



продать жилье обычному покупателю, чем покупателю с субсидией. Кроме того, учитывая, что субсидия предоставляется только после регистрации права собственности, возникает проблема с покупкой жилья на этапе строительства, так как все застройщики и продавцы такого жилья желают получить денежные средства сразу после заключения договора долевого участия⁵.

Таким образом, жилищное ипотечное кредитование для молодых семей остается еще достаточно проблематичным и не убеждает в стабильности системы кредитования. В то же время существенное увеличение удельного веса тех граждан, которые ориентированы на ипотечные жилищные программы, подтверждают правильность выбранного пути в решении жилищной про-

блемы в стране на основе создания эффективно действующего института жилищной ипотеки.

Примечания

- ¹ Кириенко А.А. Ипотека в вопросах и ответах. М., 2007. С. 167.
- ² Ипотека. Кредит. Комментарии жилищного законодательства / Под ред. М.Н. Козлова, М., 2006, С. 212.
- ³ Дроскина Н. Ипотека в лицах // Твоя ипотека. 2007. № 6. С. 12.
- ⁴ Крысин А.В. Ипотечное обозрение // Национальные проекты. 2006. № 5. С. 26.
- ⁵ Балукин А. Ипотека как национальная идея // Профиль. 2007. № 58. С. 38.

УДК 316.334.2(470+571)

ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОБЪЕКТ СОЦИОЛОГИЧЕСКОЙ НАУКИ

С.Л. Ревзина

Саратовский государственный университет,
кафедра теории и истории социологии
E-mail: DylnovGV@info.sgu.ru

В статье анализируются основные формы и виды финансового поведения населения как разновидности социального поведения. Особое внимание уделено характеристике финансовой активности в современных российских условиях.

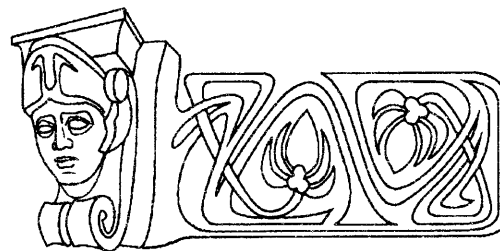
Financial Behavior of Population as an Object of Sociology

S.L. Revzina

The article analyses the main forms and types of financial behavior of population as a social behavior. The emphasis is made on the characteristics of financial activity in modern Russian society.

Поведение – это присущее живым существам взаимодействие с окружающей средой, опосредованное их внешней и внутренней активностью и имеющее различные формы проявления. Среди них особое место занимает социальное поведение, которое, как известно, является фундаментальной категорией социологического знания и используется при изучении взаимодействия индивида, групп и общества в целом с окружающей природной и социальной средой. Социальное поведение выражает характер и содержание отношений между обществом и природой и между самими социальными субъектами.

Социальное поведение субъектов общественной жизни обусловлено их трудовой деятельностью и общением между собой. Социология интерпретирует социальное поведение в терминах деятельности, общения, возна-



граждения, мотивов, ценностной ориентации и потребностей. В поведении, наиболее глубоко характеризующим его социальность, нагляднее всего проявляется многообразие отношений человека к жизни.

В системе социального поведения свое место занимает финансовое поведение как элемент данной системы. На первый взгляд, может показаться, что финансовое поведение – это предмет чисто экономической науки, которая рассматривает его, как правило, в отрыве от социального. Экономисты полагают, что человек свободен в своих действиях и ограничен лишь имеющимися в его распоряжении финансами и ценами на те или иные товары и услуги, в которых он заинтересован. Это значит, что за скобки выносятся социальная составляющая, поскольку подобный подход изолирует индивида от его социального окружения.

Помимо экономической науки разработкой проблем финансового поведения населения занимается специальная отрасль психологии – экономическая психология, которая раскрывает символическую природу современных денежных отношений и видит существенные различия в обращении людей с деньгами, что позволяет говорить о несводимости финансовых действий к стоимостным расчетам. Следовательно, финансовое поведение обусловлено социокультурными характеристиками среды, а также тем, как население воспринимает экономическую и социальную реальность.



В отличие от экономистов и психологов у социологов нет устойчивых традиций в изучении финансового поведения населения, хотя еще в первой половине прошлого столетия на Западе стали появляться первые работы по этой теме. Так, в 30-х гг. XX в. Р. Голдшайд предложил термин «социология финансов»¹. Он ратовал за то, чтобы заменить фискальную экономику, занимающуюся в основном проблемами достаточности налоговых поступлений для финансирования государственных расходов, социологией финансов, рассматривающей эти вопросы в контексте всего общества.

Подразделом такой дисциплины стал анализ финансовых стратегий различных социальных групп населения – способов сбережения ими денежных средств, в том числе для обеспечения старости, выявления типологий реальных финансовых интересов этих групп и их динамики в условиях изменения институциональной инфраструктуры и государственного регулирования. Последнее является немаловажным условием финансового выбора домохозяйств, поскольку, например, взносы в пенсионные фонды домохозяйства делают, принимая во внимание те налоговые льготы, которые законодательно установлены государством.

Так как же социологи определяют финансовое поведение людей? Оно предстает как сложное, многогранное явление социальной жизни общества. Этот феномен охватывает различные формы и виды финансовой активности людей: потребление, сбережение, страхование, заёмно-долговое поведение, инвестирование и т.д. Финансовая деятельность населения объективно способствует развитию и усложнению социальной стратификации общества, появлению новых социальных групп и слоев, связанных с финансовой деятельностью.

В отечественной социологии проблема финансового поведения населения долгое время игнорировалась, о чем свидетельствует отсутствие специальных работ по данной теме. Это было обусловлено как спецификой развития самой социологии, которая длительное время была под запретом в условиях советского строя, так и особенностями экономической жизни бывшего Советского государства, где не оставалось места активному финансовому поведению человека².

В современных условиях, когда российское общество отказывается от наследия прошлого, идет трудным и сложным путем преобразования всех сфер своей жизнедеятельности, на первый план выдвигается экономическая и финансовая активность населения, что выступает предпосылкой укрепления рыночных отношений в стране. Поэтому и наука, в том числе и социологическая, сосредоточила свое внимание на выявлении предпосылок и условий развития всех форм экономической деятельности населения. Среди них особый интерес вызывают социальные аспекты

данного процесса и прежде всего – финансового поведения населения. В рамках данной проблемы исследователи обращают свое внимание на распределение экономической власти внутри семьи и доступе к финансовым ресурсам, теориях социальной множественности денег и социальной укорененности финансового поведения населения и др.³ Кратко остановимся на этих проблемах.

В последнее время социологи активизировали исследования процесса принятия решений по поводу распределения денег внутри семьи. Имеющиеся данные свидетельствуют о том, что в семьях применяется значительное число способов использования денежных ресурсов. Речь идет, в частности, о таких способах, как объединение всех денежных средств семьи и разделении семейного бюджета. О социологической природе данных явлений свидетельствует тот факт, что управление финансами в рамках домохозяйства определяется гендерным распределением ролей. Например, при существующем в семье стереотипе мужа-кормильца доступ жены и других членов семьи к финансовым ресурсам носит ограниченный характер и не зависит от их статуса и дохода.

Другим социологическим аспектом финансового поведения выступает отношение населения к основному финансовому инструменту – деньгам. Теория социальной множественности денег гласит, что отношение к деньгам обусловлено характером социальных отношений: деньги встраиваются в сеть семейных, дружеских, рабочих, партнерских и прочих связей. Отношение людей к деньгам напрямую зависит от характера источника их получения. Например, существует понятие «легкие деньги» – деньги, которые были получены случайным способом, без особых усилий: в результате спекулятивной сделки, выигрыша в казино, деньги могут быть найдены. Как правило, с ними расстаются не задумываясь, их легко тратят даже на ненужные вещи. И, наоборот, деньги, полученные в результате больших усилий, воспитывают в человеке чувство ответственности, рачительности в их использовании.

Необходимость исследования финансового поведения в рамках социологической науки подтверждается наличием различных подходов к одним и тем же экономическим феноменам. В экономическом смысле нет разницы между долгами и кредитами. Тем не менее в реальной жизни для конкретного человека эти понятия могут приобретать совершенно разное значение. В частности, жизнь в долг имеет отрицательную психологическую и социальную окраску. В то же время кредит может восприниматься положительно – как возможность улучшить свою жизнь, решить конкретные социальные проблемы.

Принципиальным отличием социологии от экономической теории в понимании сущности финансового поведения населения является признание иррациональных начал этого явления, которые обусловлены ментальностью, традиция-



ми, привычками и другими субъективными факторами общественной жизни. В России сегодня все большую популярность завоевывают услуги страхования. В частности, об этом свидетельствует рост популярности автострахования КАСКО, которое позволяет автовладельцам компенсировать непредвиденные потери при эксплуатации автомобиля. Тем не менее практика страхования до сих пор не распространилась широко на другие виды имущества, например, недвижимость. Вопреки экономической теории, социология может объяснить данный феномен инертностью общественного сознания, отсутствием образцов для подражания и др. Это говорит о социальной укорененности финансового поведения населения, его зависимости от конкретных социально-экономических условий, функционирования формальных и неформальных институтов, культурных стереотипов и прочих факторов, влияющих на принятие иррационального решения.

По мнению некоторых исследователей, можно выделить три типа финансового поведения населения: активное, рутинно-эволюционное и показное⁴. Активное финансовое поведение характеризуется стремлением осваивать образцы нового поведения; наличием высокого уровня информационного интереса к происходящему на финансовом рынке; повышенной готовностью к риску. Оно выступает своеобразным катализатором возникновения новых социальных норм финансового поведения. В центре мотиваций такого поведения лежит опора, прежде всего, на свои собственные силы, а не на государство и не на вновь возникающие финансовые институты; высокая оценка своих собственных возможностей сберечь и приумножить средства; готовность к участию в финансовых операциях, приносящих выгоду, но находящихся на грани законности, а порой приходящих в противоречие с широко распространенными социальными нормами; в способности к быстрому принятию решений и перемещению капитала.

Второй тип финансового поведения – рутинно-эволюционное – отличается стремлением

УДК 314.145.2

СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ЦЕННОСТИ КАК ОБЪЕКТ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

С.А. Змеева

Саратовский государственный университет,
кафедра социологии регионов
E-mail: BegininalA@info.sgu.ru

В статье анализируются социально-демографические ценности как регуляторы соответствующего поведения населения и обозначаются основные векторы их трансформации в современной России.

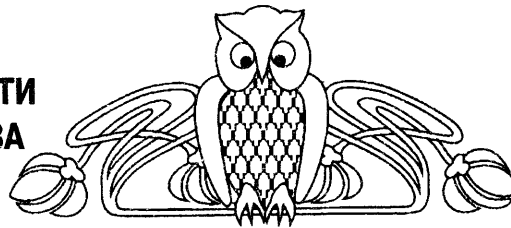
использовать образцы финансового поведения, которые присущи зрелой стадии рынка; низким уровнем информированности по проблемам финансовой системы и отсутствием желания получать информацию; нежеланием рисковать, стремлением к стабильности; следованием привычным нормам финансового поведения, слабой рефлексией по отношению к своим действиям на рынке; высоким уровнем эмоциональности оценок финансовой ситуации; низкой самооценкой своих способностей, касающихся принятия квалифицированных финансовых решений, желанием переложить ответственность за принятие таких решений, в первую очередь, на государство; настороженным отношением к вновь возникающим финансовым структурам и товарам.

Третий тип финансового поведения – показное финансовое потребление – это повышенный уровень социального оптимизма; пониженная рациональность оценок как текущего, так и будущего материального положения своих семей; высокий уровень эмоциональности наряду с прагматизмом; формирование представлений о финансовом поведении на основе, скорее, идеальной модели, чем рациональных расчетов.

Экономическая социология призвана уделить особое внимание научному анализу данных проблем и способствовать решению практических задач повышения общественного благосостояния.

Примечания

- 1 Blomert R. Sociology Of Finance – Old And New Perspectives Economic Sociology // European Electronic Newsletter. 2001. Vol. 2, № 2.
- 2 См.: Радаев В.В. Экономическая социология в России: становление и развитие // Экономическая социология. 2004. Т. 5, № 3. С. 102.
- 3 См.: Кузина О.Е. Социология финансового поведения населения // <http://ecsocman.edu.ru/db/msg/97935>.
- 4 См.: Иващенко Н.Н. Механизм взаимодействия на финансовом рынке России: население и финансовые структуры // Экономическая социология. 2001. Т. 2, № 5. С. 2–8.



Socially-demographic Values as Object of the Social Analysis

S.A. Zmeeva

Socially-demographic values as regulators of the certain behavior of the population and their basic vectors of its transformation in modern Russia are designated in this article.