

Îngrijorările și obiceiurile financiare ale românilor

studiu național

28 septembrie 2023



Obiective

Studiul a identificat:

- Principalele îngrijorări și nevoi financiare
- Obiceiurile de gestionare a banilor și de economisire
- Surse de sprijin financiar în situații de urgență

Metodologie

Tip studiu: sondaj de opinie

Eșantion: angajați full-time (30-45 de ani)

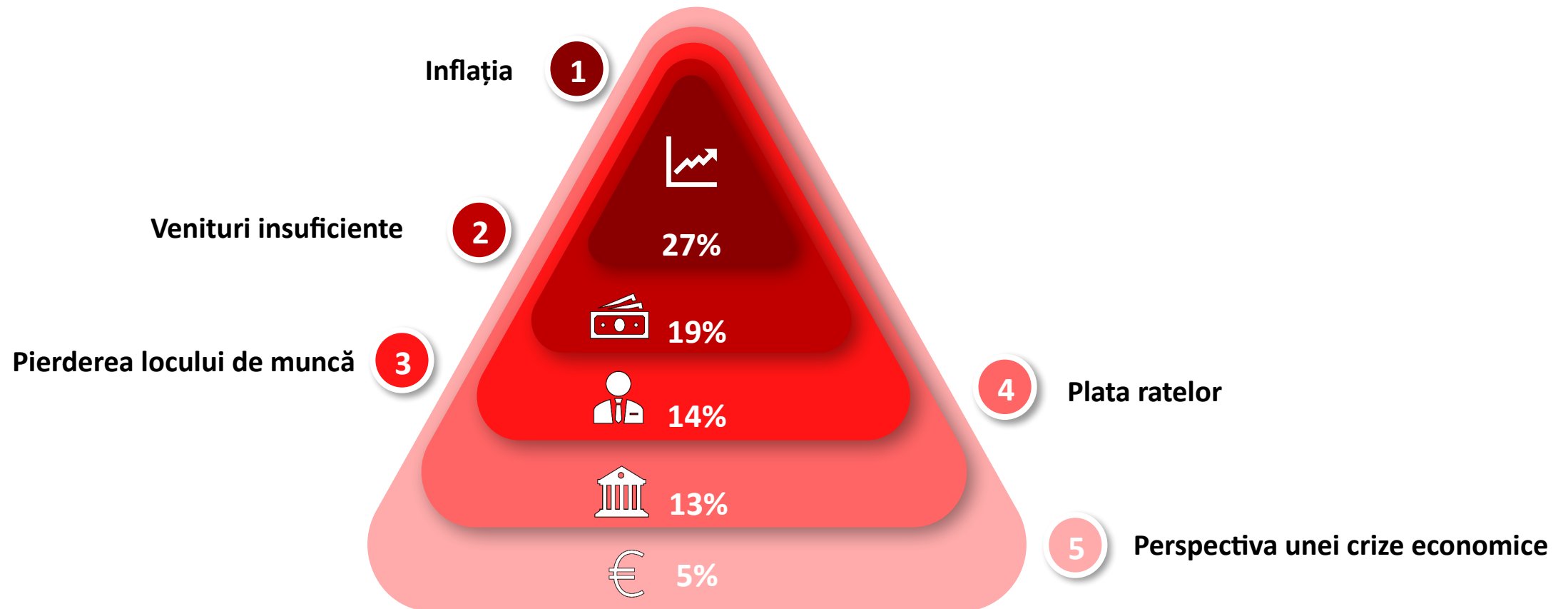
Marja de eroare: $\pm 4,3\%$

Metodă de culegere a datelor: CAWI (online)

Perioada de colectare a datelor: august – septembrie 2023

Top 5 surse de îngrijorare financiară ale românilor

răspuns spontan – întrebare deschisă - "top of mind"

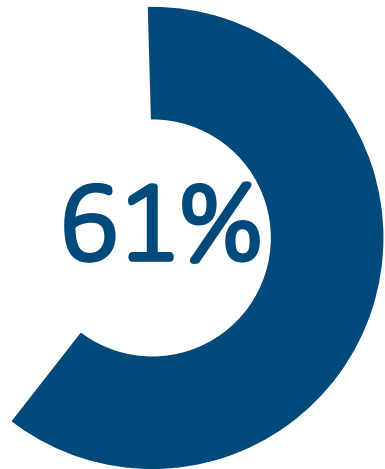


Care este principala dumneavoastră sursă de îngrijorare din punct de vedere financiar? (întrebare deschisă) (N=500)

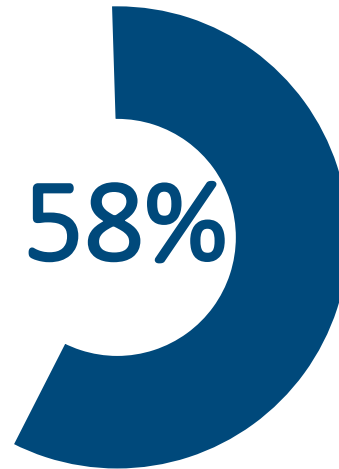
Această întrebare arată prima sursă de îngrijorare financiară la care s-au gândit respondenții și nu toate sursele lor de îngrijorare financiară.

Surse de îngrijorare din punct de vedere financiar

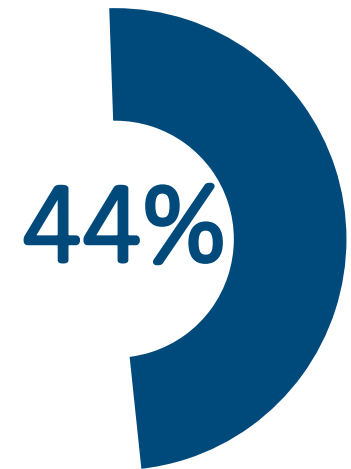
răspuns asistat – întrebare închisă



apariția unei **situații neprevăzute**



scăderea nivelului de trai determinată de scăderea puterii de cumpărare

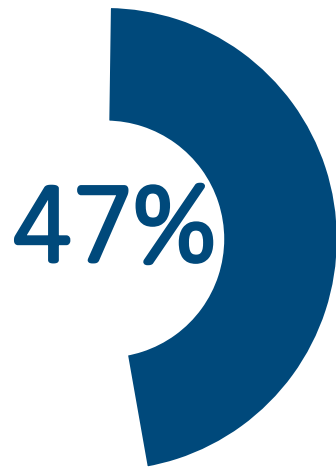


lipsa unui fond de urgență pentru situații neprevăzute

Care sunt principalele dumneavoastră surse de îngrijorare din punct de vedere financiar? (răspuns multiplu) (N=500)

Această întrebare asistată cu posibilitate de răspuns multiplu arată toate sursele de îngrijorare financiară la care s-au gândit respondenții și nu doar prima sursă de îngrijorare financiară care le-a venit în minte spontan respondenților.

Obiceiuri de economisire



fac economii



MOTIVE PENTRU CARE ECONOMISIM N=235



75%

pentru a avea un fond de urgență



55%

vacanță sau concedii



43%

pentru a avea un fond de educație pentru copil/i sau pentru mine

MOTIVE PENTRU CARE NU ECONOMISIM N=265



72%

a devenit prea scump traiul de zi cu zi

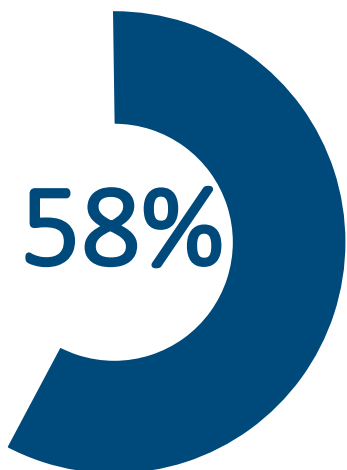


58%

am prea puțini bani să pot pune deoparte la final de lună

Intenția de a economisi în viitor

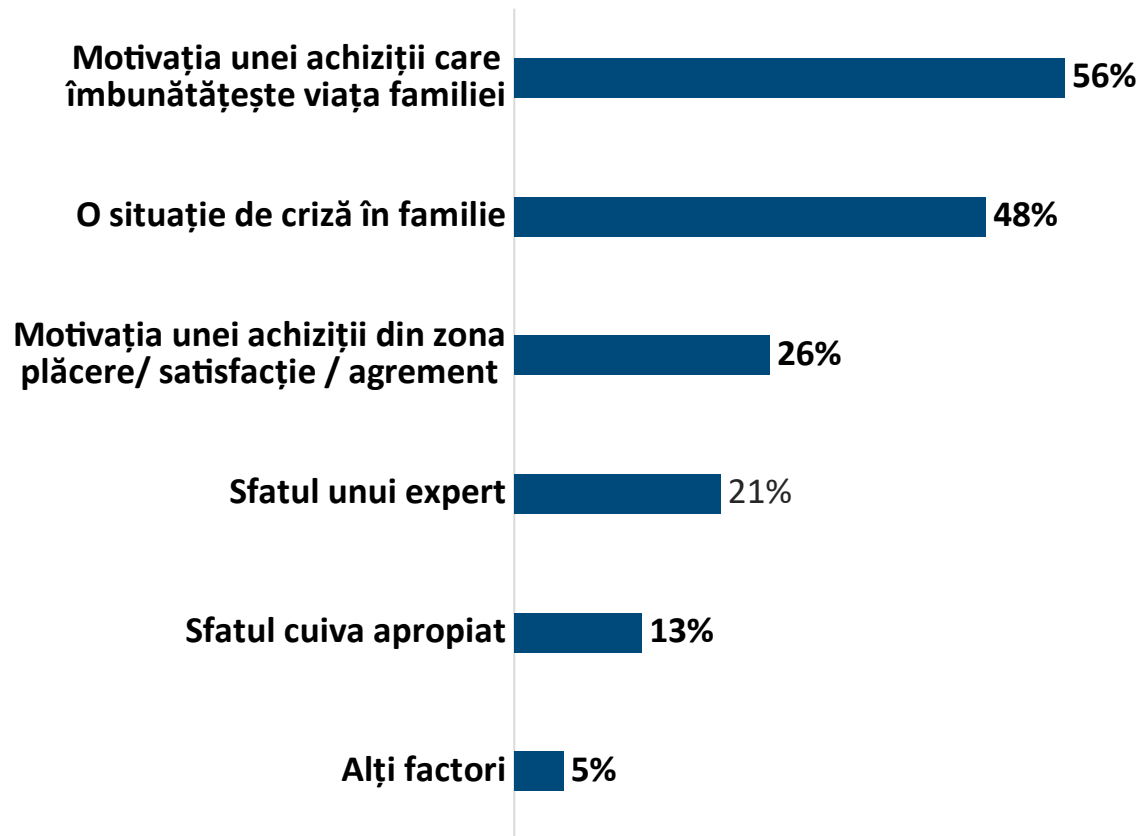
Dintre cei care nu economisesc (53%)...



doresc să implementez un plan de economisire lunar

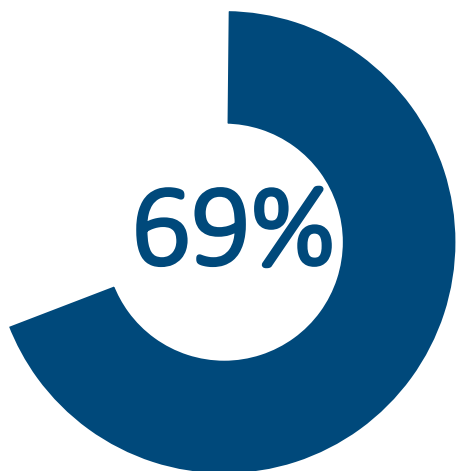
*Doriți să implementați un plan de economisire lunar?
(N= 265 - persoanele care nu reușesc să strângă economii)*

Factori care determină economisirea



Care sunt factorii care vă pot convinge/determina să economisiți mai mult decât o faceți în prezent? (răspuns multiplu) (N=500)

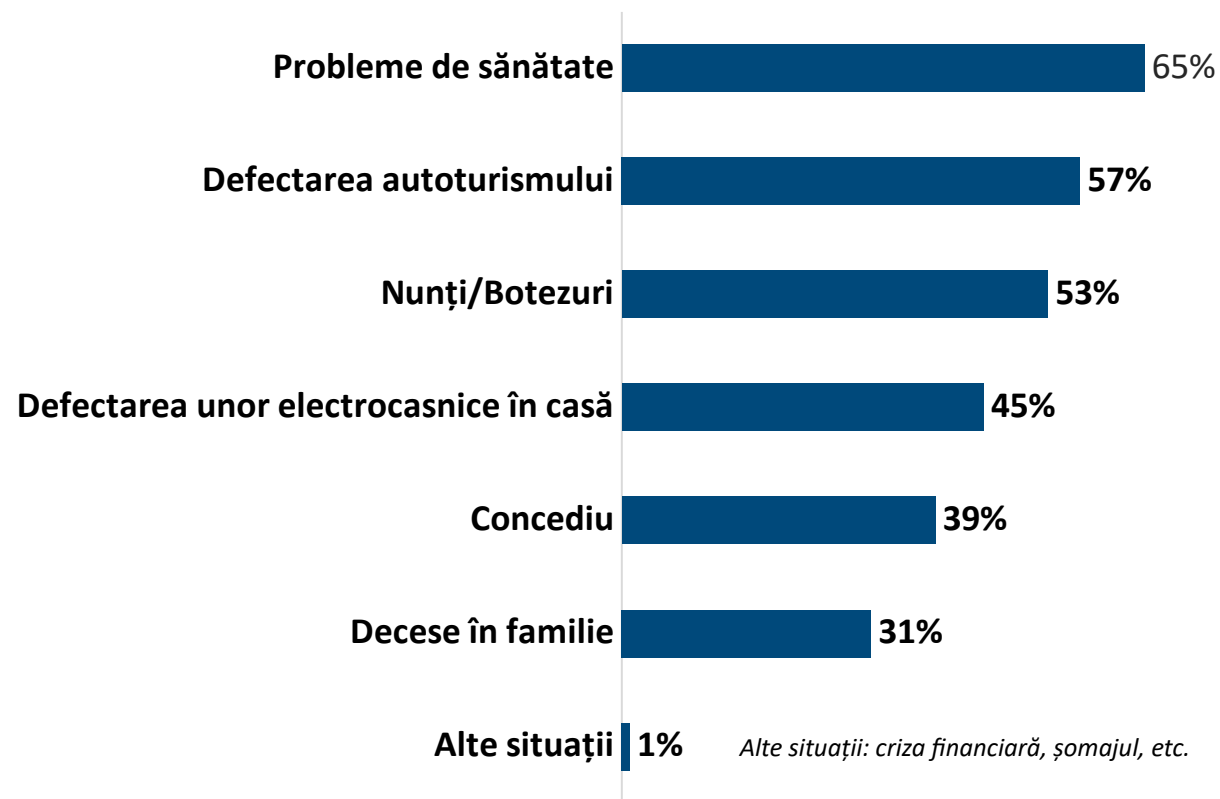
Situații care pot destabiliza bugetul familiei



s-au confruntat cu situații care le-au afectat bugetul



Situații inopinate care pot destabiliza bugetul

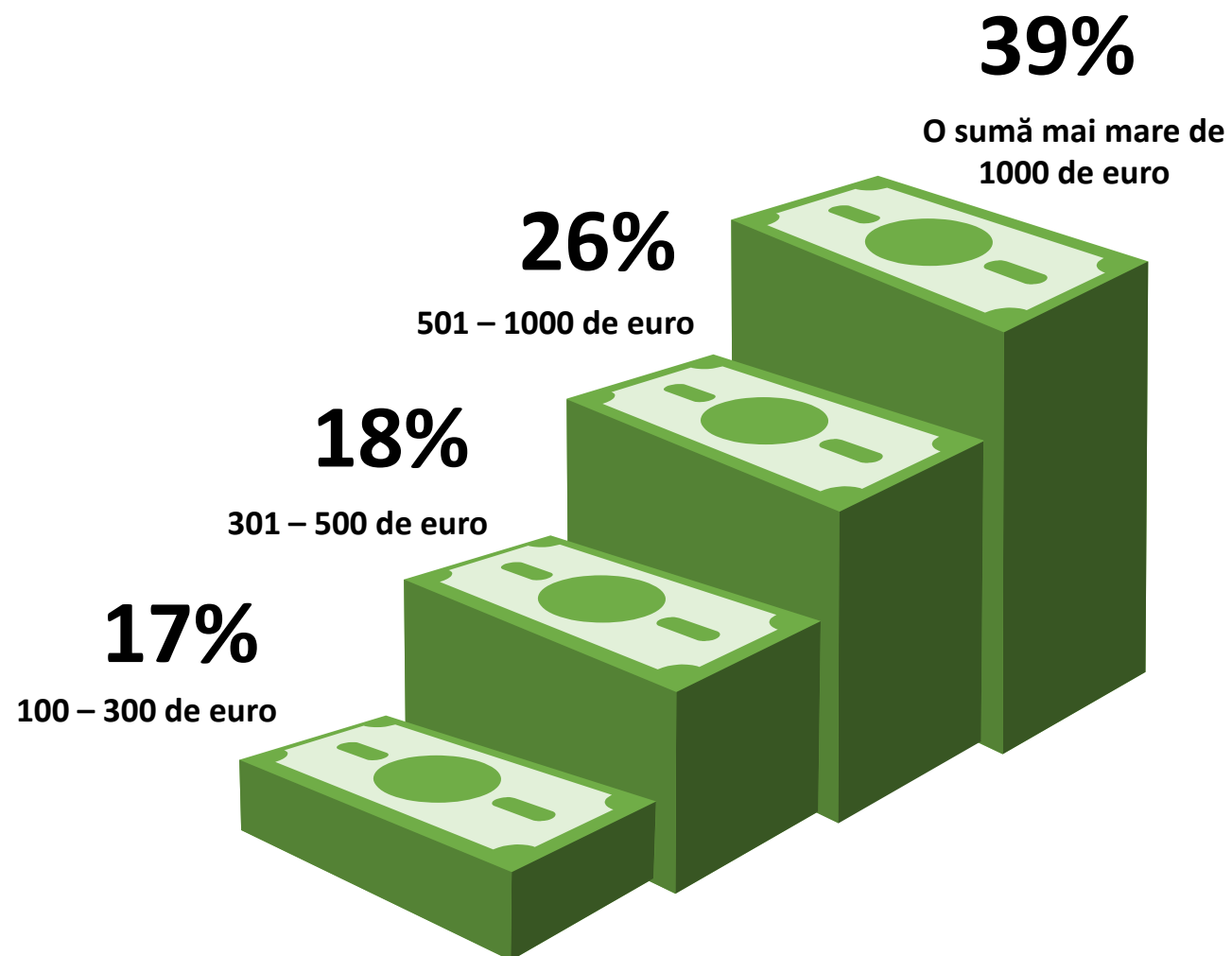


Alte situații: criza financiară, șomajul, etc.

În ultimele 12 luni, au existat luni în care ați cheltuit mai mulți bani decât ați câștigat? (N=500)

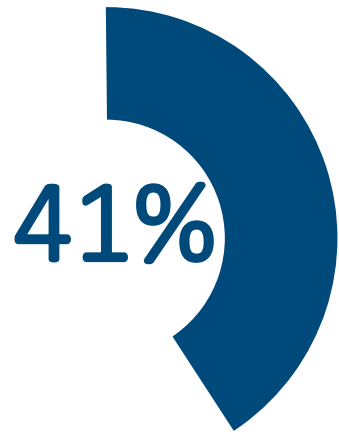
Care situații/cheltuielile inopinate pot destabiliza bugetul dumneavoastră?
(N=346 – persoane care au declarat că în ultimul an au cheltuit mai mulți bani decât au câștigat)

Valoarea unei cheltuieli neprevăzute care poate destabiliza bugetul



Care este dimensiunea/valoarea unei cheltuieli neprevăzute care vă destabilizează bugetul/pentru care trebuie să cereți sprijin financiar? (N=500)

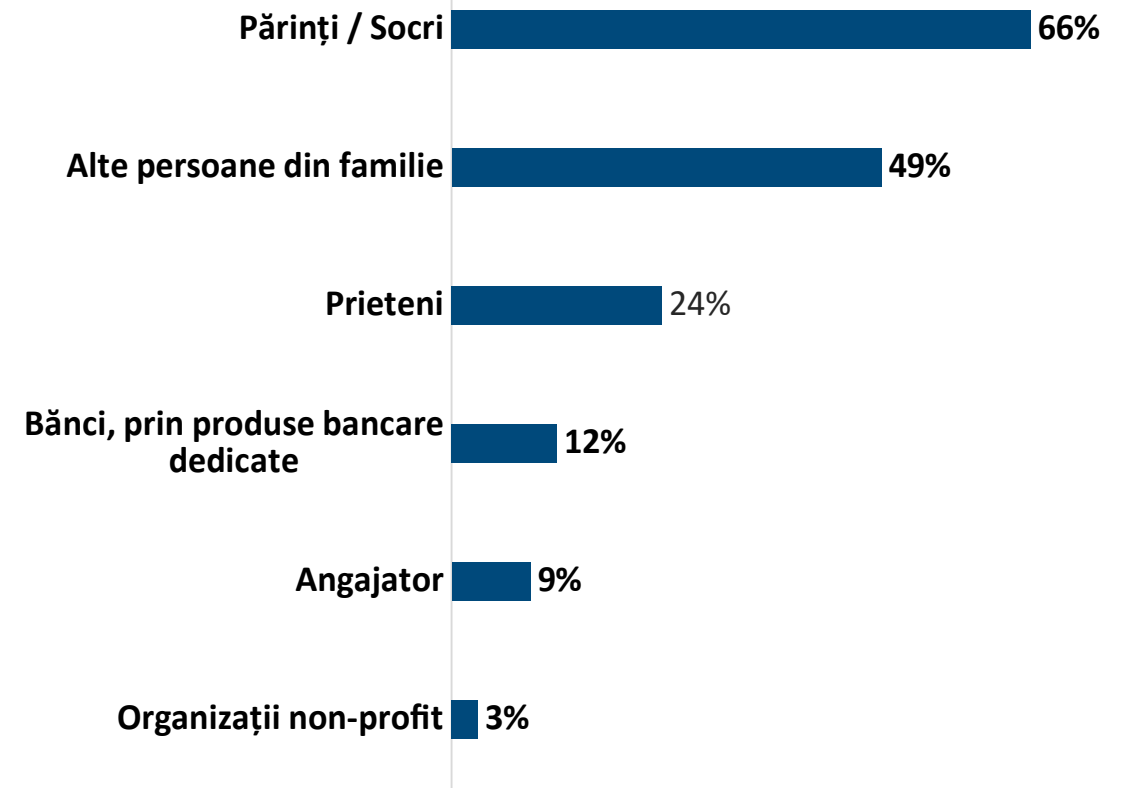
Surse de sprijin financiar în caz de urgență



primesc sprijin financiar în caz de urgență



Surse de sprijin financiar

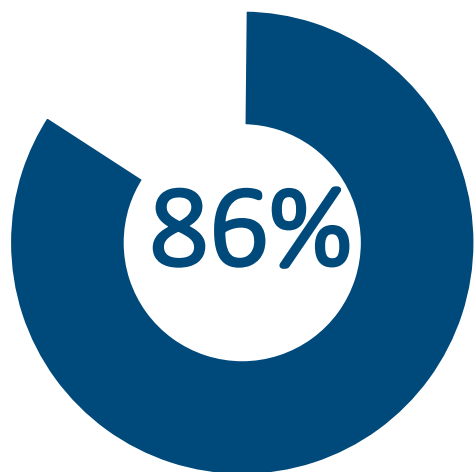


Primiți sprijin financiar din partea cuiva în caz de urgență? (N=500)

Din partea cui primiți sprijin financiar? (răspuns multiplu)
(N=205 – persoane care primesc sprijin financiar în caz de urgență)

Fondul de rezervă

conștientizare, deținere, dimensiune



știu ce înseamnă un
fond de urgență / rezervă

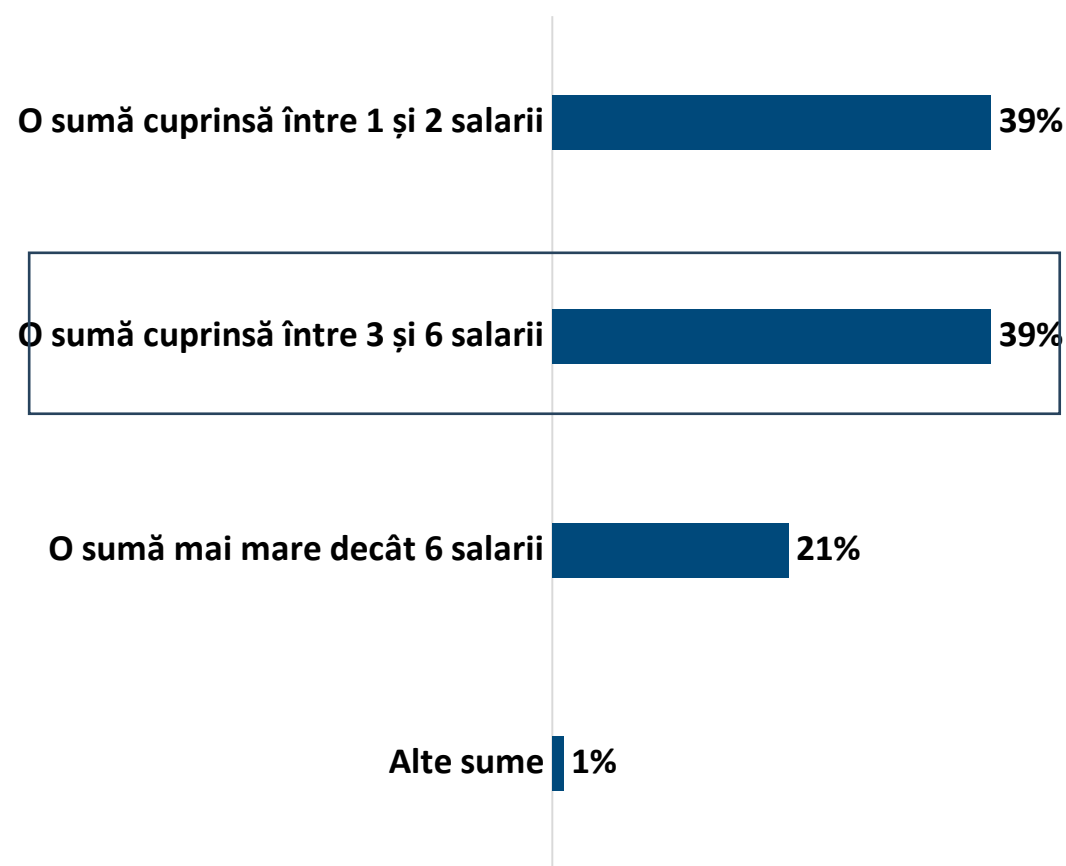
Știți ce este acela un fond de urgență/rezervă? (N=500)



au un fond de rezervă

În prezent aveți un fond de rezervă? (N=500)

Dimensiunea unui fond de rezervă



Ce înseamnă pentru dumneavoastră un fond de rezervă? (N=500) 10

Concluzii



Inflația, veniturile insuficiente și șomajul (factori externi) sunt principalele îngrijorări financiare ale angajaților cu joburi full-time.



Apariția unei situații neprevăzute a cărei rezolvare implică cheltuirea unei sume de bani de care nu dispun reprezintă o altă îngrijorare pentru mai mult de 6 din 10 angajați, ceea ce arată o **vulnerabilitate financiară ridicată** și **lipsa unui fond de urgență**. Aceste rezultate denotă lipsa unei perspective pe termen lung, ceea ce confirmă ipoteza lui Hershfield, care afirmă faptul că oamenii nu se identifică cu sinele lor viitor și, din această cauză, le este dificil să economisească.



Comportamentul de economisire este întâlnit la **aproape jumătate** dintre angajații cu job full-time, cu vârste între 30 – 45 de ani. Motivul principal pentru economisire este realizarea unui **fond de urgență** (aspect intern asupra căruia doresc să dețină controlul). În cazul unor situații neprevăzute, 4 din 10 români au declarat că vor primi ajutor financiar, în cele mai multe cazuri, de la familie.

Românii care nu economisesc invocă cel mai des **costul ridicat al vieții** (factor extern). Dintre aceștia, **mai mult de jumătate** își doresc să aibă un plan de economisire lunar.



În 2022, **7 din 10 români** care lucrează full-time s-au confruntat cu **situații care le-au destabilizat bugetele**. Cele mai frecvente elemente destabilizatoare au fost: problemele de sănătate, defectarea autoturismului și anumite evenimente sociale (ex. nunți, botezuri). Pentru 3 din 10 români, o cheltuială neprevăzută sub 500 de euro dezechilibrează bugetul deținut.



Cu toate că mai mult de 8 din 10 respondenți cunosc termenul **fond de rezervă**, doar jumătate dețin unul. În ceea ce privește **mărimea unui fond de rezervă**, pentru 60% dintre respondenți acesta ar trebui să conțină cel puțin **3 salarii**, ceea ce denotă o conștientizare a importanței unui fond de urgență solid.

Contact Cult Research

Paul Acatrini – Research Manager & Managing Partner
paul.acatrini@cultresearch.ro

www.cultresearch.ro