



Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ
СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ
«ОТНОШЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ К НАЛИЧНЫМ ДЕНЬГАМ»
ЗА 2018 ГОД

2019





- ➔ Платежные технологии развиваются стремительными темпами, что, безусловно, оказывает влияние на платежные предпочтения населения нашей страны. Так, если еще в 2014 году доля населения, использующего при оплате товаров и услуг преимущественно наличные деньги, составляла 74%, то в 2018 году она сократилась вдвое (37%). Таким образом, сегодня оплата через безналичные каналы – банковские карты, мобильный банк, онлайн-банкинг и другие – стала более востребованной и вызывает все большее доверие потребителей
- ➔ Тем не менее около 70% опрошенных отметили, что пока не могут обойтись без наличных денег. Этот показатель снижается год от года, но подтверждает, что спрос на наличные средства сохраняется. Граждане по-прежнему предпочитают иметь при себе определенную сумму наличных средств. Как правило, она варьируется в пределах от 300 до 1000 рублей, а наиболее востребованной для повседневных покупок стабильно остается банкнота в 100 рублей
- ➔ Важно также отметить, что граждане стали внимательнее относиться к получаемым наличным деньгам: доля респондентов, проверяющих подлинность банкнот, увеличилась с 41 до 48% за год, что говорит о повышении финансовой грамотности населения. При этом абсолютное большинство населения России никогда не получали поддельные банкноты

Результаты социологического исследования «Отношение населения Российской Федерации к наличным деньгам» публикуются впервые. Банк России проводит данное исследование ежегодно с 2008 года по определенному списку вопросов. Перечень вопросов дополняется в зависимости от наблюдаемых тенденций на платежном рынке в тот или иной период



Цель исследования

- ➔ Выявление изменений в платежных предпочтениях населения России
- ➔ Получение дополнительных данных для более точной оценки роли наличных денег в российской экономике и подтверждения ключевых трендов и соотношений, рассчитанных Банком России на основе отчетности КО

Метод исследования

- ➔ Личное формализованное интервью по месту жительства респондента по репрезентативной выборке 2500 человек в возрасте 18 лет и старше с учетом пола, возраста, трудового статуса и типа населенного пункта, в котором проживает респондент

Территория охвата

- ➔ 99 населенных пунктов в 51 субъекте Российской Федерации
- ➔ 15 субъектов РФ определены Банком России

Вопросы анкеты

- ➔ Опрос проводился по перечню вопросов Банка России
 - Часть вопросов входила в анкеты исследований предыдущих лет (2008–2017 годов). Повторное включение сделано с целью наблюдения за динамикой отдельных показателей

Сроки проведения исследования

- ➔ Февраль–март 2019 года

Принятое допущение

- ➔ Опрос в ходе данного исследования проведен в начале 2019 года. Полученные данные трактуются как данные за 2018 год


Привлеченная компания

- ➔ ООО «Маграм МР»
 - Выбрано по результатам открытого запроса предложений






Наличные розничные расчеты

- ⇒ Платежные предпочтения населения заметно изменились. Оплата через безналичные каналы – банковские карты, мобильный банк, онлайн-банкинг и др. – стала более востребованной и вызывает все большее доверие потребителей 
- Доля респондентов, предпочитающих наличные деньги для повседневных расчетов, сократилась за год с 59 до 37%
- ⇒ Частота наличных платежей снижается, средний размер платежа увеличивается
- Среднее количество ежедневных наличных расчетов, приходящихся на одного человека, уменьшилось с 1,2 раза в 2017 году до 1,15 раза в 2018 году
 - Средняя стоимость разовой покупки, оплачиваемой наличными деньгами, возросла на 76 рублей и составила 696 рублей
- ⇒ 37% россиян выбирают преимущественно наличную оплату; 27% опрошенных полагают, что так им легче контролировать свои расходы

Денежные знаки

- ⇒ Наиболее востребованными для ежедневных покупок остаются банкноты номиналом 100 рублей; при получении денег в банкоматах – 1000 рублей 
- ⇒ Большая часть населения (78%) положительно отнеслась к дизайну банкнот номиналом 200 и 2000 рублей (введены в оборот в конце 2017 года)
- ⇒ Фальшивые банкноты – редкость
- Абсолютное большинство населения России никогда не получали фальшивые банкноты ни в кассе банка, ни в банкоматах, ни при получении сдачи в торговой точке
- ⇒ Повышается финансовая грамотность населения России
- Доля респондентов, проверяющих подлинность банкнот, увеличилась за год с 41 до 48%
 - В качестве источника информации о денежных знаках граждане, помимо телевидения, используют официальный сайт и мобильное приложение Банка России



Безналичные розничные расчеты



Население России активно пользуется безналичными средствами платежа, в основном дебетовыми картами (72% опрошенных)



Осуществление бесконтактных платежей

- 40% респондентов используют банковские карты с функцией бесконтактной оплаты
- 14% осуществляют платежи с помощью смартфонов (мобильных платежных сервисов)



При выборе безналичной оплаты сумма покупки стала играть менее значимую роль

- Доля тех, кто, независимо от суммы платежа, использует банковские карты для оплаты товаров и услуг, составила 45%
- Пороговая сумма, начиная с которой граждане склонны использовать карточную оплату, снизилась за год с 1545 до 1230 рублей



Население России стало чаще использовать карты для оплаты товаров и услуг, чем для снятия наличных денег в банкоматах

- Доля сторонников безналичной оплаты значительно превысила долю тех, кто предпочитает предварительно снять с карты наличные деньги, чтобы расплатиться. В 2018 году эти показатели составили 70 и 30% держателей карт соответственно, а в 2017 году – 52 и 48%



Выбор банковских карт в качестве платежного средства обусловлен удобством их использования – в частности, возможностью не носить с собой большое количество наличных денег (58%), скоростью (36%) и простотой (36%) карточных расчетов, наличием программ лояльности (28%)



Общие показатели, характеризующие сбережения населения России



Структура предпочтений населения относительно формы хранения сбережений, % от опрошенных



Формы сбережений

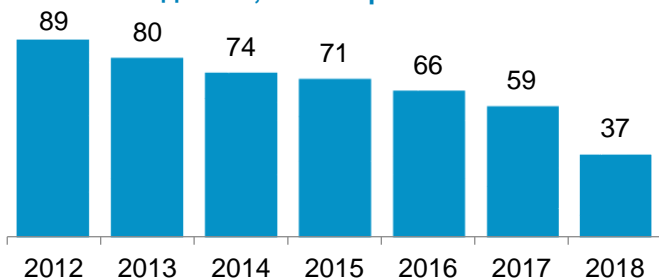
- ⇒ Самой популярной формой сбережения в 2018 году стал банковский счет, вклад в рублях – о его наличии сообщили 53% респондентов*
- ⇒ Лидировавшая ранее форма сбережения – наличные рубли – переместилась на второе место, но доля ее приверженцев существенно не изменилась и составила 35%

* Возможно, причиной резкого увеличения значения данного показателя является изменение формулировки вопроса: в 2017 году форма сбережения называлась «Банковский счет, вклад в рублях», а в 2018 году – «Банковский счет (включая банковскую карту), вклад в рублях»



Использование наличной оплаты

Доля населения, использующего при оплате товаров и услуг преимущественно наличные деньги, % от опрошенных

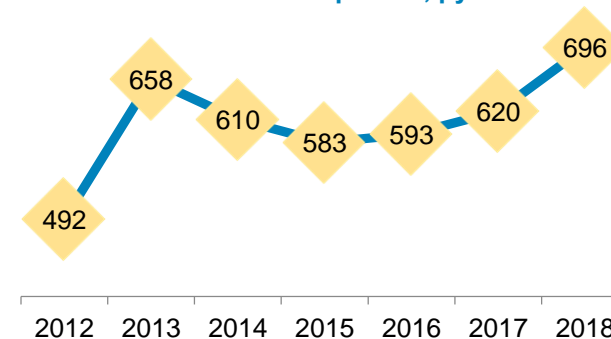


⇒ 37% опрошенных в 2018 году оплачивали товары и услуги преимущественно наличными деньгами

Сумма разовой покупки за наличные

⇒ Средняя сумма разовой покупки, оплачиваемой наличными деньгами, составила 696 рублей (на 76 рублей больше, чем в 2017 году)

Средняя сумма разовой покупки за наличный расчет, руб.

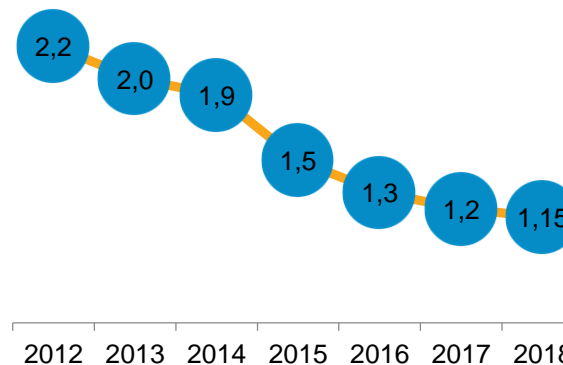


Причины выбора наличной оплаты

- Наличная оплата привычнее (37% респондентов)
- Наличная оплата помогает контролировать свои расходы (27%)
- Наличные охотнее принимают в торговых точках (18%)
- Оплата наличными безопаснее (14%), быстрее (13%), проще (11%)
- Получение дохода наличными (11%)
- Опасение технических сбоев (8%)
- Нравится отсчитывать банкноты, держать их в руках (8%)

Количество наличных расчетов

Среднее количество наличных расчетов в день на душу населения, ед.



⇒ Среднее количество наличных розничных расчетов, ежедневно совершаемых одним респондентом, составило 1,15 раза (в 2017 году – 1,2 раза)

⇒ Драйвер – рост безналичных платежей



БАНКНОТЫ

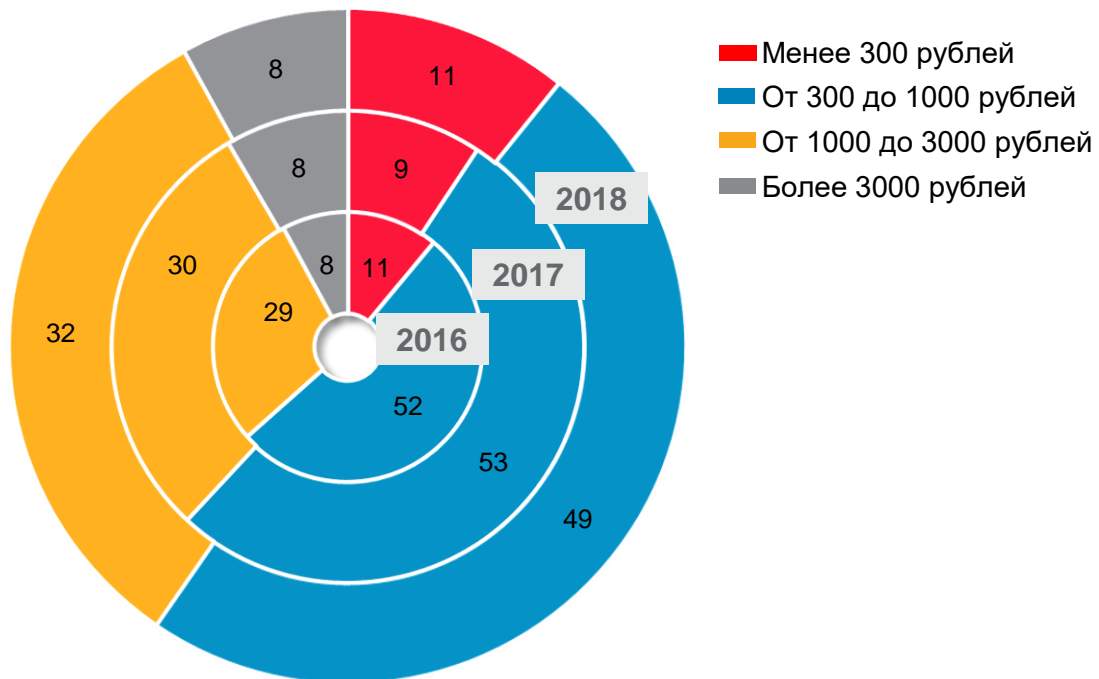


Сумма банкнот в кошельках у граждан существенно не меняется



- 49% респондентов носят в кошельке банкноты на сумму от 300 до 1000 рублей
- 32% – на сумму от 1000 до 3000 рублей
- 11% – на сумму менее 300 рублей
- 8% – на сумму более 3000 рублей

Структура населения по сумме банкнот в кошельке, % от опрошенных



МОНЕТЫ



Наблюдается тенденция к постепенному увеличению суммы монет, которые россияне носят с собой

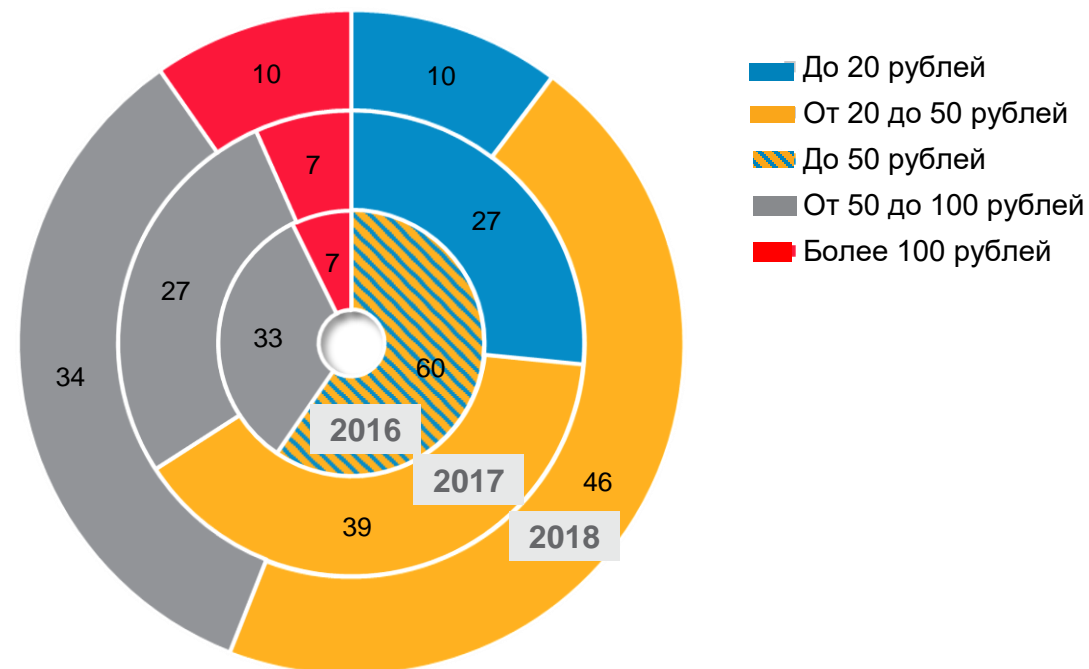


- Сократилась только доля тех, кто имеет монеты на сумму менее 20 рублей, причем более чем в 2 раза – с 27 до 10%



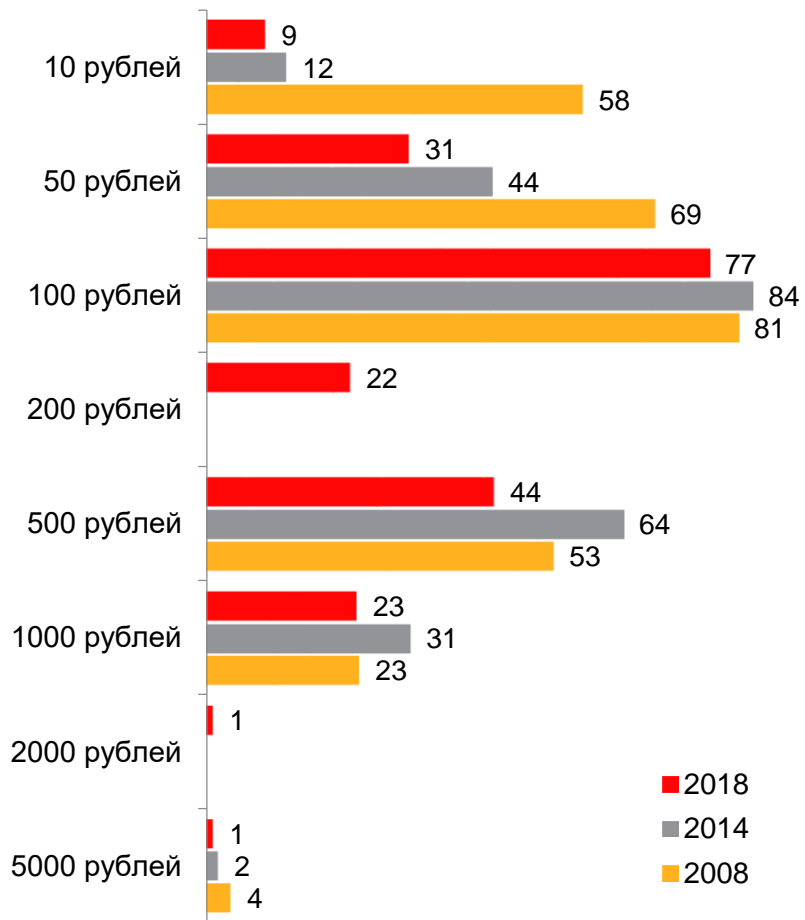
Данная ситуация обусловлена постепенной заменой в обращении банкноты номиналом 10 рублей монетой того же номинала

Структура населения по сумме монет в кошельке, % от опрошенных





Востребованность банкнот отдельных номиналов при осуществлении повседневных покупок, % от опрошенных



Доля респондентов, активно использующих данный номинал, %

БАНКНОТЫ

Наиболее востребован для повседневных покупок номинал 100 рублей

Далее следуют банкноты номиналом 500 и 50 рублей

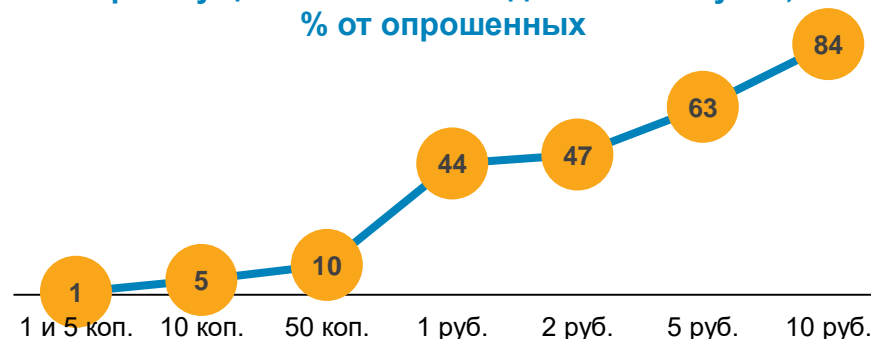
Банкноты крупных номиналов – 2000 и 5000 рублей – достаточно редко требуются для повседневных покупок

Востребованность 500-рублевых банкнот за последний год снизилась. Причиной является введение в 2017 году в оборот банкнот номиналом 200 рублей, которые заняли четвертое место в данном рейтинге

МОНЕТЫ

Востребованность монет напрямую зависит от их номинала, причем монеты низких номиналов – 1 и 5 копеек – практически не используются населением

Востребованность монет отдельных номиналов при осуществлении повседневных покупок, % от опрошенных





Доля тех, кому сложно было бы обходиться без безналичных расчетов, увеличивается и достигла в 2018 году **58% опрошенных**



Удельный вес респондентов, не представляющих свою жизнь без наличных расчетов, снижается, но остается значительным – **70% опрошенных**

Безналичные платежные инструменты

Доверие населения к банковским картам продолжает расти. Дебетовая карта стала наиболее популярным инструментом безналичного платежа (ее используют 72% респондентов)

Далее следуют:

- Мобильный и онлайн-банк (26%)
- Кредитная карта (24%)
- Интернет-платежи (21%)
- Переводы со счета мобильного телефона (9%)
- Электронный кошелек (5%)

Бесконтактные платежи с помощью банковской карты или смартфона известны 87% опрошенных

- **40%** респондентов используют банковские карты с функцией бесконтактной оплаты
- **14%** осуществляют платежи с помощью смартфонов (мобильных платежных сервисов)

Распределение ответов респондентов на вопрос «Без каких видов расчетов Вам было бы сложно обойтись?», % от опрошенных

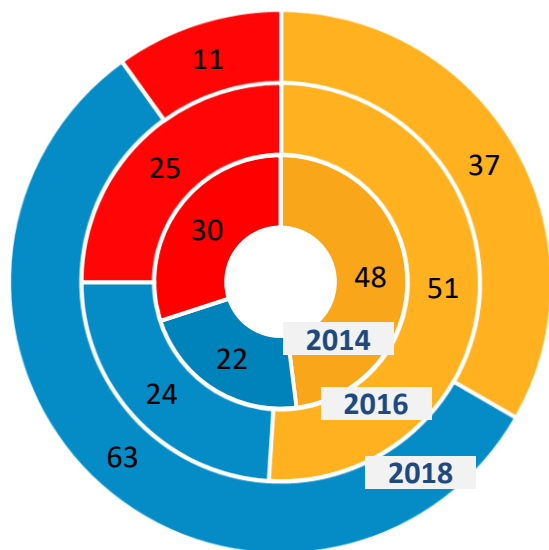




Наличие банковских карт

- ➔ Доля держателей банковских карт постепенно увеличивается и в 2018 году составила 89% респондентов
- ➔ 84% опрошенных получают на карточный счет заработную плату, пенсию или другой доход

Владеют банковскими картами, % от опрошенных



- Владеют одной банковской картой
- Владеют двумя и более банковскими картами
- Не владеют банковскими картами

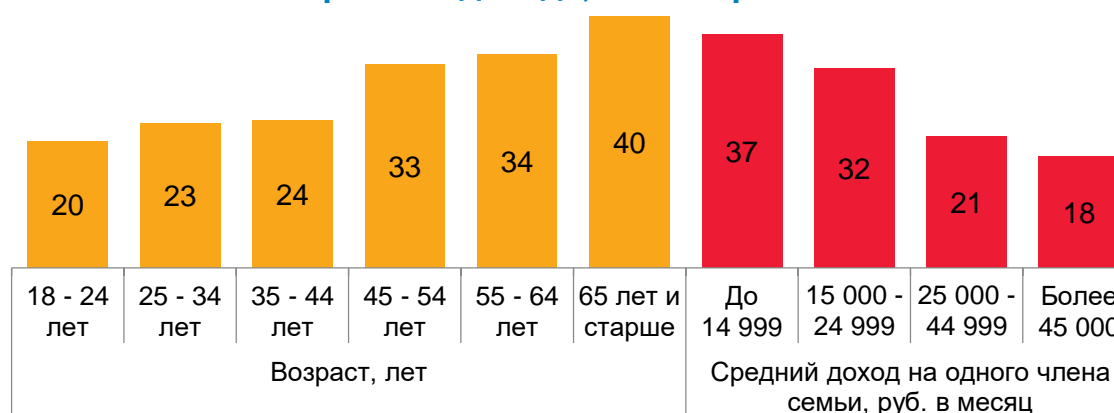
Использование банковских карт

- ➔ Население России стало чаще использовать карты для оплаты товаров и услуг, чем для снятия наличных денег в банкоматах
- ➔ Доля держателей банковских карт, выбирающих расчеты электронными средствами платежа, возросла за 2018 год в 1,3 раза и превысила долю приверженцев наличных расчетов в 2,3 раза

Использование банковских карт, % от опрошенных*



Доли держателей банковских карт, предпочитающих расчеты наличными деньгами, в зависимости от возраста и дохода, % от опрошенных



➔ Платежные предпочтения населения зависят:

от возраста

- респонденты старшего возраста для оплаты чаще используют наличные деньги

от уровня дохода

- респонденты с высокими доходами для оплаты чаще используют карты



Безналичные розничные расчеты и операции через банкоматы и терминалы

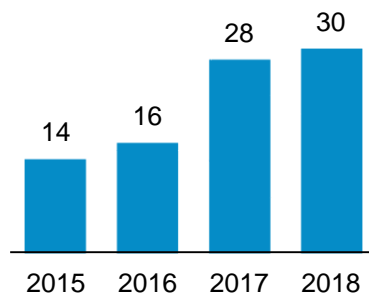
Безналичные розничные платежи

Частота использования банковских карт для оплаты товаров и услуг возросла

Доля держателей карт, использующих их для оплаты товаров и услуг:

- ежедневно – 30%
- несколько раз в неделю – 30%
- реже 1 раза в неделю – 15%

Используют безналичную оплату ежедневно, % от держателей карт

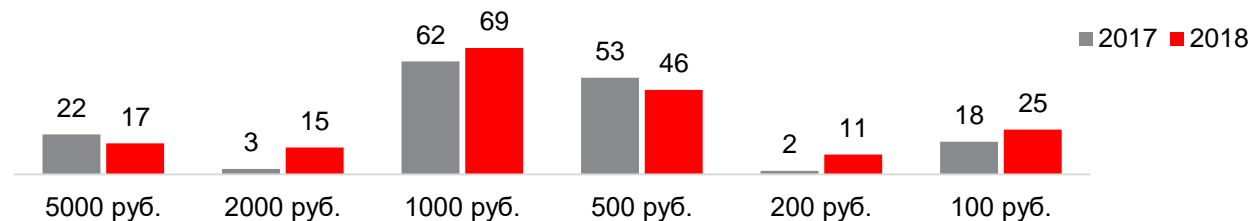


Причины выбора безналичной оплаты

- Можно не носить с собой большое количество банкнот и монет (58% держателей карт)
- Безналичная оплата быстрее (36%), проще (36%)
- Возможность участия в бонусных программах или получения скидок (28%)
- Безналичная оплата помогает контролировать свои расходы (25%)
- Доступен дистанционный способ оплаты (24%)
- Получение дохода на банковскую карту (13%)
- Безналичные расчеты безопаснее (6%)

Снятие наличных денег через банкоматы

Востребованность банкнот при снятии в банкоматах, % от держателей карт



Внесение наличных денег через банкоматы и терминалы



Чаще всего наличные деньги вносят в банкомат для оплаты мобильной связи, Интернета, коммунальных услуг, а также для пополнения собственного банковского счета

Основные направления использования наличных денег для оплаты услуг через банкоматы (терминалы), % от опрошенных





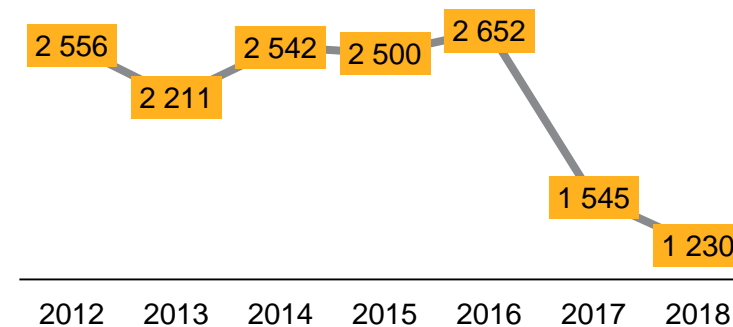
Наличные или безналичные: что влияет на выбор формы оплаты

- Количество наличных денег в кошельке (47% держателей карт)
- Возможность использования только определенной формы платежа (41%)
- Сумма платежа (33%)
- Вид торговой точки (29%)
- Возможность получения скидок и бонусов (20%)
- Наличие (отсутствие) сдачи в кассе (13%)
- Спонтанное решение (7%)
- Возможность отсрочить платеж при покупке (4%)

Сумма покупки как ориентир для выбора формы оплаты

- ⇒ Сумма покупки, начиная с которой респонденты делают выбор в пользу безналичной оплаты, составила 1230 рублей
- ⇒ Доля тех, кто, независимо от суммы платежа, использует банковские карты для оплаты товаров и услуг, составила 45%
- ⇒ Доля тех, кто в любом случае выберет наличную оплату, составила 6%

Средняя сумма, начиная с которой население оплачивает покупки и услуги платежными картами, руб.



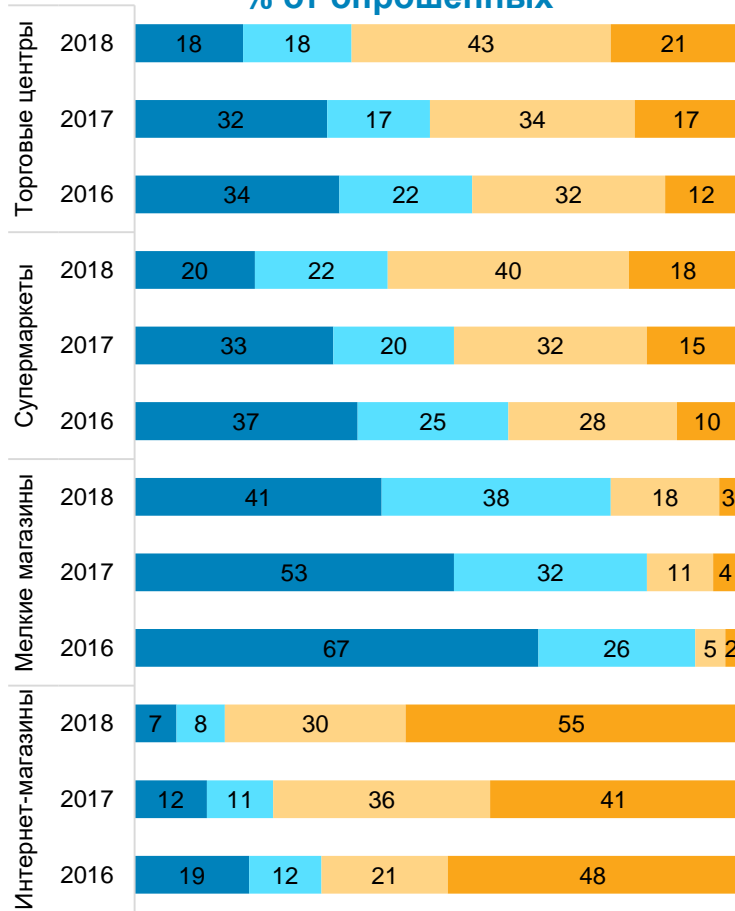
Изменение платежных привычек населения, % от держателей карт





Использование наличной и безналичной оплаты в розничных торговых точках и за различные виды услуг

Используемая форма оплаты в отдельных торговых точках, % от опрошенных*



■ Только наличные ■ Чаще наличные
■ Чаще банковские карты ■ Только банковские карты

* 100% – количество респондентов, являющихся клиентами данных магазинов и давших ответ об используемой форме оплаты

Оплата в торговых точках



В большинстве торговых точек уже преобладает безналичная оплата.

Картами расплачиваются:

- 85% клиентов интернет-магазинов
- 64% посетителей крупных торговых центров
- 58% покупателей в супермаркетах



Только в мелких розничных магазинах остается высокая доля наличной оплаты – ей отдают предпочтение 79% покупателей

Оплата услуг



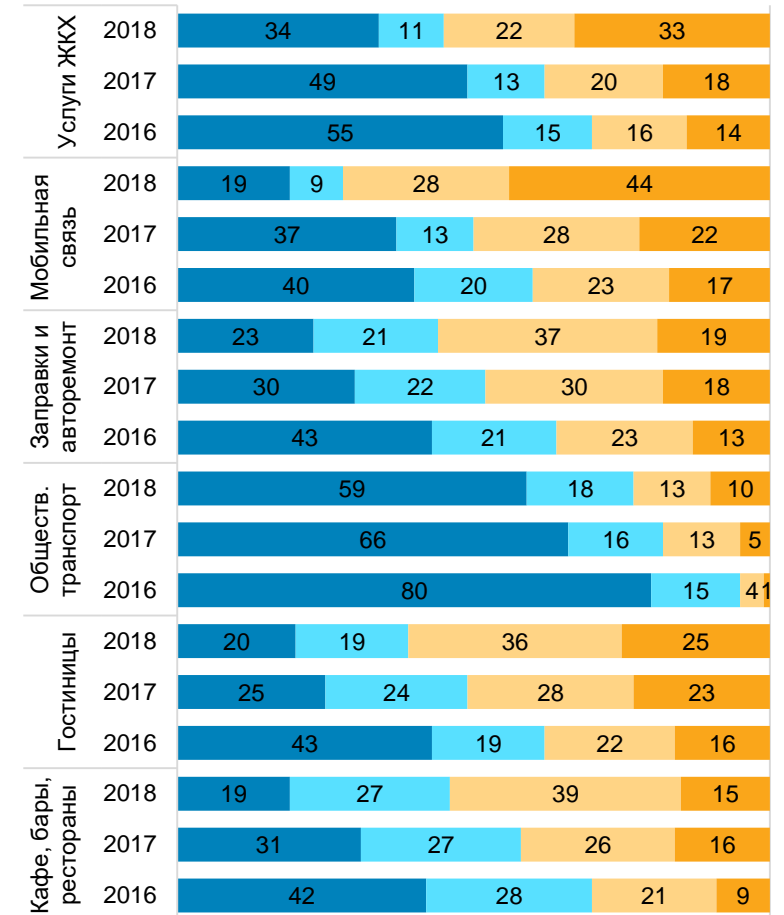
Оплата картами вышла на лидирующие позиции практически по всем видам услуг:

- услуги мобильной связи оплачивают картами 72% граждан
- гостиничные счета – 61%
- услуги автосервисов и заправок – 56%
- услуги ЖКХ – 55%
- счета в кафе, барах, ресторанах – 54%



Наличные деньги используются чаще карт при оплате проезда в общественном транспорте – здесь их доля составляет 77%

Используемая форма оплаты за конкретные услуги, % от опрошенных*



■ Только наличные ■ Чаще наличные
■ Чаще банковские карты ■ Только банковские карты

* 100% – количество респондентов, являющихся пользователями данных услуг и давших ответ об используемой форме оплаты



Проверка населением банкнот на подлинность



Все номиналы проверяют на подлинность 10% респондентов



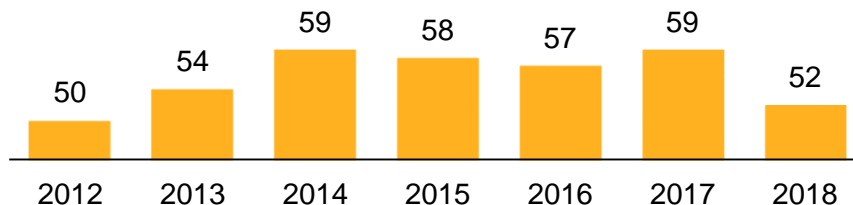
Наиболее часто проверяют банкноты крупных номиналов:

- 5000 рублей – 16%
- 1000 рублей – 13%



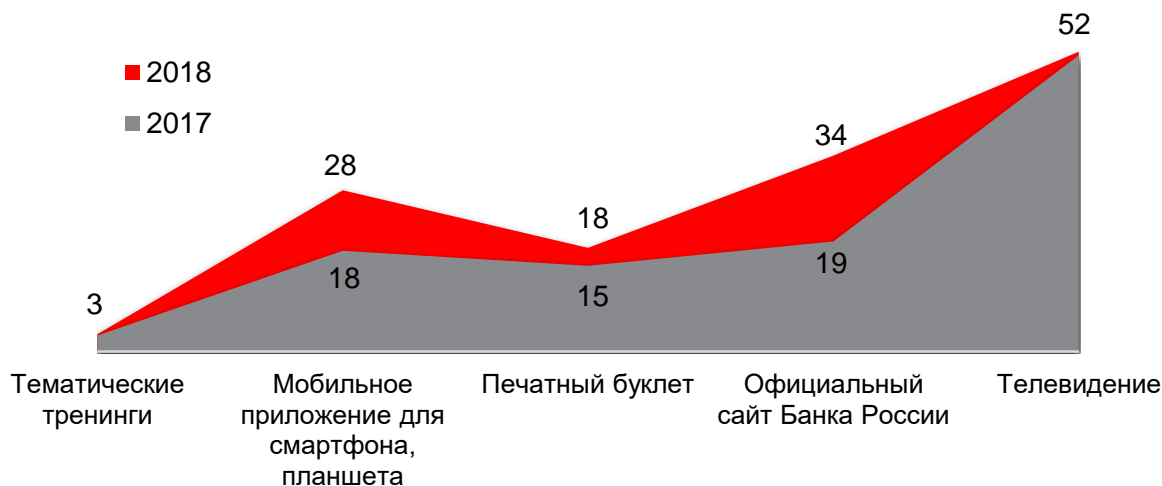
Банкноты новых номиналов 200 и 2000 рублей проверяет только 1% респондентов

Доля респондентов, не проверяющих подлинность банкнот, % от опрошенных



Информирование граждан о признаках подлинности

Востребованность каналов получения информации о проверке денежных знаков Банка России, % от опрошенных



- 50% респондентов высказались за проведение факультативных занятий в школах по тематике денежных знаков и способам их проверки
- 19% против
- 29% респондентов знают о существовании мобильного приложения Банка России
- 6% его используют
- 90% тех, кто пользуется мобильным приложением Банка России, удовлетворены его качеством

Защитные признаки банкнот, проверяемые населением, % от опрошенных





Поддельные банкноты

➔ Большинство населения России никогда не получало поддельные банкноты:

- ни в кассе банка (92% опрошенных)
- ни в банкоматах (95%)
- ни при получении сдачи в торговой точке (86%)

➔ При получении фальшивых банкнот граждане чаще всего:

- рвут и выкидывают их (29% от получавших фальшивые банкноты)
- возвращают тем, от кого получили (24%)
- обращаются в полицию (11%)
- передают в банк для проведения экспертизы (11%)

Качество банкнот в обращении

➔ Более трех четвертей населения (76%) удовлетворены физическим состоянием банкнот в обращении

➔ 9% респондентов выразили недовольство большим количеством банкнот ненадлежащего качества в обращении

➔ Загрязненные и порванные банкноты получали 33% опрошенных:

- 29% – в банкоматах
- 17% – в отделениях банков

Дефекты банкнот, с которыми сталкивается население, % от опрошенных

