



ВОЛГОГРАДСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

# **Финансовое поведение как составляющая наноэкономики**

**Горшкова Наталья Валерьевна**  
Волгоградский государственный  
университет

**Ксенда Виктория Михайловна**  
Волгоградский государственный  
университет



Таблица – Авторские подходы к определению финансового поведения

И.А. Алиева	"... деятельность домохозяйств по поводу мобилизации и использования денежных средств. Особая разновидность экономического поведения, связанная с поведением населения на рынке финансовых продуктов и услуг и предполагающая мобилизацию, перераспределение и инвестирование имеющихся в распоряжении населения денежных ресурсов..."
Е.В. Галишникова	"... поведение домохозяйств и индивидов, связанное с получением и расходованием денежных средств..."
Н.Ю. Гондик	"... поведение населения, которое непосредственно связано с перераспределением и инвестированием денежных ресурсов..."
А.И. Петенёва	"... финансовое поведение основывается на рациональном выборе из существующих вариантов распоряжения финансовыми ресурсами с целью минимизации потерь и извлечения максимальных выгод, проявляется у населения как экономический механизм приспособления к меняющейся экономической обстановке..."
А.И. Фатихов	"... деятельность индивидов, социальных групп и сообществ, для достижения общих и личных целей, направленных на удовлетворение собственных потребностей через использование финансовых ресурсов при взаимодействии между собой и финансовыми институтами..."



## Факторы, влияющие на финансовое поведение:

- психологические,
- социальные,
- экономические,
- политические,
- инфраструктурные,
- институциональные,
- демографические,
- этно-культурные.



Финансовое поведение индивида предполагает привлечение и распоряжение (перераспределение), имеющихся финансовых ресурсов, обусловленное его субъективным внутренним восприятием экономической действительности и иными факторами, с целью расширенного потребления, улучшения качества жизни и получения дополнительного дохода.

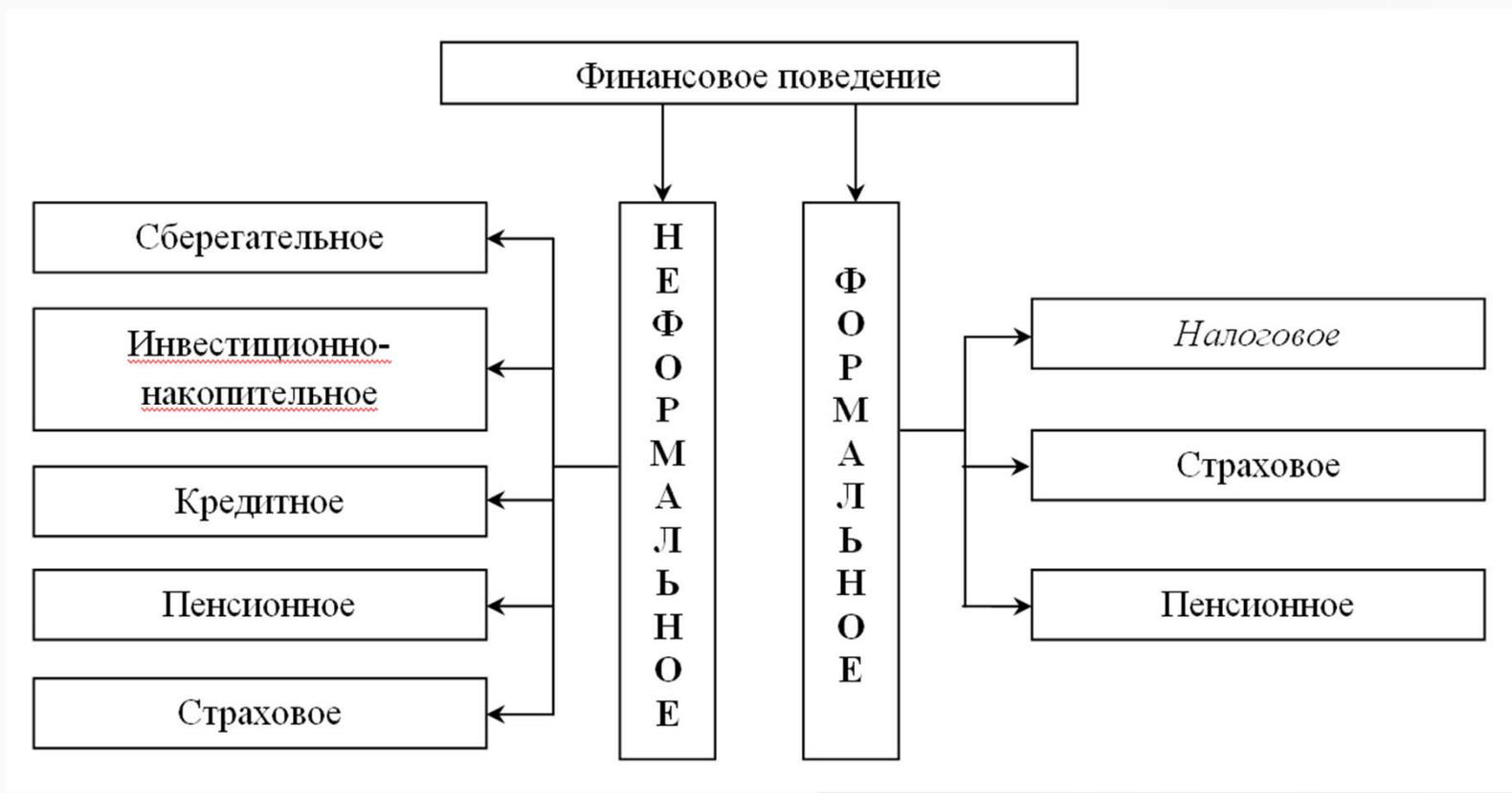


Рисунок – Стратегии (типы) финансового поведения в рамках институционального подхода



Прямое налоговое поведение исходит из самой сущности налога и обязывает индивида уплачивать законно установленные налоги и сборы. При этом, если гражданин недобросовестен он будет пытаться уклониться от уплаты налога, скрывая свой доход, который может быть связан с его предпринимательской деятельностью, либо сдачей имущества в аренду. Уклоняясь от уплаты налогов, индивид сокращает поступление налогов и сборов в бюджетную систему, подвергается риску возникновения налоговой задолженности, и как следствие, административной и уголовной ответственности, что особенно важно для оценки его налогового поведения.



Производное налоговое поведение заключается в следующем. Например, принимая решение о том, чтобы воспользоваться займом или кредитом (ипотечным кредитом на приобретение жилья), поучаствовать в программах пенсионного обеспечения, инвестировать свободные денежные ресурсы гражданин имеет право на получение:



Производное налоговое поведение заключается в следующем. Например, принимая решение о том, чтобы воспользоваться займом или кредитом (ипотечным кредитом на приобретение жилья), поучаствовать в программах пенсионного обеспечения, инвестировать свободные денежные ресурсы гражданин имеет право на получение:



Налоговое поведение возможно классифицировать на следующим направлениям:

– *побудительное* (индивид принимает уплату налога или сбора, как необходимость, и понимает вменяемую ему обязанность по его уплате);

– *протестное* (индивид категорически не согласен с обязанностью уплаты налогов и сборов и игнорирует, предпринимаемые администраторами налогов, попытки для его уплаты);

– *адаптивное* (индивид безусловно принимает вменяемую ему обязанность по его уплате налога или сбора и пользуется правом применения налоговых вычетов по мере их возникновения).



Таблица – Результаты опроса населения: "Какое высказывание точнее всего описывает материальное положение вашей семьи?«

Ответ/период	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Денег не хватает на питание	<b>14</b>	15	13	10	<b>9</b>	11	13	12	12
На питание хватает, на одежду – нет	<b>29</b>	27	26	24	<b>23</b>	27	28	27	25
На одежду хватает, на крупную бытовую технику – нет	39	39	40	42	<b>44</b>	41	36	35	<b>34</b>
На бытовую технику хватает, на автомобиль – нет	<b>13</b>	15	16	18	<b>19</b>	16	16	17	18
На автомобиль хватает	4	4	5	5	5	5	8	9	<b>10</b>





Таблица - Структура использования денежных доходов населения  
в Российской Федерации в 2010-2018 гг.

Показатель / период (год)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Всего денежных расходов, млрд. руб.	н/д	н/д	н/д	42329,5	46023,1	48336,3	49566,2	52125,8	56011,3
Всего денежных доходов (%)	100	100	1000	100	100	100	100	100	100
Покупка товаров и оплата услуг	<b>69,6</b>	73,5	74,2	73,6	75,3	71,0	73,1	75,8	<b>77,0</b>
Обязательные платежи и разнообразные взносы	<b>9,7</b>	10,3	11,1	11,7	11,8	10,9	11,2	11,1	<b>12,2</b>
Сбережения	<b>14,8</b>	10,4	9,9	9,8	6,9	14,3	11,1	8,1	<b>5,6</b>
Покупка валюты	<b>3,6</b>	4,2	4,8	4,2	<b>5,8</b>	4,2	4,0	3,7	3,7
Прирост (уменьшение) денег на руках у населения	<b>2,3</b>	1,6	0,0	0,7	0,2	<b>-0,4</b>	0,6	1,3	1,5

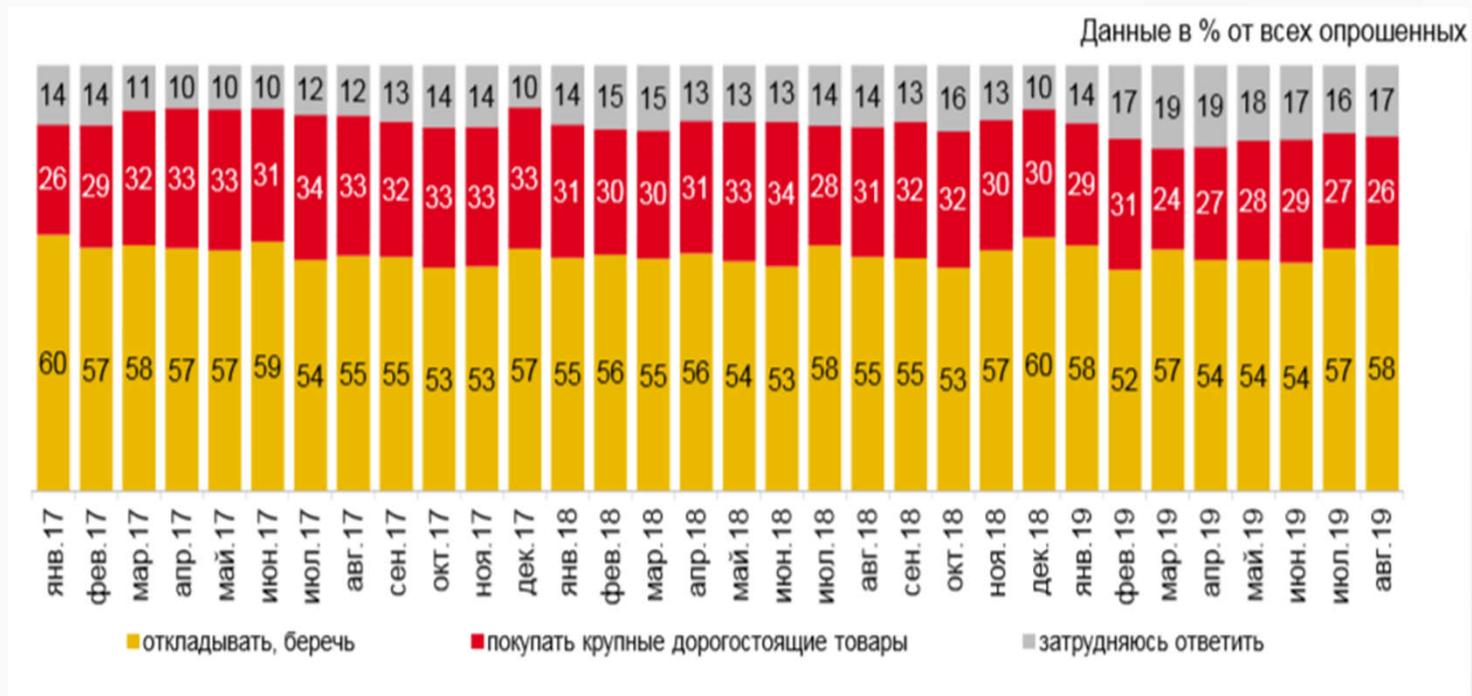


Рисунок - Ответы респондентов на вопрос: "Как лучше распорядиться свободными деньгами?"

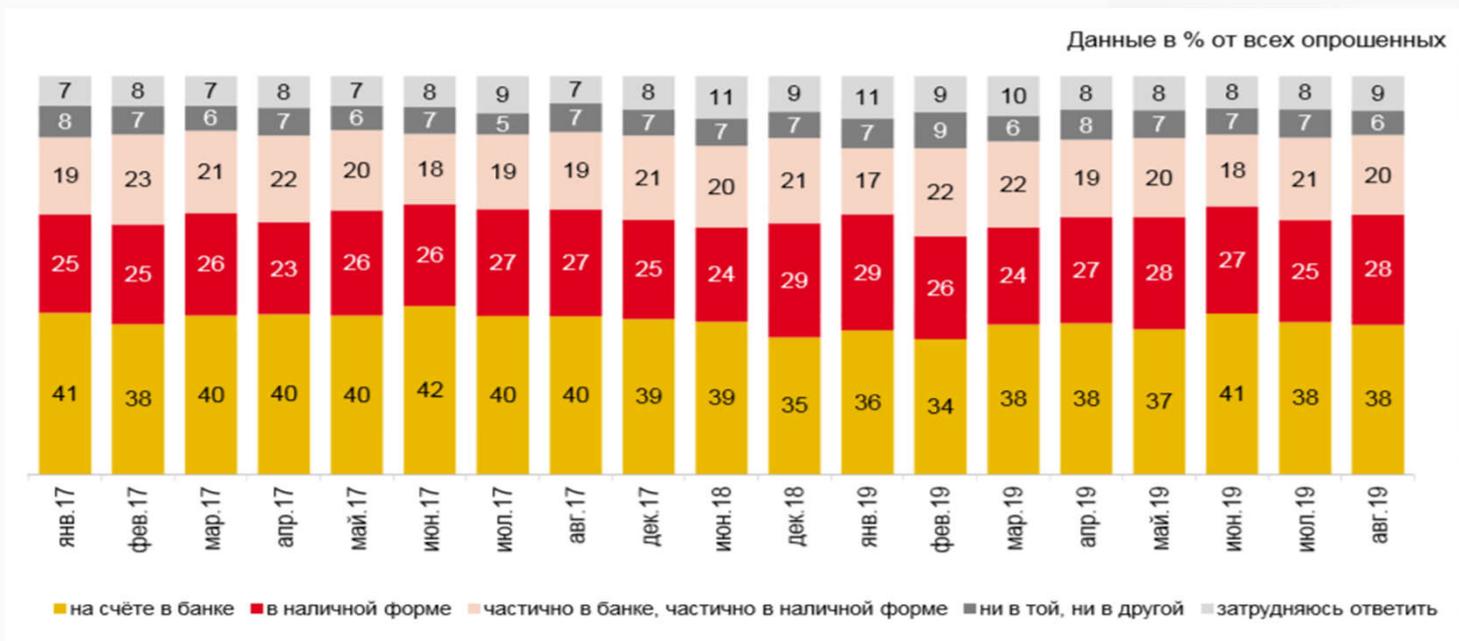


Рисунок 3 – Предпочитаемая форма осуществления сбережений

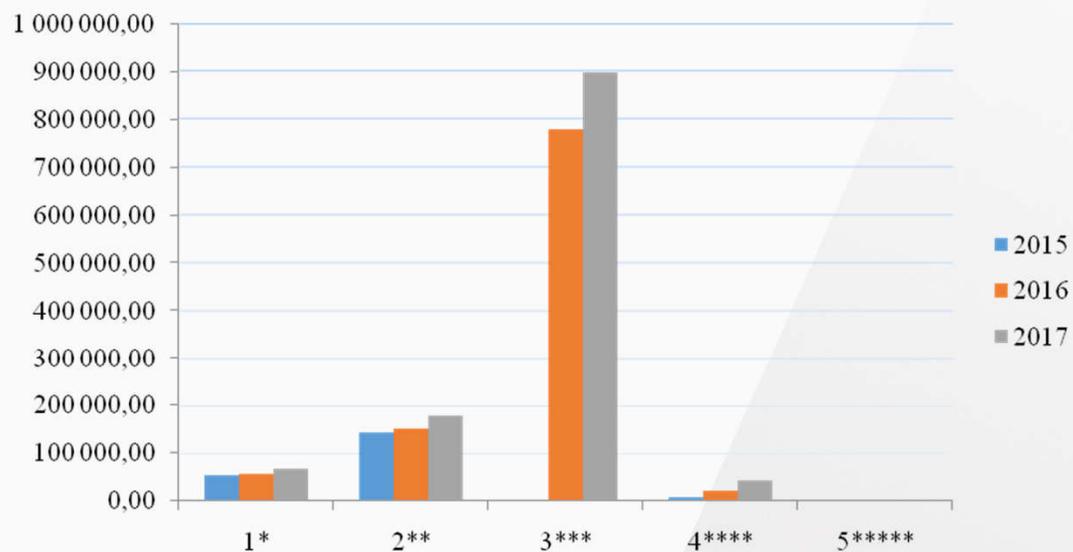


Рисунок - Количество граждан (налогоплательщиков), применяющих налоговые вычеты в 2015-2017 гг.



ВОЛГОГРАДСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

**Спасибо  
за внимание!**