Risk tolerance	-0.145* (0.083)	0.442*** (0.128)	0.949*** (0.322)	0.266*** (0.091)	0.170* (0.087)	0.047 (0.116)
	FL bias up	-0.123 (0.110)	-0.203 (0.260)	-4.804 (1,601.079)	0.087 (0.127)	-0.093 (0.119)	0.182 (0.150)
	High time discounting	-0.129*** (0.049)	-0.322*** (0.075)	0.309 (0.408)	-0.121** (0.059)	-0.087 (0.054)	-0.126* (0.069)
	Long horizon of planning1	0.501*** (0.107)	0.336** (0.145)	-4.594 (2,149.111)	0.142 (0.121)	-0.090 (0.116)	-0.202 (0.164)
	Long horizon of planning2	0.172*** (0.039)	0.160** (0.067)	0.439 (0.273)	-0.017 (0.047)	0.059 (0.044)	-0.057 (0.057)
	Optimism	0.348*** (0.082)	0.393** (0.166)	-0.797 (0.501)	0.187* (0.103)	-0.024 (0.089)	-0.077 (0.117)
	Gender (F=1)	0.156*** (0.039)	0.277*** (0.068)	-0.391 (0.273)	-0.065 (0.046)	0.036 (0.043)	0.024 (0.057)
Controls	Age	-0.045*** (0.009)	-0.007 (0.020)	-0.097 (0.078)	0.060*** (0.016)	0.027** (0.012)	-0.003 (0.017)
	Age^2	0.001*** (0.000)	0.000 (0.000)	0.001 (0.001)	-0.001*** (0.000)	- 0.000*** (0.000)	-0.000 (0.000)
	Marital status (M=1)	-0.009 (0.043)	0.073 (0.074)	-0.148 (0.288)	0.189*** (0.052)	0.036 (0.047)	-0.017 (0.062)
	Family size	-0.037*** (0.014)	-0.032 (0.027)	-0.157 (0.126)	-0.053*** (0.017)	-0.017 (0.016)	0.016 (0.020)
	No. of children	0.034 (0.025)	-0.025 (0.043)	-0.270 (0.254)	0.012 (0.029)	-0.025 (0.028)	-0.010 (0.036)
	Employment_2020	-0.047 (0.082)	0.038 (0.153)	4.450 (335.688)	-0.213** (0.098)	-0.063 (0.090)	-0.198* (0.116)
	Type of residence (town=1)	0.079 (0.054)	0.326*** (0.105)	-0.469 (0.336)	0.066 (0.065)	- 0.217*** (0.060)	0.234*** (0.082)

	Wealth being_2020	0.673*** (0.043)	0.379*** (0.067)	0.144 (0.256)	0.354*** (0.050)	- 0.178*** (0.048)	-0.088 (0.063)
	Ln_income_2020	0.039*** (0.010)	0.040* (0.022)	0.067 (0.140)	0.025** (0.012)	0.028** (0.011)	0.043*** (0.016)
	Home ownership_2020	-0.046 (0.044)	-0.097 (0.074)	0.252 (0.315)	0.180*** (0.053)	-0.058 (0.048)	-0.058 (0.062)
	Financial access	0.057 (0.063)	0.074 (0.116)	-0.169 (0.417)	0.015 (0.076)	0.234*** (0.071)	-0.091 (0.093)
	Month	-0.057*** (0.021)	-0.118*** (0.038)	0.175 (0.136)	-0.053** (0.027)	0.138*** (0.024)	-0.027 (0.032)
Statistics	N	2945	2945	2942	2945	2945	2944
	Wald chi2	707.885	244.978	30.207	455.637	157.822	44.067
	p-value	0.000	0.000	0.217	0.000	0.000	0.011

Note: * - p<.1; ** - p<.05; *** - p<.01

Robust standard errors are calculated in each case.

Instrument: Average financial
literacy (third variable) of other
HH's members in 2020

ПРИЛОЖЕНИЕ 17

Таблица 17п. Результаты оценивания регрессий для показателя предпочтительного финансового поведения с учетом возможной нелинейности в эффектах финансовой грамотности (приводятся только оценки коэффициентов для показателя финансовой грамотности, состав остальных переменных аналогичен представленным в таблице 8 в основном тексте)

		FinBeh Normative Financial Behaviour			
Type of dependent variable		Sum of discrete			
Model		OLS		IV OLS	
Financial literacy		0.620*** (0.235)	0.618*** (0.236)	0.660*** (0.148)	0.675*** (0.190)
Financial literacy squared		-0.132 (0.179)	-0.128 (0.180)	X X	-0.008 (0.064)
Financial literacy*I(financial literacy_2022<0,4)		0.204* (0.112)	-0.104 (0.153)	0.029 (0.102)	0.026 (0.104)
Financial literacy*I(financial literacy_2022<0,4)*I(financial literacy_2022-2020 change<0)		X X	0.487*** (0.169)	X X	X X
Instruments	FL in 2020			+	+
Statistics	N	3554	3554	3554	3554
	Wald chi2 (*)	29.769	28.809	757.521	759,87
	p-value	0	0	0	0
	Pseudo R2 (**)	0.185	0.186	0.179	0.178

Note: * - p<.1; ** - p<.05; *** - p<.01

Robust standard errors are calculated in each case.

(*) - F-statistics for OLS (const is included in regression)

(**) - R2 for OLS