

Г.В. БЕЛЕХОВА  
К.А. УСТИНОВА

Федеральное государственное бюджетное учреждение науки  
Институт социально-экономического развития территорий РАН,  
г. Вологда

## ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ РАБОТОДАТЕЛЕЙ И НАЕМНЫХ РАБОТНИКОВ<sup>1</sup>

В исследовании показано, что установки и мотивы финансового поведения существенно различаются в зависимости от принадлежности к той или иной социальной группе – наемные работники ориентированы преимущественно на текущее потребление и отличаются низкой сберегательной активностью. Предприниматели направлены не только на удовлетворение своих потребительских установок, но и на обеспечение накоплений за счет наличия доступа к большому объему финансовых ресурсов. Определено, что различия в установках, определяющих финансовое поведение исследуемых социальных групп, во многом обуславливается навыками финансового планирования. Поведение наемных работников в большинстве своем отличается отсутствием финансовых планов, в то время как предприниматели в силу заинтересованности в развитии бизнеса ориентированы на формирование сложных финансовых стратегий поведения, предполагающих сочетание сберегательных и кредитных действий.

Ключевые слова: финансовое поведение, установки и мотивы поведения, предприниматели, наемные работники

## FEATURES OF THE FINANCIAL BEHAVIOUR OF EMPLOYERS AND EMPLOYEES

The study shows that attitudes and motives of financial behavior vary significantly depending on the membership of a particular social groups, employees are focused mainly on current consumption and low savings activity. Entrepreneurs are not only focus on the satisfaction of their consumer attitudes, but also to provide savings by having access to greater financial resources. Determined that the differences in the units that define the financial behavior of the investigated social groups, largely driven by the skills of financial planning. The behavior of employees in the most part distin-

---

<sup>1</sup> Исследование выполнено при финансовой поддержке РГНФ. Проект «Факторы и мотивы экономического поведения населения (на материалах Вологодской области)» №16-02-00276.

guished by the absence of financial plans, while entrepreneurs due to the interest in business development focused on the formation of complex financial strategies, involving a combination of savings and credit activities.

Keywords: The financial behavior, attitudes and motives, entrepreneurs, employees

Основу экономического поведения составляет субъективное понимание личностью соотношения выгод и затрат на пути к достижению материального благополучия, финансовой независимости, более высокого социального статуса или другой жизненной цели. Иными словами, ключевым признаком экономического поведения выступает детерминирующий поступки и отношения людей принцип выгоды, заключающийся в соотношении затрат и желаемых результатов. «В зависимости от менталитета окружения, индивидуальных особенностей характера и восприятия действительности практическое применение данного принципа получает различную субъективную оценку – от морального осуждения до признания его в качестве наиболее сильного материального стимула активных действий и творчества» [1, с. 58-68]. Человек таким образом выбирает траекторию своего трудового поведения, которое формирует индивидуальный экономический потенциал, в конечном итоге реализующийся в стратегиях потребительского и финансового поведения.

Многообразие видов экономической деятельности, мест приложения труда и форм занятости открывают перед населением широкие возможности для самореализации в сфере экономики. Однако, несмотря на качественные изменения в отношениях собственности, позитивные перемены в законодательстве и появление новых видов занятий (видеоблогеры, разработчики сайтов, PR-менеджеры и т.д.), основу социальной структуры общества по-прежнему составляют два «марксовских» класса – наёмные работники и капиталисты-работодатели (или предприниматели). Именно их взаимодействие определяет особенности устройства и эффективность функционирования экономики, и именно они формируют потенциальную базу инвестиционных ресурсов для финансовой подпитки экономического развития территорий.

Специфика предпринимательской деятельности, под которой понимается организация экономических процессов, позволяющих удовлетворять разнообразные потребности людей, состоит не только в возможности полноправного владения, использования и распоряжения частной собственностью, но и в наличии у предпринимателя опреде-

ленных личностных черт (инициативность, гибкость, готовность к риску, предприимчивость, стремление к самоутверждению, автономность труда), которые во многом отличают его от наёмного работника. Подобная специфика, наряду с неравным доступом к средствам производства и денежным ресурсам как результату осуществления хозяйственной деятельности, обуславливает существующие между данными социальными группами различия в трудовом, финансовом и потребительском поведении.

Как «потребитель» и предприниматель и наемный работник стремятся максимально эффективно и качественно удовлетворять свои материальные и духовные потребности, иметь перспективу по их более полному обогащению и обновлению [2, с. 36-47]. В данном контексте особый интерес представляет исследование особенностей финансового поведения предпринимателей и работников, поскольку осуществляемые ими действия в отношении принадлежащих им финансовых ресурсов (сбережение, инвестирование, заимствование и проч.) характеризуют специфику их положения в обществе, материальное благосостояние и возможности реализации потребительских установок, а также «запас прочности» в случае изменений социально-экономической конъюнктуры.

Анализ научной литературы показал, что не получили должного освещения особенности финансового поведения различных социальных групп населения, в том числе выделенных по классово-слоевому признаку. Среди немногочисленных работ следует отметить исследования А.В. Каравай (2015, 2016), Т.М. Малевой (Средние классы в России, 2003), В.В. Вязниковой и Д.О. Стребкова (2009).

В рамках данной статьи отражена специфика финансового поведения предпринимателей и наемных работников, определение доминирующих установок и мотивов поведения, особенностей финансовых действий данных социальных групп. Эмпирической базой исследования послужили данные социологического опроса «Качество жизни», проведенного Институтом социально-экономического развития территорий РАН в Вологодской области в 2014 и 2016 годах<sup>2</sup>.

Одним из типов финансового поведения является сберегательное. Существует несколько типов сбережений, различающихся по крите-

---

<sup>2</sup> Опросы проводятся методом раздаточного анкетирования по месту жительства респондентов на территории городов Вологда и Череповец и 8-ми районов Вологодской области (Бабаевского, Великоустюгского, Вожегодского, Грязовецкого, Кирилловского, Никольского, Тарногского и Шекснинского). Общий объем выборочной совокупности 1500 человек в возрасте от 18 лет и старше. Выборка целенаправленная, квотная. Соблюдаются требования по репрезентативности. Ошибка выборки не превышает 3%.

рию «соотношение сбережений и потребительских расходов», среди них «приоритетное сбережение» (преобладание сбережений над потребительскими расходами), «пассивное сбережение» (накопление средств, оставшихся после удовлетворения потребительских запросов), «десбережение» / «отсутствие сбережений» (использование средств на текущие нужды). Преобладание того или иного типа сбережений отчасти зависит от того, к какой группе относится население, например, к предпринимателям или наемным работникам.

По результатам эмпирических исследований, проведенных в ИСЭРТ РАН, установлено, что для наемных работников в большей степени характерно «пассивное сбережение», когда после удовлетворения текущих нужд они либо полностью расходуют средства (48% в 2016 г.), либо сберегают оставшееся (37%). Среди предпринимателей распространение получила другая установка, на сохранение средств. Кроме того, предпринимателей отличает в целом более активное финансовое поведение – только треть из них не участвует в сберегательных и кредитных операциях, тогда как почти половина наёмных работников не включена в эти финансовые действия. Предприниматели более дисциплинированы в плане регулярности накоплений – основная масса из них откладывает деньги каждый месяц (66% в 2014 г., 64% в 2016 г.), в то время как среди наемных работников подобные практики менее распространены (45% в 2014 г., 41% в 2016 г.). Другой особенностью является то, что предприниматели более склонны к выстраиванию сложных финансовых стратегий, предполагающих одновременное использование сбережений и кредитов.

У значительной части предпринимателей-заемщиков (65% в 2014 г., 88% в 2016 г.) ежемесячные выплаты по банковским кредитам не превышают рекомендуемых финансовыми экспертами 30% от текущего семейного дохода (в 2016 г. 29% выплачивают до 10% от ежемесячного дохода, 59% – до трети от ежемесячного дохода). У наемных работников, имеющих непогашенный банковский кредит, ситуация несколько хуже: в 2016 г. примерно у трети из них кредитные выплаты составляют более 50% семейного дохода.

Как и население региона в целом, предприниматели и наемные работники для формирования сбережений активно используют вклады в коммерческом банке и наличные деньги. Отличие предпринимателей от наемных работников в данном вопросе заключается в том, что первые, осуществляя сбережения, несколько чаще обращаются к иностранной валюте. Среди предпринимателей по сравнению с наемными работниками получила большее распространение практика инвестиро-

вания в золото и драгоценности (8% против 2% в 2016 г.), а также использование недвижимости (16% против 6% в 2016 г.).

Как предприниматели, так и наемные работники, осуществляя сбережения, ориентируются на известность финансового учреждения (45-50%), имеющийся опыт работы с ним (20%) и величину процентной ставки (20-25%). Наряду с этим, предприниматели в качестве критерия выбора банковского учреждения обращают внимание на удобство распоряжения средствами (24% в 2014 г.; 9% в 2016 г.) и выгодность предлагаемых условий (т.е. пакетные предложения; 12% в 2014 г.; 28% в 2016 г.), что в совокупности определяет доступность, разнообразие и выгодность используемых предпринимателями сберегательных продуктов.

Вполне закономерно высокое стремление предпринимателей откладывать средства для расширения (открытия) собственного дела (20% в 2016 г. против 5% у наемных работников), что к тому же позволит им избежать обращения за дорогостоящими кредитами. Интересен тот факт, что сбережения на детей для обеспечения их будущего более характерны для наемных работников (17% против 11% в 2016 г.). Кредитное поведение исследуемых групп также ориентировано на потребление. Чаще всего наемные работники и предприниматели оформляют банковский кредит для приобретения автомобиля (по данным 2016 г. 31% и 26% соответственно), квартиры или собственного дома (по 30%), дорогих вещей длительного пользования (23% и 19% соответственно). Ипотечный кредит можно рассматривать как своего рода инвестирование, поскольку происходит своего рода капитализация денежных средств в материальный актив, который при определенных условиях может принести выгоду. В качестве инвестиций можно рассматривать и займы на развитие бизнеса, которые входят в кредитный портфель предпринимателя (24% в 2014 г., 32% в 2016 г. против 2-3% у наемных работников). Наемные работники в свою очередь активно кредитуются с целью финансирования непредвиденных трат или неотложных нужд (19% в 2014 г., 32% в 2016 г.), что подтверждает их невысокую сберегательную активность, проявляющуюся в отсутствии достаточного объема накопленных средств.

Интересен анализ факторов, препятствующих формированию накоплений и использованию кредитов. Основная причина низкой сберегательной активности как для наемных работников, так и для предпринимателей состоит в невысоком уровне доходов, однако для последних она менее значима: по данным 2016 г. данную причину отметили 42% предпринимателей и 68% работников (против 60% и 71% в 2014 г. соответственно). Значимыми препятствиями формирования

сбережений для предпринимателей выступают нестабильные экономические условия (30% в 2016 г.), сопровождающиеся пониманием того, что в такие периоды деньги необходимо тратить и вкладывать, а не сберегать. Недостаток собранности и самодисциплины для каждого пятого предпринимателя выступает в качестве одного из факторов, затрудняющих осуществление сбережений. Что касается заемных средств, то здесь ключевыми препятствиями для обеих социальных групп выступают отсутствие реальной материальной возможности и недостаточный доход (по данным 2016 г. 55% среди работников и 37% среди предпринимателей), высокие процентные ставки и следующая за ними значительная переплата (56% и 45% соответственно), а также нестабильная экономическая ситуация (по 29%). Значимой причиной отказа от кредита выступает отсутствие мотивации – принципиальное нежелание «жить в долг», которое в большей степени распространено среди предпринимателей (23% против 18% среди работников).

Таким образом, в ходе исследования установлено, что в зависимости от принадлежности к той или иной социальной группе существенно различаются мотивы и установки финансового поведения. Определено, что наемные работники в большей степени ориентированы на текущее потребление и отличаются низкой сберегательной активностью. В то время как предприниматели в силу специфики своей деятельности стремятся не только удовлетворить свои потребительские установки, но и иметь доступ к большему объему финансовых ресурсов для обеспечения накоплений.

В исследовании показано, что различия в установках, определяющих финансовое поведение исследуемых социальных групп, во многом обуславливается навыками финансового планирования. Поведение наемных работников отличается преимущественно отсутствием финансовых планов, а в случае наличия таковых, это в основном краткосрочные (менее 1 года) и декларативные планы, зачастую не подкрепленные конкретными стратегиями их выполнения. Предприниматели, напротив, более склонны к стратегическому планированию, поэтому наряду с текущими целями (улучшение жилищных условий и обеспечение детей наследством), у них есть и стратегические, связанные с развитием собственного бизнеса.

#### Литература

1. Негруль В.В. Экономическое поведение и целостность общества: параметры взаимной детерминации // Вестник ВГУ. Серия: Философия. – 2015. – № 4. – С. 58-68.

2. Тощенко Ж.Т. Экономическое сознание и поведение // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2014. – № 4 (34). –С. 36-47.