

Секция «Экономическая социология и социальные технологии управления»

Возраст как фактор финансового поведения населения

Научный руководитель – Овчинникова Наталья Владимировна

Свешникова Полина Сергеевна

Студент (бакалавр)

Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова, Ярославль, Россия

E-mail: pPS.2002@yandex.ru

Проблема возрастных различий в сфере финансового поведения является актуальной для современного общества. Люди на разных этапах жизни имеют разные потребности, цели, а также возможности для накопления и распоряжения своими финансами. Это влияет на их решения о том, как тратить, сберегать и инвестировать деньги. Например, Е.Н. Маковецкая подчеркивает, что молодежь не боится рисковать и хочет получать максимальный доход при минимальных усилиях, в то время как представители старшего поколения, пережившие разного рода экономические кризисы и потрясения, главной целью инвестиций считают сохранение своих сбережений [1].

Согласно результатам исследования аналитического центра НАФИ, доверяют банкам и инвестиционным организациям чаще молодежь в возрасте от 18 до 34 лет [5]. В то же время, исследование ФОМ, проведенное по заказу Банка России, показало, что представители возрастной группы 46–60 лет выбирают традиционные способы накопления, такие как хранение в наличном виде в рублях и вклад в Сбербанке [3]. Все вышеуказанные результаты исследований показывают противоположные способы распоряжения финансами у представителей различных возрастов. В связи с этим, важно углубленно изучать возрастные различия в финансовом поведении населения, и разрабатывать эффективные программы по повышению финансовой грамотности. Это может способствовать улучшению качества жизни и финансового благополучия населения, а также развитию экономики в целом.

Несмотря на то, что в области финансового поведения было проведено множество исследований, каждое из них изучало только один из аспектов этого поведения. Поэтому было решено провести авторское социологическое исследование, в рамках которого совместно изучались различные виды финансового поведения населения.

Для изучения моделей финансового поведения у различных возрастных категорий в мае 2023 года было проведено социологическое исследование. Выборочная совокупность составила 100 респондентов трудоспособного возраста (от 18 до 57 лет). На основе полученных ответов, респондентам были присвоены модели соответствующие типу их поведения: расчетная и стихийная сберегательная, рациональная и демонстративная кредитная, инвестиционная.

Сберегательная модель финансового поведения формировалась из респондентов, которые имеют собственные сбережения. На основе способа распоряжения доходами данная модель была разделена на расчетную и стихийную. К расчетной сберегательной модели относятся респонденты, ответившие, что сначала стараются что-то отложить, к стихийной – те, кто тратят деньги на текущие нужды, а что остаётся – откладывают.

Расчетная сберегательная модель поведения представлена у 60% респондентов 18-25 лет, 20% опрошенного населения в возрасте 26-35 лет и по 10% – у представителей возрастных категорий 36-45 и 46-51 лет. Респонденты возрастной группы 52-57 лет не используют расчетную сберегательную модель. Стихийную сберегательную модель выбрали по 27,3% респондентов 18-25 лет и 52-57 лет, 18,2% из возрастной категории 46-51 лет, а так же по 13,6% опрошенных в возрасте 26-35 и 26-45 лет. Распространенность сберегательных

моделей среди молодых респондентов объясняется тем, что, по данным ВЦИОМ, именно 18-24-летние чаще говорили об увеличении накоплений с начала СВО и западных санкций [6].

В кредитную модель вошли респонденты, которые имеют опыт кредитования. На основе готовности респондентов взять кредит на дорогостоящую покупку, если она получит одобрение в окружении, данная модель разделена на рациональную и демонстративную. К рациональной кредитной модели относятся респонденты, которые не готовы брать кредит на такую покупку, а к демонстративной – те, кто готов взять кредит.

Что касается рациональной кредитной модели, то в большей степени (33,3%) она присутствует у респондентов 36-45 и 52-57 лет, 20% респондентов возраста 46-51 лет выбирают данную модель, и по 6,7% опрошенных 18-25 и 26-35 лет. Демонстративная кредитная модель распространена у респондентов 26-35 лет – 33,3%. Присутствует у 27,8% опрошенных в возрасте 46-51 лет и у 22,2% – в возрасте 36-45 лет, реже всего данную модель выбирают представители возрастной группы 52-57 лет – 16,7%.

Кредитные модели распространены у респондентов от 26 до 57 лет. По результатам исследования центра НАФИ, у россиян моложе 55 лет кредитная активность во многом определяется семейным статусом [4].

Занимаются инвестициями в настоящее время 6% респондентов, они вошли в инвестиционную модель поведения. Она присутствует в большей степени (83,3%) у респондентов 18-25 лет. Молодежь в возрасте от 18 до 24 лет проявляет наибольший интерес к инвестициям, и с возрастом данный интерес снижается [2].

Можно сделать вывод, что расчетную и стихийную сберегательные модели, а также инвестиционную модель поведения чаще выбирают молодые люди 18-25 лет. Рациональной кредитной модели поведения придерживаются представители старших возрастных категорий (36-45 и 52-57 лет), а демонстративной – представители 26-35 лет.

Источники и литература

- 1) Маковецкая Е. Н. Влияние половозрастных факторов на модели экономического поведения домохозяйств// *Universum: экономика и юриспруденция*. 2015. №9-10 (20). Электрон. версия. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-polovozrastnyh-faktorov-na-modeli-ekonomicheskogo-povedeniya-domochozyaystv> (дата обращения: 11.02.2024).
- 2) Готовность к риску: у россиян вырос «аппетит» к инвестициям без должных знаний/ [Электронный ресурс]// НАФИ: [сайт]. — URL: <https://nafi.ru/analytics/gotovnost-k-risku-u-rossiyan-vyros-appetit-k-investitsiyam-bez-dolznykh-znaniy/> (дата обращения: 12.02.2024).
- 3) Измерение инфляционных ожиданий и потребительских настроений на основе опросов населения/ [Электронный ресурс]// Банк России: [сайт]. —URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/45144/inFOM_23-07.pdf (дата обращения: 11.02.2024).
- 4) Портрет заемщика: кто в России чаще всего берет кредиты?/ [Электронный ресурс]// НАФИ: [сайт]. — URL: <https://nafi.ru/analytics/portret-zaemshchika-kto-v-rossii-chashche-vsego-beret-kredity/> (дата обращения: 08.02.2024).
- 5) Потребительский подход к сбережениям использует 40% россиян/ [Электронный ресурс]// НАФИ: [сайт]. — URL: <https://nafi.ru/analytics/potrebitelskiy-podkhod-k-sberezeniyam-ispolzuet-40-rossiyan/> (дата обращения: 11.02.2024).
- 6) Сбережения и вклады на фоне СВО/ [Электронный ресурс]// ВЦИОМ: [сайт]. — URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/sberezenija-i-vklady-na-fone-svo> (дата обращения: 10.02.2024).