

## СОВРЕМЕННЫЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОВЕДЕНИИ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПСИХОЛОГИЧЕСКОЙ НАУКЕ

**Ларионова А.В.** – кандидат психологических наук, доцент кафедры философии и социологии Томского государственного университета систем управления и радиоэлектроники.

**Обуховская В.Б.** – кандидат психологических наук, старший преподаватель кафедры генетической и клинической психологии Томского государственного университета.

**Аннотация:** В статье приводится краткий обзор современных отечественных представлений о финансовом поведении в психологической науке. Выделены пять направлений исследования финансового поведения, обозначены основные проблемы изучения финансового поведения.

**Ключевые слова:** финансовое поведение, социально-психологические характеристики, типология, факторы.

## MODERN IDEAS ABOUT FINANCIAL BEHAVIOR IN DOMESTIC PSYCHOLOGICAL SCIENCE

**Larionova A. V.** – PhD (Psychology), Associate Professor of the Department of Philosophy and Sociology, Tomsk State University of Control Systems and Radioelectronics.

**Obukhovskaya V. B.** – PhD (Psychology), Senior Lecturer, Department of Genetic and Clinical Psychology, Tomsk State University.

**Abstract:** The article provides a brief overview of modern domestic ideas about financial behavior in psychological science. Five areas of the study of financial behavior are identified, the main problems of studying financial behavior are identified.

**Keywords:** financial behavior, socio-psychological characteristics, typology, factors.

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ, проект 19-413-700003

Сегодня, в эпоху тотальной экономической рационализации социокультурной реальности, финансовое поведение человека является важным психологическим фактором для принятия решений в условиях рыночной экономики. Различные трансформации в экономике прямо касаются интересов человека, влияют на материальное положение, уровень потребления, продолжительность, качество и образ жизни. Важность денег в жизни, как отдельного человека, так и целого государства обуславливают интерес к научным изысканиям в данном направлении. Исследования в области экономической психологии набирают обороты, о чем свидетельствует и присуждение несколько Нобелевских премий за изучение экономического поведения и за понимание того, какую роль психология играет в экономике (В. Смит, Д. Канеман, Р. Талер) [1]. В отечественной психологической науке проблема финансового (экономического, денежного, монетарного) поведения только начинает набирать свою актуальность, о чем можно судить по количеству и разнообразию проводимых исследований.

На настоящий момент в отечественной экономической психологии финансовое поведение рассматривается как разновидность экономического поведения, связанная с разнообразным проявлением деятельности по использованию денег, ориентированной на достижение различных целей, продуктов и услуг. Анализ современных отечественных исследований позволил выделить пять основных направлений рассмотрения финансового поведения.

Во-первых, исследования, направленные на определение отношения человека к деньгам в зависимости от социально-психологических характеристик. Например, Е.В. Голубева при изучении влияния уровня дохода на отношения к деньгам установила, что люди с разным уровнем дохода по-разному получают и расходуют свои денежные средства. Для людей с низким уровнем дохода присуще тратить больше, чем зарабатывать, и, наоборот, с уровнем дохода выше среднего характерно умение зарабатывать деньги, разумно их тратить и делать сбережения [2]. И.И. Пацакула, О.А. Нечаева, А.А. Иванихин исследовали отношение к деньгам в зависимости от типа мотивации на примере преподавателей колледжа. Они установили, что независимо от типа трудовой мотивации (за исключением патриотического) для всех преподавателей колледжа значимым является размер заработной платы [8]. Е.А. Махрина, рассматривая ценностно-смысловые аспекты финансового поведения представителей человековедческих профессий, выделила следующие виды ценностно-смысловых отношений к деньгам: ценностные

(направленность на зарабатывание денег), средственные (направленность на зарабатывание и накопление денег) и ситуативно-потребностные (направленность на трату денег) [7]. Также отечественными коллегами проводятся исследования таких психологических характеристик финансового поведения, как импульсивность (неконтролируемость, эмоциональность, агрессивность), рациональность, оптимальность, уважительность и ответственность, пассивность, неуверенность, непоследовательность, осознанность и действенность, активность, пассивность и т.д. [9]. Среди социальных характеристик финансового поведения можно выделить следующие условия, влияющие на денежные установки: пол, возраст, гендерные отличия, социальное окружение, экономическое положение, место проживания и т.д. Результаты подобных исследований взаимосвязей различных личностных особенностей и финансового поведения закономерно обуславливают следующее направление.

Во-вторых, исследования, направленные на типологизацию и классификацию финансового поведения. Е.И. Горбачева и А.Б. Купрейченко разработали классификацию, основанную на нравственных оценках денег. Авторы выделили такие типы: «Деньги - добро и свобода», «Деньги – зло, свобода и зависимость», «Деньги – несправедливость, нетерпимость и зависимость», «Нравственно-конфликтная оценка денег», «Деньги - зло и свобода», «Нравственно-индифферентная оценка денег» [5]. А.А. Максименко предложила классификацию финансового поведения, основанную на приемлемых способах получения денег: «Дон Кихот» (получение денег при помощи способностей, честности и порядочности), «Емеля» (получение денег путем связей, везения, удачи), «Скупой рыцарь» (сочетание терпения, бережливости и отсутствия желаний) [3].

В-третьих, исследования, направленные на определение факторов финансового поведения. В.М. Соколинский выделил факторы, влияющие на восприятие человека своих доходов в зависимости от уровня развития общества: 1) при достижении определенного финансового уровня человек начинает удовлетворять свои духовные потребности; 2) наличие финансов отражает социальный статус человека (более выражено у представителей мужского пола); 3) частота и регулярность поступления денежных средств влияет на субъективное благополучие человека (получать постоянный фиксированный доход предпочтительнее неопределенной возможности заработать больше денег); 4) Ожидание доходов и связанные с этим реакции человека (позитивные или негативные, оптимистические или пессимистические, с чувством надежды или без нее); 5)

Сравнительная оценка своих доходов по ряду критериев (труд, затраченный для получения данного дохода, и его условия; размер доходов и информацию о встречном предложении товаров и услуг; доходы других людей) [10].

В-четвертых, исследования, направленные на определение функций финансового поведения. Е.А. Макарова и соавторы выделяют следующие социально-психологические функции финансового поведения:

– компенсаторно-терапевтическая функция. По мнению разработчиков в основе различных видов финансового поведения может лежать личностная тревога и межличностные конфликты (например, траты или сбережения могут выступать для личности способ снятия тревоги);

– функция стимуляции экономической активности личности (установки, ценности, оценки личности по поводу явлений экономического содержания рассматриваются как компоненты экономического сознания, побуждающие к финансовой активности);

– функция индикатора положения (статуса) человека среди других;

– функция отражения содержания, способов, условий труда [4].

Можно выделить и пятое направление изучения финансового поведения, которое тесно связано со всеми предыдущими, – финансовая компетентность, грамотность. Под финансовой грамотностью человека понимается способность управлять личными финансами, осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и финансовое планирование, оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением и т. д. Малкина М. Ю., Рогачев Д. Ю. выделили внешние (объективные) особенности проблемы развития финансовой грамотности в России: негативный исторический опыт в прошлом и особенности процессы формирования рыночной экономики, банковского сектора и рынка финансовых услуг. К психологическим (субъективным) особенностям отнесли: когнитивные способности, личностные особенности (оптимизм, самоконтроль, самоуверенность, склонность к риску и др.) [6]. Сушко Е. Ю., анализируя финансовое поведение населения, определила, что оно формируется под влиянием личностных (уровень финансовой грамотности, социально-демографические характеристики) и внешних детерминант (финансовые и инфраструктурные возможности, территориальные особенности). Автор доказала, что уровень финансовой грамотности в большей степени, чем размер доходов, влияет на стратегии принятия сберегательных и кредитных решений в домашнем хозяйстве [11].

Представленные работы отражают лишь небольшую часть отечественных исследований финансового поведения, которые набирают актуальность как перспективная и необходимая область исследования. Обобщая анализ исследований, можно сделать несколько выводов:

– исследования финансового поведения в отечественной психологической науке характеризуются разноплановостью данных и находятся в самом начале разработки методологии изучения феномена.

– к системообразующим субъективным факторам финансового поведения человека отечественные ученые относят: отношение к деньгам, позицию по отношению к деньгам, психологические особенности, уровень финансовой грамотности.

– изучение субъективных факторов финансового поведения в различных условиях (например, неопределенности, сложности и разнообразия современной жизни) будет способствовать пониманию путей развития экономического благополучия в обществе.

В настоящее время авторы статьи исследуют особенности использования стратегий финансового поведения молодежью и их связь с экономической безопасностью, уровнем жизнестойкости и склонностью к риску. В основе исследования лежит предположение, что уровень жизнестойкости и склонности к риску связан с выбором более эффективных и безопасных стратегий финансового поведения.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Воронов Юрий Петрович К реальному человеку. Долгий путь экономической теории (о Нобелевской премии по экономике 2017 г.) // Мир новой экономики. 2018. №1. С. 36-45
2. Голубева Е.В. Отношение к деньгам людей с разным уровнем дохода // Омский научный вестник. №3, 2010. С.136-139.
3. Горбачева Е.И., Купрейченко А.Б. Отношение личности к деньгам: нравственные противоречия в оценках и ассоциациях // Психологический журнал. 2006. № 4. С. 26-37.
4. Макарова Елена Александровна, Макарова Елена Львовна, Махрина Елена Александровна Психологические аспекты структурных компонентов и характеристик ценностно-смысловых отношений к деньгам // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 3: Педагогика и психология. 2015. №4 (169). С/ 107-114.
5. Максименко А.А. Как российская молодежь намерена «делать» деньги // Социологические исследования. 2005. № 7. С. 131-133.

6. Малкина М. Ю., Рогачев Д. Ю. Влияние личностных характеристик на финансовое поведение молодежи // Journal of Institutional Studies. 2019. 11(3) С. 135-152. №3.
7. Махрина Е. А. Ценностно-смысловые отношения к деньгам. Их виды и характеристики у представителей человековедческих профессий // Вестник Таганрогского института имени А.П. Чехова. 2012. №1. С. 151-155.
8. Пацакула И. И., Нечаева О. А., Иванихин А. А. Психологический анализ отношения к деньгам преподавателей колледжа в зависимости от выраженности типа мотивации // Russian Journal of Education and Psychology. 2014. №9 (41). С. 181-191.
9. Письменова А. А. Критерии классификации и характеристики монетарного поведения субъектов // Северо-Кавказский психологический вестник. 2009. №4. С. 77-80.
10. Соколинский В.М. Проблемы финансовой психологии / В.М. Соколинский // Тр. I-й Все-рос. науч. конф. РПО по экономической психологии. Т.2. - М.-Калуга: Ин-ут психологии РАН; КФ МГЭН, 2000.
11. Сушко Е. Ю. Финансовое поведение населения и его детерминанты // Финансы и кредит. 2017. Т. 23. Вып 12. С. 670-682.