

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ СКЛОННОСТИ МОЛОДЕЖИ К ДЕВИАНТНОМУ ФИНАНСОВОМУ ПОВЕДЕНИЮ

Л.И. Ниворожкина¹, Т.Г. Синявская², А.А. Трегубова³

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону, Россия

¹e-mail: lin45@mail.ru

²e-mail: sin-ta@yandex.ru

³e-mail: alexandra_a_t@mail.ru

Аннотация. В статье представлены результаты статистического исследования отношения студенческой молодежи к девиантному финансовому поведению. Предложенный авторами подход к оценке рисков девиантного финансового поведения молодежи учитывает одновременно индивидуальные личностные характеристики: склонность к риску, отношение к деньгам, а также уровень финансовой грамотности, и позволяет выявлять группы населения, обладающие разной склонностью к девиациям финансового поведения. Инструментарием служит авторский опросник. Было опрошено 912 студентов старших курсов крупнейших вузов Юга России, обучающихся по образовательным программам направлений в области технических и инженерных наук, гуманитарных и общественных наук, а также в области экономики и управления. В целом толерантность южно-российских студентов к девиациям финансового поведения оказалась достаточно высока: около 13% опрошенных проявили терпимость к нарушению норм и правил более чем в половине предложенных ситуаций. Выявлены статистически значимые различия в подверженности девиантному финансовому поведению в зависимости от отношения индивида к риску. Определено, какими характеристиками обладают молодые люди, более склонные к проявлению финансовых девиаций. Склонными к финансовым девиациям оказались юноши; работающие студенты; студенты, обучающиеся по гуманитарным и общественным направлениям; проживавшие до поступления в вуз в областных городах с населением свыше 100 тыс. человек. Также более подверженными вовлечению в незаконные финансовые схемы оказались респонденты, пользующиеся услугами микрофинансовых организаций (лично или их семьи); имеющие достаточно высокий уровень семейных доходов и расходов на личные нужды; оценивающие свое материальное положение либо как очень плохое, либо выше среднего; сталкивающиеся с проблемами нехватки денег перед стипендией или зарплатой достаточно часто, либо не сталкивающиеся с такими проблемами никогда. Результаты представленного исследования могут быть использованы для формирования политики в области повышения финансовой грамотности, а также для корректировки экономической политики в целом.

Ключевые слова: девиантное финансовое поведение, склонность к риску, финансовое поведение населения, анкетный опрос.

Благодарность: исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 18-010-00657.

Для цитирования: Ниворожкина Л. И., Синявская Т. Г., Трегубова А. А. Статистическое исследование склонности молодежи к девиантному финансовому поведению // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2019. – № 5. – С. 109-119. DOI:10.25198/2077-7175-2019-5-109.

STATISTICAL STUDY OF THE TENDENCY OF YOUNG PEOPLE FOR DEVIANT FINANCIAL BEHAVIOR

L.I. Nivorozhkina¹, T.G. Sinyavskaya², A.A. Tregubova³

Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, Russia

¹e-mail: lin45@mail.ru

²e-mail: sin-ta@yandex.ru

³e-mail: alexandra_a_t@mail.ru

Abstract. The paper presents a statistical study of the students' attitude to deviant financial behavior. The author's approach allows to profile young people according to their risk appetite, attitude to money and financial

literacy level. As a main tool, we used the specially developed questionnaire. 912 senior students of the largest universities of the South of Russia, enrolled in educational programs in technical and engineering sciences, humanities and social sciences, as well as in economics and management, were interviewed. We revealed that the tolerance of South Russian students to deviations of financial behavior is quite high in general. About 13% of respondents showed tolerance for violation of the norms and rules in more than half of the proposed situations. We revealed statistically significant differences in exposure to deviant financial behavior depending on an individual's attitude to risk. We determined the characteristics of young people who are more prone to the financial deviations manifestation. The study showed that more prone to financial deviations were young men, working students; students in the humanities and social sciences; living in regional cities with a population of over 100 thousand people before studying at the university. We revealed that more likely to be involved in illegal financial schemes those respondents who used the services of microfinance organizations (personally or their families); had a sufficiently high level of family income and personal expenses; evaluated their financial situation as either very poor or above average; faced with problems of lack of money before a scholarship or salary often enough, or never faced such problems. The results of our study can be used to formulate policies to improve financial literacy, as well as to adjust economic policy in general.

Keywords: deviant financial behavior, risk appetite, financial behavior of the population, questionnaire survey.

Acknowledgements: The reported study was funded by RFBFR according to the research project N18-010-00657.

Cite as: Nivorozhkina L. I., Sinyavskaya T. G., Tregubova A. A. (2019) [Statistical study of the tendency of young people for deviant financial behavior]. *Intellekt. Innovatsii. Investitsii* [Intellect. Innovation. Investments]. Vol. 5, pp. 109-119. DOI:10.25198/2077-7175-2019-5-109.

Введение

Исследования финансового поведения населения России в настоящее время являются весьма актуальными. Отсутствие финансовой грамотности и культуры на фоне повышения доступности различных финансовых услуг создают почву как для проявления различных видов финансового поведения, так и для различного рода нерациональных его проявлений.

Поэтому в настоящее время финансовое поведение россиян является объектом исследования большого количества исследователей. Среди них такие авторы, как О. Е. Кузина [10, 11 и др.], Е. В. Галишникова [5], Д. Х. Ибрагимова [6], А. М. Галиахметова [3], А. А. Николаев [15], Г. В. Белехова, А. И. Россошанский [1], М. Красильникова [9], Е. Л. Сандакова, Е. А. Самарина, Л. А. Медведева [17], А. Ш. Галимова, Э. М. Зиннатуллина [4], А. Полякова [16], Е. Ю. Сушко [19] и другие.

Как правило, исследованию подлежат традиционные проявления финансового поведения, такие как кредитное, сберегательное, страховое (например, работа Т. Г. Синявской, А. А. Трегубовой [18]). При этом лишь небольшое количество исследований посвящено изучению финансового поведения молодежи (можно назвать таких авторов, как В. М. Володин, С. Г. Михнева [2], П. А. Князев [7], К. Н. Король [8]).

Однако демонстрируемое населением финансовое поведение помимо принятого, одобряемого общественными и законодательными нормами может быть также и отклоняющимся, девиантным. Причем индивид, особенно молодой человек, может не практиковать финансовые девиации, но толерантно к ним относиться и, таким образом, быть склонным

к ним в будущем. Если в стране количество толерантных к девиантному финансовому поведению людей растет, это создает угрозу экономической безопасности, поскольку создает благоприятную почву для уклонения от уплаты налогов, роста неформальной занятости, коррупции и т.д. В связи с этим изучение масштабов данного явления представляет собой важную задачу. В настоящее время существует дефицит работ, посвященных исследованиям склонности молодежи к различным девиациям финансового поведения (например, работа Л. И. Ниворожкиной, Т. Г. Синявской [13]).

В своем исследовании мы исходим из того, что индивид, толерантный к различным нарушениям общественных и законодательных норм финансового поведения, является склонным к нему, то есть при возникновении соответствующих обстоятельств он не будет иметь внутренних барьеров для его демонстрации. В фокусе внимания находится студенческая молодежь, обучающаяся на старших курсах, как прогрессивная часть населения, которой в ближайшем будущем предстоит включиться в финансовые отношения. Исследовав долю молодых людей, склонных к финансовым девиациям, мы можем получить оценку данного явления на будущее.

Сложность изучения склонности к такому виду поведения заключается в том, что единственным способом получения исходной информации является опрос населения. Формулировка прямых вопросов в такой ситуации невозможна, поскольку даже при понимании анонимности опроса часть респондентов даст ответы, искаженные в сторону того впечатления, которое они хотят произвести, с точки зрения представлений о морали и нравственности,

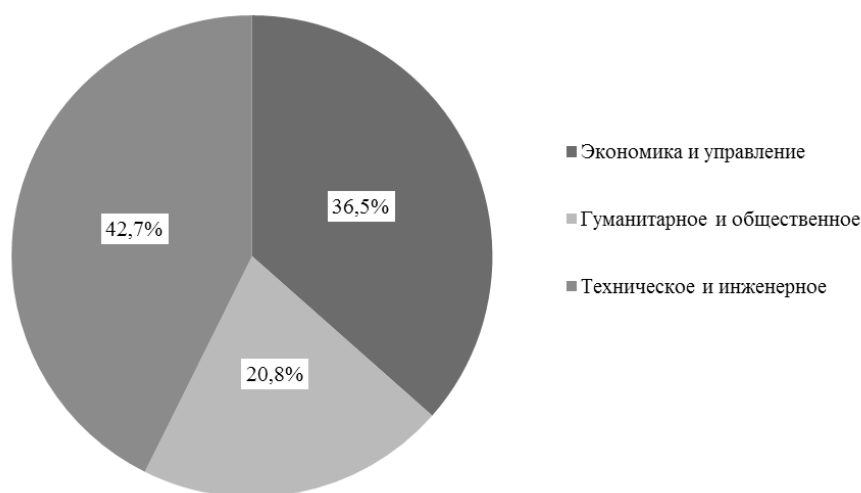
хотя они могут и не совпадать и их точкой зрения. Для решения данной задачи нами использованы косвенные вопросы, позволяющие уйти от личностных оценок, и получить при этом представление об отношении индивида к нарушению общественных и законодательных норм и правил в отношении финансового поведения.

Данные

Исходные данные для исследования получены посредством опроса студентов крупнейших вузов юга России по разработанному авторами опроснику. Выборочная совокупность для проведения опроса формировалась на основе вероятностной многоступенчатой выборки с собственно-случайным

бесповторным методом отбора. В обследовании приняли участие 912 студентов, из которых – 56,1% девушки, 43,9% – юноши. Средний возраст респондентов составил 21 год. 64,5% студентов обучались на бюджетной основе, 35,5% – на коммерческой.

По направлениям подготовки бакалавриата обучалось 73% студентов, 14% – магистратуры и 13% – специалитета. Почти 43% респондентов обучались по образовательным программам технических и инженерных направлений, 20,8% – гуманитарных и общественных направлений (за исключением экономики и управления), еще 36,5% – по направлениям в области экономики и управления¹ (подробно состав укрупненных групп направлений представлен на рисунке 1).



Экономика и управление

Бакалавриат. Менеджмент, Экономика

Магистратура. Менеджмент, Экономика

Технические и инженерные науки

Бакалавриат. Автоматизация производственных процессов, Автоматизация технологических процессов и производств, Автомобильный транспорт, Градостроительство, Информационные системы и технологии, Конструкторско-технологическое обеспечение машиностроительных производств, Математическое обеспечение и администрирование информационных систем, Мехатроника и робототехника, Пищевые технологии и оборудование, Приборостроение, Прикладная информатика, Прикладная математика, Природообустройство и водопользование, Программная инженерия, Радиофизика, Светотехника, Стандартизация и метрология, Технология машиностроения, Технология продукции и организация общественного питания, Технология транспортных процессов, Техносферная безопасность, Физика, Фундаментальная информатика и информационные технологии, Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов, Электроника и нанoeлектроника, Электротехника и электроника

Магистратура. Автоматизация технологических процессов и производств, Инфокоммуникационные технологии, Конструкторско-технологическое обеспечение машиностроительных производств, Приборостроение, Стандартизация и метрология, Техносферная безопасность

Специалитет. Наземные транспортно-технологические средства

Гуманитарные и общественные науки

Бакалавриат. География, Документоведение и архивоведение, Журналистика, Зарубежное регионоведение, Лингвистика, Туризм, Юриспруденция

Специалитет. Таможенное дело

Рисунок 1. Распределение ответов студентов по направлениям обучения, %

¹ При выделении укрупненных групп направлений был использован: «Общероссийский классификатор специальностей по образованию, ОК 009-2016». (Приказ Росстандарта от 08.12.2016 № 2007-ст). – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_212200/

Более половины опрошенных (51,7%) до поступления в вуз проживали в областных центрах или городах с населением свыше 100 тыс. человек, 16% – в сельских поселениях. Отметим, что большая часть студентов – русские по национальности (83,1% от общего числа ответов), представителей национальностей республик Северного Кавказа² среди опрошенных оказалось 2,2%, о принадлежности к другим национальностям³ заявили 14,7% студентов.

Семьи опрошенных чаще всего состоят из трех или четырех членов (28,2% и 36% соответственно), у 10,1% студентов число членов семьи превышает пять человек. При этом 62,7% респондентов имеют в семьях иждивенцев (здесь можно предположить, что студенты могли причислить себя к иждивен-

цам), а 37,3% заявили, что у них в семьях нет иждивенцев, то есть себя к их числу они не относят (возможно, потому что работают или подрабатывают). Так, около 66% опрошенных заявили, что в свободное от учебы время они работают (44% работают постоянно, 22% – время от времени). Интересно, что среди тех, кто указал на отсутствие в своих семьях иждивенцев, присутствуют неработающие студенты (77 человек).

Среднемесячные общие доходы семей студентов в среднем составили 63 тыс. рублей, при этом 19,3% опрошенных заявили, что общий среднемесячный доход их семьи не превышает 30 тыс. рублей, а у 7,3% студентов общие семейные доходы превышают 150 тыс. рублей (подробнее на рисунке 2).

Если возможно, то оцените общий среднемесячный доход Вашей семьи

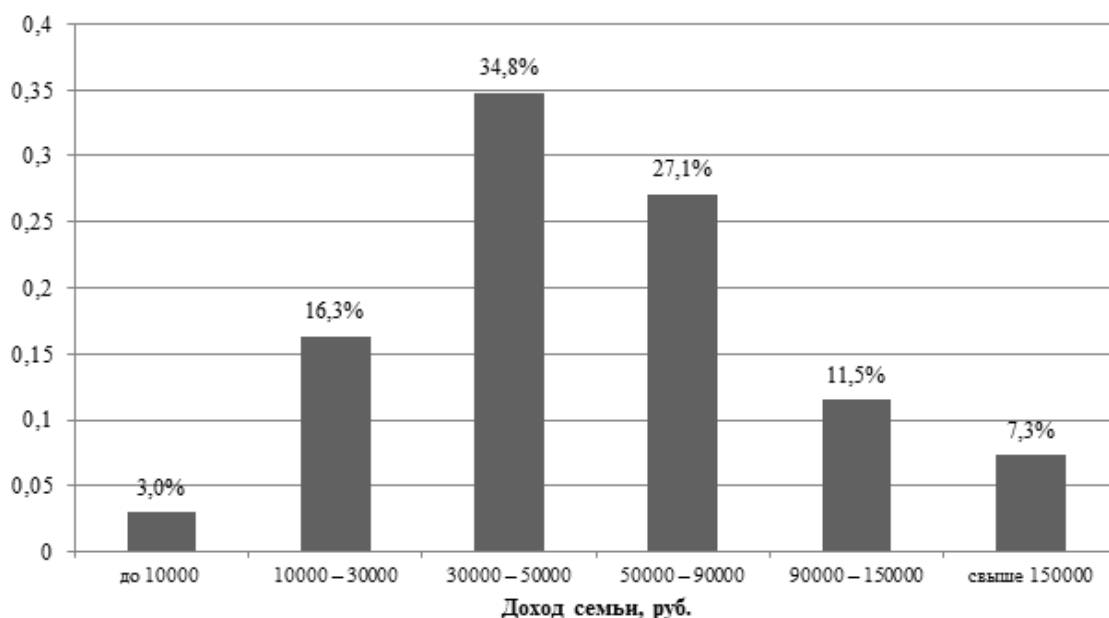


Рисунок 2. Распределение ответов студентов по величине общего среднемесячного дохода семьи, %

Если рассматривать личное материальное положение, то почти половина студентов (46,4%) заявила, что им хватает денег только на еду и одежду, еще 18% опрошенных охарактеризовали уровень своего личного материального положения как достаточно низкий (денег не хватает на еду/ денег хватает только на еду), при этом почти 10% студентов заявили, что могут позволить приобрести все, что хотят (подробнее на рисунке 3).

Ежемесячные расходы студентов на личные нужды (за исключением коммунальных платежей и расходов на еду дома) составили в среднем 16053,54 рубля, при этом у 55% опрошенных личные расходы не превышают 10 тыс. рублей.

Следует также отметить, что почти 20% студентов заявили, что у них часто или даже каждый месяц возникает ситуация, когда деньги уже кончились и нужно протянуть еще несколько дней до сти-

² В эту группу были включены: аварцы, дагестанцы, даргинцы, ингуши, кабардинцы, кумыки, лезгины, ногайцы, табасаранцы, черкесы, чеченцы.

³ К этой группе были отнесены: абхазы, азербайджанцы, арабы, армяне, белорусы, ганцы, греки, грузины, евреи, иракцы, казахи, калмыки, корейцы, поляки, татарине, украинцы, чувашы, эстонцы, представители Экв. Гвинеи. В эту группу также были включены: восемь человек, указавших в графе национальность свой вариант, – «смешанная национальность/метисы», и один человек, указавший свой вариант, – «цыгане».

пендии или зарплаты. Никогда не возникает таких ситуаций только у 22% опрошенных, еще столько же человек заявили, что сталкиваются с такой ситуацией время от времени.

Оценка Вашего личного материального положения

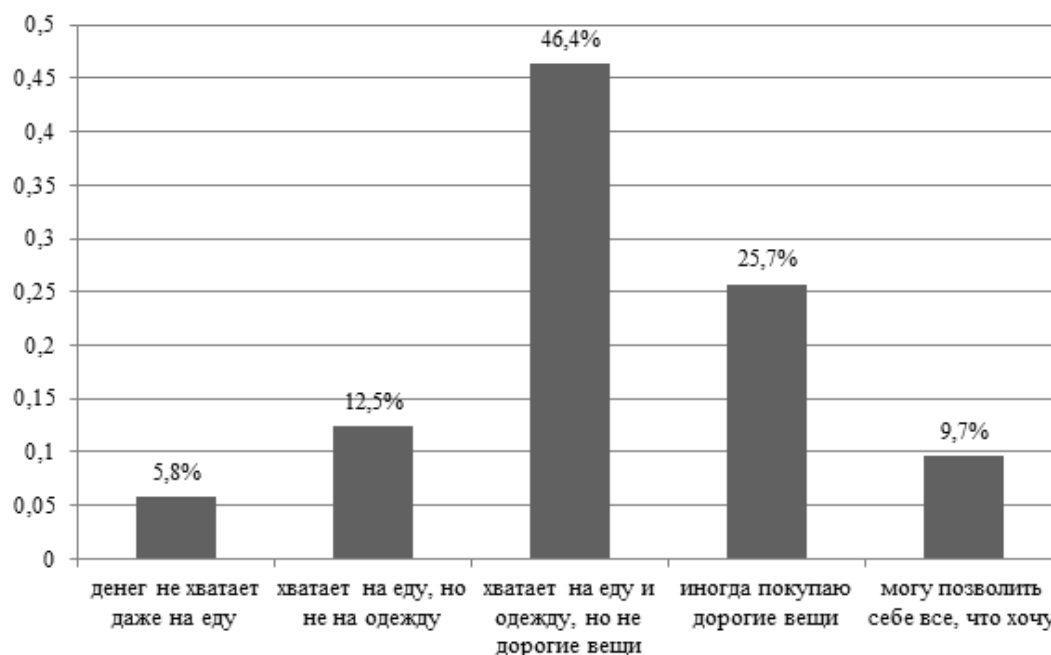


Рисунок 3. Распределение ответов студентов по оценке личного материального положения, %

Интересно, что в качестве основной стратегии поведения в такой ситуации студенты выбирают сокращение расходов – почти 49% указали на этот вариант, около 10% – выбрали вариант «подраба-

тывать», 3,4% воспользуются услугами кредитных и микрофинансовых организаций, чтобы «продержаться до стипендии/ зарплаты» (подробнее на рисунке 4).

Что Вы обычно делаете, когда деньги заканчиваются и нужно протянуть еще несколько дней до стипендии или зарплаты?

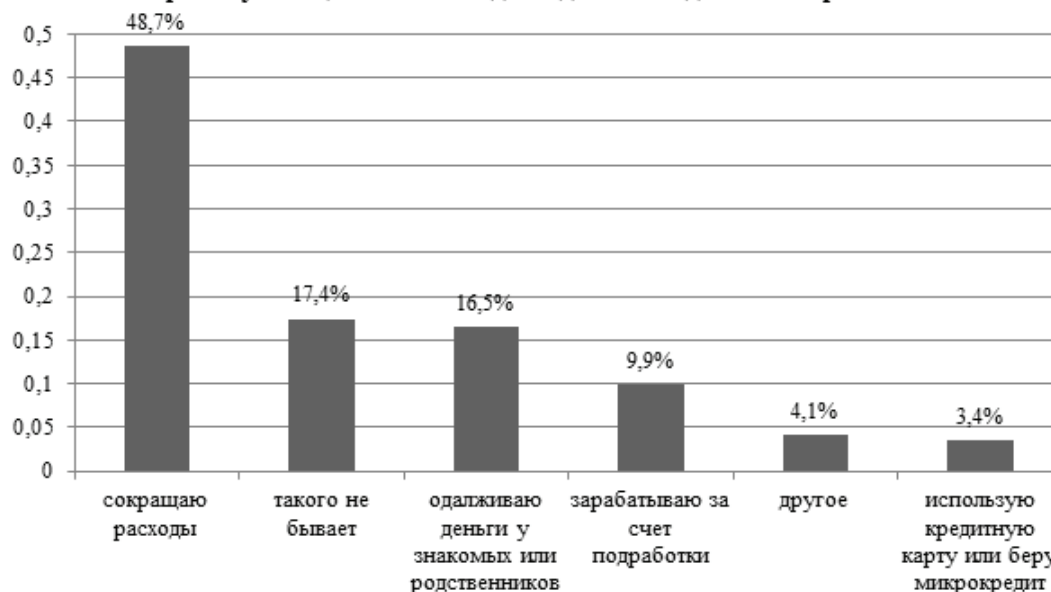


Рисунок 4. Распределение ответов студентов по ответам на вопрос «Что Вы обычно делаете, когда деньги заканчиваются и нужно протянуть еще несколько дней до стипендии или зарплаты?», %

Оценка склонности индивидов к девиантному финансовому поведению

В процессе исследования респондентам задавались четыре вопроса, направленных на выявление установок индивида в отношении девиаций личного финансового поведения. В этих вопросах студенты должны были выразить свое отношение к получению зарплаты «в конверте», занятию предпринимательской деятельностью без оформления статуса индивидуального предпринимателя, неофициальным «благодарностям» за некоторые услуги и занижению стоимости квартиры при продаже с целью снижения суммы налогов. Распределение ответов студентов на эти вопросы представлено на рисунке 5.

Так, почти 20% респондентов сообщили, что будут согласны на то, чтобы часть зарплаты по-

лучать неофициально («в конверте»), а 43,8% потенциально согласятся, если сумма их будет устраивать. 13,4% опрошенных поддержали гипотетическое решение друзей не регистрироваться в качестве предпринимателя, явное несогласие с такими действиями выразили только 6% студентов. Отметим, что 14,6% опрошенных согласятся занижить стоимость квартиры при продаже, полностью понимая, что такие действия продавца направлены на снижение своих налогов, и только 20% почувствуют, что их пытаются втянуть во что-то незаконное. Согласились отблагодарить в денежной форме за оказанную услугу 16% респондентов, еще 43% согласились при условии, что эта благодарность заслуженна, категорически против такого – 20,3%.

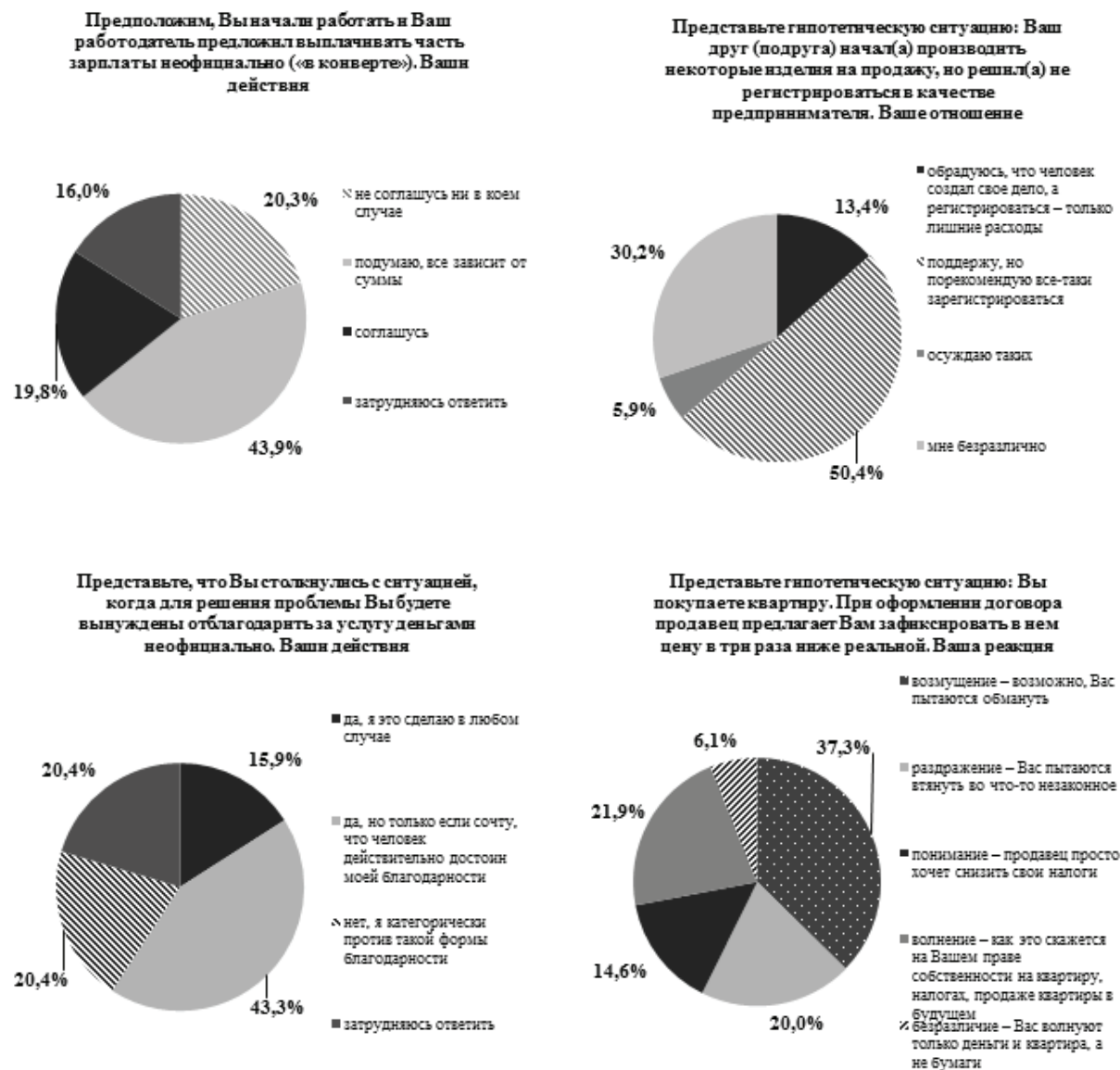


Рисунок 5. Распределение ответов студентов на вопросы блока, %

Отметим, что 34% респондентов положительно отнеслись к заведомому нарушению закона только в одной любой гипотетической ситуации из предложенных четырех (из них 32% – согласились только с ситуацией, связанной с неофициальной оплатой труда, 24% – с неофициальной благодарностью, 26% – с занижением цены квартиры). Еще 10% опрошенных выразили свое согласие по любым двум ситуациям, а 3% – по трем. Студентов, выразивших согласие с возможностью участия в противоправных действиях по всем четырем ситуациям, в выборке не оказалось.

Можно предположить, что если индивид как минимум в 50% ситуаций будет достаточно лояльно относиться к заведомому нарушению закона, то это можно считать проявлением склонности к девиациям в финансовом поведении. Таким образом, доля респондентов, проявляющих склонность к девиантному финансовому поведению, составила 12,9%.

Связь склонности индивида к девиантному финансовому поведению с его отношением к риску

В рамках исследования проанализируем взаимосвязь между склонностью индивида к финансовому риску и его подверженностью рискам вовлечения в незаконные финансовые схемы.

Для оценки склонности к риску был использован вопрос, основанный на «классическом» понимании склонности/несклонности индивида к финансовому риску, базирующемся на теории полезности фон Неймана-Моргенштерна [12]. Считается, что если индивиду предложить на выбор участие в игре (лотерее) с некоторыми выигрышем и проигрышем, и получение гарантированной суммы, равной среднему выигрышу в игре (лотерее), то склонный к риску индивид с большей вероятностью предпочтет игру [14]. Распределение ответов студентов представлено на рисунке 6.

Если Вам предложат на выбор два варианта, то (при отсутствии дополнительных затрат и условий, при полной уверенности в честности предложения) Вы предпочтете



Рисунок 6. Распределение ответов студентов по отношению к риску, %

Так, наибольшее число респондентов (52%) оказались несклонными к риску (они выбрали получение гарантированного дохода), еще 23% –

склонными к риску (решили поучаствовать в лотерее), 26% – безразличными или нейтральными по отношению к риску.

Таблица 1. Совместное распределение студентов по отношению к риску и склонности к девиантному финансовому поведению

Отношение к риску	Склонность к девиантному финансовому поведению				Итого		
	не склонен		склонен				
	чел.	%	чел.	%	чел.	%	
Не склонен / безразличен	609	68,0	83	9,3	692	77,3	
Склонен	168	18,8	35	3,9	203	22,7	
Всего	777	86,8	118	13,2	895	100,0	
<i>Статистика хи-квадрат</i>		3,375*					
* – значим 10% уровне значимости							

В таблице 1 представлено совместное распределение показателей склонности к девиациям в финан-

совом поведении и склонности к риску (из-за наличия пропусков в ответах студентов число наблюдений составило 895 человек). Согласно полученным результатам можно говорить о наличии статистически значимых различий в подверженности девиантному финансовому поведению в зависимости от отношения индивида к риску.

Характеристики склонности к девиантному финансовому поведению

Отношение к риску является достаточно суще-

ственным фактором, определяющим стратегии финансового поведения индивида. Однако склонность к вовлечению в незаконные финансовые схемы представляет собой сложную характеристику, которая может формироваться под влиянием ряда других факторов.

На основе проведенной группировки (по склонности к девиантному финансовому поведению) были выявлены основные характеристики студентов, подверженных вовлечению в незаконные финансовые схемы.

Таблица 2. Характеристики студентов с более высоким риском подверженности девиациям финансового поведения

Характеристика	Описание влияния
<i>Общие</i>	
Пол	Мужской
Национальность	<i>Нет существенных отличий</i>
Возраст	<i>Нет существенных отличий</i>
Группа направления обучения	Скорее проявится среди гуманитарных и общественных направлений
Число членов семьи	<i>Нет существенных отличий</i>
Число иждивенцев	<i>Нет существенных отличий</i>
Населенный пункт, в котором проживали до поступления в вуз	Скорее среди жителей областных городов/ городов с населением свыше 100 тыс. чел.
<i>Личные финансы</i>	
Занятость	Скорее работает
Услуги микрофинансовых организаций	Пользовался услугами сам/ семья
Среднемесячный доход семьи в среднем, рублей	Более высокий уровень (в 1,15 раза)
Расходы на личные нужды	Более высокий уровень (в 1,15 раза)
Оценка личного материального положения	Самые «бедные» (не хватает денег на еду) Те, чье положение «выше среднего» (могут покупать все /иногда дорогие вещи)
Ситуация, когда деньги уже кончились и нужно протянуть еще несколько дней до стипендии или зарплаты	Возникает часто/ каждый месяц Никогда не возникает
Действия, когда деньги заканчиваются и нужно протянуть еще несколько дней до стипендии или зарплаты	Одалживает у родственников/друзей Использует кредитную карту/ микрокредит Не бывает такого

Результаты исследования и выводы

Согласно полученным результатам, около 13% респондентов могут характеризоваться как склонные к девиантному финансовому поведению. Между склонностью к вовлечению в незаконные финансовые схемы и отношением к риску выявлена статистически значимая связь. Также на основе проведенной группировки были выделены следующие профили склонности студентов к девиациям финансового поведения:

1) общие характеристики – юноши; проживающие до поступления в вуз в областных городах с населением свыше 100 тыс. чел.; обучающиеся по гуманитарным и общественным направлениям;

2) характеристики личных финансов/ финан-

сового поведения – работающие студенты; пользующиеся услугами микрофинансовых организаций; студенты с более высоким (по сравнению с несклонными к девиациям) уровнем семейных доходов и расходов на личные нужды; оценивающие свое материальное положение либо как очень плохое, либо выше среднего; сталкивающиеся с проблемами нехватки денег перед стипендией/ зарплатой достаточно часто либо не сталкивающиеся никогда.

Проведенное исследование свидетельствует о достаточно высокой склонности молодежи к девиантному финансовому поведению. Высокая толерантность к нарушениям общественных и законодательных норм в отношении финансов может продуцировать рост таких явлений, как коррупция,

неформальная занятость, недекларируемые доходы и т. д. С другой стороны, необходимо понимать, что толерантность к подобным явлениям обуславливается сложившейся экономической ситуацией, и для

изменения отношения населения, особенно молодой его части, к финансовым девиациям следует реализовывать меры, влияющие на вызывающие ее факторы.

Литература

1. Белехова Г. В. Оценка факторов финансового поведения населения: опыт применения регрессионного анализа по панельным данным / Г. В. Белехова, А. И. Россошанский // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2018. – Т. 11. – № 5. – С. 198-213.
2. Володин В. М. Экономическое поведение молодежи в условиях модернизации российского общества / В. М. Володин, С. Г. Михнева // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. – 2012. – № 3(23). – С. 121-126.
3. Галиахметова А. М. Оценка влияния финансового поведения населения на формирование макроэкономических показателей / А. М. Галиахметова // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2018. – Т. 7. – № 1 (22). – С. 89-94.
4. Галимова А. Ш. Сберегательное поведение домохозяйств в период мирового финансового кризиса / А. Ш. Галимова, Э. М. Зиннатуллина // Экономика и социум. – 2014. – № 2-1 (11). – С. 1071-1075.
5. Галишникова Е. В. Финансовое поведение населения: сберегать или тратить / Е. В. Галишникова // Государственный университет Минфина России. Финансовый журнал. – 2012. – № 2 (12). – С. 133-140.
6. Ибрагимов Д. Х. Динамика доверия финансовым институтам и парадоксы сберегательного поведения населения / Д. Х. Ибрагимов // Банковское дело. – 2015. – № 12. – С. 27-34.
7. Князев П. А. Экономическое поведение российской молодежи в период мирового финансового кризиса / П. А. Князев // Теория и практика общественного развития. – 2010. – № 2. – С. 165-170.
8. Король К. Н. Кредитное поведение современной молодежи / К. Н. Король // России Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – № 1 (70). – С. 144-146.
9. Красильникова М. Доверие и финансовое поведение населения / М. Красильникова // Вестник общественного мнения. Данные. Анализ. Дискуссии. – 2013. – № 1 (114). – С. 44-63.
10. Кузина О. Е. Социология финансового поведения населения / О. Е. Кузина // Экономическая социология. – 2003. – Т. 4. – № 4. – С. 132-142.
11. Кузина О. Е. Экономико-психологическое моделирование финансового поведения населения / О. Е. Кузина // Психология. Журнал Высшей школы экономики. – 2004. – Т. 1. – № 3. – С. 83-105.
12. Нейман Дж. фон. Теория игр и экономическое поведение / Дж. фон Нейман, О. Моргенштерн. – М.: «Наука», 1970. – 708 с.
13. Ниворожкина Л. И. Концепция статистической оценки рисков вовлечения клиентов финансовых институтов в схемы по отмыванию денег / Л. И. Ниворожкина, Т. Г. Синявская // Terra Economicus. – 2012. – Том 10. – № 4. – С. 30-36.
14. Ниворожкина Л. И. Статистическая методология оценки рисков финансового поведения: монография / Л. И. Ниворожкина, Т. Г. Синявская / под науч. ред. А. У. Альбекова. – Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), 2016. – 132 с.
15. Николаев А. А. Финансовое поведение российского населения / А. А. Николаев // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. – 2018. – № 1-2. – С. 137-146.
16. Полякова А. Стратегии финансового поведения населения / А. Полякова // Экономическое развитие России. – 2016. – Т. 23. – № 8. – С. 47-51.
17. Сандакова Е. Л. Финансовое поведение населения: сберегательно-потребительский аспект / Е. Л. Сандакова, Е. А. Самарина, Л. А. Медведева // Бенефициар. – 2016. – № 4 (4). – С. 13-16.
18. Синявская Т. Г. Эконометрическое моделирование страхового поведения населения России: многомерная пробит-модель / Т. Г. Синявская, А. А. Трегубова // Учет и статистика. – 2018. – № 3 (51). – С. 75-87.
19. Сушко Е. Ю. Финансовое поведение населения и его детерминанты / Е. Ю. Сушко // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23. – № 12 (732). – С. 670-682.

References

1. Belekhova, G.V., Rossoshansky, A.I. (2018) [Assessment of factors of financial behavior of the population: experience of application of regression analysis on panel data]. *Ocenka faktorov finansovogo povedeniya naseleniya: opyt primeneniya regressionnogo analiza popanelnym dannym* [Economic and social changes: facts, trends, forecast]. Vol. 11., No. 5, pp. 198-213. (In Russ.)
2. Volodin, V.M., Mihneva, S.G. (2012) [The Economic behavior of youth in the conditions of modernization of Russian companies]. *Ekonomicheskoe povedenie molodezhi v usloviyah modernizacii rossijskogo obshchestva*

[News of higher educational institutions. Volgaregion. Social Sciences]. No. 3(23), pp. 121-126. (In Russ.)

3. Galiahmetova, A.M. (2018) [Evaluation of the impact of the financial behavior of the population on the formation of macroeconomic indicators]. *Ocenka vliyaniya finansovogo povedeniya naseleniya na formirovanie makroekonomicheskikh pokazatelej* [Azimuth of scientific research: Economics and management]. Vol. 7. No 1 (22), pp. 89-94. (In Russ.)

4. Galimova, A.Sh., Zinnatullina, E.M. (2014) [Savings behavior of households during the global financial crisis]. *Sberegatel'noe povedenie domohozyajstv v period mirovogo finansovogo krizisa* [Economics and society]. Vol. 2-1 (11), pp. 1071-1075. (In Russ.)

5. Galishnikova, E.V. (2012) [Financial behavior of the population: to save or spend]. *Finansovoe povedenie naseleniya: sberegat' ili tratit'* [State University of the Ministry of Finance of Russia. Financial journal]. Vol. 2 (12), pp. 133-140. (In Russ.)

6. Ibragimova, D.H. (2015) [Dynamics of trust in financial institutions and paradoxes of savings behavior of the population]. *Dinamika doveriya finansovym institutam I paradoksy sberegatel'nogo povedeniya naseleniya* [BANKING]. Vol. 12, pp. 27-34. (In Russ.)

7. Knyazev, P.A. (2010) [Economic behavior of Russian youth during the global financial crisis]. *Ekonomicheskoe povedenie rossijskoj molodezhi v period mirovogo finansovogo krizisa* [Theory and practice of social development]. Vol. 2, pp.165-170. (In Russ.)

8. Korol, K.N. (2018) [Credit behavior of today's youth]. *Kreditnoe povedenie sovremennoj molodezhi* [Russian Bulletin of the Saratov state socio-economic University]. Vol. 1 (70), pp. 144-146. (In Russ.)

9. Krasilnikova, M. (2013) [Trust and financial behavior of the population]. *Doverie i finansovoe povedenie naseleniya* [Bulletin of public opinion. Data. Analysis. Discussions]. Vol.1 (114), pp. 44-63. (In Russ.)

10. Kuzina, O.E. (2003) [Sociology of financial behavior of the population]. *Sociologiya finansovogo povedeniya naseleniya* [Economic sociology]. Vol. 4, No 4, pp. 132-142. (In Russ.)

11. Kuzina, O.E. (2004) [Economic and psychological modeling of financial behavior of the population]. *Ekonomiko-psihologicheskoe modelirovanie finansovogo povedeniya naseleniya* [Psychology. Journal of Higher school of Economics]. Vol. 1, No. 3, pp. 83-105. (In Russ.)

12. Neumann, J., Morgenstern, O. (1970) *Teoriya igri ekonomicheskoe povedenie* [Game theory and economic behavior]. Moscow: Science, 708 p. (In Russ.)

13. Nivorozhkina, L.I., Sinyavskaya, T.G. (2012) [The concept of statistical risk assessment of involvement of clients of financial institutions in money laundering schemes]. *Koncepciya statisticheskoy ocenki riskov povlecheniya klientov finansovykh institutov v skhemy po otmyvaniyu deneg* [Terra Economicus]. Vol. 10, No. 4, pp. 30-36 (In Russ.)

14. Nivorozhkina, L.I., Sinyavskaya, T.G. (2016) *Statisticheskaya metodologiya ocenki riskov finansovogo povedeniya: Monografiya* [Statistical methodology of risk assessment of financial behavior: Monograph]. ed. by A.U. Albekov. Rostov state University of Economics (RINH), 132 p.

15. Nikolaev, A.A. (2018) [Financial behavior of the Russian population]. *Finansovoe povedenie rossijskogo naseleniya* [Scientific review. Series 1: Economics and law]. Vol. 1-2, pp. 137-146. (In Russ.)

16. Polyakova, A. (2016) [Strategies of financial behavior of the population]. *Strategii finansovogo povedeniya naseleniya* [Economic development of Russia]. Vol. 23, No. 8, pp. 47-51. (In Russ.)

17. Sandakova, E.L., Samarina, E.A., Medvedev, L.A. (2016) [Financial behavior of the population: savings and consumer aspect]. *Finansovoe povedenie naseleniya: sberegatel'no-potrebitel'skij aspekt* [Beneficiary]. Vol. 4 (4), pp. 13-16. (In Russ.)

18. Sinyavskaya, T.G., Tregubova, A.A. (2018) [Econometric modeling of insurance behavior: case of multivariate probit model]. *Ekonometricheskoe modelirovanie strahovogo povedeniya naseleniya Rossii: mnogomernaya probit-model'* [Accounting and Statistics]. No 3 (51), pp. 75-87. (In Russ.)

19. Sushko, E.Yu. (2017) [Financial behavior of the population and its determinants]. *Finansovoe povedenie naseleniyai ego determinant* [Finance and credit]. Vol. 23, No 12 (732), pp. 670-682. (In Russ.)

Информация об авторах:

Людмила Ивановна Ниворожкина, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой статистики, эконометрики и оценки рисков, **ORCID ID:** 0000-0003-3452-3101, **Researcher ID:** S-8615-2018, **Scopus Author ID:** 6506709911, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону, Россия
e-mail: lin45@mail.ru

Татьяна Геннадьевна Синявская, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков, **ORCID ID:** 0000-0002-4120-9180, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону, Россия

e-mail: sin-ta@yandex.ru

Александра Александровна Трегубова, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры статистики, эконометрики и оценки рисков, **ORCID ID:** 0000-0003-4446-6622, **Researcher ID:** F-4773-2017, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону, Россия

e-mail: alexandra_a_t@mail.ru

Статья поступила в редакцию 30.04.2019; принята в печать 31.07.2019.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

Information about the authors:

Ludmila Ivanovna Nivorozhkina, Doctor of Economy, Professor, Head of the Department of Statistics, Econometrics and Risk Assessment, Rostov State University of Economics; **ORCID ID:** 0000-0003-3452-3101, **Researcher ID:** S-8615-2018, **Scopus Author ID:** 6506709911, Rostov-on-Don, Russia

e-mail: lin45@mail.ru

Tatiana Gennadievna Sinyavskaya, Candidate of Economical Sciences, Associate Professor of the Department of Statistics, Econometrics and Risk Assessment, Rostov State University of Economics; **ORCID ID:** 0000-0002-4120-9180, Rostov-on-Don, Russia

e-mail: sin-ta@yandex.ru

Alexandra Alexandrovna Tregubova, Candidate of Economical Sciences, Associate Professor of the Department of Statistics, Econometrics and Risk Assessment, Rostov State University of Economics; **ORCID ID:** 0000-0003-4446-6622, **Researcher ID:** F-4773-2017, Rostov-on-Don, Russia

e-mail: alexandra_a_t@mail.ru

The paper was submitted: 30.04.2019

Accepted for publication: 31.07.2019.

The authors have read and approved the final manuscript.