

## Факторы и особенности современного экономического поведения домохозяйств\*

### Factors and Features of Modern Economic Behavior of Households

А. ХАСАНШИНА

Хасаншина Анжелика Альбертовна, аспирант кафедры инновационной экономики Института экономики, управления и бизнеса Уфимского университета науки и технологий. E-mail: Hasanshina.1997@mail.ru

*Экономическое поведение домохозяйств является важным аспектом макроэкономической стабильности и экономического роста. Домохозяйства, как основные потребители и сберегатели, оказывают существенное влияние на совокупный спрос и предложение в экономике. Понимание факторов, формирующих экономическое поведение домохозяйств, необходимо для прогнозирования экономических тенденций, разработки эффективной экономической политики и создания маркетинговых стратегий, ориентированных на удовлетворение потребностей потребителей.*

*В статье анализируются ключевые факторы, оказывающие влияние на экономическое поведение современных домохозяйств, а также выделяются основные особенности этого поведения. Рассматриваются макроэкономические, микроэкономические и социально-культурные факторы, формирующие потребительские и инвестиционные решения домохозяйств. Подчеркивается значимость учета этих факторов для разработки эффективной экономической политики и маркетинговых стратегий.*

**Ключевые слова:** экономическое поведение, домохозяйства, потребление, сбережения, инвестиции, макроэкономические факторы, микроэкономические факторы, социально-культурные факторы, финансовая грамотность, социальные нормы, поведенческая экономика.

*Household economic behavior is an important aspect of macroeconomic stability and economic growth. Households, as the main consumers and savers, have a significant impact on aggregate demand and supply in the economy. Understanding the factors that shape household economic behavior is essential for predicting economic trends, developing effective economic policies, and creating marketing strategies that meet consumer needs.*

*The article analyzes the key factors influencing the economic behavior of modern households and highlights the main features of this behavior. The article examines macroeconomic, microeconomic and socio-cultural factors that shape households' consumer and investment decisions. It emphasizes the importance of taking these factors into account for developing effective economic policies and marketing strategies.*

**Key words:** economic behavior, households, consumption, savings, investments, macroeconomic factors, microeconomic factors, socio-cultural factors, financial literacy, social norms, behavioral economics.

#### Введение

Экономическое поведение домохозяйств представляет собой сложный и многогранный феномен, формирование которого определяется взаимодействием экономических, социальных, психологических и культурных факторов. Традиционные экономические модели, основанные на постулате рациональности и максимизации полезности, не всегда адекватно отражают реальное поведение домохозяйств, в частности, в условиях информационной асимметрии, когнитивных искажений и влияния социальных норм.

В современной экономической литературе наблюдается возрастающий интерес к изучению поведенческих аспектов экономического поведения домохозяйств, однако до сих пор не существует единого подхода к объяснению всех факторов, влияющих на принятие экономических

\* Ссылка на статью: Хасаншина А.А. Факторы и особенности современного экономического поведения домохозяйств // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2025. № 3. С. 156–161. DOI: 10.34773/EU.2025.3.29.

решений. Данная статья ставит своей целью исследовать ключевые детерминанты экономического поведения современных домохозяйств, выявить его основные особенности и оценить возможности интеграции различных теоретических подходов для более полного и адекватного понимания данного феномена.

### Обзор литературы

Был проведен анализ литературы, фокусирующейся на ключевых работах, исследующих факторы, определяющие экономическое поведение домохозяйств, и на особенностях этого поведения в современных экономических условиях. Обзор охватывает как классические экономические теории, так и современные исследования, учитывающие поведенческие, социальные и технологические аспекты.

Используются данные Федеральной службы государственной статистики (Росстат) о доходах, расходах, сбережениях и кредитовании населения [10]. Используются данные Банка России о процентных ставках, инфляции и других макроэкономических показателях [7]. Используются данные социологических опросов: результаты выборочных обследований бюджетов домашних хозяйств (ВОБДХ) и других социологических опросов, проводимых Росстатом и другими исследовательскими организациями.

### Методология

На тему экономического поведения домохозяйств было проведено множество исследований. В настоящем исследовании рассматривались труды из различных научных областей, таких как психология, финансы и экономика. План исследования был основан на поиске новой информации, оценки применяемых методов и пробелов, имеющих в существующей литературе.

В данном исследовании использовался смешанный подход для изучения влияния уровня дохода на сберегательное поведение домохозяйств. Данное исследование основано на анализе официальных статистических данных.

Объект исследования: Экономическое поведение домохозяйств Российской Федерации.

Предмет исследования: Факторы, влияющие на потребительские расходы, сбережения и инвестиции домохозяйств в современных экономических условиях.

Целью данной статьи является комплексный анализ факторов, определяющих экономическое поведение современных домохозяйств, выявление ключевых особенностей потребительских, сберегательных и инвестиционных стратегий в условиях цифровой экономики, глобализации и изменяющихся социальных норм.

Для достижения поставленной цели в статье решаются следующие задачи:

1. Анализ теоретических подходов к изучению экономического поведения домохозяйств, включая неоклассическую теорию, поведенческую экономику и институциональную экономику.
2. Определение основных особенностей потребительских, сберегательных и инвестиционных стратегий современных домохозяйств.
3. Оценка влияния цифровых технологий, социальных сетей и поведенческих факторов на принятие экономических решений домохозяйствами.
4. Анализ роли финансовой грамотности в формировании эффективного экономического поведения домохозяйств.

### Обсуждение

Экономическое поведение домохозяйств является важным аспектом макроэкономической стабильности и экономического роста. Домохозяйства, как основные потребители и сберегатели, оказывают существенное влияние на совокупный спрос и предложение в экономике. Понимание факторов, формирующих экономическое поведение домохозяйств, необходимо для прогнозирования экономических тенденций, разработки эффективной экономической политики и создания маркетинговых стратегий, ориентированных на удовлетворение потребностей потребителей.

Экономическое поведение домохозяйств – это комплекс действий, направленных на удовлетворение потребностей и максимизацию благосостояния в условиях ограниченных ресурсов. В современном мире на это поведение влияют многочисленные факторы, формируя определенные особенности.

Таблица 1

**Факторы, влияющие на экономическое поведение домохозяйств**

№	Факторы	Содержание
1	Макроэкономические факторы	Экономический рост/рецессия, инфляция, процентные ставки, налоговая политика, уровень безработицы, курс валюты, государственная политика
2	Микроэкономические факторы	Доход, демографические факторы, предпочтения и вкусы, ожидания, доступ к информации, финансовая грамотность
3	Социально-культурные факторы	Ценности и нормы, мода и тренды, влияние социальных сетей и рекламы

В периоды экономического роста, когда растут доходы и улучшается перспектива трудоустройства, домохозяйства склонны больше тратить и инвестировать. Во время рецессии, напротив, они экономят, сокращают расходы и избегают крупных покупок. Высокая инфляция снижает покупательную способность доходов, заставляя домохозяйства пересматривать свои потребительские стратегии, отдавая предпочтение товарам первой необходимости и ища способы защиты своих сбережений. Процентные ставки влияют на решения о кредитовании, сбережениях и инвестициях. Низкие процентные ставки стимулируют потребление и инвестиции, а высокие – наоборот. Налоги существенно влияют на располагаемый доход домохозяйств, а, следовательно, и на их потребительские и сберегательные решения. Высокая безработица создает неуверенность в будущем и заставляет домохозяйства сокращать расходы и увеличивать сбережения «на черный день». Колебания курса валют влияют на цены импортных товаров и услуг, а также на стоимость активов, номинированных в иностранной валюте. Государственные программы поддержки населения, субсидии, льготы, социальные выплаты влияют на располагаемый доход и, соответственно, на потребительские возможности домохозяйств.

Уровень дохода является определяющим фактором потребительских возможностей домохозяйства [2]. Более высокий доход позволяет потреблять больше товаров и услуг, а также инвестировать. Возраст, пол, размер семьи, образование, профессия и место жительства оказывают существенное влияние на структуру потребления и сбережения домохозяйства [8]. Например, молодые семьи с детьми тратят больше на образование и воспитание, а пожилые люди – на здравоохранение. Индивидуальные предпочтения, вкусы и ценности определяют, какие товары и услуги выбирает домохозяйство [4]. Ожидания относительно будущего дохода, инфляции, процентных ставок и других факторов влияют на текущие потребительские и инвестиционные решения. Легкий доступ к информации о товарах и услугах, ценах, акциях и скидках позволяет домохозяйствам принимать более обоснованные решения. Уровень финансовой грамотности влияет на способность домохозяйства управлять своими финансами, планировать бюджет, делать инвестиции и избегать финансовых рисков.

Культурные ценности и социальные нормы, такие как стремление к успеху, престижу, потреблению, оказывают влияние на структуру потребления и сбережения домохозяйств [3]. Мода и тренды, особенно в сфере одежды, электроники и развлечений, стимулируют потребительский спрос. Социальные сети и реклама оказывают мощное влияние на потребительские предпочтения и решения.

Сбережения домохозяйств играют ключевую роль в экономическом развитии, обеспечивая ресурсы для инвестиций, стимулируя экономический рост и обеспечивая финансовую устойчивость.

Основной закон Кейнса гласит: «Психология общества такова, что с ростом совокупного реального дохода увеличивается и совокупное потребление, однако не в такой же мере, в какой растет доход» [6].

Люди склонны увеличивать свое потребление с ростом дохода, но не в той же мере, в какой растет доход. Соответственно, рост потребления отстает от роста доходов, увеличивается доля сбережений, а отсюда возникает недостаток эффективного спроса, вследствие чего сдерживается расширение производства и растет безработица.

Таблица 2

**Располагаемые ресурсы и сбережения домохозяйств [10]**

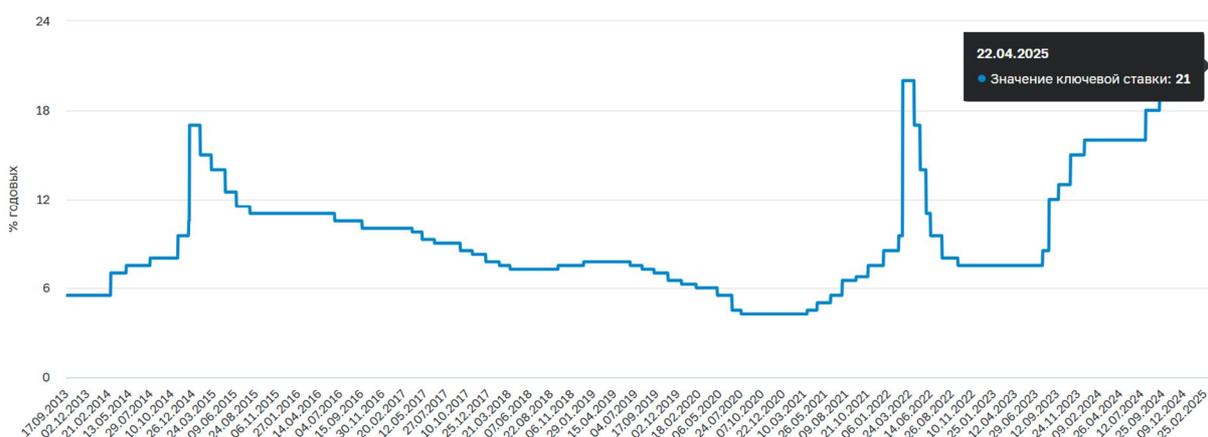
Период	2003–2005 гг.	2006–2008 гг.	2009– 2011гг.	2012–2014 гг.	2015–2017 гг.	2018–2020 гг.	2021–2023 гг.
Располагаемые ресурсы*	4 593,10	9 387,90	14 549,00	20 890,30	24 073,70	28 372,47	35 410,00
Сумма сделанных сбережений*	254,73	814,20	1 402,13	2 405,43	2 933,43	3 540,80	4 935,80
% сбережений	5,55 %	8,67 %	9,64 %	11,51 %	12,19 %	12,48 %	13,94 %
Относительное изменение располагаемых средств	0 %	104 %	55 %	44 %	15 %	18 %	25 %
Относительное изменение сбережений	0 %	220 %	72 %	72 %	22 %	21 %	39 %

\* среднее арифметическое значение за период.

По приведенной выше таблице мы видим, что с ростом дохода растет и процент сбережений, причем относительное изменение сбережений выше, чем относительное изменение располагаемых средств.

Так как в момент написания статьи необходимых данных за 2024 и 2025 год еще не имелось, можно предположить, что уровень сбережений значительно вырос в связи с гиперростом ключевой ставки с 15 % в 2023 году до 21 % в 2025 году.

**Ключевая ставка**



Ключевая ставка ЦБ 2013–2025 гг. [7]

Домохозяйства все чаще используют кредиты для финансирования крупных покупок и текущих расходов, что ведет к увеличению долговой нагрузки. Так было до 2024 года, так как потребительские кредиты были более доступны. Сейчас наблюдается рост сбережений населения

путем банковских вкладов, так как на данный момент это один из самых простых и безопасных способов не только сохранить, но еще и увеличить свои сбережения.

В современном обществе наблюдается рост спроса на услуги, такие как образование, здравоохранение, туризм и развлечения. На данный момент популярным стал туризм по России, стали развиваться такие направления как Дагестан, Северная Осетия, Калининград, Байкал, Алтай. С ростом курса доллара перелеты в другие страны стали менее доступны, поэтому всё большая часть населения выбирает отдых именно в России.

Домохозяйства все чаще инвестируют в акции, облигации, недвижимость и другие активы для увеличения своего капитала. Во многих онлайн-банках сейчас есть возможность осуществления инвестиций, проводится бесплатное обучение, клиента поощряют подарочными акциями, что стимулирует население к инвестициям.

Благодаря развитию финансового образования и доступности информации, домохозяйства становятся более финансово грамотными и осознанно управляют своими финансами. Финансовая грамотность играет ключевую роль в формировании эффективного экономического поведения домохозяйств [9]. Финансово грамотные домохозяйства лучше планируют свой бюджет, делают осознанный выбор финансовых продуктов и услуг, избегают финансовых рисков и более эффективно управляют своими сбережениями и инвестициями. Повышение финансовой грамотности населения является важной задачей государственной политики, направленной на обеспечение финансовой стабильности и повышение благосостояния населения [1, 59].

Развитие технологий и онлайн-торговли предоставляет домохозяйствам широкий выбор товаров и услуг по конкурентным ценам, а также упрощает процесс совершения покупок [5]. Цифровые технологии оказывают существенное влияние на все аспекты экономического поведения домохозяйств. Они расширяют возможности поиска информации, сравнения цен, совершения покупок и доступа к финансовым услугам. Онлайн-банкинг, мобильные платежи и онлайн-инвестиции становятся все более популярными среди домохозяйств.

Социальные сети оказывают мощное влияние на потребительские предпочтения и решения. Реклама в социальных сетях, отзывы и рекомендации других пользователей, а также влияние лидеров мнений формируют потребительский спрос и стимулируют импульсивные покупки. Благодаря маркетплейсам, таким как OZON, Wildberries, Яндекс Маркет, где можно заказать всё что угодно с быстрой доставкой на дом, сократились оффлайн-продажи, и произошел рост импульсивных покупок.

Растет интерес к экологически чистым продуктам и устойчивым практикам потребления. Все больше людей делают выбор в пользу здорового питания и спорта, выбирают экопродукцию среди продуктов питания и бытовой химии. Растет количество приверженцев рационального потребления.

Происходит изменение структуры семьи. Увеличение числа однокомнатных домохозяйств, поздние браки, рост числа разводов – все это влияет на структуру расходов и потребления.

Домохозяйства все больше инвестируют в образование, курсы повышения квалификации и другие формы саморазвития, чтобы повысить свою конкурентоспособность на рынке труда.

Растет число людей, активно ищущих выгодные предложения, скидки и акции, чтобы максимизировать свою покупательную способность. Появилось множество сообществ и каналов в Telegram и VK, где собраны все скидки и специальные самые выгодные предложения.

Домохозяйства все больше времени проводят в интернете, потребляя контент, что влияет на распределение расходов на развлечения и информацию. К онлайн-контенту можно также отнести онлайн-кинотеатры, где можно посмотреть все программы, телепередачи, а также новинки кинематографа без рекламы, заплатив абонентскую плату.

### Заключение

Современное экономическое поведение домохозяйств характеризуется сложностью и многогранностью, обусловленными влиянием комплекса макроэкономических, микроэкономических и социально-культурных факторов. Цифровизация, глобализация и социальные трансформации оказывают существенное влияние на потребительские, сберегательные и инвестиционные стратегии домохозяйств. Понимание этих факторов и особенностей необходимо для разработки эффективной экономической политики, направленной на стимулирование экономического роста, обеспечение финансовой стабильности и повышение уровня жизни населения.

Дальнейшие исследования в данной области должны быть направлены на разработку эффективных программ повышения финансовой грамотности населения, а также на углубленное изучение того влияния, которое поведенческие факторы, цифровые технологии и социальные сети оказывают на экономическое поведение домохозяйств.

### Литература

1. Амерханова Н.А., Исаакян С.А. Финансовое поведение как объект психологического исследования // Ценности культуры и модели экономического поведения: научная монография / Под общ. ред. Н.М. Лебедевой, А.Н. Татарко. М.: Издательство «Спутник+», 2011. С. 39–61.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы: учебник. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. 760 с.
3. Бахтуразова Т.В. Влияние сбережений населения на социально-экономические процессы региона // День местного самоуправления: научно-практич. конф. : сборник статей, Москва, 21 апреля 2020 г. М.: Изд-во «Перо», 2021. С. 15–30.
4. Валиуллина Э.Р. Сбережения домашних хозяйств как фактор поступательного развития российской экономики // Финансовый бизнес. 2023. № 9(243). С. 3–5.
5. Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам / Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/ec\\_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel-skim-finansam/](https://cbr.ru/ec_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel-skim-finansam/)
6. Кейнс Д.М. The General Theory of Employment, Interest & Money. Общая теория занятости, процента и денег / Д. М. Кейнс. М.: Издательство Юрайт, 2025. 342 с. ISBN 978-5-534-06072-0. URL: <https://urait.ru/bcode/564296>
7. Ключевая ставка Банка России / Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/](https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/)
8. Козырева П. Финансовое поведение в контексте социально-экономической адаптации населения (социологический анализ) // Социологические исследования. 2012. № 7. С. 54–66.
9. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 68–72.
10. Статистика / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Башкортостан [Электронный ресурс]. URL: <https://02.rosstat.gov.ru/statistic>