

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра общей и экономической социологии

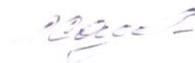
РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ  
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА  
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ  
Заведующий кафедрой  
канд. социол. наук, доцент  
 Е.В. Андрианов:  
 2019 г

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
(магистерская диссертация)

ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ:  
СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

39.04.01 Социология  
Магистерская программа «Экономическая социология»

Выполнила работу  
Студентка 2 курса  
очной формы обучения



Хатестова  
Елена  
Александровна

Научный руководитель  
Канд. социол. наук, доцент



Мальцева  
Наталья  
Владимировна

Рецензент  
Руководитель направления  
экономического отдела Отделения по  
Тюменской области Уральского  
главного управления Центрального  
банка Российской Федерации



Долькина  
Елена  
Владимировна

г. Тюмень, 2019

Работа выполнена на кафедре общей и экономической социологии  
Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Социология»,  
магистерская программа «Экономическая социология»

Защита в ГЭК  
протокол от 29.08.2019 №21  
оценка отлично

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВАНИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ .....	<b>Error!</b>
<b>Bookmark not defined.</b>	
1.1. Понятие и структурные элементы финансового поведения ...	<b>Error!</b>
<b>Bookmark not defined.</b>	
1.2. Факторы финансового поведения.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
ГЛАВА 2. ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ В РАКУРСЕ СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ОСОБЕННОСТЕЙ.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1. Анализ результатов эмпирических исследований финансового поведения россиян .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2. Характеристика финансового поведения населения г. тюмени: результаты анкетного опроса .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3. Условия повышения финансовой активности населения на региональном уровне .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы и проблема исследования.** Финансовое поведение населения как разновидность экономического поведения является неотъемлемой частью жизнедеятельности индивида. Финансовым поведением называется деятельность населения по мобилизации и использованию денежных ресурсов, включая различные виды финансовой активности, такие как: сбережения, инвестиции, страхование, кредитование, использование программ по накоплению пенсии. Широкое участие населения в схемах по мобилизации денежных средств (сбережений) приводит общество к положительному экономическому и социальному эффекту: с одной стороны, способствует развитию финансовых рынков, тем самым развивает экономику страны. С другой стороны, население, принимающее участие в финансовых операциях, приумножает имеющиеся денежные средства, получает дополнительный доход, улучшает свое благосостояние.

**Научная проблема** исследования заключается в том, что не все граждане одинаково участвуют в схемах по использованию своих сбережений. Большинство россиян демонстрируют низкий уровень финансовой грамотности и пассивность на рынке финансовых услуг, что подтверждено статистическими данными. Это во многом обусловлено высокой социальной дифференциацией и поляризацией российского общества. На финансовую активность населения также влияют социальные проблемы, а именно: экономическая нестабильность, низкий уровень доходов и платежеспособности, безработица, мошенничество и коррупция, которые отражаются на уровне доверия к финансовым институтам.

Таким образом, актуальность магистерской диссертации заключается в рассмотрении особенностей финансового поведения разных социально-демографических групп населения, выявлении проблем, которые препятствуют повышению финансовой активности, и в разработке рекомендаций по их решению.

**Степень разработанности проблемы.** Весомый вклад в разработку подходов к изучению и анализу финансового поведения внесли нобелевские

лауреаты М. Фридман и Ф. Модильяни. Авторы предложили модель финансового поведения на основе сглаживания потребления. В работах Дж. Дьюзенберри, Дж. Катоны, В. Зелизер рассматривается сущность финансового поведения, выделяются его основные виды.

Среди отечественных исследователей большой интерес для написания диссертации представляют работы Г.В. Белеховой, Е.П. Даниловой, А.Г. Зиновьева, Д.Х. Ибрагимовой, Л.Л. Игониной, А.В. Каравай, П.М. Козыревой, О.Е. Кузиной, В. Леонова, В.В. Радаева, Д.О. Стребкова, А.А. Тихонова, Н.О. Шабуновой, А.В. Ярашевой и т.д.

Исследования О.Е. Кузиной и П.М. Козыревой посвящены анализу финансовых практик россиян, изучению финансовой грамотности. Г.В. Белехова рассматривает детерминанты финансового поведения, различные виды финансовой активности. В работах Д.О. Стребкова анализируется кредитное поведение населения России, Е.П. Данилова рассматривает инвестиционное поведение российского населения. В.Г. Блохина, Л.Л. Игонина, Е.Б. Тютюкина изучают сберегательную и инвестиционную активность, мотивация финансового поведения изучена В. Леоновым.

Изучение характеристик финансового поведения отдельных групп населения находится в фокусе анализа российских исследователей. А.В. Каравай, А.А. Тихонов проанализировали особенности установок и реального поведения российских рабочих в отношении своих финансовых средств. В.В. Вязникова, Д.О. Стребков изучили финансовое поведение российских фрилансеров. Е.Б. Тютюкина исследовала финансовое поведение в период кризиса и после кризиса в России. О.А. Александрова, А.В. Ярашева на основе результатов исследования, проведенного в ряде крупных городов России, изучили основные модели инвестиционно-сберегательного поведения высокодоходных групп населения в условиях разворачивающегося кризиса.

Эмпирическим анализом структуры финансового поведения, а именно изучением отношения населения к финансовым услугам, доверия к финансовым организациям, структуры потребления финансовых услуг

занимаются исследовательские центры «ВЦИОМ», «НАФИ», Фонд «Общественное мнение», а также исследовательские центры крупных финансовых компаний.

**Объектом** магистерской диссертации выступает финансовое поведение населения.

**Предмет** работы – финансовое поведение представителей разных социально-демографических групп населения.

**Цель** работы заключается в изучении характеристик и особенностей финансового поведения российских граждан, принадлежащих к разным социально-демографическим группам.

**Задачами** работы являются:

1. Рассмотреть понятие и структурные элементы финансового поведения.
2. Изучить детерминанты финансового поведения.
3. Проанализировать результаты эмпирических исследований финансового поведения россиян.
4. Описать характеристики финансового поведения населения г. Тюмени в ракурсе социально-демографических особенностей населения.
5. Обозначить направления повышения финансовой активности населения на региональном уровне.

**Теоретической основой** выпускной квалификационной работы стали работы учёных: Г.В. Белеховой, В.Г. Блохиной, В.В. Вязниковой, Дж. Дьюзенберри, В. Зелизер, Д.Х. Ибрагимовой, Л.Л. Игониной, Дж. Катоны, П.М. Козыревой, О.Е. Кузиной, Ф. Модильяни, Ю.И. Орловой, Д.О. Стребкова, Е.Б. Тютюкиной, М. Фридмана и других.

**Эмпирическую базу магистерской диссертации составили** результаты анкетного опроса населения г. Тюмени, проведенного в 2019 году совместно с Уральским ГУ Банка России (опрошено 400 человек), а также данные экспертного интервью с руководителями и специалистами финансовых учреждений г. Тюмени (в опросе приняли участие 10 человек).

**Гипотеза** диссертационного исследования состоит в том, что финансовые практики различных социально-демографических групп населения, отличаются по своей структуре и во многом определяются уровнем финансовой грамотности.

**Научная новизна** магистерской диссертации заключается в следующем:

1. Представлена обоснованная эмпирическая интерпретация финансового поведения населения.

2. Разработана и апробирована методика проведения социологического исследования по изучению финансового поведения и потребительских предпочтений на финансовом рынке.

3. В рамках проведенного исследования выявлена структура потребления банковских и страховых услуг; определены наиболее важные характеристики поставщиков банковских услуг, уровень доверия к банкам и страховым компаниям, получены субъективные оценки населения г. Тюмени о степени их финансовой грамотности.

4. Выявлены особенности финансового поведения представителей разных социально-демографических групп населения на примере г. Тюмени.

5. Сформулированы рекомендации для повышения финансовой активности населения на региональном уровне.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Важной детерминантой финансового поведения выступают социально-демографические характеристики населения. Возраст и семейное положение оказывают существенное влияние на структуру потребления финансовых услуг и виды финансовой активности граждан.

2. Поведение потребителей финансовых услуг существенно различается в зависимости от их принадлежности к той или иной возрастной группе. Среди молодого поколения в наибольшей степени распространены практики использования онлайн сервисов финансовых услуг и открытия дебетовых банковских карт. Данная категория населения проявляет наибольшую степень доверия к финансовым организациям. Кредитная активность в большей степени

свойственна трудоспособному населению от 25 до 40 лет при относительно невысоком уровне доверия к финансовым учреждениям. Самый низкий уровень доверия и финансовой активности характерен для пенсионеров и людей предпенсионного возраста.

3. Финансовая грамотность как совокупность знаний, информированности, практических умений и конкретного опыта в финансовой сфере, является определяющим фактором повышения финансовой активности населения.

4. Непременным условием роста финансовой активности российских граждан являются мероприятия, направленные на развитие финансового образования и повышение общего уровня финансовой грамотности населения. Реализация указанных мер должна носить систематический характер и осуществляться централизованно при содействии финансовых учреждений.

**Теоретическая значимость** магистерской диссертации состоит в расширении знаний о специфике финансового поведения, его факторах и условиях формирования. Полученные результаты могут быть использованы при чтении дисциплин «Экономическая социология» и «Потребительское поведение».

**Практическая значимость работы.** На основании полученных результатов исследования сформулированы рекомендации, направленные на повышение финансовой активности населения региона в соответствии со Стратегией по повышению финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг., утвержденной Правительством РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р. Содержащиеся в работе выводы носят прикладной характер и могут быть внедрены в практику финансовых, образовательных, общественных учреждений в качестве мер, нацеленных на стимулирование финансовой активности населения.

**Апробация исследования.** Результаты исследования докладывались на 70 научной студенческой конференции в апреле 2019 года, а также опубликованы в сборниках статей научно-практических конференций: X

юбилейных Санкт-Петербургских социологических чтениях, IX Ковалевских чтениях и XI Томской международной научно-практической конференции.

**Структура магистерской диссертации.** Работа состоит из введения, двух глав и заключения. В первой главе, включающей в себя два параграфа, рассмотрены понятие и структурные элементы финансового поведения, проанализированы подходы к анализу финансового поведения, раскрыто содержание разных видов финансовой активности. Вторая глава содержит анализ эмпирических данных исследования финансового поведения: опыт исследований и описание результатов, проведенных автором анкетного опроса населения и интервью с экспертами, а также рекомендации для повышения финансовой активности населения в регионе. В приложении представлена программа социологического исследования, инструментарий, таблицы с результатами обработки данных в программе SPSS и транскрипты экспертного опроса.