ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ ДОМОХОЗЯЙСТВ

М.В. Синельников, *аспирант*
Санкт-Петербургский государственный экономический университет
(Россия, г. Санкт-Петербург)

Аннотация. *В статье рассмотрены факторы, влияющие на финансовое поведение домохозяйств, а также приведены эмпирические примеры субъективных и объективных факторов. Основное внимание в данной работе, уделяется анализу влияния объективных факторов и соответствующего ему изменения поведения домохозяйств в России.*

Ключевые слова: *финансовое поведение; накопительное и инвестиционное поведение домохозяйств.*

Домохозяйства являются одним из важнейших субъектов экономики. Это обусловлено большим финансовым ресурсом, потоки которого тяжело спрогнозировать. В условиях экономической нестабильности финансы домохозяйств стали уязвимым звеном финансовой системы. Вместе с тем нельзя забывать, что финансовые ресурсы населения являются необходимым источником инвестиционного процесса в экономике страны. От финансового выбора и поведения домохозяйств в значительной степени зависит способность экономики преодолевать негативные тенденции. Финансовое поведение населения является предметом изучения различных общественных наук, в частности экономической теории, экономической социологии, психологии и частично – теории финансов.

По нашему мнению, финансовое поведение представляет собой совокупность, реализуемых домохозяйствами, финансовых стратегий по привлечению, перераспределению и инвестированию активов, основанных на удовлетворении своих потребностей. Финансовое поведение включает в себя стратегию формирования доходов домохозяйства, инвестиционное, сберегательное и потребительское поведение. Но не стоит забывать о существующем взаимодействие субъектов финансовой деятельности и населения, как единой системы – финансовые отношения осуществляются не только между институтами, но также между обществами и индивидами. Данная утверждение отображено отечественным исследователем А.И. Фатиховым, который рассматривает финансовое поведение как «…деятельность индивидов, социальных групп и сообществ, для достижения общих и личных целей, направленных на удовлетворение собственных потребностей через использование финансовых ресурсов при взаимодействии между собой и финансовыми институтами».

Анализу финансового поведения населения России было посвящено большое количество исследований, в то же время, их авторы рассматривают отдельные аспекты, влияющие на накопительные, инвестиционные стратегии россиян, что не позволяет получить комплексного видения их содержания и специфики. Поэтому многие аспекты финансового поведения населения остаются не до конца проясненными. Подробное изучение особенностей финансового поведения домохозяйств, мотивов и факторов его трансформации позволит помочь правительству любой страны в реализации государственной программы повышения уровня финансовой грамотности и информационной культуры населения, что, в свою очередь, будет способствовать развитию финансовых институтов. Очевидно, что только граждане, владеющие определенным набором финансовых знаний, могут самостоятельно анализировать и оценивать основные тенденции экономической жизни государства и в соответствии с обстоятельствами моделировать стратегии своего финансового поведения, выбирая самые эффективные и оптимальные из них.

Выполнив анализ существующих подходов и трактовок рассматриваемого определения, можно сделать вывод о неодно-

значности, уникальности и сложной структуре этого финансового феномена.

Вместе с этим, стоит отметить, что большинство ученых соглашаются с фактом влияния многочисленных факторов на инвестиционное и накопительное поведение домохозяйств. И практически никогда решение о реализации той или иной финансовой стратегии не принимается под воздействием лишь одного фактора, таких факторов всегда несколько. В частности, ниже приведены примеры субъективных и объективных факторов.

Таблица 1. Факторы, воздействующие на инвестиционное и накопительное поведение домохозяйств

Субъективные факторы	Объективные факторы
1. Психологические и демографические характеристики индивида	1. Макроэкономические условия
2. Склонность к риску 3. Социальное окружение и характер социализации	2. Геополитическая обстановка
4. Социальный статус, уровень дохода	3. Курс национальной валюты
5. Уровень образования, систему ценностей каждого индивида, его менталитет	4. Уровень инфляции
6. Текущие потребности, мотивы и целевые установки (ориентиры)	5. Курс проводимой денежно-кредитной политики
7. Уровень доверия к государству и финансовым институтам	6. Существующие в обществе нормы финансовой культуры
8. Знание основных финансовых инструментов, степень информированности о них;	

Рассматривая факторы, влияющие на финансовое поведение домохозяйств, приходим к выводу, что финансовое поведение зависит как от общей экономической ситуации в стране, так и от уровня финансовой культуры, присущей членам домашних хозяйств, социальной ответственности и степени социальной зрелости. При этом основной составляющей при принятии финансовых решений является соотношение средств, находящихся распоряжении домохозяйств, и целей, которые с их помощью необходимо решить.

Именно поэтому, для эффективной реализации финансового потенциала домашних хозяйств и выбора подходящего финансового поведения, необходимо учесть систему отношений между домохозяйствами и другими субъектами рынков, такими как рынок труда, рынок финансовых услуг, а также общественными и государственными институтами.

Модели управления поведением населения России достаточно затруднено в силу ряда причин. Одной из таких причин является многогранность и нестабильность различных факторов внешней и внутренней среды, которой характерна зависимость от поведения населения, что, в свою очередь, накладывает отпечаток на массовые модели финансового поведения. Это проявляется: в активном и пассивном отношении к финансовым инструментам; в недоверии к финансовым институтам, основанном на прошлом личном негативном опыте; в наличии большого объема наличных денежных средств на руках (главным образом, у высокодоходных групп); в не поддающемся контролю выводе средств за рубеж.

С точки зрения психологии, Дж. Катон сделал вывод, что люди особым образом принимают решения относительно сбережений, а также иначе понимают сбережения, чем экономисты, например: платежи по кредитам экономисты относят к сбережениям, а домохозяйства рассматривают их как расходы. Накопления также подвержены воздействию динамики пессимизма и оптимизма относительно личных финансов или в экономике в целом: в периоды кризисов сбережения увеличиваются, а в благополучные времена сокращаются, что прямо противоположно постулатам неоклассического анализа о динамике сбережений по фазам экономического цикла.

Изменение поведения населения России ярко выражено в условиях кризиса: 2008 и 2014 год характеризуется резким снижением ипотечного и потребительского кредитования, в посткризисные года поведение населения меняется в сторону накоплений. Резкое изменение объективных факторов, влияющих на финансовое поведение домохозяйств, привело к увеличению используемых банковских продуктов и финансовых инструментов для накопления и сохранения сбережений. Граждане России начали интересоваться производными финансовыми инструментами, структурными продуктами в банках и инвестиционных компаниях.

В России же общая склонность к сбережениям проявляет большую направленность по снижающимся доходам, т.е. если увеличение дохода рассматривается домохозяйством как временное, то оно с большей вероятностью станет наращивать свои сбережения. Однако если увеличение дохода сопровождается ожиданиями его дальнейшего роста, то вероятней, что произойдет увеличение потребления и сокращение сбережений. Это верно и в обратной ситуации: если снижение дохода рассматривается как временное, то потребление, действительно, выравнивается за счет уменьшения сбережений, вплоть до расходования их части; если же ухудшение экономического состояния сопровождается ожиданиями дальнейшего падения дохода, то тогда, чаще всего, начинает сокращаться потребление[4].

Для прогнозирования финансового поведения и преодоления неблагоприятных тенденций в обществе необходимо не только усовершенствовать законодательную базу регулирования, но и разработать программу консультации граждан по всей стране. Задача данной программы будет заключаться в повышении уровня социальной ответственности каждого человека, как экономического субъекта.

Библиографический список

1. *Фатихов А.И.* Финансовое поведение социальных групп населения крупного города в современном российском обществе: автореф. дис… канд. социол. наук: 22.00.04. – Уфа, 2011.

2. *Katona G.* Psychological Analysis of Economic Behaviour. – N.Y.: McGrow-Hill, 1951.

3. *Варламова Ю. А.* Влияние цикличности на сберегательное поведение домашних хозяйств в российской экономике // Вестник Пермского университета. – 2013. – № 1 (16).

4. *Китов А. И.* Экономическая психология. – М.: Экономика, 2001.

6. *Турыгин О. М.* Эффективность использования инвестиционных ресурсов российской экономики // Экономика региона. – 2014. – № 4.

7. *Фатихов А. И.* Проблемы социального управления финансовым поведением населения // Управление мегаполисом. – 2010. – № 4.

8. *Федоров Е. А.* Сберегательное поведение домохозяйств на разных фазах экономического цикла // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2012. – № 5 (44).

FINANCIAL BEHAVIOR OF HOUSEHOLDS

M.V. Sinelnikov, *postgraduate*
Saint-Petersburg state economic university
(Russia, Saint-Petersburg)

Abstract. *The article examines the factors influencing the financial behavior of households, as well as provides empirical examples of subjective and objective factors. The main attention in this work is given to the analysis of the influence of objective factors and the corresponding change in the behavior of households in Russia.*

Keywords: *financial behavior; accumulative and investment behavior of households.*