

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Данные исследования  
Premier 2021

# МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ PREMIER



Целевая группа	Обеспеченные россияне. Высокий личный доход или доход на члена семьи: Москва – более 70 тыс. руб/мес., Санкт – Петербург - более 60 тыс. руб/мес., другие города – более 50 тыс. руб/мес.
География	Города-миллионники России
Генеральная совокупность	1 млн. человек в возрасте 18-65 лет
Выборка	2400 человек
Периодичность	1 раз в год
Методология	Онлайн-анкета

## Каждый второй обеспеченный россиянин ведет регулярный учет доходов и расходов

По данным исследования Premier, 50% обеспеченных россиян планируют свои финансы и ведут их учет.

Для этого 14% пользуются специальным приложением, столько же используют Excel, 13% делают расчеты на бумаге, а 6% – в программе домашней бухгалтерии на ПК.

Больше половины (52%) считают, что хорошо распоряжаются финансами. Еще больше – 73% – стараются не брать в долг.

И только 26% сказали, что тратят деньги, не задумываясь.

# ОТНОШЕНИЕ К ДЕНЬГАМ

# 50%

Ведут регулярный учет доходов и расходов



Источник: Ipsos. Исследование Premier  
Обеспеченные россияне 18-65 лет. Города-миллионники России. N= 2400  
Сбор данных – март 2021 года

**Только четверть  
обеспеченных россиян  
воспользовались  
налоговым вычетом за  
последние 12 месяцев**

25% обеспеченных россиян вернули средства с помощью налогового вычета за последний год.

Самым популярным видом налогового вычета среди обеспеченных россиян стал имущественный вычет, им воспользовались 44%.

# НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

## Самые популярные виды налоговых вычетов

Имущественный	44%
По расходам на лечение и приобретение медикаментов	38%
По расходам на обучение	22%
На ребенка (детей)	21%
Инвестиционный	18%
По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни	13%

Источник: Ipsos. Исследование Premier  
Обеспеченные россияне 18-65 лет. Города-миллионники России. N= 2400  
Сбор данных – март 2021 года

# 25%

Воспользовались  
налоговым вычетом  
за последний год



# ДОВЕРИЕ К БАНКАМ – ДИНАМИКА

**Почти у каждого второго обеспеченного россиянина есть банк, которому он доверяет**

У 42% обеспеченных россиян есть банк, которому они доверяют. Но этот показатель снизился на 5 пп за последний год.

36% готовы обратиться в незнакомый банк из-за более выгодных условий – это на 3 пп выше, чем в 2020 году.

Для 34% обеспеченных россиян идея открыть вклад / положить деньги на счет в банке более привлекательна сейчас, чем год назад. Этот показатель вырос на 3 пп за последний год.

■ 2021 ■ 2020 ■ 2019



Источник: Ipsos. Исследование Premier  
Обеспеченные россияне 18-65 лет. Города-миллионники России. N= 2400  
Сбор данных – март соответствующего года



## У 40% обеспеченного населения России есть кредит

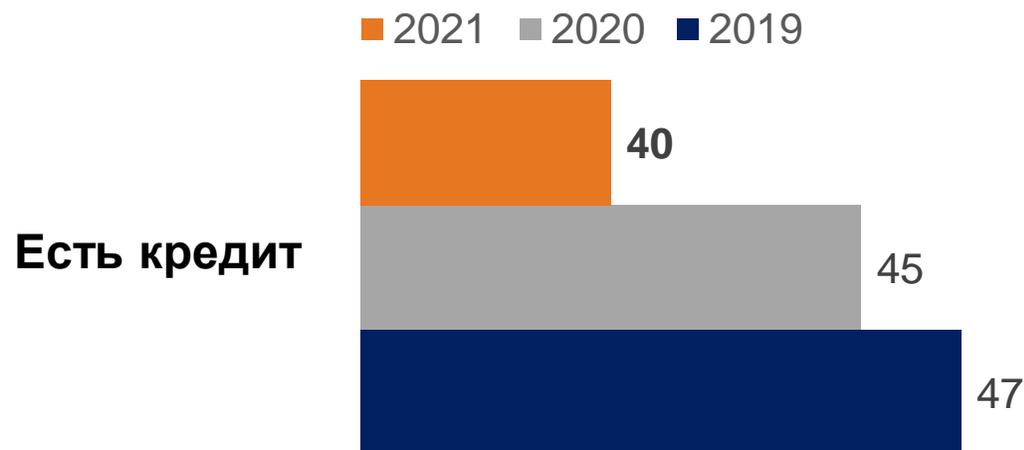
Интересно, что за последние 2 года этот показатель снизился на 7 пп.

За последние 3 месяца только 9% взяли кредит, 15% досрочно погасили кредит полностью или частично, а 14% вовсе отказались или отложили идею взять кредит.

В ближайшие 12 месяцев ипотечный кредит планируют взять 10% обеспеченных россиян.

Каждый третий (31%) считает, что без кредитов трудно удовлетворять свои потребности.

## КРЕДИТЫ



### За последние 3 месяца

**15%** Досрочно погасили кредит (полностью или частично)

**14%** Отказались или отложили идею взять кредит

**9%** Взяли кредит

# 10%

Планируют взять ипотечный кредит в ближайшие 12 месяцев

# 31%

Считают, что без кредитов трудно удовлетворять свои потребности

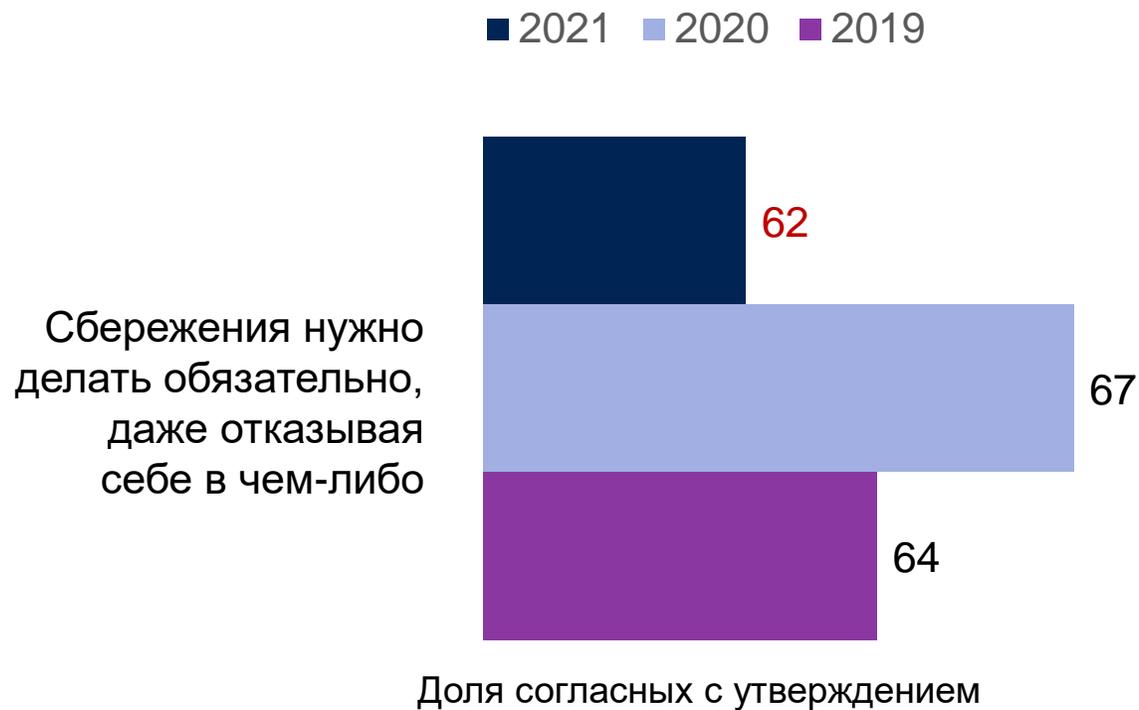
**Почти две трети  
обеспеченных россиян  
имеют хотя бы один  
открытый вклад в банке**

62% обеспеченных россиян  
имеют хотя бы один вклад, этот  
показатель снизился на 4 пп за  
последний год.

Столько же россиян – 62% –  
считают, что ради сбережений  
можно отказать себе в чем-либо.

Но этот показатель ниже на 5 пп  
по сравнению с 2020 годом.

## СБЕРЕЖЕНИЯ И ИНВЕСТИЦИИ



# 62%

Имеют хотя бы  
один вклад

Это на 4 пп ниже,  
чем в 2020 году

Источник: Ipsos. Исследование Premier  
Обеспеченные россияне 18-65 лет. Города-миллионники России. N= 2400  
Сбор данных – март соответствующего года

## За последний год среди обеспеченных россиян снизился страх перед покупкой акций и ценных бумаг

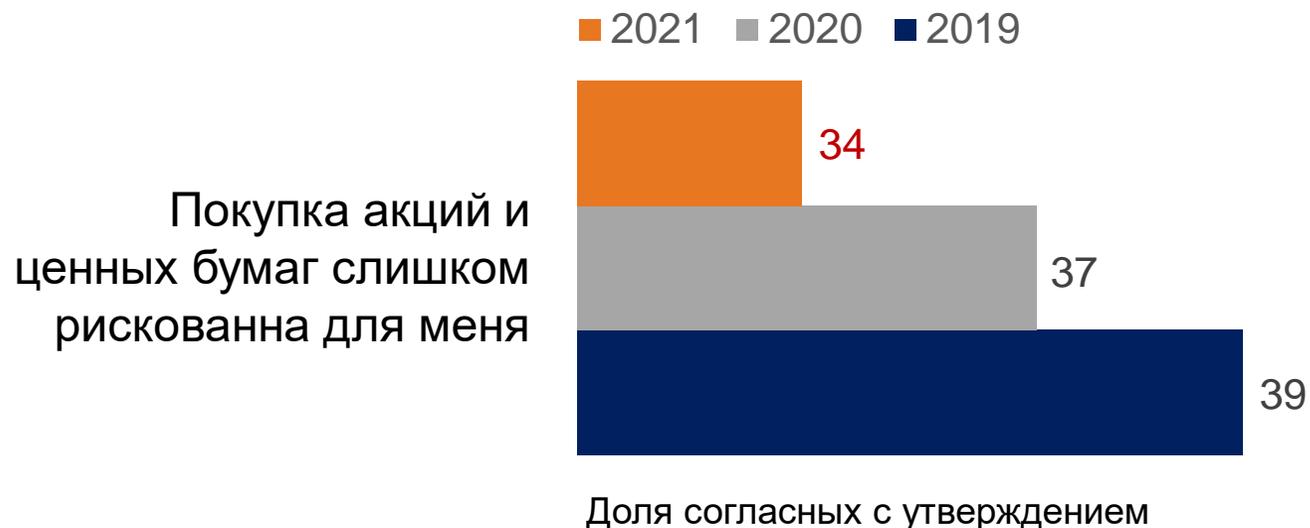
Для 34% покупка акций и ценных бумаг все еще рискованна, но это на 3 пп ниже по сравнению с 2020 годом.

Самой популярной инвестиционной операцией за последние 12 месяцев среди обеспеченных россиян стали брокерский счет / операции с ценными бумагами – такими услугами воспользовались 18%.

Почти столько же – 16% – пользовались ИИС.

ПИФ покупали только 7% обеспеченных россиян.

# ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ



## Инвестиционные операции, пользование за 12 месяцев

Брокерский счет, операции с ценными бумагами	18%
Индивидуальный инвестиционный счет	16%
Покупка паев инвестиционного фонда	7%

Источник: Ipsos. Исследование Premier  
Обеспеченные россияне 18-65 лет. Города-миллионники России. N= 2400  
Сбор данных – март соответствующего года

# #IpsosBeSure



trends.ipsos.ru  
sustainability.ipsos.ru



Ipsos.in.Russia



Ipsos in Russia

Сайт: [www.ipsos.ru](http://www.ipsos.ru)