

Устойчивое долгосрочное сберегательное поведение: дизайн эксперимента

Э.Р. Кашапова, М.В. Рыжкова

Национальный исследовательский Томский политехнический университет,
Россия, г. Томск, пр. Ленина, 30, 634050

Национальный исследовательский Томский государственный университет
Россия, г. Томск, пр. Ленина, 36, 634050

E-mail: elmira@tpu.ru

Stable long-term saving behavior: experimental design

E.R. Kashapova, M.V. Ryzhkova

Tomsk Polytechnic University, Russia, Tomsk, Lenin str., 30, 634050

Tomsk State University, Russia, Tomsk, Lenin str., 36, 634050

E-mail: elmira@tpu.ru

Abstract. *The focus of the study is testing hypotheses on the application of behavioral economics methods (nudging, self-nudging) for implanting long-term savings practices. The methodological basis is a laboratory economic experiment, ecologically valid for the conditions of the Russian economy of the 21st century. The experimental design models: environmental volatility (crises, pandemics); conflict between immediate consumption and long-term goals; risks of substituting savings strategies with credit or labor ones. The scientific novelty lies in the development of nudging tools adapted to the specifics of Russian financial culture and verification of their effectiveness on a student sample.*

Key words: *Stable saving behavior, long-term savings, laboratory economic experiment, behavioral economics, nudge.*

Введение

В отечественных и зарубежных исследованиях накоплен значительный потенциал изучения сберегательного поведения населения [1–7]. При этом сбережения рассматриваются с позиции их превращения в инвестиционные ресурсы, но не в полной мере раскрывается формирование устойчивых практик долгосрочных сбережений у населения. В стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года отмечено, что результаты реализации программ повышения финансовой грамотности «не в полной мере отвечают целям формирования устойчивых моделей финансового поведения», так 75 % граждан не строят долгосрочных планов, 53 % – не формируют сбережения в значимых объемах [8]. Одной из целей формирования финансовой культуры граждан для обеспечения их благополучия является развитие практик долгосрочных сбережений, что в том числе соответствует ключевым целям, определенных Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года, а именно, «расширение долгосрочных инвестиций граждан в российскую экономику», «поддержка формирования достаточного уровня сбережений граждан», «повышение доверия граждан к системе добровольного пенсионного страхования и их вовлеченности в программы негосударственного пенсионного обеспечения» [9]. Кроме того, 1 января 2024 года в РФ введена программа долгосрочного сбережения граждан.

Попытки формирования долгосрочных сбережений россиян прослеживались в разные исторические периоды [10]. Однако, долгосрочной привычки откладывать – стратегии сберегательного поведения, сформировавшейся эволюционным путем в процессе планирования доходов и расходов, – сегодня не существует. Препятствовать такому поведению могут общий тренд на финансиализацию домашних хозяйств, волатильность доходов и расходов, изменчивая внешняя среда. В последние десятилетия в мировой и российской экономике наблюдается рост изменчивости внешней среды – постоянные

кризисы, пандемия и т.д. [11]. В связи с этим возникает следующий исследовательский вопрос: возможно ли формирование долгосрочной привычки сберегать в условиях изменчивой среды?

Теоретическую основу исследования составили концепции поведенческой экономики, в частности, теория подталкивания (nudging) [12].

В ходе исследования нами проведено планирование лабораторного экономического эксперимента и разработан его дизайн.

Экспериментальная часть

Метод: лабораторный экономический эксперимент. Выборка: студенческая аудитория. Эксперимент до его проведения подлежит экспертизе Этического комитета вуза.

Научная новизна исследования состоит в выявлении поведенческих практик долгосрочного сбережения в условиях социально-экономической нестабильности и разработке инструментов (механизмов) имплантации поведенческих практик в сберегательное поведение россиян. Особенностью исследования является разработка дизайна эксперимента экологически валидного к ситуации развития российской социально-экономической системы XXI века.

Результаты

По результатам обзоров научных публикаций и практического зарубежного опыта программ долгосрочных сбережений сформулированы гипотезы относительно возможностей наджинга и самонаджинга долгосрочного сберегательного поведения и создан дизайн лабораторного экономического эксперимента, в котором произойдет проверка этих гипотез на выборке участников.

Лабораторный экономический эксперимент включает большое количество периодов по выработке сберегательной рутины в ситуации волатильности среды на фоне периодически возникающих случайных неблагоприятных малопрогнозируемых событий, аппроксимирующих события XXI века в новейшей истории России; стимулов к сиюминутному потреблению доходов; (в) возможности получить доход сверх базового уровня путем принятия повышенного риска сокращения жизненного горизонта; риска замещения сберегательного поведения на трудовое или кредитное; сложности оценки риска по опциям возможных направлений сбережения.

Экспериментальными переменными являются совокупность надежд по выработке и сохранению устойчивого долгосрочного сберегательного поведения у участников эксперимента.

Заключение

Проведённое исследование вносит значительный вклад в разработку методологии изучения долгосрочных сберегательных практик в условиях социально-экономической турбулентности. Экспериментальный дизайн, основанный на принципах поведенческой экономики, позволяет моделировать реальные условия волатильности доходов, внешних шоков и поведенческих ловушек, характерных для российской экономической действительности XXI века.

Разработанный подход обеспечивает экологическую валидность за счёт учёта специфики финансового поведения российских домохозяйств, что отличает его от существующих зарубежных аналогов. Полученные гипотезы о потенциале самонаджинга открывают перспективы для создания персонализированных инструментов формирования сберегательных привычек.

Практическая значимость исследования заключается в возможности адаптации экспериментальных наработок для совершенствования государственных программ финансовой грамотности, проектирования пенсионных накопительных систем, разработки регуляторных мер по стимулированию долгосрочных сбережений.

Список источников

1. Валиуллина Э.Р. Трансформация сберегательного поведения домашних хозяйств под влиянием демографических сдвигов // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2023. – № 9. – С. 105–107.
2. Кузина О.Е., Моисеева Д.В. Стратегии финансового поведения россиян: понятие, динамика, факторы // Вопросы экономики. – 2021. – №10. – С. 71–88.
3. 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.
4. Тихонова Н.Е. Сберегательное поведение россиян: динамика и факторы // Социологические исследования. – 2023. – № 11. – С. 67–79.
5. Atkinson A., Messy F.A., Rabinovich L., Yoong J. Financial Education for Long-term Savings and Investments: Review of Research and Literature // OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. – 2015. – № 39. – 35 p.
6. Katona G. Psychological economics. New York: Elsevier Scientific Publishing Company, 1975.
7. Thaler R.H., Benartzi S. Save more tomorrow™: Using behavioral economics to increase employee saving // Journal of Political Economy. – 2004. – Vol. 112, № S1. – P. S164–S187.
8. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации до 2030 года: Распоряжение Правительства РФ от 24 октября 2023 г. № 2958-р. <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf>, с. 6-7
9. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года: Распоряжение Правительства РФ от 29 декабря 2022 г. № 4355-р. <https://www.consultant.ru/law/hotdocs/78822.html>
10. Силуанов А.Г. Программа долгосрочных сбережений, как новый механизм согласования интересов государства, бизнеса, населения // Экономическое развитие России. – 2024. – Т. 31, № 2. – С. 4–12.
11. Hoeschle D., Graef F. Household Saving in Times of Crisis / Finance in Crises: Financial Management Under Uncertainty. – Cham: Springer Nature Switzerland, 2024. – P. 199–217.
12. Thaler R.H., Sunstein C.R. Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness. Yale University Press, New Haven, CT, 2008. – 293 p.