

6. Ушева М.Н. Талант-менеджмент в современном управлении человеческими ресурсами // Маркетинг и менеджмент инноваций. 2011. Т. 2. № 3. С. 174–179.

УДК 316.334.2(470.331)

**СИМОНОВА Елена Валерьевна** – к. с. н., доцент, доцент кафедры социологии и социальных технологий ТвГТУ, Тверь (Simonova-E-V@yandex.ru)

**ПОНОМАРЕВА Галина Валерьевна** – ст. преподаватель кафедры социологии и социальных технологий ТвГТУ, Тверь (galina.ponomarova@yandex.ru)

**СОБОЛЕВА Надежда Александровна** – ст. преподаватель кафедры социологии и социальных технологий ТвГТУ, Тверь (n-a-soboleva@mail.ru)

## **СТРАТЕГИИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ РОССИЙСКИХ ГРАЖДАН (НА ПРИМЕРЕ ТВЕРСКОГО РЕГИОНА)**

© Симонова Е.В., Пономарева Г.В., Соболева Н.А., 2025

**Аннотация.** Статья посвящена анализу стратегий финансового поведения российских граждан. Рассмотрены стратегии планирования личного и семейного бюджетов, сберегательные стратегии, стратегии использования банковских продуктов (данные представлены в динамике). Использованы материалы социологического исследования, проведенного в Тверском регионе (2020), общероссийские данные Национального агентства финансовых исследований (2022–2023), результаты 13-й и 14-й волн социологического мониторинга (2022–2023) Института социологии Федерального научно-исследовательского социологического центра Российской академии наук.

**Ключевые слова:** финансовое поведение, планирование семейного бюджета, сберегательные стратегии, использование банковских продуктов.

**Simonova E.V.** – Ph.D., Associate Professor, Associate Professor of the Department of Sociology and Social Technologies of TvSTU, Tver (Simonova-E-V@yandex.ru)

**Ponomareva G.V.** – Senior Lecturer of the Department of Sociology and Social Technologies of TvSTU, Tver (galina.ponomarova@yandex.ru)

**Soboleva N.A.** – Senior Lecturer of the Department of Sociology and Social Technologies of TvSTU, Tver (n-a-soboleva@mail.ru)

## STRATEGIES OF FINANCIAL BEHAVIOR OF RUSSIAN CITIZENS (BY EXAMPLE OF THE TVER REGION)

**Abstract.** The article is devoted to the analysis of financial behavior strategies of Russian citizens. Personal and family budget planning strategies, savings strategies, and strategies for using banking products are considered (the data are presented in dynamics). The materials of a sociological study conducted in the Tver region (2020), all-Russian data from the National Agency for Financial Research (2022–2023), and the results of the 13th and 14th waves of sociological monitoring (2022–2023) of the Institute of Sociology of the Federal Research Sociological Center of the Russian Academy of Sciences were used.

**Keywords:** financial behavior, family budget planning, savings strategies, use of banking products.

В течение последнего десятилетия российская экономика находилась под воздействием разного рода негативных факторов, связанных с мировыми негативными тенденциями в экономическом секторе; с социально-экономическими ограничениями, принятыми в условиях пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 (длилась с декабря 2019 года по 5 мая 2023 года); с санкционным давлением со стороны ряда государств в связи с проведением специальной военной операции (СВО) Россией на Украине, с ограничениями доступа к глобальным финансам, с уходом с отечественного рынка целого ряда зарубежных компаний. Изменения, происходившие в российском обществе, оказали влияние на финансовое поведение населения РФ.

В научной литературе финансовое поведение отдельных граждан и домохозяйств рассматривается как один из важнейших факторов экономического развития общества и государства. Оно, с точки зрения исследователей, не только является условием «... экономической стабильности и долгосрочного прогнозирования, но и оказывает существенное влияние на эскалацию социальной напряженности в обществе» [4, с. 98]. Так, по мнению В.А. Смирнова, уровень финансовой грамотности населения, готовность его представителей к инвестированию собственных средств и к применению различных финансовых инструментов позволяют «... государству, с одной стороны, иметь дополнительную денежную массу, которая может быть использована для инвестиций в экономику, с другой – создать предпосылки для снижения бремени в сфере социальной политики, повысив, например, доходы людей пенсионного возраста, диверсифицируя их посредством долгосрочных личных накоплений граждан» [4, с. 98–99]. В силу вышеуказанных обстоятельств особое значение и актуальность в настоящее время

приобретают исследования, в рамках которых анализируют рассматриваемое поведение.

Современные ученые под финансовым поведением в широком смысле понимают действия домохозяйств или индивидов, подразумевающие получение и расходование денежных средств: это «... различные виды финансовой активности граждан, к которым относятся финансовое планирование, минимизация рисков, сбережения, инвестиции, страхование, кредитно-заемное поведение, денежные игры, покупка и продажа товаров и услуг вне финансовых институтов, осуществление расчетно-кассовых операций и пр.» [1, с. 133]. Г. Антонидес и Фред В. ван Раай говорят о четырех уровнях данного поведения: управлении бюджетом и денежными средствами; создании и поддержании резерва на непредвиденные расходы; финансировании целей и управлении капиталом; целевом финансировании, заимствовании [3, с. 24]. Ряд показателей был подвергнут эмпирическому анализу в рамках данной статьи.

Эмпирическая база исследования включала данные:

1) социологического опроса 2020 года, проведенного сотрудниками кафедры социологии и социальных технологий Тверского государственного технического университета и Уполномоченным по правам человека в Тверской области с использованием метода анкетирования. Опрашивались жители различных муниципальных образований Тверской области, достигшие 18 лет. Объем репрезентативной выборки составил 528 человек (статистическая погрешность – 5 %). Рекрутирование респондентов осуществлялось по квотам (типу поселения, полу, возрасту);

2) Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), касающиеся населения России в 2022–2023 годах и представленные в научных публикациях [2; 6];

3) 13-й и 14-й волн мониторинга Института социологии (ИС) Федерального научно-исследовательского социологического центра (ФНИСЦ) Российской академии наук, проходивших в марте 2022 года и июне 2023 года по общероссийской выборке ( $N = 2$  тыс. ежегодно, квоты – федеральный округ, а внутри него – тип поселения, пол, возраст) [5].

Для выявления финансовых установок граждан и моделей их финансового поведения респондентам в ходе проведения исследования в Тверском регионе в 2020 году был задан вопрос о тех действиях, которые они осуществляют в отношении своих финансовых средств. Распределение ответов в процентах от числа исследованных людей представлено ниже:

Действие, связанное с финансовыми средствами	Ответ респондента			
	Всегда	Иногда	Никогда	Затрудняюсь ответить
1. Ведение учета доходов и расходов	37,8	38,6	18,9	4,6
2. Планирование своего (семейного) бюджета на период до 1 года	18,8	30,5	42,1	8,5
3. Планирование своего (семейного) бюджета на период более 1 года	7,5	22,9	59,8	9,9
4. Постановка долгосрочных финансовых целей, формирование сбережений для их достижения	16,8	45,3	30,5	7,4
5. Формирование сбережений на черный день	25,1	41,6	27,4	5,8
6. Осуществление накоплений на обеспечение старости	12,0	15,9	59,2	12,9
7. Сравнение условий получения финансовых услуг у разных организаций (банков, страховых компаний и т. д.)	12,8	23,7	46,5	17,0
8. Использование кредитных продуктов (ипотечного, потребительского кредита, автокредита и т. п.)	7,8	33,1	50,3	8,8
9. Использование платежных систем банков	37,3	32,7	21,1	8,9
10. Пользование услугами страховых компаний	16,0	25,2	47,6	11,2
11. Использование интернет-банкинга	19,2	18,0	43,8	19,0
12. Использование приложений мобильного банка	55,4	19,6	21,1	3,9
13. Защита своих прав как потребителей финансовых услуг в случае их нарушения	29,2	23,1	20,0	27,6

Анализ ответов респондентов показывает, что наиболее часто встречающимися у россиян финансовыми практиками являются ведение учета доходов и расходов, использование платежных банковских продуктов, применение приложений мобильного банка. Но даже указанные практики не охватывают все взрослое население (так, всегда совершают подобные действия от трети до чуть более половины

респондентов). При реализации практик планирования семейного (или личного) бюджета доминируют краткосрочные установки. В частности, всегда планируют свой семейный бюджет на период до 1 года около 1/5 респондентов, а еще около трети россиян делают это иногда (однако необходимо учесть, что показатель «иногда» является довольно размытым и может обозначать как регулярно повторяющиеся, так и единичные действия). Что касается долгосрочного планирования, то около 2/3 граждан никогда не распределяют свой бюджет на период более 1 года. При этом стратегию долгосрочного планирования чаще используют лица со следующими характеристиками: состоят в зарегистрированном браке, имеют детей, оценивают свой доход как высокий или выше среднего, живут в городе, их возраст – от 30 до 44 лет. Превалирующую ориентацию россиян на краткосрочное планирование финансов подтверждают и данные общероссийских исследований [6, с. 36].

Одна из стратегий финансового поведения, которая позволяет снижать финансовые риски и успешно справляться со сложными жизненными ситуациями, включает в себя ориентацию на сохранение денежных средств и использование сберегательных продуктов финансовых институтов. Исследование, проведенное в Тверском регионе в 2020 году, показало, что россияне редко прибегают к сберегательным стратегиям. Так, всегда откладывает деньги на черный день лишь четверть респондентов (такое действие характерно для предпринимателей, граждан с высоким уровнем образования). Накопления для достижения долгосрочных финансовых целей всегда осуществляют около 1/8 граждан (такое поведение типично для людей с хорошим образованием, предпринимателей, военнослужащих и сотрудников). Доминирование в сознании россиян установок на текущее потребление, а не на сохранение денежных средств подтвердилось в ходе интерпретации ответов на другие вопросы. Несмотря на то, что около 2/3 респондентов оценили свой уровень доходов как средний или выше среднего (рис. 1), только около 1/8 граждан имеют установку на применение сберегательной стратегии финансового поведения.

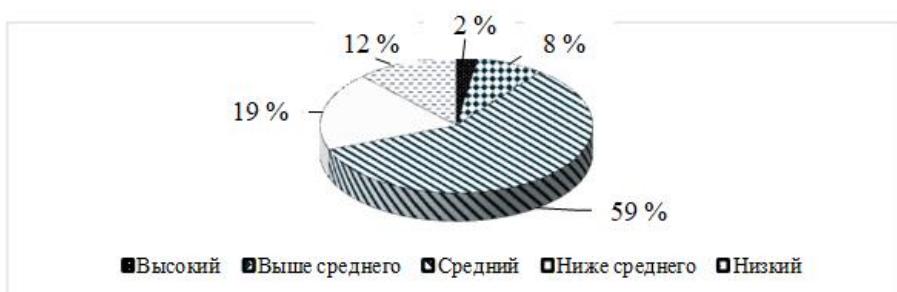


Рис. 1. Оценка респондентами своего уровня доходов (уровня доходов семьи), %

Треть опрошенных ориентирована на текущее потребление и не делает каких-либо сбережений. Такая стратегия характерна для сельских жителей; граждан, не получивших хорошего образования, материально неблагополучных; пенсионеров; многодетных семей. Немногим менее половины респондентов демонстрируют склонность к текущему потреблению и сбережению в случае возникновения неистраченных денежных средств. Этой стратегии придерживаются горожане; лица, характеризующиеся высоким уровнем материального достатка и образования, что видно из результатов исследования, представленных ниже:

Укажите, пожалуйста, каким образом Вы (Ваша семья) обычно распоряжаетесь полученными доходами?	Процент от числа опрошенных
1. Все средства тратим на повседневные нужды, ничего не откладывая, не делаем накоплений	34,5
2. Сначала откладываем, а оставшуюся сумму тратим на необходимые нужды	17,1
3. Сначала тратим на необходимые нужды, а оставшуюся сумму откладываем	48,4

Однако, согласно данным НАФИ, к 2023 году произошли некоторые трансформации в применении россиянами сберегательных стратегий. И если доля граждан, использующих «фатальную», или «вынужденную», стратегию (когда не откладывают деньги, потому что не видят в этом смысла и/или не имеют возможности), осталась прежней по сравнению с 2020 годом (33 %), то соотношение числа граждан, применяющих проактивную, или надежную (когда сначала откладывают часть дохода, а потом тратят его на текущие нужды), и потребительскую, или нейтральную (когда сначала тратят часть дохода, а затем откладывают остаток средств), стратегии, довольно сильно изменилось. В частности, число сторонников проактивной стратегии возросло практически на 9 пунктов (с 17,1 до 26,0 %), а доля граждан, придерживающихся потребительской стратегии, снизилась почти на 8 пунктов (с 48,4 до 40,0 %) [2, с. 53; 6, с. 34].

Подобные изменения, как считает известный российский социолог Н.Е. Тихонова, произошли под влиянием СВО на Украине. Исследовательница отмечает, что начался «... качественно новый этап в сберегательной активности россиян, охарактеризовавшийся резким ее всплеском: рост числа имеющих сбережения составил к июню 2023 года в сравнении с мартом 2022 года в относительном выражении 20,7 % для сбережений вообще и 19,4 % для крупных сбережений» [5, с. 23]. По мнению социолога, подобный всплеск сберегательной активности

отражает взрывной рост негативных ожиданий россиян весной 2022 года. При этом страх перед будущим в той или иной степени продолжал ощущаться подавляющим большинством населения (78,7 %) и в июне 2023 года. А «... наличие сбережений, позволяющих прожить на них не менее года в случае исчезновения обычных источников доходов, вдвое уменьшало распространенность этого страха. Естественно, в таких условиях многие россияне стремились создать или увеличить свою “подушку безопасности” даже при стагнации своих реальных доходов» [5, с. 23]. Это подтверждается и данными других исследований. Так, в 2020 году более половины жителей Тверского региона отметили, что в случае утраты основного источника дохода они смогут оплачивать все необходимые расходы, не занимая денег, не более 3 месяцев; четверть затруднилась дать ответ на данный вопрос (рис. 2). Корреляционный анализ ответов показал, что наиболее устойчивыми в финансовом отношении окажутся лица, находящиеся в зарегистрированном браке, не имеющие детей или имеющие одного ребенка, а гораздо менее устойчивыми – разведенные; вдовствующие; многодетные.

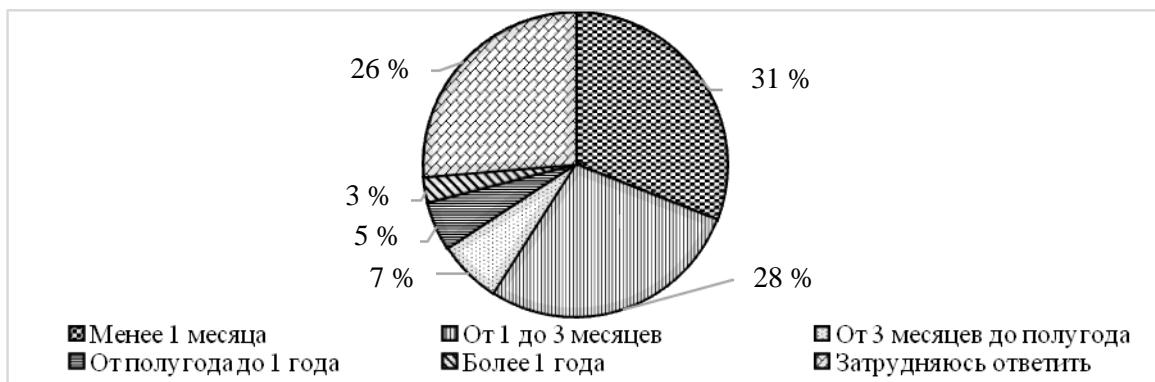


Рис. 2. Срок, в течение которого респонденты (их семьи) смогут оплачивать необходимые расходы, не занимая денег (в случае утраты основного источника дохода), %

По данным НАФИ, в 2022 году произошли некоторые изменения, касающиеся финансовой устойчивости населения. Так, в случае потери источника финансирования 14 % россиян смогли бы прожить на свои средства менее недели, 26 % – больше недели, но меньше месяца, 27 % – больше 1, но меньше 3 месяцев, 17 % – от 3 месяцев до полугода, 15 % – полгода и более [6, с. 30]. Указанные данные также свидетельствуют, с одной стороны, об увеличении доли граждан (с 31 до 40 %), которые смогут прожить на свои накопления менее одного месяца, а с другой – о практически двукратном росте численности категорий населения (с 15 до 32 %), имеющих накопления для самообеспечения от 3 месяцев и более в случае утраты основного источника дохода.

Исследование, проведенное в 2020 году в Тверском регионе, показало, что в наименьшей степени у россиян выражены накопительные стратегии в отношении своего пенсионного обеспечения в старости. И если от 41 до 45 % граждан хотя бы иногда откладывают деньги на черный день или на достижение долгосрочных финансовых целей, то накопления для обеспечения себя в старости около 2/3 респондентов не делает никогда. Некоторые социологи отмечают, что основным барьером на пути к формированию сбережений является низкий уровень доходов населения: россияне беднеют (или находятся на финансовом уровне, слишком к нулю) 10 лет подряд. Такая динамика негативно сказывается на уверенности домохозяйств и возможности строить долгосрочные планы, а также на сберегательной активности населения [2, с. 47–48]. Отметим, что результаты опроса населения, проведенного в Тверской области, позволяют говорить о связи низкого уровня использования накопительных стратегий в отношении своего пенсионного обеспечения в старости не только с нехваткой денежных средств, но и с четко выраженной патерналистской установкой, суть которой состоит в следующем: пенсию гражданам должно полностью выплачивать государство (ответ более половины респондентов). Корреляционный анализ показал, что чаще, чем другие социальные группы, копят на старость горожане; лица, характеризующиеся более высоким материальным положением по сравнению с другими; старшие возрастные группы; пенсионеры; граждане, имеющие детей. Была выявлена закономерность: чем ниже уровень материальной обеспеченности и образования респондентов, тем больше у них выражены патерналистские установки в плане пенсионного обеспечения граждан.

Исследование, проведенное в Тверском регионе в 2020 году, также показало, что немногим менее половины граждан никогда не используют страховые продукты, предлагаемые финансовыми институтами, а также не сравнивают условия получения финансовых услуг, оказываемых разными организациями (банками, страховыми компаниями и т. д.), в процессе принятия собственных финансовых решений.

Представления респондентов о необходимости самостоятельной финансовой подготовки граждан к пенсии были выявлены с помощью вопроса «Как Вы считаете, необходима ли самостоятельная финансовая подготовка граждан к пенсии?»:

Как Вы считаете, необходима ли самостоятельная финансовая подготовка граждан к пенсии?	Процент от числа опрошенных
1. Да, человек должен сам в полном объеме формировать свою пенсию, делая пенсионные накопления	11,6
2. Нет, пенсию гражданам должны выплачивать их работодатели	5,3

3. Нет, пенсию гражданам должно полностью выплачивать государство	52,8
4. Да, человек должен делать дополнительные накопления к пенсии, выплачиваемой государством	21,5
5. Нет, неработающих родителей должны содержать их работающие дети	1,9
0. Затрудняюсь ответить	6,9

Следует отметить, что склонность к заимствованию денежных средств при их недостаточности для удовлетворения жизненных потребностей выражена у российских граждан достаточно умеренно. Здесь используются как кредитные продукты, так и альтернативные (неформальные) источники финансирования (например, взятие денег в долг у родственников, друзей и т. п.). Согласно данным мониторинга ИС ФНИСЦ РАН, из-за СВО на Украине произошло изменение кредитно-долговой нагрузки: с марта 2022 года до начала лета 2023 года доля имевших кредиты россиян сократилась с 57,1 до 51,7 % (а число имевших два вида кредитов и более – с 15,7 до 13,8 %) [5, с. 26].

Таким образом, исследование выявило, что уровень финансовой культуры россиян является невысоким. Причиной этого выступает, в частности, специфический менталитет граждан РФ, у которых сохраняются патерналистские ориентации по отношению к государству, ожидание решения своих проблем органами государственной власти, нежелание нести ответственность за собственные действия с финансами. У россиян слабо выражены установки на учет и контроль личных доходов и расходов, планирование собственного бюджета, использование накопительных стратегий, принятие финансовых решений с учетом актуальной, полной и объективной информации о ситуации на финансовых рынках и о финансовых рисках. При планировании семейного (или личного) бюджета приоритет отдается краткосрочности, преобладает текущее потребление, а не сбережение денежных средств. Однако негативные социально-экономические тенденции последних лет, политика государства и финансовых институтов, направленная на повышение уровня финансовой грамотности населения, позитивно оказались на финансовом поведении граждан РФ. Некоторые из россиян пересмотрели свои сберегательно-инвестиционные стратегии, стали более рационально распоряжаться имеющимися у них денежными средствами.

### **Библиографический список**

- Галишникова Е.В. Финансовое поведение населения: сберегать или тратить? // Финансовый журнал. 2012. № 2. С. 133–140.

2. Основы экономического поведения и благосостояния населения: мотивы, факторы, ожидания: монография / О.А. Александрова [и др.]; отв. ред. А.В. Ярашева. М.: ФНИСЦ РАН, 2024. 351 с.
3. Рогачев Д.Ю. Характеристики финансового поведения российских студентов: дис. ... канд. соц. наук: 22.00.03. Н. Новгород, 2021. 221 с.
4. Смирнов В.А. Феномены финансового поведения россиян (на примере клиентов ПАО Сбербанк России) // Вестник Московского университета. Серия 18. Социология и политология. 2020. Т. 26. № 1. С. 97–121.
5. Тихонова Н.Е. Особенности финансового поведения россиян в условиях внешних шоков последних лет // Экономическая социология. 2025. Т. 26. № 1. С. 11–38.
6. Финансовое поведение населения (мониторинговое исследование): монография / О.А. Александрова [и др.]; отв. ред. Е.И. Медведева, С.В. Крошилин. М.: ФНИСЦ РАН, 2023. 270 с.

УДК 331.103

**ШИПОВ Александр Викторович** – к. физ.-мат. н., доцент, доцент кафедры социологии и социальных технологий ТвГТУ, Тверь (a.v.shipov@mail.ru)

## **РЕГЛАМЕНТАЦИЯ И НОРМИРОВАНИЕ ТРУДА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ НЕФТЕГАЗОВОЙ ОТРАСЛИ**

© Шипов А.В., 2025

**Аннотация.** Рассмотрены вопросы регламентации и нормирования труда в нефтяных и газовых компаниях в РФ, нормативно-правовые источники по нормированию труда в этой сфере. Показано, что современные модели организации и нормирования труда нефтяных и газовых компаний в РФ строятся на использовании нормативно-правовых актов, разработанных еще в конце XX века, и применении современных систем нормирования труда, спроектированных самими компаниями. Сделан вывод, что на смену государственной системе организации и нормирования труда приходит система, которую можно назвать корпоративной.

**Ключевые слова:** нормирование труда, типовые межотраслевые нормы труда, корпоративные модели, организация, регламентация, нефтяные компании, нефтегазовая отрасль.