

Декларируемое финансовое поведение россиян в условиях кризиса

Задорин И.В.,

Презентация на 2-м семинаре ГУ-ВШЭ и ОИРОМ на тему
"Кризис: самочувствие и поведение потребителей"

22.04.2009

Введение

Настоящий документ представляет собой презентацию предварительных результатов всероссийского зондажа общественного мнения по проекту **«Мониторинг финансовой активности населения России»**, проведенного Исследовательской группой ЦИРКОН в марте 2009 г. при участии Компании Online Market Intelligence (дополнительный опрос группы «среднего класса»).

Объект исследования

Основной - взрослое население Российской Федерации (от 18 лет и старше). Дополнительный – «передовая группа» населения (с высоким доходом, высокой самооценкой социального статуса и материального положения, высоким уровнем Интернет-активности, возраст до 50 лет, проживание в городах-миллионниках).

Методика исследования

Методической основой исследования являлся **выборочный опрос населения РФ по репрезентативной выборке**. Опрос реализован посредством включения блока вопросов по теме исследования во всероссийский омнибус **«КВАРТА-09.1»**. Объем выборочной совокупности всероссийского омнибуса составил **1603** респондентов. Выборочная совокупность репрезентирует население РФ по параметрам пола, возраста, образования, типу населенного пункта и географии проживания. Метод опроса – личное формализованное интервью по месту жительства.

Впервые одновременно с общенациональным опросом населения по аналогичной анкете был реализован онлайн опрос участников Интернет-панели компании OMI Russia из числа представителей т.н. «передовых групп» (с высоким доходом, высокой самооценкой социального статуса и материального положения, высоким уровнем Интернет-активности). Объем выборочной совокупности онлайн-панели составил **548** респондентов. Подробнее см. [КВАРТА-Online](#).

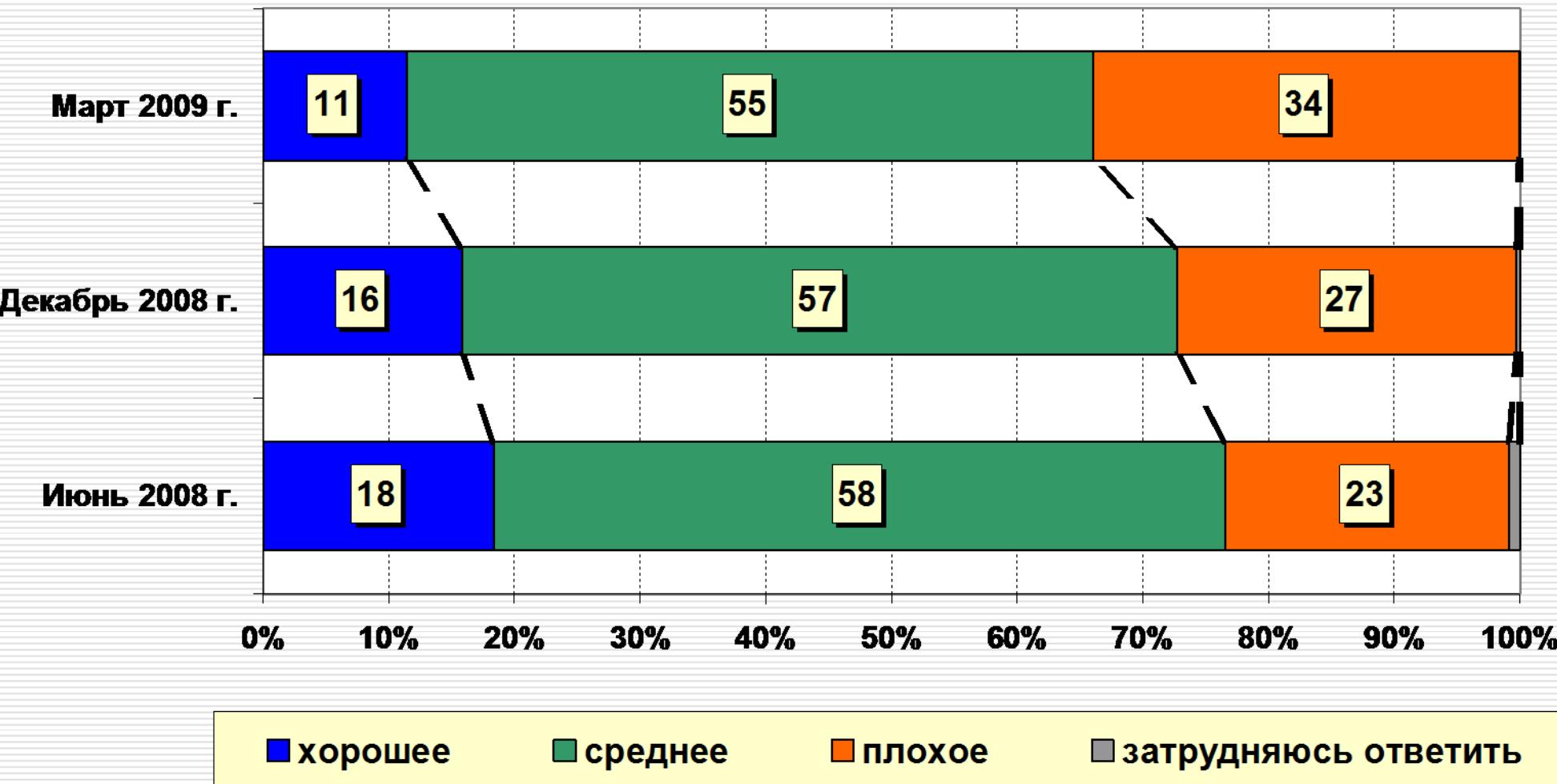
Время исследования

С 19 по 27 марта 2009 г.

Потенциал финансовой активности населения

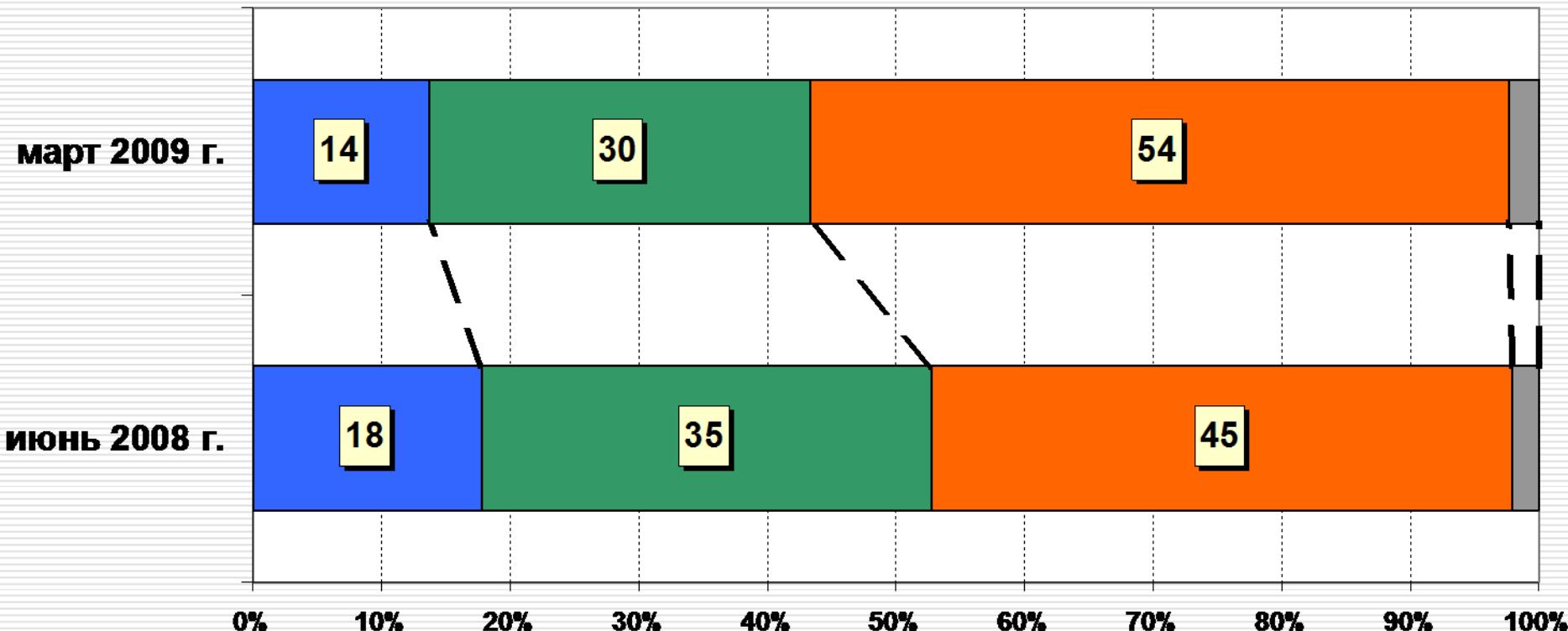
Динамика самооценки материального положения

КАК БЫ ВЫ ОЦЕНИЛИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ
МАТЕРИАЛЬНОЕ (ЭКОНОМИЧЕСКОЕ) ПОЛОЖЕНИЕ ВАШЕЙ
СЕМЬИ?



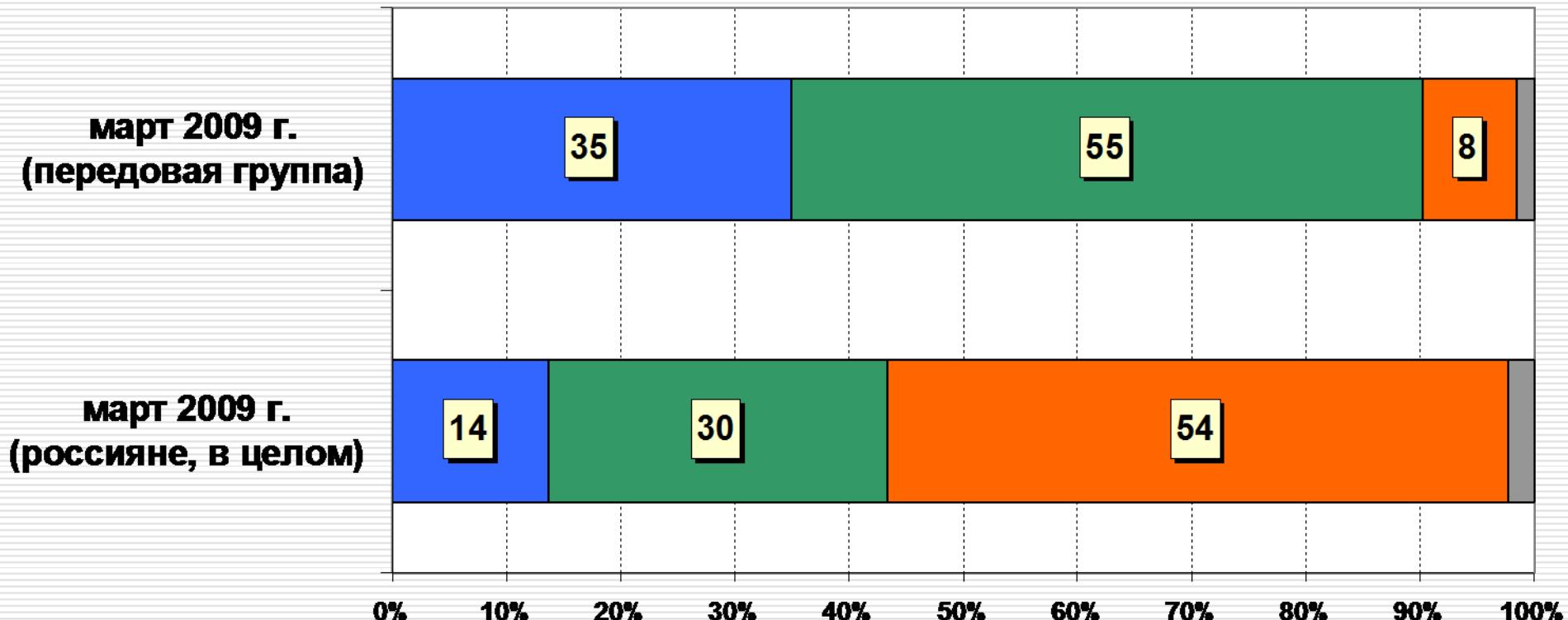
Потенциал сберегательной активности

СКАЖИТЕ, КАК ВЫ (ВАША СЕМЬЯ) ОБЫЧНО РАСПОРЯЖАЕТЕСЬ СВОИМИ ДОХОДАМИ В ПОВСЕДНЕВНОЙ ЖИЗНИ?



- Стараюсь сначала что-то отложить, а остальные деньги трачу на текущие нужды
- Трачу деньги на текущие нужды, а что остается - откладываю
- Трачу все деньги на текущие нужды, а отложить ничего не удается
- Затрудняюсь ответить

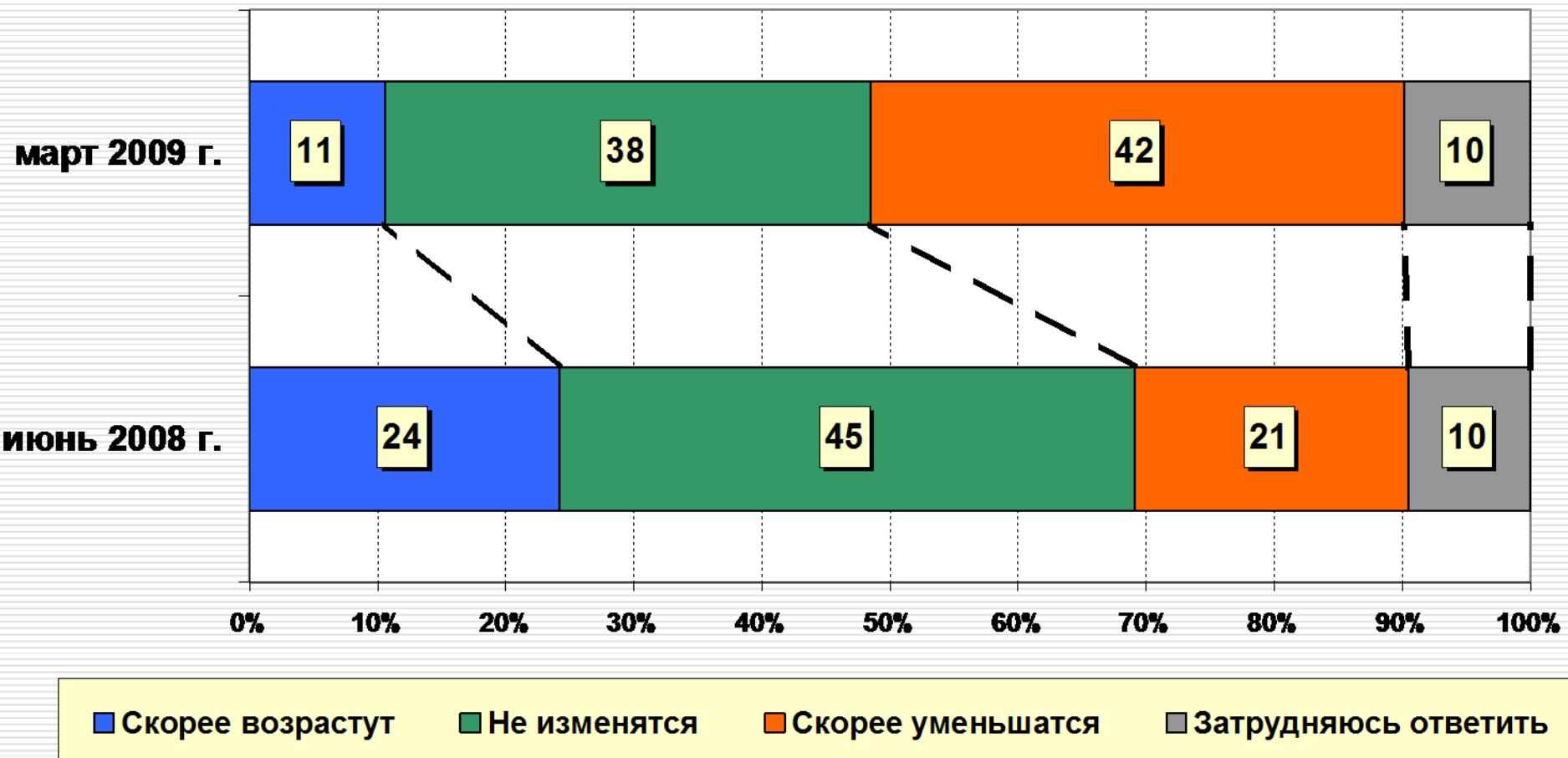
СКАЖИТЕ, КАК ВЫ (ВАША СЕМЬЯ) ОБЫЧНО РАСПОРЯЖАЕТЕСЬ СВОИМИ ДОХОДАМИ В ПОВСЕДНЕВНОЙ ЖИЗНИ?



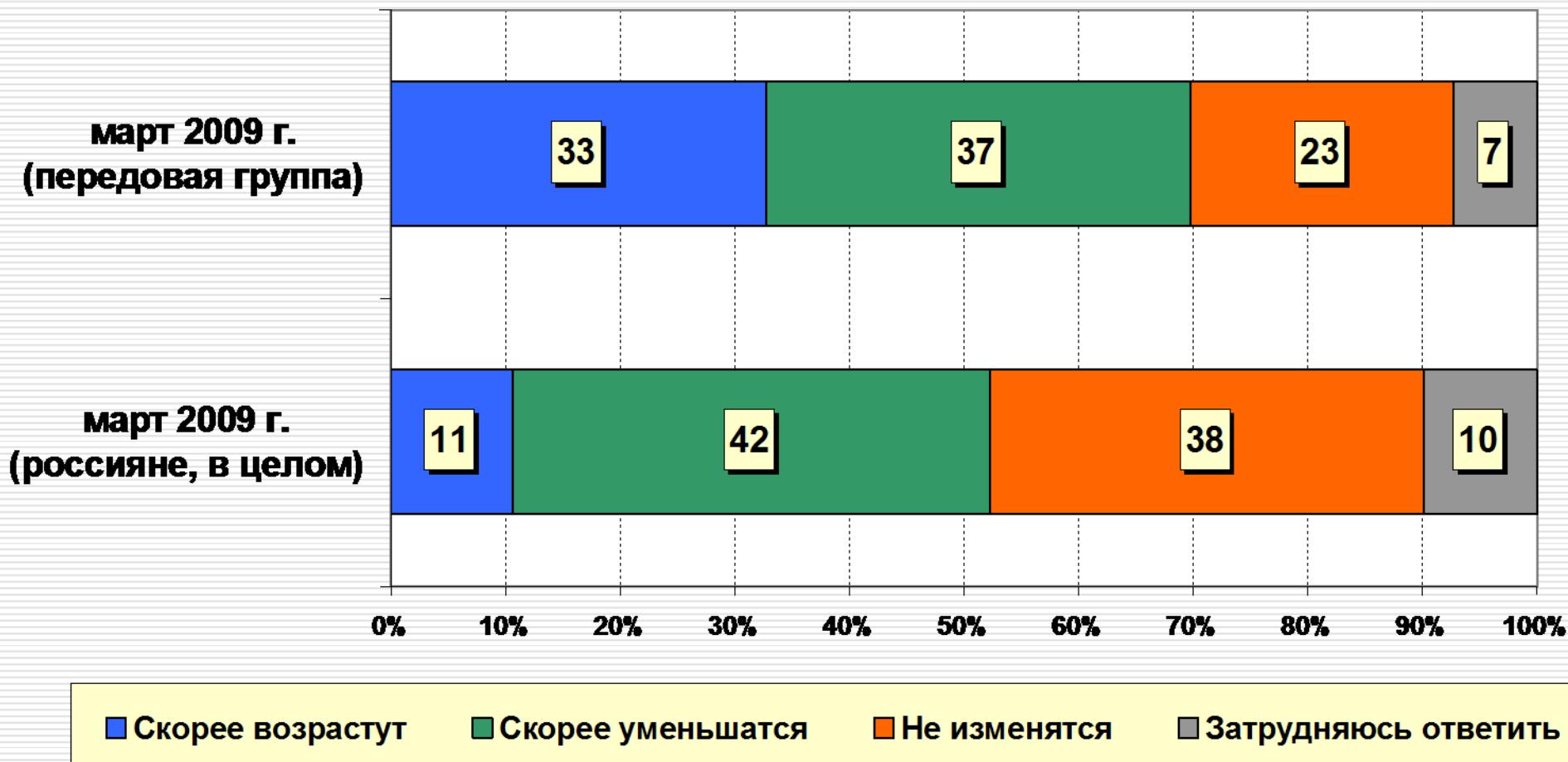
- Стараюсь сначала что-то отложить, а остальные деньги трачу на текущие нужды
- Трачу деньги на текущие нужды, а что остается - откладываю
- Трачу все деньги на текущие нужды, а отложить ничего не удается
- Затрудняюсь ответить

Перспективы финансового потенциала (сбережения)

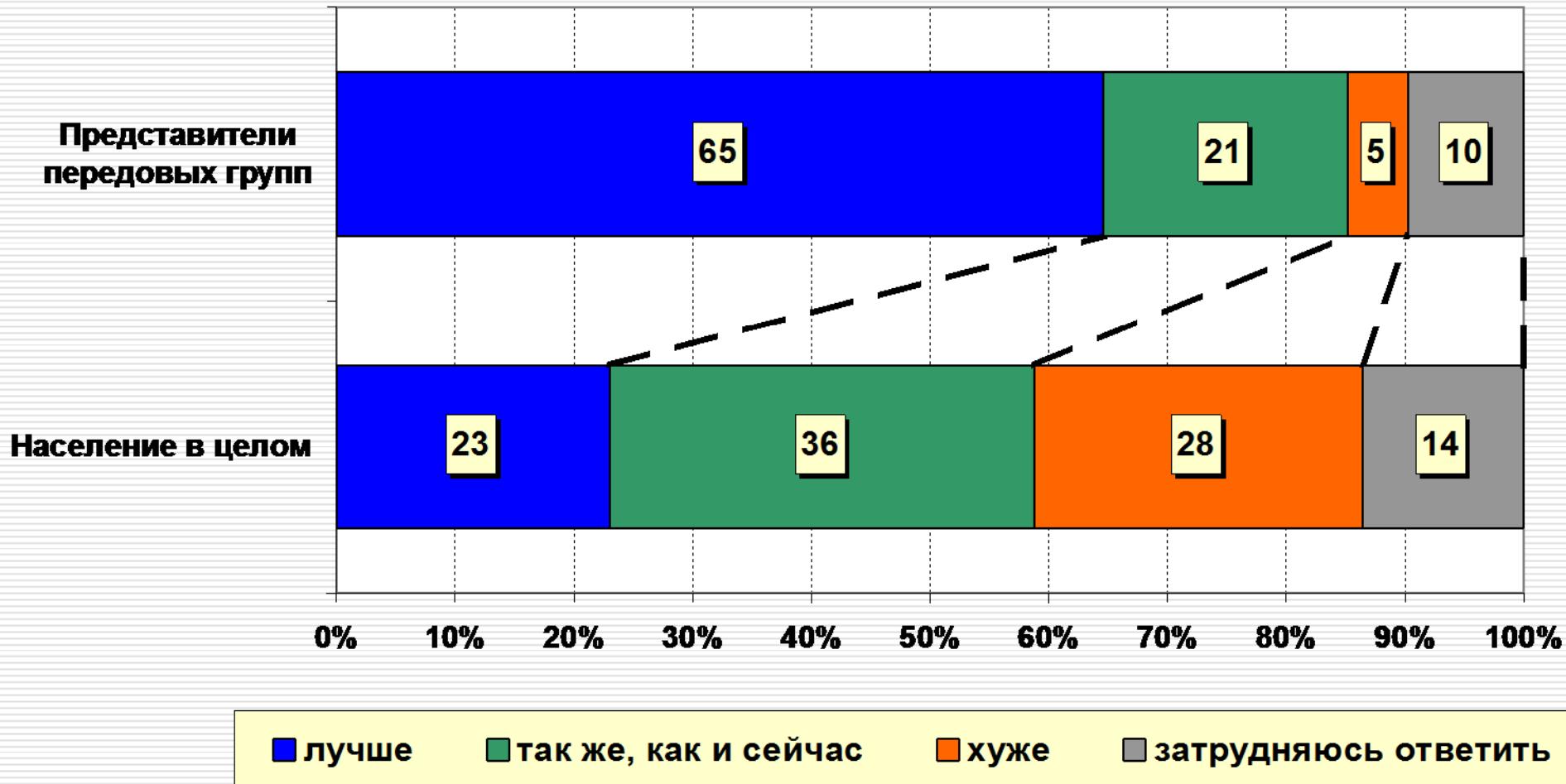
КАК ВЫ ДУМАЕТЕ, В БЛИЖАЙШИЙ ГОД ВАШИ ВОЗМОЖНОСТИ
НАКАПЛИВАТЬ И ВКЛАДЫВАТЬ СВОБОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА
ВОЗРАСТУТ ИЛИ УМЕНЬШАТСЯ?



КАК ВЫ ДУМАЕТЕ, В БЛИЖАЙШИЙ ГОД ВАШИ ВОЗМОЖНОСТИ
НАКАПЛИВАТЬ И ВКЛАДЫВАТЬ СВОБОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА
ВОЗРАСТУТ ИЛИ УМЕНЬШАТСЯ?

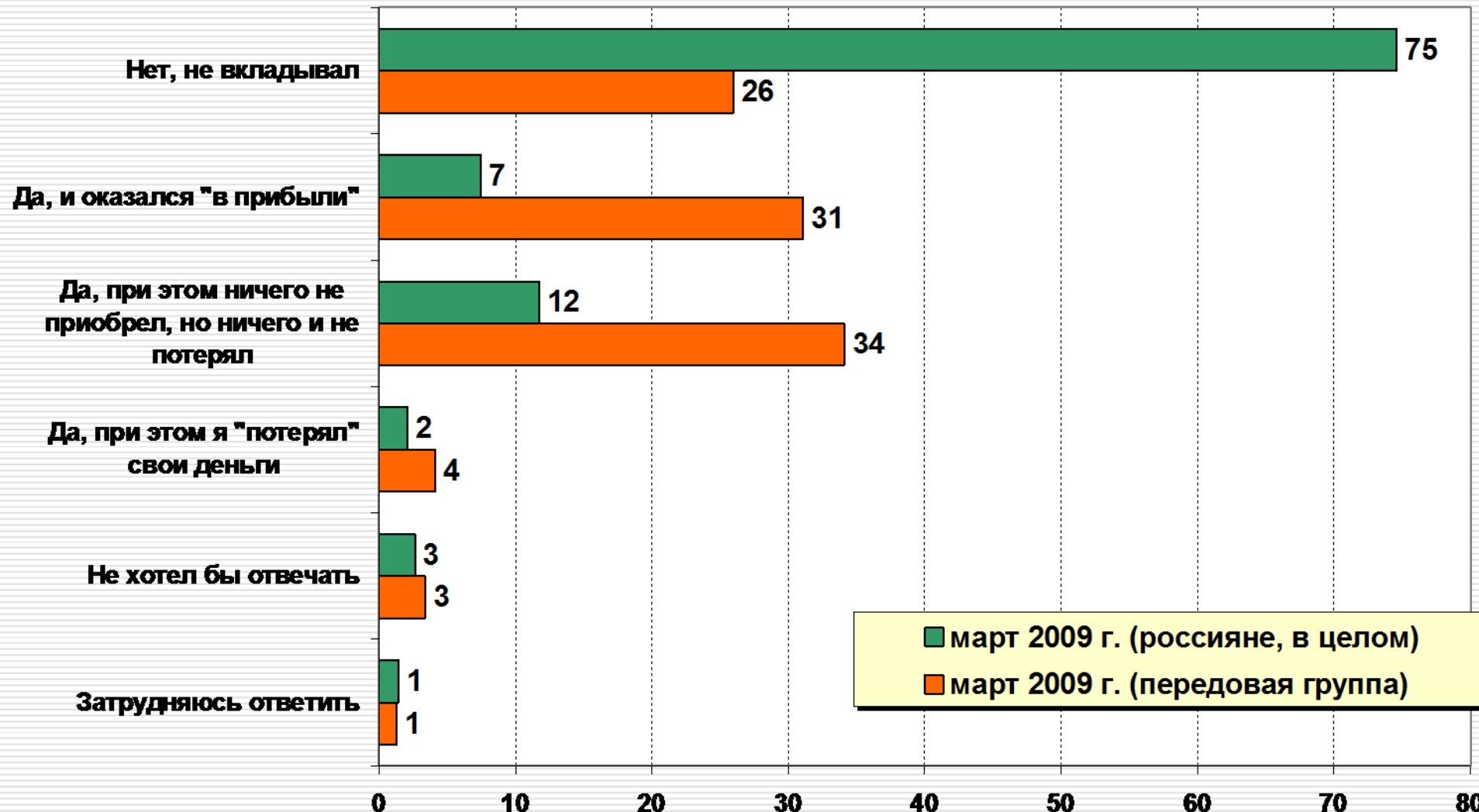


ЧЕРЕЗ ГОД ВЫ (ВАША СЕМЬЯ) БУДЕТЕ ЖИТЬ ЛУЧШЕ ИЛИ
ХУЖЕ, ЧЕМ СЕЙЧАС?



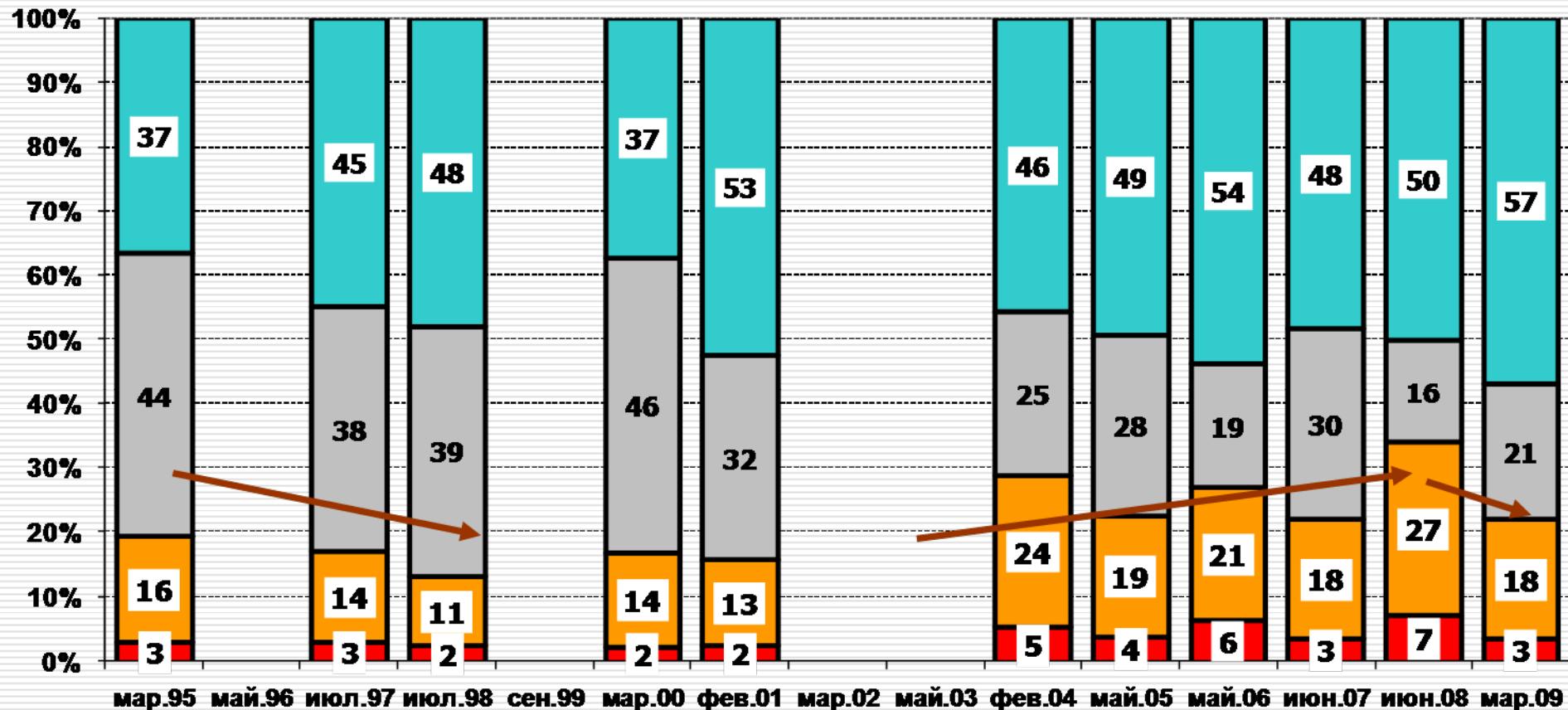
Факторы финансовой активности населения

ВКЛАДЫВАЛИ ЛИ ВЫ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 5-6 ЛЕТ СВОИ ДЕНЬГИ В РАЗЛИЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ КОМПАНИИ, БАНКИ, И, ЕСЛИ ДА, ТО КАК ВЫ ОЦЕНИВАЕТЕ СВОЙ ОПЫТ ВЛОЖЕНИЯ ДЕНЕГ В ЭТИ КОМПАНИИ?



Склонность к риску (динамика)

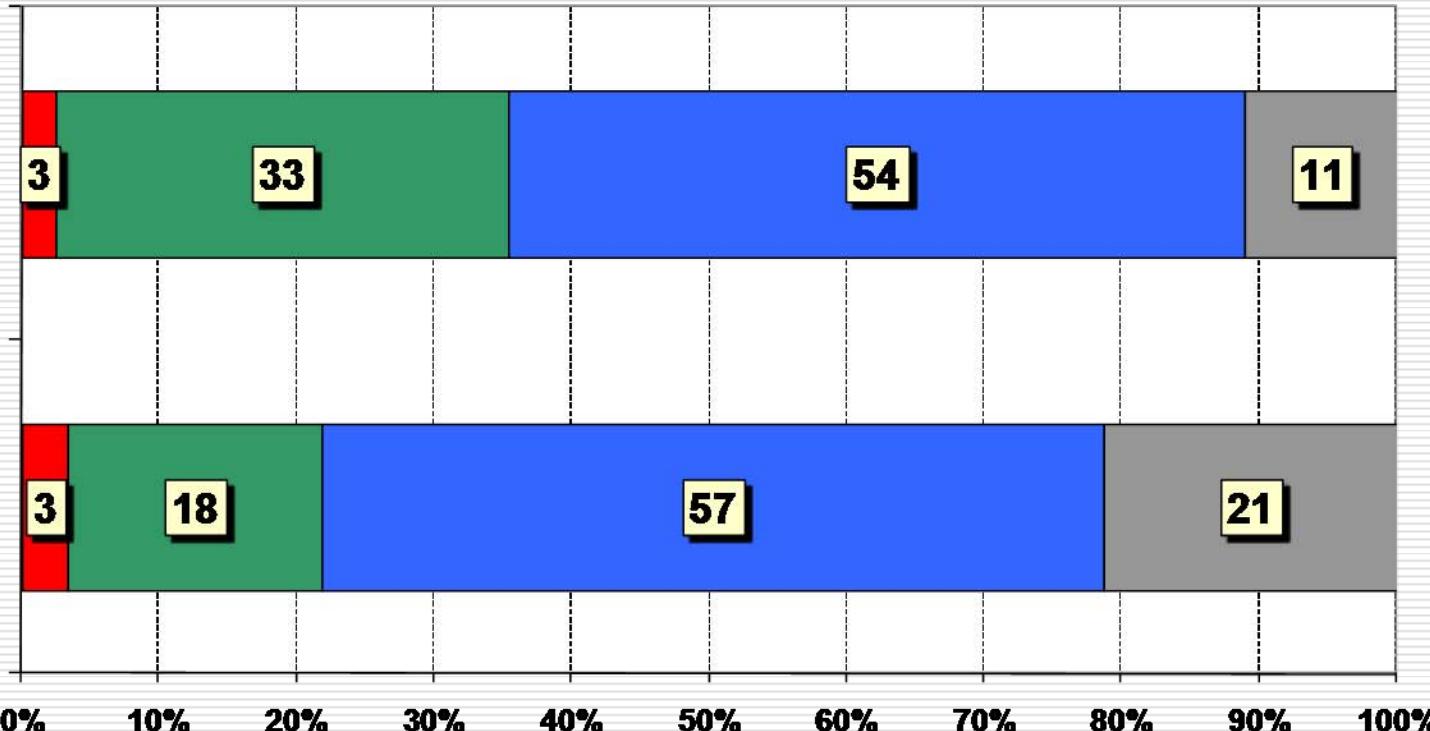
*Если бы Вы решили доверить свои деньги коммерческому банку,
то какой банк Вы бы выбрали? (Банк предлагающий...)*



- относительно высокие проценты, но имеющий низкую надежность
- средние проценты и имеющий среднюю надежность
- затрудняюсь ответить
- относительно низкие проценты, но имеющий высокую надежность

**СКАЖИТЕ, ПОЖАЛУЙСТА, ЕСЛИ БЫ ВЫ РЕШИЛИ ДОВЕРИТЬ СВОИ
ДЕНЬГИ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ, ТО КАКОЙ БАНК ВЫ БЫ
ВЫБРАЛИ?**

март 2009 г.
(передовая группа)



- Предлагающий высокие проценты, но имеющий низкую надежность
- Банк, предлагающий средние проценты и среднюю надежность
- Предлагающий низкие проценты, но имеющий высокую надежность
- Затрудняюсь ответить

Информационные источники принятия решений о вложении средств

ЕСЛИ ВЫ РЕШИТЕ ВЛОЖИТЬ СВОБОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В БАНК (ИЛИ КАКУЮ-НИБУДЬ ДРУГУЮ КОМПАНИЮ), КАКИМИ ИСТОЧНИКАМИ ИНФОРМАЦИИ ВЫ ВОСПОЛЬЗУЕТЕСЬ, ЧТОБЫ СДЕЛАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР?

Лично обойду предполагаемые для вложения банки и компании и изучу их предложения на месте

Просмотрю публикации о банках в газетах и журналах, в Интернете

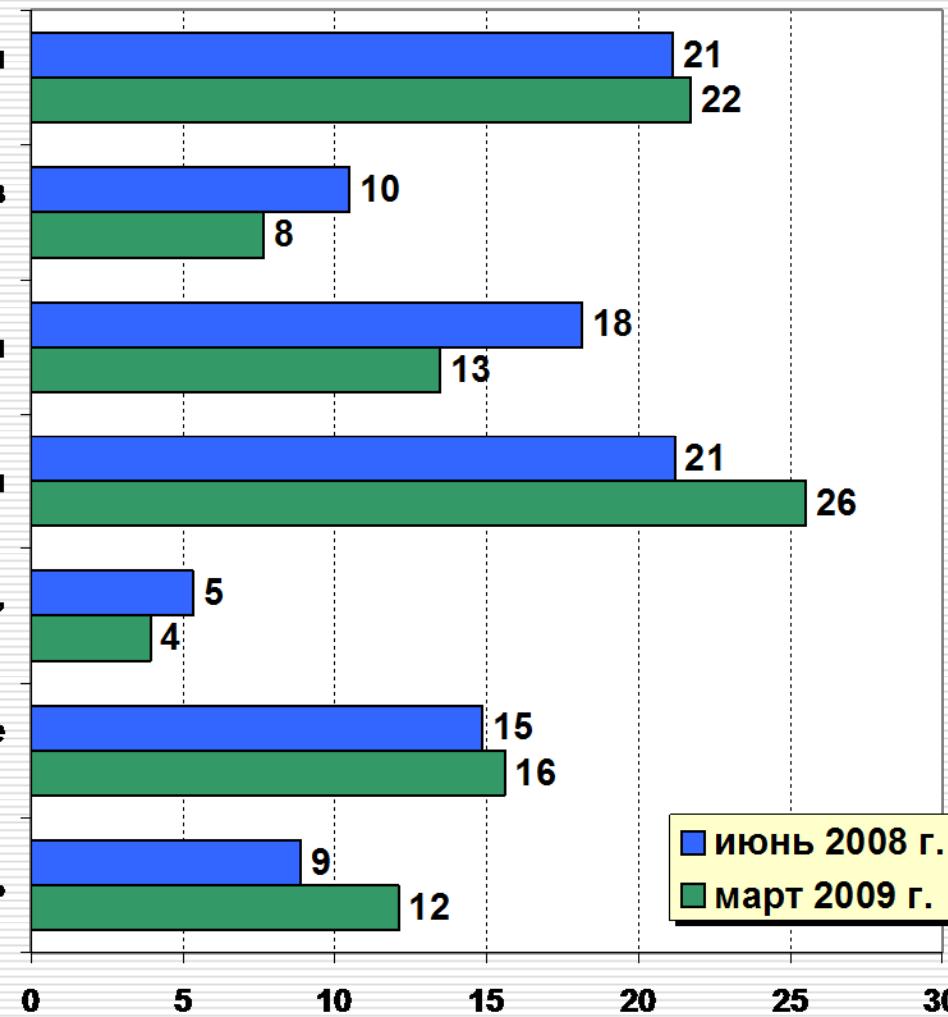
Обращусь к специалистам в консультационные фирмы

Посоветуюсь с друзьями и знакомыми

Не стану ни с кем советоваться, положусь на интуицию, все равно стопроцентной уверенности нет

Не стану никуда обращаться, а деньги вложу по привычке туда же, куда уже вкладывал раньше.

Затрудняюсь ответить



ЕСЛИ ВЫ РЕШИТЕ ВЛОЖИТЬ СВОБОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В БАНК (ИЛИ КАКУЮ-НИБУДЬ ДРУГУЮ КОМПАНИЮ), КАКИМИ ИСТОЧНИКАМИ ИНФОРМАЦИИ ВЫ ВОСПОЛЬЗУЕТЕСЬ, ЧТОБЫ СДЕЛАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР?



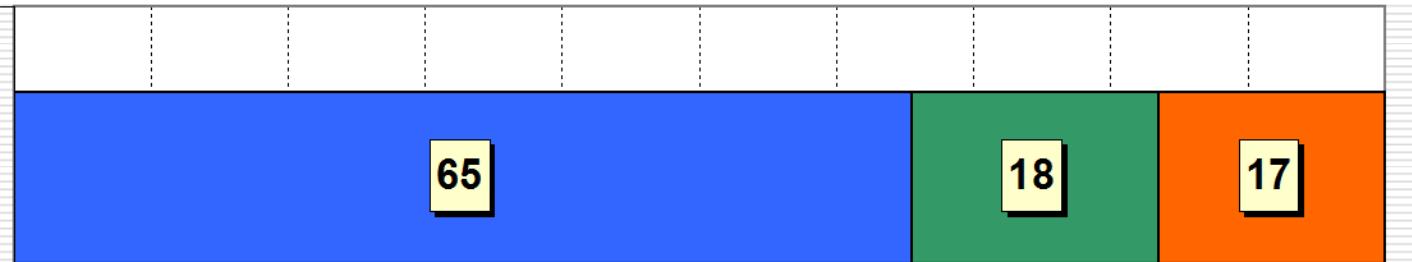
Декларации о финансовой активности

Стратегии поведения в «трудных» ситуациях

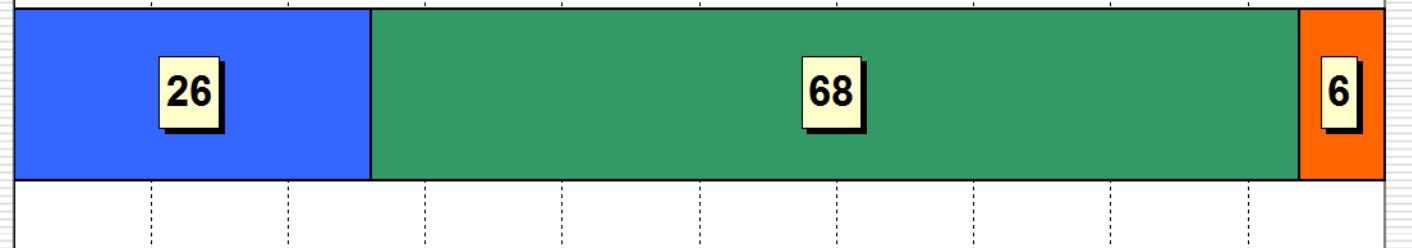
Виды стратегий	РФ, в целом	РФ, в целом	ЕСЛИ ВАШЕ (ВАШЕЙ СЕМЬИ) ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НЕОЖИДАННО УХУДШИТСЯ ВСЛЕДСТВИЕ КАКОГО-ЛИБО НЕПРЕДВИДЕННОГО СЛУЧАЯ - СУЩЕСТВЕННОЙ ИМУЩЕСТВЕННОЙ УТРАТЫ (ПОЖАР, ОГРАБЛЕНИЕ), ДОЛГОВРЕМЕННОЙ ПОТЕРИ ТРУДОСПОСОБНОСТИ (БОЛЕЗНЬ, БЕЗРАБОТИЦА), ТО ЧТО ВЫ ПРЕЖДЕ ВСЕГО ПРЕДПРИМЕТЕ?	РФ, в целом	РФ, в целом
	июн.08	мар.09		июн.08	мар.09
АКТИВНАЯ	57,8	56,6	Постараюсь найти дополнительные или более весомые источники дохода	17,6	25,7
			Обращусь за пособием от системы государственного социального страхования	12,3	13,5
			Возьму кредит в банке или в долг у близких, друзей	16,9	9,7
			Продам часть имущества (вещи, мебель, автомобиль и т.п.)	7,8	6,7
			Постараюсь получить возмещение по личной страховке	8,6	5,9
			Использую свою недвижимость (продам, обменяю, сдам в аренду и т.п.)	3,1	3,2
ПАССИВНАЯ	56,6	63,4	Резко сокращу расходы, буду экономить на всем	25,1	38,8
			Положусь на заботу со стороны других членов семьи, близких родственников	23,8	21,1
			Буду тратить сбережения (наличные деньги, банковские вклады, ценные бумаги)	10,9	8,2
			Обращусь за безвозмездной денежной помощью к моему работодателю (руководству предприятия)	4,3	3,7

СОБИРАЕТЕСЬ ЛИ ВЫ (ВАША СЕМЬЯ) В БЛИЖАЙШЕЕ ВРЕМЯ ДЕЛАТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ, НАКОПЛЕНИЯ?

**март 2009 г.
(передовая группа)**



**март 2009 г.
(россияне, в целом)**



0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%

■ Да

■ Нет

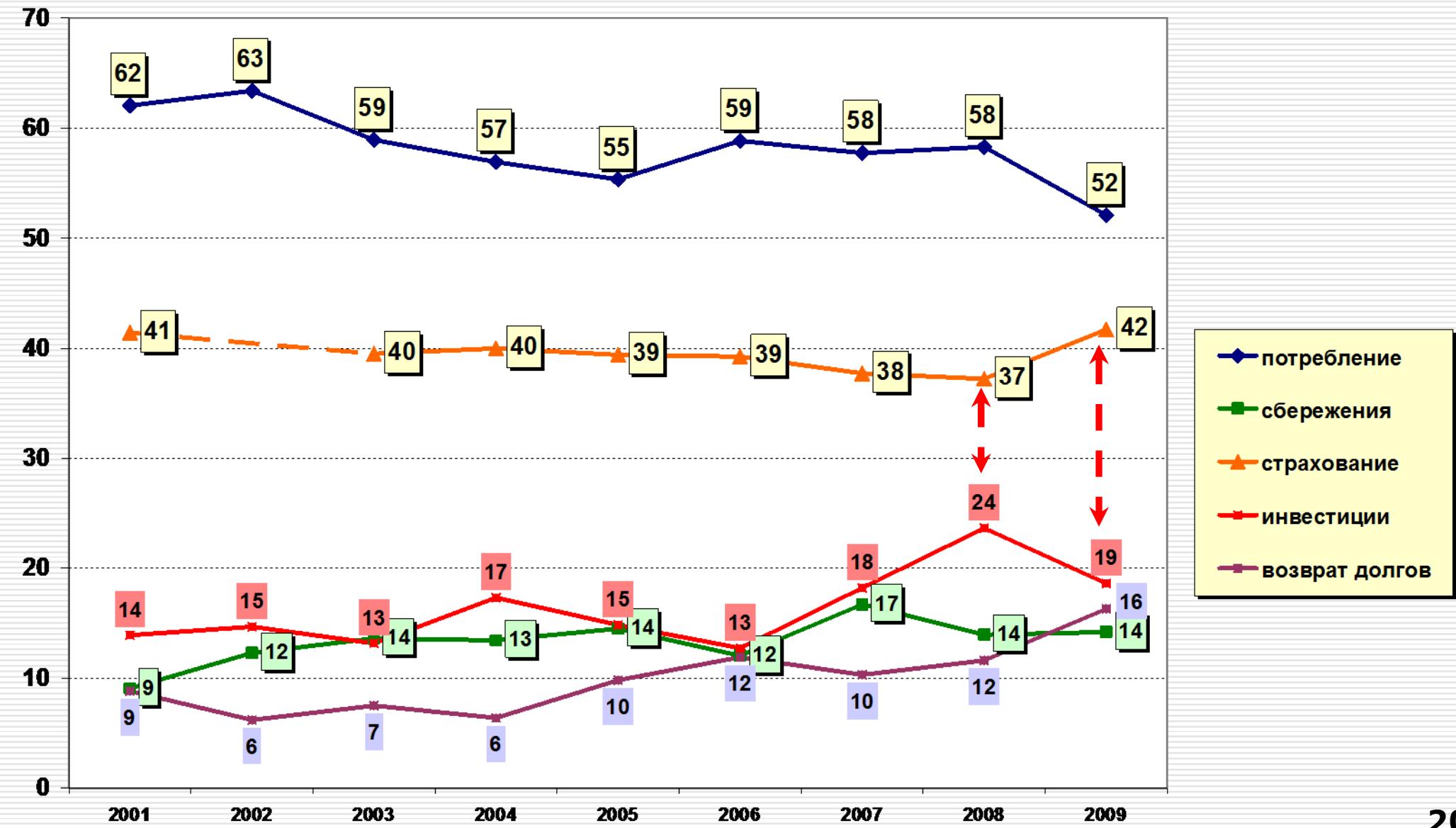
■ Затрудняюсь ответить

Предпочтения различных видов финансовой активности

Вид финансовой активности	Россия, в целом март 09	Предпочтения использования денежных средств	Россия, в целом
			март 09
Потребление	52,1	потрачу на приобретение вещей для дома (мебель, одежда, бытовая техника и т.п.)	28,3
		постараюсь добавить средств (например, взять в долг) и приобрести участок земли, дачный домик, автомобиль и т.д.	9,9
		потрачу на развлечения (удовольствия), отправлюсь в путешествие, турпоездку	5,6
		потрачу на образование и развитие детей	17,7
Сбережение	14,2	отложу надолго, чтобы накопить на более дорогостоящие приобретения (дом, квартиру, дорогой автомобиль и т.п.)	11,6
		куплю драгоценности, золото, ювелирные изделия	2,7
Страхование	41,7	отложу "про запас" (на непредвиденный случай, особые события, "черный день" и т.п.)	30,3
		потрачу на свое лечение и лечение близких родственников	16,0
		приобрету страховой полис ("страховку") для себя или близких, потрачу на дополнительное пенсионное обеспечение (через пенсионный фонд)	0,7
Заемно-долговое поведение	16,3	верну ранее взятые долги	16,3
Инвестирование	18,6	вложу в собственное дело, предприятие	6,6
		потрачу на переквалификацию, приобретение новой специальности	2,1
		положу в банк под процент, куплю акции или другие ценные бумаги российских компаний, куплю государственные ценные бумаги	11,3

Предпочтения различных видов финансовой активности (динамика)

Предпочтения различных стратегий расходования крупных денежных средств



Распределение предпочтаемых видов сбережений

КАК ВЫ ДУМАЕТЕ, ТАКИМ ЛЮДЯМ КАК ВЫ, В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ В КАКОЙ ФОРМЕ (ВИДЕ) ЛУЧШЕ ВСЕГО СБЕРЕГАТЬ СВОИ ДЕНЬГИ, НАКАПЛИВАТЬ ИХ НА БУДУЩЕЕ?

	Россия, в целом	Россия, в целом	Россия, перед. гр.
	июн.08	мар.09	мар.09
1. В виде вклада в Сберегательном банке	41,3	42,4	26,9
2. В виде вклада в российском негосударственном банке	4,8	1,5	12,2
3. В виде вклада в иностранном банке	4,0	1,4	5,2
4. В наличных деньгах - рублях	16,1	21,0	6,4
5. В наличной иностранной валюте	5,5	10,9	13,1
6. В золотых слитках, в изделиях из драгоценных металлов, антиквариате	5,5	5,2	15,9
7. В облигациях государственных займов, других государственных ценных бумаг	1,1	0,3	0,9
8. В акциях и других ценных бумагах компаний, фондов и т.п.	2,6	1,7	4,7
9. В накопительных страховых полисах	0,2	0,6	0,8
10. На лицевых счетах в негосударственных пенсионных фондах	0,9	0,2	0,7
11. В виде паев паевых инвестиционных фондов (ПИФ)	1,1	0,5	2,1
12. Другим образом	6,9	4,7	5,3
99. Затрудняюсь ответить	10,1	9,8	5,8

Предварительные выводы

1. Доля россиян, в той или иной степени ухудшивших самооценки своего материального положения (социального самочувствия) за период кризиса, равна примерно 20%.
2. Доля респондентов, в той или иной степени изменивших за это же время свои установки относительно финансовой активности, равна примерно 5-10%.
3. Кризисные настроения, безусловно, имеют место, но их размах и «катастрофичность» явно преувеличены. Для большинства населения кризис не принес никаких существенных изменений в жизнь, и ранее характеризующуюся отсутствием полноценной финансовой активности.
4. Единственной заметной тенденцией стало повышение доли респондентов, предпочитающих «экономию средств» как базовую стратегию в ситуации кризиса.
5. Показатели социального самочувствия «передовой группы» респондентов (с высокими социальным статусом) весьма позитивны. Представители этой группы смотрят в будущее с оптимизмом.



Дополнительная информация

Более подробная информация
о проекте

Мониторинг финансовой активности населения России (МФАН)

может быть получена в
Исследовательской группе ЦИРКОН

Тел. 621-34-15, 628-51-67
post@zircon.ru,
www.zircon.ru