



Банк России

ВСЕРОССИЙСКОЕ ОБСЛЕДОВАНИЕ ДОМОХОЗЯЙСТВ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ ФИНАНСАМ — 2024

Алексей Заботкин
Заместитель Председателя Банка России

27 марта 2025 года

Обследование финансов домохозяйств — уникальный источник информации

- Информация о домохозяйстве, а не только об индивидуе
- **Лонгитюдный формат: 89%** респондентов опрашивались в 2022 году
- Фокус на **финансовых и экономических аспектах** жизни домохозяйств

Фокус обследования финансов домохозяйств

- Потребительское, сберегательное **поведение**, спрос на кредиты
- **Ожидания и настроения**, доход, процентные ставки, финансовая доступность и грамотность: роль при принятии решений домохозяйствами
- Анализ **трансмиссии денежно-кредитной политики**
- **Риски для финансовой стабильности**: долговая нагрузка домохозяйств
- Влияние экономических шоков и мер политики на финансы домохозяйств
- **Возможности и ограничения** для развития финансового рынка

Обследование финансов домохозяйств 2024

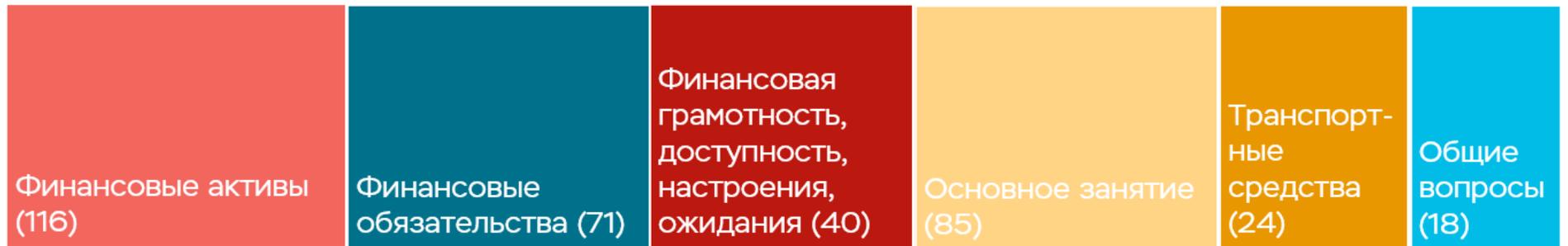
- **6 раунд обследования проводился в марте-октябре 2024 года, предыдущий раунд – в 2022 году;**
- **Выборка - репрезентативна на всероссийском уровне**
Опрос проводился в 38 населенных пунктах.
Опрошено > 6 000 д/х и > 12 000 индивидов.
- **Основное отличие от других опросов:**
Банк России стремится опрашивать одни и те же домохозяйства –
89% респондентов опрашивались в предыдущей волне 2022 года

Структура опросников обследования финансов домохозяйств

Опросник домохозяйства
182 вопроса

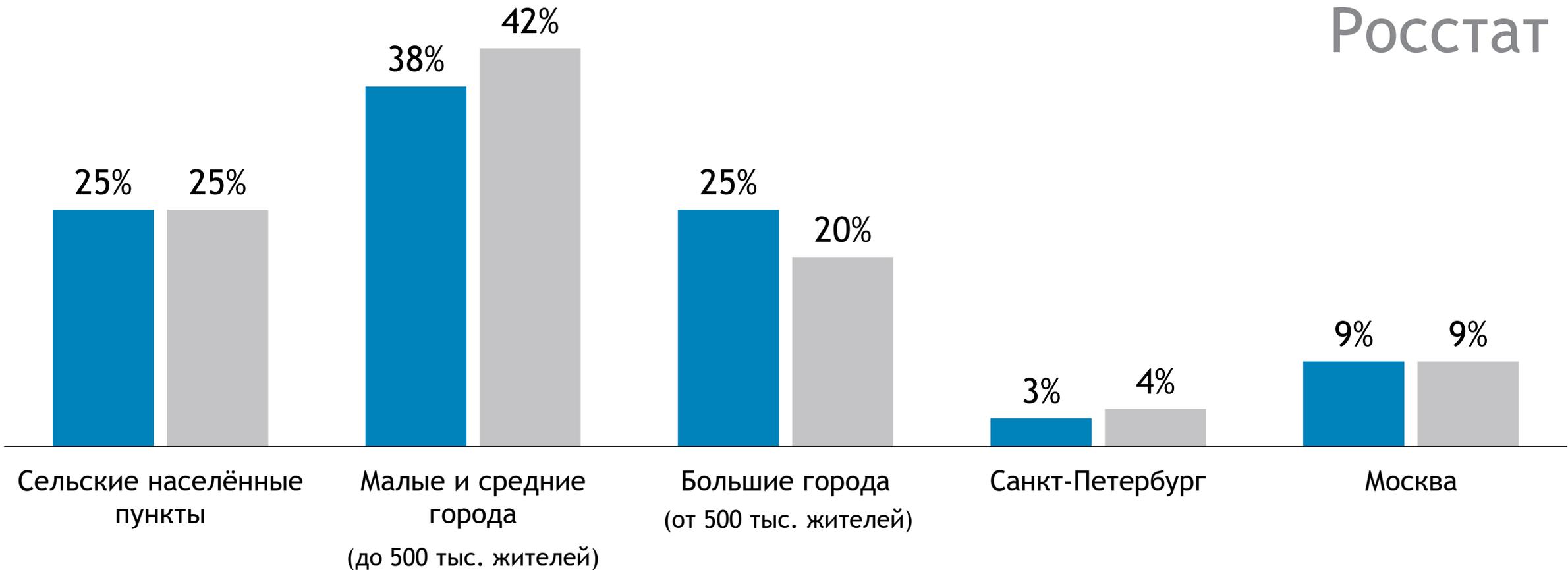


Индивидуальный опросник
354 вопроса



Где живут респонденты?

ОФД
Росстат

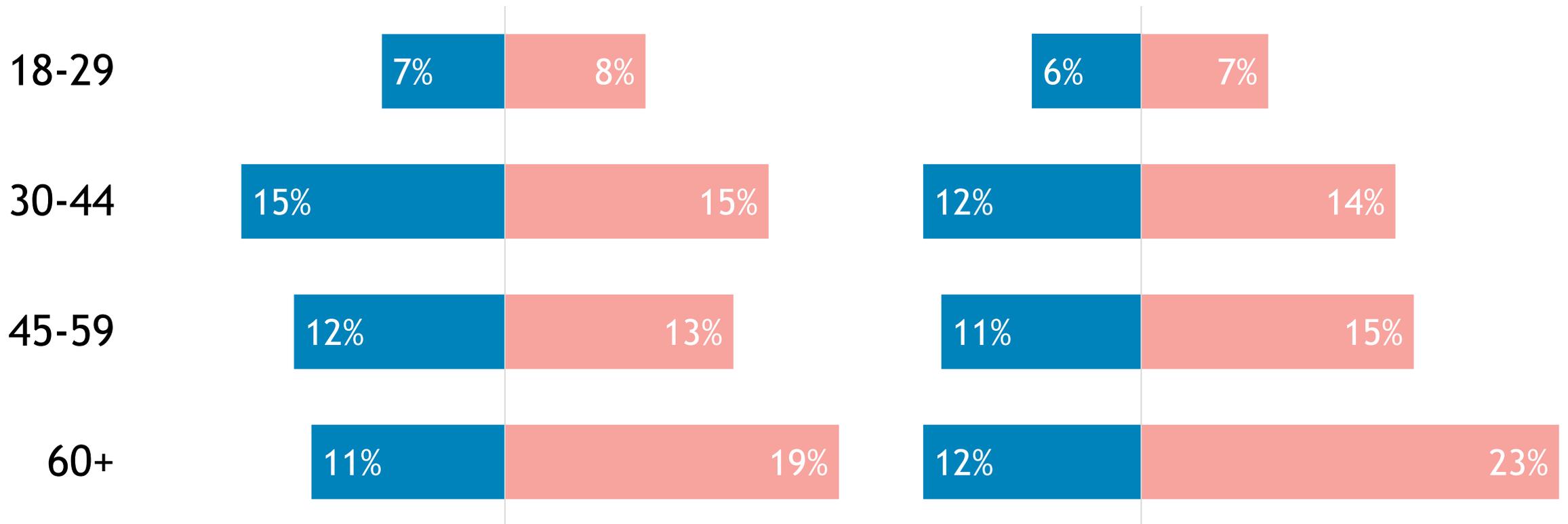


Пол и возраст респондентов

Мужчины
Женщины

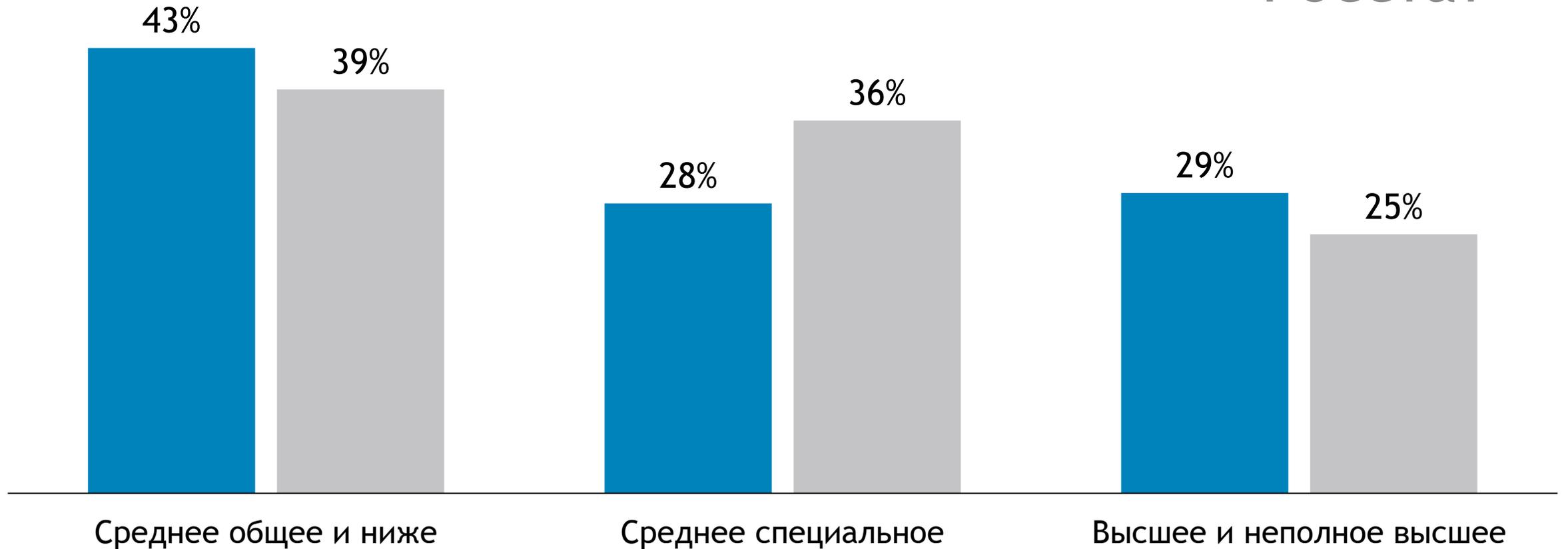
ОФД

Росстат

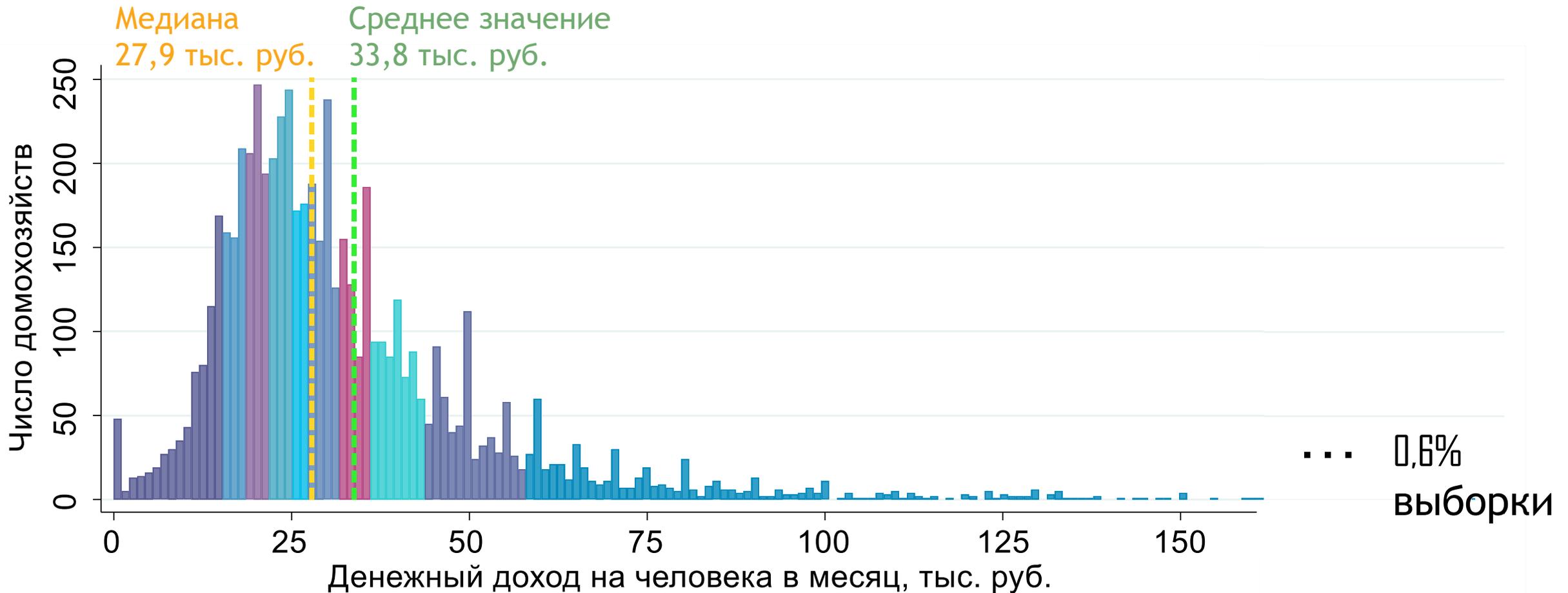


Уровень образования

ОФД
Росстат



Распределение респондентов по доходным группам в 2024 году

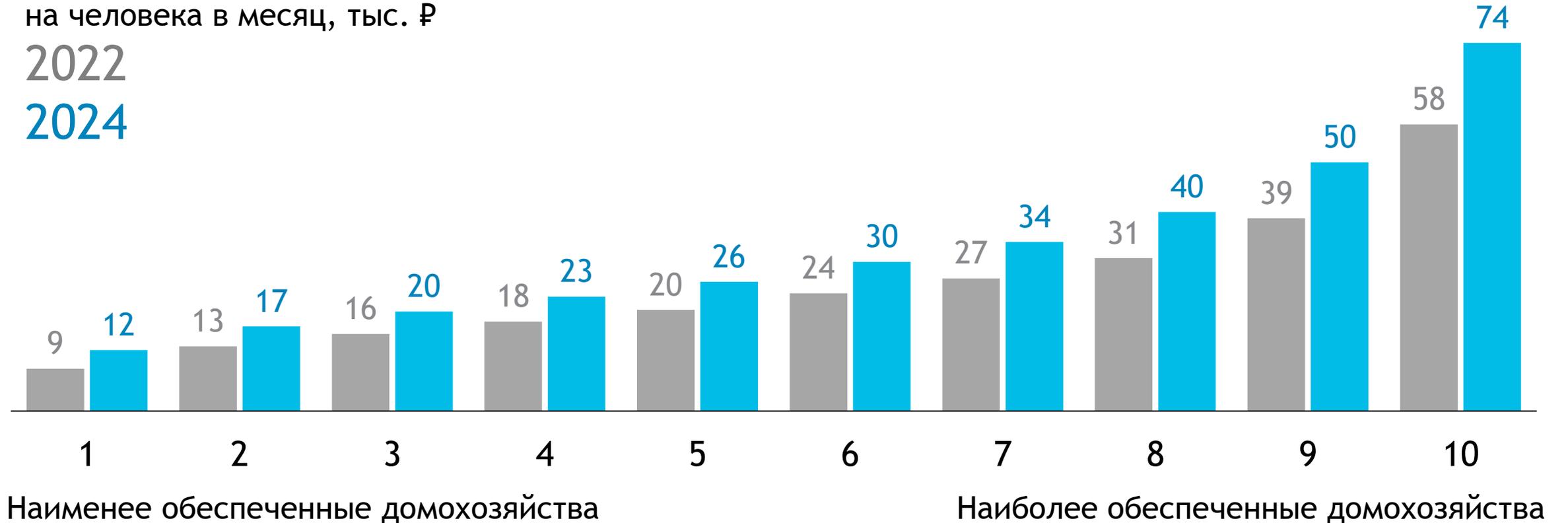


Номинальные доходы на человека в 2022-2024 гг. выросли во всех доходных группах

Медиана денежного дохода^[n1] домохозяйств на человека в месяц, тыс. ₽

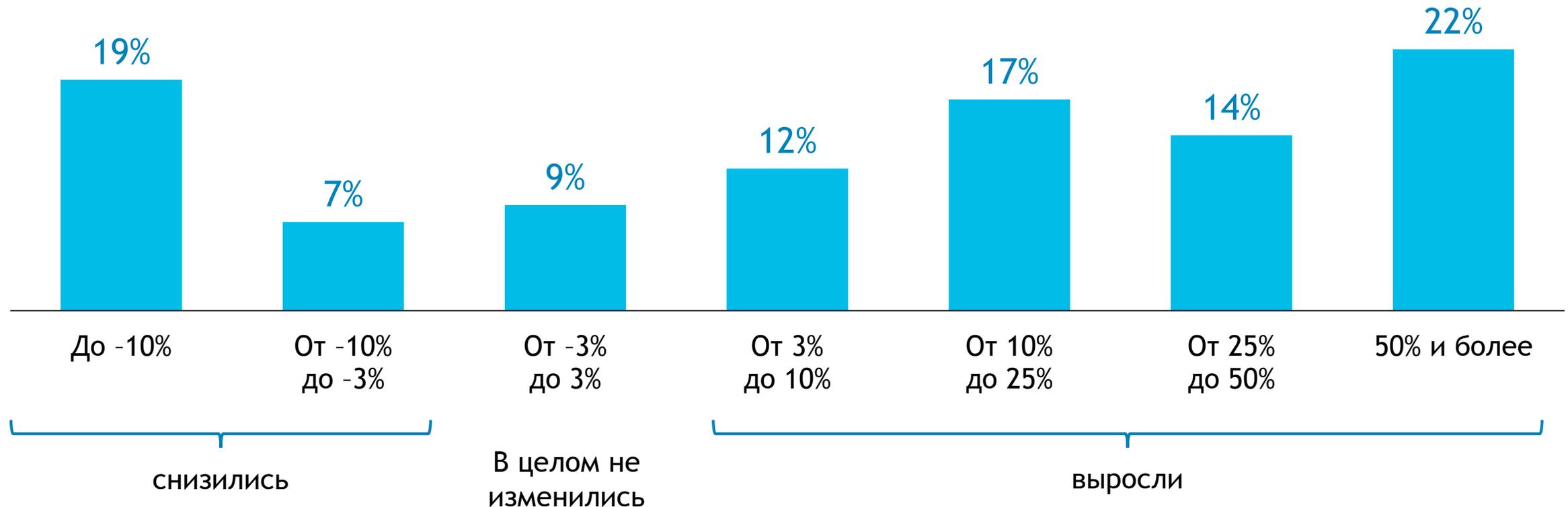
2022

2024



Реальные доходы на человека значительно выросли с 2022 по 2024 гг. у 65% домохозяйств

Распределение домохозяйств по группам изменения (выделено 7 групп) реального денежного дохода^[1] на человека в 2024 году

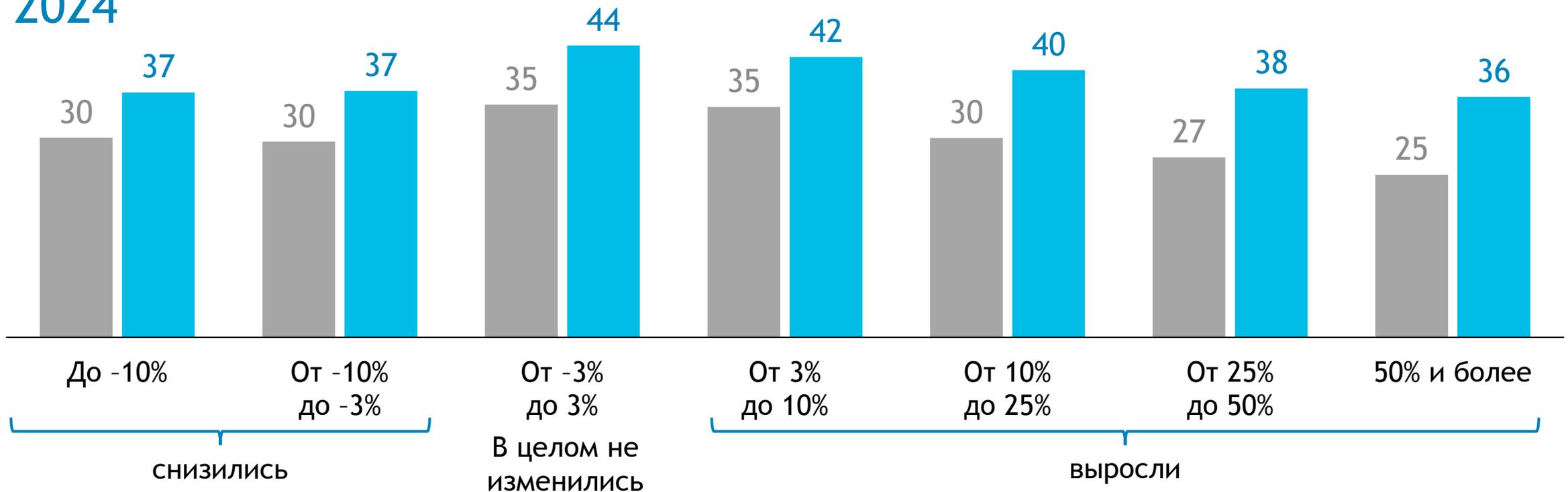


Уверенность: существенный прирост среди домохозяйств с наибольшим ростом дохода

Доля глав домохозяйств, которые считают свое финансовое положение устойчивым^[3], по группам изменения реального денежного дохода на человека, % от содержательных ответов

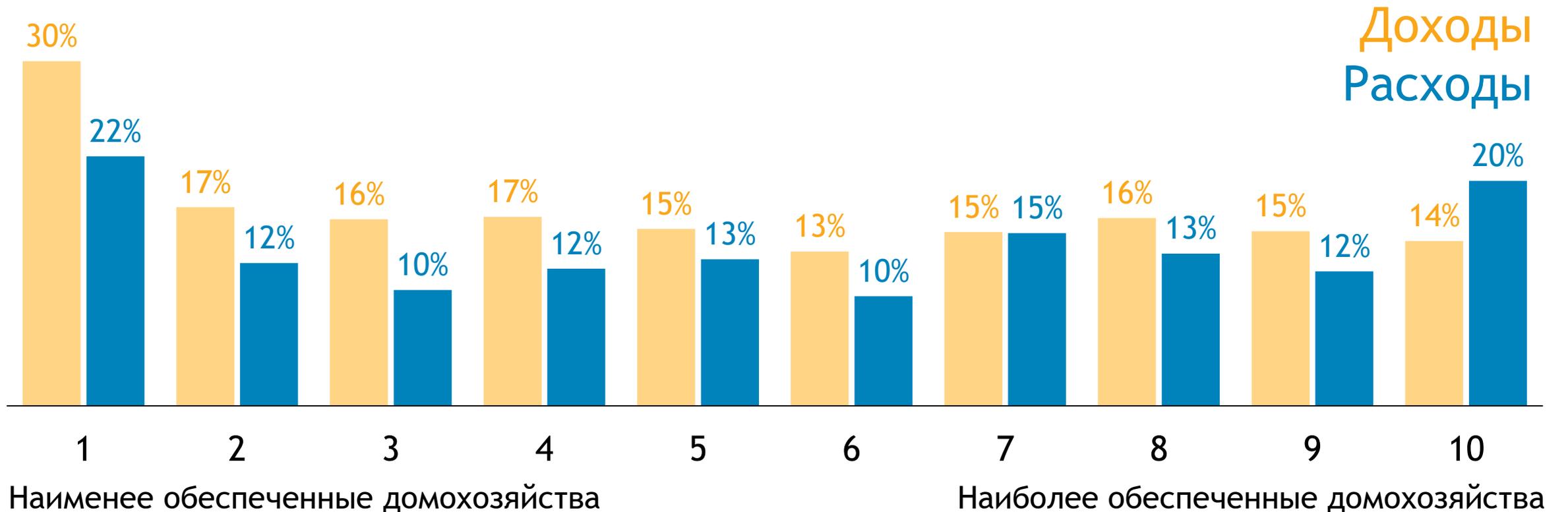
2022

2024



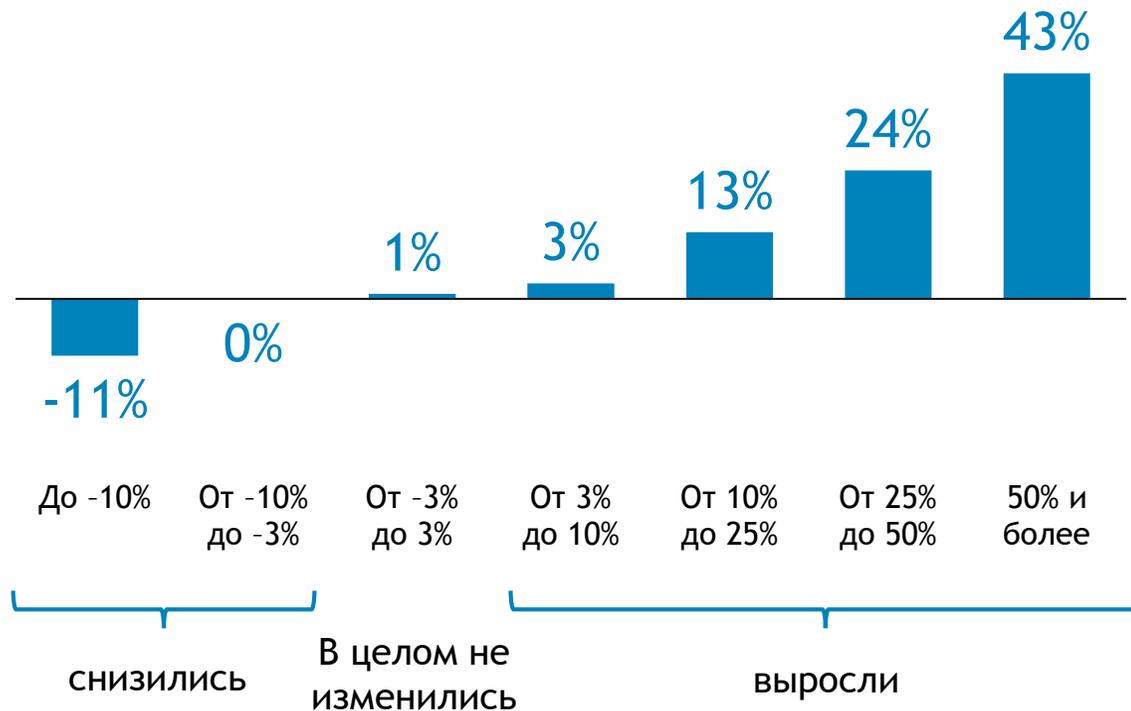
Доходы росли быстрее расходов

Темп прироста медианы подушевого показателя [\[п1, п2\]](#) на человека с корректировкой на темп инфляции



Чем быстрее росли доходы, тем быстрее росли расходы

Прирост реальных совокупных расходов^[п2] по группам изменения доходов

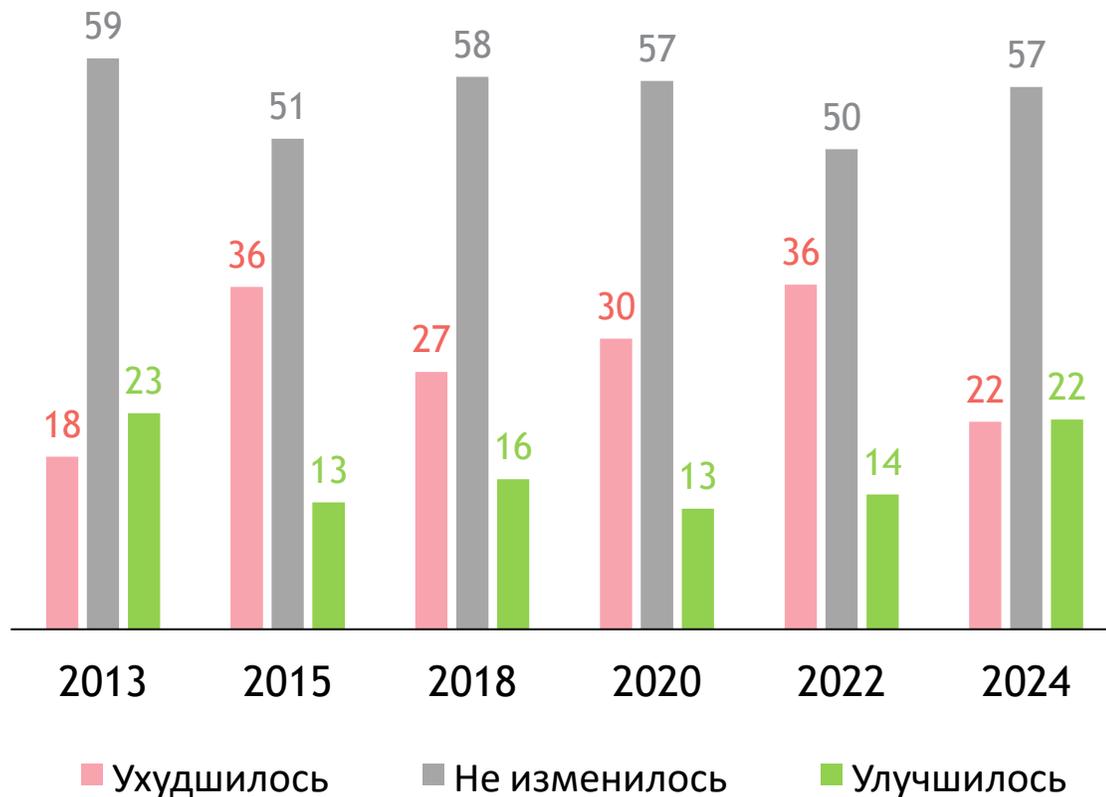


Прирост реальных расходов на товары длительного пользования^[п2] по группам изменения доходов

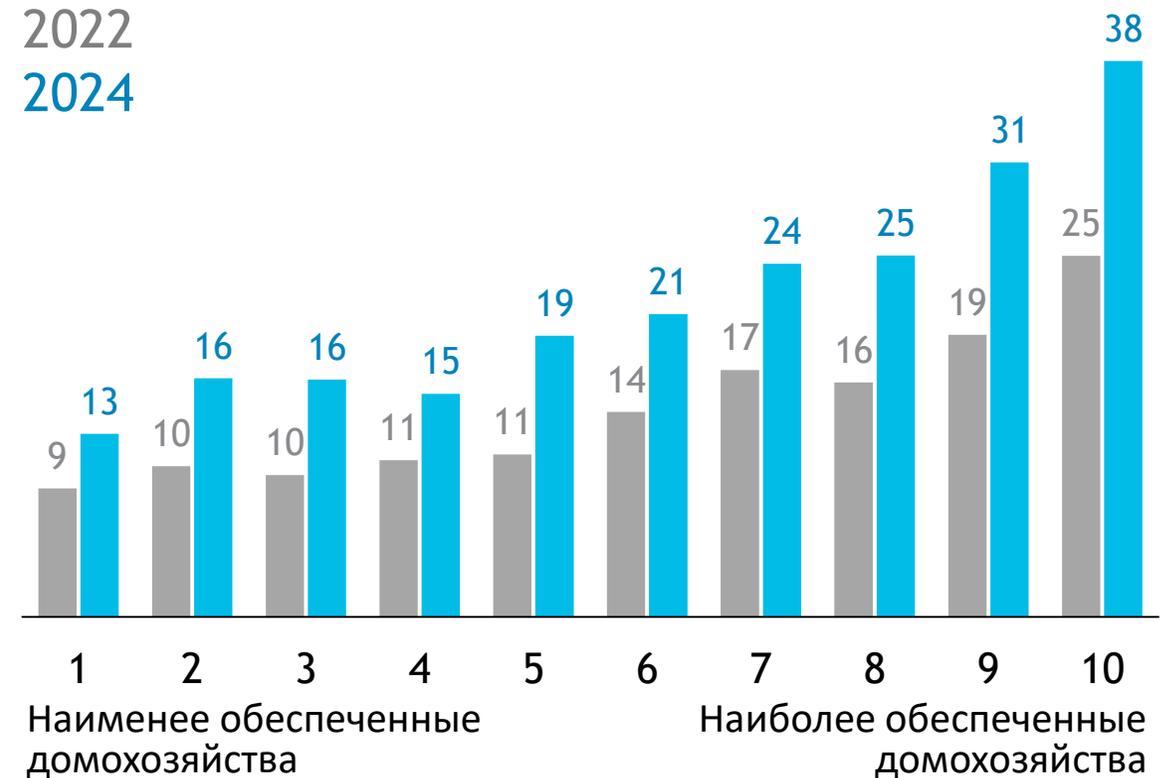


Рост оптимизма в субъективных оценках материального положения

Самооценка изменения материального положения^[4] главами домохозяйств, % к содержательным ответам



Доля глав домохозяйств, сообщающих об улучшении материального положения за последний год^[4], % к содержательным ответам



Сбережения домохозяйств увеличились

Доля домохозяйств с денежными доходами, у которых есть сбережения^[1], %

2022
2024



Доля домохозяйств, которые сообщают об увеличении сбережений за последний год^[2], %

2022
2024

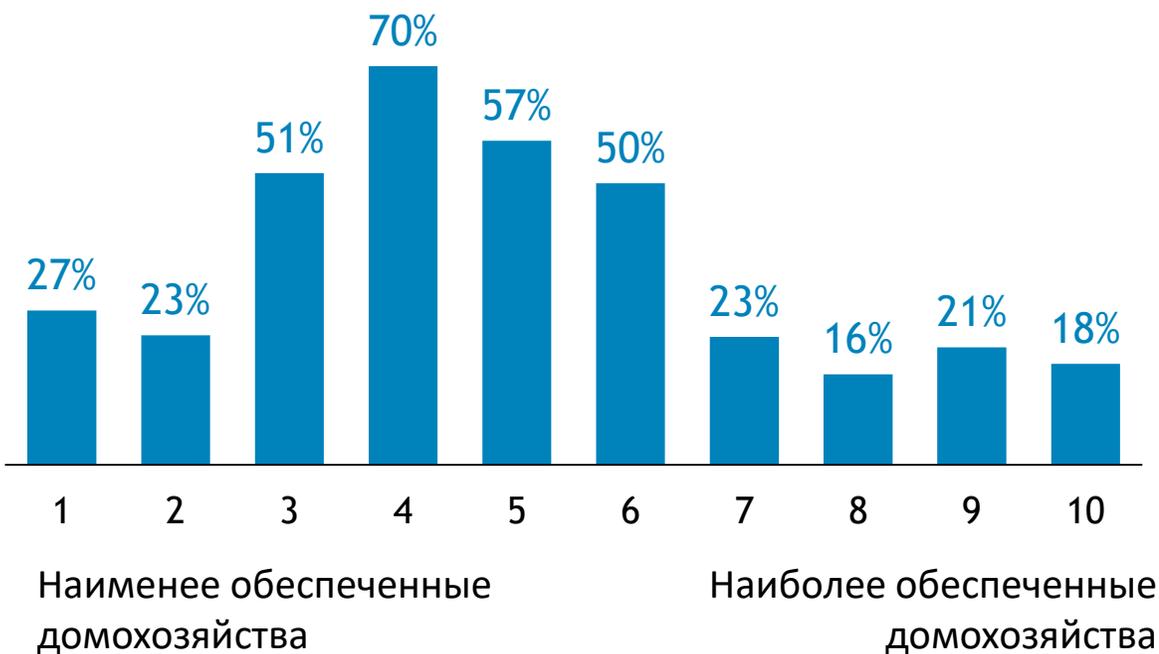


Доля домохозяйств, у которых есть финансовые активы, выросла с 72,9% до 75,5%

	Доля домохозяйств с типом актива ^[п3] в общем числе домохозяйств, %			Медианная сумма вложений домохозяйств в данный тип финансового актива ^[п3] , тыс. руб.			Средняя сумма вложений домохозяйства в данный тип финансового актива ^[п3] , тыс. руб.		
	2022		2024	2022		2024	2022		2024
Финансовые активы	72,9	▲	75,5	20	▲	30	115	▲	145
Счета	72,6	▲	75,4	20	▲	30	106	▲	136
Акции, облигации	1,6	▼	1,4	39	▲	67	240	▲	262
Паи в ПИФах	0,3	▲	0,4	83	▲	90	117	▲	174
Криптовалюта	0,4	▲	0,5	18	▲	45	245	▼	189
НПФ	0,9	▼	0,6	100	▼	78	200	▼	146
Металлические счета	0,3	▼	0,2	6	▲	38	74	▲	78
Электронные кошельки	1,2	▼	0,8	1	▲	3	6	▲	11

Финансовые активы: наибольший рост — у домохозяйств со значительным ростом доходов

Прирост медианы реальных финансовых активов^[п3] по доходным группам



Прирост медианы реальных финансовых активов^[п3] по группам изменения доходов



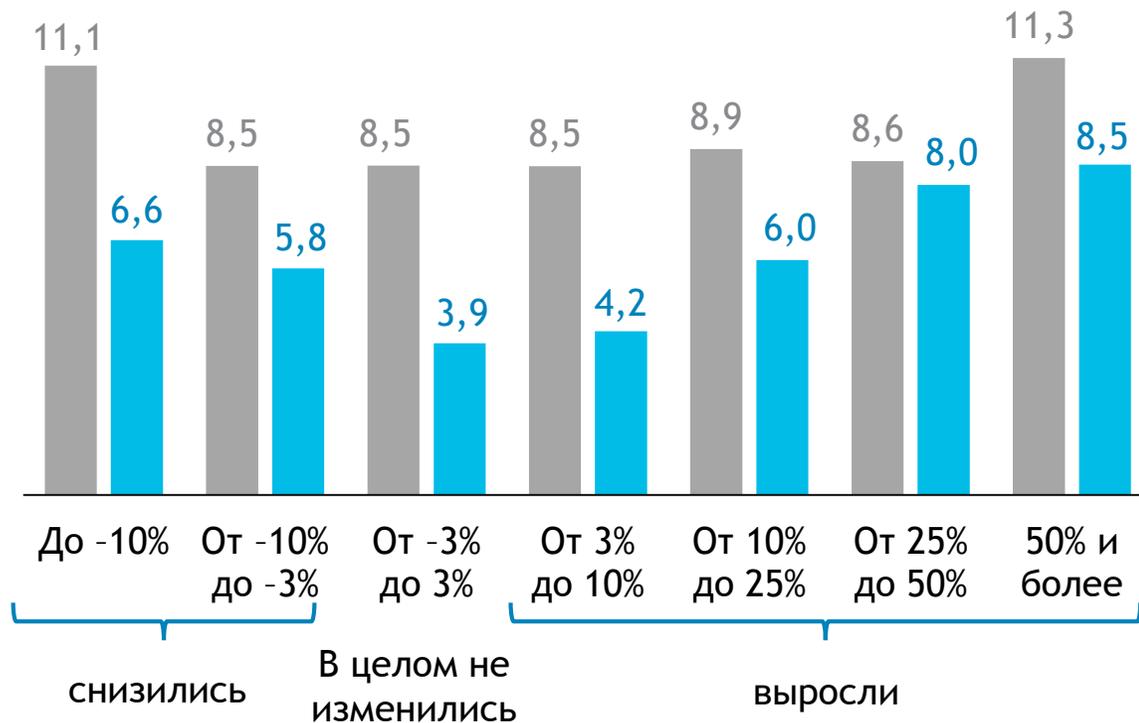
Доля домохозяйств с обязательствами сохраняется, средний размер обязательств растет

	Доля домохозяйств с типом обязательств ^[п3] в общем числе домохозяйств, %			Медианная сумма задолженности домохозяйств с данным типом обязательств ^[п3] , тыс. руб.			Средняя сумма задолженности домохозяйства с данным типом обязательств ^[п3] , тыс. руб.		
	2022		2024	2022		2024	2022		2024
Всего обязательства	23	▼	20	140	▲	200	546	▲	788
Обязательства при покупке недвижимости	5,3	≈	5,4	974	▲	1 200	1 525	▲	2 046
Автокредитование	1,3	▼	1,0	270	▲	568	459	▲	739
Потребительские кредиты и микрозаймы	12	▼	10	134	▲	170	271	▲	349
Кредитные карты*	6,4	≈	6,4	30	▲	35	54	▲	70
Долги частным лицам	4,6	▼	3,2	9	▲	10	52	▲	69

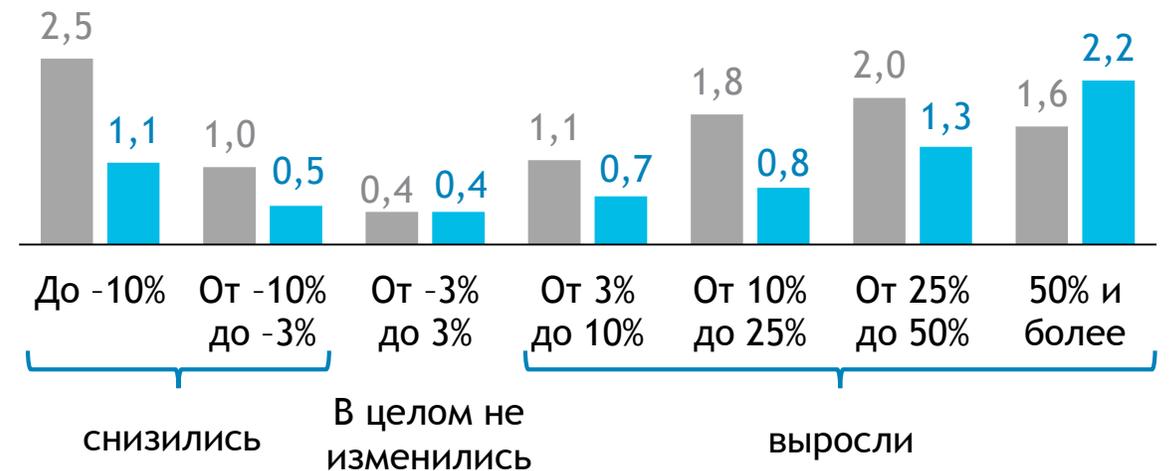
* Учитываются только карты, по которым есть задолженность

Спрос на кредиты снизился. В группе с наибольшим ростом доходов – рост спроса на ипотеку

Доля респондентов, которые обращались за кредитом или займом за последние 2 года^[5],%
2022
2024

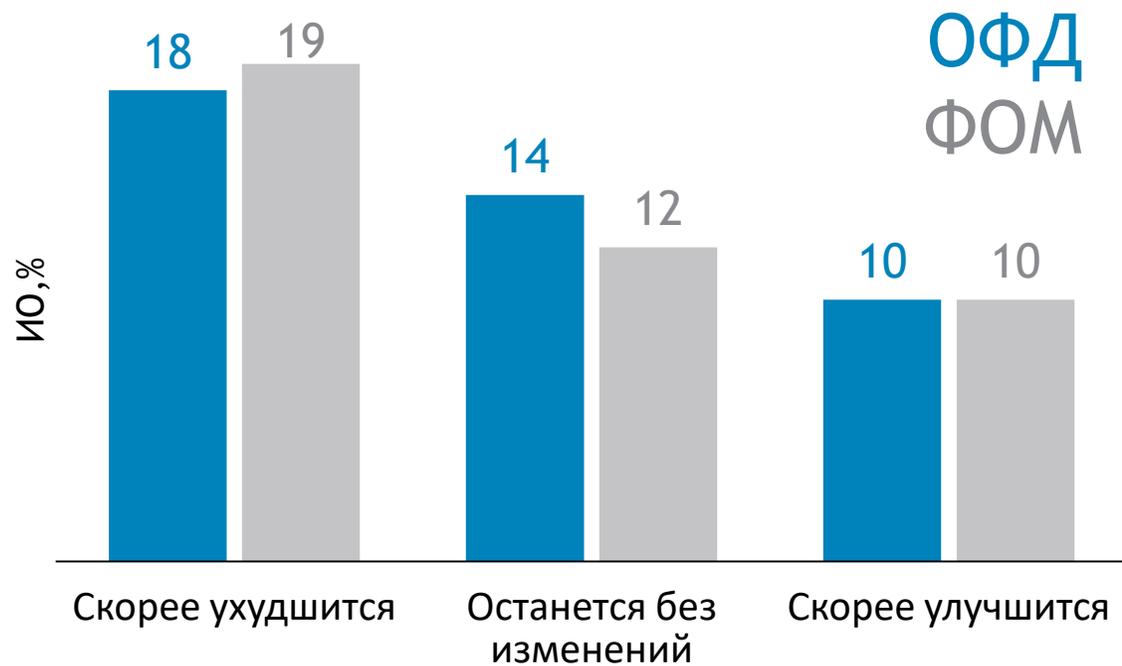


Доля домохозяйств, которые взяли кредит на покупку недвижимости за последние 2 года,%
2022
2024

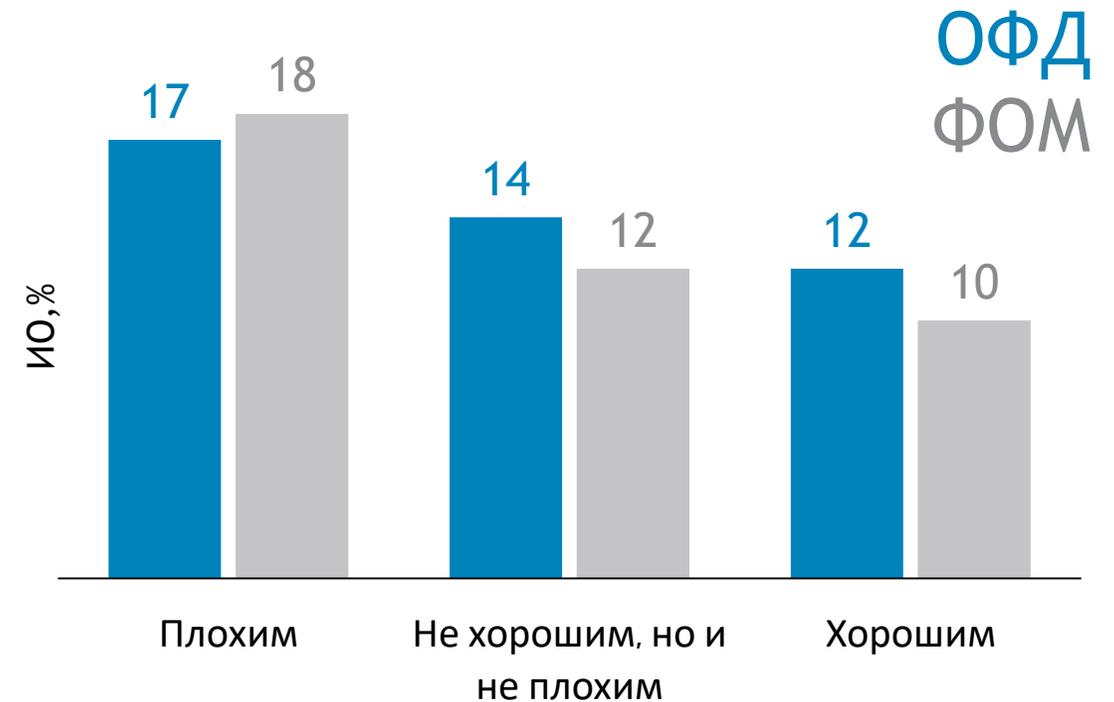


Чем выше оценка перспектив экономики и материального положения, тем ниже ИО

Как изменится Ваше материальное положение в следующем году?



Каким временем будут следующие 5 лет для экономики?



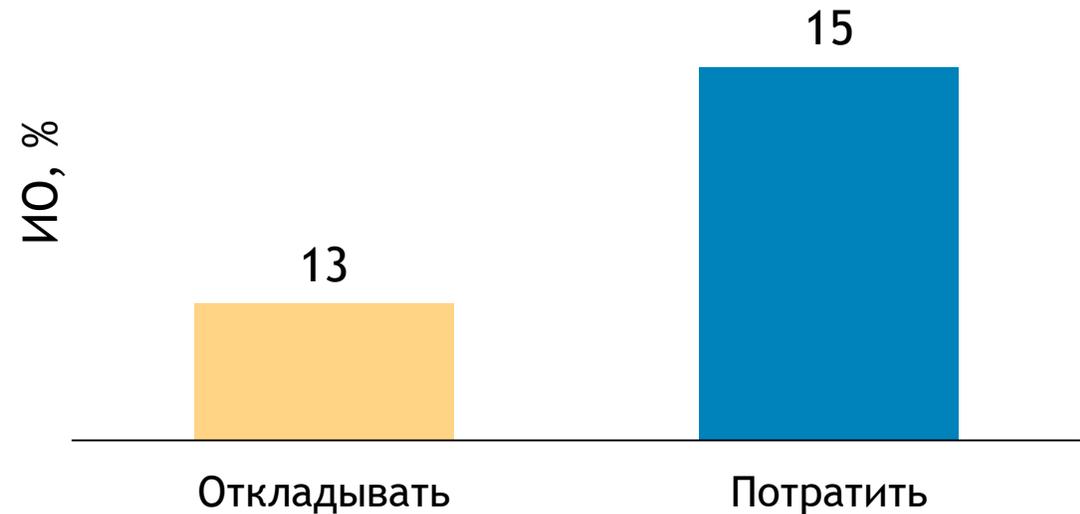
Примечание. Рассматриваются медианные ИО

Высокие ИО у тех, кто не имеет сбережений и предпочитает тратить деньги

Вопрос о цели сбережений



Как в настоящее время лучше распоряжаться свободными деньгами: откладывать деньги или их потратить



Примечание. Рассматриваются медианные ИО

Почему люди тратят или откладывают деньги

ПРИЧИНЫ:

Откладывать

Тратить

Высокая инфляция

19% 59%

Низкая инфляция

1% 1%

Высокие ставки по вкладам

26% 3%

Низкие ставки по вкладам

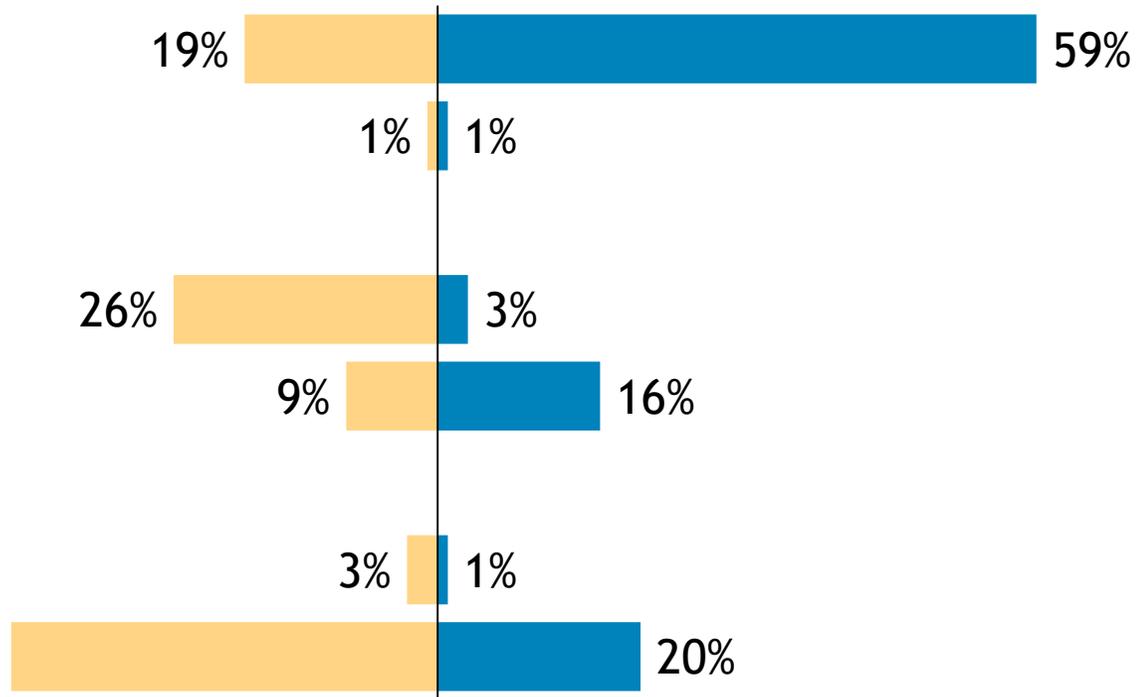
9% 16%

Высокая уверенность в будущем

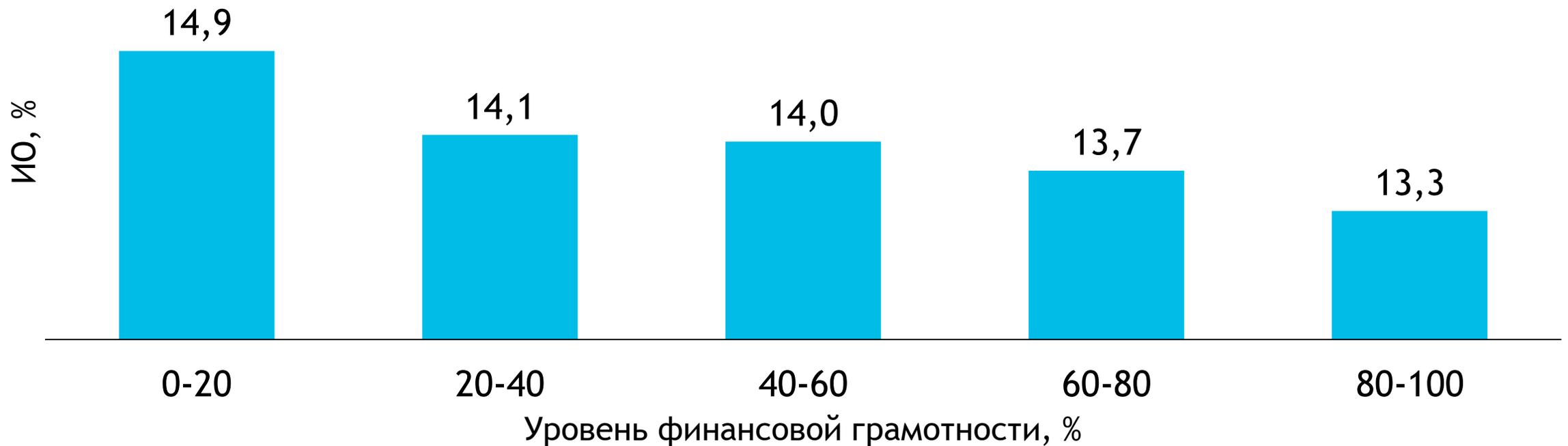
3% 1%

Низкая уверенность в будущем

42% 20%



Чем выше уровень финансовой грамотности, тем ниже ИО



*Максимальная оценка – 100%. Показатель «финансовая грамотность» составлен в исследовательских целях и может не совпадать с соответствующими показателями из официальных публикаций Банка России. Подробнее о методике составления см. в Приложении.

Какая информация влияет на ИО?

(рандомизируемый контролируемый эксперимент)

Вопрос К72

Как по Вашему мнению в целом менялись цены на товары и услуги за прошедшие 12 месяцев?



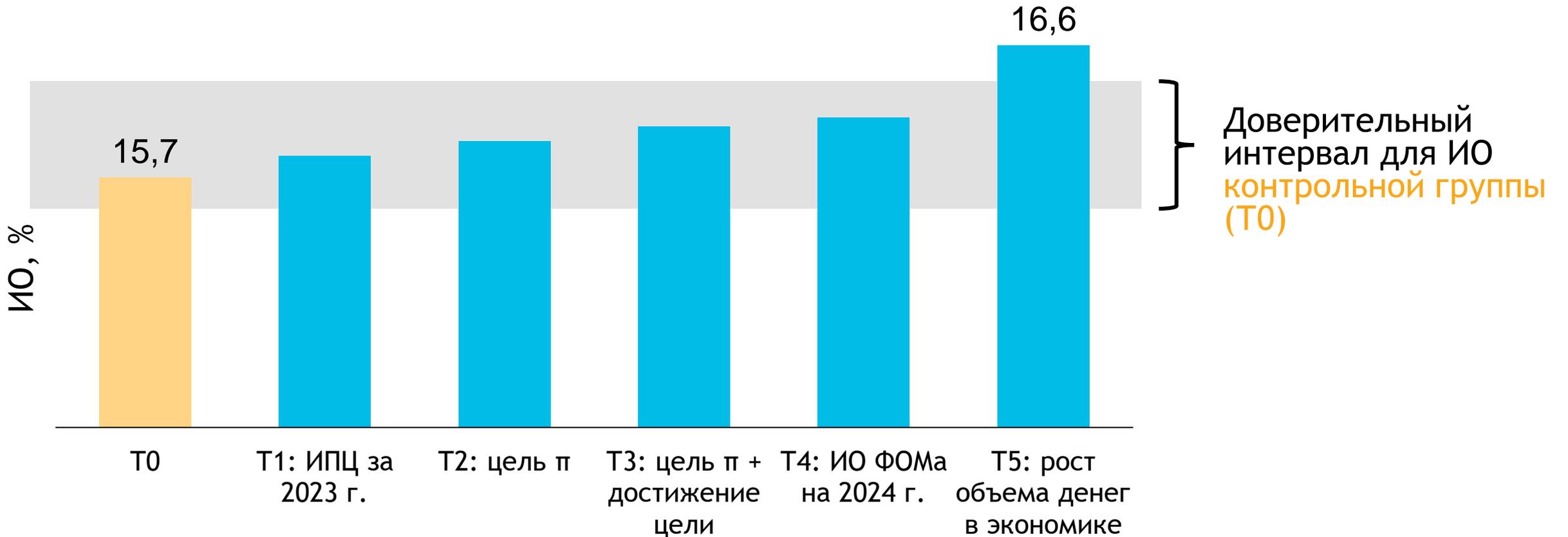
Дополнительная информация	
T0 (контрольная)	Нет
T1	годовой рост общего уровня цен за 2023 год составил 7,4%
T2	цель Банка России по инфляции составляет 4%
T3	цель Банка России по инфляции 4% + факт достижения этой цели в период с 2017 по 2021 г.
T4	инфляционные ожидания населения на 2024 год согласно ФОМу составляют 14,2%
T5	рост объема денег в экономике России за 2023 год составил 20%



Вопрос К73

Как по Вашему мнению будут меняться цены на товары и услуги в течение следующих 12 месяцев?

Информация о росте объема денег повлияла на средние ИО респондентов сильнее всего



Доходы

- Медиана **реальных доходов** росла высокими темпами во всех доходных группах
- У **большинства домохозяйств** реальные доходы выросли с 2022 по 2024 г.
- **Оптимизм в самооценке материального положения** в 2024 году – примерно на уровне 2013 г., выше чем в других раундах.
- У домохозяйств с высокими темпами роста доходов значительно **выросла уверенность в устойчивости своего материального положения** в будущем

Расходы

- Медиана **расходов в реальном выражении** росла во всех децильных группах по доходу
- **Расходы росли медленнее**, чем доходы
- Чем быстрее росли доходы, тем быстрее росли расходы
- Респонденты могут **избыточно экстраполировать будущие изменения доходов** из опыта 2022-2024 гг., что **может приводить к ошибкам** при решениях о расходах, сбережениях и кредитах

Сбережения и финансовые активы

- **Увеличилась доля домохозяйств со сбережениями**
- **Значительно увеличилась доля домохозяйств, которые утверждают, что их сбережения выросли за последний год**
- **Банковские счета и вклады – остаются наиболее распространенной формой сбережений**
- **Наиболее существенный рост финансовых активов был среди домохозяйств со средним уровнем дохода**

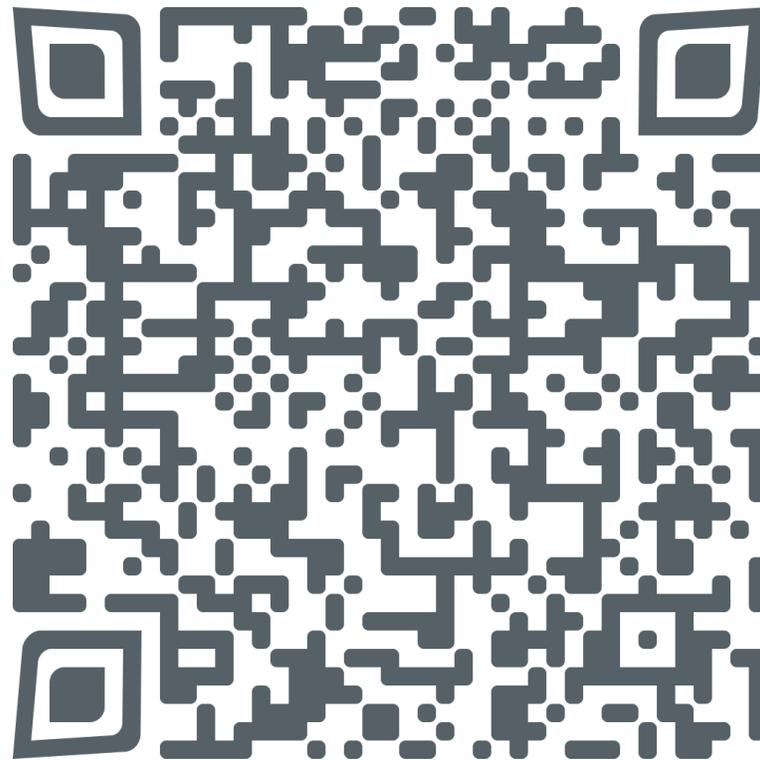
Финансовые обязательства

- **Число домохозяйств с обязательствами существенно не изменилось**
- **В номинальном выражении медианный размер обязательств увеличился**
- **Увеличился размер обязательств, связанных с приобретением недвижимости**
- **Уменьшилась доля домохозяйств, которые обращались за новыми кредитами**

Инфляционные ожидания

- Более низкие инфляционные ожидания имеют домохозяйства:
 - с более высоким уровнем финансовой грамотности;
 - предпочитающие сберегать свободные деньги, а не тратить;
 - оптимистично оценивающие перспективы своего материального положения
- Информация о росте денежной массы является важной для респондентов при формировании ими ИО

Первичные данные доступны на сайте Банка России в разделе «Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам»

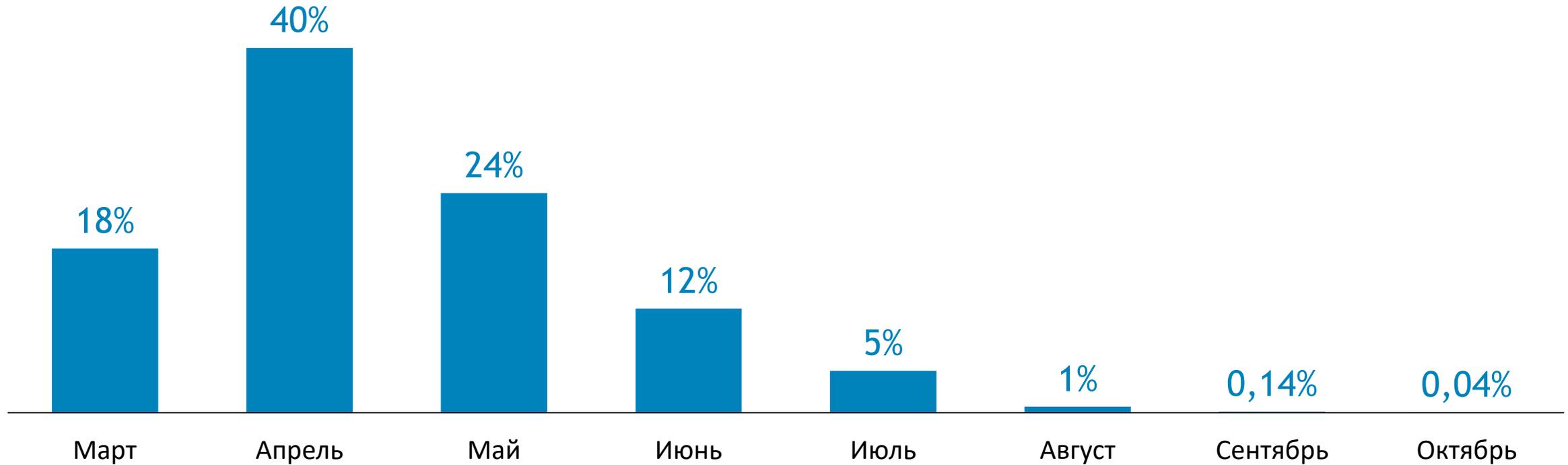




Банк России

ПРИЛОЖЕНИЕ

Распределение дат проведения индивидуального опроса в 2024 по месяцам опроса, % от всех анкет



Оценка финансовой грамотности*

Для определения уровня финансовой грамотности респондентов исследователи оценивали их ответы на 17 вопросов

Формулировка вопроса	Оценка
T2. Как вы думаете, что из перечисленного на карточке страхуется государственной системой страхования вкладов?	1 балл за правильный ответ
T3. Какова максимальная сумма вклада в российском банке, которая полностью застрахована государством?	1 балл за правильный ответ
T4. Выберите утверждение, которое, с Вашей точки зрения, является верным. Как связаны доходность и риск	1 балл за правильный ответ
T5. Скажите, пожалуйста, как Вы думаете, что такое ключевая ставка? Выберите один ответ	1 балл за правильный ответ
T6. Скажите, пожалуйста, Вы следите за тем, как изменяются ставки по кредитам населению?	1 балл за ответ «Да» при условии, что в T7-правильный ответ
T7. Как Вы считаете, по сравнению с тем, что было два года тому назад, ставки по кредитам стали ниже, не изменились или стали выше?	1 балл за правильный ответ

*Показатель «финансовая грамотность» составлен в исследовательских целях и может не совпадать с соответствующими показателями из официальных публикаций Банка России.

Оценка финансовой грамотности

Формулировка вопроса	Оценка
Т8. Скажите, пожалуйста, Вы следите за тем, как изменяются проценты по вкладам в банках для населения?	1 балл за ответ «Да» при условии, что в Т9-правильный ответ
Т9. Как Вы считаете, по сравнению с тем, что было два года тому назад, проценты по вкладам для населения стали ниже, не изменились или стали выше?	1 балл за правильный ответ
Т21. Посмотрите на карточку и скажите, какое из утверждений больше всего соответствует тому, как Вы обычно подписываете договоры при приобретении финансовых услуг в банках, страховых компаниях, пенсионных фондах, управляющей компании и в ПИФах и т.п. Например, открываете счет, берете кредит, покупаете страховку или приобретаете другие финансовые услуги	1 балл за правильный ответ (варианты 3 или 4 - правильные)
Т23. Предположим, что Вы положили 100 000 рублей на счет в банк на пять лет под 10% в год. Проценты будут начисляться ежегодно и прибавляться к основной сумме вклада. Сколько денег будет на Вашем счете через 5 лет, если Вы не будете снимать с этого счета ни основную сумму, ни начисленные проценты?	1 балл за правильный ответ

Оценка финансовой грамотности

Формулировка вопроса	Оценка
<p>T24. Представьте себе, что год назад Вы положили деньги на счет со ставкой 8% в год, а уровень инфляции за год составил 10%. Как Вы думаете, сегодня на деньги, которые есть на Вашем счете, в среднем можно купить больше, меньше или столько же товаров и услуг, что и год назад?</p>	1 балл за правильный ответ
<p>T26. Предположим, что Вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в одном магазине составляла 10 000 рублей, а скидка составляла 10% с первоначальной цены. В другом магазине цену Вы не запомнили, но предлагалась скидка 15%, которая составила 1500 рублей. Что выгоднее в данном случае - скидка в 10% или 1500 рублей?</p>	1 балл за правильный ответ
<p>T29. Предположим, у Вас возникнут долговые обязательства перед банком. Что Вы сделаете в первую очередь, если не сможете своевременно их выполнить?</p>	1 балл за правильный ответ
<p>T31. Как, по Вашему мнению, влияет добавление страхования на процентную ставку по ипотечному кредиту?</p>	1 балл за правильный ответ

Оценка финансовой грамотности

Формулировка вопроса	Оценка
Т33. Как Вы думаете, какие виды дохода можно получить при использовании индивидуального инвестиционного счета?	1 балл за правильный ответ (правильные ответы 1,3)
Т34. Что такое эффективная ставка по кредиту?	1 балл за правильный ответ
Т35. Представьте, что Вы оформили ипотечный кредит. Но через неделю обнаружили, что в его стоимость был включен полис страхования жизни и здоровья заемщика. Вам не нужен этот полис. Что Вы имеете право сделать в этой ситуации?	1 балл за правильный ответ

Итоговый индекс финансовой грамотности рассчитывался как отношение набранных баллов к числу вопросов, на которые был дан ответ. При этом если в вопросе Т21 респондентом был выбран вариант ответа: «Никогда не приобретал(а) финансовых услуг, требующих подписания договора», — то для таких респондентов данный вопрос не учитывался.

Определения: доходы

Вернуться к
графику



Денежный доход домохозяйства в месяц складывается из:

- 1) дохода от трудовой и предпринимательской деятельности,
- 2) трансфертов (пенсии, стипендии, пособия по безработице, льготы по оплате услуг ЖКХ, налоговые вычеты, другие пособия),
- 3) прочих доходов (доходы от продажи имущества, за исключением недвижимого, от сдачи в аренду имущества, проценты по вкладам и ценным бумагам, выплаты по страховкам, алименты и прочие поступления).

Денежный доход домохозяйства **в расчете на одного члена** домохозяйства вычисляется как отношение суммы доходов к числу людей в домохозяйстве. Учитываются все члены, в том числе дети.

Определения: расходы

[Вернуться к
графику](#)



В **денежные расходы** домохозяйства в месяц включены расходы на:

- 1) питание,
- 2) оплату услуг ЖКХ,
- 3) услуги за исключением ЖКХ (услуги транспорта, связи, бытовые услуги, медицинские услуги, развлечения),
- 4) различные непродовольственные расходы (оплата стоянки автомобиля, расходы на косметику и бытовую химию, выплата долгов, алиментов, оплата отдыха и обучения, страховок, налогов, прочие расходы),
- 5) товары длительного пользования (расходы на одежду и обувь, бытовую технику и электронику, мебель).

Определения: активы и обязательства

Вернуться к
графику



Активы домохозяйства разделены на две категории:

- 1) нефинансовые активы (недвижимость (жилье, где домохозяйство проживает, другие квартиры, дома, земельные участки и гаражи) и транспортные средства всех членов домохозяйства),
- 2) финансовые активы за исключением наличности (счета и вклады в банках, металлические счета, электронные кошельки, вложения в паи в паевых инвестиционных фондах, ценные бумаги, криптовалюту, негосударственные пенсионные фонды).

Обязательства домохозяйств представляют собой сумму:

- 1) невыплаченной задолженности (тело долга и проценты) по кредитам и займам на покупку недвижимости (могут быть как ипотечным кредитом, так и потребительским кредитом или займом у частных лиц),
- 2) по кредитам и займам всех членов домохозяйства (кредитным картам, потребительским кредитам, автокредитам, займам у частных лиц, в микрофинансовых организациях или ломбардах)

Формулировки вопросов для анализа ожиданий и самооценки финансов (1)

[Вернуться к
графику](#)



Опросник домохозяйства

[1] «У Вашего домохозяйства есть какие-нибудь сбережения, неважно, как и где Вы их храните, может быть, в наличных, на счетах, в ценных бумагах?»

[2] «Как изменилась сумма всех ваших сбережений за прошедший год?»

Индивидуальный опросник:

[3] «Вы считаете, что Ваше финансовое положение устойчивое или Ваше финансовое положение может легко пошатнуться, ухудшиться?»

[4] «Как изменилось материальное положение Вашего домохозяйства за последний год?»

[5] «Сейчас я хочу задать несколько вопросов о кредитах. Вы лично обращались за кредитом или займом в последние 2 года?»

[6] «Как, по-Вашему, изменится материальное положение Вашего домохозяйства в течение следующего года?»

[7] «Если говорить в целом, то, как Вы считаете, для того чтобы делать сбережения, сейчас хорошее время, плохое время или ни то, ни другое?»

Формулировки вопросов для анализа ожиданий и самооценки финансов (2)

[Вернуться к
графику](#)



Индивидуальный опросник:

[8] «Какое утверждение наиболее точно описывает Ваше материальное положение?»

- 1 Денег не хватает даже на питание
- 2 На питание денег хватает, но не хватает на покупку одежды и обуви
- 3 На покупку одежды и обуви денег хватает, но не хватает на покупку крупной бытовой техники
- 4 Денег вполне хватает на покупку крупной бытовой техники, но мы не можем купить автомашину
- 5 Денег хватает на всё, кроме таких приобретений как квартира, дом
- 6 Материальных затруднений не испытываем, при необходимости могли бы купить квартиру, дом»