

15 февраля 2021 года  
Информация для СМИ

## Каждый второй латвийский житель свою финансовую ситуацию оценивает как неудовлетворительную

Согласно проведенному Институтом финансов Swedbank опросу<sup>1</sup> удовлетворенность общества персональной финансовой ситуацией неравномерна. В то время как 50% опрошенных указывают, что в целом удовлетворены, другая половина высказывает противоположное мнение. Правда, свои финансовые будни как полностью удовлетворительные оценили лишь 6% жителей, а 44% идентифицируют ситуацию как приемлемую, но такую, что улучшения возможны. Большинство, или 86% жителей усматривают возможность улучшить финансовые дела, тщательнее занявшись планированием.

Результаты опроса свидетельствуют, что с началом нового года заняться более тщательным улаживанием своих финансовых вопросов решил 81% жителей, при этом 13% будут делать это впервые, а для 68% это обыденная – из года в год – привычка. Такая решительность несомненно дает ряд позитивных эффектов. Жители, которые уже раньше старались наладить свои финансовые дела, в целом выражают больше удовлетворенности своей нынешней финансовой ситуацией (53% полностью или частично удовлетворены), чем те, кто финансовые цели планирует выдвигать впервые (32%). В свою очередь, жители, которые не планируют пересматривать свои поведение и привычки, от остальных в основном отличаются равнодушием к финансовым вопросам в целом.

Формирование и накопление опыта финансового планирования создает хороший фундамент для роста, о чем свидетельствуют и данные опроса. Каждый пятый житель, который регулярно выдвигает финансовые цели, признает, что эти цели в целом имели положительное влияние на его персональные финансы. 55% жителей удалось своих целей достичь полностью или частично, и лишь 14% пришлось признать, что им не хватило инициативы и целеустремленности.

*«Новый год нередко служит хорошей точкой вдохновения и отсчета, чтобы выдвигать цели и различные обязательства, в том числе в финансовой сфере. Это довольно действенный способ внести порядок в свои финансы хотя бы шаг за шагом, использовав начало года как момент, когда наконец-то можно начать действовать или что-то поменять в своих привычках. Эффективнее всего финансовую ситуацию может улучшить тщательная работа с финансовыми вопросами – от увеличения доходов до оптимизации расходов и создания резервных средств. Чем реже придется задавать вопрос, на что уходят мои деньги, тем больше будет уверенность в том, что вы контролируете финансовые вопросы и целенаправленно движетесь к достижению своих целей», – комментирует Эвия Кропа, эксперт Института финансов Swedbank.*

Три главных обязательства на новый год в сфере финансов у латвийских жителей в 2021 году – это меньше тратить (46%), в финансовых вопросах сохранять прежнее разумное отношение (42%), а также подать заявку на возврат подоходного налога с населения за оправданные расходы (36%). Каждый третий при этом обязуется накопить деньги на какую-то важную цель. Те, кто к налаживанию финансов обратился впервые, чаще указывают на желание тратить меньше, поменять свое отношение к деньгам и вернуть долги. В свою очередь, женщины чаще обязуются делать покупки согласно списку и накопить на крупную покупку.

Главная мотивация, почему жители обращаются к финансовым вопросам, – безопасность и рост. Желание чувствовать себя в большей безопасности в ближайшем или отдаленном будущем мотивирует 55% жителей, желание достичь больше и в целом жить лучше – 41%, а желание достичь своих целей – 38% жителей. На вопрос о главных препятствиях, которые в этом году могут мешать успешному улаживанию финансовых вопросов, опрошенные в

---

<sup>1</sup> Исследование Института финансов Swedbank проведено в 2021 году в сотрудничестве со Snapshoots. Посредством интернета было опрошено 775 латвийских жителей в возрасте от 18 до 74 лет.

основном упоминают внешние факторы – непредвиденные расходы (52%), прирост цен на повседневные товары и услуги (46%) и влияние пандемии Covid-19 на экономику (46%).

Те, кто в этом году обязались внести порядок в финансовое хозяйство, имеют возможность проверить свои знания, заполнив разработанный Институтом финансов Swedbank IQ-тест: <https://finansuiq.manasfinanses.lv/>

Дополнительная информация:

Эвия Кропа,  
эксперт Института финансов Swedbank

[evija.kropa@swedbank.lv](mailto:evija.kropa@swedbank.lv)

Тел.: +371 67444610

<https://blog.swedbank.lv/>