

**Н.Ю. Гондик**

**N.U. Gondik**

Пермский национальный исследовательский политехнический университет  
Perm National Research Polytechnic University

## **ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ**

## **FINANCIAL BEHAVIOR OF POPULATION: THEORETICAL ASPECTS**

Представлены основные теоретические положения финансового поведения населения, приведены его основные виды и характеристики. Отмечены актуальные области исследования финансового поведения населения в России.

This article presents the basic theoretical positions of financial behavior of the population and given its main types and characteristics. Also there are marked topical research the financial behavior of the population in Russia.

**Ключевые слова:** финансовое поведение, сберегательное поведение, инвестиционное поведение, кредитное поведение, страховое поведение, пенсионное поведение.

**Keywords:** financial behavior, savings behavior, investment behavior, credit behavior, behavior insurance, retirement behavior.

Среди различных видов экономического поведения особое место занимает финансовое поведение – это поведение населения, которое непосредственно связано с перераспределением и инвестированием денежных ресурсов. Финансовое поведение населения выступает одним из индикаторов социального благосостояния и экономического благополучия домохозяйств. Изучение этого вида экономического поведения в условиях становления рыночных отношений с позиций социологической науки позволяет не только пополнять теоретическую базу экономической социологии, но и выявлять определенные тенденции и закономерности в финансовом поведении населения, предвидеть возможные изменения и способы влияния на него, формировать желаемую модель этого поведения.

На протяжении истории развития социологической мысли различными аспектами финансового поведения занимались такие зарубежные исследователи, как Дж. Кейнс, Й. Шумпетер, М. Фридмен, Ф. Модильяни, Д. Катона,

А. Тверски, Г. Беккер и др. В отечественной экономической социологии проблемами финансового поведения занимаются В. Верховин, В. Радаев, О. Кузина, Д. Стребков и др.

Финансовое поведение – это особая разновидность экономического поведения, связанная с поведением населения на рынке финансовых продуктов и услуг и предполагающая мобилизацию, перераспределение и инвестирование имеющихся в распоряжении населения денежных ресурсов. Финансовое поведение включает в себя различные виды финансовой активности населения, такие как: сбережения, инвестиции, страхование, кредитное поведение, различные программы по накоплению пенсии и т.п.

На финансовое поведение населения влияют различные факторы, как объективные (состояние финансовых институтов, уровень инфляции, процентные ставки и т.д.), так и субъективные (ожидания населения относительно развития экономики страны, уровень доверия к банковским институтам, тенденция к накапливанию денежных доходов и др.).

С точки зрения социально-экономической адаптации ученые выделяют различные формы финансового поведения: по степени приспособленности к требованиям рынка, степени активности пользования новыми банковскими услугами по отношению к собственным сбережениям и др. Формы финансового поведения напрямую зависят от социального и материального статуса индивида, страховых условий и доступа к ресурсам.

По содержательному критерию финансовое поведение можно разделить на сберегательное, кредитное, инвестиционное, пенсионное и страховое.

Сберегательное поведение – деятельность людей по формированию и использованию сбережений [1]. Такой вид поведения связан, прежде всего, с распоряжением денежными средствами, находящимися за рамками текущего потребления индивида. Такое поведение не обязательно ограничено накоплением денежных средств, предназначенных для будущего потребления, оно может быть реализовано в виде накопления ценных бумаг, приобретения недвижимости, вложений в инвестиционные фонды и др.

В социологическом подходе большее внимание уделяется субъективным факторам, влияющим на особенности сберегательного поведения (уровень социально-экономического развития общества, экономические знания населения, социальная структура общества, степень доверия к финансовым институтам и т.д.).

Исследователи в качестве основных параметров, характеризующих сберегательное поведение населения, выделяют:

- факт осуществления сбережений, их регулярность;
- норму сбережений;
- срок вложения денежных средств;
- выбор сберегательного инструмента.

Кредитное поведение населения связано с распоряжением имеющимися у него сбережениями и свободными денежными средствами в целях расширенного потребления разнообразных благ. В настоящее время происходит активное развитие рынка кредитных услуг, что порождает формирование новой финансовой культуры, культуры потребления. По словам Ж. Бодрийяра, «...ныне родилась новая мораль: мораль опережающего потребления по отношению к накоплению, мораль убегания вперед, форсированного инвестирования, ускоренного потребления и хронической инфляции (копить деньги становится бессмысленно); отсюда берет начало вся современная система, где вещь сначала покупают, а затем уже выкупают своим трудом» [2].

Исследования, посвященные изучению кредитного поведения населения, на сегодняшнем этапе приобретают особую актуальность. Резкий рост количества кредитных продуктов и услуг на российском рынке, изменение моделей финансового поведения людей порождает большие социальные проблемы. Эти тенденции открывают новые аспекты изучения финансового поведения населения в нашей стране.

Страховое поведение населения – это поведение населения, целью которого является сокращение рисков путем их передачи страховщику на основе договора страхования. Этот тип финансового поведения в России характеризуется слабой развитостью, наблюдается пассивное страховое поведение населения, низкая страховая культура, непонимание выгоды и необходимости страхования.

Инвестиционное поведение связано с использованием накопленных и временно свободных финансовых ресурсов и ориентировано на получение прибыли от их использования.

Пенсионное поведение населения направлено на обеспечение достойных условий, уровня и качества жизни после выхода на пенсию. В настоящее время реализуемая пенсионная реформа в России только актуализирует изучение данного типа финансового поведения населения, что должно вызывать интерес исследователей.

Таким образом, финансовое поведение населения как часть экономического поведения имеет сложную структуру и является неотъемлемой частью жизнедеятельности индивида. Финансовое поведение населения находится в сложном взаимодействии со всеми сферами жизни и испытывает на себе влияние множества факторов.

Население, испытывая сложности при использовании финансовых продуктов и услуг, не может оценить преимущества вложений в те или иные финансовые инструменты, многие не знают принципов работы финансовых рынков, а также не осуществляют долгосрочного планирования собственного бюджета и инвестиционных вложений. Повышение уровня финансовой куль-

туры и финансовой грамотности, призванных обеспечить активное взаимодействие финансовой и социальной сфер общества, является острой необходимостью.

Как свидетельствуют результаты российских исследований, каждая социально-экономическая группа населения имеет свои специфические особенности финансового поведения. На количество обращений в финансовые организации, форму и цели сбережений значительно влияет уровень образования, социальный статус, семейное положение, а также величина среднемесячного дохода, приходящегося на одного члена семьи. В целом, можно сказать, что в российской действительности социальные группы по-прежнему не доверяют коммерческим банкам, оказывая наибольшее доверие Сбербанку, либо хранят деньги дома в форме наличности, а также вкладывают средства в объекты недвижимости.

Обобщая вышесказанное, можно добавить, что изучение финансового поведения населения актуально не только на теоретическом уровне, но имеет огромное практическое значение в вопросах повышения уровня финансовой грамотности населения, а также самих финансовых организаций, что определенно является условием их успешного функционирования и дальнейшего развития.

### **Список литературы**

1. Шабунова А.А., Белехова Г.В. Экономическое поведение населения: теоретические аспекты. – Вологда, 2012. – 136 с.
2. Бодрийяр Ж. Система вещей / пер. с фр. С. Зенкина. – М.: Рудомино, 2001. – 220 с.

Получено 1.02.2014

**Гондик Наталья Юрьевна** – магистрант, ПНИПУ, ГумФ, гр. С-12мо,  
e-mail: kiprida666@mail.ru.