



рекадро™

Экспертные кадровые решения

2019

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ В РОССИИ



Rekadro

18.09.2019

Управление личными финансами в России

Финансовая грамотность в современном мире важна не менее, чем языковая или цифровая. Неумение распоряжаться личными финансами приводит к росту долгов у россиян. Уровень за кредитованности российских домохозяйств продолжает расти - по итогам первого квартала 2019 г. совокупная задолженность россиян по банковским кредитам составила 15,444 трлн руб., увеличившись на 4% с начала года. 4,9% этой задолженности является просроченной. Как сейчас россияне распоряжаются своими доходами и расходами? Каким образом оптимизируют расходы, планируют инвестиции и управляют финансами в целом?

Компания «Рекадро» провела исследование жителей России на тему управления финансами.

Период проведения исследования: июль - август 2019 года.

Источники исследования: открытый опрос россиян (онлайн- и письменное офлайн-анкетирование). Количество респондентов - 743 человека.

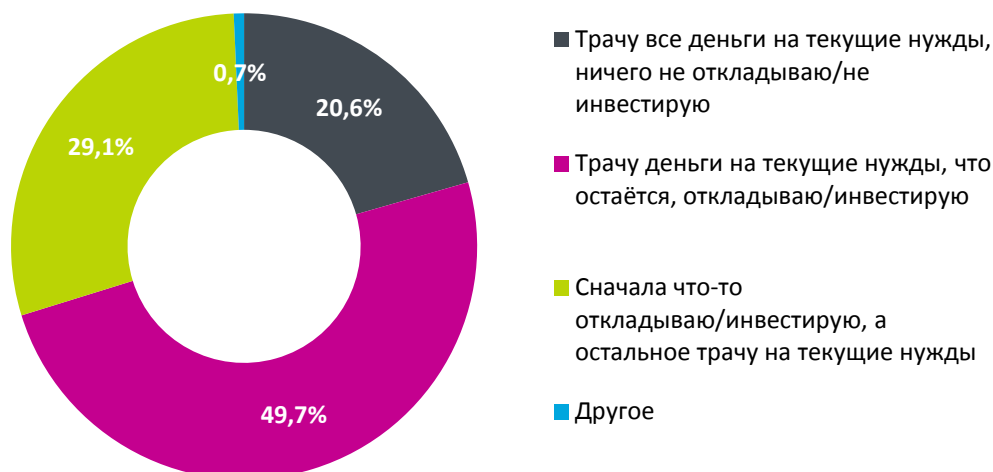
Аспекты управления личными финансами, выявляемые в ходе исследования:

- Практика распоряжения личными финансами, методы сохранения и умножения личного капитала в разрезе различных выборок и категорий россиян;
- Учет личных финансов;
- Планирование и бюджетирование, практика приобретения крупных покупок;
- Интерес и отношение к теме управления личными финансами.

Распоряжение текущими личными финансами

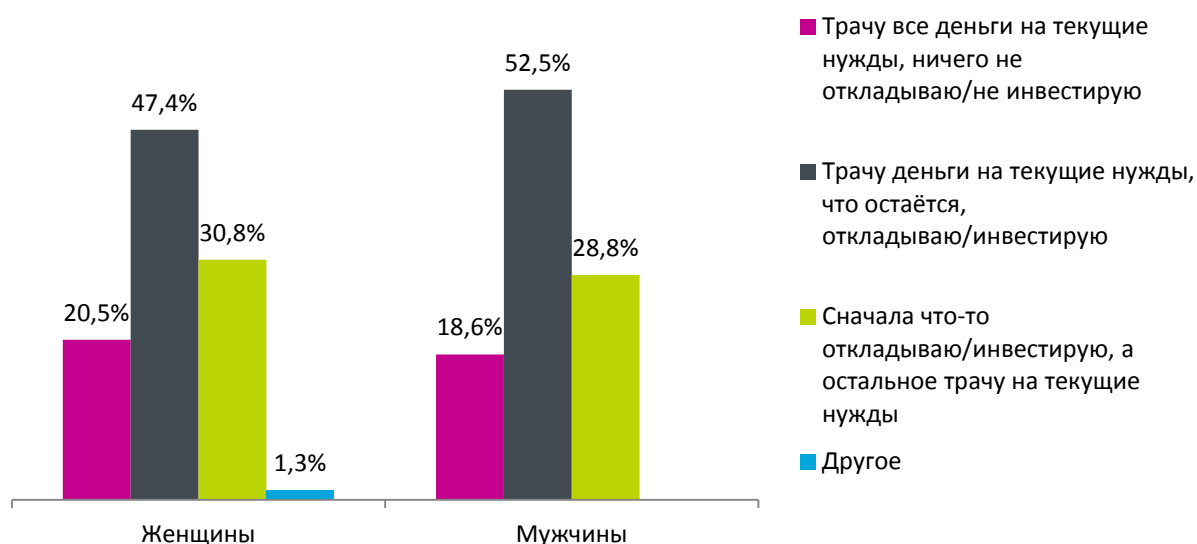
Почти половина россиян инвестирует или откладывает деньги по остаточному принципу – суммы, которые остаются после затрат на текущие нужды; 20,6% россиян не откладывают ничего.

Диаграмма 1. Метод накоплений/инвестиций, % респондентов



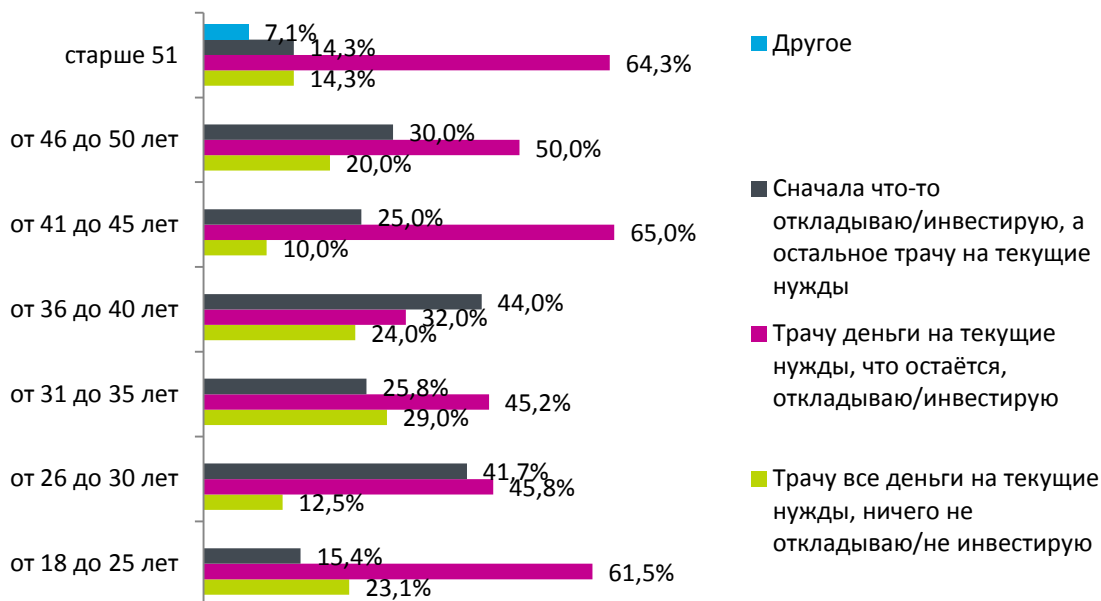
Мужчины чаще, чем женщины, сначала тратят деньги на текущие нужды, откладывая по остаточному принципу, женщины чаще мужчин сразу откладывают или инвестируют какую-то часть доходов.

Диаграмма 2. Метод накоплений/инвестиций в разрезе гендерного признака, % респондентов



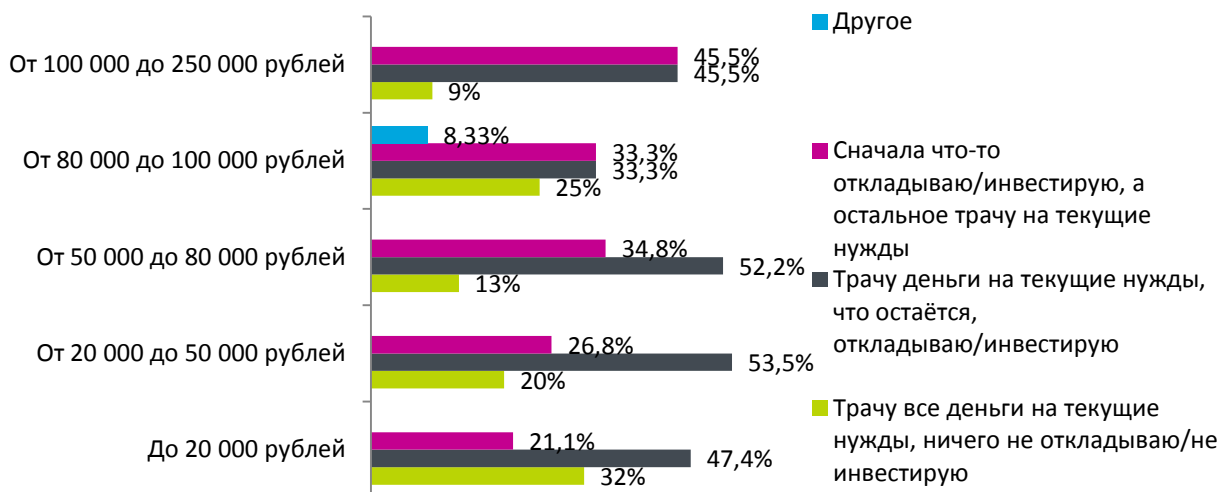
Реже всех откладывают россияне в возрасте от 31 до 35 лет и от 26 до 40 лет.

Диаграмма 3. Метод накоплений/инвестиций в разрезе возраста, % респондентов



Найти однозначную корреляцию между уровнем дохода и накоплением/инвестициями не удалось: хотя реже всех откладывают россияне с самым низким уровнем дохода, но на втором месте – россияне с уровнем дохода выше среднего – от 80 000 до 100 000 рублей.

Диаграмма 4. Метод накоплений/инвестиций в разрезе уровня доходов, % респондентов



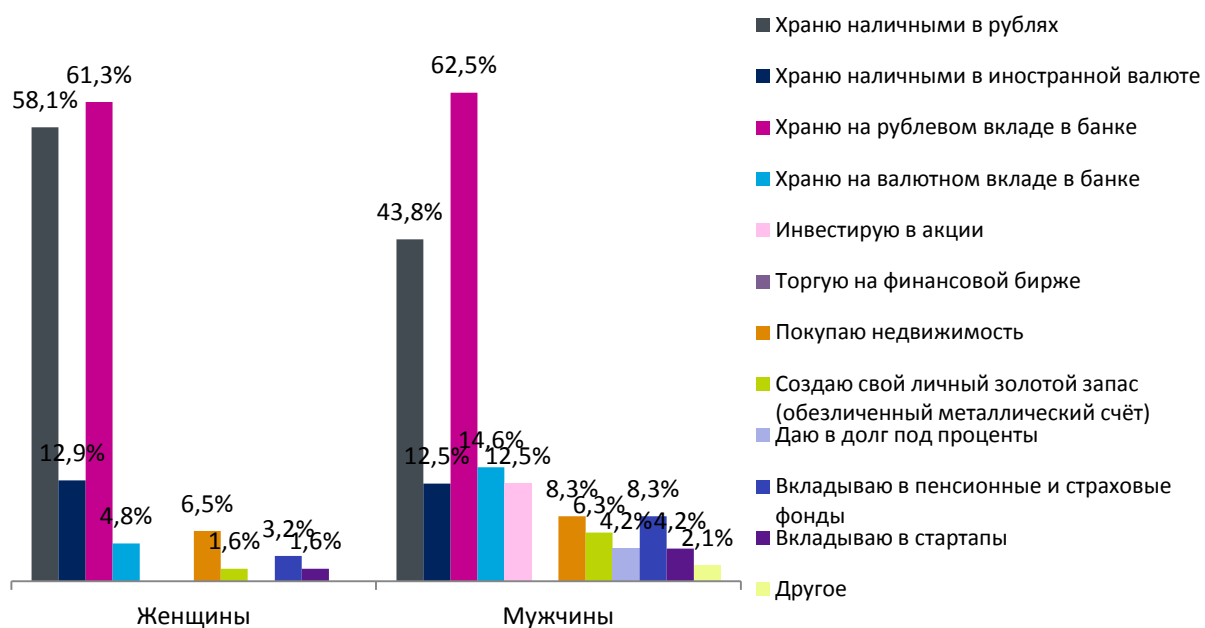
Самый популярный метод распоряжения личными финансами среди россиян – хранение их на рублевом вкладе в банке (61,3%), более половины участников исследования – 51,4% – также хранят деньги наличными в рублях. Остальные методы гораздо менее популярны: так, на третьем месте по популярности со значительным отрывом (всего 13,5% респондентов) находится сохранение денег в иностранной валюте в виде наличных средств.

Диаграмма 5. Распоряжение сбережениями, % респондентов



Мужчины используют гораздо более широкий набор инструментов, чем женщины: реже оставляя наличные, они инвестируют в акции, дают в долг и в целом чаще работают с различными методами сохранения и умножения личного капитала. Женщины же более традиционны и осторожны.

Диаграмма 6. Распоряжение сбережениями в разрезе гендерного признака, % респондентов



В разрезе уровня дохода можно отметить:

- Наличными в рублях чаще всего хранят свои сбережения респонденты с уровнем дохода до 20 000 рублей;
- Рублевый счет наиболее популярен среди респондентов с уровнем дохода от 20 000 до 50 000 рублей и от 80 000 до 100 000 рублей (среди категории от 50 000 до 80 000 рублей популярность всего на 2% ниже);
- Категория с уровнем дохода от 100 000 рублей чаще других покупает недвижимость, что ожидаемо;
- Самый широкий набор инструментов работы со сбережениями использует категория с уровнем дохода от 20 000 до 50 000 рублей.

В разрезе возраста респондентов можно выделить следующие особенности:

- Россияне в возрасте от 46 до 50 лет чаще всех хранят сбережения «под матрасом» - наличными в рублях (75%), также очень популярен такой вид сбережений среди россиян в возрасте от 26 до 30 лет (71,4%);
- Четверть респондентов старше 51 года хранит сбережения в иностранной валюте и делает это чаще других возрастных категорий;
- Рублевый счет наиболее популярен у россиян в возрасте от 41 до 45 лет (72,2%).

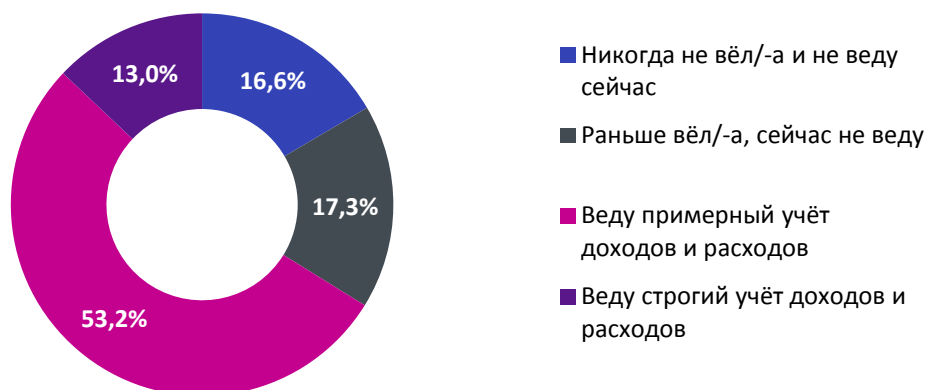
В разрезе категории должности можно выделить, что:

- Студенты и рабочий персонал чаще всех хранят деньги наличными в рублях,
- Менеджеры высшего звена предпочитают хранить деньги в иностранной валюте или на рублевом вкладе, а также вкладывать их в недвижимость.

Учет личных финансов россиянами

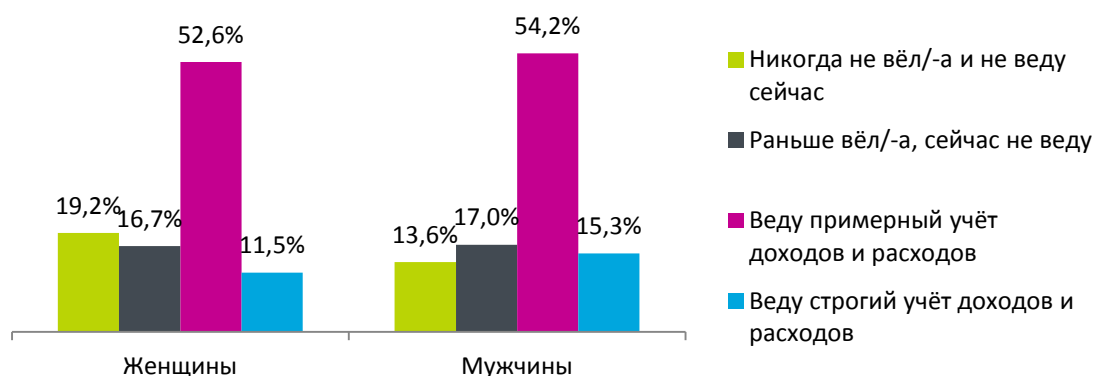
В большинстве своём россияне ведут примерный учет доходов и расходов. 33,9% респондентов при этом не ведут учет в принципе, чуть более половины из них (17,3%) отказались от этой практики. Строгий учет ведут лишь 13% россиян.

Диаграмма 7. Практика учета доходов и расходов, % респондентов



Женщины и мужчины практикуют учет примерно в равной степени, хотя мужчины чуть более склонны к такому учету, особенно в его строгом формате.

Диаграмма 8. Практика учета доходов и расходов в разрезе гендерного признака, % респондентов



С возрастом россияне начинают всё больше практиковать учет своих доходов и расходов: некоторое снижение наблюдается лишь в возрасте от 31 до 35 лет и после 51 года.

Диаграмма 9. Ведение учета доходов и расходов в разрезе возрастного признака, % респондентов, которые ведут учет

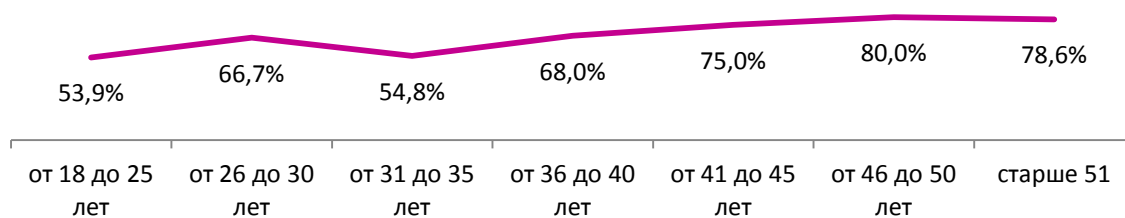
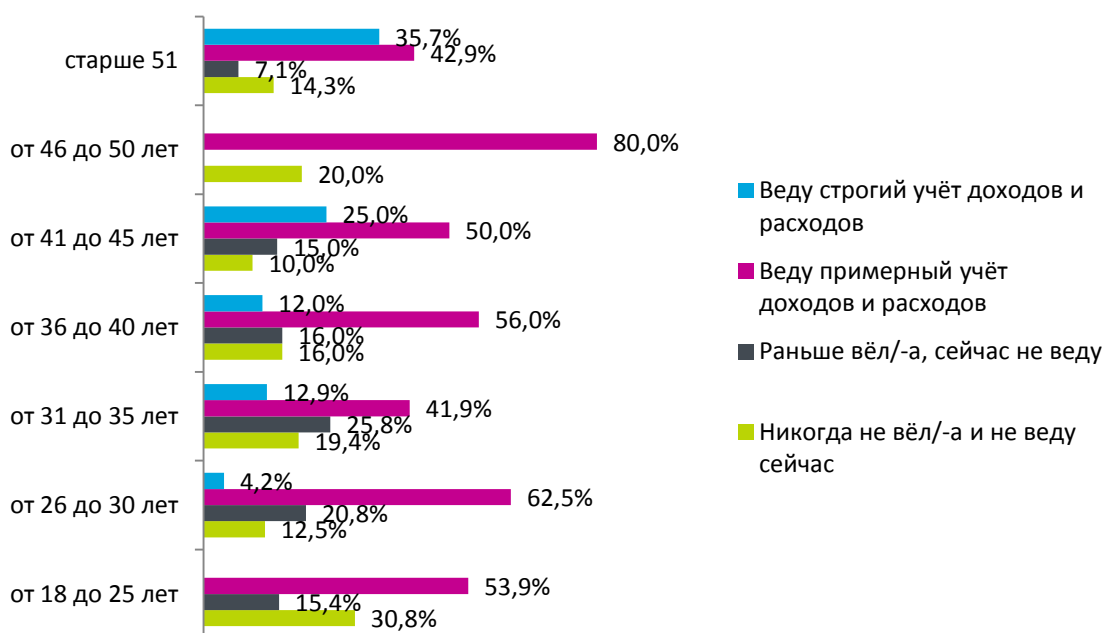


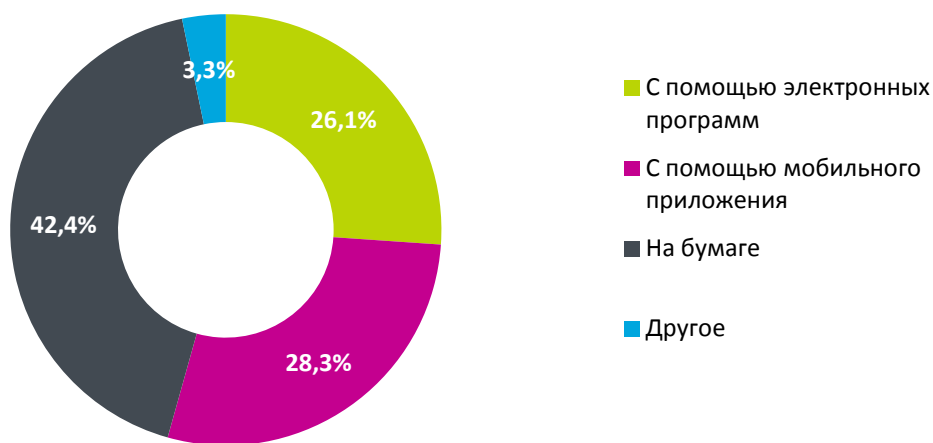
Диаграмма 10. Практика учета доходов и расходов в разрезе возрастного признака, % респондентов



Вывести однозначную корреляцию между уровнем доходов и учетом личных финансов не удалось, так же, как и зависимость такой практики от категории должности.

Чаще всего россияне ведут учет расходов и доходов на бумажных носителях; мобильные приложения и электронные программы популярны у респондентов примерно в равной степени, небольшая часть россиян отметили, что ведут учет устно, запоминая расходы.

Диаграмма 11. Методы учета доходов и расходов, % респондентов



Бумажные носители снижают свою популярность по мере подъема по «карьерной лестнице» – студенты, выпускники, рабочий персонал пользуются этим методом чаще всего, руководители высшего звена – не пользуются вообще. Разницы в применимых методах между мужчинами и женщинами почти нет (женщины не ведут учет в голове, в отличие от 7,3% мужчин). Представители более старшего поколения – от 46 лет и более – чаще ведут учет на бумаге, чем другие возрастные категории.

Респонденты, которые не ведут учет доходов и расходов, делают это в большей степени по причине невысокого уровня дохода (53,2%); 36,2% респондентов не верят, что такая практика принесет результаты. Почти 32% отмечают, что у них не хватает времени на эту задачу.

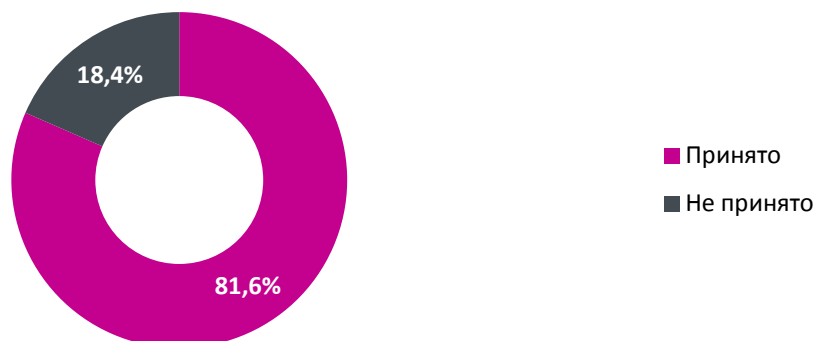
Диаграмма 12. Причины, по которым россияне не ведут учет доходов и расходов, % респондентов



Планирование личных финансов

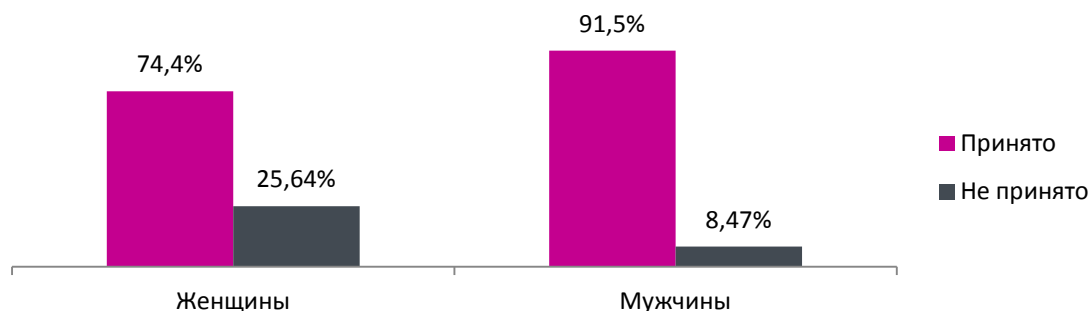
Большинство россиян планируют текущий собственный/семейный бюджет.

Диаграмма 13. Практика планирования личного/семейного бюджета, % респондентов



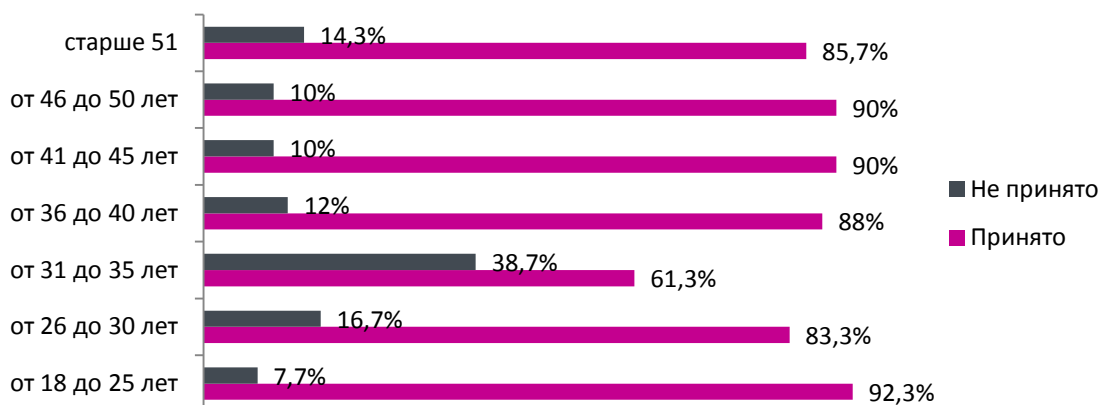
Мужчины при этом более склонны к планированию, чем женщины – на 17,1% больше мужчин отметили, что планируют личный/семейный бюджет.

Диаграмма 14. Практика планирования личного/семейного бюджета в разрезе гендерного признака, % респондентов



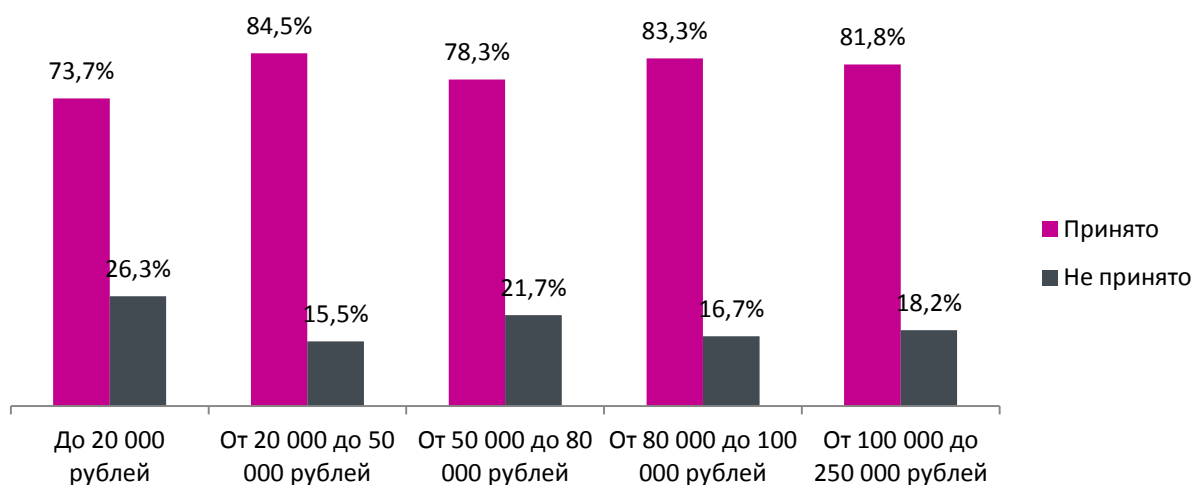
Меньше всех практикует планирование возрастная категория от 31 до 35 лет, больше всех – до 25 лет.

Диаграмма 15. Практика планирования личного/семейного бюджета в разрезе возраста, % респондентов



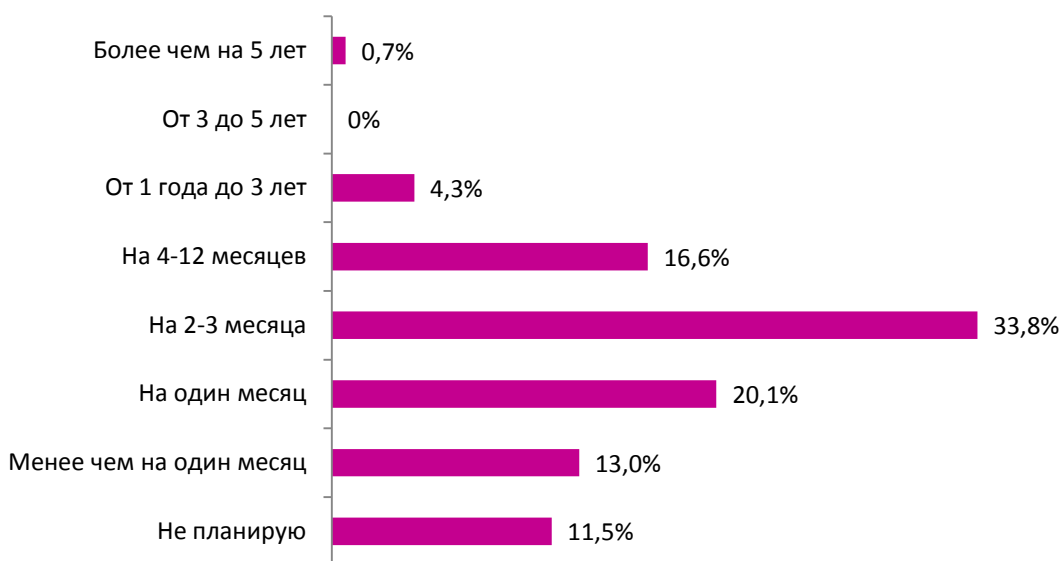
Реже всех планируют свои финансы россияне с наиболее низким доходом (до 20 000 рублей).

Диаграмма 16. Практика планирования личного/семейного бюджета в разрезе уровня дохода, % респондентов



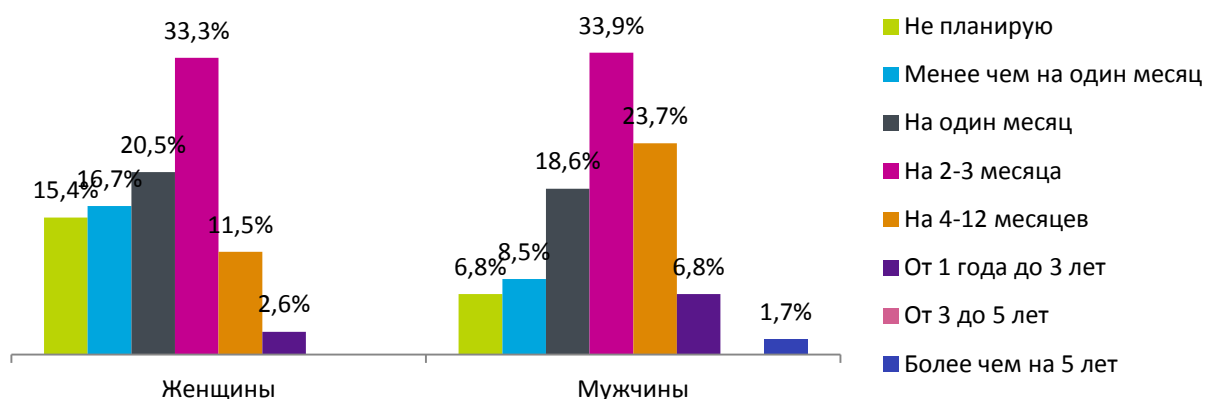
11,5% россиян не планируют свои будущие доходы и расходы, наиболее популярный горизонт планирования – на 2-3 месяца (одна треть россиян), на год и более планируют свои финансы лишь 11,3% россиян.

Диаграмма 17. Горизонт планирования личных финансов, % респондентов



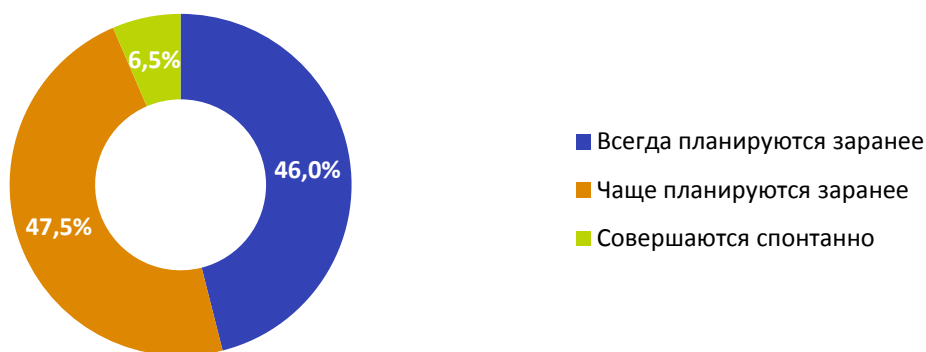
Мужчины склонны планировать финансы на более длительный срок, чем женщины.

Диаграмма 18. Горизонт планирования личных финансов в разрезе гендерного признака, % респондентов



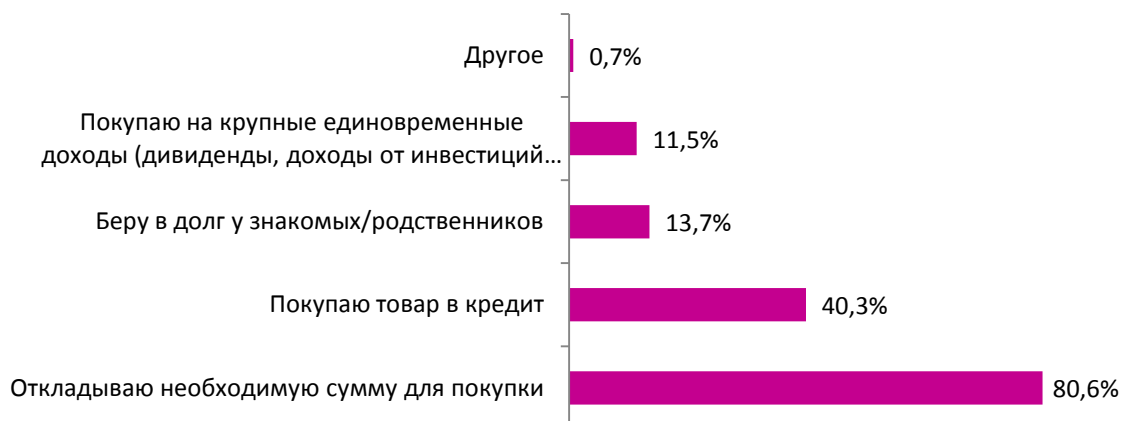
46% россиян всегда планирует крупные покупки, 47,5% при этом в редких случаях их не планируют, а 6,5% приобретают спонтанно.

Диаграмма 19. Приобретение крупных покупок, % респондентов



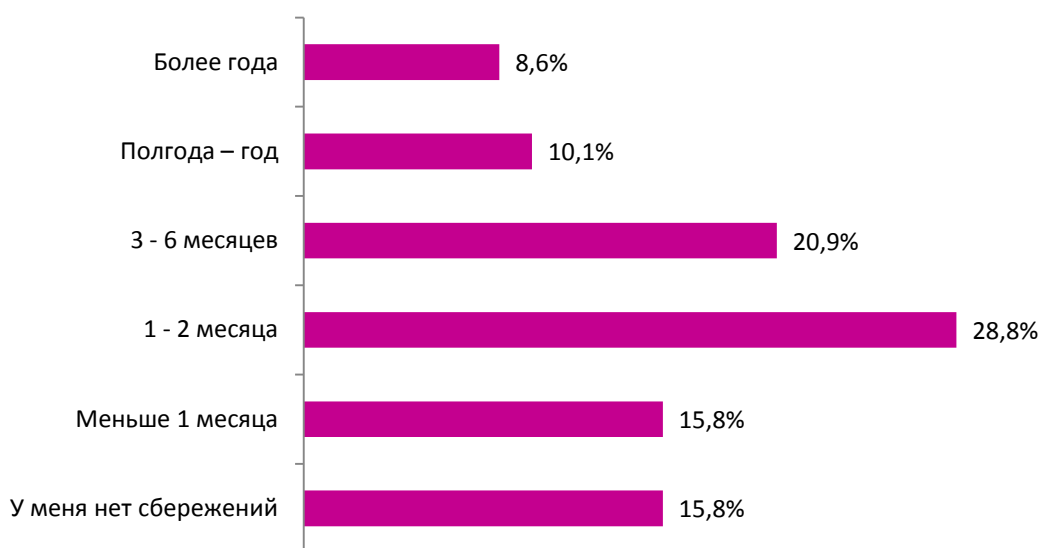
Россияне стремятся откладывать сумму, необходимую для покупки, 40,3% пользуются кредитными продуктами в банках, 13,7% берут деньги в долг у знакомых и родственников.

Диаграмма 20. Средства, используемые на приобретение крупных покупок, % респондентов



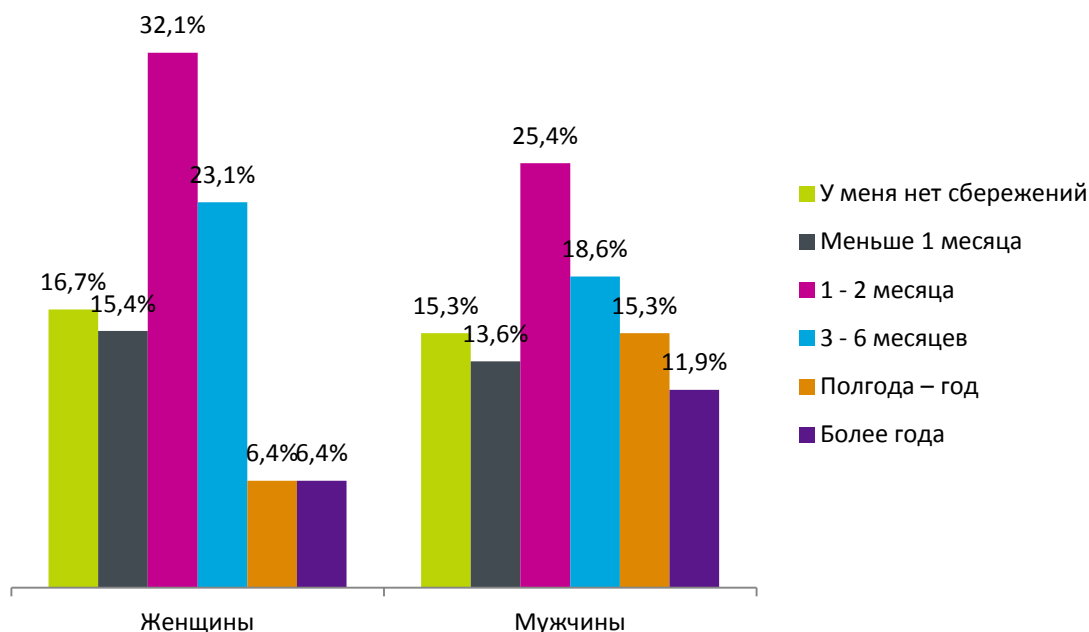
У 15,8% россиян при этом нет никаких сбережений, большинство (65,5%) не смогли бы прожить на них более полугода и только 8,6% респондентов смогли бы прожить на свои сбережения год, если бы остались без источника доходов.

Диаграмма 21. Значимость финансовых сбережений, % респондентов



Мужчины дольше смогли бы прожить на свои сбережения, чем женщины.

Диаграмма 22. Значимость финансовых сбережений в разрезе гендерного признака, % респондентов



Обучение управлению личными финансами

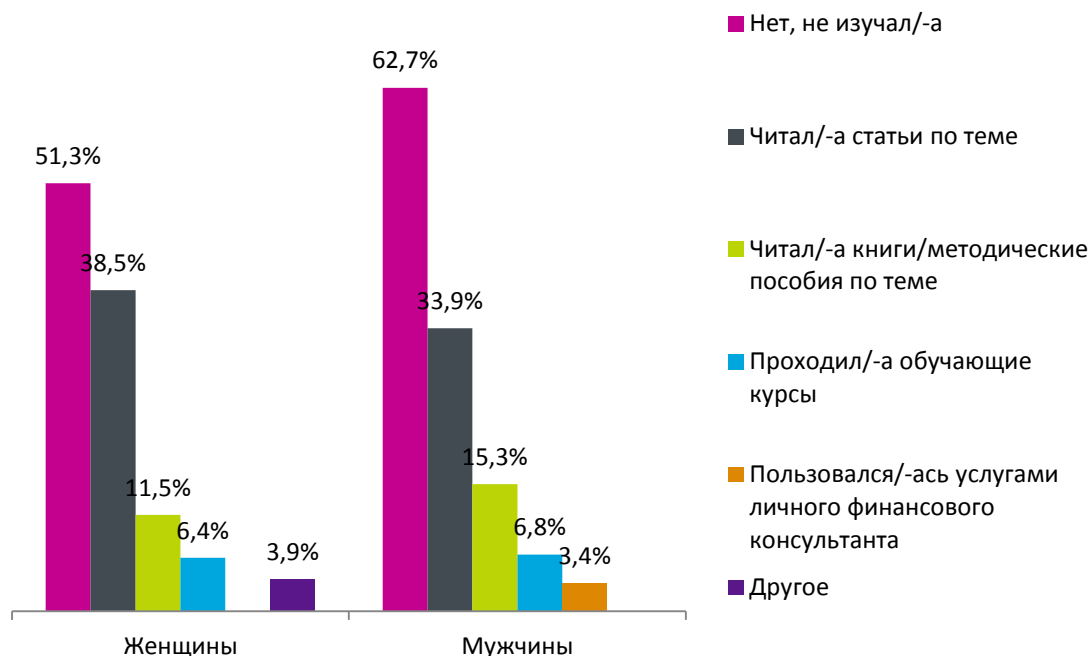
Более половины россиян (56,1%) никак не изучали тему управления личными финансами. Чуть более трети респондентов (36,7%) читали статьи по данной теме. В целом, изучение темы не очень популярно у россиян.

Диаграмма 23. Изучение темы управления личными финансами, % респондентов



Мужчины на 11,4% меньше проявляют интерес к теме, чем женщины.

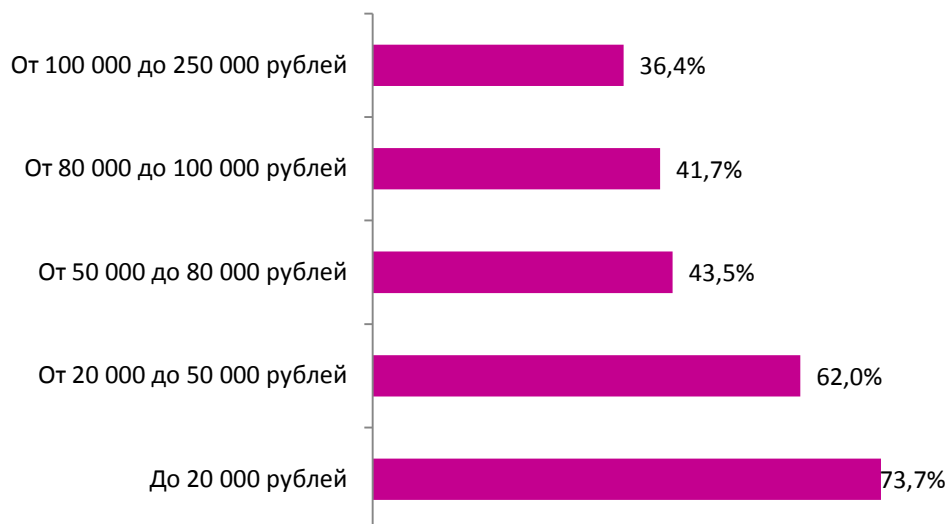
Диаграмма 24. Изучение темы управления личными финансами в разрезе гендерного признака, % респондентов



С ростом доходов интерес к теме ожидаемо растет – почти три четверти респондентов с самым низким уровнем доходов никогда не изучали тему управления финансами, в то

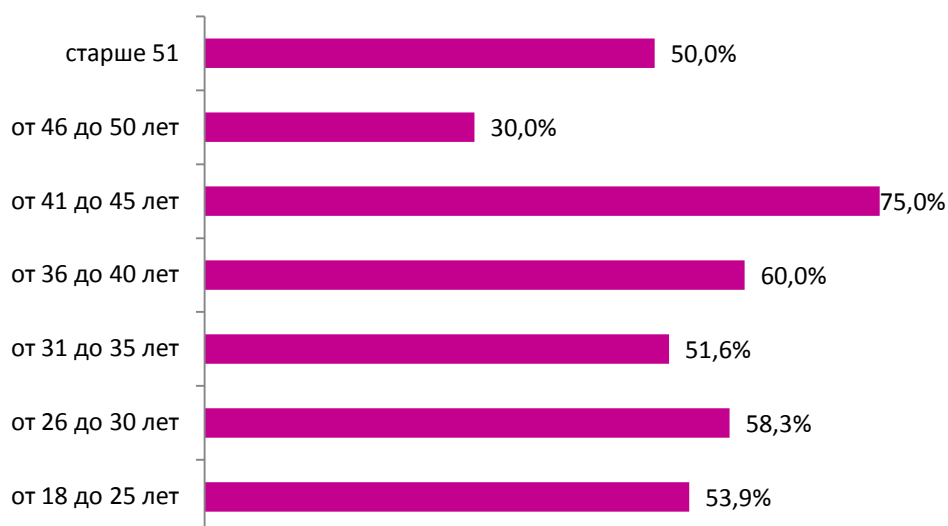
время как почти треть респондентов с ежемесячным уровнем дохода от 100 до 250 т.р. изучали этот вопрос.

Диаграмма 25. Отсутствие интереса к теме управления личными финансами в разрезе уровня доходов, % респондентов, не изучавших тему



Однозначной зависимости интереса к теме от возраста выявить не удалось – в целом, представители более молодого поколения в возрасте до 35 лет более заинтересованы в теме, чем респонденты от 36 до 45 лет; но самыми заинтересованными являются респонденты от 46 до 50 лет.

Диаграмма 26. Отсутствие интереса к теме управления личными финансами в разрезе возрастного признака, % респондентов, не изучавших тему



Выводы и комментарии по результатам исследования

По итогам исследования можно отметить, что финансовая грамотность россиян находится на достаточно низком уровне и мало зависит от пола, возраста, категории должности и даже уровня дохода. Более половины россиян до сих пор хранят свои сбережения «под матрасом» - наличными деньгами в рублях.

Россияне не умеют управлять собственными финансами, совершая ряд классических ошибок:

- инвестируют или откладывают деньги по остаточному принципу – суммы, которые остаются после затрат на текущие нужды,
- в лучшем случае ведут лишь примерный учет доходов и расходов,
- не имеют достаточных личных сбережений, «подушки безопасности» - только 8,6% респондентов смогли бы прожить на свои сбережения 1 год и более,
- не планируют доходы и расходы на перспективу, наиболее популярный горизонт финансового планирования – 2-3 месяца,
- не диверсифицируют источники дохода и не имеют пассивного дохода, слабо используют инвестиционные возможности даже при наличии запаса денежных средств.

Несмотря на то, что финансами в традиционной российской семье распоряжаются женщины, их знания и подходы к управлению капиталом менее грамотны, чем у мужчин в целом.

Интерес к теме и оценка значимости темы управления финансами у россиян также достаточно низки: более половины россиян никогда не изучали тему управления личными финансами, а ведение учета россияне не практикуют из-за невысокого уровня доходов, неверия в пользу такой практики и по причине нехватки времени, что означает на самом деле низкую значимость этой задачи.

Приложение 1. Информация о респондентах

Диаграмма 27. Распределение респондентов по полу, % респондентов

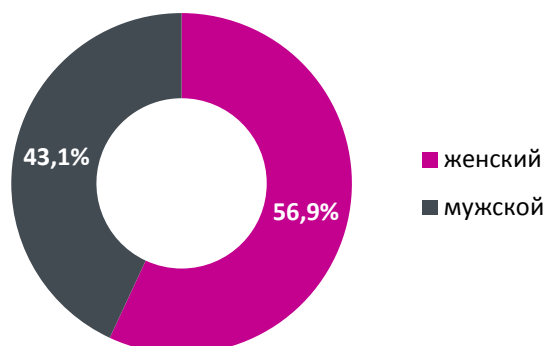


Диаграмма 28. Распределение респондентов по возрасту, % респондентов

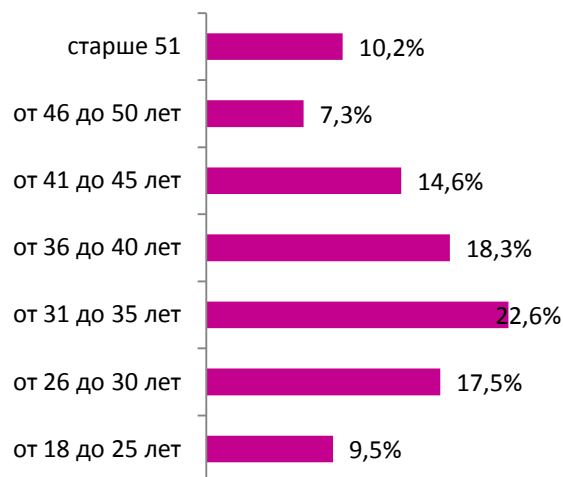


Диаграмма 29. Распределение респондентов по географическому признаку, % респондентов



Диаграмма 30. Распределение респондентов по уровню дохода, % респондентов

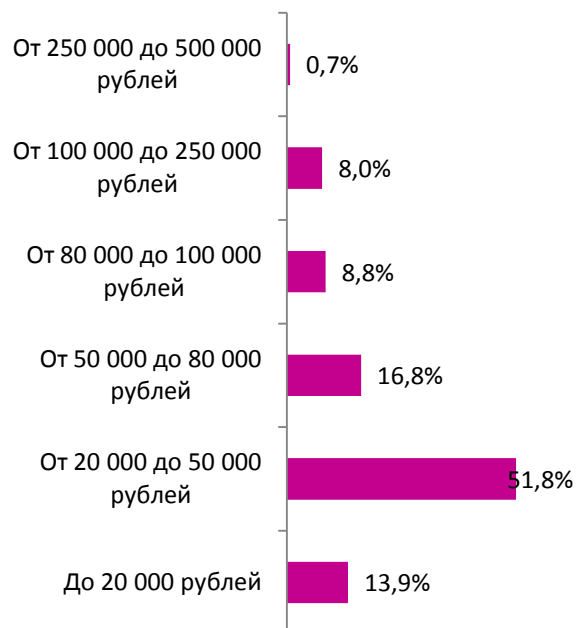


Диаграмма 31. Распределение респондентов по категории должности, % респондентов

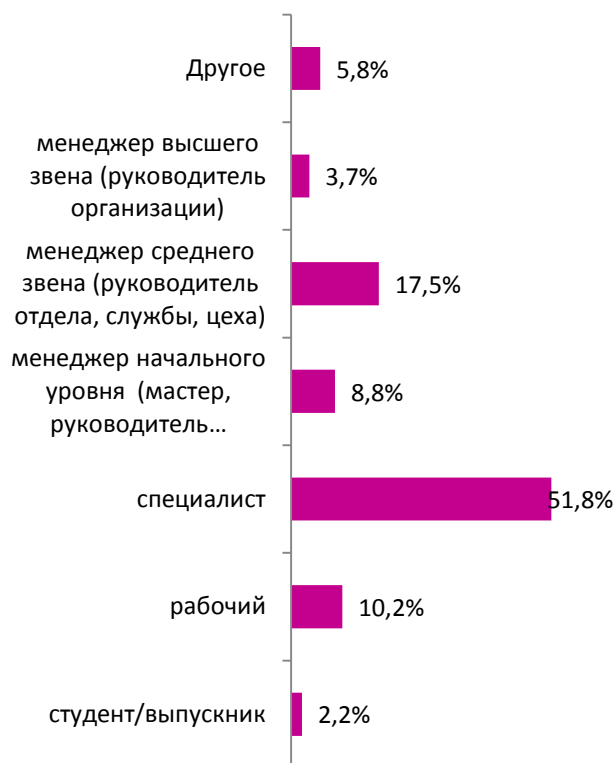


Диаграмма 32. Распределение респондентов по сфере профессиональной деятельности, % респондентов

