

УДК 316.334.2

М.А. Гафетдинова

M.A. Gafetdinova

Пермский национальный исследовательский
политехнический университет

Perm National Research Polytechnic University

ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ РАБОТНИКОВ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

THE FINANCIAL BEHAVIOR OF PUBLIC SECTOR EMPLOYEES IN TERMS OF SOCIO-ECONOMIC CRISIS

Рассматривается финансовое поведение как совокупность различных видов финансовых практик. Даны определения разновидностям финансового поведения (сберегательного, кредитного, страхового и т.д.). Определены факторы, влияющие на них. Основное внимание уделяется анализу разных финансовых практик и особенностей финансового поведения работников бюджетной сферы в условиях социально-экономического кризиса 2014–2016 годов.

Ключевые слова: финансовое поведение, сберегательное поведение, кредитное поведение, страховое поведение, работники бюджетной сферы, социально-экономический кризис.

This article it is dealt with the concept of financial behavior as a combination of various types of financial practices. It is given the definition of the financial behavior of species (savings, credit, insurance, etc.) and the factors influencing them. Much attention is given to the analysis of various financial practices and characteristics of financial behavior such as the social group of public sector workers in the conditions of social and economic crisis 2014–2016.

Keywords: financial behavior, savings behavior, credit behavior, behavior insurance, public sector workers, socio-economic crisis.

В условиях нестабильной экономической ситуации, которая возникла вследствие ослабления национальной валюты, падения цен на нефть, введения санкций против нашей страны в связи с событиями на Украине, особый интерес вызывает исследование финансового поведения населения.

Термин «финансовое поведение» изначально появился в экономике, но со временем распространился среди специалистов различных дисциплин, что позволило увеличить спектр исследуемых проблем в данной области. Так, например, с точки зрения социологии важно не столько, сколько кредитов и сбережений имеет человек, а важны мотивы выбора того или иного финансового поведения, влияние на него социального окружения, принадлежность к определенной группе.

Стоит сказать, что финансовое поведение – это сложное, многогранное явление социальной жизни людей [1, с. 83], которое включает различные виды финансовой активности (сбережения, инвестиции, кредиты, страхование и т.д.) [2, с. 127].

Одним из видов финансового поведения или активности является сберегательное поведение, под которым понимается деятельность индивидов по накоплению и использованию сбережений. Такое поведение связано с использованием денежных средств, выходящих за рамки текущего потребления.

Следующим видом финансового поведения является кредитное – деятельность индивида или домохозяйства, в процессе которой происходит заимствование денежных средств, предполагающее их обязательное последующее возвращение [3, с. 54].

Страховое поведение – это поведение населения, целью которого является сокращение рисков путем их передачи страховщику на основе договора страхования [4, с. 332].

Инвестиционное поведение предполагает вложение денег с целью получения дохода.

В зависимости от того, какое поведение человек выбирает или какие его виды сочетает, формируется определенный тип финансового поведения.

Финансовое поведение, стратегии, сочетание различных практик, в свою очередь, могут зависеть как от самих людей (их установок, стереотипов, умения управлять деньгами, а также принадлежности к определенной социальной группе), так и в целом от сложившейся социально-экономической ситуации в стране.

В мае 2016 года было проведено пилотажное социологическое исследование, направленное на изучение финансового поведения работников бюджетной сферы.

Данная социальная группа была выбрана неслучайно, поскольку особенность бюджетной сферы состоит в том, что основная доля затрат по финансированию организаций и оплаты труда приходится на долю бюджетов государства. Кризисная ситуация в стране вынуждает государство сокращать расходы, что, в свою очередь, ведет к сокращению доходов населения или к их «замораживанию».

В связи с этим происходит снижение потребительского спроса, люди перестают покупать дорогие товары, переходят на более дешевое производство, что влияет на уровень и качество жизни работников бюджетной сферы.

Дополнительным фактором снижения потребительского спроса является закредитованность населения. Работники бюджетной сферы ввиду своего неблагоприятного материального положения при необходимости покупки необходимых товаров могут недостающую часть доходов компенсировать кре-

дитами. Однако не все бюджетники в состоянии взять кредит, потому что низкие заработные платы не позволяют им этого делать.

Анализ финансовых стратегий, материального положения, пользования финансовыми услугами, а также оценка надежности финансовых институтов. Для оценки финансовых стратегий респондентам был задан вопрос: «Как Вы и Ваша семья обычно распоряжаетесь своими доходами?». Им предлагались на выбор три формы поведения:

- 1) стараюсь сначала что-то отложить, а остальные деньги трачу на текущие нужды;
- 2) трачу деньги на текущие нужды, а то, что остается, откладываю;
- 3) трачу все деньги на текущие нужды и ничего не откладываю.

Согласно полученным данным большая доля бюджетников придерживается стратегии текущего потребления, т.е. ничего не откладывает. Сравнивая эти результаты с данными мониторинга финансового поведения за 2012 год [5], можно сказать, что практически в 2 раза уменьшилась доля людей, которые могли себе позволить сначала что-то отложить. Такая ситуация вполне логична, поскольку кризисный период сопровождается ростом цен и снижением доходов, вследствие чего не остается свободных средств для накоплений.

Во многом социально-экономический кризис является кризисом доверия. В связи с этим особую актуальность представляет вопрос об оценке респондентами экономических условий в стране и надежности финансовых институтов.

Ответы на вопрос: «Как Вы считаете, экономические условия в нашей стране являются хорошими или плохими?» – показали, что большая часть опрошенных считает, что в РФ возникают периоды нестабильности. Такая же ситуация обстоит и с оценкой надежности финансовых институтов. Респонденты считают, что она осталась на прежнем уровне. Следовательно, кризисные периоды не подрывают доверие населения к финансовым институтам и в целом к экономике страны.

Что касается использования различных финансовых услуг, то здесь тоже не произошло кардинальных изменений. Увеличивается количество людей, пользующихся пластиковыми картами и интернет-банкингом. При этом следует отметить, что сократилась доля людей, пользующихся кредитами.

Кроме того, мало кто пользуется (или вообще не пользуются) инвестиционными услугами, страхованием, ипотечным кредитом. Данные виды услуг непопулярны среди населения ввиду неразвитого рынка страхования и инвестиций.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что через год после начала кризиса кардинальных изменений в сторону улучшения или ухудшения ситуации не произошло.

Типология финансового поведения работников бюджетной сферы. В рамках данного исследования интерес представляли три вида финансового

поведения: сберегательное, кредитное и страховое. На основе их сочетания были выделены три типа финансового поведения (табл. 1):

1. Поведение, включающее в себя только одну финансовую практику.

Люди, реализующие данный тип поведения, ограничены в проявлении своей финансовой активности, они пользуются лишь одной финансовой стратегией, т.е. либо сберегают, либо берут кредит, либо страхуют что-нибудь.

2. Поведение, сочетающее в себе различные финансовые практики.

Для представителей данного типа характерно умение сочетать различные финансовые практики, т.е. люди, оплачивая кредит, могут также позволить себе делать накопления.

3. Отсутствие финансового поведения.

Данный тип поведения характеризуется отсутствием у респондентов выделенных практик.

Таблица 1

Типология финансового поведения

Типы финансового поведения	Кол-во респондентов (абсолютные числа)	% от числа опрошенных
Поведение, включающее только одну финансовую практику	55	54,9
Поведение, сочетающее в себе различные финансовые практики	27	26,7
Отсутствие финансового поведения	19	18,8

Наиболее распространенным типом поведения среди работников бюджетной сферы является первый.

Российское население ввиду финансовой неграмотности, отсутствия финансового опыта, активности, а также низкого уровня доходов не может быть активным участником финансового рынка и не пользуется всеми его возможностями.

Сберегательное поведение характерно не для всех работников бюджетной сферы. Так, всего лишь 30 % из первой группы респондентов делали в последние 30 дней накопления, при этом вторая группа в большинстве случаев откладывала сбережения – 85,2 %.

Поскольку большая доля респондентов не осуществляет сбережений, актуальным становится вопрос о причинах такого поведения. Полученные данные показывают, что независимо от того, какого типа поведения человек придерживается, основная причина заключается в нехватке средств. Во многом сберегательное поведение зависит от уровня доходов населения. Поскольку работники бюджетной сферы относятся к группе с низким уровнем дохода, доля тех, кто придерживается сберегательного поведения, среди них ниже.

Таблица 2

Цели сбережений с различными типами финансового поведения
(в % от числа опрошенных в каждой группе по типу, ранг)*

Цели сбережений	Типы финансового поведения					
	Включающее только одну финансовую практику		Сочетающее различные финансовые практики		Отсутствие финансового поведения	
Покупка дорогих вещей	15 27,3	3	4 14,8	6-7	3 15,8	7-9
Покупка квартиры, собственного дома	11 20,0	5	6 22,2	4	15,8	7-9
Образование	9 16,9	6	8 29,6	2-3	4 21,1	3-6
Лечение	7 12,7	9	4 14,8	6-7	4 21,1	3-6
Отдых, развлечения, путешествия	18 32,7	2	13 48,1	1	5 26,3	2
Собственное дело, покупка акций	2 3,6	12-14	1 3,7	10	0 0,0	-
Покупка земли, дачи, садового домика	3 5,5	11	0 0,0	-	0 0,0	-
Покупка автомобиля	9 16,4	7-8	5 18,5	5	4 21,1	3-6
На всякий случай	20 36,4	1	3 11,1	8	7 36,8	1
Получение дополнительного дохода, приумножение своих денежных средств (получение процентов, дивидендов)	5 9,1	10	2 7,4	9	0 0,0	-
На черный день	9 16,4	7-8	8 29,6	2-3	4 21,1	3-6
Другое	2 3,6	12-14	0 0,0	-	3 15,8	7-9
Не стали бы делать сбережения ни на какие цели	2 3,6	12-14	0 0,0	-	0 0,0	-
Затруднились ответить	1 1,8	15	0 0,0	-	0 0,0	-

Примечание. * Сумма ответов по столбцам превышает 100 %, так как респонденты могли выбрать несколько вариантов ответов.

Довольно интересны результаты ответов на вопрос о целях сбережений. Полученные данные (табл. 2) свидетельствуют о том, что сбережения на всякий случай характерны в большей степени для респондентов, реализующих одну финансовую практику, а также для тех, у кого финансовое поведение отсутствует. При-

том для людей с различными финансовыми практиками основной целью осуществления сбережений выступают отдых и развлечения. Приоритетные цели сбережений между различными типами поведения практически одинаковы, следовательно, эти данные не позволяют говорить о существенных различиях в целях осуществления накоплений в зависимости от типа финансового поведения.

Не наблюдается существенных различий в форме хранения сбережений между респондентами, осуществляющими различные типы финансового поведения. Самой приоритетной формой хранения сбережений являются наличные рубли, затем иностранная валюта. Популярность хранения сбережений в иностранной валюте может свидетельствовать о ее привлекательности и стабильности. Большая доля респондентов хранит или предпочла бы хранить сбережения в государственном банке. Самыми непопулярными формами хранения выступают акции, страховые полисы, драгоценности.

Факторы, влияющие на финансовое поведение работников бюджетной сферы. На финансовое поведение населения могут оказывать различные факторы (как объективные, так и субъективные).

В рамках исследования изучалось влияние таких факторов, как возраст, семейное положение, уровень финансовой грамотности, уровень образования, тип населенного пункта и др.

Оказалось, что среди представителей старшего поколения преобладает поведение, включающее в себя только одну финансовую практику, тогда как среди более молодых респондентов выше доля тех, которые сочетают различные финансовые практики или не имеют финансового поведения.

Такая ситуация свидетельствует, во-первых, о том, что люди старшего возраста более консервативны в своих взглядах, невосприимчивы к инновациям, вследствие чего меньше используют разные виды финансового поведения, а, во-вторых, о том, что у молодых людей во многом еще не сформировались свои финансовые стратегии и приоритеты.

Кроме того, следует сказать о зависимости семейного положения и типа финансового поведения. Семьям, живущим в зарегистрированном браке, в большей степени характерно поведение, включающее в себя одну финансовую практику, тогда как различные финансовые практики характерны для незарегистрированных семей. Такую ситуацию можно объяснить тем, что у людей, живущих в браке, есть определенные цели и планы, связанные с семейно-бытовыми отношениями, вследствие чего не удается воплощать все финансовые стратегии.

Мы проверяли, как влияет уровень финансовой грамотности на тип финансового поведения (табл. 3). Выяснилось, что по мере снижения уровня финансовой грамотности сокращается доля респондентов, сочетающих различные финансовые практики, и несколько увеличивается доля респонден-

тов, у которых финансовое поведение отсутствует. Такая тенденция вполне естественна, поскольку люди, обладающие определенными финансовыми знаниями, могут сочетать различные финансовые стратегии и практики.

Таблица 3

Влияние уровня финансовой грамотности
на тип финансового поведения
(в % от числа опрошенных в каждой группе)

Тип финансового поведения	Уровень финансовой грамотности		
	Высокий	Средний	Низкий
Поведение, включающее только одну финансовую практику	44,9	67,6	53,3
Поведение, сочетающее различные финансовые практики	34,7	13,5	13,3
Отсутствие финансового поведения	20,4	18,9	33,3

Наблюдается связь между уровнем образования и типом финансового поведения. Среди респондентов с одной финансовой практикой выше доля тех, кто имеет среднее специальное образование, тогда как доля респондентов с различными финансовыми стратегиями выше среди тех, кто имеет более высокий уровень образования. По мере снижения уровня образования снижается и доля респондентов, сочетающих различные финансовые практики.

Уровень материального положения также влияет на тип финансового поведения: чем выше уровень материального положения, тем выше доля респондентов, сочетающих различные финансовые практики, и, наоборот, чем ниже уровень материального положения, тем выше доля респондентов, которые не используют разные финансовые практики (табл. 4).

Таблица 4

Влияние уровня материального положения
на тип финансового поведения
(% от числа опрошенных в каждой группе)

Тип финансового поведения	Уровень материального положения	
	Низкий	Более высокий
Поведение, включающее только одну финансовую практику	53,6	55,6
Поведение, сочетающее различные финансовые практики	21,4	33,3
Отсутствие финансового поведения	25,0	11,1

Как показали результаты исследования, привычка вести учет расходов и доходов не оказывает сильного влияния на тип финансового поведения. Практически все респонденты не ведут учет доходов и расходов.

При изучении влияния типа поселения на финансовое поведение людей можно наблюдать некоторые особенности. Так, например, доля респондентов, сочетающих различные финансовые практики, в г. Перми намного ниже, чем среди сельских жителей. Такую ситуацию можно объяснить, во-первых, более высокими затратами в городе, что не позволяет сочетать, например, сберегательную и страховую стратегии, во-вторых, малым количеством свободного времени, что не дает возможности горожанам осуществлять те или иные действия.

При оценке экономических условий можно увидеть следующую зависимость: по мере снижения оценки экономических условий уменьшается и доля респондентов, сочетающих различные финансовые практики (табл. 5). Это говорит о том, что экономическая ситуация в стране негативно сказывается на финансовом поведении работников бюджетной сферы. При этом по мере ухудшения экономических условий снижается и доля респондентов, не имеющих финансового поведения.

Таблица 5

Влияние оценки экономических условий
на тип финансового поведения
(в % от числа опрошенных в каждой группе)

Тип финансового поведения	Оценка экономических условий			
	Стабильные	Возникают периоды нестабильности	Критические	Затрудняюсь ответить
Поведение, включающее только одну финансовую практику	20,0	45,0	77,4	55,0
Поведение, сочетающее различные финансовые практики	40,0	30,0	16,1	30,0
Отсутствие финансового поведения	40,0	25,0	6,5	15,0

Исследование финансового поведения проводится практически каждый год. На основании исследований 2012 года и нашего пилотажного исследования можно сделать вывод о снижении финансовой активности населения: уменьшилось количество людей, откладывающих сбережения, имеющих кредитную практику и страховые полисы.

Такую ситуацию вполне можно объяснить экономической ситуацией в стране, люди не уверены в завтрашнем дне, ввиду чего их финансовая активность снижается.

Изменения социально-экономической, политической ситуации имеют реальные последствия для социального положения работников бюджетной сферы. Например, мы предполагаем, что перемены на рынке труда, оплата труда влияют на изменение их финансового поведения.

Можно сказать также о том, что еще не в полной мере осознается и принимается тот факт, что наша страна сегодня находится в не очень выгодном положении, в связи с чем гражданам необходимо изменять и корректировать финансовое поведение.

В заключение стоит отметить, что проблем, связанных с финансовым поведением, остается немало, поэтому необходимо исследовать различные аспекты данного явления.

Список литературы

1. Ревзина С.Л. Финансовое поведение как объект социологической науки // Изв. Саратов. ун-та. Новая серия. – 2008. – Вып. 1. – С. 82–84.
2. Российские домохозяйства накануне финансового кризиса: доходы и финансовое поведение. – М.: НИСП, 2008. – 208 с.
3. Стребков Д.О. Модели кредитного поведения и факторы, их определяющие // Социологические исследования. – 2007. – № 3. – С. 56–62.
4. Гондик Н.Ю. Финансовое поведение населения: теоретические аспекты // Журнал магистров. – 2014. – № 1. – С. 330–333.
5. Мониторинг финансового поведения [Электронный ресурс] // Единый архив экономических и социологических данных. – 2012. – URL: http://sophist.hse.ru/db/klu_opr.shtml?en=0&H=финансовое+поведение&S=1622 (дата обращения: 23.01.2017).

Получено 05.04.2017

Гафетдинова Мария Арсеньевна – магистрант, гуманитарный факультет, Пермский национальный исследовательский политехнический университет, e-mail: blinchik20100@yandex.ru.

Научный руководитель – **Разинская Виктория Дороевна**, кандидат философских наук, доцент кафедры «Социология и политология», гуманитарный факультет, Пермский национальный исследовательский политехнический университет, e-mail: vika.razinskaya@mail.ru.