

**СБЕРЕЖЕНИЯ МОЛОДЕЖИ**  
**PECUNIARY SAVING OF YOUNG PEOPLE**

**Урываева О.Е.**

Башкирский государственный университет  
Институт экономики, финансов и бизнеса  
Россия, Уфа

e-mail: o.uryvaeva@gmail.com

тел.: +7 (919) 6000-397

**Галимова А.Ш.**

научный руководитель, к.э.н.  
Россия, Уфа

**Uryvaeva O.E.**

Bashkir State University  
Institute of Economics, Finance and Business  
Russia, Ufa

**Galimova A.S.**

scientific director, PhD in Economics  
Russia, Ufa

**Аннотация**

Сознание молодежи во многом формируется в процессе получения образования, именно в нем формируются социальные установки, практически реализующие себя в будущем. Поэтому отношение молодых людей к сбережениям рассматривается через степень их финансовой грамотности. Данная статья освещает нынешнюю ситуацию в сфере сбережений современной молодежи.

**Abstract**

Consciousness of youth is largely formed in the process of education, this is where social installations are formed, practically realizing itself in the future. Therefore the attitude of young people towards savings is seen through their degree of financial literacy. This article highlights the current situation in the field of savings today's youth.

**Ключевые слова:** сбережения, сбережения молодежи, финансовая грамотность

**Key words:** savings, pecuniary savings of young people, financial literacy

А. Смит рассматривал сбережения как процесс накопления населением денежных средств, в котором движущей силой накопления является реализация предпринимательских способностей, склонности к риску и бережливости [6]. По исследованиям М. Вебера, «протестантская этика» освящает воспитательно-нравственную функцию сбережений, так как в процессе сбережения, так же как и в трудовой деятельности, происходит реализация человеческих способностей, человек воспитывает себя ограничивать потребление [4]. К. Маркс рассматривает сбережения, как прибавочный продукт, распределение которого определяет антагонизм социальных классов. Тем самым, Маркс выделяет социальную функцию сбережений, так как сбережения широких слоев населения гармонизируют дифференциацию доходов населения и разрешают социальные противоречия. Наличие сбережений у широких масс населения во многом обуславливает демографию, занятость, уверенность в завтрашнем дне, патриотизм и т.д. Согласно Дж. М. Кейнсу, сущность сбережений заключается в экономической функции, в аккумулировании денежных средств (либо продукта) с целью последующего инвестирования. Сбережения населения формируются за счет превышения дохода над потреблением [1]. Сторонники монетарного направления, под сбережениями населения понимают различные формы инвестиционных продуктов: депозиты кредитных организаций, ценные бумаги, договора страхования, ссуды, средства, переданные в доверительное управление, наличные и натуральные сбережения.

Итак, сбережения населения занимают особое место среди социально-экономических явлений. Они являются важнейшим показателем финансовой гармонии между классами, уровня жизни населения, предпринимательских способностей, инвестиций и экономического роста. По данным Госстата России в 2014 г. денежных накоплений населения 20274 млрд. рублей. Прирост вкладов физических лиц к ВВП изменился с 19,3% в 2009 году до 22,9% в 2012-

м. А по итогам 2013 года прирост составил 24,9%. Несмотря на рост вкладов, доля россиян, имеющих сбережения, остается практически неизменной на протяжении последних пяти лет и составляет всего 34%. Молодежь в возрасте 18—24 лет (66% респондентов) не склонны делать сбережения. Это обосновано тем, что человек начинает сберегать после удовлетворения потребностей в жилье, автомобиле, предметов личного обихода и другое. Для большинства молодежи вопрос собственного жилья и транспорта является первостепенным, поэтому распределение дохода сориентировано, прежде всего, на данных продуктах. Большинство молодежи делают покупки в кредит, это еще больше отодвигает возраст, когда они могли бы быть свободными в инвестиционном поведении. Согласно исследованию, только к 35 годам больше половины кредиторов расплачиваются с долгосрочными продуктами (ипотека, автокредит и т.д.) и превращаются в потенциальных сберегателей [5]. Таким образом, большинство молодежи не являются участниками рынка сбережений, так как не имеют платежеспособного спроса, но интересен вопрос: “Имеют ли они заявленный спрос? Есть ли желание у них сберегать?”. На наш взгляд данный вопрос является важным, поскольку от социальных ориентиров молодежи зависит будущее устройство финансового сектора.

Сознание молодежи во многом формируется в процессе получения образования, оно занимает большую часть их повседневной жизни, именно в нем формируются социальные установки, практически реализующие себя в будущем. Поэтому целесообразно рассмотреть отношение молодежи к сбережениям через финансовую грамотность. Финансовую грамотность принято определять как знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий. Финансовая грамотность как понятие разбивается на три взаимосвязанных части: установки, знания и навыки. Установки – это базис, в котором происходит формирование культуры

финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла. Жизненный цикл это процесс, разделенный на этапы: создания семьи, рождение детей, покупка квартиры или дома, образование детей, пенсия. Знания предполагают получение информации в области финансов в ходе образования, а навыки – практическую реализацию этих знаний [2].

Несмотря на то, что большинство молодежи не обладает сбережениями, и соответственно у них отсутствуют практические навыки, уровень знаний о финансах у них значительно выше, чем у других возрастных групп. Согласно исследованию финансовой грамотности в вузах весной 2009 г. Национальным агентством финансовых исследований, отличные и хорошие знания показали 49%, опрошенных студентов в возрасте 18—24 лет, тогда как остальные возрастные группы от 12% до 21%. В структуре по образовательным направлениям, первое место заняли студенты экономического факультета, вторые факультеты естественных и технических наук, последние – гуманитарных наук (кроме экономического). По курсам, закономерно, чем старше курс тем, более высокие баллы. По федеральным округам, следующая последовательность СЗФО, ПФО, ЦФО, СФО, остальные.

Молодёжь обладает слабовыраженными социальными установками к сбережениям, недоверие у представителей старшего поколения (родителей) к банковским структурам переносится на детей. 70 % молодежи обратилось бы за советом о финансовом решении, к менее компетентному родственнику, чем к финансовому консультанту. В большинстве молодых семей нет планирования бюджета, “живут от зарплаты до зарплаты” 60 % более. Так же больше половины готовы снимать жилье, чем выплачивать в ипотеку. Желание разбираться в финансах есть у 75 % молодежи [3].

Как отмечено выше, молодежь имеет неплохой уровень теоретического образования в личных финансах относительно других возрастных групп, но, тем не менее, молодое поколение абсолютно не имеет практических знаний. Большинство представителей молодого поколения совершают следующие ошибки:

1. Недооценивают затраты. Обычно опытные сберегатели планируют затраты страховым превышением. Если деньги остаются не потраченными в конце запланированного периода, то они приятно вносятся на сберегательный счёт.
2. Не всегда автоматизируют процесс сбережения денег. Занимаются лично переводом денег с обычного на сберегательный счёт, в том числе при получении заработной платы.
3. Совершают спонтанные, необдуманные покупки, особенно при покупке товаров в интернет - магазинах.
4. Тратят кредитные деньги при возможности подождать. Не погашают в первую очередь кредитные деньги, удовлетворяя вторичные нужды [7].

Вышесказанное еще раз подтверждает актуальность исследований в области инвестиционного поведения и финансовой грамотности подрастающего поколения.

#### **Список использованной литературы**

1. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. М., 2007. С. 35.
2. Кузина О.Е. Финансовая грамотность молодежи.[Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://wciom.ru/fileadmin/Monitoring/92/2009\\_4\(92\)\\_8\\_Kuzina.pdf](http://wciom.ru/fileadmin/Monitoring/92/2009_4(92)_8_Kuzina.pdf)
3. Максименко А.А. Как российская молодежь намерена "делать" деньги // Социологические исследования. – 2005. – № 7. – С. 131-133.

4. Мухаметлатыпов Р.Ф., Мухаметлатыпов Ф.У. Труд и капитал: концептуальная модель, проблемы развития и управления. Уфа: Изд-ие УГАЭС, 2012. С. 357.
5. Ибрагимов. Р.Р. Рахманов М.Г. Мухаметлатыпов Р.Ф. “Инвестиционное поведение населения” – материалы исследования ОАО “Башкомснаббанк”, 2012. – С. 22.
6. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / А. Смит // Библиотека Гумер [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.gumer.info/bibliotek\\_Buks/Econom/smit/index.ptp/](http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/Econom/smit/index.ptp/)
7. Johnson E., Sherraden, M.S. From financial literacy to financial capability among youth // Journal of Sociology and Social Welfare, 2007.. – № 34(3). – С.119-145.