

*ПОПОВ Сергей Владимирович
преподаватель, Московский
финансово-промышленный
университет "Синергия",
Москва, Россия
mailto:ava-tech@list.ru*

*POPOV Sergey Vladimirovich
Lecturer, Moscow Financial and
Industrial University "Synergy",
Moscow, Russia
mailto:ava-tech@list.ru*

Сберегательное поведение как фактор повышения социальной адаптивности населения / Saving behavior as a factor in increasing the social adaptability of the population

Аннотация

Целью данной статьи выступает изучение роли сберегательного поведения как фактора социальной адаптации населения. В рамках исследования были рассмотрены основы сберегательного поведения населения, изучены параметры анализа сберегательных стратегий, а также выявлены факторы влияния на сберегательное поведения населения. Кроме того, были определены архетипы, которые оказывают влияние на современное сберегательное поведение населения. В рамках работы были изучены основные положения, связанные с определением и сущностью социальной адаптации, функциями данного явления, а также механизмами. Кроме того, были выявлены типы социальной адаптации, которые тесно связаны с механизмами данного феномена. Важное место в работе занимает анализ влияния сберегательного поведения на социальную адаптацию. В ходе исследования были определены особенности сберегательного поведения населения, проведен анализ социальной адаптивности индивидов, а также выявлена связь между выбранной сберегательной стратегией и социальной адаптивностью.

Ключевые слова

Социальная адаптация; сберегательное поведение; адаптационный потенциал; доверие; сбережения; население; адаптационная стратегия.

Abstract

The purpose of this article is to study the role of savings behavior as a factor of social adaptation of the population. Within the framework of the study, the basics of the savings behavior of the population were considered, the parameters of the analysis of savings strategies were studied, and factors of influence on the savings behavior of the population were identified. In addition, archetypes have been identified that influence the modern savings behavior of the population. Within the framework of the work, the main provisions related to the definition and essence of social adaptation, the functions of this phenomenon, as well as mechanisms were studied. In addition, the types of social adaptation that are closely

related to the mechanisms of this phenomenon have been identified. An important place in the work is occupied by the analysis of the impact of savings behavior on social adaptation. In the course of the study, the peculiarities of the savings behavior of the population were determined, the analysis of the social adaptability of individuals was carried out, and the relationship between the chosen savings strategy and social adaptability was revealed. Conclusions. Saving behavior has a significant impact on the choice of adaptation strategy and its mechanisms, and also has a positive effect on the adaptability of individuals. Depending on the chosen savings strategy, it is possible to identify types of individuals and assess their social adaptability.

Keywords

Social adaptation; saving behavior; adaptive potential; trust; savings; population; adaptation strategy.

Актуальность исследования связана с тем, что в условиях социально-экономической нестабильности повышается важность социальной адаптации населения. Кроме того, наблюдается усиление воздействия цифровизации на способность индивидов к адаптации, при этом указанное воздействие не всегда является положительным.¹ В подобных условиях сберегательное поведение, которое направлено на формирование «подушки безопасности» может стать важным элементом приспособления индивидов и повышения их устойчивости в текущей социально-экономической системе.

Проблема данной научной работы заключается в том, что текущие механизмы социальной адаптации недостаточно эффективны, при этом паттерны сберегательного поведения не во всех случаях способствуют повышению адаптивности населения.

Цель исследования: изучить роль сберегательного поведения как фактора социальной адаптации населения.

Задачи:

1. Рассмотреть основы сберегательного поведения населения;
2. Изучить ключевые механизмы социальной адаптации индивидов;
3. Определить элементы влияния сберегательного поведения на социальную адаптацию населения;
4. Сформировать типы индивидов в зависимости от их сберегательного поведения и адаптационной стратегии.

Объект – социальная адаптивность как совокупность характеристик индивидов.

Предмет – сберегательное поведение как фактор повышения социальной адаптивности населения

¹ Шиняева О. В., Полетаева О. В., Слепова О. М. Информационно-цифровое неравенство: поиски эффективных практик адаптации населения // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2019. – №. 4 (152). – С. 68-85.

Сберегательное поведение рассматривается как совокупность действий индивидов, связанных с накоплением денежных средств, капитала и иных ресурсов. При этом сущность сберегательного поведения проявляется в накоплении именно той части ресурсов, которые не связаны с текущим потреблением.¹

В рамках социологических исследований сберегательного поведения важное место занимает анализ мотивов и установок индивидов, касающихся выбора сберегательной стратегии. Кроме того, уделяется большое внимание изучению причин, влияющих на сберегательное поведение. В российской практике особое место занимает анализ сберегательно-инвестиционного механизма, так как он является частью финансового поведения и отражением финансовой культуры населения. Это связано с тем, что на данный момент данный механизм не развит, что негативно отражается как на положении отдельных индивидов или групп, так и на устойчивости всей социально-экономической системы.

Современный анализ сберегательного поведения населения сопряжен с определенными параметрами, которые отражают конкретные аспекты данного явления. Первым показателем выступает наличие факта сберегательного поведения, так как это наиболее общий индикатор, который может быть использован для дихотомического деления населения. Далее следует отметить норму сбережений, которая отражает как возможности индивидов, так и их ожидания относительно будущего. Для более детального разделения индивидов на группы в зависимости от сберегательной стратегии изучаются используемые инструменты, так как они имеют разные характеристики. Например, наиболее популярный вид сбережений связан с наличными деньгами, при этом он не является самым выгодным. В случае с более выгодными инструментами возникают дискуссионные вопросы, которые касаются отнесения инструмента к той или иной группе. Типичным примером выступает вклад в банке, который одними исследователями рассматривается как инструмент инвестиционного поведения, так как он приносит прибыль, а другими относится к сберегательной стратегии, так как проценты по вкладу часто коррелируют с темпами инфляции (в таком случае вклад рассматривается как механизм хеджирования от инфляционных процессов).

Сберегательное поведение сопряжено с тем, что причины подобного поведения являются достаточно разнообразными для выделения отдельных групп и кластеров индивидов в зависимости от мотивов. Наиболее часто сберегательная стратегия основана на желании повышения устойчивости индивида или домохозяйства; кроме того, выделяется «отложенный спрос», который выражается в

¹ Максимова И. В., Скачкова И. И. Сберегательное поведение населения России: синтез кейнсианской и неоклассических теорий // Научный результат. Экономические исследования. – 2023. – Т. 9. – №. 1. – С. 127-137.

негативном отношении к кредитным инструментам и сбережении для осуществления крупных покупок.

Сберегательное поведение населения зависит от ряда факторов, которые в ходе исследования были разделены на 3 группы: социально-демографические, социальные, экономические (Рисунок 1).

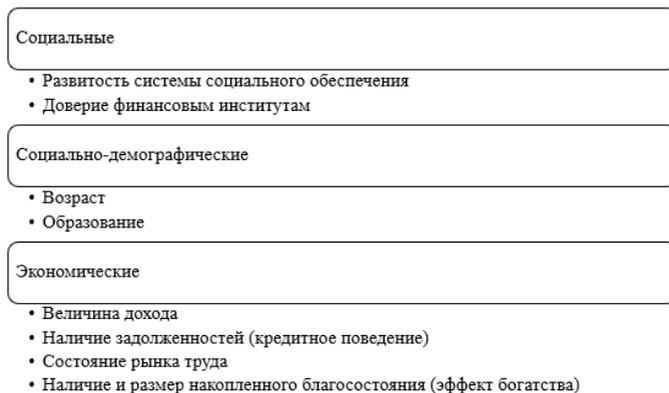


Рисунок 1 – Комплекс факторов влияния на сберегательное поведение населения¹

Важно отметить, что мотивы сберегательного поведения обусловлены не только факторами, но и определенными архетипами, которые укоренились в массовом сознании. Один из самых важных архетипов связан с постоянным сбережением, которые было распространено в СССР, что, в свою очередь, было вызвано дефицитом товаров.

Социальная адаптация выступает как важный процесс, который выражается в приспособлении индивидов к изменяющимся внешним условиям. Адаптация считается успешной, если индивид смог безболезненно принять трансформации во внешней среде и подстроиться под них. Изучение адаптации связано как с отдельными индивидами (в особенности представителями социально незащищенных групп), так и с социальными группами.

Социальная адаптивность выражается как способность индивида приспосабливаться к изменениям во внешней среде. Оценка адаптивности в исследовательской среде на данный момент часто проводится благодаря изучению социально-психологических характеристик индивидов вместе с анализом их социально-экономического положения. Данный подход позволяет комплексно рассматривать адаптационный процесс и выделять возможные проблемные аспекты, связанные с данным явлением.

Социальная адаптация обладает рядом функций, которые

¹ Маратканова И. В. Влияние факторов внутренней и внешней среды на сберегательное поведение домашних хозяйств России // Финансы и кредит. – 2019. – Т. 25. – №. 1 (781). – С. 159-176.

отражают способность индивида или социальной группы к приспособлению к существующим условиям. Первая функция связана с достижением оптимального равновесия в динамичной системе «личность – социальная среда». Это наиболее общая и базовая функция, которая характеризует весь процесс социальной адаптации. Следующая функция связана с регулированием коммуникационного процесса и других форм взаимодействия. Это касается не только других индивидов, но и более крупных социальных структур. В рамках социальной адаптации важное место занимает функция, направленная на сохранение психического здоровья; с ней связана еще одна функция, отражающая особенности внутреннего мира индивидов и направленная на самопознание и самокоррекцию в процессе приспособления к изменяющимся условиям. Следующая функция направлена на развитие творческих возможностей и способностей личности; данная функция также оказывает воздействие на повышение социальной активности индивидов. Последняя функция связана с повышением стабильности и сплоченности социальной среды; она похожа на первую функцию благодаря своему общему и комплексному характеру, а также отражает положительный сценарий процесса социальной адаптации.

Механизмы социальной адаптации тесно связаны с адаптационным потенциалом, который рассматривается как совокупность проявлений деятельности индивида, связанных с эффективным приспособлением к меняющимся условиям. Так, адаптационный потенциал состоит из следующих элементов:

1. Способность быстро реагировать на изменения во внешней среде;
2. Возможность противостоять негативным внешним изменениям;
3. Способность использовать все имеющиеся ресурсы для повышения адаптивности;
4. Гибкость в процессе выбора адаптационной стратегии.

Механизмы адаптации можно разделить на 3 группы:

1. В зависимости от направленности развития: конструктивные и деструктивные;
2. В зависимости от использованных стратегий и ресурсов: инновационные и традиционные;
3. В зависимости от горизонта планирования: тактические и стратегические.

Механизмы адаптации, которые также связаны с показателем адаптивности, зависят от видов рассматриваемого процесса. Так, адаптация может быть представлена следующими типами (Рисунок 2).

В рамках исследования был проведен опрос населения (n=480), выборка является случайной. Необходимо отметить, что большинство респондентов имеют сбережения (72%), при этом среди людей старше 45 лет данный показатель занимает 84%. Среди тех, кто не имеет сбережений, 46% отметили желание откладывать денежные сред-

ства. Наиболее популярная причина отсутствия сбережений заключается в невозможности откладывать из-за недостаточности денежных средств.



Рисунок 2 – Типы адапционного процесса¹

Было установлено, что среди тех, у кого есть сбережения, нет общего мнения касательно достаточности сбережений. Так, 53% отметили, что на данный момент их сбережения являются недостаточными, при этом основная причина заключается не в желании совершения крупной покупки, а в обеспокоенности за свое будущее. Среди тех, кто не удовлетворен размером собственных сбережений, отмечается более высокая регулярность сберегательных действий, что коррелирует с их текущими установками.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что большинство опрошенных имеют активность в рамках сберегательного поведения, однако существуют значительная различия в частоте сберегательных действий и размере сбережений.

Следующий блок исследования был связан с оценкой социальной адаптивности населения. Для начала был задан вопрос о самооценке респондентов способности к трансформации поведения в случае изменений во внешней среде. Было установлено, что респонденты были разделены на 2 большие группы, а именно на тех, кто высоко оценивает свою адаптивность, а также тех, кто достаточно скептически относится к возможному изменению своего поведения. Исходя из этого, важно отметить, что практически отсутствует пласт индивидов, которые оценивали бы собственную адаптивность на среднем уровне, из-за чего возникают подобные полярные группы.

Среди опрошенных наблюдается скорее консервативный

¹ Дорошенко С. В., Трушкова Е. А. Макромодель адаптации населения в изменяющейся экономике: подходы и решения //Журнал экономической теории. – 2019. – Т. 16. – №. 4. – С. 617-629.

комплекс установок, так как большинство из них скорее негативно относятся к потенциальным изменениям во внешней среде (48%), также высока доля тех, кто нейтрален к изменениям (29%). При этом данное положение также можно обосновать с позиции пессимистичной позиции относительно будущего. Это подтверждается тем фактом, что среди людей среднего возраста и старше ожидания от будущего являются намного менее позитивными, чем среди представителей молодежи. При этом стоит отметить, что в аспекте оценки социально-психологического самочувствия не было выявлено значительных возрастных различий, при этом был выделен гендерный перекоп в сторону более высокой оценки среди женщин.

Адаптационные стратегии, применяемые респондентами, делятся на 2 вида:

1. Увеличение трудовой нагрузки (иногда совместно со снижением расходов);
2. Использование сбережений.

По итогам исследования были выделены следующие типы индивидов в зависимости от сберегательного поведения и адаптационной стратегии:

1) «Пессимисты» – не имеют достаточного количества сбережений, не регулярно откладывают, пессимистично оценивают свое будущее, скорее негативно относятся к изменениям;

2) «Осторожные» – консервативны, регулярно совершают сберегательные действия, скорее довольны размером своих сбережений, не любят изменения, при этом оценивают свою адаптивность ниже среднего;

3) «Авантюристы» – довольны размером своих сбережений, не занимаются регулярным откладыванием денег, высоко оценивают собственную адаптивность, позитивно относятся к изменениям.

4) «Прагматичные» – удовлетворены размером собственных сбережений, регулярно откладывают деньги, оценивают свою адаптивность выше среднего, социально-психологическое самочувствие на высоком уровне, отношение к изменениям нейтральное, ожидания относительно будущего нейтральные.

Таким образом, сберегательное поведение представляет собой комплекс действий, норм и установок индивидов относительно свободных денежных средств. Среди населения выявлено стремление к сбережению, однако оно не в полной мере реализуется ввиду объективных причин (нехватка денег).

Сберегательное поведение непосредственным образом отражается на адаптивности индивидов, так как в зависимости от него выбирается возможная адаптационная стратегия.¹

Сберегательное поведение оказывает значительное воздействие

¹ Максимова И. В., Скачкова И. И. Сберегательное поведение населения России: синтез кейнсианской и неоклассических теорий // Научный результат. Экономические исследования. – 2023. – Т. 9. – №. 1. – С. 127-137.

на выбор адаптационной стратегии и ее механизмов, а также положительно влияет на адаптивность индивидов. В зависимости от выбранной сберегательной стратегии возможно выделение типов индивидов и оценка их социальной адаптивности.

Выделяются типы индивидов в зависимости от того, какую модель сберегательного поведения они выбрали, что, в свою очередь, оказывает воздействие на адаптационную стратегию.

Подводя итог, следует отметить, что сберегательное поведение следует рассматривать как важный фактор адаптивности населения. Адаптивность индивидов находится на среднем уровне как по их самооценке, так и по тому, что установки относительно будущего являются в большинстве своем негативными. Сберегательное поведение при этом позволяет более позитивно оценивать текущее положение, что, в свою очередь, должно положительно отражаться на социально-психологическом самочувствии индивидов. Сберегательные действия при этом связаны не только с текущим уровнем адаптивности индивидов, но и с адаптационным потенциалом.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Амосова Н. А., Коровин Д. И., Литвин В. В. Благополучие и сберегательное поведение субъектов российской экономики // Банковские услуги. – 2020. – №. 5. – С. 2-11.

2. Дорошенко С. В., Трушкова Е. А. Макромодель адаптации населения в изменяющейся экономике: подходы и решения // Журнал экономической теории. – 2019. – Т. 16. – №. 4. – С. 617-629.

3. Козлова О. А. и др. Оценка адаптации населения к изменениям условий жизнедеятельности с позиции конвергенции региональных систем расселения // Экономика региона. – 2020. – Т. 16. – №. 1. – С. 84-96.

4. Максимова И. В., Скачкова И. И. Сберегательное поведение населения России: синтез кейнсианской и неоклассических теорий // Научный результат. Экономические исследования. – 2023. – Т. 9. – №. 1. – С. 127-137.

5. Маллаева М. И., Ниналалова Ф. И. Сберегательное поведение домашних хозяйств в условиях современной России // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2020. – №. 6. – С. 128-131.

6. Маратканова И. В. Влияние факторов внутренней и внешней среды на сберегательное поведение домашних хозяйств России // Финансы и кредит. – 2019. – Т. 25. – №. 1 (781). – С. 159-176.

7. Смолева Е. О. Критерии и ресурсы социальной адаптации населения России // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2019. – Т. 12. – №. 2. – С. 179-195.

8. Тужба Э. Н. Адаптация личности в условиях новой социальной среды: теория исследования // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2019. – №. 11. – С. 117-121.

9. Шиняева О. В., Полетаева О. В., Слепова О. М. Информационно-цифровое неравенство: поиски эффективных практик адаптации населения // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2019. – №. 4 (152). – С. 68-85.

10. Шишкина Н. В., Сабетова Т. В. Сберегательное поведение

как интегральный элемент экономического поведения индивида // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2022. – Т. 84. – №. 2 (92). – С. 413-420.

11. Ameriks J. et al. Long-term-care utility and late-in-life saving // Journal of Political Economy. – 2020. – Т. 128. – №. 6. – С. 2375-2451.

12. García J. M., Vila J. Financial literacy is not enough: The role of nudging toward adequate long-term saving behavior // Journal of Business Research. – 2020. – Т. 112. – С. 472-477.

13. Hartono U., Isbanah Y. Students' Saving Behaviour: What Are The Motives That Influence Them To Save // Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan. – 2022. – Т. 11. – №. 3. – С. 363-370.

14. Kaiser T. et al. Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors // Journal of Financial Economics. – 2022. – Т. 145. – №. 2. – С. 255-272.

15. Widjaja I., Arifin A., Setini M. The effects of financial literacy and subjective norms on saving behavior // Management Science Letters. – 2020. – Т. 10. – №. 15. – С. 3635-3642.

REFERENCES

1. Amosova N. A., Korovin D. I., Litvin V. V. Welfare and savings behavior of subjects of the Russian economy [*Blagosostoyanie i sberegatel'noe povedenie sub"ektov rossijskoj ekonomiki*] // Banking services. – 2020. – No. 5. – pp. 2-11.

2. Doroshenko S. V., Trushkova E. A. Macromodel of population adaptation in a changing economy: approaches and solutions [*Makromodel' adaptacii naseleniya v izmenyayushchejsya ekonomike: podhody i resheniya*] // Journal of Economic Theory. – 2019. – Vol. 16. – No. 4. – pp. 617-629.

3. Kozlova O. A. et al. Assessment of adaptation of the population to changes in living conditions from the perspective of convergence of regional settlement systems [*Ocenka adaptacii naseleniya k izmeneniyam uslovij zhiznedeyatel'nosti s pozicii konvergencii regional'nyh sistem rasseleniya*] // The economy of the region. – 2020. – Vol. 16. – No. 1. – pp. 84-96.

4. Maksimova I. V., Skachkova I. I. Savings behavior of the Russian population: synthesis of Keynesian and neoclassical theories [*Sberegatel'noe povedenie naseleniya Rossii: sintez kejnsijskoj i neoklassicheskikh teorij*] // Scientific result. Economic research. – 2023. – Vol. 9. – No. 1. – pp. 127-137.

5. Mallaeva M. I., Ninalalova F. I. Savings behavior of households in modern Russia [*Sberegatel'noe povedenie domashnih hozyajstv v usloviyah sovremennoj Rossii*] // Economics and Management: a scientific and practical journal. – 2020. – №. 6. – Pp. 128-131.

6. Maratkanova I. V. The influence of factors of the internal and external environment on the savings behavior of households in Russia [*Vliyanie faktorov vnutrennej i vneshnej sredy na sberegatel'noe povedenie domashnih hozyajstv Rossii*] // Finance and credit. – 2019. – Vol. 25. – No. 1 (781). – Pp. 159-176.

7. Smoleva E. O. Criteria and resources of social adaptation of the Russian population [*Kriterii i resursy social'noj adaptacii naseleniya Rossii*] // Economic and social changes: facts, trends, forecast. – 2019. – Vol. 12. – No. 2. – pp. 179-195.

8. Tuzhba E. N. Adaptation of personality in a new social environment:

theory of research [*Adaptaciya lichnosti v usloviyah novoj social'noj sredy: teoriya issledovaniya*] //Humanities, socio-economic and social sciences. – 2019. – No. 11. – pp. 117-121.

9. Shinyaeva O. V., Poletaeva O. V., Slepova O. M. Information and digital inequality: the search for effective practices of adaptation of the population [*Informacionno-cifrovoe neravenstvo: poiski effektivnyh praktik adaptacii naseleniya*] //Monitoring public opinion: economic and social changes. – 2019. – №. 4 (152). – Pp. 68-85.

10. Shishkina N. V., Sabetova T. V. Saving behavior as an integral element of an individual's economic behavior [*Sberegatel'noe povedenie kak integral'nyj element ekonomicheskogo povedeniya individa*] //Bulletin of the Voronezh State University of Engineering Technologies. – 2022. – T. 84. – №. 2 (92). – Pp. 413-420.

11. Ameris J. et al. The usefulness of long-term care and savings in the later stages of life //Journal of Political Economy. – 2020. – Vol. 128. – No. 6. – pp. 2375-2451.

12. Garcia H. M., Vila H. Financial literacy is not enough: the role of pushing for adequate long-term savings behavior //Journal of Business Research. - 2020. – Vol. 112. – pp. 472-477.

13. Khartono U., Isbana Y. Saving behavior of students: what are the motives that encourage them to save //Journal of Business Economics Dan Kevirusakhan. – 2022. – Vol. 11. – No. 3. – pp. 363-370.

14. Kaiser T. et al. Financial education influences financial knowledge and subsequent behavior //Journal of Financial Economics. – 2022. – Vol. 145. – No. 2. – pp. 255-272.

15. Vijaja I., Arifin A., Setini M. The influence of financial literacy and subjective norms on saving behavior //Management Science Letters. – 2020. – Vol. 10. – No. 15. – pp. 3635-3642.