

УДК 336.328

**ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ***И.А. Алиева*

Рассматриваются факторы и виды финансового поведения населения, которые определяют состояние и объемы внутренних сбережений как источников расширения воспроизводственного процесса реального сектора.

*Ключевые слова:* финансовое поведение; кредитное поведение; страховое поведение.

**FINANCIAL BEHAVIOR OF POPULATION: THEORETICAL ASPECT***I.A. Alieva*

Factors and types of financial behavior of population that determines the state and volumes of the domestic saving as sources of expansion of reproduction process of the real sector are considered.

*Keywords:* financial behavior; credit behavior; insurance behavior.

Финансовое поведение населения зависит от многих факторов, как объективных (денежных доходов, тенденций развития финансовых институтов, объема денежной массы, уровня инфляции, обменного курса и процентных ставок и т. д.), так и субъективных (оценок и ожиданий относительно экономических перспектив страны, доверия к банковским институтам, желания делать/не делать сбережения и т. д.).

Воздействие объективных экономических условий на поведение людей неизбежно опосредуется их субъективными воззрениями на экономику. Иными словами, сбережения, к примеру, зависят не только от возможности отложить часть дохода на будущее, измеряемой экономическими переменными, но и от желания это сделать [1, с. 34].

Под *финансовым поведением* населения подразумевается деятельность домохозяйства по поводу мобилизации и использования денежных ресурсов. Финансовое поведение предполагает использование имеющихся в распоряжении домохозяйства денежных ресурсов с целью получения желательного результата.

Нерациональные модели финансового поведения являются причиной выбытия из экономического оборота значительной части денежных средств, которые оказываются недоступными для предприятий-производителей и местных органов власти ни в качестве инвестиционных средств, ни в качестве потребительского спроса.

В то же время надлежащее финансовое поведение, в частности сберегательное и инвестиционное, способствует насыщению экономики необхо-

димыми денежными средствами, развитию рынка финансовых продуктов и услуг, активизации инвестиционной деятельности, повышению уровня жизни граждан. Финансовое поведение населения также выступает одним из объективных индикаторов социального благосостояния и экономического благополучия домохозяйств.

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 подразумевает различные виды финансовой активности граждан: сбережение, инвестиции, страхование, заемно-кредитное поведение, денежные игры, пенсионные программы и т. п.

Финансовое поведение населения детерминруется разнообразными факторами – объективными (уровень денежных доходов, тенденции развития финансовых институтов, объем денежной массы, уровень инфляции, обменный курс и процентные ставки и т. д.) и субъективными (оценки и ожидания относительно экономических перспектив страны, уровень доверия к банковским институтам, желание делать/не делать сбережения и т. д.).

С точки зрения социально-экономической адаптации к новым условиям хозяйствования, финансовое поведение может быть:

- пассивно-протестным (возникновение и широкое применение невиданного в экономиче-

ски развитых странах платежного инструмента – неплатежей);

- активно-традиционным (хранение сбережений в сберегательном банке; использование банковских услуг по перечислению пенсий, пособий, оплаты коммунальных услуг);
- пассивно-традиционным (стремление, где только возможно уклоняться от финансовых отношений, не приспосабливаться к требованиям рынка, а избегать их воздействия: натурализация домашней экономики, повышение роли семейной и дружеской взаимопомощи);
- вынужденно-адаптивным (пользование услугами коммерческих банков по перечислению заработной платы, пенсий; участие в пресловутой сертификатной приватизации);
- добровольно-адаптивным (пользование новыми банковскими услугами, например пластиковыми карточками; участие в покупке-продаже валюты, ценных бумаг; инвестирование отдельных проектов).

Распределение этих форм финансового поведения имеет крайне неравномерный характер среди различных групп населения и зависит прежде всего от его материального и социального статуса, стартовых условий и доступа к административным ресурсам.

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 [2, с. 13].

*Сберегательное поведение* – деятельность людей по формированию и использованию сбережений. Такой вид поведения связан, прежде всего, с распоряжением денежными средствами, находящимися за рамками текущего потребления индивида, и 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.

Фактически сберегательное поведение – это разновидность экономического поведения индивидов, отражающая уровень активности вкладчиков в размещении своих свободных средств, эволюцию способов размещения в зависимости от конкретных социально-экономических условий и финансовой ситуации в обществе, сберегательные установки и предпочтения, мотивацию экономических действий и поступков на рынке финансово-банковских услуг.

Динамика сберегательного поведения обусловлена рядом факторов, действие которых имеет системный характер:

- социально-экономические условия, политическая и финансовая ситуация в стране;
- уровень дохода индивида или домохозяйства: чем он выше, тем больше у индивида возможностей сформировать сбережения; при этом сами по себе сбережения новый доход не создают, если их не задействовать в инвестиционном процессе;
- социальный интерес и предпочтения индивидов в удовлетворении комплекса отложенных потребностей;
- мотивационные особенности индивида.

Большинство исследователей в качестве основных параметров, характеризующих сберегательное поведение населения, выделяют:

- факт осуществления сбережений (или долю семей, имеющих сбережения в той или иной форме) и их регулярность;
- норму сбережений (долю совокупного дохода домохозяйства, идущую на сбережения);
- срок вложения денежных средств;
- выбор сберегательного инструмента (формы сбережений).

На наш взгляд, данный список может быть дополнен такими компонентами, как:

- мотивы осуществления сбережений;
- критерии выбора финансовой организации;
- предпочтения в выборе валюты;
- информационная культура (источники информации для выбора финансового учреждения).

Характерные для последнего времени явления (развитие банковской системы; свободная покупка

и продажа валюты; дополнительные источники доходов, которых не было в советское время, – оплата труда по вторичной занятости, рента, дивиденды; новые инвестиционные и страховые операции) значительно расширяют границы сберегательной активности населения, одновременно усиливая его сберегательную стратификацию.

*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».

Исследования, посвященные изучению кредитного поведения населения, сегодня приобретают особую актуальность. Резкий рост количества кредитных продуктов и услуг на отечественном 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 пока 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 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 культуры и финансовой грамотности, призванных обеспечить активное взаимодействие финансовой и социальной сфер общества, является острой необходимостью.

Как свидетельствуют результаты зарубежных 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 действительности социальные группы в странах с трансформационной экономикой по-прежнему не доверяют коммерческим банкам, оказывая наибольшее доверие государственным банкам, 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.

Итак, в условиях растущих доходов домохозяйств появление новых видов кредитования, развитие страховых и пенсионных программ, повышение интереса к инвестиционным проектам становится фактором, усложняющим финансовое поведение населения, все более отклоняющее его от традиционных экономических моделей. Учет происходящих изменений и адекватные меры реагирования на них позволят органам власти и предприятиям мобилизовать значительные объемы неиспользуемых населением финансовых средств и направить их на развитие экономики.

#### *Литература*

1. *Katona G. Psychological Analysis of Economic Behaviour / G. Katona. N.Y.: McGraw-Hill, 1951.*
2. *Логунов В.В. Эволюция сберегательного поведения россиян в условиях становления рыночной экономики [Электронный ресурс]: автореф. дис. ... канд. соц. наук: 22.00.03 / В.В. Логунов. М., 2004.*