

# **2 РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ ТРАНСПОРТНЫМИ СИСТЕМАМИ: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

---

УДК 311.42

*Э. Д. АБДУЛГАЗИС, Э. А. ВАПИЕВА*

*Крымский инженерно-педагогический университет им. Февзи Якубова,  
г. Симферополь, Российская Федерация*

## **СТРАТЕГИИ И МОДЕЛИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Охарактеризованы основные стратегии и модели финансового поведения домохозяйств России в контексте повышения финансовой грамотности населения и определены характерные особенности финансов домохозяйств в современных условиях отечественной экономики.

Финансовое поведение домашних хозяйств стало объектом активных исследований со стороны ученых самого разного направления (экономистов, демографов, социологов, психологов) только в конце прошлого столетия.

Экономисты, исследуя финансовое поведение населения, основное внимание сосредотачивают преимущественно на анализе доходов и расходов граждан на разных этапах жизненного цикла семьи и изучают их влияние на финансовое состояние домашнего хозяйства; демографы акцентируют внимание на разнообразных демографических событиях (брак, развод, рождение детей и т. п.) и их влиянии на финансовое поведение населения; социологи рассматривают финансовое поведение в контексте социальных групп и социальных норм; психологи анализируют роль знаний и установок как детерминант финансового поведения человека.

Исследованием финансовых аспектов экономического поведения домашних хозяйств занимались ряд русских [Е. Авраамов, Т. Богомолова, И. Авраамов, И. Дискин, М. Красильникова, А. Михеева, В. Радаев, Н. Римашевская, Я. Рощина, В. Тапилина, Л. Хахулина] и украинских ученых. В частности, изучению структуры сбережений и экономического поведения населения посвящены труды О. Ватаманюка, О. Гай, В. Марцина, Л. Миргородской, В. Смесовой, Ю. Янеля; вопросы формирования и регулирования

доходов домашних хозяйств стали объектом научных исследований З. Ватаманюка, Ю. Верич, А. Гвелесиани, К. Губина, Н. Федирко, Н. Холода; анализ проблем дифференциации жизненного уровня населения и преодоление бедности в Украине осуществлялся Е. Либановой, И. Осиповой, С. Панчишиным, Л. Черенко.

Целью статьи является исследование основных типов финансового поведения домашних хозяйств в России, влияния на этот процесс финансовой грамотности граждан и определение приоритетной роли государства в популяризации денежных знаний среди населения.

В контексте теории и методологии исследования финансового поведения домохозяйств интересна, на наш взгляд, позиция Т. Богомоловой и В. Тапилиной, которые все домохозяйства делят на финансово активные (т. е. имеющие наличные сбережения, счета и вклады в банковских учреждениях, покупают валюту и т. д.) и финансово пассивные (не имеющие или нет выявляют любые признаки активного поведения). В свою очередь, среди финансово активных домохозяйств указанные авторы выделяют три основных типа (модели):

– «сберегатели» – домашние хозяйства, демонстрирующие только положительное финансовое поведение (уменьшение долгов и высвобождение средств из текущего потребления для осуществления вложений в будущие доходы);

– «антисберегатели» – домашние хозяйства, демонстрирующие только негативное финансовое поведение (потребление в долг, «продавание») части имущества и сбережений);

– «комби-модель» – домашние хозяйства, реализующие как положительное, так и отрицательное финансовое поведение.

Р. Екшембиев, исследуя особенности сберегательно-инвестиционного процесса в контексте развития персональных финансов, выделяет следующие основные типы финансового поведения индивидов:

– потребители (не имеющие возможности осуществлять сбережения со своего дохода);

– активные экономители (имеющие возможность формировать сбережения);

– заемщики (формирующие сбережения и одновременно прибегающие к займам);

– инвесторы (имеющие относительно большие доходы и возможность их инвестировать в разные активы) [2].

Не возражая против предложенных указанными авторами финансовых моделей и стратегий поведения домашних хозяйств, считаем, что они нуждаются в дополнении, корректировке и более четкой систематизации.

В частности, вряд ли правомерно ограничение перечня стратегий, ориентированных исключительно на финансовые инструменты, ведь финансы

домохозяйств включают разнообразные по форме активы. Скажем, одной из важнейших характеристик благосостояния домашнего хозяйства является его имущественное положение. Домохозяйства, ориентированные на увеличение имущества длительного использования, очевидно, придерживаются именно имущественной стратегии, и потому она тоже имеет право на существование. Кроме того, существенной характеристикой благосостояния домохозяйства является его социальная ориентация – расходы на образование, отдых за границей и т. д. Вложения такого вида оцениваются как вложения в нематериальные активы, а финансовую стратегию, ориентированную на наращивание нематериальных активов, можно назвать социальной. Стратегия, ориентированная только на простое воспроизведение домашнего хозяйства и направленная на удовлетворение минимальных физиологических потребностей, может именоваться минималистской стратегией [1].

Таким образом, учитывая наработки указанных ученых и принимая во внимание указанные дополнения, мы можем систематизировать финансовые стратегии домашних хозяйств, учитывая их разделение на активных (минималистская стратегия, имущественная стратегия, стратегия наличных сбережений, стратегия организованных вкладов, страховая стратегия, социальная стратегия) и пассивных (стратегия государственных трансфертов, стратегия частных трансфертов, стратегия заимствований).

Поэтому с финансовой точки зрения важен не только набор стратегий, применяемых тем или иным домохозяйством, но и совокупность используемых для реализации инструментов. Вполне очевиден и тот факт, что модель финансового поведения каждого домохозяйства может совмещать несколько стратегий. Да, имущественная стратегия с ориентацией на недвижимость, как правило, дополняется стратегией заимствований. Стратегия наличных сбережений может совмещаться со стратегией предоставления кредитов, а также со стратегией организованных вкладов.

В общем, на наш взгляд, можно выделить, учитывая эмпирические закономерности финансового поведения домохозяйств, три основные модели их финансового поведения: потребительская, экономная и инвестиционная. Причем каждая модель финансового поведения домашнего хозяйства характеризуется определенным набором применяемых стратегий, уровнем их диверсификации, степенью концентрации активных и пассивных стратегий, ликвидностью результата, целевым направлением и т. п. [2].

Для инвестиционной модели финансового поведения домашних хозяйств характерны страховая, имущественная (в ликвидной форме), социальная стратегии, а также стратегии наличных сбережений и ценных бумаг. Эта модель финансового поведения характеризуется максимальной диверсификацией инструментов, максимальной концентрацией активных стратегий, акцентом не столько на сохранение сбережений, сколько на доходные вложения, способствующие их увеличению [1].

В заключение отметим, что процесс формирования финансов домашних хозяйств в развивающихся странах отличается от аналогичного процесса в развитых странах, что обусловлено значительной уязвимостью их финансовых систем к макроэкономическим потрясениям, способным проявляться в форме валютно-финансовых кризисов. Такие кризисы оказывают огромное влияние на формирование финансов домашних хозяйств, приводя в конечном счете к росту бедности среди основной массы населения. Под их влиянием происходит ощутимая деформация финансовых активов домашних хозяйств (в частности, наблюдается накопление драгоценностей и иностранной валюты как наиболее устойчивых активов в условиях большой инфляции и падение курсов государственных валют). Результатом тезаврации становится выведение значительных финансовых ресурсов из сферы инвестирования и превращение их в сокровища. Прямыми последствиями валютно-финансовых кризисов являются также изменения в структуре финансовых активов домашних хозяйств в пользу наименее рискованных вложений. Значительные сдвиги в макроэкономической ситуации обуславливают падение платежеспособного спроса населения и уровня инвестиций и тем самым способствуют усилению неравенства в распределении доходов граждан. В этом контексте можно утверждать, что валютно-финансовые кризисы оказывают негативное влияние на финансы домашних хозяйств, не только обесценивая текущие финансовые активы, но и подрывая возможности их будущего роста.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 **Каримова, А.** Статистика : учеб. пособие / А. Каримова // Оренбургский государственный педагогический университет. – 2021. – Ч. 2. – 121 с.
- 2 **Федорова, Н. П.** Статистика. Общая теория статистики : учеб. пособие / Н. П. Федорова, З. А. Миронова. – Ижевск : ИжГСХА, 2021. – 64 с.
- 3 **Силаева, С. А.** Статистика : учеб. пособие / С. А. Силаева [и др.]. – 2008. – 150 с.
- 4 **Муруева, Э. К.** Основы статистического и бухгалтерского учета : электронное учеб. пособие / Э. К. Муруева, Т. В. Юрченко. – 2018. – 269 с. – Режим доступа : <https://e.lanbook.com/book/63828>. – Дата доступа : 10.01.2022.

*E. ABDULGAZIS, E. VAPIEVA*

*Crimean Engineering and Pedagogical University the name of Fevzi Yakubov, Simferopol, Russian Federation*

#### **STRATEGIES AND MODELS OF HOUSEHOLD FINANCIAL BEHAVIOR MODERN CONDITIONS**