

ФИНАНСОВАЯ АНАЛИТИКА

FINANCIAL ANALYTICS

УДК 336.01

ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

Ирина Константиновна Биткина

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС,
г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. Введение. Поведенческая экономика выступает в качестве парадигмы научных исследований последних нескольких лет. Одним из его направлений выступает финансовое поведение населения. Несмотря на активное развитие государственных программ в области финансовой грамотности и финансового просвещения, аналитические обзоры в области финансового поведения демонстрируют совокупность проблем, демонстрирующих примеры иррациональности домашних хозяйств. Проблема исследования состоит в необходимости оценки трансформации факторов, оказывающих влияние на финансовое поведение населения России. Исследование призвано углубить понимание и методологию исследования трансформации финансового поведения населения России через призму систематизации теоретических и эмпирических исследований по данному тематическому направлению.

Методология. Поведенное исследование является комплексным и включает в себя как теоретический этап, так и проведение эмпирического исследования. Последнее направлено на доказательство, либо опровержение закономерностей, описанных в теоретических работах рассматриваемого периода («теория противоречит практике»). Дизайн исследования включает в себя несколько этапов. В качестве методов использовались систематический обзор литературы, экспертный метод и контент-анализ теоретических и эмпирических работ по вопросам финансового поведения населения России и возможных факторов его трансформации.

Результаты исследования. В результате проведения исследования модель 5К, позволяющая выделить наиболее существенные факторы, определяющие трансформацию финан-

сового поведения. В качестве базового периода исследования выбран 1998–2000 гг. Дано определение трансформационного пата, при котором предшествующие модели поведения уже исчерпали себя. Пат может быть вызван как внутренними, так и внешними причинами. Трансформация финансового поведения характеризуется следующим признаками: обновление цели финансовой стратегии; реструктуризация приоритетов расходов; изменение структуры личного бюджета; привлечение новых источников финансирования; изменение темпов роста личного капитала.

Выводы. В результате проведенного исследования трансформации финансового поведения в России нам удалось выделить наиболее существенные объективные факторы трансформации, к которым можно отнести изменение государственной политики в области регулирования доходов, доступность финансовых продуктов и услуг, информационная открытость мегарегулятора при проведении денежно-кредитной политики, уровень инфляции, доступность социальных трансфертов и услуг.

Ключевые слова: финансовое поведение, домашние хозяйства, трансформация, трансформационный пат, поведенческая экономика, рациональное финансовое поведение, финансовые решения, факторы финансового поведения.

UDC 336.01

TRANSFORMATION OF FINANCIAL BEHAVIOR OF THE RUSSIAN POPULATION

Irina K. Bitkina

Volgograd Institute of Management, branch of RANEPA,
Volgograd, Russian Federation

Abstract. Introduction. Behavioral economics has been the paradigm of scientific research for the past few years. One of its directions is the financial behavior of the population. Despite the active development of government programs in the field of financial literacy and financial education, analytical reviews in the field of financial behavior demonstrate a set of problems that demonstrate examples of irrationality of households. The problem of the study is the need to assess the transformation of factors influencing the financial behavior of the Russian population. The study aims to deepen the understanding and methodology of the study of the transformation of financial behavior of the Russian population through the prism of systematization of theoretical and empirical research in this thematic area.

Methodology. Behavioral research is comprehensive and includes both a theoretical stage and an empirical study. The latter is aimed at proving or refuting the patterns described in the theo-

retical works of the period under review («theory contradicts practice»). The design of the study includes several stages. The methods used were a systematic review of the literature, an expert method, and a content analysis of theoretical and empirical work on the financial behavior of the Russian population and possible factors of its transformation.

The results of the study. As a result of the research, the 5K model allows us to identify the most significant factors determining the transformation of financial behavior. 1998-2000 was chosen as the base period of the study. The definition of a transformational stalemate is given, in which previous behavioral patterns have already exhausted themselves. Stalemate can be caused by both internal and external causes. The transformation of financial behavior is characterized by the following features: updating the purpose of the financial strategy; restructuring spending priorities; changing the structure of the personal budget; attracting new sources of financing; changing the growth rate of personal capital.

Conclusions. As a result of the conducted research on the transformation of financial behavior in Russia, we were able to identify the most significant objective transformation factors, which include changes in government policy in the field of income regulation, the availability of financial products and services, the openness of the mega-regulator in conducting monetary policy, the inflation rate, and the availability of social transfers and services.

Keywords: financial behavior, households, transformation, transformational path, behavioral economics, rational financial behavior, financial decisions, factors of financial behavior.

Введение. Тенденцией экономической науки последних нескольких лет является развитие поведенческой парадигмы исследований. Это находит отражение как в тематике исследований лауреатов Нобелевской премии по экономике, отражающих поведенческие аспекты формирования институтов, функционирования рынка труда, организации аукционов, повышения уровня жизни, а также формирования общих концептуальных основ поведенческой экономики [5, 11, 21], так и в оценке влияния фактора суеверия на принимаемые решения в корпоративном секторе экономики [34]. Наиболее распространенной областью практического использования данной парадигмы выступает обоснование особенностей финансового поведения населения страны.

Несмотря на активное развитие государственных программ в области финансовой грамотности и финансового просвещения, аналитические обзоры в области финансового поведения демонстрируют совокупность проблем, демонстрирующих примеры иррациональности домашних хозяйств. Данные модели поведения существенно отличаются от описанных классических моделей межвременного потребительского выбора Ирвинга Фишера, теории «жизненного цикла» Франко Модильяни, концепции перманентного дохода Милтона Фридмана. К факторам иррационального финансового поведения в экономических научных исследованиях традиционно относят недостаточный уровень финансовой компетентности

населения [20, 29], модель занятости на рынке труда [30], предшествующие практики финансового поведения [18], включая факторы и модели финансового поведения [7, 10], субъективные факторы [8]. К практическим примерам такого поведения относятся подверженность схемам финансового мошенничества, принятие решений на основе неправильного информирования, высокая долговая нагрузка домашних хозяйств, участие в спекулятивных финансовых операциях, приводящих к появлению финансовых пузырей на рынках.

Вышесказанное указывает на необходимость дополнительного комплексного исследования финансового поведения населения в контексте его трансформации. Проблема исследования состоит в необходимости оценки трансформации факторов, оказывающих влияние на финансовое поведение населения России.

Методы и материалы. Проведенное исследование является комплексным и включает в себя как теоретический этап, так и проведение эмпирического исследования. Последнее направлено на доказательство, либо опровержение закономерностей, описанных в теоретических работах рассматриваемого периода («теория противоречит практике»). Дизайн исследования включает в себя несколько этапов.

Теоретический этап основан на обзоре научных публикаций, в которых отражены результаты исследований финансового поведения населения в России. Поскольку тематическая направленность работы связана с выделением особенностей трансформации финансового поведения, проведена группировка данных публикаций по различным периодам, существенным с точки зрения факторов трансформации финансового поведения населения.

При выборе базы исследований по проблематике статьи на первичном этапе исследования мы руководствовались следующими критериями:

- 1) в исследовании выделяются проблемные аспекты финансового поведения;
- 2) работа опубликована в изданиях, входящих в ядро российской системы научного цитирования (далее РИНЦ);
- 3) в работе выделены факторы финансового поведения, которые могут быть применены к предлагаемой К-факторной модели;
- 4) среди ключевых слов-тегов используются слова «финансовое поведение», «финансы населения», «финансовая рациональность», «финансовая грамотность»;
- 5) статьи носят прогностический характер и, помимо описания и анализа действующей ситуации, выделяют возможные направления развития финансового поведения на основе выделенных факторов.

Данный обзор призван объяснить причину ошибок в финансовом поведении населения. Обзор статей проводился с помощью контент-анализа, в основе которого лежит формирования дескрипторов, что позволяет исключить субъективность в интерпретации полученных результатов.

На вторичном этапе исследования был проведен критический анализ содержания статей, согласованность выделенных критериев и выводов по вопросам факторов трансформации финансового поведения.

В результате теоретического этапа было сформулировано понятийное представление о структуре и факторах финансового поведения, способных выступать в качестве драйверов его трансформации. Эмпирический этап позволил выявить зависимости и примеры трансформации финансового поведения населения России.

Результаты. Вопросы финансового поведения достаточно активно раскрываются как в рамках экономической науки, так и в различных экономических отчетах. Так, в системе РИНЦ на данный момент представлено 1188 работ, посвященных тематике финансового поведения населения, в системе Гугл академия таких работ 125.000. Отмечается существенное повышение интереса к данной тематике в периоды финансового кризиса – в частности, количество публикаций по данной тематике повышается в 2008, 2014 и 2020 гг. Регулярные аналитические обзоры по анализу отдельных компонент финансового поведения населения проводят Сбераналитика (в контексте экономике региона [28], Национальное агентство финансовых исследований [13], Центральным Банком Российской Федерации [14], Институтом фонда «Общественное мнение» (инФОМ), порталом Банки.ру [15], Министерством финансов Российской Федерации [26], Всероссийским центром изучения общественного мнения (ВЦИОМ) [33].

Общей особенностью данных исследований является их акцент на вопросах текущего финансового поведения населения, без определения факторов, способствующих его трансформации. Между тем, поскольку финансовое поведение невозможно вне взаимодействия людей, которым свойственно изменяться, составляющим финансового поведения также свойственно трансформироваться с течением времени. Поскольку финансовые решения, принимаемые индивидами, оказывают влияние не только на их личное благосостояние, но и на иные пропорции распределения в экономике, практическую значимость имеет определение момента трансформации данного поведения. В рамках настоящего исследования мы будем их называть трансформационные патты, при которых предшествующие модели поведения уже исчерпали себя. Пат может быть вызван как внутренними, так и внешними причинами.

Исходя из вышеизложенного, под трансформацией модели финансового поведения населения мы будем понимать изменение паттернов финансовой стратегии, вызванных необходимостью достижения ситуации финансовой стабильности личных финансов. Критерии финансовой стабильности личных финансов включают в себя характеристики уровня доходов, их достаточности для поддержания привычного уровня жизни, показатели и индикаторы потребления данного домашнего хозяйства.

Трансформация финансового поведения характеризуется следующим признаками:

- 1) обновление цели финансовой стратегии;
- 2) реструктуризация приоритетов расходов;
- 3) изменение структуры личного бюджета;
- 4) привлечение новых источников финансирования;
- 5) изменение темпов роста личного капитала.

Для выявления факторов, оказывающих влияние на трансформацию финансового поведения населения России, разработана и предложена факторная модель 5К. Она включает в себя следующие факторы:

- 1) капитал;
- 2) культура;
- 3) качество жизни;
- 4) коллектив;
- 5) когнитивная модель + компетенции.

Интерес к вопросам финансового поведения населения в российских экономических исследованиях прослеживается с момента перехода страны к рыночной модели, но наибольшее развитие получает в период финансового кризиса 1998 года, используя при этом статистические данные за четыре года, предшествующие наступлению данного кризиса [31]. Первые систематические научные исследования, посвященные финансовому поведению в России, опубликованы в 1998 году. Эмпирическое исследование, в котором показаны особенности финансового поведения российских домашних хозяйств, представлены в исследовании издательского дома «Эксперт», проведенного в 2000 году [24]. Данное исследование выделяет ряд характерных черт финансового поведения российских домашних хозяйств, связанных с потребительским бумом, положительным индексом потребительского настроения, информационным дефицитом относительно особенностей отдельных финансовых продуктов и услуг. Достаточно интересно, что в рамках данного исследования выделялось понятие «средний класс» в качестве основного объекта анализа по следующим причинам. Во-первых, потому, что этот слой располагает довольно большими и к тому же наиболее стабильными доходами; во-вторых, потому, что именно он должен задать ориентиры для более массового потребителя. Подобный подход прослеживается и в более поздних исследованиях [25].

Поскольку первые систематические исследования появились в период 1998–2000 гг., данный период времени у нас будет выступать за базисный период, относительно которого мы будем выделять трансформационные паты финансового поведения в России.

Первоначально в российских исследованиях финансовому поведению отводился аспект исключительно планирования личных финансов [32]. Достаточно часто финансовое поведение населения изучается как многоаспектное, многофакторное явление [2]. В исследовании Кузиной О. Е. и Моисеевой Д. В. подчеркивается, что в структуру финансового поведения входит процесс планирования действий на длительную перспективу, кредитная и сбере-

гательная составляющие, инвестиционная, пенсионная, стратегии для различных социальных групп. Выделяется шесть типов стратегии финансового поведения россиян, характерных для периода с начала 2021 год [19, с. 74]. Финансовое поведение также может рассматриваться через активное финансовое планирование и управление сбережениями [17], поведение, связанное с потреблением финансовых услуг [20], сберегательное, инвестиционное и потребительское поведение [23].

Финансовое поведение тесно связано с понятием «финансовая грамотность» и включает в себя такие составляющие, как финансовые знания, навыки и компетенции [1], может включать в себя сберегательные и потребительские установки [16]. Достаточно близкими понятиями здесь также выступают «финансовое благополучие» и «финансовое здоровье». Данный многофакторный подход прослеживается и у Зотовой А. И. и Давыденко И. Г., рассматривающих финансовое поведение «по пяти критериальным признакам: наличию сбережений; активности на финансовом рынке; типу рыночного взаимодействия; характеру поведения и целеполаганию» [12].

Финансовое поведение при этом может изменяться под воздействием внешних факторов – например, системы государственного регулирования [3], поскольку механизмы данного регулирования направлены на «изменение «среды» (в частности нормативно-процессуальных основ финансовой системы) и «человека» (его знаний и установок)». Нерациональное финансовое поведение объясняется парадоксами, не всегда попадающими под исследование в раках классической финансовой науки [22]. В тоже время это часто выступает в качестве фактора трансформации. На современном этапе распространённым является рассмотрение финансового поведения через призму целевых установок и паттернов [35]. Проявление трансформации финансового поведения может рассматриваться через совокупность финансовых парадоксов, включая в себя:

- 1) когнитивные и поведенческие закономерности;
- «2) являться следствием заведомой договоренности или, напротив, рассогласованности действий и (или) восприятия финансовой информации» [22].

Таким образом, в рамках данных направлений исследований подчеркивается значимость таких К-факторов финансового поведения, как «когнитивные навыки» и «коллектив».

Достаточно существенное внимание уделяется вопросам финансового поведения населения в периоды финансового кризиса [4; 31; 35], включая кризисы, вызванные форсмажорными обстоятельствами – например, пандемией [16]. Основным трансформационным фактором, по мнению автора данного исследования, здесь выступает «структурная рецессия» национальной экономики, которую можно рассматривать в качестве адаптационного механизма к происходящим переменам. В своих более ранних работах также подчёркивалось более существенное влияние макроэкономических факторов [2]. Институциональные факторы также рассматриваются в качестве возможного вектора трансформации и носят как фунда-

ментальный, так и прикладной характеры [22]. Позитивным фактором здесь может выступать финансовое образование населения [1].

Потскризисный период может оказать существенное влияние на такие показатели К-модели, как «капитал» и «качество жизни». Значимость данных факторов для трансформации подчеркивается и в ряде экономических исследований, хронологически относящихся к посткризисному периоду развития российской экономики [16]. Отмечается определенное влияние и социального окружения, что относится к фактору «коллектив». Его значимость определяется тем, что финансовые решения населения принимаются в рамках социально-экономического субпространства [23].

Для определения особенностей финансового поведения населения на различных этапах применяются разные методы анализа. В эмпирических исследованиях доминируют социологические методы проведения исследований, включая методику глубинного интервью [24; 26; 28; 33]. Распространенными являются также методы эмпирического анализа [31] и экономико-математического моделирования [2], анализа статистических данных из открытых источников [19]. В ряде исследований подчеркивается ограниченность методик оценки финансовой стратегии домашних хозяйств [19, с. 75], что также может затруднять определение момента и факторов трансформационного пата.

Различные методики исследования позволяют остановиться на возможных факторах трансформации финансового поведения. Среди наиболее значимых выделяют флексибилизацию рынка труда (гибкая занятость) [17], социально-демографические факторы, включая уровень дохода, особенности государственной финансовой политики [19], недостаток финансовой грамотности, приводящий к сокращению уровня финансового потребления [20], степень доверия человека к отдельным инструментам и институтам, уверенность и удовлетворенность при потреблении отдельных финансовых услуг, их доступность и качество, влияние референтной группы человека при принятии финансовых им решений, включая медиапространство [23].

Финансовое поведение может рассматриваться не только как результирующий фактор воздействия различных факторов, но и выступать в качестве самостоятельного механизма, влияющего на структуру национального финансового рынка и его институты [1].

Проведенные исследования также показали основные проблемы и ошибки, связанные с практической реализацией финансового поведения населения России:

1. Большая часть домашних хозяйств не имеет долгосрочных финансовых целей [20].
2. Совершая аналогичные действия, домашние хозяйства могут действовать как рационально, так и иррационально (например, покупка автомобиля может быть вызвана как объективной необходимостью, так и спонтанным желанием) [19].
3. Недостаточный опыт использования финансовых инструментов [17].

Таким образом, проведенная систематизация исследований в области финансового поведения населения позволила выявить факторы его трансформационного пата. Наиболее существенными здесь выступают социально-экономические характеристики домашнего хозяйства, структура и изменения на рынке труда, государственная политика в области финансовых рынков, этап жизненного цикла домашнего хозяйства. Каждый этап указанного трансформационного пата имеет свои ключевые показатели, которые помогают определить значимость факторов К-модели.

Выводы и заключение. В результате проведенного исследования трансформации финансового поведения в России нам удалось выделить объективные и субъективные факторы, оказывающие наиболее сильное влияние на данный процесс. К наиболее существенным объективным факторам можно отнести изменение государственной политики в области регулирования доходов, доступность финансовых продуктов и услуг, информационная открытость мегарегулятора при проведении денежно-кредитной политики, уровень инфляции, доступность социальных трансфертов и услуг. По предложенной нами модели классификации К-факторов трансформации указанные причины относятся к факторам качества жизни и капитала. Субъективные факторы включают в себя влияние ценностных установок семьи и ближайшего окружения (в большей степени коллег), информированность по финансовым темам, текущий уровень финансовой грамотности, предыдущий опыт финансового опыта, личные финансовые ценности и установки. Вышесказанные факторы определяют уровень рациональности финансового поведения и по предложенной классификации модели соответствуют «когнитивной модели-компетенциям», «коллективу» и «культуре». Более сильное влияние оказывают негативные факторы трансформации.

Наиболее типичные направления трансформации финансового поведения связаны со следующим:

1) при изменении уровня дохода происходит трансформация таких разновидностей финансового поведения, как «кредитная» и «сберегательная». Существенное влияние на проявление данных моделей также оказывают такие объективные факторы, как информационная открытость мегарегулятора при проведении денежно-кредитной политики и уровень доступности финансовых продуктов и услуг. Вид трансформации при этом не всегда носит рациональный характер;

2) склонность к излишнему сбережению, как и к агрессивному финансовому поведению, в большей степени объясняется субъективными факторами ценностных установок семьи и ближайшего окружения, а также наличия предыдущего негативного финансового опыта. К примерам данного негативного финансового опыта можно отнести и общие финансовые «шоки», связанные с высоким уровнем безработицы или наличием финансовых «пузырей». Уровень финансовой грамотности на проявление данных моделей финансового поведения существенного влияния не оказывает. Информированность в области финансовых тем

играет большую роль при иных проявлениях финансового поведения – в частности, построения антикризисной финансовой стратегии;

3) поскольку современное финансовое поведение чаще всего рассматривается через совокупность сформированных целевых установок и паттернов, принимаемые нерациональные финансовые решения на предыдущих этапах могут выступать фактором трансформации (пресловутое «на ошибках учатся»). Наиболее значимыми здесь факторами К-модели будут выступать «коллектив», «качество жизни» и «когнитивные установки + компетенции».

Таким образом, фактор «коллектив» является достаточно сильным, что также объясняет парадокс того, что финансовое поведение населения может рассматриваться не только как результирующий фактор воздействия различных факторов, но и выступать в качестве самостоятельного механизма, влияющего на структуру национального финансового рынка и его институты. Немаловажными здесь выступает и фактор когнитивных навыков и компетенций. Данные факторы являются стабильными вне зависимости от стадии циклического развития экономики. В кризисные и посткризисные этапы также повышается значимость таких факторов трансформации, как «капитал» и «качество жизни».

Таким образом, трансформация стратегий финансового поведения населения наиболее сильно проявляется в периоды изменения стадий экономического цикла. Это подтверждается достаточно в большом числе экономических исследований, парадигма которых в периоды финансовой нестабильности также подлежит изменению.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Алифанова, Е. Н., Евлахова, Ю. С. Влияние финансовой грамотности населения на развитие финансовых институтов и ключевых сегментов финансового рынка // *Terra Economicus*. 2012. Т. 10. № 3. С. 115-120.
2. Белехова, Г. В., Россошанский, А. И. Оценка финансового поведения населения: опыт применения регрессионного анализа по панельным данным // *Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз*. 2018. Т. 11. № 5. С. 198-213. <https://doi.org/10.15838/esc.2018.5.59.13>.
3. Белехова, Г. В. Регулирование финансового поведения населения современной России: формирование нормативной среды и воспитание человека // *Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз*. 2020. Т. 13. № 3. С. 111-128. <https://doi.org/10.15838/esc.2020.3.69.8>.
4. Белехова, Г. В., Басова, Е. А. Финансовое поведение населения в период экономического кризиса 2014-2015 годов // *Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз*. 2019. Т. 12. № 4. С. 137-153. <https://doi.org/10.15838/esc.2019.4.64.9>.

5. Белянин, А. В. Ричард Талер и поведенческая экономика: от лабораторных экспериментов к практике подталкивания (Нобелевская премия по экономике 2017 года) // Вопросы экономики. 2018. № 1 С. 5-25. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2018-1-5-25>.
6. Бессонова, Е. В., Цветкова, А. Н. Финансовое поведение домохозяйств в период пандемии // Вопросы экономики. 2023. № 8. С. 123-146. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2023-8-123-146>.
7. Богомоллова, Т. Ю., Тапилина, В. С. Финансовое поведение домохозяйств в России в седьме 90-х годов // Экономическая наука современной России. 1998. № 4. С. 58-69.
8. Бурдяк, А. Я. Денежные сбережения домашних хозяйств на разных этапах жизненного цикла // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2014. № 1 (19). С. 129-140.
9. Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам URL: https://cbr.ru/ec_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel-skim-finansam/ (дата обращения – 12.02.2025).
10. Галишникова, Е. В. Финансовое поведение население: сберегать или тратить // Государственный университет Минфина России // Финансовый журнал. 2012. № 2 (12). С. 133-140.
11. Егоров, Г. В. Институциональный фундамент долгосрочного экономического развития (Нобелевская премия по экономике 2024 года) // Вопросы экономики. 2025. № 1. С. 32-43. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2025-1-32-43>.
12. Зотова, А. И., Давыденко, И. Г. Компаративный подход к исследованию финансового поведения домохозяйств // Terra Economicus. 2012. Т. 10. № 1-2. С. 58-61.
13. Индекс финансовой грамотности россиян – 2024 URL: <https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024/> (дата обращения – 12.02.2025).
14. Исследование уровня финансовой грамотности URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/ (дата обращения – 12.02.2025).
15. Как изменилось финансовое поведение россиян в 2023 году URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10993006> (дата обращения – 12.02.2025).
16. Каравай, А. В., Тихонов, А. А. Особенности финансовых установок и поведение российских рабочих // Terra Economicus. 2015. Т. 13. № 1. С. 89-106.
17. Кислицын, Д. В. Программы повышения финансовой грамотности и финансовое поведение: почему люди не становятся «финансово грамотными» // Вопросы экономики. 2020. № 9. С. 80-93. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2020-9-80-93>.
18. Козырева, П. М. Финансовое поведение в контексте социально- экономической адаптации населения (социологический анализ) // Социологические исследования. 2012. № 7 (339). С. 54-66.

19. Кузина, О. Е., Моисеева, Д. В. Стратегия финансового поведения россиян: понятие, динамика, факторы // Вопросы экономики. 2021. № 10. С. 71-88. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2021-10-71-88>.
20. Кузина, О. Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129-148. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2015-8-129-148>.
21. Лукьянова, А. Л. Время женщин: Нобелевская премия по экономике 2023 года // Вопросы экономики. 2024. № 1. С. 52-74. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2024-1-52-74>.
22. Львова, Н. А., Покровская, Н. В., Воронова, Н. С. Концепция финансовых парадоксов: предпосылки становления и траектории развития // ЭКО. 2017. № 6 (516). С. 164-177.
23. Макар, С. В., Ярашева, А. В., Марков, Д. И. Финансовое поведение как результат взаимодействия людей в социально-экономическом пространстве // Финансы: теория и практика. 2022. Т. 26. № 3. С. 157-168. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2022-26-3-157-168>.
24. Новости национального потребления – журнал «Эксперт», 2000 год URL: <https://expert.ru/> (дата обращения – 12.02.2025).
25. Орлова, Н. В., Лаврова, Н. А. Российский средний класс: особенности структуры и финансовое поведение // Вопросы экономики. 2020. № 11. С. 32-46. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2020-11-32-46>.
26. Результаты первой волны Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=63406 (дата обращения – 12.02.2025).
27. Рутковская, Е. Л. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности: подходы к разработке учебных заданий // Отечественная и зарубежная педагогика. 2019. Т. 1. № 4 (61). С. 98-111.
28. Сбераналитика URL: <https://sberanalytics.ru/products/> (дата обращения – 12.02.2025).
29. Семеко, Г. В. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути решения // Экономические и социальные проблемы России. 2019. № 1. С. 70-98.
30. Стребков, Д. О., Шевчук, А. В. Фрилансеры на российском рынке труда // Социологические исследования. 2010. № 2 (310). С. 45-55. <https://doi.org/10.31249/espr/2019.01.04>.
31. Струченевский, А. А. Эмпирический анализ финансовых кризисов в России // Экономический журнал Высшей школы экономики. 1998. Т. 2. № 2. С. 197-209.
32. Тапилина, В. С., Богомолова, Т. Ю. Кто на что тратит: финансовое поведение российских домашних хозяйств // ЭКО. 1998. № 10 (292). С. 119-128.
33. Экономика противоречий: как меняется финансовое поведение россиян URL: <https://wciom.ru/expertise/ehkonomika-protivorechii-kak-menjaetsja-finansovoe-povedenie-rossijan?ysclid=m6wi1jhc6h906073543> (дата обращения – 12.02.2025).

34. Deng-Kui Si., Qianqian Du., Yukun Pan, The effect of superstitious beliefs on financial reporting conservatism: Evidence from Chinese “Zodiac Year” (2025) *Journal of Economic Behavior & Organization*, Volume 231, <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2025.106916>.

35. Sangeeta, Panwar A. K. S., Aggarwal P. K. (2022) Association between Financial Knowledge, Financial Attitude and Financial Behaviour among Young Population in India. *Review of Business and Economics Studies*. T. 10. № 4. P. 45-54. <https://doi.org/10.26794/2308-944X-2022-10-4-45-54>.

REFERENCES

1. Alifanova, E. N., Evlahova, Ju. S. Vlijanie finansovoj gramotnosti naselenija na razvitie finansovyh institutov i ključevykh segmentov finansovogo rynka // *Terra Economicus*. 2012. T. 10. № 3. S. 115-120.

2. Belehova, G. V., Rossoshanskij, A. I. Ocenka finansovogo povedenija naselenija: opyt primeneniya regressionnogo analiza po panel'nym dannym // *Jekonomicheskie i social'nye peremenny: fakty, tendencii, prognoz*. 2018. T. 11. № 5. S. 198-213. <https://doi.org/10.15838/esc.2018.5.59.13>.

3. Belehova, G. V. Regulirovanie finansovogo povedenija naselenija sovremennoj Rossii: formirovanie normativnoj sredy i vospitanie cheloveka // *Jekonomicheskie i social'nye peremenny: fakty, tendencii, prognoz*. 2020. T. 13. № 3. S. 111-128. <https://doi.org/10.15838/esc.2020.3.69.8>.

4. Belehova, G. V., Basova, E. A. Finansovoe povedenie naselenija v period jekonomicheskogo krizisa 2014–2015 godov // *Jekonomicheskie i social'nye peremenny: fakty, tendencii, prognoz*. 2019. T. 12. № 4. S. 137-153. <https://doi.org/10.15838/esc.2019.4.64.9>.

5. Beljanin, A. V. Richard Taler i povedencheskaja jekonomika: ot laboratornyh jeksperimentov k praktike podtalkivaniya (Nobelevskaja premija po jekonomike 2017 goda) // *Voprosy jekonomiki*. 2018. № 1. S. 5-25. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2018-1-5-25>.

6. Bessonova, E. V., Cvetkova, A. N. Finansovoe povedenie domohozjajstv v period pandemii // *Voprosy jekonomiki*. 2023. № 8. S. 123-146. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2023-8-123-146>.

7. Bogomolova, T. Ju., Tapilina, V. S. Finansovoe povedenie domohozjajstv v Rossii v sedine 90-h godov // *Jekonomicheskaja nauka sovremennoj Rossii*. 1998. № 4. S. 58-69.

8. Burdjak, A. Ja. Denezhnye sberezhenija domashnih hozjajstv na raznyh jetapah zhiznennogo cikla // *Nauchno-issledovatel'skij finansovyj institut. Finansovyj zhurnal*. 2014. № 1 (19). S. 129-140.

9. Vserossijskoe obsledovanie domohozjajstv po potrebitel'skim finansam URL: https://cbr.ru/ec_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel'skim-finansam/ (data obrashhenija – 12.02.2025).

10. Galishnikova, E. V. Finansovoe povedenie naselenie: sbeegat' ili tratit' // *Gosudarstvennyj universitet Minfina Rossii. Finansovyj zhurnal*. 2012. № 2 (12). S. 133-140.

11. Egorov, G.V. Institucional'nyj fundament dolgosrochnogo jekonomicheskogo razvitiya (Nobelevskaja premija po jekonomike 2024 goda) // Voprosy jekonomiki. 2025. № 1. S. 32-43. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2025-1-32-43>.
12. Zotova, A. I., Davydenko, I. G. Komparativnyj podhod k issledovaniju finansovogo povedenija domohozjajstv // Terra Economicus. 2012. T. 10. № 1-2. S. 58-61.
13. Indeks finansovoj gramotnosti rossijan – 2024 URL: <https://nafi.ru/analytics/indexs-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024/> (data obrashhenija – 12.02.2025).
14. Issledovanie urovnja finansovoj gramotnosti URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/ (data obrashhenija – 12.02.2025).
15. Kak izmenilos' finansovoe povedenie rossijan v 2023 godu URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10993006> (data obrashhenija – 12.02.2025).
16. Karavaj, A. V., Tihonov, A. A. Osobennosti finansovyh ustanovok i povedenie rossijskih rabochih // Terra Economicus. 2015. T. 13. № 1. S. 89-106.
17. Kislicyn, D. V. Programmy povyshenija finansovoj gramotnosti i finansovoe povedenie: pochemu ljudi ne stanovitsja «finansovogo gramotnymi» // Voprosy jekonomiki. 2020. № 9. S. 80-93. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2020-9-80-93>.
18. Kozyreva, P. M. Finansovoe povedenie v kontekste social'no- jekonomicheskoy adaptacii naselenija (sociologicheskij analiz) // Sociologicheskie issledovanija. 2012. № 7 (339). S. 54a-66.
19. Kuzina, O. E., Moiseeva, D. V. Strategija finansovogo povedenija rossijan: ponjatie, dinamika, faktory // Voprosy jekonomiki. 2021. № 10. S. 71-88. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2021-10-71-88>.
20. Kuzina, O. E. Finansovaja gramotnost' i finansovaja kompetentnost': opredelenie, metodiki izmerenija i rezul'taty analiza v Rossii // Voprosy jekonomiki. 2015. № 8. S. 129-148. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2015-8-129-148>.
21. Luk'janova, A. L. Vremja zhenshin: Nobelevskaja premija po jekonomike 2023 goda // Voprosy jekonomiki. 2024. № 1. S. 52-74. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2024-1-52-74>.
22. L'vova, N. A., Pokrovskaja, N. V., Voronova, N. S. Konceptija finansovyh paradoksov: predposylki stanovlenija i traektorii razvitiya // JeKO. 2017. № 6 (516). S. 164-177.
23. Makar, S. V., Jarasheva, A. V., Markov, D. I. Finansovoe povedenie kak rezul'tat vzaimodejstvija ljudej v social'no-jekonomicheskom prostranstve // Finansy: teorija i praktika. 2022. T. 26. № 3. S. 157-168. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2022-26-3-157-168>.
24. Novosti nacional'nogo potreblenija – zhurnal «Jekspert, 2000 god. URL: <https://expert.ru/> (data obrashhenija – 12.02.2025).
25. Orlova, N. V., Lavrova, N.A. Rossijskij srednij klass: osobennosti struktury i finansovoe povedenie // Voprosy jekonomiki. 2020. № 11. S. 32-46. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2020-11-32-46>.

26. Rezul'taty pervoj volny Vserossijskogo obsledovanija domohozjajstv po potrebitel'skim finansam. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=63406 (data obrashhenija – 12.02.2025).
27. Rutkovskaja, E. L. Finansovaja gramotnost' kak komponent funkcional'noj gramotnosti: podhody k razrabotke uchebnyh zadaniy // Otechestvennaja i zarubezhnaja pedagogika. 2019. T. 1. № 4 (61). S. 98-111.
28. Sberanalitika. URL: <https://sberanalytics.ru/products/> (data obrashhenija – 12.02.2025).
29. Semeko, G. V. Finansovaja gramotnost' v Rossii: problemy i puti reshenija // Jekonomicheskie i social'nye problemy Rossii. 2019. № 1. S. 70-98.
30. Strebkov, D. O., Shevchuk, A. V. Frilansery na rossijskom rynke truda // Sociologicheskie issledovanija. 2010. № 2 (310). S. 45-55. <https://doi.org/10.31249/espr/2019.01.04>.
31. Struchenevskij, A. A. Jempiricheskij analiz finansovyh krizisov v Rossii // Jekonomicheskij zhurnal Vysshej shkoly jekonomiki. 1998. T. 2. № 2. S. 197-209.
32. Tapilina, V. S., Bogomolova, T. Ju. Kto na chto tratit: finansovoe povedenie rossijskih domashnih hozjajstv // JeKO. 1998. № 10 (292). S. 119-128.
33. Jekonomika protivorechij: kak menjaetsja finansovoe povedenie rossijan URL: <https://wciom.ru/expertise/ehkonomika-protivorechii-kak-menjaetsja-finansovoe-povedenie-rossijan?ysclid=m6wi1jhc6h906073543> (data obrashhenija – 12.02.2025).
34. Deng-Kui Si, Qianqian Du, Yukun Pan, The effect of superstitious beliefs on financial reporting conservatism: Evidence from Chinese “Zodiac Year” (2025) Journal of Economic Behavior & Organization, Volume 231, <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2025.106916>.
35. Sangeeta, Panwar A. K. S., Aggarwal P. K. (2022) Association between Financial Knowledge, Financial Attitude and Financial Behaviour among Young Population in India. Review of Business and Economics Studies. T. 10. № 4. P. 45-54. <https://doi.org/10.26794/2308-944X-2022-10-4-45-54>.

Информация об авторе

Ирина Константиновна Биткина, доцент кафедры экономики и финансов, кандидат экономических наук, доцент, Волгоградский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, ул. Гагарина, 8, 400131, г. Волгоград, Российская Федерация, bitkina-ik@ranepa.ru, <https://orcid.org/0000-0003-1917-7570>, SPIN-код: 8253-3771, AuthorID: 640924

Information about the author

Irina K. Bitkina, Associate Professor of the Department of Economics and Finance, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Volgograd Institute of Management – branch of the Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian

Federation, Gagarina str., 8, 400131, Volgograd, Russian Federation, bitkina-ik@ranepa.ru, <https://orcid.org/0000-0003-1917-7570>, SPIN code: 8253-3771, AuthorID: 640924

Для цитирования: Биткина И. К. Трансформация финансового поведения населения России // Парадигмы управления, экономики и права. 2025. Т. 6, № 2 (16). С. 54-69. URL: https://paradigmy34.ru/issues/Parad_2025_N2.pdf.