Приложение 1. Исходные переменные, участвовавшие в факторном анализе

|  |  |
| --- | --- |
| Планируют ли расходы и насколько эта практика постоянна | 1. Не планируют  2. Планируют иногда  3. Планируют всегда |
| Планируют ли расходы и с какой точностью | 1. Не планируют  2.Планируют приблизительно  3. Планируют точно |
| Планируют ли расходы и придерживаются ли плана | 1. Не планируют  2. Планируют, но никогда не выполняют план  3. Планируют и иногда выполняют план  4. Планируют и всегда выполняют план |
| Остаются ли деньги после всех необходимых трат и почему нет | 1. Денег не хватает из-за излишних расходов  2. Деньги не хватает по другим причинам  3. Деньги остаются |
| Одалживают ли деньги на еду и как часто | 1. Постоянно  2. Время от времени  3. Никогда |
| Одалживают ли деньги для того, чтобы расплатиться с другими долгами, и как часто | 1.Постоянно  2. Время от времени  3. Никогда |
| Приемлем ли уровень долга | 1. Одолжили больше, чем нам по средствам  2. Одолжили по максимуму наших возможностей обслуживать имеющийся долг  3. Могли бы занять и больше или долга нет |
| Знают ли, сколько денег потрачено, и насколько точно | 1. Нет  2. Приблизительно  3. Точно |
| Знают ли, сколько денег осталось, и насколько точно | 1. Нет  2. Приблизительно  3. Точно |
| Согласны ли с тем, что всегда ищут  информацию или совет, если им  необходимо принять важное решение по своим финансовым вопросам | 1.Полностью согласны  2.Скорее, согласны  3.Скорее, не согласны  4.Полностью не согласны |
| Согласны ли с тем, что они учатся на ошибках других людей в вопросах управления личными деньгами |
| Согласны ли с тем, что они очень ответственны, когда речь идет о распоряжении деньгами |
| Как часто они покупают то, что не является для них необходимым, а потом оказывается, что денег не хватает на еду или другие неотложные регулярные траты | 1. Постоянно  2. Время от времени  3. Редко  4. Никогда |
| Как часто они тратят деньги на то, что не является для них необходимым, даже если они знают, что не могут себе этого позволить | 1. Постоянно  2. Время от времени  3. Редко  4. Никогда |
| Беспокоятся ли о том, что не смогут покрыть непредвиденные расходы, если завтра появится такая необходимость | 1. Не смогут и не беспокоятся об этом  2. Не смогут, но немного беспокоятся об этом  3. Не смогут, но сильно беспокоятся об этом  4. Смогут |
| Стараются ли сберегать деньги на будущее | 1. Нет  2. В какой-то степени да  3. Да |
| Стараются ли регулярно откладывать деньги, даже небольшую сумму | 1. Нет  2. В какой-то степени да  3. Да |
| Стараются ли иметь хотя бы какую-то сумму денег на непредвиденные расходы, на всякий случай | 1. Нет  2. В какой-то степени да  3. Да |
| Вы думаете только о ближайшем будущем | 1.Полностью согласны  2.Скорее, согласны  3.Скорее, не согласны  4.Полностью не согласны |
| Вы живете скорее сегодняшним днем, чем будущим |
| То, что случится в будущем, не зависит от вас лично |
| Вы часто действуете, не думая |
| Вы действуете под влиянием эмоций, не обдумывая все за и против |
| Вы сначала делаете, а потом думаете |
| Вы всегда ищите возможности улучшить ваше положение |
| У вас много желаний и стремлений |

Приложение 2. Факторные нагрузки и веса компонент финансовой компетентности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Планирование расходов | Жизнь по средствам | Мониторинг расходов | Использование информации и дисциплинированность | Отсутствие лишних трат | Установка на сбережение  +  Забота о непредвиденных расходах | Долгосрочная ориентация на будущее | Отсутствие импульсивности | Целеустремленность | Веса |
| Планируют ли расходы и насколько эта практика постоянна | ,880 |  |  |  |  |  |  |  |  | 0,36 |
| Планируют ли расходы и с какой точностью | ,865 |  |  |  |  |  |  |  |  | 0,35 |
| Планируют ли расходы и придерживаются ли плана | ,910 |  |  |  |  |  |  |  |  | 0,36 |
| Остаются ли деньги после всех необходимых трат и почему нет |  | ,444 |  |  |  |  |  |  |  | 0,35 |
| Одалживают ли деньги на еду и как часто |  | ,797 |  |  |  |  |  |  |  | 0,40 |
| Одалживают ли деньги для того, чтобы расплатиться с другими долгами и как часто |  | ,806 |  |  |  |  |  |  |  | 0,33 |
| Есть ли долги и приемлем ли уровень долга |  | ,620 |  |  |  |  |  |  |  | 0,32 |
| Знают ли, сколько денег потрачено и насколько точно |  |  | ,870 |  |  |  |  |  |  | 0,50 |
| Знают ли, сколько денег осталось и насколько точно |  |  | ,855 |  |  |  |  |  |  | 0,50 |
| Согласны ли с тем, что всегда ищут информацию или совет, если им необходимо принять важное решение по своим финансовым вопросам |  |  |  | ,647 |  |  |  |  |  | 0,44 |
| Согласны ли с тем, что они учатся на ошибках других людей в вопросах управления личными деньгами |  |  |  | ,815 |  |  |  |  |  | 0,50 |
| Согласны ли с тем, что они очень ответственны, когда речь идет о распоряжении деньгами |  |  |  | ,621 |  |  |  |  |  | 0,55 |
|  | Планирование расходов | Жизнь по средствам | Мониторинг расходов | Использование информации и дисциплинированность | Отсутствие лишних трат | Установка на сбережение  +  Забота о непредвиденных расходах | Долгосрочная ориентация на будущее | Отсутствие импульсивности | Достижительная мотивация | Веса |
| Как часто они покупают то, что не является для них необходимым, а потом оказывается, что денег не хватает на еду или другие неотложные регулярные траты |  |  |  |  | ,882 |  |  |  |  | 0,50 |
| Как часто они тратят деньги на то, что не является для них необходимым, даже если они знают, что не могут себе этого позволить |  |  |  |  | ,880 |  |  |  |  | 0,50 |
| Беспокоятся ли о том, что не смогут покрыть непредвиденные расходы, если завтра появится такая необходимость (\*выделен в отдельную компоненту как в исследовании RTF) |  |  |  |  |  | ,838 |  |  |  | 1,0\* |
| Старается ли сберегать деньги на будущее |  |  |  |  |  | ,838 |  |  |  | 0,37 |
| Стараются ли регулярно откладывать деньги, даже небольшую сумму |  |  |  |  |  | ,835 |  |  |  | 0,38 |
| Стараются ли иметь хотя бы какую-то сумму денег на непредвиденные расходы, на всякий случай |  |  |  |  |  | ,792 |  |  |  | 0,37 |
| Вы думаете только о ближайшем будущем |  |  |  |  |  |  | ,808 |  |  | 0,44 |
| Вы живете скорее сегодняшним днем, чем будущим |  |  |  |  |  |  | ,772 |  |  | 0,45 |
| То, что случится в будущем, не зависит от вас лично |  |  |  |  |  |  | ,701 |  |  | 0,40 |
| Вы часто действуете, не думая |  |  |  |  |  |  |  | ,772 |  | 0,47 |
| Вы действуете под влиянием эмоций, не обдумывая все за и против |  |  |  |  |  |  |  | ,837 |  | 0,43 |
| Вы сначала делаете, а потом думаете |  |  |  |  |  |  |  | ,832 |  | 0,45 |
| Вы всегда ищите возможности улучшить ваше положение |  |  |  |  |  |  |  |  | ,814 | 0,44 |
| У вас много желаний и стремлений |  |  |  |  |  |  |  |  | ,806 | 0,44 |
| Вы всегда много работаете, чтобы быть среди лучших в том, что вы делаете |  |  |  |  |  |  |  |  | ,782 | 0,41 |

*Примечание.* Данная таблица показывает результаты факторного анализа (методом главных компонент). В столбце с весами даны веса, которые были использованы для подсчета значений индексов (скорингов) по каждой компоненте. Cопоставимость анализа возможна, только если совпадет структура факторов при проведении факторного анализа, что и подтверждается данными таблицы.

Метод вращения: варимакс с нормализацией Кайзера, мера адекватности выборки Кайзера-Майера-Олкина (КМО)= ,792, значение критерия Бартлетта значимо на уровне меньше 1%.

Приложение 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Описательные статистики компонент финансовой компетентности** | | | | |
|  | | | Статистика | Стандартная Ошибка |
| Планирование текущих расходов | Среднее значение | | 70,4 | 0,9 |
| 95% Доверительный интервал для среднего | Нижняя граница | 68,8 |  |
| Верхняя граница | 72,1 |  |
| Жизнь по средствам | Среднее значение | | 88,6 | 0,4 |
| 95% Доверительный интервал для среднего | Нижняя граница | 87,7 |  |
| Верхняя граница | 89,4 |  |
| Мониторинг расходов | Среднее значение | | 61,1 | 0,8 |
| 95% Доверительный интервал для среднего | Нижняя граница | 59,5 |  |
| Верхняя граница | 62,8 |  |
| Использование информации и дисциплинированность | Среднее значение | | 63,0 | 0,5 |
| 95% Доверительный интервал для среднего | Нижняя граница | 62,0 |  |
| Верхняя граница | 63,9 |  |
| Отсутствие лишних трат | Среднее значение | | 71,2 | 0,7 |
| 95% Доверительный интервал для среднего | Нижняя граница | 69,8 |  |
| Верхняя граница | 72,6 |  |
| Забота о непредвиденных расходах | Среднее значение | | 62,4 | 0,9 |
| 95% Доверительный интервал для среднего | Нижняя граница | 60,6 |  |
| Верхняя граница | 64,2 |  |
| Установка на сбережение | Среднее значение | | 48,1 | 0,9 |
| 95% Доверительный интервал для среднего | Нижняя граница | 46,4 |  |
| Верхняя граница | 49,9 |  |
| Долгосрочная ориентация на будущее | Среднее значение | | 49,4 | 0,7 |
| 95% Доверительный интервал для среднего | Нижняя граница | 48,1 |  |
| Верхняя граница | 50,7 |  |
| Отсутствие импульсивности | Среднее значение | | 69,0 | 0,6 |
| 95% Доверительный интервал для среднего | Нижняя граница | 67,8 |  |
| Верхняя граница | 70,3 |  |
| Целеустремленность | Среднее значение | | 69,7 | 0,6 |
| 95% Доверительный интервал для среднего | Нижняя граница | 68,6 |  |
| Верхняя граница | 70,8 |  |

Приложение 4.

Логистическая регрессия для проверки гипотезы о том, что не доход, а горизонт планирования влияет на то, ведут или нет бюджет доходов и расходов в семье респондента.

Зависимая переменная – ведение бюджета доходов и расходов в домохозяйстве респондента (1=ведут бюджет, 0=не ведут бюджет)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Сводка для модели** | | | |
| Шаг | -2 Log-правдоподобие | R-квадрат Кокса и Снелла | R-квадрат Нэйджелкерка |
| 1 | 1352,394a | ,040 | ,058 |
| a. Оценка прекращена на итерации номер 4, так как оценки параметров изменились менее, чем на ,001. | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Переменные в уравнении** | | | | | | | |
|  | | B | Среднеквадратичная ошибка | Вальд | ст.св. | Знач. | Exp (B) |
|  | **Пол (муж=1)** | **,369** | **,135** | **7,479** | **1** | **,006** | **1,446** |
| Возраст | ,015 | ,026 | ,316 | 1 | ,574 | 1,015 |
| Возраст в квадрате | ,000 | ,000 | ,363 | 1 | ,547 | 1,000 |
| Логарифм среднедушевого дохода в домохозяйстве | -,141 | ,092 | 2,343 | 1 | ,126 | ,868 |
| Количество взрослых членов семьи | -,121 | ,088 | 1,880 | 1 | ,170 | ,886 |
| Образование (базовая категория начальное или общее среднее образование |  |  | 3,454 | 2 | ,178 |  |
| Образование (среднее специальное) | ,139 | ,170 | ,669 | 1 | ,414 | 1,149 |
| Образование (высшее и н/высшее) | ,350 | ,192 | 3,329 | 1 | ,068 | 1,419 |
| **Горизонт планирования (базовая категория – менее 1-го месяца** |  |  | **31,994** | **4** | **,000** |  |
| Горизонт планирования (1-6 месяцев) | ,265 | ,178 | 2,210 | 1 | ,137 | 1,303 |
| **Горизонт планирования (6-12 месяцев)** | **,632** | **,202** | **9,817** | **1** | **,002** | **1,881** |
| **Горизонт планирования (1-3 года)** | **,802** | **,237** | **11,467** | **1** | **,001** | **2,231** |
| **Горизонт планирования (более трех лет)** | **1,289** | **,259** | **24,714** | **1** | **,000** | **3,628** |
| Константа | -,360 | 1,023 | ,124 | 1 | ,725 | ,698 |
|  | | | | | | | |