

**Козлов Никита Александрович,**  
студент 2 курса бакалавриата  
Факультета социологии и политологии,  
ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»  
город Москва,  
(e-mail: kozlovn\_54@mail.ru)

**Назаренко Сергей Владимирович,**  
Кандидат социологических наук, доцент,  
доцент Департамента социологии, истории  
и философии,  
ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»  
город Москва,  
e-mail: svnazarenko@fa.ru – научный  
руководитель

## **КАКОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ ДЕМОНСТРИРУЕТ РОССИЙСКАЯ МОЛОДЕЖЬ?**

**Аннотация:** в статье приводится структура финансового поведения (далее – ф.п.) российской молодежи по видам ф.п. *Предмет исследования:* область экономического поведения молодого поколения в сфере распоряжения финансовыми средствами. *Цель работы* – оценить, какое ф.п. российская молодежь готова демонстрировать сегодня и в будущем. *Приоритетные задачи* заключаются в приведении научных разработок в области ф.п., предложении авторской классификации ф.п., ее апробации на примере выявления ряда особенностей ф.п. российской молодежи с помощью авторского социологического опроса. *Сделан вывод* о том, что функциональные формы ф.п. среди молодежи занимают лишь пятую часть от всей структуры ф.п.

**Ключевые слова:** финансовое поведение молодежи, теневое и нетеневое поведение, сберегательное поведение, установки молодежи, социологический опрос.

**Nikita A. Kozlov,**  
Student of Faculty of Sociology and Politology,  
FGIBU VO “Financial University under  
the Government of the Russian Federation”, Moscow,  
(e-mail: kozlovn\_54@mail.ru)

**Sergey V. Nazarenko,**  
Candidate of Sociology, Associate Professor,  
Docent of the Department of Sociology, History and Philosophy,  
FGIBU VO “Financial University under  
the Government of the Russian Federation”, Moscow,  
(e-mail: svnazarenko@fa.ru) – scientific adviser

## HOW THE RUSSIAN YOUTH BEHAVES IN FINANCES?

**Abstract:** the article reviews a structure of the Russian young people's financial behavior (below – f.b.) by its types. The research subject is a sphere of behavioral economics of the youth concerning the matters of disposition of the personal finances. The purpose is to estimate which type of behavior in finances the Russian youth applies today and will apply in future. The research tasks are presentation of done researches in behavioral finances, building of the own classification of types and its approbation by means of revealing features of the f.b. of the Russian youth. It was found that the functional f.b. forms constitute only the fifth part of the whole f.b. structure.

**Key words:** financial behavior of the youth, behavioral finances, shadow and non-shadow behavior, attitudes of the youth, social survey.

### Вступление

За последние несколько месяцев особенно остро в государственных органах, регулирующих экономическую политику РФ, встал вопрос о возможных отрицательных последствиях высокой закредитованности населения, одной из причин чего может являться и неграмотное экономическое поведение населения. Решение задачи определить структуру ф.п. среди молодого поколения может помочь разобраться, насколько велики риски такого социально-экономического явления, как чрезмерный рост потребительского кредитования, в социальной группе молодежи в настоящее время, а также в целом определить, над работой с каким из видов ф.п. просветительским учреждениям стоит обращать больше внимания.

В ходе работы была изучена научно-исследовательская база по проблематике ф.п., в результате чего автором была предложена практичная для эмпирического изучения классификация ф.п., после чего был подготовлен инструментарий для прикладного социологического исследования и поставлена следующая гипотеза: сберегательное поведение, ввиду своей простоты и ряда свойственных молодежной группе установок, пользуется наибольшей популярностью у российской молодежи после прямого использования денег на конечное потребление.

Прежде всего необходимо определить объект исследования, то есть финансовое поведение. В различных научных работах исследуются разные аспекты финансового поведения и, соответственно, приводятся разные определения. Алиева И.А. делает акцент на мобилизации денежных ресурсов с целью достижения желаемого результата, выделяет виды финансового поведения на основании целей, преследуемых индивидами при распоряжении средствами [1]. Фатихов А.И. рассматривает финансовое поведение как объект социального управления, определяя те факторы среды и индивидуальные мотивы, которые должны учитываться для оптимизации контроля за финансовым поведением [5]. Сушко Е.Ю. приводит авторские классификации факторов финансового поведения, среди которых главную роль определяет финансовой грамотности [4]. Ведущий российский исследователь в области финансового поведения, Кузина О.Е. в одной из первых своих работ приводит и

классифицирует различные подходы к финансовому поведению в ракурсе соотношения экономического подхода Кейнса и неоклассиков и психологического подхода, представленного исследованиями ученых, выявивших особенности мышления, восприятия ситуации и другие факторы, влияющие при принятии решения о распоряжении деньгами [3].

Исходя из результатов изучения вышеназванных работ, а также ряда других источников (словарей, Интернет-статей), *финансовое поведение* можно определить, как компонент экономического поведения индивидов, социальных групп, населения, затрагивающий вопросы таргетирования использования финансовых ресурсов, процесса принятия решения по распоряжению ими, а также ряда факторов (экономических, психологических и социальных), влияющих на этот процесс. Определим также экономическое поведение, частью которого является финансовое. *Экономическое поведение* – это поведение индивида или экономического субъекта, проявляющееся в ходе процесса экономического воспроизводства и предполагающее выбор лучшей, то есть самой выгодной для самого субъекта альтернативы [2, с.22]. Таким образом, финансовое поведение – это цепочка принимаемых индивидом на стадиях экономического воспроизводства решений по применению финансовых продуктов и средств.

Приведем концептуальную для данного исследования классификацию ф.п. Выделяют такие виды ф.п., как сберегательное, кредитное, страховое, инвестиционное, пенсионное [1]. *Сберегательное поведение* – деятельность человека, направленная на формирование своих сбережений и накоплений. *Кредитное поведение* – распоряжение денежными средствами, направленное либо на расширение своего текущего потребления путем займа средств, либо, наоборот, на расширение чужого потребления, что в случаях процентных займов может являться своего рода инвестиционным поведением. *Инвестиционное поведение* – использование свободных финансовых ресурсов с целью получения прибыли в будущем. *Страховое поведение* – использование своих средств для сокращения рисков от их потерь в будущем. *Пенсионное поведение* – поведение, нацеленное на возможность обеспечения себе после выхода на пенсию.

Вместе с экономическим поведением – тратой средств на текущее потребление, а также деятельностью по планированию финансов – все эти виды составляют *структуру финансового поведения*. В прикладном исследовании будут рассматриваться преимущественно первые три вида, так как страховое поведение не актуально для молодежи, обычно ввиду неимения достаточных собственных материальных накоплений, позволивших бы активизировать страховое поведение, как и пенсионное, которое более того не актуально еще и по возрастным причинам.

В результате вторичного анализа научной литературы предлагается авторская классификация финансового поведения, так как имеющиеся классификации не полностью удовлетворяют потребностям практического изучения реализации населением компонентов структуры финансового поведения. Как известно, в экономической теории существует определение теневой экономики, предполагающей наличие экономической деятельности,

находящейся вне государственного контроля и учёта. А такая «теневая» экономическая деятельность является собой определённую стратегию поведения субъектов экономики, направленную на удовлетворение своих потребностей. Отталкиваясь от этого, предлагаем классифицировать экономическое (а значит и финансовое) поведение на *теневое поведение* и *нетеневое поведение*. Причём, теневое экономическое поведение нами определяется, как действия и решения по ним индивида в ходе процесса экономического воспроизводства, не подверженные государственному контролю и учёту. Таким образом, такое поведение нельзя назвать социально-негативным и незаконным, как во многих случаях подразумевает теневая экономика. Однако оно все равно во многих случаях остаётся невыгодным для государства и экономики (неоформленная самозанятость, ростовщичество и другое). Примерами именно финансового теневого поведения могут быть накопление крупных сумм в наличности, планирование бюджета, денежные одолжения знакомым. Теневое финансовое поведение может включать в себя сберегательное поведение как самый главный компонент (в него входят и страховое, и пенсионное поведение, потому что средства на обеспечение их функций в случае теневого поведения берутся из сбережений) и кредитное поведение. Инвестиционное поведение априори не может быть теневым, так как всегда сопровождается подписанием договоров, заключением сделок, требующих официальных подтверждающих документов.

### Методы

В данной работе применялся ряд как теоретических методов (анализ, синтез информации, полученных из теоретических источников), а также эмпирических методов, на разборе которых остановимся подробнее.

Основной эмпирической частью исследования стал массовый социологический опрос среди молодежи, проведенный с помощью Интернет-рассылки в социальных сетях среди знакомых, а также в группах молодежной тематики. Выборка составила 105 человек. Более подробные данные можно видеть в таблице 1.

Пол		Возраст		Образование		Деят-ть		Направл. подготовки/работы	
<i>Var-t</i>	%	<i>Var-t</i>	%	<i>Var-t</i>	%	<i>Var-t</i>	%	<i>Var-t</i>	%
М	42,9	17	12,4	Среднее полное	18,1	Студент	91,4	Социал. науки	38
Ж	57,1	18	30,5	Среднее специал.	4,8	Работа	5,7	Инженер.-тех., ИКТ, стр-во	21
		19	30,5	Бакалавр	59,1	Не раб.	2,9	Искусство	16
		20	10,5	Магистр	1,9			Медицина	14
		21	7,6	Спец-т	15,2			Гуманит. науки	5
		22	2,9	Аспирант	<1			Педагогика	2
		23	2,9					Естеств. науки	1
		24	<1					Оборона	1
		30	1,9					Предприн-во	2

### *Таблица 1. Сведения о респондентах*

При составлении инструментария исследования преследовалась задача: выявить структуру ф.п. среди респондентов. Поэтому такая выборочная совокупность удовлетворяла задаче и могла позволить определить основные тенденции в ф.п. молодежи. Рассмотрим на примере одного вопроса, предлагаемого для ответа респондентам.

Задавался такой вопрос, нужно было выбрать не менее 4-5 вариантов ответа: «Какие из нижеперечисленных ситуаций Вам знакомы по собственному опыту?»

- 1) Имел(а) наличные накопления на непредвиденные обстоятельства
- 2) Откладывал(а) деньги на более дорогостоящие покупки в будущем
- 3) Клад(а) деньги на депозит
- 4) Вкладывал(а) деньги в инвестиции, бизнес-проекты и т.п.
- 5) Открывал(а) счет в банке
- 6) Оформлял(а) рассрочку на покупку дорогостоящего товара
- 7) Брал(а) деньги в долг у родителей/друзей/знакомых
- 8) Брал(а) кредит в банке
- 9) Одалживал(а) деньги родителям/друзьям/знакомым
- 10) Другое. Что именно?
- 11) Затрудняюсь ответить

Такие варианты ответа позволяют диверсифицировать поведение респондентов сразу по двум классификациям.

Ответы с 1 по 3 говорят нам о том, что респондент проявляет сберегательное поведение, т.к. эти действия так или иначе направлены на сбережение части средств (даже если мы не знаем, сколько именно человек хранит денег на карте, то существует большая вероятность, что ниже индивидуально определенного уровня баланс счета никогда не становится, депозит может быть и срочным). Просуммировав общее кол-во, сколько раз были выбраны эти варианты ответа, следом это число поделив на сумму общего числа всех отмеченных вариантов, номера которых используются в данной классификации (всегда за исключением «затрудняюсь ответить», в данной классификации также за исключением 5 варианта – он не относится ни к одному из видов), мы считаем долю определенного вида поведения в структуре финансового поведения молодежи. При этом нельзя сказать, что эта доля точно соответствует доле респондентов, кто демонстрирует тот или иной вид поведения, так как один респондент может выбрать сразу несколько вариантов, соответствующих одному компоненту. Аналогичным образом считаются доли кредитного поведения (варианты с 6 по 9), инвестиционного поведения (вариант ответа под номером 4).

Также по этому вопросу мы можем классифицировать теневое и нетеневое виды финансового поведения. К теневому поведению относятся варианты: 1, 7, 9. К нетеневому: 3, 4, 5, 6, 8. Вариант номер 2 не учитывается при расчете в данной классификации, т.к. не дает ясного понимания в какой форме откладывались средства.

## Результаты

Обратимся к полученным результатам социологического опроса. В первую очередь рассмотрим, какие виды поведения знакомы респондентам по собственному опыту, то есть ответим на вопрос, какое финансовое поведение российская молодежь имела опыт демонстрировать чаще.



*Рисунок 1. Опыт демонстрации видов финансового поведения среди молодежи*

Среди видов ф.п. чаще всего респонденты хотя бы единожды сберегали финансовые средства, при этом опыт инвестирования имели единицы опрошенных, что говорит нам о том, что, несмотря на более очевидные перспективы такого поведения, у молодого поколения, как и с пенсионным/страховым поведением, возможно, нет тех средств, которые можно было бы инвестировать. Хотя  $\frac{3}{4}$  всех респондентов одалживали свои средства, а значит имели свободные деньги для их более разумного применения. Несмотря на то, что только три варианта ответа соответствовали сберегательному поведению, 60% всех ответов были именно этими вариантами (см. Рисунок 1).

Сравним соотношение в этом опыте ф.п. теневой и нетеневой составляющих.

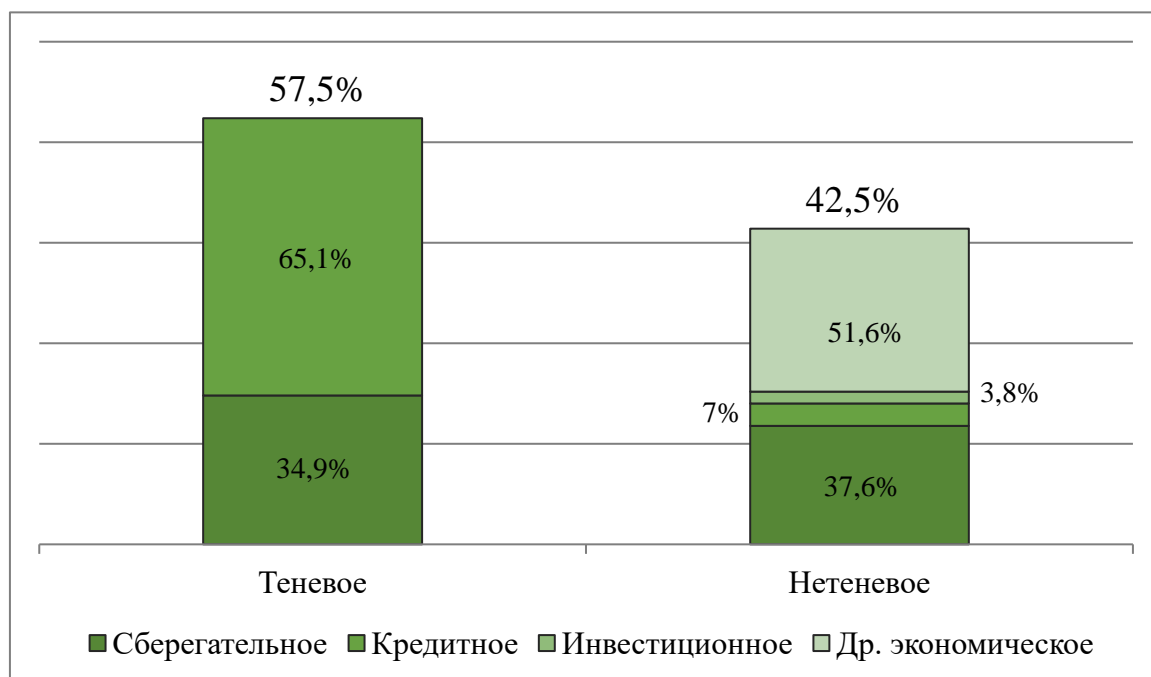
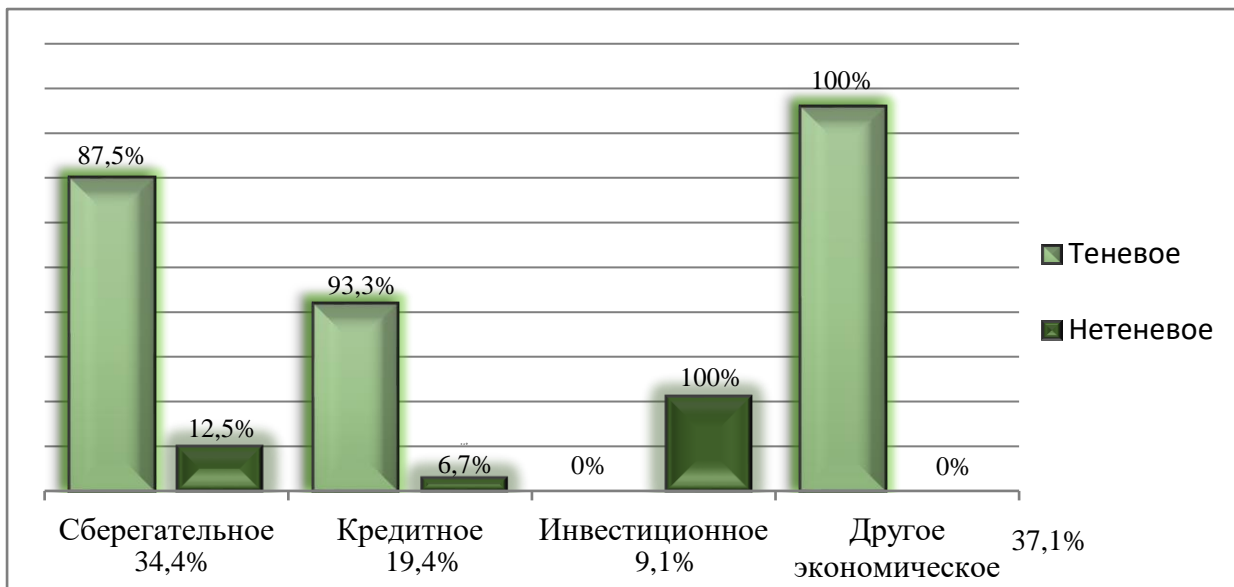


Рисунок 2. Опыт теневого и нетеневого финансового поведения

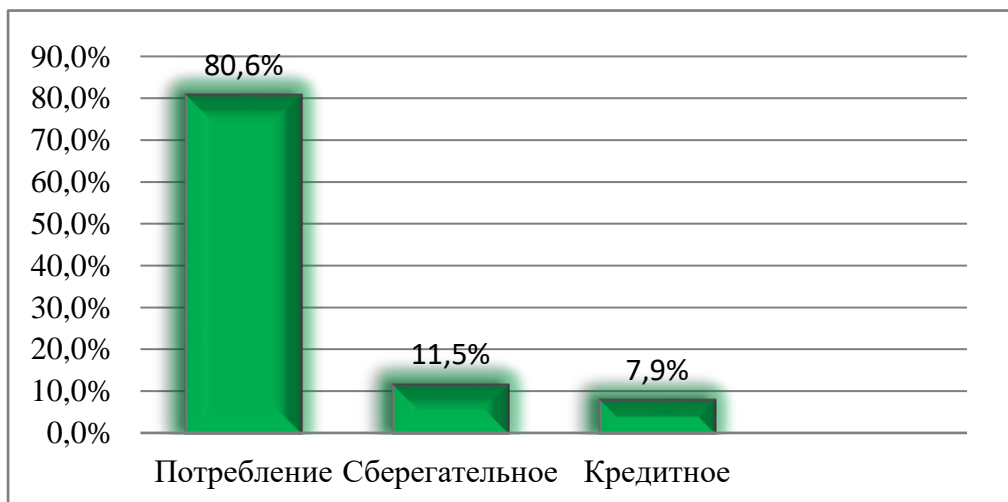
Интересно, что теневое финансовое поведение российской молодежи формируется по большей части кредитным поведением (заём и одалживание средств). В общем объеме выбранных ответов теневое поведение превышает нетеневое, то есть связанное с официальными сделками. Нетеневое поведение больше, чем на половину, формируется другими формами экономического поведения, а именно использованием банковским счетом в своих финансах. Это говорит о том, что молодежь значительно чаще (в 77% случаев) заводит банковскую карту/открывает банковский счет, нежели хранит деньги на депозитах, в т.ч. срочных (56% респондентов), и тем более реже демонстрирует кредитное и инвестиционное поведение (см. Рисунок 2).

Также посмотрим, в каких формах поведения – финансового и более широкого экономического – молодежь осознает, что иногда совершает ошибки.



*Рисунок 3. Формы поведения, в которых молодежь осознает свои ошибки*

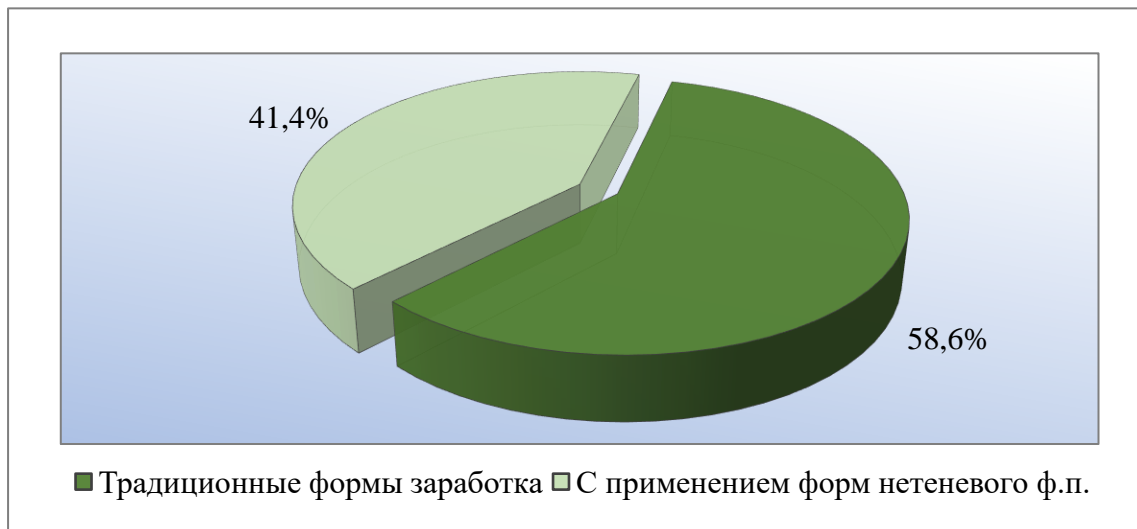
Респонденты отвечали, в каких из случаев они осознавали, что неправильно повели себя в области финансового поведения. Предлагалось по два варианта ответа для каждого вида ф.п., например, «одолжил(а) свои деньги кому-то», «положил(а) или не положил(а) деньги в банк на долгосрочный депозит» и т.д. Были получены такие результаты (см. Рисунок 3): больше всего молодежь сожалеет о том, что не планировала свои траты или не следила за экономическими ожиданиями – то есть ошибка в неправильном поведении в финансовом, экономическом поведении. На втором месте по ошибкам молодежи сберегательное поведение (в 54% случаев респонденты сожалели о том, что не активизировали сберегательное поведение, то есть потратили лишние средства). Больше всего свои ошибки молодежь совершает и осознает при теневом поведении, что, возможно, связано с его преобладанием над нетеневым в сравнении опыта поведения (см. Рисунок 1).



*Рисунок 4. Место видов ф.п. в общей структуре финансового поведения*



Молодежи задавался вопрос о том, как они распоряжались своими финансами за последний месяц. Согласно полученным результатам, более 80% от общего числа последних действий в сфере личных финансов связано с тратами на конечное потребление – экономическое поведение (стадия потребления), лишь около 10% всех финансово-экономических решений были связаны с сбережениями и кредитным поведением (см. Рисунок 4).



*Рисунок 5. Модели улучшения материального положения в будущем*

Респондентам задавался вопрос о том, каким образом они хотели бы улучшить свое финансовое положение в будущем. Варианты ответов классифицировались на условно традиционные формы заработка (больше работать, найти высокооплачиваемую работу, стать руководителем и др.) и на формы, в которых применяется нетеневое ф.п. – формы инвестирования ресурсов (вкладывать в ценные бумаги, инвестировать в образование, получить дивиденды с имущества и др.). Как видно, формы заработка, где деньги работают на индивида, несильно отстали относительно форм, где индивид работает на деньги (см. Рисунок 5).

### **Обсуждение и выводы**

Результаты прикладного исследования показали, что у молодежи лишь каждое пятое действие по распоряжению деньгами является одним из видов ф.п. Самым значимым из видов ф.п. для молодежи остается сберегательное поведение, как теневое, так и нетеневое. Сберегательная функция остается приоритетной для молодежи, так как она выполняет в этой возрастной группе и страховую функцию, когда накопления делаются для покрытия непредвиденных затрат. Сегодня молодежь понимает, что одной из главных ошибок ф.п. является неумение сберегать в принципе, в некоторых случаях это теневое сберегательное поведение.

В связи с этим важно подчеркнуть недостаток деления на теневое и нетеневое поведение: нетеневая форма включает в себя элементарный банковский инструмент – счёт, сумма на котором может быть депозитом до

востребования, а значит в сегодняшних реалиях может быть потрачена даже еще легче, чем наличные деньги в бумажнике. Для дальнейшей оптимизации классификации в практическом ключе стоит учесть этот момент, чтобы срочные депозиты, «защищенные» от возможности пустить в потребление средства на нем в любой момент, не приравнивались по своей сберегательной ценности к остальным средствам на карте.

Теневое сберегательное поведение, как и средства на карте, являются источником не только колоссального конечного потребления, но и теневого кредитного поведения, которое с рациональных позиций не выгодно индивиду и чревато негативными последствиями не только для его бюджета. Теневое кредитное поведение среди молодежи колоссально превосходит нетеневое, что логично вытекает из нежелания платить проценты за заимствование, а также в принципе обращаться в кредитные организации, причем снова стимулирование нетеневого сберегательного поведения может по объективным причинам снизить конфликтогенные решения по заёмным отношениям.

По своей функции схожи нетеневые формы сберегательного (исключая депозиты до востребования), кредитного (имея в виду роль кредитора) и инвестиционного поведений. И все три занимают крайне маленькую долю в решениях в сфере ф.п. молодежи (срочные депозиты как заём банку, инвестиции в ценные бумаги, бизнес и т.д.). Полагаем, что просветительская работа, таргетированная на обучение именно инвестиционному поведению в долгосрочной перспективе может дать свои плоды по снижению доли теневого ф.п., так как почти половина всей молодежи позитивно смотрит на возможности заработка с помощью инвестиций в своем будущем.

Исследование также помогло выявить и значимую роль экономического поведения по планированию доходной и расходной части бюджета индивида. Именно эта проблема беспокоит абсолютное большинство молодежи (65% респондентов среди других возможных ошибок в сфере ф.п.). Эта проблема вновь тесно связана и со сберегательным поведением, и проблемой излишних трат, которую признали 54% молодежи.

Таким образом, три реперных точки для повышения доли разумно принимаемых решений в области личных финансов среди молодежи следующие:

- экономическое поведение по планированию бюджета;
- проблемы с неумением сберегать или сбережениями в теневой форме;
- низкая доля инвестиционного поведения.

На сегодняшний день популярна тема повышения финансовой грамотности для решения этих проблем. Однако насколько фактор финансовой грамотности первичен для оптимизации ф.п., еще не однозначно. Более того остаются вопросы, как разработанная классификация поможет при выявлении и обосновании различных факторов, определяющих грамотное ф.п. в условиях цифровой трансформации общества. Эти проблемы могут быть исследованы в дальнейших работах.

В качестве рекомендаций при применении данной классификации ф.п., а также других классификаций ф.п. следует принять к сведению следующее: для качественной и надежной интерпретации результатов социологического

изучения ф.п. (в том числе методом массового опроса) необходимо качественно формулировать утверждения – варианты, предлагаемые для выбора респонденту, чтобы каждое утверждение подходило строго под один вид ф.п., каждое утверждение должно отражать свое уникальное действие/значение для респондента (т.е. не должно быть смысловых повторов), а также желательно соблюдать баланс, определяемую автором пропорцию количества тех или иных видов поведения, встречающихся в утверждениях.

Гипотеза исследования, заключающаяся в том, что преобладающей в структуре ф.п. российской молодежи после действий, связанных с конечным потреблением, является сберегательное поведение, вполне подтверждена и обоснована. Результаты исследования представили структуры ф.п. молодежи в России. Авторская классификация прошла проверку и вполне оправдала себя при интерпретации полученных первичных данных исследования.

### **Список источников**

1. Алиева И.А. Финансовое поведение населения: теоретический аспект//Вестник КРСУ. 2016. Том 16. № 2. С. 107-109.
2. Верховин В.И. Экономическое поведение: учебное пособие: в 2 частях//В.И. Верховин. – Москва: РУДН, 2015 – Ч.1. – 2015. – 91с.
3. Кузина О.Е. Экономико-психологическое моделирование финансового поведения населения//Психология. Журнал Высшей школы экономики. 2004. Т. 1. № 3. С. 83-105.
4. Сушко Е.Ю. Финансовое поведение населения и его детерминанты//Финансы и кредит, 2017, т. 23, вып. 12, стр. 670–682.
5. Фатихов А.И. Проблемы социального управления финансовым поведением населения//Управление мегаполисом. 2010. №4. С. 143-146.