

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА ТРУДОВУЮ СФЕРУ ЖИЗНИ РОССИЯН

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИССЛЕДОВАНИЯ

ПОДГОТОВЛЕНО И СОГЛАСОВАНО:

Людмила Спиридонова

Руководитель направления HR-исследований

spiridonova@nafi.ru

+7 (495) 982 50 27

 25.03.2020



ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

- 3** Описание способов сбора информации, состава участников исследования на качественном и количественном этапе, использованного инструментария и даты проведения опроса на каждом из этапов.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

- 4** Кратко представлены основные результаты исследования.

ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ И КАЧЕСТВО ЖИЗНИ

- 5** Оценка частоты возникновения проблем в различных сферах жизни работающих россиян, а также влияние финансовых проблем на различные сферы их жизни.

УМЕНИЕ РАСПОРЯЖАТЬСЯ ДЕНЬГАМИ

Самооценка работающих россиян своего умения распоряжаться деньгами.

ОБУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- 6** Готовность посещать бесплатные образовательные курсы по повышению финансовой грамотности. Наиболее интересные темы курсов, наиболее удобный формат и время обучения. Оценка отношения к работодателю в случае организации бесплатных образовательных курсов по повышению финансовой грамотности.

СОЦИАЛЬНО- ДЕМОГРАФИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ РЕСПОНДЕНТОВ

- 9** Портрет работающих россиян в разрезе пола, возраста, федерального округа, типа населенного пункта, наличия высшего образования, занимаемой должности.

ОБ ИССЛЕДОВАНИИ

BACKGROUND

НЦФГ — конструктор возможностей для создания программ и проектов по финансовой грамотности.

С 2005 года АНО «Национальный центр финансовой грамотности» ведет активную деятельность по развитию программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения и персонального финансового консультирования.



ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Оценка влияния финансовых проблем на трудовую сферу жизни россиян.



ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ

- Изучить влияние финансовых проблем на трудовую деятельность россиян и другие сферы жизни;
- Оценить, насколько хорошо работающие россияне умеют распоряжаться деньгами;
- Определить степень готовности занятых россиян пройти обучение по повышению личной финансовой грамотности, а также выявить предпочитаемый формат такого обучения.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

МЕТОД СБОРА ДАННЫХ

Личные интервью (Face-to-face) по структурированной анкете в рамках всероссийского репрезентативного омнибусного исследования.

Длительность анкеты - 10 минут.



СРОКИ ИССЛЕДОВАНИЯ

- 22.02.2020 – 03.03.2020



ВЫБОРКА

- Общий размер выборки всероссийского репрезентативного омнибусного исследования – 1600 человек старше 18 лет.
- Из них: 864 работающих россиян
- Выборка репрезентирует население России по полу, возрасту, образованию и типу населенного пункта.



ГЕОГРАФИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

- 8 федеральных округов
- 50 регионов РФ
- 150 населенных пунктов





ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ



ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА РАЗЛИЧНЫЕ СФЕРЫ ЖИЗНИ

Среди различных проблем в жизни работающих россиян финансовые возникают чаще всего – часто их испытывают 35% опрошенных. Для сравнения: проблемы со здоровьем часто испытывают 18% опрошенных, с проблемами на работе часто сталкиваются – 12%, а в семейных отношениях – 7%.

В большей степени наличие финансовых проблем отражается на психологическом состоянии и настроении работающих россиян (56%), а также на трудовой деятельности (47%), в меньшей степени – на отношениях с окружающими людьми – коллегами, друзьями (10%).

Трудоустроенные россияне отметили, что негативное влияние финансовых проблем на трудовую деятельность приводит к снижению мотивации к труду и отсутствию желания выполнять работу (22%), снижению трудоспособности (17%), а также к снижению внимания, концентрации при выполнении рабочих задач (16%).

УМЕНИЕ РАСПОРЯЖАТЬСЯ ДЕНЬГАМИ

Двое из трех работающих россиян считают, что умеют эффективно распоряжаться своими деньгами – 65% опрошенных оценили свой навык на 4 и 5 баллов из пяти возможных. «Троечку» себе поставил каждый четвертый (24%). В среднем опрошенные оценили свое умение распоряжаться деньгами на 3,9 баллов из 5 возможных, что является завышением собственной самооценки как раз из-за недостаточного уровня финансовой грамотности, который находит отражение в факте часто возникающих финансовых проблем.

Однако, учитывая тот факт, что финансовые проблемы работающие россияне испытывают чаще остальных проблем (35%), можно говорить о завышении опрошенными своей самооценки.

ОБУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Значительная часть работающих россиян готовы пройти бесплатные образовательные курсы, организованные работодателем, чтобы повысить свои знания и научиться управлять финансами более эффективно (66%). В большей степени в этом заинтересована молодежь 18-34 лет (78-86%), люди с высшим образованием (75%), руководители любого уровня (76%), квалифицированные специалисты (75%).

Наиболее востребованные темы обучения – «Личное финансовое планирование» (44%), «Сбережения и инвестиции» (39%) и «Управление семейным бюджетом» (31%), наиболее удобные форматы – очные семинары (37%), работа с наставником (личный продолжительный коучинг) (34%) и дистанционные семинары (вебинары) (33%).

Большинство опрошенных предпочли бы проходить такие образовательные тренинги во время работы (38%) или в выходной день (28%).

Организация работодателем бесплатного курса в сфере финансов улучшила бы отношение к нему среди своих подчиненных – так считают 57% работающих россиян, которые заинтересованы в прохождении такого обучения. Другие 40% опрошенных не изменили бы своего мнения в случае таких действий работодателя.



1

ФИНАНСОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ И КАЧЕСТВО ЖИЗНИ

ЧАСТОТА ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПРОБЛЕМ В РАЗЛИЧНЫХ СФЕРАХ ЖИЗНИ

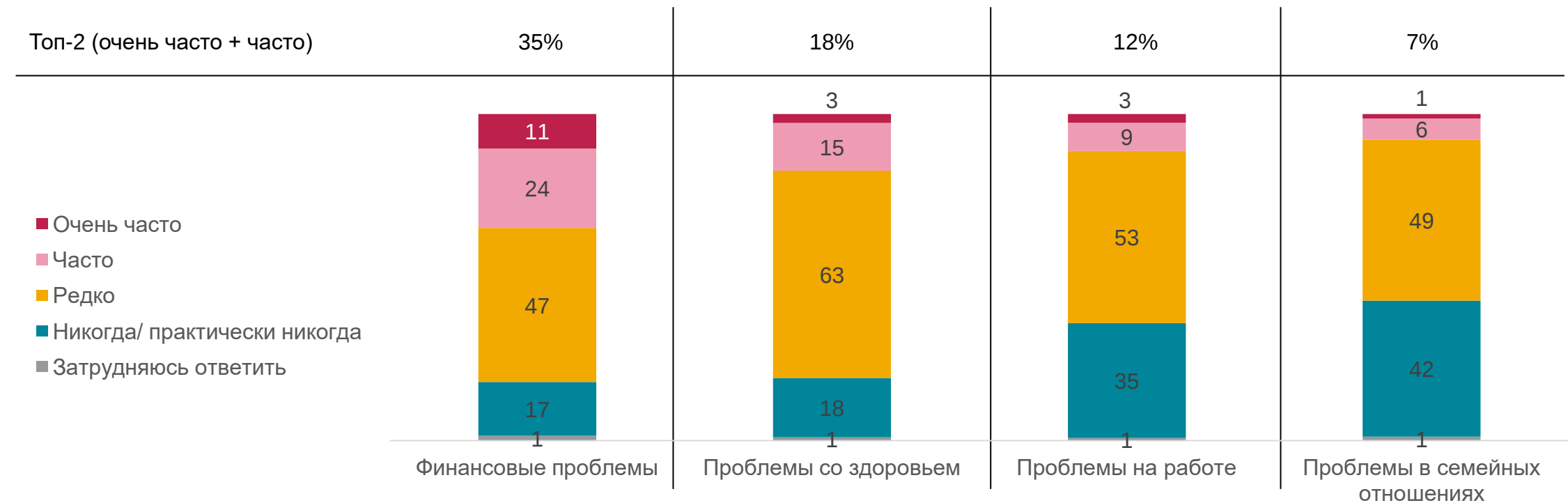
СРЕДИ РАБОТАЮЩИХ РОССИЯН



На первом месте по частоте возникновения проблем в различных сферах жизни работающих россиян – финансовые проблемы – каждый третий испытывает их часто и очень часто (35%), каждый второй – редко (47%).

На втором месте – проблемы со здоровьем – часто и очень часто их испытывают 18% работающих россиян, редко – 63%.

Реже всего работающие россияне испытывают проблемы в семейных отношениях (49% - редко, 42% - никогда).



ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА ТРУДОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



Количество ответивших (работающие россияне, у которых возникают финансовые проблемы): 708
FL2. Если Вы сталкиваетесь с финансовыми проблемами, это отражается на Вашей работе? Если да, то как?

Россияне, которые сталкиваются с финансовыми трудностями, в качестве основных последствий влияния таких проблем на трудовую деятельность указали снижение мотивации к труду и отсутствие желания выполнять работу (22%), снижение трудоспособности (17%) и снижение внимания, концентрации при выполнении рабочих задач (16%). Каждый десятый отметил, что пытается решить возникшие проблемы во время рабочего дня.

Половина работающих россиян, у которых случаются финансовые проблемы, отметили, что наличие финансовых проблем никак не отражается на их работе. Большая доля таких ответов может быть связана с тем, что люди боятся признаться в том, что они сильно переживают и позволяют эмоциям отразиться на трудовом процессе.



ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ НА ДРУГИЕ СФЕРЫ ЖИЗНИ

Помимо трудовой деятельности, больше всего финансовые проблемы негативно отражаются на психологическом состоянии и настроении – так считают 56% работающих россиян, сталкивающихся с финансовыми трудностями, причем женщины отмечают данную закономерность больше мужчин (61% против 50% соответственно). Подавленное психологическое состояние не может не отражаться негативно на рабочем процессе. Негативное влияние финансовых проблем на семейные отношения и отношения с родственниками чаще отмечают опрошенные в возрасте 45-59 лет (24%).

Доля опрошенных, отмечающих отрицательное влияние финансовых проблем на состояние здоровья выше среди женщин (23% против 12% у мужчин), а также среди людей старше 45 лет (22% среди опрошенных в возрасте 45-59 лет, 34% - среди опрошенных старше 60 лет).

Меньше всего финансовые трудности отражаются на отношениях с окружающими людьми – коллегами и друзьями (10%).

Каждый третий работающий россиянин отметил, что финансовые проблемы никак не влияют на другие сферы жизни (32%), причем доля мужчин среди сторонников данного мнения выше доли женщин (36% против 28% соответственно).



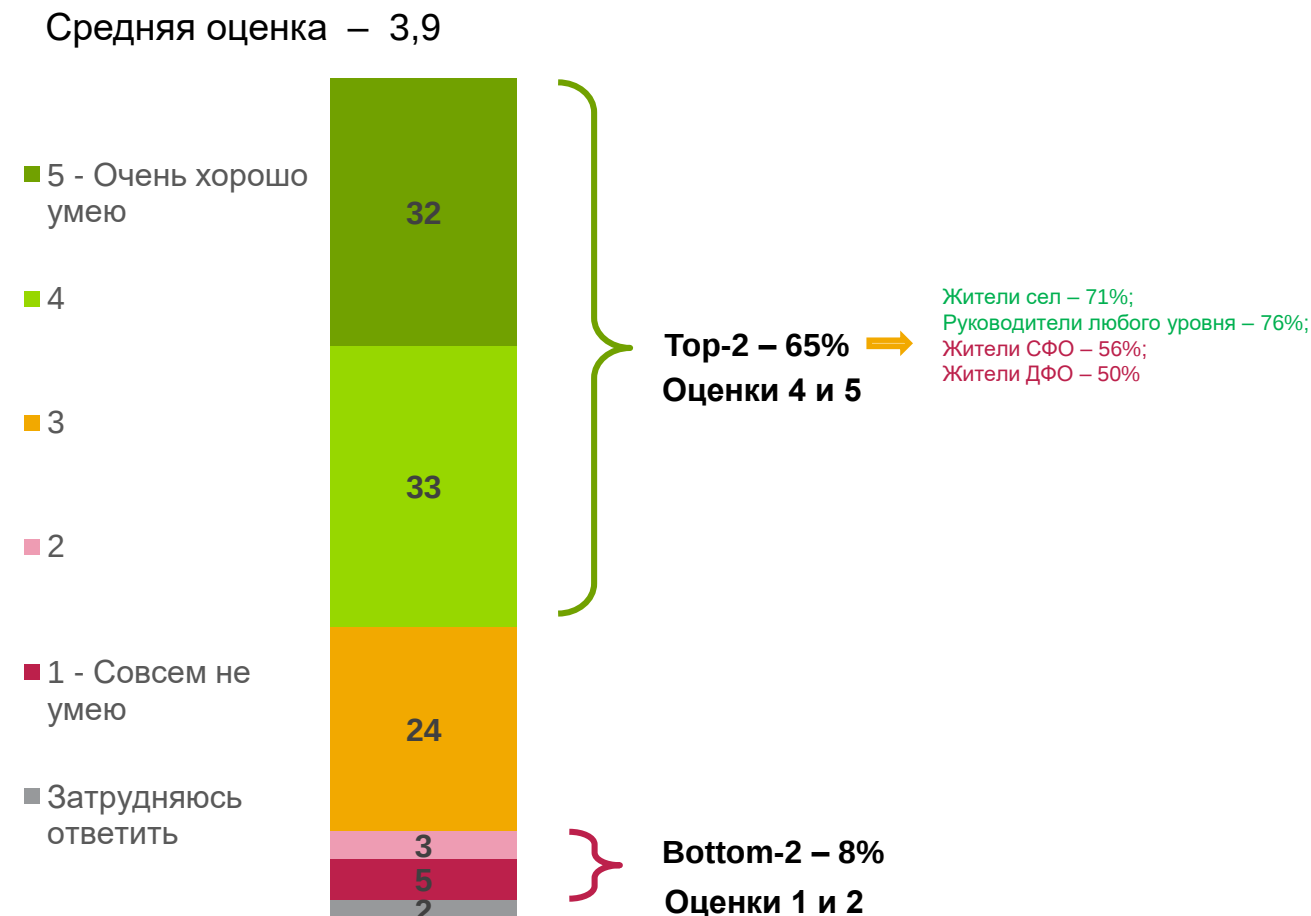
Значимо больше / значимо меньше по сравнению с другими группами



2

УМЕНИЕ РАСПОРЯЖАТЬСЯ ДЕНЬГАМИ

НАСКОЛЬКО ХОРОШО РАБОТАЮЩИЕ РОССИЯНЕ УМЕЮ РАСПОРЯЖАТЬСЯ ДЕНЬГАМИ (САМООЦЕНКА)



Значимо больше / значимо меньше по сравнению с другими группами

Количество ответивших (работающие россияне): 864

FL4. Оцените, пожалуйста, насколько хорошо Вы лично умеете распоряжаться своими деньгами?



Две трети работающих россиян считают, что умеют распоряжаться своими деньгами (65%) – они оценили свой навык на 4 и 5 баллов.

Наибольшая доля опрошенных, которые оценили свое умение распоряжаться деньгами на 4 и 5 баллов, получена среди жителей сел (71%) и руководителей любого уровня (76%). Результаты полученной высокой самооценки для двух данных категорий россиян могут объясняться по разному:

- в случае жителей сел велика вероятность того, что самооценка продиктована тем, что они не обладают высокими доходами, к которым можно было бы применить различные средства управления.
- в случае руководящих сотрудников высокая самооценка действительно может быть подкреплена реальными знаниями и навыками эффективного управления личными финансами.

Каждый четвертый работающий россиянин оценил свои умения на 3 балла (24%).

Однако, учитывая тот факт, что финансовые проблемы работающие россияне испытывают чаще остальных проблем (35%), можно говорить о завышении опрошенными своей самооценки, что подтверждается и другими исследованиями – индекс финансовой грамотности россиян по результатам масштабного всероссийского исследования* составил 12,1 балла из 21 возможных. Россия занимает в мировом рейтинге 9-ое место по уровню финансовой грамотности. Лишь 25% россиян имеют вклад, и 17% стараются сформировать «подушку безопасности».

*2018 год, 85 000 опрошенных, оператор исследования по измерению уровня финансовой грамотности по методологии ОЭСР Аналитический центр НАФИ



3

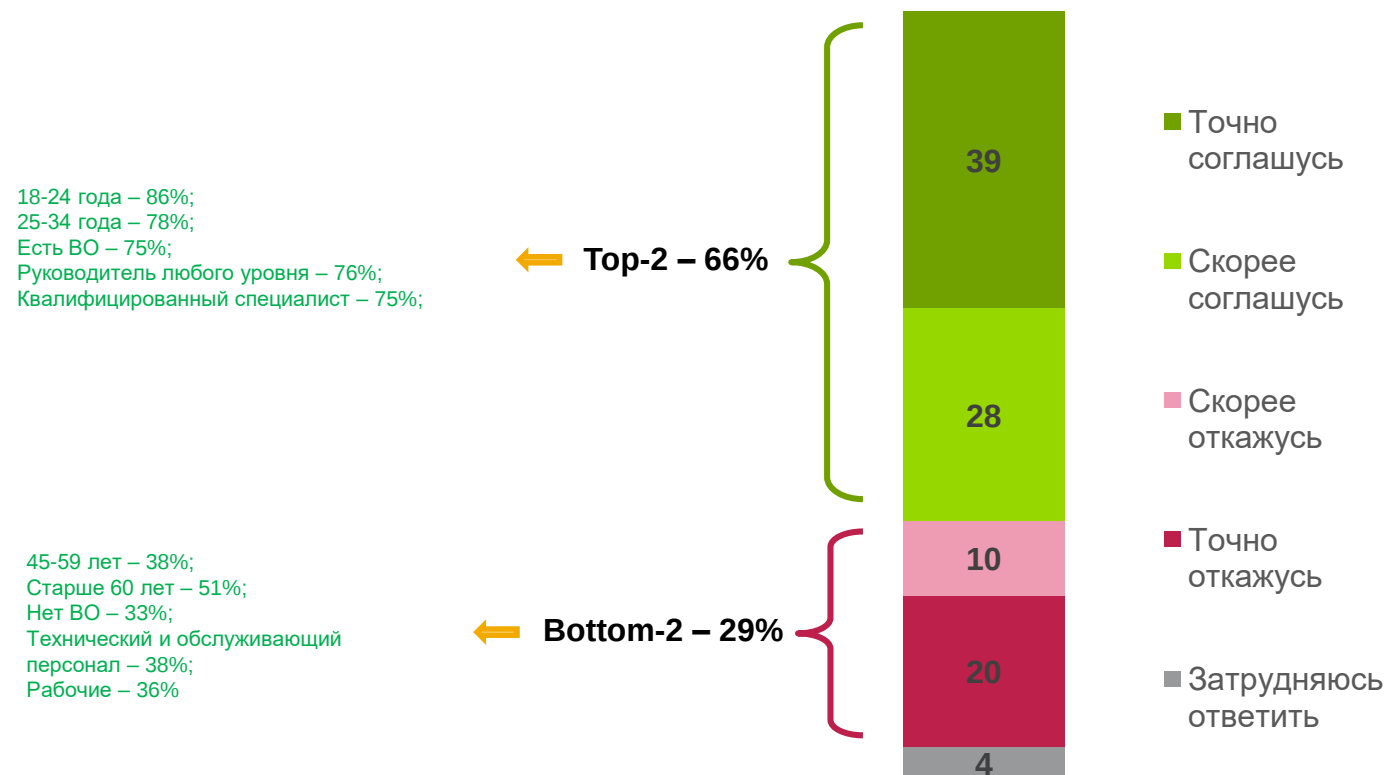
ОБУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Две трети работающих россиян согласились бы пройти бесплатные образовательные курсы, организованные работодателем, чтобы повысить свои знания и научиться управлять финансами более эффективно (66%).

Наибольшая доля готовых посещать обучающие тренинги получена среди молодежи 18-34 лет (86% - для возраста 18-24 года, 78% - для возраста 25-34 года), среди людей с высшим образованием (75%), а также среди руководителей любого звена (76%) и квалифицированных специалистов (75%).

Не готовы проходить образовательные курсы 29% работающих россиян, среди которых преобладают люди старше 45 лет (38% - опрошенные в возрасте 45-59 лет, 51% - опрошенные старше 60 лет), люди без высшего образования (33%), технический и обслуживающий персонал (38%) и рабочие (36%).

ГОТОВНОСТЬ ПОСЕЩАТЬ КУРСЫ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Значимо больше / значимо меньше по сравнению с другими группами

Количество ответивших (работающие россияне): 864

FL5. Если бы Ваш работодатель организовал обучение и предложил Вам пройти бесплатные курсы, чтобы повысить уровень своих знаний и научиться управлять финансами более эффективно, Вы бы согласились или отказались?

НАИБОЛЕЕ ИНТЕРЕСНЫЕ ТЕМЫ ОБУЧЕНИЯ



К топ-3 наиболее интересных тем образовательных курсов, которые работающие россияне хотели бы пройти, относятся «Личное финансовое планирование», «Сбережения и инвестиции» и «Управление семейным бюджетом». Тема «Личное финансовое планирование» особенно интересна молодежи 25-35 лет (54%).

Тему «Сбережения и инвестиции» больше остальных опрошенных выбирали мужчины (46%), молодежь 18-24 лет (52%), люди с высшим образованием (45%), а также руководители любого уровня (48%).

Обучение по теме «Управление семейным бюджетом» больше остальных хотели бы пройти опрошенные 35-44 лет (38%), женщины (41%).

К наименее интересным темам были отнесены «Страхование» (10%), «Управление долговой (кредитной) нагрузкой» (10%) и «Дистанционное пользование финансовыми услугами» (9%).

Значимо больше / значимо меньше по сравнению с другими группами

Количество ответивших (работающие россияне, которые согласятся пройти курсы): 574
FL6. Какие темы такого образовательного курса были бы Вам наиболее интересны? Укажите не более трёх тем.

НАИБОЛЕЕ УДОБНЫЕ ВРЕМЯ И ФОРМАТ ОБУЧЕНИЯ



ПРЕДПОЧИТАЕМОЕ ВРЕМЯ, %



Самым удобным временем для прохождения обучения, организованного работодателем, большая часть работающих россиян считает рабочее время (38%), на втором по популярности месте – во время выходного дня (28%).
Наименее удобным опрошенные считают время обеденного перерыва (5%).

ПРЕДПОЧИТАЕМЫЙ ФОРМАТ, %



К топ-3 наиболее удобных форматов обучения опрошенные отнесли очные семинары (37%), работу с наставником (личный продолжительный коучинг) (34%) и дистанционные семинары (вебинары) (33%).
Наименее удобный формат – информационные рассылки (5%).

КАК ИЗМЕНИТСЯ ОТНОШЕНИЕ К РАБОТОДАТЕЛЮ В СЛУЧАЕ ОРГАНИЗАЦИИ БЕСПЛАТНЫХ КУРСОВ



Большая часть работающих россиян, готовых пройти обучение, отметили, что их отношение к работодателю в случае организации им бесплатного курса в сфере финансов улучшится (57%). Наибольшая доля сторонников данного мнения получена среди жителей городов-миллионников (73%).

Не изменят своего отношения к работодателю 40% опрошенных.



■ Улучшится ■ Не изменится ■ Ухудшится ■ Затрудняюсь ответить

Количество ответивших (работающие россияне, которые согласятся пройти курсы): 574

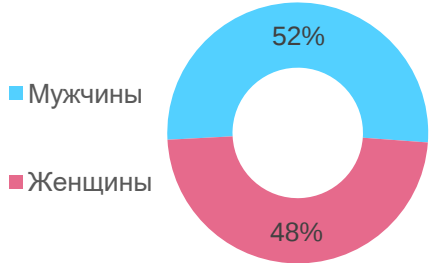
FL9. Изменится ли Ваше отношение к работодателю в случае организации им бесплатного курса в сфере финансов? Если да, то как?

4

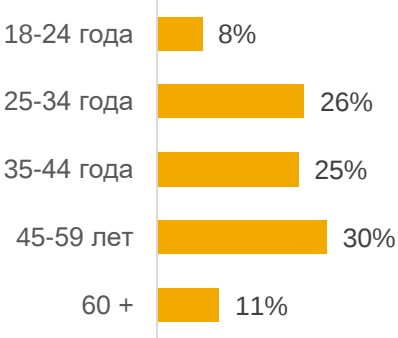
СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ РЕСПОНДЕНТОВ



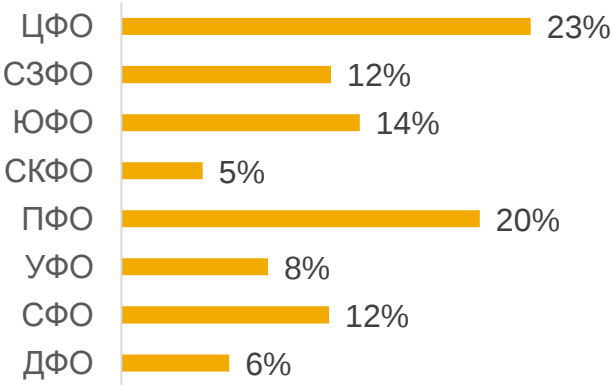
ПОЛ



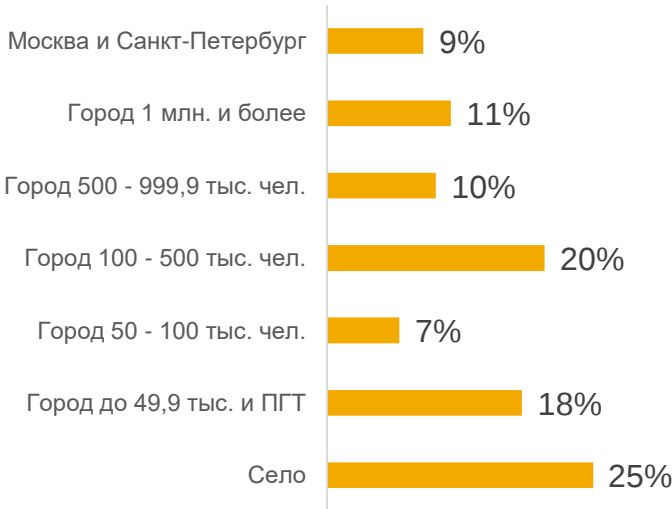
ВОЗРАСТ



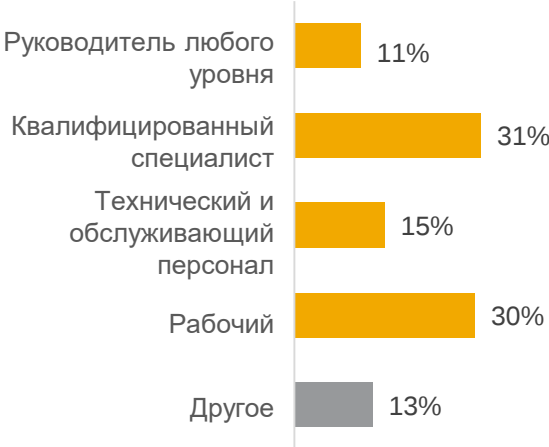
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ



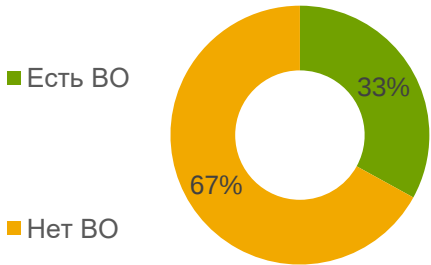
ТИП НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА



ДОЛЖНОСТЬ



НАЛИЧИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ



КОМАНДА ПРОЕКТА



РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА

Людмила Спиридонова
spiridonova@nafi.ru



МЕНЕДЖЕР ПРОЕКТА

Елена Гусева
guseva@nafi.ru



ПОЛЕВОЙ МЕНЕДЖЕР

Эльмира Хакова



ОБРАБОТКА ДАННЫХ

Валентин Гончар



Будем рады продолжению
нашего общения!
Следите за нашими
новостями на facebook

info@nafi.ru

Ждем Ваши пожелания
и предложения





NAFI
RESEARCH CENTER



НЦФГ

Мы исследуем — вы приумножаете!

Оставайтесь в курсе! Интересная аналитика у вас в почте. Подписывайтесь на nafi.ru
Новости и обсуждения на Facebook: www.facebook.com/nacfin

125047, Россия, г. Москва, 2-я Брестская улица, дом 30



Исследование выполнено в соответствии со стандартам качества ISO 20252.
Ваши пожелания и предложения принимаются по адресу: info@nafi.ru.
Все дополнительные методологические детали доступны по запросу.