

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Гуманитарно-педагогический институт

(наименование института полностью)

Кафедра «Социология»

(наименование)

39.04.01 Социология

(код и наименование направления подготовки)

Социология регионального и городского развития

(направленность (профиль))

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

на тему «Электронное монетарное поведение современной российской молодежи (на примере Самарского региона)»

Студент

И. П. Элекин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный руководитель

д-р социол. наук, доцент Е. В. Желнина

(И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

## Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Теоретико-методологические основы социологического изучения электронного монетарного поведения молодежи.....	15
1.1 Социальный институт денег: методологические аспекты.....	15
1.2 Инновационное экономическое поведение молодежи в форме электронного монетарного поведения.....	31
Глава 2 Эмпирическое изучение электронного монетарного поведения молодежи.....	44
2.1 Электронное монетарное поведение молодежи г. о. Тольятти.....	44
2.2 Электронное монетарное поведение молодежи и пенсионеров: сравнительный анализ .....	58
Заключение .....	72
Список используемой литературы и используемых источников.....	75
Приложение 1 Программа социологического исследования .....	82
Приложение 2 Инструментарий социологического исследования (анкета)...	89
Приложение 3 Таблицы распределений .....	94
Приложение 4 Вопросы для проведения интервью.....	102
Приложение 5 Стенограмма интервью.....	103

## Введение

Актуальность темы исследования. На сегодняшний день в культуре социуме превалирует формирование денежного аспекта. Формированию культуры денежного воспроизводства и обмена способствуют общие тенденции современного мирового сообщества и особенности, отличные от традиционных. Современное мировое сообщество имеет единый для всех денежных культур аспекты – применение электронных денег или применение электронных ресурсов в денежном обороте.

В широком познании деньги считаются большим достижением в человеческой жизнедеятельности. Понять сущность денег – значит, определить меру их применения. Сущность денег изучается на протяжении веков многими науками: философией, экономикой, психологией, социологией и другими. Однако изначально объектом исследования деньги считались экономической науки. Традиционно экономика изучала денежный оборот в рамках обменного средства для преодоления взаимодействия в торговой сфере. Исследователям экономики необходимо выяснить денежный оборот в рамках экономики страны, работу рынка денег и каким образом образуется предложение денежных средств [1].

В своей диссертационной работе С. Б. Абрамова писала: «Деньги как объект познания традиционно относили к экономической науке, которая рассматривает их как средство обмена, служащее облегчению торговли. Задачи еconomics сводятся к выяснению того, сколько денег нужно экономике, как формируется предложение денег, как функционирует денежный рынок. Сегодня методология экономики является предметом острых дискуссий социологов и экономистов; высказываются сомнения по поводу ее эффективности и отмечается необоснованное увлечение математическими методами. Циркуляция денег регулируется не только экономическими, но и психологическими и социальными законами. Анализа денежных потоков недостаточного, чтобы проникнуть в «тайну» денег,

понять их роль в жизни общества. Для этого необходим социологический подход, который может охватить все формы четыре проявления денег в их целостности и взаимозависимости и позволит выявить спектр функций денег в социальном взаимодействии» [2].

В современном научном осознании денег необходимо участие социальных наук, так как денежная система взаимодействует с социальной системой. Этим обусловлено появление новых методов и теорий в изучении денежной культуры среди социологов, занимающихся экономической социологией, и эмпирических исследований среди социологов других отраслей. В современной научной деятельности все чаще появляется интерес к электронным деньгам, которые все больше заменяют бумажный вариант. Экономические исследования денежных средств не могут показать полную картину влияния денег на условия жизнедеятельности социума. Социологическая методология, концепции и теории помогут прояснить роль денег с их многообразием форм взаимодействия и их многофункциональность в жизнедеятельности социума.[3].

Согласно трансформации рыночных отношений, наблюдается изменения, которые наложили в отношении социума к денежным средствам отпечаток на различные стороны, характеристики, ценности денег. И. А. Васильева указывала: «К примеру, осмысление денег с точки зрения изменения их формы относится к области исследования исторических наук, предполагая рассмотрение эволюции форм и внешнего вида денег. Индивидуальное восприятие денег изучает психология. Ее взгляд концентрируется на изучении денежной мотивации, выясняется отношение к деньгам с точки зрения статусных ролей» [11]. Также появились новые типы расчетов, стратегии и инструменты инвестирования и сохранения денежных средств, новые источники доходов. Последствием чего явилось образование новых типов финансового поведения, что говорит о переходе на электронные вариант владения, получения и применения денежных средств.

Происходящие экономические кризисы на мировом уровне, затрагивающие экономику страны, подводят человечество к пересмотру и осмыслению стратегического развития общества, под влиянием которого изменяется ценности индивида. Ученый С. Б. Абрамова считает, что «...деньги изменяют свое ценностное значение; но поскольку конкуренция остается основой образа жизни – деньги сохраняют приоритет в качестве мерила сравнения и самооценки. В переходном российском обществе деньги в определенной мере деформируют систему социальных отношений» [2]. В конце прошлого столетия под влиянием экономического кризиса страны деньги приобрели большое значение в обществе, превалируя над вечными ценностями и человеческой жизнью. Деньги становились предметом мечты, наслаждения и духовного блага.

Изучение денежной культуры, которая характеризуется общими и определенными свойствами, считается актуальным на сегодняшний день. Необходимо учитывать, что процесс экономического функционирования общества связан с местом и ролью денежных средств в социальной его жизнедеятельности [7].

Специфика монетарного поведения, в том числе и электронного варианта финансового поведения в условиях прогрессирующего развития современного общества может спровоцировать как благоприятный исход для политических и социальных нововведений, так и неподходящее развитие для дальнейшего реформирования политических и социальных реформ государства. Введение электронного применения денег разделил людей на тех, кто может адаптироваться к новым условиям экономического поведения, и тех, кто не может или не желает по разным причинам.

«Монетарное поведение человека является его экономической культурой, которая, в свою очередь, является частью его общей культуры, его поведения, связанного с мотивами деятельности, ценностными ориентациями, потребностями, интересами и поэтому вопрос становления электронного монетарного поведения сегодня особенно актуален, так как

она включает экономические знания и результат функционирования социальных институтов, которые относятся к экономической сфере, продукту деятельности социальных групп» [55].

Электронное монетарное поведение – это деятельность человека, связанная с экономическим функционированием только финансовых ресурсов согласно установленным правилам денежного обращения, через применение электронные средства.

В современном обществе утвердился стереотип, что деньги являются залогом успеха. Собственная реализация индивида зависит от наличия благополучного финансового положения. В процесс образования и формирования собственного понимания жизни молодежь знакомится с имеющимися моделями денежного поведения. Молодежь, как более способная и предприимчивая часть населения, легко приспосабливается к нововведениям, и сама разрабатывает новые модели экономического поведения. В ускоренных темпах инновационного развития необходимо идти в ногу со временем, внедряясь в электронное монетарное поведение. Трудности процесса социально-экономических отношений возникают чаще всего у людей более старшего возраста. Таким образом, ценности, нормы и прежние модели экономического поведения, которые существовали даже 20 лет назад, не подходят к современной модели электронного денежного поведения [8].

С социологической точки зрения актуальным считается изучение монетарного поведения, особенно современного вида электронного денежного поведения, что составляет теоретическую и практическую значимость в развитии социума. Таким образом, исследование в области изучения денег имеет значимость для развития социально-экономических отношений общества, где интегрируется понимание роли, места, ценности, функционирования денег в социуме [12].

Степень научной разработанности проблемы. Глобализация экономики ведет к формированию новых социальных отношений, ценностной

переориентации и новых установок личности. Деньги, которые с самого начала своего появления использовались в качестве обмена на товар, в современной жизни стали атрибутом, устанавливающие образ жизни. Деньги имеют большое психологическое влияние на человека, на его сознание и поведение. В различных ситуациях люди демонстрируют свое денежное поведение как индивидуально проявляемое или как образец, закрепленный в социуме [14].

Монетарное поведение изучается многими науками: педагогикой, психологией, социологией, экономикой, политикой, философией и другими. Известны такие отечественные и зарубежные ученые, как Х. Шрадер, А. С. Макаренко, Г. Н. Андреева, А. Валлендорф Н. Бердяев, Л. И. Божович, О. Дейнека, К. Маданес, Р. Линн, М. Ф. Антонов, Р. Левис, и другие. В трудах Аристотеля, К. Маркса, Г. Зиммеля, З. Фрейда, В. М. Бехтерева, Т. Парсонса, Р. Генона, Т. Веблена, Р. Мертонна, К. Поланьи и других ученых отражена история зарождения и развития денежной теории. На методологическую базу Э. Дюркгейма, П. Сорокина, М. Вебера и К. Маркса, Т. Парсонса, Р. Мертонна можно опираться при изучении денег, финансового поведения и функционирования денег.

Анализируя научные источники, отметим, что в основу монетарного поведения входит распределение только денежными ресурсами в рамках установленных в обществе правил денежного обращения. С социологической точки зрения «важно, как индивиды воспринимают деньги и оперируют ими, как денежное поведение соотносится с трудовым, инвестиционным и потребительным поведением» [62]. В расширенном понимании в научной среде используют определение «финансовое поведение», к которому чаще применяют такие виды деятельности, как покупательское, банковское и финансовое.

Изучением денег и экономического поведения начали заниматься такие классики как М. Вебер, Г. Зиммель, К. Маркс, А. Смит.

М. Вебер первый, кто стал изучать экономическую социологию, используя поведенческий подход, и сформировал модель экономического действия. Знаменитая его теория социального действия позволяет проанализировать экономические процессы социума [53]. В своей книге «История хозяйства» М. Вебер рассматривал деньги как социальный институт и изучал динамику их развития.

В работах А. Смита просматривается историческое развитие форм денег. «Главной предпосылкой их возникновения, по его мнению, выступает разделение труда, в результате которого зарождаются отношения обмена, эффективность которых невозможна без денег. А. Смит выделяет две тенденции в их эволюции, закончившейся воплощением в металлической монете: стремление к удобству в обращении и поиск формы, которая обладает способностью к делению. При анализе денег как средства экономического обмена, определением их действительной и меновой стоимости, А. Смит описывает взаимодействие денег с неэкономическими сферами жизни человека. Анализ социальной природы денег обнаруживается, например, при определении взаимоотношений денег и власти. Он характеризует связь денег с образом жизни человека и стилем его потребления» [55].

Г. Зиммель считал, что распространение денег повлияло на свободу индивида «от традиционных межличностных связей, возможность вступать в «дальние» отношения и увеличивать социальную мобильность» [23], то есть ученый указывал, что деньги главным образом влияют на жизнь социума. При анализе исследования социолог сопоставил деньги с такими качественными характеристиками личности, как цинизм, образ жизни, иррациональность в использовании, скупость, бартер, личная независимость [35].

Г. Зиммель и К. Маркс являются классическими основателями в отрасли социологии денег. В своих исследованиях К. Маркс впервые описал функцию денег как социальную, а не экономическую, акцентируя внимание на отчужденной и отдаляющей сущности денег, следствием чего



образовались формальные безличные связи общества модерна в противовес традиционному обществу с непосредственными межличностными взаимоотношениями. Согласно учениям К. Маркса деньги и их функции являются причиной отчуждения в обществе капитализма. Таким образом, классики социологии внесли большой вклад в изучении социального отношения к деньгам.

Зарубежные и отечественные последователи изучения денег и экономического поведения отразили свою точку зрения. Т. Парсонс считал, что необходимо создать отдельную отрасль социологии денег в социологической теории. Социолог изучал функции денег в отношении политики, власти, языка, ценностей и в целом общества.

Американский исследователь В. Зелизер изучала финансовое поведение. Отраженные данные исследования в ее работе «Социальное значение денег» внесли вклад в теоретическую социологию денег. Утверждение ученого основано на множественности социальных значений денег, то есть общество разделяет деньги по способу получения и конкретному назначению. Исследование В. Зелизер имеет большое прикладное значение в социологической науке, так как разделяет социологию денег на теоретические и эмпирические исследования. Теоретическая часть охватывает изучение социального воздействия денег на социум, культуру. Эмпирическая часть представляет данные финансового и монетарного поведения образцов финансового поведения с учетом возрастных групп и периодов жизни.

В классическом понимании денег необходимо учитывать их роль в социализации личности, воздействие на взаимоотношения между субъектами, их эволюционное развитие, их качественные характеристики в глобализационном мире. [36].

П. Бурдые разделяет все блага человека на несколько категорий капиталов. Одним из них – экономический капитал – «это обладание материальными благами, к которым можно отнести деньги, помогающие

занять преимущественное место в поле, а также любой товар в широком понимании этого слова» [49]. Для ученого в изучении социальных взаимодействий важными были факторы денег и времени [10].

Дж. Бодрийяр рассматривал экономическое поведение сквозь призму концепции символического обмена, который в принципе отличается от экономического обмена, предложенного К. Марксом. Всю цивилизацию человечества он через три стадии. На первой стадии (феодалный строй) происходил обмен дополнительным натуральным продуктом. В капиталистическом строе обменивались промышленными товаром. В современных условиях осуществляется символический обмен, который по Дж. Бодрийяру несет разрушительную функцию [6].

Среди современных ученых исследователей экономического поведения и влияния денег на развитие социальных взаимодействий известны Э. М. Аврамова, Т. Н. Иванова, Т. Н. Заславская, В. И. Верховина, Ю. К. Кронрод, М. И. Туган-Барановский, В. В. Радаев, О. Е. Кузина. В работах В. М. Соколинского, С. В. Малахова отображены некоторые аспекты восприятия денег.

Вопросами экономической социализации и определением категории финансового поведения интересовались Д. Фридман Э. Фромм, А. Мэтьюз, Дж. Ньюсон, и другие.

В трудах В. А. Ядова, П. Г. Бунича, Н. И. Лапина, В. Н. Руденко, У. Колба, М. Рокича и других ученых отображены проблемы денег в контексте социального взаимодействия и социальной ценности.

Н. Н. Зарубина рассматривает влияние денег на социокультурное развитие общества. Ученый пишет о воздействии денег на социум, как «единственной универсальной формой связи и коммуникации [13], где они, как показано выше, детерминируют многие базовые особенности культуры и типы личности, оказывается, что далеко не все можно ими измерить и за них купить» [23]. Н. Н. Зарубина подтверждает тот факт, что деньги как продукт,

созданный обществом, являются частью социальных отношений и связей, но которые в свою очередь не могут ограничиваться свойствами денег.

Современное социологическое изучение денег и монетарного поведения старается расширить поле исследования, акцентируя внимание на факторах, причинах, социальных институтах, социальных субъектах и ситуациях. Таким образом, социологи отходят от экономического интереса, но поддерживают связь социологии и экономики. Малоизученное, в сравнении с другими сферами, но в перспективе требующее внимание особенно в условиях стремительного развития электронных денег, монетарное поведение рассматривается на моделях социального поведения. Социальное поведение построено таким образом, чтобы как можно меньше было затрат и максимальный результат [15]. Социокультурная сфера и социальные ограничения также имеют роль влияния на достижение рационального использования всевозможных экономических средств. Деньги выступают в образе символа, смысл которого образуется в каждом социальном контакте. Социокультурные нормы и ценности играют роль влияния на определение денег во взаимодействии субъектов в социуме.

Объектом диссертационного исследования выступает молодежь в качестве социально – демографической группы.

Предмет исследования – особенности электронного монетарного поведения российской молодежи в условиях современного общества.

Цель диссертационного исследования – социологический анализ отношения молодежи к электронному монетарному поведению на примере Самарского региона.

Указанная цель предполагает решить следующие задачи:

1. Изучить и установить определение: «молодежь», «монетарное поведение», «электронное монетарное поведение».
2. Исследовать молодежь как социально-демографическую группу.

3. Рассмотреть основы электронного монетарного поведения современного молодого поколения как объекта социологических исследований.

4. Изучить отношение молодежи к современным изменениям в области электронного монетарного поведения.

Теоретико-методологическая база магистерской диссертации. В основе диссертационного исследования использованы следующие подходы и концепции:

– Структурно-функциональный подход. Согласно данному подходу деньги рассматриваются как часть экономической области и во взаимодействии экономической и социальной подсистем.

– Институциональный подход позволяет исследовать сущность денег, их социальные характеристики и влияние на социальные взаимодействия. Деньги представляются в качестве социального института.

– Поведенческий подход. Представители данного подхода акцентируют внимание на социальном поведении индивидов в экономических процессах. Центром исследования является экономическое поведение, которое находится в основе экономического и социологического анализа.

– Классическая социология денег Г. Зиммеля, раскрывающая ценностную сущность денег, воздействующие на культуру человечества (субъективную и объективную).

– Классификация «множественных денег» В. Зелизера [8], адаптирует универсальные и безличные деньги к многообразию социальных связей и ролей» [23]. Модель денег В. Зелизера предполагает связь между социальными процессами, взаимоотношениями, ценностями и деньгами, которые под воздействием социальных трансформаций видоизменяются и наполняются смыслом.

Гипотезы исследования:

– современная молодежь имеет представление об электронных деньгах и активно пользуется ими в процессе жизнедеятельности;

– наличными средствами оплаты товаров и услуг современная молодежь практически не пользуется.

Методы исследования. В эмпирической части диссертационного исследования использовались анкетирование и глубинное интервью (стандартизированное).

Эмпирическая база исследования. В ходе анкетирования по выявлению информации о наличии монетарного поведения среди молодого поколения в Самарском регионе было опрошено 200 респондентов в возрасте от 18 до 30 лет с распределением возрастных категорий на две группы по 100 человек (18–26 года и 27–35 лет). Выборка квотная, пропорциональная. Респонденты были распределены по половозрастному признаку, уровню образования и материальному состоянию. Полученная информация обрабатывалась и анализировалась с помощью программ Microsoft Excel и SPSS.

Для изучения более точного понимания в диссертационном исследовании представлено экспертное мнение об отношении к электронному монетарному поведению молодежи с помощью метода глубинного интервью с сотрудниками банков г. Тольятти (N=6).

Научная новизна исследования заключается в:

– рассмотрении основ электронного монетарного поведения современного молодого поколения как объекта социологических исследований, а не как экономической категории;

– эмпирическом изучении и анализе отношения молодежи к современным изменениям в области электронного монетарного поведения;

– сравнительном анализе элементов электронного монетарного поведения городской и сельской молодежи.

Личное участие автора в организации и проведении исследования состоит в определении целей и задач исследования, в разработке программы исследования и в его проведении, а также при анализе и обобщении полученных данных.

Апробация результатов работы велась в течение всего исследования. Его результаты докладывались на следующих конференциях:

– «Студенческие дни науки в ТГУ»: научно-практическая конференция (Тольятти, 2020 год).

– Конкурс проектов молодых ученых «ProjectChallengeTLT. Кубок проектов Тольятти» (Тольятти, 2020 год).

– Всероссийская студенческая научно-практическая междисциплинарная конференция «Молодежь. Наука. Общество» (Тольятти, 2019 год).

– Балтийский гуманитарный журнал. Т. 8 № 4(29). «Особенности формирования жизненных стратегий современной молодежи». (Калининград, 2019 год).

На защиту выносятся следующие положения:

1. Современная молодежь знакома с деньгами электронного вида и пользуется ими в процессе жизнедеятельности.

2. Молодежь сегодня практически не пользуется наличными средствами для оплаты товаров и услуг.

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, двух глав, четырех параграфов, заключения, содержит 8 рисунков, список используемой литературы и использованных источников (69 источников), пять приложений. Основной текст работы изложен на 71 страницах.

# **Глава 1. Теоретико-методологические основы социологического изучения электронного монетарного поведения молодежи**

## **1.1 Социальный институт денег: методологические аспекты**

Современное общество под влиянием инновационных технологий, интенсивного развития экономики и различных трансформаций, затрагивающих разные сферы жизнедеятельности общества, меняет отношение к деньгам. Социально-экономические условия диктуют новые установки личности и детерминируют перестройку ценностных ориентиров. Деньги изначально играли роль функционала товарного обмена. На сегодняшний день сущность денег отражается и в социально-экономической сфере, при социальном взаимодействии индивидов. Современные ученые интересуют не только смысл денег, но и их социальные функции, роль в жизни социума, а также последствия развития монетарного и социального поведения в социально-культурном аспекте. Методология социологической науки рассматривает деньги как целостную категорию в качестве института. Сегодня уверенно ученые заявляют институт денег – это не только экономическая сфера изучения, но и социологическая, так как деньги изучаются в социальных процессах, во взаимодействии между индивидом и деньгами и влияние денег на психологию людей [16]. Значит, институт денег является объектом многих дисциплин: экономики, социологии, психологии, философии и многих других. Ученые общественных дисциплин, используя различные подходы для определения денег, пытаются сформулировать их общую характеристику и исследуют социальные установки и эмоциональные ценности финансовых ресурсов. Изучение денег и монетарного поведения должно проходить на уровне междисциплинарного подхода, так как в обществе с наличием многогранных связей происходят сложные явления и процессы, исследование которых одной научной дисциплине не под силу. К примеру, сложным процессом является денежно-кредитная система

(отношения между банками и населением), в которой наблюдается связь как между субъектами и коллективами, так и с целым миром.

Согласно социологическим теориям денег существует два направления в изучении сущности финансовых ресурсов. В первом направлении работали К. Маркс и ученые австрийской школы, рассматривались причины эволюционного появления и развития денег с определением сущности их понимания в рамках ценностных и стоимостных подходов. Второе направление базируется на данных эмпирических исследований, обосновывая и решая вопросы функций финансовых средств и их воспроизводство в обществе. Согласно второму направлению установлена взаимосвязь между объемами и потребностями экономического оборота в численном выражении. Суть денежных средств заключается в определении их функциональных задач в практической деятельности индивидов [31].

Деньги развивают сознание индивида, влияют на выработку морали и ценностей, являются источником организации социального поведения. Институализация денег в современном обществе проходит сложный этап. Деньги выполняют социальную, экономическую и культурную функции. Решают задачу организации, структурирования и улучшения социальных взаимодействий между субъектами. «Появление в процессе реформирования новых финансовых отношений вылилось в необходимость приобретения населением компетенций в условиях полного отсутствия опыта и развитых специализированных институций (образовательных, административных, законодательных). Подчеркнем, что данный процесс социализации в соответствии с новыми приоритетами проходил с разной степенью успешности, завершаясь как накоплением капитала, так и полным разорением людей» [37].

Факт признания институциональности деньги приобрели в процессе коллективного социального сознания. Институт денег на равных правах взаимодействует со многими социальными институтами. Взаимодействие институтов выражается либо в соперничестве, либо в сопоставлении. В



соперничестве учреждения и организации конкурируют друг с другом. А в сопоставлении они сравниваются через единицу информации, которую каждое учреждение имеет [37].

К. Маркс определил деньги как «меновую стоимость, отделенную от самих товаров и существующую вместе с ними как самостоятельный продукт» или «меновую стоимость товаров как особый выдающийся продукт» [18].

Австрийские исследователи К. Менгер, Л. Мизес и некоторые их последователи рассматривали деньги как залог финансового благосостояния. К. Менгер уделял внимание происхождению денег. Ученый считал, что привычки людей и личные потребности играют большую роль в процессе эволюции денег и появление социальных институтов – это процесс стихийных бессознательных сил, а не сознательной деятельности политиков или социальных групп. Представители австрийской школы внесли ценный вклад в изучение социально-экономической составляющей денежных средств. К. Менгер старался изучать сложные экономические явления на микроуровне, концентрируя проблему на уровне индивида [38]. Продолжая традиции К. Менгера Л. Мизес склонялся в изучении экономики к субъективизму и рационализму. Л. Мизес «определяет социализм как тип общественного устройства, основанный на полном исключении рынка и конкуренции, которое вызывает неограниченную централизацию и сосредоточение руководства всеми делами общества у органов государства» [27]. Ученый изучал рыночные отношения, куда входят неразрывные рыночный обмен и денежный расчет. Наличие рынка предполагает присутствие денег и денежного расчета. По Мезису свободная рыночная экономика является идеальной экономической конструкцией. [29].

Формальные и неформальные нормы социальных отношений являются причиной появления классификации денежных средств. Также интеллектуальная способность отдельных индивидов приводит к самопроизвольному появлению денег. Г. Зиммель считал, что деньги

являются не только формальным посредником разных ценностных социальных взаимоотношений, но и самой социальной ценностью. В своей работе «Философия денег» ученый провел функциональный анализ того, как деньги проявляют содержание современной жизни. Как пишет Е.А. Аникаева «Современная денежная культура все меньше значения придает вещам и людям, все больше – деньгам; вещи начинают цениться в зависимости не от их собственных свойств, а от их денежной стоимости, а люди – по величине их богатства» [4]. Г. Зиммель работал в направлении теории, согласно которой деньги являются результатом социальных взаимоотношений. Отсюда, деньги как ценность предназначены не только для обмена, но имеют социальные характеристики. В этом случае деньги появляются в условиях функциональной и структурной разграниченности социума. Ученый утверждал, что деньги – это обезличивающая сила с одной стороны, с другой регулирующая независимое решение в выборе партнеров и условий обмена [17].

Ф. Хайек, последователь Г. Зиммеля, считал, что деньги являются теоретическим экономическим институтом, в рамках которого устанавливаются самые общие, побочные, сторонние и бесчувственные последствия индивидуальных актов [43]. «По его мнению, следует, что высшей человеческой ценностью является свобода. Только она и есть гарантия того, что человек может самостоятельно распорядиться своим знанием в условиях конкуренции. Это ведет к эффективному использованию знаний и тем самым к высокому уровню экономического благосостояния» [29]. Ф. Хайек осознает, что централизованное планирование в достижении общественных целей приведет к ущемлению права выбора, так как одним дозволено это, а другим запрещено, одним поддерживаются влечения, а другим – подавляются. Монополия государственного контроля лишает людей права свободного выбора. Ученый считает, что «экономическая свобода – это свобода любой деятельности, включающая право выбора и

сопряженные с этим риск и ответственность, и потому она необходимая предпосылка любой другой свободы» [29].

Институту денег подвластно решение множества функциональных задач. Одни из них визуальные, другие в большем количестве – нематериального признака, которые интегрируют разрозненные экономические действия с ценностями экономического характера в единую систему под руководством государства.

А. Смит, К. Маркс и Г. Зиммель в теоретических исследованиях зафиксировали функционирование денег в социальном аспекте [36].

А. Смит отслеживал развитие денег в рамках исторического процесса [58]. Разделение труда в трудовых отношениях является основным фактором возникновения денег. Разделение труда привело к обемному сотрудничеству в финансовом обороте с помощью денег. Ученый выработал две точки зрения в историческом развитии денег: 1) монетизация способствует удобному обращению с валютой в обменном отношении; 2) определение формы, с помощью которой деньги можно поделить. А. Смит утверждает, что деньги как экономический элемент взаимодействуют с социальной частью жизни человечества. Взаимоотношения денег и неэкономической сферой зависят от жизненного уклада индивида и способом расходования денег.

«К. Маркс видел в деньгах общественную связь, исторически развивающуюся в форме отчуждения человека от общества и самого себя» [2]. Такие взаимоотношения деформируют принципиальность социальных связей. Институализация денег привела к отношению к деньгам как к товару с обязательствами всех сторон, задействованных в обмене. К. Маркс полагал, что деньги несут деструктивную силу в социальном взаимодействии, отчуждая субъектов в непосредственном общении, заменяя на форму товарного потребления [20].

Конечно, деньги, как основа монетарного поведения, определяют суть экономического развития. С помощью денег формируются варианты и

возможности индивидов при взаимодействии с экономическими структурами. Под влияние регулирования и рационального использования денег попадают все возрастные категории людей. Экономическому поведению обучаются с детского возраста. Отношение к деньгам обусловлено общественными установкам, которые трансформируются под воздействием внешних факторов и личных соображений. Таким образом, под воздействием денег и субъективного отношением к ним формируется личная свобода экономического поведения.

Социально-экономические взаимодействия определяются отношением индивида к деньгам, которые в свою очередь считаются ресурсом обмена в отношениях между социальными и экономическими сферами. Деньги способствуют пониманию и формированию образцов монетарного поведения [21].

«Роль денег в экономике определяется, прежде всего, огромной экономией ресурсов, которые человечество должно было бы потерять в процессе товарообменных операций. Роль состоит в зависимости денежных расходов от доходов, в контроле за ценами, объемом и качеством товаров и услуг. Также деньги влияют на улучшение хозяйственной деятельности, усиливают заинтересованность субъектов хозяйственных отношений в развитии производства с помощью цен и снижения издержек. Следовательно, деньги, возникшие из разрешения противоречий товара, являются не техническим средством обращения, а отражают глубокие общественные отношения» [9].

Современная экономика определяет деньги как промежуточный ресурс, благодаря которому происходит выкуп товара различного содержания. Субъект, у которого есть деньги, называется держателем денег, способный измерять их качество и величину, целесообразность и результативность выгодных экономических отношений, находить равномерный результат между достижимыми возможностями и личными потребностями [13]. Теоретический подход в экономике при изучении денег дает основу для

исследования денег и монетарного поведения с социологической точки зрения.

«В социологическом смысле деньги являются самостоятельным ресурсом – своим количеством могут увеличивать, уменьшать у субъекта такие ресурсы как статус, престиж, власть (влияние), материальное благосостояние» [62]. Социология не рассматривает, как устроены деньги в экономическом аспекте. Социология изучает отношений субъектов к деньгам, использование их в своей жизнедеятельности, также взаимосвязь монетарного поведения с трудовым, потребительским и доходным.

Социологи зафиксировали тот факт, что деньги являются социальным институтом. «Ключевым звеном системы денежных отношений выступает институт денег, определяемый как некоторая система коллективно выработанных правил, позволяющих структурировать и придавать определенность всем видам социальных взаимодействий индивидов, связанных с необходимостью сравнения и соизмерения их правомочий, в том числе в рамках взаимодействий, возникающих в процессе обмена [24]. Его социально-экономическая природа обусловлена тем обстоятельством, что институт денег является одним из равноправных институтов, существующих в обществе наряду с другими социальными институтами, и находится с ними в состоянии конкуренции за право служить информационным ориентиром при осуществлении и реализации оценочного отношения» [34].

Личностные характеристики и социокультурные аспекты формируют отношение к деньгам. Сущность денег заключается в организации равноправных отношений между субъектами, между субъектами и социальными институтами, между социальными институтами. Деньги – это базис социальных взаимодействий и отношений, которые выстраиваются в целую систему. С.Б. Абрамова указывала о том, что деньги «...осуществляют множество экономических, социальных, культурных функций, которые часто носят противоположную направленность» [2], поэтому можно сказать, что деньги имеют полуфункциональный характер.

Существующая господствующая система ценностей социума определяет роль и значимость исполняющих деятельность денег. К примеру, институт денег работает на результативность банка или превалирует в кругах правительственного аппарата. Последние имеют полную власть на распределение денег между государствами и между членами общества [59].

Институт денег – это структура, которая обеспечивает не только функционал его работы, но и показывает периоды работы. Рассматривая институт денег на мезоуровне, периоды времени слились с общей структурной системой и выделить их нет возможности. Это говорит о неоднозначности данного компонента исследования системы на мезоуровне.

Можно разделить институт денег на институт, выполняющий две важные функции. Первая функция заключается в сохранении и поддержании выработанных норм, установок, обязательств в регуляции взаимодействия с финансами. Вторая функция – предоставление свободного соответствующего выбора в решении экономического действия (обмена) социальных субъектов, а также контроль привилегированных данной системы институтов государственной власти над экономическим поведением субъектов [25].

Большой вклад в развитие институциональной теории денег внес К. Поланьи. «Деньги К. Поланьи рассматривает исключительно в институциональном ключе: «деньги могут быть объяснены только институционально, а не выведены концептуально,» поскольку «ни один объект не является по существу деньгами, и любой объект, при соответствующих обстоятельствах может функционировать как деньги» [28]. Появление денег обусловлено действиями государственной власти, организованной внешней торговлей и внутренними рынками. Ученый доказал, что функции денег различны, обособлены и не всегда использовались для обмена. Особенно важно, что в обществах, где деньги не функционировали в качестве обмена, «могут быть введены более сложные валюты и средства учета, не означая при этом тенденции продвижения общества к рыночной экономике» [28].

Очевидна значимость институциональности денег в качестве механизма, обеспечивающего функциональность рынка по продаже товаров и услуг и бесперебойное производство. Благодаря институту денег обеспечивается непрерывная работа и баланс экономической системы, и дальнейшее ее развитие.

С социологической точки зрения институт денег выполняет социальную функцию, объединяя поведение индивидов из разных социальных слоев с разными мнениями и суждениями о людях в одно целое.

И.Р. Коцегулова предлагает понятие «система денежных отношений», основными элементами которой являются четыре уровня [34]. Первый уровень определяет оценочные отношения «...т.е. один из видов социальных взаимодействий индивидов по поводу формирования общественного соглашения о паритете их правомочий, как вовлеченных, так и не вовлеченных в меновые отношения, путем их сравнения, соизмерения и сравнительной оценки» [34]. Второй уровень основан на первом: «институт денег – один из социальных институтов, вырабатываемых общественным сознанием для реализации оценочного отношения. Он представляет собой информационный ориентир преимущественно количественного характера, предназначенный для достижения определенности во взаимодействиях индивидов через повышение степени их информированности о взаимных намерениях в ходе принятия решений по поводу структуры их общественных правомочий, в том числе в рамках обмена» [34]. Третий уровень основан на денежной единице института денег и предполагается как «количественная мера информации, содержащейся в институте денег, воплощенная в определенном типе носителя в результате стандартизации и закрепления на основе господствующих в обществе формальных и неформальных соглашений» [34]. В четвертый уровень входят «институциональные образования в системе денежных отношений, или механизмы и инструментарий воспроизводства в обществе института денег и его

носителей в виде денежных единиц. Выделяются две группы механизмов» [34].

Денежно-кредитные отношения – это система экономического обмена в социальном и экономическом ракурсе, в которую входят реальные участники обмена, находящиеся в контакте и коммуникации между собой, кроме того анонимные участники, которые обеспечивают цепочку связи денежной системы.

Социолог Т. Парсонс относился к ряду ученых, которые считали социологию денег отдельной отраслью социологии. Социология денег должна исследовать деньги в рамках социальных обменов в экономическом ракурсе, которые выступают как связующее звено. Связующее звено выступает как ресурс или товар. Действие обмена подтверждается, когда связующее звено меняется на другое звено или другой товар. Другими словами, деньги играют роль инструмента или проводника в социально-экономической системе. Ученый в своих трудах указывал на такие факторы во взаимодействии с деньгами: обезличивание людей; свобода людей в выборе товара, в условиях и времени приобретения товара, продавца. Ценность денег по Парсонсу приобретает в процессе обмена.

Таким образом, теория символически обобщенных средств коммуникации Т. Парсонса имеет универсальный подход к современным социально-экономическим отношениям, так как все символически обобщенные средства коммуникации не останавливаясь взаимодействуют между собой и влияют друг на друга. Другими словами, деньги не самостоятельно действующая часть, а являются инструментом коммуникационного процесса в рамках экономической системы [30].

Ф. Теннис в понимание общества вкладывал такие понятия: знакомость – чуждость, симпатия – антипатия, доверие – недоверие; социальная связанность; социальная сущность, или социальная форма; сущностная воля и избирательная воля; общность и общество; естественная – искусственная, или социальная, или коллективная личность; естественное – социальное



отношение, социальная совокупность, корпорация. Ученый для разъяснения толкования «общности» и «общества» использует понятия «сущностная воля и избирательная воля». Ибо «...сущностная воля включает в себе условия общности, а избирательная воля порождает общество» [41]. Ученый под общностью понимал сплоченность, единство, солидарность, привязанность, объединение людей не всегда происходят естественным путем, по их доброй воле. Примером общности являются дружба, родство, соседство. Общность характеризуется такими качествами: доверие, взаимовыручка, близость.

В отличие от общности общество по Теннису, на примере современного, несет разрушающую силу и воспринимается негативно. Социальные отношения изменяются, рушатся естественные связи между людьми, которые изначально были выстроены в общности. Таким образом, социолог подчеркивает, что в современном обществе люди существуют отдельно друг от друга [32]. Общественные отношения основываются на рациональном обмене вещей. Ф. Теннис утверждает, что пока люди сознательно оценивают полезность друг для друга, в общественных связях будет происходить обменный товарооборот. Это говорит о рациональности и целесообразности общественных отношений. Средством обмена товарами являются деньги. Деньги являются базой общественных отношений и всего общества, в которое объединяются не связанные друг с другом социальные субъекты [56].

Деньги образуют универсальные связи между объективным миром и людьми, а сами по себе не имеют качественной уверенности. Разнообразием и многосторонностью характеризуется общество, обусловленное денежными связями, в отличие от социальной среды, в основе которой лежат идеологические, естественные и межсубъективные отношения [23]. В традиционном обществе люди используют тот продукт, который сами создают. Рыночные отношения расширили возможности приобретения товаров, услуг и информации посредством денег. Деньги универсальный атрибут, в силу этого они способны приводить людей в равенство.

Исследовательница социальности денег В. Зелизер опровергла универсальность денег, которые выступают в роли коммуникационных факторов социального взаимодействия. Она создала концепцию множественности денег, то есть «люди производят различные денежные средства для многих, а возможно, и для каждого типа социального взаимодействия, подобно тому, как они используют разные языки для различных социальных контекстов» [23]. Согласно точке зрения ученого деньги ограничены социальным воздействием и своим собственным набором норм и ценностей. В деятельность денег входит не только обменные операции, они включены в устойчивые связи социального общества. Под воздействием большого количества социальных связей деньги проходят этапы формирования и преобразования, наполняясь смыслом. Получается, что деньги к целенаправленной своей функции (показывать стоимость) выражают еще отношения социального характера. Согласно учениям В. Зелизер, деньги под воздействием социальных связей принимают численное выражение, впоследствии видоизменяясь и наполняясь смыслом. К примеру, присваивать товарам значение денег: вместо сдачи предлагается мелкоштучный товар [33]. Существует распределение денег на различные виды оплат социальных, экономических услуг и товаров (ЖКХ, образование, ипотека, еда, развлечение, отпуск и другое). Отношение к деньгам, согласно исследованиям ученого, варьируется от статуса приобретения: подарили, заработал, нашел, выиграл. Данная классификация денег в зависимости от источника получения и конкретного предопределения помогает применить их в различных социальных отношениях. Разнородность и множественность денег определяется тремя этапами: «выпуск различных денежных единиц; использование суррогатов денег и целевое распределение денег» [63]. Деньги производятся для всех и для конкретного типа социальной связи. Возможно наличие новых контактов посредством денежных средств среди субъектов, которые были даже незнакомы. Значит, деньги объединяют людей для взаимно полезных дел. Согласно исследованиям В. Зелизер, «деньги не

просто воплощают в себе социальные отношения, они сформированы ими и в то же время дифференцируют их; функционирование денег не сводится к совокупности обменных операций, но предполагает формирование и поддержание устойчивого взаимодействия между людьми, социально-сетевых отношений» [63].

Деньги определяют место в социуме каждого человека. Отсутствие денег выделит человека из общества и отчуждает его. Значит, деньги играют роль интеграции индивидов в социум, в котором они налаживают контакты, вступая в социальные связи. Посредством денег индивиды, входящие в общество, проходят процесс самоидентификации, в котором устанавливается тип личности с определением характерных черт, способствующих обращению с деньгами. Таким образом, деньги выполняют интегрирующую функцию, является средством самоидентификации и определения социального типа личности [39].

В теории товаров деньги рассматриваются как особый тип универсального продукта, который используется как некая единица для оценивания произведенных товаров и услуг. Деньги – это продукт, который выполняет ряд функций, образно говоря, «товар всех товаров».

Благодаря функциям денег, увеличивается значимость тех социальных отношений, которые находятся на расстоянии. В современном мире существует тенденция налаживания контактов с людьми на расстоянии, соблюдая дистанцию личного пространства и готовясь при необходимости (излишне близкого контакта) к прекращению коммуникации [44].

Денежная целесообразность, как выяснилось, прогрессирует в дистанционных отношениях. На субъект не давят душевные, моральные и эмоциональные факторы и не угнетают ответственность и обязательства. Человек свободен в выборе приобретения, сохранения и накопления денежных ресурсов. Личные социальные отношения уходят на задний план, оставаясь в минимальном количестве. Таким образом, деньги становятся доверительным аспектом в отношениях субъект – деньги. Имеется в виду

доверие к денежным ресурсам, как универсальный эквивалент, благодаря которому субъект достигает желаемого результата, цели. Как видим, деньги можно считать универсальным средством вхождения индивидов в рыночные отношения, в которых наличествуют однообразные стимулы действия. Значит, деньги являются в каком-то смысле нормативной, вычислительной базой, которые необходимы в рыночном обмене.

Деньги – это не только атрибут экономических отношений. В их сущность входят реализация человеческих перспектив, мыслей и надежд. По сути с момента появления денег и их функционирования они включали в себя социальный смысл. Деньги дают шанс получить недостающее и необходимое в жизни. Варианты использования денег предполагают наличие некоторой свободы действий по отношению к приобретаемому, желаемому.

На рисунке 1 предложена схема основных социальных функций денег.

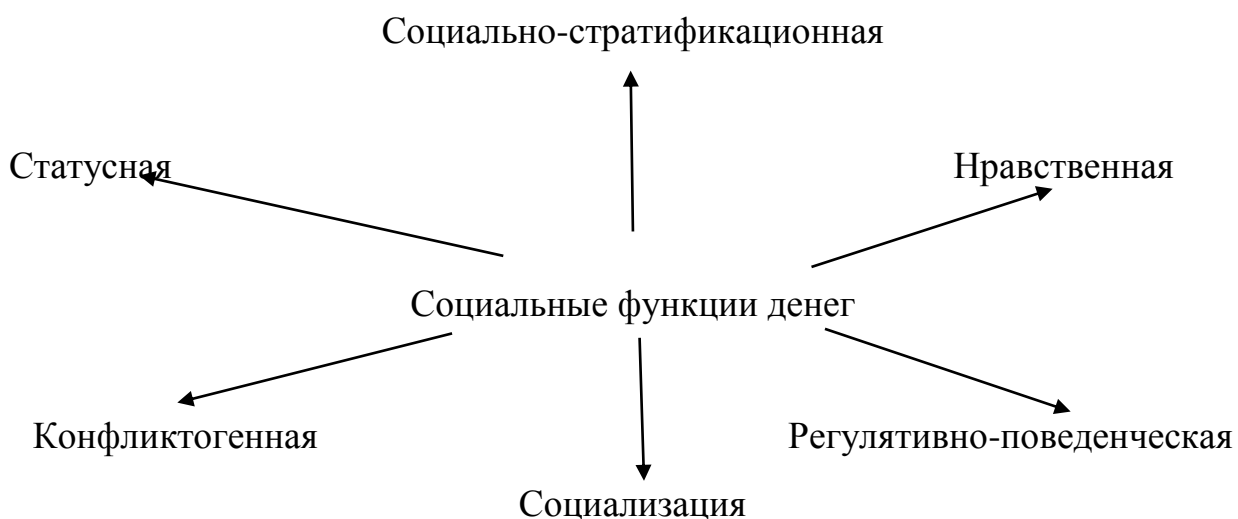


Рисунок 1 – Основные социальные функции денег

Социально-стратификационная функция предполагает взаимосвязь денег и экономического уровня каждого индивида. Дифференциация общества по качеству жизни делит на обеспеченных и малоимущих граждан.

Статусная функция показывает взаимосвязь между деньгами и социальным статусом субъекта. Человек в обществе определяет себя и свое статусное положение по собственному финансовому состоянию.

Нравственная функция имеет расхождения в своем характере. На первый взгляд, деньги предполагают наличие финансовой свободы, экономической предприимчивости, профессионально-трудовой активности индивида, моральной устойчивости, психологического благополучия, решимости в своих действиях. Конечно необходимо учитывать моральные и нравственные нормы субъекта, на который опирается своей жизнедеятельности при выборе ценностей. Противоположная сторона нравственной функции заключается в проявлении безнравственных чувств: потребность нажиться любым путем, алчность, корысть, расчетливость, которые могут привести к уголовному правонарушению. В России распространены такие преступления, как коррупция и криминал в больших масштабах [46].

Суть конфликтогенной функции денег заключается в розжиге разногласий, споров, коллизий, которые имеют неосторожность перерасти в социальные столкновения.

Смысл регулятивно-поведенческой функции денег содержится в разрешении и нормализации отношений между субъектами согласно их финансовому положению. Каждый индивид здесь имеет право на выбор экономического поведения.

Деньги, как вы знаете, способны измерять ценность и стоимость, сохранять их и накапливать их, быть средством обращения и средством платежа. Некоторые из этих функций осуществляют процессы распределения, некоторые служат процессам обмена. Все функции, которые выполняют деньги, имеют целенаправленное воздействие. Другими словами, каждая функция денег является специфическим элементарным движением со специальными пространственно-временными параметрами, уникальными для нее. Поняв, из каких простых «целевых движений» состоит процесс распределения или обмена, можно получить возможность разумно переключиться на его пространственно-временную структуру.

Деньги, находящиеся в обращении товаров, рассматриваются в системе купли-продажи, предоставляя возможность распространяться товару потребителем в производстве. Чтобы выполнить эту «официальную обязанность» – общественную цель, денежные ресурсы перемещаются вместе с товарами. И при продаже товаров с последующей оплатой, функционирующих косвенно, как средство платежа, на бирже тоже встречное, но в то же время. Структура движения, содержание проявляется в функциях, становится видимой при функционировании.

Деньги также выполняют функцию социализации субъектов, куда входят такие качества как способности, аналитические навыки, самостоятельность и другие. Под влиянием денег индивид формирует навыки коммуникации, тип монетарного поведения, образ потребителя и его поведенческую модель, представление о будущей профессии. Главное, чтобы деньги в формате данной функции переплетались с правовыми нормами, установленными в социуме правилами, профессиональными навыками, способностями и компетенциями. Деньги имеют материальную силу, которая влияет на волю субъекта, одновременно с этим с помощью социального воздействия продвигают ее. Однако сами деньги безучастно, в отличие от воли, движутся к желаемому и приобретаемому[47].

Несмотря на то, что деньги способствуют достижению желаемого и являются инструментом в системе социально-экономических и товарно-денежных отношений, они не характеризуются как высшее благосостояние. На практике в жизни, к сожалению, наблюдается абсолютное отношение к деньгам, символизируя благополучие, угождение, благодеяние. В рамках экономических отношений функция денег как посредника видоизменяется, следствием чего являются трансформации логически обоснованных поступков и суждений. Конечно, деньги приносят наслаждение, но это состояние сохраняется лишь на время. Тем не менее, бывают случаи, когда человек не понимает влияния денег на подсознательном уровне. Желание на

приобретение чего-либо выступает первостепенным, и действия, поступки и решения находятся под руководством данного желания.

Институт денег – социальный институт, как мы выяснили, и действует он также, как и другие социальные институты. Значит, в институте денег система функциональности отношений, связей и действий между членами социума организована и урегулирована, что подтверждает социальность данного института [51]. Создание института денег было произведено сознательно общественными силами, поэтому он признан в массовом сознании членов общества. При сотрудничестве института денег с социальными институтами различных сфер наблюдается двусторонняя направленность. «...с одной стороны, в конкуренции между институтами, а с другой стороны – в их сопоставлении и сравнении друг с другом, т.е. в том, что каждый институт может быть измерен в единицах информации, используемых для количественной определенности и стандартизации другого института» [34].

В итоге отметим, что институт денег проявляется и в экономической сфере. Экономическая сторона указывает на форму отношений обменного взаимодействия, в которой обязательно присутствуют ответственность, обязательство и гарантии. Организатором гарантийных условий намерений совершения экономического обмена и соблюдения договорных соглашений всех сторон взаимодействия выступает институт денег.

## **1.2 Инновационное экономическое поведение молодежи в форме электронного монетарного поведения**

Взаимодействие субъекта и денег обусловлено множеством факторов объективного и субъективного характера. К объективным факторам относятся: социальные нормы и установки, социальные ценности, принятые в том или ином сообществе, образцы поведения, стандарты, традиции,

осведомленность и профессионализм индивидов экономического поведения и другое. К субъективным факторам причисляют эмоциональность, психологический настрой, характер, принципы, возможности и особенности субъектов. «Эмоциональная нагрузка, связанная с деньгами, приводит к тому, что деньги оказываются не только и не столько удобным экономическим инструментом, но и общественным институтом, характеризующим определенный вид социального взаимодействия в экономике. Множественность денег предполагает, что разные источники дохода и разные формы вложений поощряют различное социальное поведение людей. На что тратятся те или иные деньги, как быстро они расходуются (сберегаются или потребляются), будет или нет человек торговаться за ту или иную услугу, все эти виды денежного поведения зависят от того, как индивид рассматривает способ получения денег в сравнении со способом их расходования» [52].

Существуют различные типы денег, которые формируются при взаимодействии человека и денежных ресурсов. Например, при разрушении или возникновении социальных отношений происходят издержки на заботу о близком, получение пособий на детей, удержание или получения алиментов. Другой тип социального взаимодействия «поддержание традиций, ритуалов и обрядов» осуществляется за счет свадебных подарков, различных плат, подношений, проведение, свадеб, крещений, похорон и другое. Каждый тип целевых денег принадлежит к своей форме социальных связей. Значит, деньги в рамках платежеспособной единицы могут обладать различными характеристиками с учетом источника и времени получения. Большую роль на траты денег влияет их источник получения [57]. К примеру, согласно исследованиям социологов, полученная взятка не идет на благие дела (благотворительность, социальная помощь и другое). Альтернативные источники приобретения денег также влияют на степень их растрачивания. Легко и быстро обычно тратятся деньги от взяток, шантажа, но опять же не на благие дела. Большое значение имеет социализация в отношении денег.



Необходимо научиться понимать ценность денег, трудозатраты на их получение, приоритетное распределение финансов на покупки товаров и услуг. Важно знать, что под властью денег также находятся такие ситуации, как потребление ради престижа, вымышленность неважных потребностей, перевод человеческих чувств на экономический расчет. «Есть ситуации и явления, в которых можно, но не нужно использовать деньги [61]. Есть вещи, которые можно приобрести за деньги, но не рекомендуется. Финансовые стимулы могут подменять собой другие, более правильные, мотивы поведения человека. Вследствие внедрения сюда денег может произойти снижение ценности важного блага или социально значимой практики, поскольку денежные стимулы часто побуждают людей делать правильные вещи по неправильной причине. Деньги в конечном счете могут порождать неправильный подход к определению ценности блага для человека. Деньги имеют свойство изменять свойства тех благ, которыми они управляют» [52].

Вышесказанное определенно имеет значение для формирования типов побуждения людей к экономическому поведению.

Необходимо определить понятие «монетарное поведение», которое разными науками трактуется в рамках каждого своего научного видения. Конечно, монетарное поведение связывает в себе экономическую и социальную сферы влияния. «Так, в экономике оно трактуется как производная компонента монетарной сферы, которая представляет собой систему экономических секторов, вовлечённых в функционирование денежного механизма» [50].

Рассматривая межотраслевое (социальное и экономическое) влияние на экономическое поведение, отметим важность его функциональности в разграничивании, расчете, нормировании финансовых ресурсов в обменном процессе [50]. Экономические действия субъектов формируются на основе расчетно-аналитического функционала денег и ценового устройства. С помощью денег интерполируются социальные действия, устанавливается их соответствие.

С социологической точки зрения, как писала С.Ф. Абрамова, «монетарное поведение – это один из видов экономической деятельности, связанный с оперированием денежными средствами, распоряжением денежными ресурсами на основе сложившихся монетарных установок и правил обращения с деньгами» [2].

В психологии монетарное поведение исследуется в нескольких направлениях: через экономическое сознание и подсознание; сквозь призму нравственности; через формирование норм и правил по отношению к денежным ресурсам; через влияние с психологической точки зрения к финансам; посредством нестандартного явления финансовой тождественности субъекта; через выработку плана, тактики монетарного поведения; в рамках социализации личности [50].

Среди разнообразия моделей экономического поведения выделяют четыре типа мотиваций, побуждающих людей тратить деньги: иррациональный, традиционный, альтруистический, целерациональный [64].

Согласно иррациональному типу экономического поведения нарушаются существующие функции денежных средств. Здесь наблюдается психологическое и эмоциональное напряжение в экономическом поведении индивидов. Отсутствие знаний и опыта во владении денег, то есть финансовая социализация не прошла в полном объеме, также интерпретируют иррациональный тип монетарного поведения [60]. Иррациональный тип монетарного поведения часто наблюдается во время кризиса. «Иррациональные модели экономического поведения обусловлены возросшим состоянием неопределенности и отсутствием достаточного количества информации для проведения анализа изменения экономического состояния экономики, домохозяйств и индивидов» [26]. Иррациональное поведение свойственно толпе, в котором отражается аффективность, импульсивность и эмоциональность.

Традиционный тип экономического поведения характеризуется определенными установленными правилами, образцами поведения,

принятыми в обществе или отдельной среде проживания (семья, этническая группа и так далее). В традиционной модели субъект сознательно подходит к желанию и приобретению товаров и услуг, ориентируясь на шаблон поведения, принятом в обществе и прошедшем уже апробацию в прошлом. Значит, субъекты обучаются тому или иному образцу поведения, ориентируясь на внешние информационные источники и действуя традиционно – опытным способом.

Экономическое поведение, основанное на альтруизме, взаимовыручке и помощи, говорит о некоем волонтерстве среди людей. Существуют люди, способные безвозмездно помогать социально необеспеченным, малоимущим гражданам [65]. Субъекты, которые выбирают альтруистический тип поведения, мотивируют свои поступки следующими критериями:

- отзывчивость, сострадание, жалость, эмпатия, ощущение вины;
- пренебрежение утилитарными и своими интересами;
- чувство ответственности, обязательства, долга, моральные и нравственные установки;
- предвкушение от положительных отзывов среди близких знакомых и родных;
- религиозная направленность, духовность, предписывающие подавлять эгоистичность, меркантильность, тщеславие, алчность.

Рациональный тип экономического поведения характеризуется только рациональностью, то есть в сохранении равновесия денежных ресурсов в плане растрат и накопления. Наблюдается четкий подсчет денег, сознательный выбор увеличить свою полезность, анализ внутренних сил и внешних ресурсов. Рациональный тип экономического поведения предполагает самостоятельный, независимый, абсолютный выбор. В данном типе субъект сознательно, продуманно, расчетливо проходит все этапы принятия решения об экономическом акте. «Денежные вычисления имеют смысл только для целей экономических расчетов. Они используются ради контроля экономичности использования ресурсов. В таких расчетах ресурсы

учитываются по их текущей денежной цене. Каждое расширение сферы денежных вычислений ведет к заблуждению» [40].

Также сегодня можно отметить и электронный тип в модели денежного поведения. Можно сказать, что это тип «деньги без денег». Электронный тип модели монетарного поведения еще полностью не изучен, так как появились электронные деньги недавно. Прежде всего, электронное монетарное поведение связано с использованием денег как электронных ресурсов, кардинально отличающихся от традиционных. В данном понятии можно выделить термин «электронные деньги», который напрямую связан с электронным монетарным поведением.

В понимание электронных денег входят еще понятия электронные средства платежа и электронная платежная система, которые появились благодаря техническим инновациям современного мира. До сих пор ученые всего мира не могут прийти к единому мнению в трактовке электронных денег, которое бы охватывало их экономическую, социальную, правовую природу [66].

Существует три подхода в исследовании денег электронного вида, которые влияют на экономическое поведение субъектов: американский, европейский (наиболее распространенный) и азиатский.

В США не принято употреблять термин «электронные деньги», как нет правовых и законодательных актов, регулирующих порядок обращения данного вида денег, и самого общепринятого определения. Электронные деньги в американской стране подразумевают финансовые услуги, которые оказывают банки и формируют законодательство обращения денег. Раньше и по сей день платежная система в США используется в виде чеков, которые считаются электронными.

С точки зрения европейского подхода в странах Европейского Союза был введен новый электронный вид денег. Европейский центральный банк интерпретирует электронные деньги «как средство электронного хранения денежной стоимости на техническом устройстве, которое может широко

использоваться для совершения платежей в пользу третьих лиц» [54]. Юридически электронные деньги узаконены и выполняют функции, отличные от функций электронных денег американского подхода.

Азиатским подходом пользуются такие страны, как Сингапур, Япония и Тайвань. В азиатском подходе используются разные определения к электронным деньгам. Чаще всего под данным видом денег подразумевают новый тип вклада или что-то похожее на это в электронной форме [67].

Отмар Иссинг – член Правления Европейского центрального банка – дал конкретизированное определение «электронных денег»: «электронное хранение денежной стоимости с помощью технического устройства, для осуществления платежей не только в адрес эмитента, но и в адрес других участников» [54]. Тем не менее данная трактовка не выделяет существенные признаки понятия и не раскрывает его юридическую природу.

В научной экономической литературе термин «электронные деньги» используется с середины 1970-х годов. Многие советские и российские экономисты упоминали в своих научных работах данное понятие, однако использовали его в совершенно разном контексте. В. М. Усоскин, Г. Г. Матюхин и другие понимают под термином схему безналичных расчетов с использованием денег в банковском компьютере, пересылаемых по банковским сетям. Некоторые ученые трактуют электронные деньги как банковские карточки.

С электронными деньгами всегда связывают электронные инструменты платежа и электронную платежную систему, которые появились благодаря техническим инновациям современного мира.

Закон РФ «О национальной платежной системе» [48] говорит, что «электронные денежные средства» расшифровываются как, денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных

обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций [48]. Согласно Указаниям Центрального Банка Российской Федерации, электронные деньги в качестве функционала авансирования финансового продукта определяются экономической характеристикой [68].

Деньги электронного вида подразделяют на следующие разновидности: на базе смарт-карт (card-based) и на базе сетей (network-based). И первая, и вторая группа подразделяются на анонимные системы, в которых разрешается проводить операции без идентификации пользователя и не анонимные (персонифицированные) системы, требующие обязательной идентификации пользователя [45].

Оказывается, первые кредитные карты, воспроизведенные иностранными предприятиями, фирмами и банками, в нашей стране появились в 1969 году. На основе слияния нескольких предприятий, финансовая система платежа проводилась через эти карты.

В нашей стране используются три базовые модели денег электронного вида. Первая модель – интернет-деньги. По-другому их называют более конкретно – Яндекс. Деньги (сервис онлайн-платежей), WebMoney (система расчетов on-line). Для работы в данных системах необходимо на компьютер или телефон установить программу для оплаты товаров и услуг через Интернет или

на сайте той или иной компании оформить виртуальный кошелек. Второй тип электронных денег подразумевает пополнение счета (Кошелек) без определенных задач и оформление электронных платежей: коммунальные услуги, денежные переводы, покупки в интернете. Среди электронных Кошельков самыми известными являются CyberPlat и QIWI. К третьему типу электронных денег относится электронная система i – Free, разработанная группой российских компаний и предназначенная для электронных мобильных платежей и микроплатежей и других цифровых контентов.

Электронные деньги имеют превосходство перед бумажной версией. Перечислим характеристики электронных систем и денег, удовлетворяющие общество в способах функционирования [69].

– Удобство в приемлемости, так как каждый пользователь может оформить электронный счет, и электронный денежный ресурс и система платежей будут доступны в любом месте, даже в любой стране.

– Скорость работы с электронными ресурсами несравнима с трудозатратами оплаты наличными деньгами. Оплата происходит в несколько секунд с подтверждением электронных чеков и фиксацией самой электронной системой.

– Электронный счет можно в любом месте, где есть Интернет или специальное программного обеспечение. Данный ресурс делает человека мобильным в его возможностях.

– Электронные деньги повысили безопасность расчетов. В условиях инноваций и цифровизации электронные деньги защищены от воровства, фальсификации, преобразования номинальной стоимости. Также передача информации и реализация сделки осуществляется криптографическими и средствами электронного вида. Безопасность местонахождения электронных денег физически проще.

– Функциональное использование электронного счета доступна в элементарных знаниях владельца. В работе требуется лишь установление

необходимой программы для перевода и оплаты. Далее априорным путем происходит перераспределение финансов.

– При совершении платежа сдача не предусматривается. Сдача автоматически переходит на счет владельца.

– Для хранения электронных денег, их пересчета, укладывания и перевозки не нужны пространства, время и физические затраты. Электронные деньги характеризуются высокой портативностью, удобной вместительностью.

– Электронные деньги обладают низкой стоимостью выпуска денег в обращении. Экономия ресурсов в отличие от бумажных и металлических денег. Также по истечении времени электронные деньги сохраняют свои качественные характеристики.

– Владелец электронных денег может, как банк, осуществлять выдачу кредитов и сам брать его.

– Цифровизация денег привела к возможности хранения вклада в нескольких валютах разом и работы сотрудников всевозможных банков, определяющих банковскую систему.

Стоит перечислить и недостатки электронных финансовых ресурсов.

К сожалению, с правовой точки зрения до сих пор нет законодательного регулятора в системе обращения электронных денег. В связи с этим встает вопрос о контроле за информационной безопасностью при применении электронных денег. За выпуск и распространение электронных финансовых ресурсов поручается только та организация, которая выпускает их для развития своей деятельности. Государство не несет никакой ответственности за работу организации в отношении граждан и поддержание платежеспособности данного ресурса. На данный момент стандарты Центрального Банка РФ регулируют только информационную безопасность организаций, входящих в единую систему банок России. Не советуют применять электронные деньги как накопительный инструмент в течение продолжительного периода или оплачивать крупной суммой. Значит,



электронные деньги предназначены для платежа услуг и товаров, но не как накопительный вклад.

Также недостатком можно считать ограниченность работы электронных денег в рамках системы, в которой были произведены. Набор платежей также предоставляет оператор системы, то есть ограниченные возможности самостоятельного выбора платежа в данной системе.

Также для существования данного вида денег, несмотря на легкость в хранении, необходимы высокотехнологические ресурсы, технические средства и инструменты для обращения и хранения электронных денег. «Электронные деньги, как и наличные, в случае физической утраты их носителя, восстановить невозможно. Как и в случае реальных денег, также возможны хищения электронных денег с помощью определенных инновационных методов, а также используя имеющиеся и вновь найденные уязвимости в технологиях защиты» [42].

Тем не менее, электронные деньги, самостоятельно существуя, имеют принадлежность к наличному носителю. Их можно обменять на любую валюту мира, в том числе на рубли, и произвести обратные действия. Платежные системы WebMoney и Яндекс. Деньги способствуют пополнению виртуального кошелька, на который также можно перевести деньги с личного счета в банке или воспользоваться услугами банка. Получить наличные деньги помогут банкоматы, обменные пункты валют или банки. Теоретически все элементарно, если исключить некоторые моменты личного характера: не все возрастные категории могут приспособиться к инновационным нововведениям, отсутствие Интернета и другое.

Электронные деньги в отличие от наличных средств оплаты имеют специфические особенности. Они обладают следующими свойствами:

– *Анонимность*, согласно которой все члены электронных операции в рамках защиты прав потребителей остаются инкогнито. Все действия, совершаемые в электронной системе оплаты, остаются конфиденциальными.

– С помощью защитных функций и инструментов (криптографический ключ или другие средствами электронного вида) обеспечивается *безопасность* информационного поля. Информацией считается перевод электронных денежных ресурсов, который реализовывается в рамках соглашения о сумме перевода. После подтверждения соглашения сумма не удаляется, не дублируется, не меняется.

– Все расчеты получателя денег электронного вида должны быть выплачены и погашены, что говорит *окончательности расчетов*.

– Электронные деньги обладают *универсальностью*, так как они применяются в любом месте. Если совмещаются электронные системы компаний и банков, банкоматов и электронных терминалов, пространственное обслуживание, то возрастает мобильность абонент электронного платежа.

– *«Оффлайновая совместимость»* способствует электронной оплате без подтверждения своих личных данных со стороны третьих лиц.

– Все сделки в электронной системе осуществляются плательщиком и получателем (*двусторонность*), никакого третьего лица, активизирующего данное соглашение, нет. Например, перевод денег через карточку.

– Осуществление *микроплатежей* проводится на основе маленькой суммы оплаты. Объясняется это некоторыми ситуациями, когда в наличие только купюра с большим номиналом, а оплатить надо несколько рублей.

– Электронные деньги характеризуются *делимостью*, они легко размениваются. Можно оплатить любую сумму, вплоть до копеек.

Существуют факторы, обуславливающие выбор электронных денег в качестве платежей: материальное положение и субъективная точка зрения к нему; платежеспособность; возраст; социальный статус; уровень жизни; жизненный этап; разнообразные факторы, зависящие от ситуации (налоги, СМИ, инфляция, место проживания, долги, образование, здоровье, количество детей и

другое); факторы психологического характера (мотив, эмоциональность, ожидание, преднамеренное, соматические установки и другое).

## **Глава 2 Эмпирическое изучение электронного монетарного поведения молодежи**

### **2.1 Электронное монетарное поведение молодежи г. о. Тольятти**

В настоящее время деньги – это средство, при котором люди получают немалую часть символов. Знакомится с деньгами начинают с раннего возраста. Цель в научении о сущности денег – формирование знаний работы с ними, на которые влияют установки социального характера и субъективные характеристики. Социальные установки, как и личностные свойства человека под влияние внешних факторов по истечении времени изменяются. Инновационные платежные средства все чаще становятся основным предметом различных споров и обсуждений. В современном мире внедрение электронных денег и электронных систем платежей привело к мнению, что наличные средства со временем исчезнут. Электронные деньги не только удобны в обращении, на их производство не приходится тратить государству финансы на отчисление налогов и материальные затраты природных ресурсов. Отличительная особенность электронной системы платежей в рамках государственной экономики заключается в отслеживании финансовых потоков, которые увеличились в перемещении.

В нашем социологическом исследовании мы хотим рассмотреть особенности отношения людей к электронным средствам платежей, а именно, электронные денежные приоритеты, жизненные представления людей, и непосредственное отношение людей к деньгам, как ценности.

В качестве основного метода было выбрано анкетирование.

Объектом анкетирования является группы молодежи г. о. Тольятти 18–26 года и 27–35 лет.

В нашем исследовании мы решили выяснить установки электронного монетарного поведения людей в промышленном развивающемся городе.

Факторы, влияющие по-нашему мнению на установки электронного монетарного поведения людей:

- социально-демографические особенности опрашиваемых (пол, возраст, финансовый достаток);

- система ориентиров, ценностей, установок респондентов, согласно которым можно сформировать картину о функциональной роли электронных денег в социуме;

- электронные денежные установки;

Были выдвинуты следующие гипотезы:

- люди более старшего поколения еще не в полной мере освоили электронные способы оплаты товаров и услуг

- люди в возрасте от 18 до 26 лет чаще, чем люди в возрасте от 27 до 35 лет совершают онлайн покупки

- люди более старшего поколения, в отличие от молодежи, предпочитают использовать наличные средства

- электронные способы оплат вскоре вытеснят традиционные

- молодежь сегодня не боится брать кредитные карты.

В ходе исследования было опрошено 200 респондентов-тольяттинцев в возрасте от 18 до 30 лет, из которых 50% составляют люди в возрасте от 18 до 26 лет и 50% граждан в возрасте от 27 до 35 лет. Распределение по полу составило 60 % мужчин и соответственно 40% женщин. Причем среди опрошенных респондентов коренными жителями города являются 66% среди всех опрошенных, тогда как 34% из числа респондентов приехали в Тольятти из других регионов, городов или сел.

Большая часть респондентов работают, имея среднее профессиональное образование (43%), чуть меньше 34% опрошенных людей работают с высшим образованием. Количество людей из числа опрошенных, кто сейчас учится в вузе/техникуме/училище и работают составило 13%, далее идут граждане кто работает, при этом получили только полное среднее

образование и замыкают не работающие респонденты и не работающие респонденты, но которые еще учатся в вузе/техникуме/училище. (3% и 2% соответственно).

Почти половина опрошенных (47%) репрезентовали себя как люди, которые не состоят в браке, в браке же состоят 31% респондентов, еще 17% состоят в гражданском браке и 5% уже пережили не удачный брачный опыт.

Основная часть респондентов оценивают свое материальное положение как среднее: 79% опрошенных указывают на достаточность денег на самое необходимое – питание и одежду. 16% граждан имеют лишние средства на приобретение могут товаров бытового обслуживания. 5% имеют возможность тратить свои средства только в продуктовом магазине. Однако есть 1% опрошенных жителей Тольятти, указавших на нехватку денег даже на пропитание. Стоит отметить, что вариант: «Ни в чем себе не отказываю» не был выбран ни одним респондентов. Возможно в число опрошенных не вошли обеспеченные люди, которые в Тольятти все-таки есть.

Профессиональная деятельность респондентов была очень разнообразной, среди них чуть больше работников сферы обслуживания (16%), далее идут квалифицированные рабочие на производстве, в строительстве, на транспорте (14%), 12% работают в офисе, 11% менеджеров, по 9% инженеров и предпринимателей, 7% работают в сфере торговли, 6% педагогов, водители и неквалифицированные рабочие по 2%.

В первом блоке вопросов, было решено выяснить жизненные представления и ценностные ориентации среди респондентов. Мы спросили респондентов какие жизненные ценности важны для них лично. Результаты показали, что наиболее приоритетными ценностями являются высокий доход и хорошее здоровье ( по 14%), при этом для первой возрастной категории предпочтителен высокий доход (16% против 12% у второй категории), в то время как для граждан в возрасте от 27 до 35 лет приоритетным является хорошее здоровье (16% против 13% у первой категории), наличие настоящих друзей выбрали 13% опрошенных, 12% респондентов выбрали любимую

работу, возможность карьерного роста, можно отметить и такие ценности как красивая внешность и самостоятельность с самореализацией, выбрали по 8% респондентов. Любить и быть любимыми хотят 4 % респондентов в возрасте от 18 до 26 лет и 7% в возрасте от 27 до 35 лет. Стоит отметить, что патриотические и духовные ценности теряют свою значимость, так как ценности в преданности Родине и вере в Бога выбрали по 1% опрошенных.

На основе полученных данных, можно сделать вывод, что деньги не являются основной ценностью среди граждан, люди стали больше задумываться о своем здоровье и нуждаться в настоящих друзьях.

На рисунке 2 изображена диаграмма, показывающее распределение ответов от общего числа респондентов.

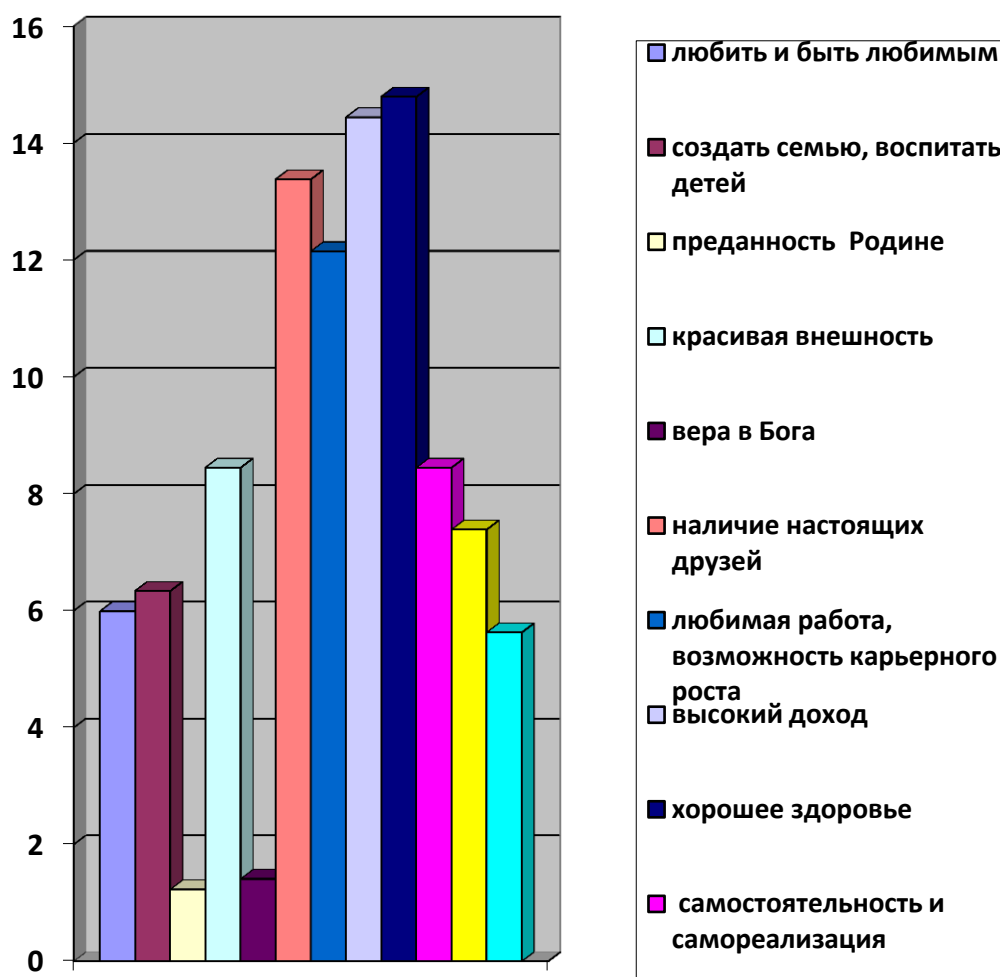


Рисунок 2 – Сравнение жизненных ценностей респондентов (в %)

Далее мы хотели выяснить, как респонденты воспринимают свою жизнь, задав соответствующий вопрос. Ответы показали, что для 21% опрошенных жизнь – это постоянная погоня за деньгами. Жизнь – это судьба, на которую человек не может повлиять выбрали 19% респондентов. Для 13% и 12% участников анкетирования жизнь полна ярких впечатлений, неожиданностей и является праздником, от которой нужно взять все, что можно, соответственно. Чуть больше 10% опрошенных определили для себя понятие жизнь, как просто борьбу за существование. Ответ, что жизнь – это необходимость обеспечивать свою семью и, что жизнь – это тяжелый труд и страдание выбрали по 9% респондентов. 4% опрошенных воспринимают свою жизнь как скуку и обыденность. И всего для 1% жизнь в большей степени зависит от банковских кредитов, это дает нам предположить, что люди сегодня не воспринимают кредиты как что-то слишком тяжелое для своей жизни.

Если смотреть ответы по возрастным категориям, то не увидим особых различий в ответах. Единственное, что можно отметить так это то, что первая возрастная категория воспринимает жизнь как праздник больше чем люди в возрасте от 27 до 35 лет. (16% у более молодого поколения и 9% у людей чуть постарше) и то, что люди в возрасте от 18 до 26 лет, еще не сталкиваются в своей жизни с кредитами, так как вариант, что жизнь – в большей степени зависит от банковских кредитов не был ими выбран ни разу.

Далее респондентам был задан вопрос, с помощью которого мы хотели проанализировать их жизненные цели. Самым популярным ответом оказалось стремление опрошенных удовлетворить все свои потребности, реализовать интересы (23%). 19% граждан вообще бы не работали, если бы была такая возможность. Не малое количество людей беспокоится о своем материальном состоянии (14%). Чуть больше 10% респондентов постоянно занимаются самообразованием. Живут сегодняшним днем и любят развлечения 9% опрошенных. Почти равное количество респондентов ведут



здоровый образ жизни и стремятся создать свою семью (6% и 7% соответственно). Живу ради других людей, даже в чем-то отказывая себе 4% опрошенных, и 3% принимают активное участие в общественной жизни. И всего лишь 1% стремятся быть таким, как все.

На рисунке 3 изображена диаграмма, показывающее распределение по возрастным категориям.

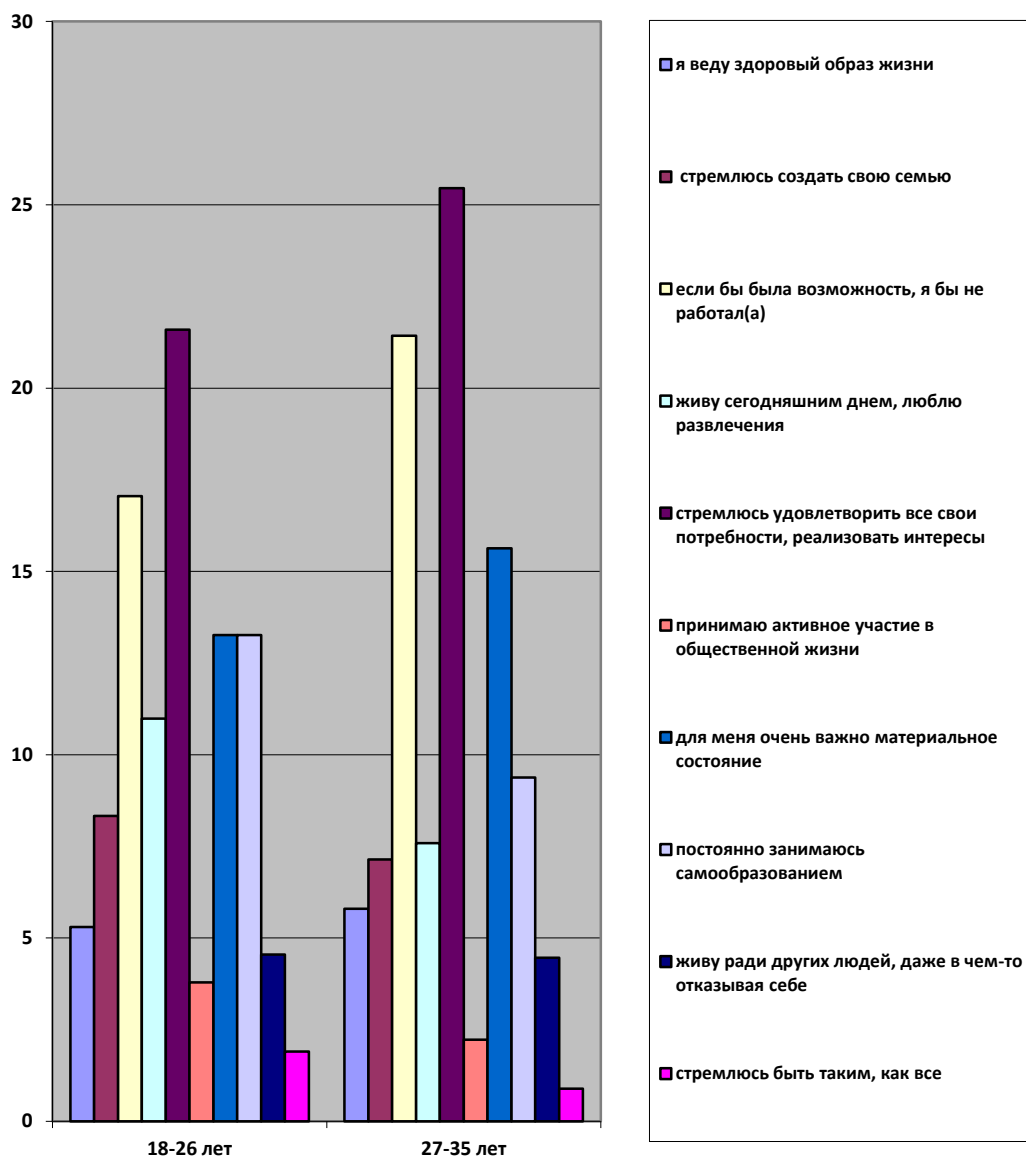


Рисунок 3 – Жизненные цели респондентов по возрастам (в %)

В следующем блоке вопросов мы решили узнать степень согласия респондентов с выражениями, касающихся электронных средств платежей.

Почти равное количество респондентов частично и полностью согласны с выражением, что электронные способы оплаты сегодня вытеснили традиционные 49% и 43% соответственно, что дает нам возможность подтвердить нашу гипотезу. 5% опрошенных оказались не согласны с таким выражением и 3% затруднились ответить.

По возрастам особых различий нет, это говорит о том, что электронные способы платежей сейчас популярнее наличных, среди наших возрастных групп.

Далее мы изучили вопрос безопасности хранения наличных и электронных денежных средств. Здесь уже не так все однозначно, 42% респондентов частично согласны с выражением, что электронные деньги безопаснее, чем хранение наличных денег, 35% полностью согласны. Не согласны с данным утверждением 20% и затруднились ответить 3% опрошенных. Это говорит о том, что люди все еще боятся хранить электронные деньги, так как их могут взломать и украсть мошенники.

Ответы респондентов по возрастам представлен на рисунке 4.

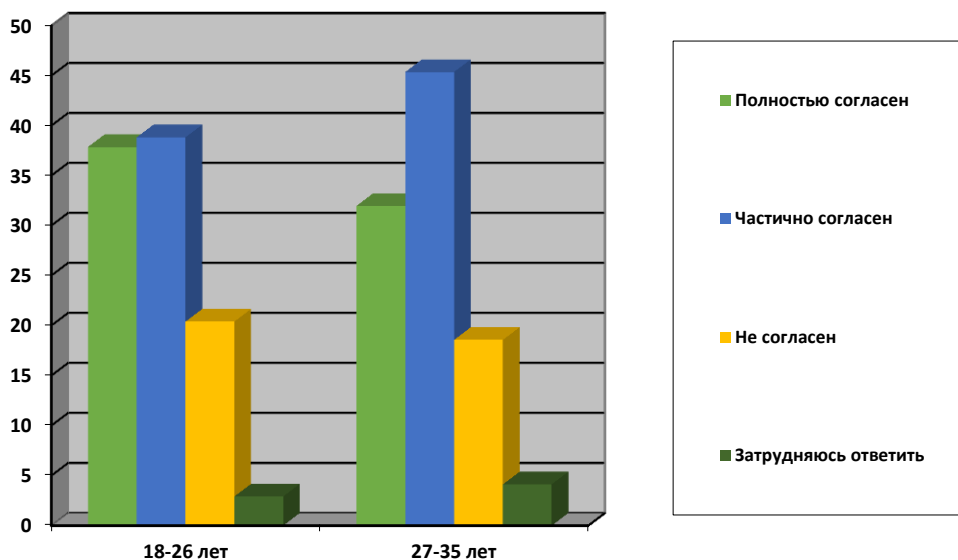


Рисунок 4 – Мнение респондентов по вопросу безопасности хранения наличных и электронных денег (в %)

Следующий наш вопрос затронул тему полного исчезновения наличных в ближайшем будущем. И мы узнали мнение наших респондентов на этот счет. Результаты показали, что 41% опрошенных полностью согласны с данным утверждением. Частично согласны 34% и 22% не согласны с тем, что наличные средства полностью исчезнут через 10 лет.

Если рассматривать отношение к данному вопросу в зависимости от возраста респондентов, можно отметить, что особых различий нет, 42% опрошенных в возрасте от 18 до 26 лет полностью согласны с нашим утверждением, людей второй возрастной категории согласившись с этим ответом составило 39%. Не согласны с тем, что электронные деньги вытеснят наличные через 10 лет 19% респондентов первой возрастной категории и 25% в возрасте от 26 до 35 лет. Это говорит о том, что люди более старшего поколения за счет большего жизненного опыта и использования наличных средств сейчас и в прошлом, еще не готовы расстаться с наличными деньгами.

Следующий блок вопросов раскрывает денежные установки респондентов.

Нами был задан вопрос: «Вы пользуетесь электронными способами оплаты товаров и услуг?» Практически все респонденты пользуются электронными средствами платежей (97%). И лишь 2% не используют электронные способы оплаты и услуг. И 1% затруднились ответить. Возрастные категории показали аналогичные ответы.

Денежное поведение молодежи напрямую зависит от операций, которые она совершает с деньгами, поэтому мы предложили респондентам указать уровень согласия с некоторыми высказываниями. На данный вопрос нужно было дать оценку от 0 до 5 (5 – «полностью согласны», 1 – «совершенно не согласны», 0 – «затрудняюсь ответить»).

Результаты опроса показали следующие ответы, респонденты практически не боятся оплачивать покупки онлайн, данный коэффициент составил 1,62. Это связано с тем, что практически все опрошенные

респонденты совершают покупки за счет электронных средств платежей. Среди возрастных групп можем заметить, что люди более молодого поколения чуть больше опасаются онлайн покупок, чем люди второй возрастной категории – 2,12 и 1,75, соответственно, что может говорить о том, что первая возрастная категория только начинает опробовать электронные способы платежей. Далее мы решили узнать хранят или нет наши респонденты наличные средства, задав советуемое высказывание: «Я не храню наличные средства». Коэффициент составил 3,025, это дает нам понять, что мнение респондентов разделилось практически поровну. Если посмотреть по нашим возрастным категориям, то люди в возрасте от 26 до 35 лет, не согласны с нашим высказыванием чуть больше, коэффициент 2,92 на 3,16 у более молодых людей. Для подтверждения нашей гипотезы мы спросили у респондентов, используют ли они для оплаты товаров и услуг только банковские карты. Полученные ответы можно отнести к подтверждению нашей гипотезы, коэффициент составил 3,33. Это говорит, что они в большей степени согласны с нашим высказыванием. По возрастным категориям мы видим почти одинаковые ответы (3,38 и 3,23 соответственно).

Иметь постоянную работу и соответственно постоянную заработную плату, дает нам надежду на хорошее будущее, но можно ли в нашу эпоху интернет эволюции заработать на этом деньги? Как показали результаты нашего исследования, респонденты с большим недоверием относятся к высказыванию, что заработать деньги в интернете, вполне реально, коэффициент составил 2,4. Но это не полное отрицание возможности заработать, поэтому мы также поинтересовались, дают ли покупки в интернете больше свободного времени и получили коэффициент 2,97, что говорит о том, что все-таки если наши респонденты и совершают покупки то они более менее согласны, что у них остается свободное время за счет таких покупок. Причем более молодые люди больше согласны с данным

высказыванием, чем люди второй возрастной категории 3,08 и 2,86, соответственно.

Далее мы затронули один из актуальных вопросов, касающихся очередей в магазинах. Мы спросили у респондентов, как они оценивают, что использование электронных способов оплаты, дает возможность не тратить время на пересчитывание сдачи (возврату лишних, переданных сверх суммы денежных средств). С данным высказыванием согласно большее количество опрошенных, показатель составил 3,44. Среди возрастных групп особой разницы не выявилось (3,65 у первой и 3,23 у второй возрастной группы).

Также за счет одного из высказываний, мы хотели подтвердить еще одну гипотезу, что молодые люди сегодня не боятся брать кредиты, но результаты показали, что наша гипотеза опровергалась. Показатель составил 2,14 по общему количеству опрошенных, и 2,13 и 2,14 по возрастным категориям, что говорит о том, что сегодня кредиты еще не совсем популярны.

Один из приятных аспектов работы, получение заработной платы, поэтому мы спросили у участников исследования, лучше ли получать зарплату на банковскую карту, чем получать через наличные. Ответы показали, что наши респонденты в большей степени согласны с этим высказыванием, коэффициент составил 3,7, причем люди более молодого возраста больше предпочитают банковские заработные карты, чем представители более старшего поколения 3,89 и 3,45 соответственно.

Следующие высказывания затронули тему денег как ценности, в одном из блоков вопрос нашего анкетирования, деньги как ценность были одними из ведущих ценностей наших респондентов, в следующих наших высказываниях важность денег для наших респондентов подтвердилась. Сперва мы поинтересовались, дает ли удовольствие тратить деньги в интернете. Респонденты практически согласились с этим высказыванием, показатель составил 2,94. Видно, что коэффициент не такой уж высокий, но и само высказывание предполагало трату денег по средствам интернета, где

наши респонденты совершают в основном одну покупку в месяц. Далее мы спросили, чувствуют ли наши опрошенные себя более свободными, когда у них есть деньги, с этим высказыванием уже согласились больше половины опрошенных, показатель 3,3. Если рассматривать возрастные категории, то разница не существенна, обе категории, чувствуют свободу при наличии денежных средств. Ну и напоследок мы спросили у респондентов, являются ли деньги лучшим подарком, на что получили следующий ответ. С данным высказыванием респонденты относительно согласны, коэффициент составил 3,2. По возрастам можно увидеть, что люди первой возрастной категории считают деньги лучшим подарком, чуть больше, чем граждане в возрасте от 26 до 35 лет (3,37 и 3,31 соответственно).

Мы поинтересовались у респондентов как часто они совершают покупки в интернете, выяснилось, что 32% совершают такие покупки раз в месяц, 30% реже одного раза в месяц. 2-3 раза в неделю и 2-3 раза в месяц выбрали 12% и 15% соответственно. 5% респондентов делают покупки в интернете раз в неделю и 6% затруднились ответить.

Среди возрастных групп можно отметить, что первая категория совершает покупки в интернете больше, чем вторая. Раз в неделю в интернете покупают 8% людей в возрасте от 18 до 26 лет, против 3% людей второй возрастной категории, что подтверждает нашу гипотезу. В доказательство нашей гипотезы можно предоставить данные по покупке 2-3 раза в неделю (13% против 11%). Но в целом сегодня люди совершают траты в просторах интерната примерно раз в месяц (29% и 34% соответственно). Это говорит о том, что интернет-магазины еще не набрали свой пик популярности.

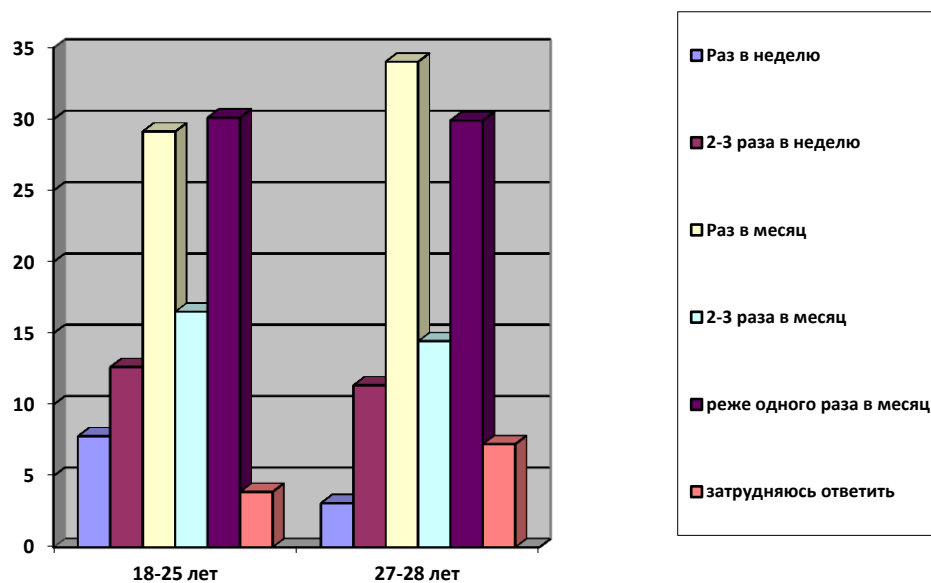


Рисунок 5 – Покупки в интернете среди двух возрастных групп

На вопрос есть ли у вас электронный кошелек, мы получили следующий ответ. 89% респондентов имеют свой электронный кошелек. У 8% он отсутствует. 3% затруднились ответить, это связано скорее всего с тем, что респонденты не определились подходят ли банковские приложения под категорию электронный кошелек.

Среди ответов по возрастным категориям особый различий нет, но можно отметить, что нет электронного кошелька у 10% опрошенных первой возрастной категории против 7% респондентов второй возрастной категории. Это показалось не много странным, так как, казалось бы, что люди более молодого поколения более заинтересованы в электронных средствах платежей товаров и услуг.

Планирование своего бюджета составляет одну из основ контроля собственных финансов и достижения финансового благополучия. Оно дает возможность целесообразно распределить деньги, например, сколько нужно

на текущий момент жизни, сколько можно отложить на достижение своих целей и финансовой независимости (финансовой свободы), обеспечить жизненный комфорт. Однако результаты исследования показали, что люди совсем не планируют свой бюджет или планируют только крупные покупки (35% и 33% соответственно). В то время как строго планируют свой бюджет 27% респондентов. И 5% опрошенных затруднились со своим ответом.

Если смотреть ответы по возрастам, можно ответить, что люди более старшего поколения чаще строже следят за своим бюджетом (32%), чем люди в возрасте от 18 до 26 лет (23%). Больше различий особо нет. Это говорит о том, что с возрастом люди чаще начинают задумываться о своих финансах.

На рисунке 6 изображена диаграмма планирования бюджета среди опрошенных респондентов.

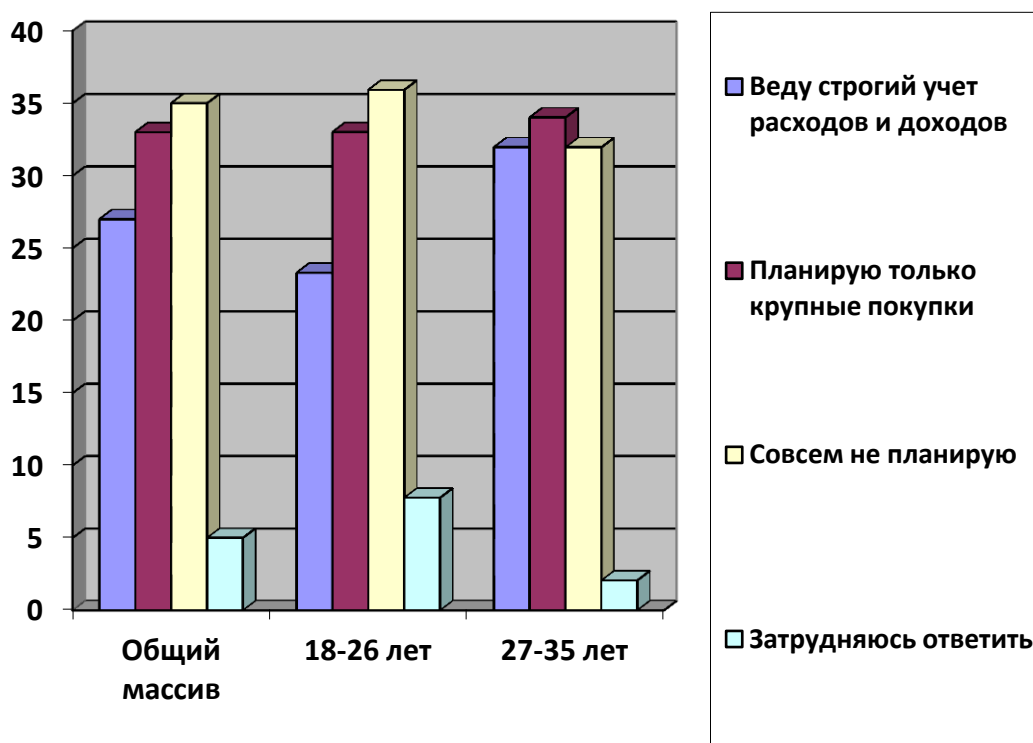


Рисунок 6 – Планирование бюджета опрошенных респондентов (в%)



Основным источником дохода для наших респондентов является их самостоятельный заработок (78%). Финансовую помощь от родителей и других родственников получают получают по 7% опрошенных. Есть среди респондентов, кто получает стипендию (5%).

На рисунке 7 изображена диаграмма источников доходов респондентов в зависимости от возраста.

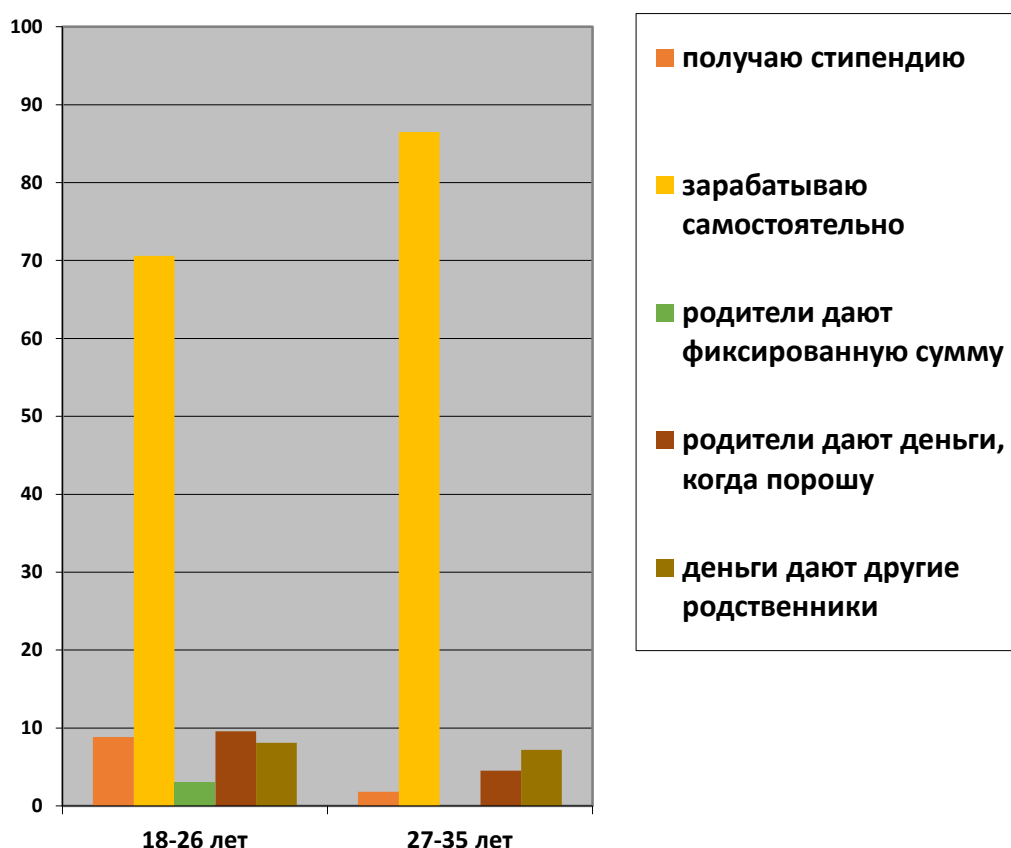


Рисунок 7 – Источники доходов респондентов в зависимости от возраста (в %)

Как видно из рисунка 7 респонденты второй возрастной группы зарабатывают самостоятельно чаще чем люди более молодого поколения, хотя разница и не существенна. Это говорит о том, что люди начинают зарабатывать самостоятельно с раннего возраста.

В среднем респонденты по средствам электронным платежам тратят на себя 6,6 тысяч рублей. Люди первой возрастной категории тратят на себя по

средствам платежей на три тысячи меньше, чем люди в возрасте от 27 до 35 лет (5,1 тыс. рублей и 8,1 тыс. рублей) Это может говорить о том, что люди более старшего поколения имеют более высокую заработную плату, так как имеют более богатый профессиональный опыт и навыки.

На вопрос удовлетворяет ли Вас эта сумма, мы получили следующие ответы. Больше половины респондентов ответили, что данная сумма их частично удовлетворяет (53%). 27% опрошенных ответили, что их полностью устраивает сумма, которую они тратят на себя по средствам электронных платежей. И 19% остались полностью не удовлетворены суммой, которую они тратят на себя.

Среди возрастных категорий можно отметить, что людей более старшего поколения больше полностью удовлетворяет сумма, которую они тратят на себя, чем респонденты в возрасте от 18 до 26 лет, это может говорить о том, что для людей первой возрастной группы ценность высокого дохода имеет большую важность. В остальных ответах мы видим более менее равные значения.

Также мы узнали, что предпочтительней для респондентов если у них не будет хватать денежных средств. Так, 31% опрошенных ответили, что при нехватки денег они найдут подработку. Попросят дополнительную сумму у родителей или других родственников или «умерят свой аппетит» по 27% респондентов. И 14% участников анкетирования при нехватке денежных средств возьмут кредит.

Ответы на вопрос среди возрастных категорий представлены на рисунке 8.

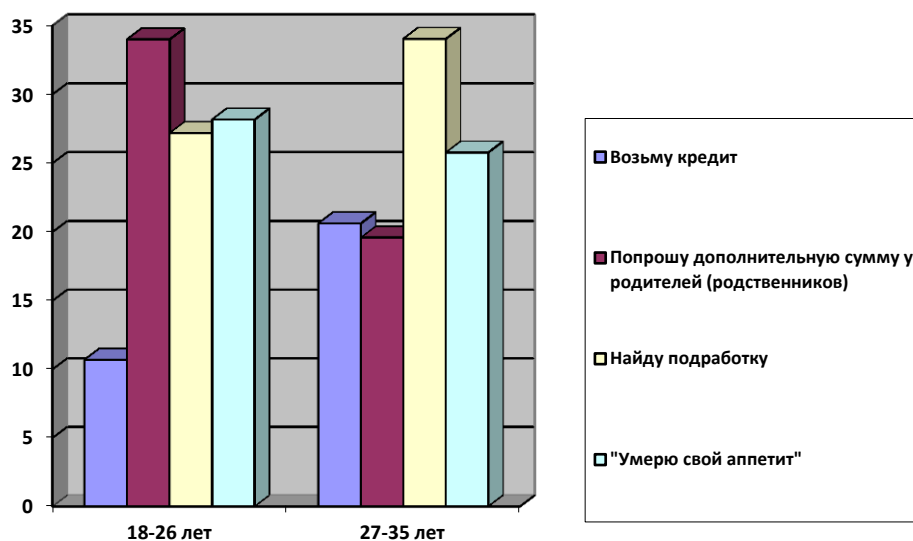


Рисунок 8 – Мнения респондентов при не хватке денежных средств (в %)

Как видно из рисунка люди первой возрастной категории больше готовы просить деньги у родителей (родственников), так как скорей всего они еще не привыкли к полностью самостоятельной жизни.

В заключении следует отметить, что гипотеза о том, что люди более старшего поколения еще не в полной мере освоили электронные способы оплаты товаров и услуг опроверглась, так как результаты исследования показали, что респонденты второй группы используют электронные средства не меньше людей более младшего поколения. Гипотеза о том, что люди в возрасте от 18 по 26 лет чаще, чем люди в возрасте от 27 до 35 лет совершают онлайн покупки, подтвердилась. Гипотеза – люди более старшего поколения, в отличие от молодежи, предпочитают использовать наличные средства подтвердилась частично. Люди второй возрастной категории используют электронные средства оплаты, не меньше граждан

первой возрастной категории, но при этом они хранят наличные чаще чем более молодые люди. Гипотеза – электронные способы оплат вскоре вытеснят традиционные подтвердилась. Практически половина опрошенных респондентов полностью согласны с таким высказывание. И гипотеза о том, что молодежь сегодня не боится брать кредитные карты, не подтвердилась. По результатам исследования выяснилось, что люди независимо от возрастной категории, проще найдут другой способ заработка, чем возьмут кредит.

Таким образом, по итогам нашего исследования, мы можем сделать выводы о том, что несмотря на возрастание в современном обществе значимости материальных ценностей, все же они не имеют очень важную значимость, так как респонденты на первые места ставят также хорошее здоровье и наличие настоящих друзей.

По результатам анкетирования, можно сделать вывод о том, что электронные способы платежей сегодня намного популярнее наличных средств и то, что наличные средства скоро совсем уйдут из нашей жизни.

## **2.2 Электронное монетарное поведение молодежи и пенсионеров: сравнительный анализ**

Существенным фактором в формировании монетарного поведения является возраст людей. Можно отметить, что у молодежи и пенсионеров складываются различные представления о возможностях пользования электронными системами оплаты, что оставляет след на формировании электронного монетарного поведения. На поведение и характерные черты человека влияют социальные, экономические, психологические, культурные сферы жизни. Поэтому поколения так различны по менталитету, ценностям, нормам и культуре поведения, способам жизнедеятельности, специфике

взаимодействия, коммуникационным особенностям. В разном возрасте под воздействием внешних и субъективных факторов у людей формируется и видоизменяется свое мировоззрение, менталитет. Молодежь сконцентрирована на своих проблемах и своей жизни. Пенсионеры больше общительны, обобщены в культурной, социальной и профессиональной жизнедеятельности. Современные городские жители сконцентрированы на материальном достатке. Культурная среда также влияет на общественное существование. В составе городского населения можно наблюдать множество профессиональных групп и социальных слоев, каждые со своими ценностями и образами жизни. В городских условиях люди более мобильны, но возраст накладывает отпечаток на потенциальные возможности людей. Информационный поток в современном мире слишком большой для восприятия и не все могут уловить и удержать его.

Конечно, возраст играет не последнюю роль в формировании и особенностях монетарного поведения.

Вторым методом социологического исследования является интервью. Согласно полученным данным, интервью были определены виды электронного монетарного поведения среди разных представителей разных возрастных категорий: молодежь и пенсионеры.

Применение данного метода помогло нам сформировать различия электронного монетарного поведения среди молодежи и людей пенсионного возраста

В нашем интервью приняли участие 8 человек. Респондентам предложили ответить на несколько вопросов, которые касались их отношению к деньгам, отношению к электронным способам оплаты товаров и услуг, роли кредитов, особенностей электронного монетарного поведения в целом.

Были опрошены жители городского округа Тольятти различных возрастов. Независимо от возраста люди легко шли на контакт. В целом можно отметить, что данная тема очень заинтересовала наших респондентов.

Многие их опрошенных были очень обеспокоены текущим положением дел, которые затрагивали тему ценностных ориентаций современных жителей в целом и электронного монетарного поведения, в частности. Большую активность в беседе проявляли женщины, которые в своих высказываниях хотели привести как можно больше аргументов.

Если же брать мужчин, то во время интервью некоторые из них вели себя пассивно, немного были сжаты, когда отвечали на вопросы, не много терялись.

И все же нельзя сказать, что все мужчины, принявшие участие в исследовании, были пассивны. Среди них были и те, кто отнесся к интервью достаточно серьезно, четко аргументируя ответы на заданные нами вопросы.

Необходимо отметить, что перед анализом полученных данных, в вопросах относительно предложенной темы, были выявлены отличия непосредственно по возрасту респондентов, а также по полу.

Нами была поставлена задача выяснить, что же является для опрошенных ценным в жизни, какими ценностями они ориентируются. Сегодня в обществе произошли сложные процессы, демонстрирующие переоценку ценностей.

Многие ученые оценивали, что современное поколение в качестве ориентира выбирает «западные» ценности – стремление к индивидуализму и материальному благополучию. Большое значение для молодежи сегодня начинает приобретать ориентация на потребление материальных благ, чем на достижение каких-либо других ценностей [42]. В связи с этим респондентам мы задали соответствующий вопрос, касающихся их ценностных ориентаций.

Исходя из ответов, можно предположить, что люди разных поколений имеют различные ценности и ориентиры. Так люди молодого поколения в своих ответах в основном говорили, что для них важна карьерная лестница, финансовая независимость и их семья: «Для меня самым ценным и главным в жизни является моя работа, карьерный рост, финансовое благополучие,

здоровье родных и близких» (ж., 28 лет); «Для меня это безусловно материальная самостоятельность, моя семья и моя работа» (м., 33 года); «Семья, финансовое составляющее, домашний уют» (ж., 23 года); «Для меня это безусловно материальная самостоятельность, моя семья и моя работа» (м., 33 года). Здесь мы можем увидеть независимо от пола, жизненные ценности молодых людей практически схожи.

Если рассматривать ответы людей пенсионного возраста, то они на первое место ставят здоровье и семью. «Прежде всего, здоровье и семья» (ж., 62 года); «Безусловное здоровье и финансовое благополучие чтобы помочь своим детям и внукам» (ж., 59 лет); «Моя самая главная и важная ценность – семья» (м., 66 лет); «Здоровье, хорошие друзья» (м., 61 год). Можно отметить, что как и молодых людей, различия между мужчинами и женщинами практически нет.

Итак, по результатам обработки вопроса касающихся жизненных ценностей и ориентиров можно выделить, что у двух категорий есть одна общая ценность – это семья. Значит значение института семьи сегодня имеет немаловажную роль.

Необходимо указать важность для молодежи стремление к самореализации и постройке профессиональной карьеры. В ответах респондентов прозвучало желание построить карьеру, достичь финансовой независимости. Все это повод предположить о возрастающем доминировании прагматических установок в сознании молодежи. Но стоит отметить, что духовные ценности до сих пор продолжают играть важную роль независимо от возраста.

Далее мы спросили у респондентов, что они больше любят, экономить или тратить деньги, и следят ли они за своими финансами. Если рассматривать ответы молодежи, то можно сделать вывод, что они в большей степени предпочитают тратить деньги при этом они практически не следят за своим бюджетом. «Я не привыкла экономить, люблю тратить, так как считаю, что не нужно себя ограничивать в потребностях. Распределение

своих финансов не веду» (ж., 23 года); «Для меня привычно ни в чем себя не ограничивать, я покупаю все, что захочу, слежу за своими финансами только если планирую купить что-то очень дорогое» (м., 26 лет); «Я привык тратить деньги только на свою семью, на семье не экономлю, слабо слежу за своими финансами, только в своей голове» (м., 33 года).

Лишь один человек сказал, что он предпочитает экономить деньги, при этом ведет строгий учет своих финансов. «Я считаю, что я люблю больше экономить деньги, у меня всегда все рассчитано наперед, веду строгий учет своих финансов» (ж., 28 лет).

Полностью противоположные ответы дали люди старшего поколения. Они больше предпочитают экономить деньги, но стоит отметить, что они следят за своими финансами так же, как и молодые люди. «Я очень экономный человек, считаю каждую копеечку, поэтому свои расходы веду постоянно» (ж., 62 года); «Деньги мне тратить особо не на что, поэтому можно сказать, что я не люблю тратить свои деньги. По вопросу распределения своих финансов отвечу, что строгий учет не веду, но и безрассудно к трате денег не отношусь» (ж., 59 лет); «Наверное отвечу, что больше я люблю экономить деньги, меньше трачу на себя, ведь всегда помогаю своим детям и особенно внукам, но совсем не веду учет своих денег» (м., 66 лет); «Еще с молодых годов не приучился экономить, трачу деньги если это нужно. Даже не слежу за своими финансами» (м., 61 год).

Основной вывод полученный из этих ответов то, что люди молодого поколения более расточительны по отношению к своим финансам, чем люди пенсионного возраста, но практически все респонденты особо не следят за своими деньгами. Люди старшего поколения предпочитают экономить, так как хотят помогать своим детям и внукам. Исходя из ответов также можно сказать, что мужчины больше любят тратить деньги чем женщины, независимо от возраста.

На сегодня в мире существует большое количество способов оплаты. Помимо традиционных наличных средств, товары можно оплатить



банковскими карточками, с помощью мобильных устройств и других гаджетов с бесконтактной оплатой. Когда оплачиваешь покупки в магазинах, нередко можно услышать вопрос, каким способом вы будете оплачивать: картой или наличными средствами? Именно поэтому нам стало интересно, какому способу оплаты отдают предпочтение респонденты. Так, все опрошенные молодые люди ответили, что наиболее предпочтительным вариантом оплаты для них является банковская карта. Основным преимуществом банковской карты они назвали ее удобство и безопасность. «Для меня предпочтительней конечно же банковские карты. Это удобно, быстро, не нужно возиться с наличными деньгами» (ж., 28 лет); «Безусловно банковская карта. Удобно и безопасно, карту всегда можно заблокировать» (ж., 23 года); «Банковская карта из-за ее удобства, даже кошелек с собой носить не нужно» (м., 26 лет); «Банковская карта, даже в большей степени карта, которая прикреплена в телефон, так как вероятность потерять телефон меньше, чем саму карту, или тот же кошелек, плюс телефон практически невозможно легко разблокировать если ты его потеряешь» (м., 33 года). Здесь мы видим, что независимо от пола, молодые люди предпочитают банковские карты, чем наличные средства.

В отличие от молодежи, люди пенсионного возраста разделили свои мнения половина опрошенных ответили, что для них банковские карты наиболее предпочтительный вариант оплаты товаров и услуг. «Осваиваю банковскую карту и скажу, что это удобно, быстро» (ж., 59 лет); «Конечно банковская карта, это быстро, удобно, экономит время на кассах» (м., 61 год). В то время как вторая половина выбрала наличные средства как лучший вариант для оплаты, указав разные причины. «Для меня предпочтительней наличные, всю жизнь оплачиваю только так» (ж., 62 года); «Наличные, так как банковской карты у меня и нет» (м., 66 лет). Как видно из ответов, различия по полу также распределились пополам.

На основе полученных ответов можно сделать вывод, что банковские карты сегодня имеет большую популярность, чем наличные средства, причем

независимо от возраста, в силу своей удобности, быстроты оплаты и безопасности. Также это обуславливается тем, что заработная плата, пенсия и различные денежные выплаты сегодня зачисляются в основном на банковские карты.

В связи с большой популярностью сегодня банковских карт и электронных средств платежей, мы заинтересовались у респондентов как они считают, не вытеснят ли банковские карты наличные средства в ближайшем будущем. Ответы показали, что трое из четверых молодых людей безоговорочно считают, что будущее за электронными способами оплаты товаров и услуг. «Сложный вопрос, наличные деньги всегда присутствуют в жизни, но сегодня практически везде можно оплатить картой, поэтому в ближайшем будущем думаю, что наличные деньги исчезнут» (ж., 23 года); «Прогресс не стоит на месте, сегодня практически везде можно расплатиться банковской картой, даже в тех местах, где нет терминала, можно перевести деньги онлайн, поэтому да, электронные средства оплаты в ближайшем будущем вытеснят наличные» (м., 26 лет); «Думаю да, наличные средства теряют свою популярность и значимость» (м., 33 года). Лишь один человек не согласен с нашим высказыванием, считая, что наличные деньги никогда не исчезнут из нашей жизни. «Я считаю, что не вытеснят, так как наличные средства всегда будут использовать в определенных сферах жизни» (ж., 28 лет). Можно сделать вывод о том, что молодые люди видят ближайшее будущее, где существуют только электронные способы оплаты товаров и услуг, где наличные деньги полностью потеряют свою значимость и популярность.

Если рассматривать мнения респондентов старшего поколения, то их ответы разделились. Двое людей считают, что наличные средства не исчезнут из нашей жизни, в то время как другие два человека полностью согласны с нашим высказыванием. «Наличные были всегда, поэтому они не исчезнут никогда» (ж., 62 года); «Думаю, что нет» (м., 66 лет); «Сегодня все практически оплачивают с помощью банковских карт, поэтому соглашусь с

данным высказыванием» (ж., 59 лет); «Безусловно, ведь уже сегодня практически везде можно оплатить банковской картой, а в ближайшем будущем наличные полностью потеряют свою актуальность» (м., 61 год). Как видно из ответов мнения среди женщин и мужчин также разделились поровну.

Сегодня очень развита сфера кредитования потребителей. Широкая реклама различных кредитов и рассрочек заполнили практически все средства массовой информации. В связи с этим мы решили выяснить отношение наших респондентов к кредитам, их значимость для людей. «В какой степени помогает, на покупку бытовой техники или других не очень дорогих покупок вполне можно оформить рассрочку. Главное знать, что подписываешь, быть грамотным в этом вопросе» (ж., 28 лет); «Не люблю брать кредиты, но ситуация в нашей стране такая, что без никуда, поэтому могу сказать, что зависимость от них у нас есть, покупка жилья или допустим автомобиля, для большинства граждан не возможна без кредита, что делает их зависимыми» (ж., 23 года); «Я не никогда не связывался к кредитами, и не хочу связываться, поэтому не слежу за их рекламой, нужно стараться покупать необходимое без них, чтобы не быть от них зависимыми» (м., 26 лет); «Я считаю, что реклама кредитов ни чем не помогает людям, так как реклама направлена только чтобы заманить клиентов и сделать их зависимыми от кредитов которые они «втюхивают» людям» (м., 33 года). Как видно из ответов молодых людей, большинство относятся к кредитам негативно, предполагая, что они делают людей зависимыми, но в тоже время отмечают, что сегодня без них очень тяжело совершить очень дорогие покупки, например, покупка жилья. Только один респондент считает, что воспользоваться таким предложением вполне приемлемо, но при этом рассматривая только рассрочку, а не кредит.

При анализе ответов людей пенсионного возраста, можно отметить, что мнения респондентов разделились. «За свою жизнь ни разу не брала кредиты, поэтому точно ответить не могу, возможно сегодня они и действительно

помогают» (ж., 62 года); «В моем понимании кредиты это зло, они дают возможность банкам контролировать вашу жизнь» (ж., 59 лет); «Реклама кредитов сегодня повсюду, даже не много раздражает, кредиты никогда не смогут помочь, но, что печально сегодня без них практически нельзя купить квартиру» (м., 66 лет); «Думаю, что кредиты и рассрочки сегодня не представляют чего-то опасного, главное быть грамотным в таких вопросах» (м., 61 год). Видим, что двое респондентов считают, что кредиты и рассрочки могут помочь людям, но отношение к кредитам у этих людей совершенно противоположное. Другая же половина опрошенных категорически против кредитов, также считая, что они делают людей зависимыми от них.

Анализируя ответы респондентов на данный вопрос можно выделить, что у двух групп возрастов есть схожие мнения касательно кредитов и рассрочек. Это то, что необходимо быть финансово грамотным при выборе и оформлении кредитов, и то, что сегодня покупка жилья, автомобиля или других предметов роскоши невозможны без оформления кредитов.

Отношение к кредитам мы также решили выяснить через вопрос, который касался выхода наших респондентов при возникновении у них финансовых трудностей. Трое из четверых молодых людей категорически против того, чтобы брать кредиты, если у них возникнут финансовые проблемы, предпочитая одолжить денег у друзей или родственников, причем можно отметить, что некоторые респонденты ответили, что для них лучше вообще избежать подобных проблем, отличие заключается только в способах достижения финансовой свободы, для кого-то лучше «умерить свой аппетит», чтобы не было долгов ни перед кем, а кто-то будет усердно работать, чтобы избежать финансовых трудностей. «Кредитную карту я точно брать не буду, если финансовые трудности будут не критичны, то я лучше «умерю свой аппетит», а так одолжу денег у родителей или друзей» (ж., 23 года); «Однозначно одолжу у родных или друзей, в кредиты я не залезу, из них очень тяжело вылезти» (м., 26 лет); «Во-первых, я делаю все, чтобы финансовых трудностей у меня не было, во-вторых я все же попрошу у

друзей» (м., 33 года). Только одна девушка ответила, что взять кредит для решения своих финансовых проблем – это вполне реальный способ выхода из финансовой ямы. «Я распределяю свои финансы как раз для того, чтобы избежать финансовых трудностей, но, если такое случится для меня не будет сложно взять кредитную карту» (ж., 28 лет).

Как видно из ответов, мужчины боле негативны к кредитам, как к способу выхода при возникновении финансовых проблем. Молодые женщины поровну распределили свои мнения по вопросу пользы кредитов, если в жизни возникают проблемы с деньгами.

Ответы граждан старшего поколения прямо пропорционально отражают мнения молодежи, с отличием только, что здесь мужчина согласен с тем, что кредит поможет выбраться из финансовых трудностей. «Для меня взять небольшой кредит – это основной возможный выход из финансовых трудностей» (м., 61 год). Трое остальных же также очень отрицательно относятся к возможности взять кредит при возникновении проблем с деньгами, предпочитая взять деньги у друзей, детей или вовсе перетерпеть финансовые трудности. «Как уже говорила, кредиты я не брала и брать не собираюсь, поэтому порошу детей помочь» (ж., 62 года); «Лучше попросить у друзей или детей, чем занимать деньги у банка» (ж., 59 лет); «Лучше я перетерплю, чем возьму деньги в кредит, и родных тоже не хочу напрягать» (м., 66 лет).

Исходя из полученных ответов можно сделать небольшой вывод о том, сегодня кредиты играют маленькую роль в жизни людей, большинство не хотят влезать в кредиты и рассрочки, считая, что они делают людей зависимыми.

Еще одним вопросом, дающим возможность изучить отношение электронного монетарного поведения был вопрос, касающийся способов сбережения собственных денежных средств. Ответы молодежи разделились на две группы, одни предпочитают хранить деньги в банках на вкладах. «Банковские вклады, хоть что-то, но накопится» (ж., 28 лет); «Все мои

сбережения хранятся на вкладах в банках» (м., 33 года). Другие же предпочитают держать деньги дома, наличными. «Наличные средства дома. Здесь надежней» (ж., 23 года); «Трудный вопрос, так как у меня нет особых сбережений, но если и будут, то лучше хранить наличкой дома» (м. 26 лет). Как видим ответы по половому признаку разделились также поровну.

Мнения же представителей старшего поколения разделились в соотношении один к трем. Только один человек хранит свои сбережения в банке. «Все храню на вкладе в банке» (м., 61 год). В то время как трое представителей пенсионного возраста предпочитают хранить свои деньги дома. «Наличными, дома» (ж., 62 года); «Лучше дома, считаю, что так надежней» (ж., 59 лет); «Храню все свои сбережения дома» (м., 66 лет).

Как видим, все же людей, кто хранит деньги дома чуть больше, это может говорить о недоверии к банкам, так как там безопасность своих денег зависит только от банка.

Таким образом, в результате проведенного нами исследования, можно сделать вывод о том, что возраст респондентов оказывает влияние на жизненные ценности и особенности монетарного поведения людей в частности. Как показали результаты интервью, духовные ценности продолжают играть самую важную роль в жизни людей. Но городские жители, в отличие от сельских, наряду с семейными ценностями ставили стремление к самореализации и удовлетворению своих интересов: желание построить карьеру, достичь высокого дохода.

Таким образом, в результате проведенного нами исследования, можно сделать вывод о том, что возраст респондентов оказывает влияние на жизненные ценности и особенности монетарного поведения людей, в частности. Как показали результаты интервью, у двух совсем разных поколений людей есть только одна общая ценность – семья. Представителям более молодого поколения также предпочтительней карьерная лестница, финансовая независимость, в то время как люди пенсионного возраста ставят на первую позицию помимо семьи, еще и здоровье. Что говорит о том, что

люди только с возрастом начинают задумываться о собственном здоровье. Также можно отметить что молодые люди более склонны к растрате денег, чем пенсионеры, которые в большей степени предпочитают экономить.

На основе полученных данным также можно сделать вывод о том, что сегодня электронные способы оплаты товаров и услуг имеют большую популярность, чем наличные. И скоро наличные деньги полностью потеряют свою значимость и популярность. Также горожане в меньшей степени готовы брать кредиты для решения своих финансовых проблем, так как они считают, что кредиты делают людей зависимыми от них.

На сегодняшний день ситуация в обществе показывает, что у молодежи возрастает роль эгоистических материальных интересов. Они стремятся удовлетворить свои интересы и потребности, самореализоваться в жизни, построить успешную карьеру и быть материально независимыми, но, несмотря на это, результаты показывают, что альтруистические ценности все же имеют не последнее значение для молодых людей.

## Заключение

В современном обществе происходит значительное изменение социальных отношений, которая сочетается с изменением системы реальных жизненных ценностей и приоритетов, а также небольшим возрастанием значимости материальных благ у большинства молодёжи. Отношение человека к финансовым ценностям – существенный регулятор его текущего поведения. Деньги приобретают собственную ценность и занимают не последнее место в общей структуре ценностей человека, но все же у молодежи преобладают такие жизненные ценности как хорошее здоровье, любовь и семья и лишь потом финансовую обеспеченность. Молодежь предпочитает гедонистический образ жизни, нацеливаются на получение удовольствий, материальных благ, люди старшего поколения направлены больше на значимость семьи, они формируют свою жизнь, как обязанность помочь своим детям и внукам. Деньги дают людям возможность ощущать себя свободными и независимыми, дают возможность удовлетворить свои потребности.

На сегодняшний день в культуре социуме превалирует формирование денежного аспекта. Формированию культуры денежного воспроизводства и обмена способствуют общие тенденции современного мирового сообщества и особенности, отличные от традиционных. Современное мировое сообщество имеет единый для всех денежных культур аспектов – применение электронных денег или применение электронных ресурсов в денежном обороте.

В зависимости от социальных и экономических качеств жизнедеятельности, у людей формируются различные индивидуальные экономико-психологические особенности и в зависимости от этого они формируют свои действия, что касаются вопроса денег. Более того, имеющиеся установки генерируют звенья субъективного благосостояния, а



также его результаты, которые показывают участие человека в окружающей, среди которых и финансовая деятельность.

На фоне переломной экономики России значение социально-психологических факторов на монетарное поведение молодежи значительно возрастает. Необходимо указать, что переходный тип экономики современной России, социально-экономические перемены меняют монетарное поведение, формируют все больше инновационных его видов, важной частью которых на сегодняшний день оказывается неопределенность и дезориентированность молодежи, а финансовая грамотность россиян находится на не высоком уровне, независимо от субъективных, и объективных оценок.

По результатам исследования можно сказать, что сегодня электронное монетарное поведение начинает набирать свои обороты большинство людей, предпочитают пользоваться банковскими картами для оплаты товаров и услуг, считая, что наличные деньги в ближайшем будущем исчезнут. Большое количество респондентов имеют собственные электронные кошельки, делают покупки в интернете не реже раза в месяц.

Не смотря на возрастающую роль электронных способов оплаты, роль кредитов по-прежнему не пользуется широкой популярностью, люди не готовы брать кредиты для решения своих финансовых проблем или покупки дорогих вещей, хотя и осознают, что без них купить ту же квартиру или машину сегодня практически невозможно.

Также можно отметить, что сегодня люди более экономны, чем расточительны в плане трат денежных средств. Скорее всего, это связано с тем, что многие молодые люди оценивают свое материальное положение как среднее, совершая только необходимые покупки, лишь редко покупая товары длительного пользования. Отношение к деньгам складывается уже с юных лет, определяется точными установками и стереотипами социального поведения, характерными определенной социальной и семейной среде.

Исходя из полученных данных, мы можем сказать, что преобладающей моделью монетарного поведения является новая электронная модель монетарного поведения. Она характеризуется тем, что люди переходят на электронные способы оплаты товаров и услуг, предпочитая наличным, банковские карты из-за их удобства, безопасности и быстроты использования

Также, согласно результатам исследования, можно отметить проявление неразумной модели монетарного поведения у молодежи. Она строится на том, что сегодня люди практически не планируют свой бюджет, изредка контролируя свои расходы на крупные покупки. Можно выделить лишь что, люди старшего поколения предпочитают рациональную модель денежного поведения, планируя свой бюджет в большей степени, чем молодежь

Таким образом, выбор модели монетарного поведения формируется под влиянием многочисленных факторов, среди которых жизненные ориентиры, принадлежность к той или иной профессиональной группе, материальное положение, возраст.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Абрамова С. Б. Социологический подход к исследованию денег: основания и перспективы / С. Б. Абрамова // Известия Уральского государственного университета. 2009. № 4 (70). С. 133–141.
2. Абрамова С. Б. Деньги в социальном взаимодействии: опыт исследования актуальной денежной культуры. Автореферат [Электронный ресурс]. – URL: <https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/573/1/urgu0063s.pdf> (дата обращения: 12.11.2020).
3. Абрамова С. Б. Деньги как социальная ценность: поколенческий срез проблемы / С. Б. Абрамова Социологические исследования. 2000. № 7. С. 38–41.
4. Аникаева Е. А. Основные подходы к исследованию денег в социологии // Экономическая социология. Т. 9. № 1. 2008. С. 114–124.
5. Бобков В. Н. Мониторинг доходов и уровня жизни населения России: июль–сентябрь 2011 года / В. Н. Бобков, А. А. Гулюгина // Уровень жизни населения регионов России. 2011. № 10. С. 40–50.
6. Бодрийяр Ж. Символический обмен и смерть / Ж. Бодрийяр.– М.: Добросвет, 2000. 387 с.
7. Бондаренко Л. В. Сельские территории: состояние и регулирование / Л. В. Бондаренко // АПК: Экономика и управление. 2014. № 1. С. 69–79.
8. Бодрийяр Ж. Общество потребления. Его мифы и структуры / Пер. с фр., послесл. и примеч. Е. А. Самарской / Ж. Бодрийяр. М.: Культурная революция, Республика. 2006. 269 с.
9. Борисова О. В. Роль денег в экономике определяется, прежде всего, огромной экономией // Научные исследования. 2016. № 9 (10). С. 37–39.
10. Бурдье П. Формы капитала // Западная экономическая социология: Хрестоматия современной классики / Сост. и науч. ред. В. В. Радаев; пер. М. С. Добряковой и др. М.: РОССПЭН, 2004. 534 с.

11. Васильева И. А. Деньги как предмет исследования философии культуры // Вестник науки Сибири. 2012. № 3 (4). С. 2016. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dengi-kak-predmet-issledovaniya-filosofii-kultury/viewer> (дата обращения: 12.12.2020).
12. Верников А. В., Кирдина С. Г. Эволюция банков в X– и Y–экономиках. Эволюционная экономика и финансы: инновации, конкуренция, экономический рост // Материалы VIII международного симпозиума по эволюционной экономике. Пущино. 2010. С. 234.
13. Верховин В. И. Экономическая социология. В 2 томах. Том 1 / В. И. Верховин. М.: КДУ, 2009. 736 с.
14. Вяткин А. П. Психология экономической социализации личности: субъектно-ролевой подход: монография / А. П. Вяткин. Иркутск: Изд-во Иркут. гос. ун-та, 2010. 383 с.
15. Гаврильченко Г. С. Воспроизводственная природа современных денег // Вестник. КрасГАУ. 2014. № 2 (89). С. 3–8.
16. Генкин А. С. Переход к «обществу без наличных» – глобальная тенденция? // Страховое дело. 2013. № 7. С. 28–35.
17. Гуриев С. М. Три источника – три составные части экономического империализма / С. М. Гуриев // Общественные науки и современность. 2008. № 3. С. 134–141.
18. Деньги, или простое обращение [Электронный ресурс] URL: <http://www.esperanto.mv.ru/Marksismo/> (дата обращения 28.02.2020).
19. Дементьев В. Е. Теория национальной экономики и мезоэкономическая теория // Российский экономический журнал. 2002. № 4. С. 71–82.
20. Емузова Э. А. Развертывание нового мирового порядка сквозь призму монетарной концепции // Теория и практика общественного развития. 2015. № 20. С. 151–154.

21. Журавлев А. Л. Экономическое самоопределение. Теория и эмпирические исследования / А. Л. Журавлев, А. Б. Купрейченко. М.: Изд-во Ин-та психологии РАН. 2007. 480 с.
22. Зарубина Н. Н. Влияние денег на социальное конструирование времени. Динамика нелинейности / Н. Н. Зарубина // Социологические исследования. 2007. № 10. С. 51–61.
23. Зарубина Н. Н. Деньги как социокультурный феномен: пределы функциональности / Н. Н. Зарубина // Социологические исследования. 2005. № 7. С.13–21.
24. Зелизер В. Создание множественных денег / В. Зелизер // Экономическая социология: электронный журнал. Том 3. 2002. № 4. С. 61.
25. Зиммель Г. Философия денег. [Электронный ресурс] URL: [http://www.srinest.com/book\\_897\\_chapter\\_13\\_Georg\\_Zimmel\\_FILOSOFIJA\\_DE\\_NEG.html](http://www.srinest.com/book_897_chapter_13_Georg_Zimmel_FILOSOFIJA_DE_NEG.html) (дата обращения: 14.11.2020).
26. Зинькович Н. В. Иррациональные модели экономического поведения населения в период структурного кризиса. [Электронный ресурс] URL: [https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/32434/1/klo\\_2015\\_278.pdf](https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/32434/1/klo_2015_278.pdf) (дата обращения 18.05.2021).
27. Зорин Г. В. Теория капитализма Людвиг фон Мизеса // Вестник СПбГУ. Серия 12. 2010. Вып. 4. С. 246–253.
28. Институциональный подход в социологических исследованиях [Электронный ресурс] URL: <https://www.turboreferat.ru/sociology/institucionalnyj-podhod-v-sociologicheskikh-issledovaniyah/15229-81710-page3.html> (дата обращения: 15.05.2021).
29. История экономических учений : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. С. А. Толкачева. М. : Издательство Юрайт, 2015. 511 с.
30. Кирдина С. Г. Методологический институционализм и мезоуровень социального анализа // СОЦИС. 2015. № 12. С. 55.

31. Королев А. А. Современная российская молодежь: проблемы и суждения / А. А. Королев // Власть. 2008. №10. С. 91–94.
32. Коцегулова И. Р. Деньги в системе институциональных отношений: Автореф. дисс. д-ра экономических наук 08.00.01 / И. Р. Коцегулова. Москва, 2007. 37 с.
33. Коцегулова И. Р. Денежная теория и институты / И. Р. Коцегулова // Вестник Уфимского государственного авиационного технического университета. 2009. № 3. С. 11–21.
34. Коцегулова И. Р. Сущность денег с позиций институционального подхода // Финансы и кредит. 2006. № 21 (255). С. 12–17.
35. Кравченко А. И. Социология: Учебник / А. И. Кравченко. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект. 2004. 536 с.
36. Кравченко А. И., Тюрина И. О. Социология управления: фундаментальный курс: Учебное пособие для студентов высших учебных заведений. 2-е изд., испр. и доп. / А. И. Кравченко, И. О. Тюрин. М.: Академический Проект, 2005. 1136 с.
37. Крупец Я. Н. Деньги в современном обществе: анализ теорий А. Смита, К. Маркса и Г. Зиммеля / Я. Н. Крупец // Контексты социального знания: Межкафедральный сборник научных статей. Самара: Универсгрупп. 2005. С. 140–153.
38. Крючков И. В. Карл Менгер в интеллектуальном пространстве Австрии (60-е гг. XIX – начало XX вв.). [Электронный ресурс] URL: <http://ecsocman.hse.ru/data/2012/12/14/1251395263/7.pdf> (дата просмотра: 16.05.2021).
39. Лемещенко П. С. Институциональный аспект современной теории денег: начало анализа: Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая. Вып. 89–2. Донецк, 2005. С. 62.
40. Леонов В. Социологические аспекты мотивации финансового поведения населения / В. Леонов // Социология: теория, методы, маркетинг. 2005. № 4. С. 132–146.

41. Малинкин А. Н. О жизни и творчестве Фердинанда Тённиса // Социологический журнал. 1998. № 3–4. С. 221–226.
42. Марамыгин М. С., Прокофьева Е. Н., Маркова А. А. Сущность электронных денег, преимущества и недостатки // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2016. № 1. С. 60–65.
43. Мизес Л. Социализм: экономический и социологический анализ / Л. Мизес. М.: ИНФРА-М, 2009. С. 79.
44. Монетарное поведение. [Электронный ресурс] URL: <https://mylect.ru/sociologiya/602-monetarnoe-povedenie> (дата обращения: 13.11.2020).
45. Московичи С. Деньги как страсть и как представление [Электронный ресурс] URL: [http://www.gumer.info/bibliotek\\_Buks/Sociolog/Mosk/](http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/Sociolog/Mosk/) (дата обращения 18.11.2020).
46. Никитин А. П. Деньги как средство социальной коммуникации / А. П. Никитин // Вестник Кемеровского государственного университета. 2013. № 2. С. 129–134.
47. Общая социология: Учебное пособие / Под общ. ред. А. Г. Эфендиева. М.: ИНФРА-М, 2008. С. 604
48. «О национальной платежной системе» Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2011) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
49. Парамонова С. П., Мишарин К. Д., Тимербулатова Е. Ф., Шмыков К. Е. Методология анализа личности и общества в работах П. Бурдьё // Вестник ПГГПУ. Гуманитарные и общественные науки. Серия № 3. 2020. С. 11–30.
50. Письменова А. А. Критерии классификации и характеристики монетарного поведения субъектов // Северо-Кавказский психологический вестник. 2009. № 7/4. С. 77–80.

51. Радаев В. В. Экономическая социология современное состояние и перспективы развития / В. В. Радаев. М. Аспект Пресс. 2005. С. 169.
52. Розанова Н. М. Деньги и банки. [Электронный ресурс] URL: [https://studme.org/206627/finansy/dengi\\_sotsialnogo\\_vzaimodeystviya](https://studme.org/206627/finansy/dengi_sotsialnogo_vzaimodeystviya) (дата обращения: 17.05.2021).
53. Сенчагов В. «Денежная масса и факторы ее формирования» // Вопросы Экономики. 2007. № 10. С. 29.
54. Сиёвуш Ю. А. Электронные деньги: эпоха к совершенству // Экономика. 2013. № 3. С. 6–10.
55. Совалева Д. А. Теоретические основы исследования монетарного поведения. // Молодой ученый. 2015. № 4 (84). С. 704–707. [Электронный ресурс] URL: <https://moluch.ru/archive/84/15770/> (дата обращения: 15.05.2021).
56. Социологические концепции Ф. Тенниса и Г. Зиммеля [https://studopedia.ru/5\\_105252\\_tema--sotsiologicheskie-kontseptsii-f-tennisa-i-g-zimmelya.html](https://studopedia.ru/5_105252_tema--sotsiologicheskie-kontseptsii-f-tennisa-i-g-zimmelya.html) (дата просмотра: 16.05.2021).
57. Тённис Ф. Общность и общество. Основные понятия чистой социологии / Ф. Тённис. СПб.: Фонд «Университет», 2012. 452 с.
58. Тимошина А. М. Роль денег в межличностном взаимодействии: обзор микросоциологических концепций денег / А. М. Тимошина // Социологическое обозрение. Т. 6. 2007. № 2. С. 50–59.
59. Теория стоимости. Теория денег А. Смита. [Электронный ресурс] URL: <http://ecouniver.com/901-teoriya-stoimosti-teoriya-deneg-a-smita.html> (дата обращения: 18.11.2020).
60. Фернам А. Деньги. Психология денег и финансового поведения / А. Фернам, М. Аргайл; Под общ. ред. А. Алексеева. СПб.: Прайм–Еврознак; М.: ОЛМА-ПРЕСС. 2005. 352 с.
61. Чернавский Д., Курдюмов В. Что такое Институт сложности в Санта–Фе и нужен ли в России его аналог // Экономические стратегии. 2010. № 1. С. 98.



62. Шапиро М. Г. Экономическая социология и социология денег // Социальные исследования. 2018. № 1. С. 55–64.
63. Шоскальне М. Деньги как социокультурный феномен. [Электронный ресурс] URL: <http://culturolog.ru/content/view/3914/35/> (дата обращения 16.05.2021).
64. Экономическая социология – монетарное поведение. Иррациональная мотивация трат ликвидных средств [Электронный ресурс] URL: <http://www.mylect.ru/sociologiya/602–monetarnoe–povedenie.html?start=5> (дата обращения 13.11.2020).
65. Crespi I. Public opinion process. Mahwah: Lawrence Erlbaum, 1997. – 190 с.
66. Tarde G. Etudes de psychologie sociale. Paris: Giard et Briere, 1898. – 326 с.
67. Zaller J. R. The Nature and Origins of Mass Opinion. – New York: Cambridge University Press, 1992. – p. 91-96.
68. Voydanoff P. Economic distress and families: policy issues. Journal of Family Issues, 1984, vol. 5, no. 2, pp. 273–288
69. Wright, J. (2003). Forecasting U.S. Inflation by Bayesian Model Averaging, International Finance Discussion Papers 780, Board of Governors of the Federal Reserve System.

## Приложение 1

### Программа социологического исследования

на тему:

#### **«Предпочтения современной молодежи в отношении современных способов платежей»**

**Обоснование проблемы исследования.** В современном обществе деньги являются неотъемлемым элементом жизни человека и, несмотря на это, они по-прежнему остаются малоисследованной социологической категорией.

Деньги представляют собой не всегда предсказуемую форму экономического поведения человека. Люди пытались познать сущность денег на протяжении многих столетий. Вид экономической деятельности, связанный с оперированием денежными средствами, распоряжением денежными ресурсами на основе сложившихся установок и правил обращения с деньгами, называется монетарным поведением. В российской социологии употребляется понятие монетарной установки – установки по отношению к деньгам, способам их получения и использования. Она подразумевает ценностное отношение и к деньгам, и к определенным моделям поведения, готовность определенным образом действовать в ситуациях, связанных с использованием денег. В современных условиях изучение денежной культуры и монетарного поведения представляет особый эмпирический интерес.

В современном мире деньги представляют собой феномен, который люди наделяют большим количеством символов. Отношение к деньгам формируется с детства и складывается под влиянием различных социальных установок, которые меняются со временем под действием внешних причин, а также в зависимости от самого человека. Монетарные установки определяют финансовое положение личности, будет оно сберегательным, кредитным или каким-либо другим. В результате изучения современных установок в отношении денег, среди молодых людей, только выходящих на рынок труда,

только начинающих свою экономическую активность, мы сможем увидеть портрет будущего экономического агента, насколько он будет ценностно-ориентированным в денежных вопросах, увидеть рациональность и грамотность в обращении с денежными ресурсами.

Современные платежные средства все чаще оказываются в центре различных дискуссий. Выдвигаются разные теории о том, что электронные платежные средства и электронные деньги, ввиду их многофункциональности, постепенно вытеснят наличные деньги. В деньгах такой формы заинтересовано не только государство, но и люди, ведь на производство наличных денег тратятся средства от налогов. Помимо этого, «новая» экономика станет намного эффективней, так как динамика перемещения денежных средств увеличится, улучшится контроль за финансовыми потоками, а значит, есть вероятность сокращения неформального сектора.

Изучение предпочтений молодежи в отношении современных способов платежей обусловлено активным распространением и разнообразием современных финансовых инструментов. Анализ предпочтений молодежи с позиций социологической науки позволит выявить определенные тенденции их финансового поведения в области данных способов платежей, а также их перспективности.

**Целью** данного исследования (анкетирования) является изучение предпочтений способов оплаты товаров и услуг у современной молодежи

Из данной цели вытекают следующие **задачи**:

1. Рассмотреть социально-демографические характеристики респондентов;
2. Определить структуру ценностных ориентаций личности;
3. Выявить монетарные установки личности;
4. Проанализировать типы монетарного поведения.

**Целью** данного интервью является сравнительный анализ электронного монетарного поведения молодежи и пенсионеров.

Из данной цели вытекают следующие **задачи**:

1. Определить модели монетарного поведения;
2. Выявить различия электронного монетарного поведения молодежи и пенсионеров;
3. Определить специфику возраста на монетарное поведение.

**Объектом анкетирования** является группы молодежи г.о. Тольятти 17– 23 года и 24– 30 лет

**Объектом интервью** являются молодежь и люди пенсионного возраста

**Предмет анкетирования** – монетарные установки современной молодежи

**Предмет интервью** – электронное монетарное поведение молодежи и пенсионеров.

**Методический раздел.** В качестве методов исследования выбраны анкетный опрос и интервью. Причиной выбора именно этих методов является возможность в короткие сроки получить достоверную информацию об изучаемом объекте. Главным преимуществом интервью является то, что полученная информация позволяет более глубоко изучить интересующую тему.

**Выборка анкетирования.** Исследование пилотажное. Следовательно, выборочную совокупность в размере 100 человек можно считать достаточной. По типу выборка целевая, где единицами отбора выступают жители г.о. Тольятти: группы молодежи от 17 до 23 лет и от 24 до 30; мужчины и женщины. Это позволит нам определить отличительные особенности монетарного поведения молодых людей кто только еще получает образование для трудоустройства и уже самостоятельная и работающая молодежь.

## **Обоснование выборки социологического исследования (интервью).**

Для получения наиболее качественных данных необходимо провести исследование среди очень отличающихся групп населения. Это позволит нам увидеть, как возраст влияет на монетарное поведение личности. Интервью было проведено у жителей г.о. Тольятти

**Методы исследований.** В качестве методов социологического исследования были выбраны интервью и анкетирование.

**Системный анализ анкетирования.** Предлагается несколько смысловых блоков.

### *Социально– демографические характеристики респондентов*

✓ **Возраст.** В данном исследовании мы будем опрашивать две возрастные категории, а именно молодежь в возрасте от 17 до 23 и молодых людей в возрасте от 24 до 30 лет. В данном случае мы ожидаем получить отличные мнения на рассматриваемую проблему.

✓ **Пол.** Гендерный аспект обуславливает различные жизненные ориентиры и модели поведения респондентов.

✓ **Семейное положение.** Изучение семейного положения позволит нам определить, есть ли кардинальные отличительные черты в экономическом поведении респондентов, которые несут ответственность за семью, от свободных.

✓ **Профессиональный статус и трудовая занятость.** Профессиональный статус и трудовая занятость респондента также будет иметь, по нашему мнению, значение, т.к. уровень образования и сфера деятельности в большинстве случаев являются определяющим фактором монетарного поведения индивида.

✓ **Доход.** Доход напрямую относится к нашему исследованию, поэтому данный показатель также находится в центре нашего внимания.

### *Жизненные представления*

В этом блоке мы хотим раскрыть ценностные ориентации респондентов. Изучение ценностных ориентиров позволит определить, какую роль деньги играют в современном обществе.

#### *Монетарные установки*

В этом блоке мы сможем проследить, как формируются монетарные установки, что дают деньги индивиду в современном обществе. Также определить модели монетарного поведения респондентов.

#### **Системный анализ интервью.**

##### *Социально– демографические характеристики*

- ✓ Пол
- ✓ Возраст
- ✓ Место жительства

##### *Субъективные характеристики респондентов*

- ✓ Ценностные представления
- ✓ Отношение к кредитам
- ✓ Отношение к сбережениям
- ✓ Альтруистические ценности

##### *Объективные характеристики*

- ✓ Влияние внешних условий на монетарное поведение

#### **Теоретическая интерпретация социологических понятий**

В данной работе используются следующие понятия:

**Деньги** – это особый товар, являющийся всеобщим эквивалентом стоимости других товаров и услуг.

**Молодежь** – социально– демографическая группа, выделяемая на основе совокупности возрастных характеристик, особенностей социального положения и обусловленных тем и другим социально– психологических свойств.

**Монетарная установка** – установки по отношению к деньгам, способам их получения и использования.

**Монетарное поведение** – это компонент ценностно– смыслового отношения личности к деньгам, проявляющееся в совокупности действий или в потенциальной готовности к этим действиям.

**Социальная группа** – любая относительно устойчивая совокупность людей, находящихся во взаимодействии и объединенных общими интересами и целями.

**Экономическая активность** – это система предметно– преобразующих видов трудовой деятельности, при реализации которой происходит удовлетворение материальных потребностей человека, самоутверждение и самореализация в его профессиональной деятельности.

**Экономическое поведение** – это поведение, связанное с перебором экономических альтернатив с целью рационального выбора.

### **Гипотезы социологического исследования**

**Гипотеза 1:** люди старшего поколения еще не в полной мере освоили электронные способы оплаты товаров и услуг

**Гипотеза 2:** женщины чаще, чем мужчины совершают онлайн покупки

**Гипотеза 3:** люди старшего поколения, в отличие от молодежи, предпочитают использовать наличные средства

**Гипотеза 4:** электронные способы оплат вскоре вытеснят традиционные

**Гипотеза 5:** молодежь сегодня не боится брать кредитные карты.

### **МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ**

#### **Обоснование выборки социологического исследования**

**Обоснование выборки социологического исследования.** При анализе предпочтений способов оплаты товаров и услуг у современной молодежи используется выборочный метод исследования в объеме 100 человек. Исследование пилотажное. Следовательно, выборочную совокупность в размере 100 человек можно считать достаточной. По типу

выборка целевая, где критериями отбора будут выступать пол, возраст. Такие единицы отбора обуславливаются целью и задачами исследования.

Для получения наиболее качественных данных необходимо провести исследование среди молодежи г.о. Тольятти разных возрастных групп. Это позволит нам увидеть отличительные черты экономического поведения индивида, т.к. с возрастом у человека меняются ценности, жизненные приоритеты и мировоззрение в целом.

**Метод социологического исследования.** В качестве метода социологического исследования было выбрано анкетирование.

**Этапы исследования:**

**1 этап:** октябрь 2020 – январь 2021 года – теоретическое изучение проблемы;

**2 этап:** январь – февраль 2021 года – разработка инструментария;

**3 этап:** февраль – март 2021 года – проведение пилотажного опроса;

**4 этап:** март – апрель 2021 года – обработка и анализ полученных данных, написание отчёта по результатам исследования.



## Приложение 2

### Инструментарий социологического исследования (анкета)

#### ***Уважаемый участник социологического опроса!***

*Кафедра социологии Тольяттинского Государственного Университета проводит социологическое исследование на тему «Денежные установки личности в современном обществе». Мы будем признательны за Ваши искренние ответы. Заполнить анкету очень просто – обведите кружком подходящий ответ. Анкета является анонимной, результаты будут представлены в обобщенном виде.*

*Заранее благодарим за участие!*

#### ***Несколько слов о Ваших жизненных представлениях***

#### **1. Вы являетесь коренным жителем г.о. Тольятти?**

- 1) Да, я живу здесь с самого рождения
- 2) Нет, я приехал из другого региона, города, деревни (**нужное подчеркните**)

#### **2. Какие ценности важны для Вас лично (выберите не более 3–х вариантов)?**

- 1) Любить и быть любимым
- 2) Создать семью, воспитать детей
- 3) Преданность Родине
- 4) Красивая внешность
- 5) Вера в Бога
- 6) Наличие настоящих друзей
- 7) Любимая работа, возможность карьерного роста
- 8) Высокий доход
- 9) Хорошее здоровье
- 10) Самостоятельность и самореализация
- 11) Наслаждение жизнью
- 12) Успешность во всём
- 13) Помощь другим людям
- 14) Другое \_\_\_\_\_

#### **3. Выберите наиболее точное определение Вашей жизни на данный момент (один вариант ответа)**

- 1) Жизнь для меня полна ярких впечатлений, неожиданностей;
- 2) Жизнь – это праздник, нужно взять от нее все, что можно;
- 3) Жизнь – это необходимость обеспечивать свою семью
- 4) Жизнь – это просто борьба за существование;
- 5) Жизнь – это постоянная погоня за деньгами
- 6) Жизнь – это скука и обыденность;
- 7) Жизнь – в большей степени зависит от банковских кредитов
- 8) Жизнь – это тяжкий труд и страдание;
- 9) Жизнь – это судьба, на которую человек не может повлиять;
- 10) Другое (*напишите*) \_\_\_\_\_

**4. Выберите подходящие Вам утверждения (не более 3–х вариантов ответа):**

- 1) Я веду здоровый образ жизни
- 2) Стремлюсь создать свою семью
- 3) Если бы была возможность, я бы не работал(а)
- 4) Живу сегодняшним днем, люблю развлечения
- 5) Стремлюсь удовлетворить все свои потребности, реализовать интересы
- 6) Принимаю активное участие в общественной жизни
- 7) Для меня очень важно материальное состояние
- 8) Постоянно занимаюсь самообразованием
- 9) Живу ради других людей, даже в чем–то отказывая себе
- 10) Стремлюсь быть таким, как все
- 11) Другое (напишите) \_\_\_\_\_

***В какой мере Вы согласны с нижеследующими высказываниями?***

**5. Как Вы относитесь к высказыванию, что электронные способы оплаты сегодня вытеснили традиционные?**

- 1) Полностью согласен
- 2) Частично согласен
- 3) Не согласен
- 4) Затрудняюсь ответить

**6.Согласны ли Вы с утверждением, что электронные деньги и способы оплаты безопаснее чем хранение наличных денег?**

- 1) Полностью согласен
- 2) Частично согласен
- 3) Не согласен
- 4) Затрудняюсь ответить

**7. Как Вы относитесь к тому, наличные деньги через 10 лет полностью исчезнут?**

- 1) Полностью согласен
- 2) Частично согласен
- 3) Не согласен
- 4) Затрудняюсь ответить

***А сейчас речь пойдет о Ваших денежных установках***

**8. Вы пользуетесь электронными способами оплаты товаров и услуг?**

- 1) Да
- 2) Нет
- 3) Затрудняюсь ответить

**9. «Вам предлагаются утверждения, имеющие отношение к Вашим операциям с деньгами. Оцените степень Вашего согласия с ними по шкале: «1 2 3 4 5», поставив**

крестик в соответствующей клетке, где «1» означает «совершенно не согласен», а «5» — «полностью согласен», «0» – затрудняюсь ответить

		0	1	2	3	4	5
1	Я боюсь оплачивать покупки онлайн						
2	Я не храню наличные средства						
3	Я использую только банковские карты для оплаты товаров и услуг						
4	Заработать деньги через интернет вполне реально						
5	Покупки в интернете дают мне больше времени для личных нужд						
6	Я использую электронный способ оплаты, чтобы не тратить время на пересчитывание сдачи						
7	Если мне не хватает средств для покупки я могу взять кредитную карту						
8	Получать стипендию или зарплату на банковскую карту на много лучше, чем получать через наличные						
9	Для меня тратить деньги в интернете – удовольствие						
10	Я чувствую себя более свободным, когда у меня есть деньги						
11	Лучший подарок – это деньги						

**10. Как часто вы совершаете покупки в интернете?**

- 1) Раз в неделю
- 2) 2– 3 раза в неделю
- 3) Раз в месяц
- 4) 2– 3 раза в месяц
- 5) Реже одного раза в месяц
- 6) Затрудняюсь ответить
- 7) Другое

**11. Есть ли у Вас собственный электронный кошелек?**

- 1) Да
- 2) Нет
- 3) Затрудняюсь ответить

**12. Планируете ли Вы свои ежемесячные расходы?**

- 1) Веду строгий учет расходов и доходов
- 2) Планирую только крупные покупки
- 3) Совсем не планирую
- 4) Затрудняюсь ответить

**13. Каковы источники Вашего дохода? (отметьте не более 3– х вариантов)**

- 1) Получаю стипендию
- 2) Деньги беру дома, не отчитываясь перед родителями
- 3) Зарабатываю самостоятельно
- 4) Родители дают фиксированную сумму
- 5) Родители дают деньги, когда попросите
- 6) Деньги дают другие родственники
- 7) Другое \_\_\_\_\_

**14. Какую сумму денег Вы самостоятельно тратите на себя за месяц через по средствам электронных платежей?**

---

**15. Удовлетворяет ли Вашим потребностям эта сумма?**

- 1) Да, полностью удовлетворяет
- 2) Частично удовлетворяет
- 3) Нет, полностью не удовлетворяет
- 4) Затрудняюсь ответить

**16. Что для Вас предпочтительнее при нехватке денежных средств**

- 1) Возьму кредит
- 2) Попрошу дополнительную сумму у родителей (родственников)
- 3) Найду подработку
- 4) «Умерю свой аппетит»
- 5) Другое \_\_\_\_\_

***И напоследок сообщите несколько слов о себе***

**17. Укажите Ваш возраст** 1. 18 – 35 лет 2. 35 и старше

**18. Укажите Ваш пол:** 1. Мужской 2. Женский

**19. Ваше семейное положение:**

- 1) Замужем/женат
- 2) Состою в «гражданском» браке
- 3) Разведен/разведена
- 4) Холост/не замужем

**20. Каков Ваш профессиональный статус?**

- 1) Учусь в вузе/техникуме/училище и работаю
- 2) Учусь в вузе/техникуме/училище и не работаю (переход к вопросу №22)
- 3) Работаю, имею полное среднее образование;
- 4) Работаю, имею среднее профессиональное образование;
- 5) Работаю, имею высшее образование
- 6) Не работаю (переход к вопросу №22)
- 7) другое \_\_\_\_\_

**21. Кем Вы работаете в настоящее время?**

1. Педагог, работник культуры, науки
2. Менеджер
3. Работник здравоохранения (врач, медсестра, фармацевт)
4. Инженер, конструктор, программист
5. Предприниматель
6. Служащий в офисе
7. Квалифицированный рабочий на производстве, в строительстве, на транспорте
8. Работник сферы обслуживания
9. Работник торговли (продавец, консультант)
10. Водитель
11. Неквалифицированный рабочий
12. Работник правоохранительных органов, охраны
13. Другое (укажите, кем именно) \_\_\_\_\_

**22. Как Вы оцениваете свое материальное положение?**

- 1) Денег не хватает даже на продукты питания

- 2) Денег хватает на приобретение только продуктов питания
- 3) Денег достаточно для приобретения продуктов и одежды
- 4) Могу без труда купить товары длительного пользования
- 5) Ни в чем себе не отказываю

**Благодарим Вас за участие! Мы ценим Ваше мнение и время!**

## Приложение 3

### Таблицы распределений

Таблица 1 Распределение ответов респондентов относительно их проживания в г.о Тольятти

V1. Вы являетесь коренным жителем г. о. Тольятти?	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Да, я живу здесь с самого рождения	132	66,00	69	69,00	63	63,00
2. Нет, я приехал из другого региона, города, деревни	68	34,00	31	31,00	37	37,00
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 2 Распределение ответов репондентов относительно их жизненных ценностей

V2. Какие ценности важны для Вас лично	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
V2.1 любить и быть любимым	34	5,99	14	4,81	20	7,22
V2.2 создать семью, воспитать детей	36	6,34	18	6,19	18	6,50
V2.3 преданность Родине	7	1,23	4	1,37	3	1,08
V.2.4 красивая внешность	48	8,45	27	9,28	21	7,58
V2.5 вера в Бога	8	1,41	2	0,69	6	2,17
V2.6 наличие настоящих друзей	76	13,38	38	13,06	38	13,72
V2.7 любимая работа, возможность карьерного роста	69	12,15	36	12,37	33	11,91
V2.8 высокий доход	82	14,44	48	16,49	34	12,27
V2.9 хорошее здоровье	84	14,79	38	13,06	46	16,61
V2. 10 самостоятельность и самореализация	48	8,45	24	8,25	24	8,66
V2.11 наслаждение жизнью	42	7,39	22	7,56	20	7,22
V2.12 успешность во всём	32	5,63	18	6,19	14	5,05
V2.13 Другое	2	0,35	2	0,69	0	0,00
Всего	568	100,00	291	100,00	277	100,00

### Продолжение Приложения 3

Таблица 3 Ответы респондентов о вопросе определения их жизни

V3. Выберите наиболее точное определение Вашей жизни на данный момент	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%

1. Жизнь для меня полна ярких впечатлений, неожиданностей	26	13,00	15	14,56	11	11,34
2. Жизнь – это праздник, нужно взять от нее все, что можно	25	12,00	16	15,53	9	9,28
3. Жизнь – это необходимость обеспечивать свою семью	18	9,00	7	6,80	11	11,34
4. Жизнь – это просто борьба за существование	23	11,00	11	10,68	12	12,37
5. Жизнь – это постоянная погоня за деньгами	41	21,00	20	19,42	21	21,65
6. Жизнь – это скука и обыденность	9	4,00	7	3,88	5	5,15
7. Жизнь – в большей степени зависит от банковских кредитов	2	1,00	0	0,00	5	2,06
8. Жизнь – это тяжкий труд и страдание	18	9,00	9	8,74	9	9,28
9. Жизнь – это судьба, на которую человек не может повлиять	38	19,00	21	20,39	17	17,53
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 4 Мнения респондентов, относительно подходящих для них утверждений

V4. Выберите подходящие Вам утверждения	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
V4.1 я веду здоровый образ жизни	27	5,53	14	5,30	13	5,80
V4.2 стремлюсь создать свою семью	38	7,79	22	8,33	16	7,14
V4.3 если бы была возможность, я бы не работал(а)	93	19,06	45	17,05	48	21,43
V4.4 живу сегодняшним днем, люблю развлечения	46	9,43	29	10,98	17	7,59
V4.5 стремлюсь удовлетворить все свои потребности, реализовать интересы	114	23,36	57	21,59	57	25,45
V4.6 принимаю активное участие в общественной жизни	15	3,07	10	3,79	5	2,23
V4.7 для меня очень важно материальное состояние	70	14,34	35	13,26	35	15,63
V4.8 постоянно занимаюсь самообразованием	56	11,48	35	13,26	21	9,38
V4.9 живу ради других людей, даже в чем-то отказывая себе	22	4,51	12	4,55	10	4,46
V4.10 стремлюсь быть таким, как все	6	1,43	4	1,90	2	0,89
V4.11 другое	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Всего	488	100,00	264	100,00	224	100,00

Продолжение Приложения 3

Таблица 5 Мнения респондентов по вопросу электронных способов оплаты

V5. Как Вы относитесь к высказыванию, что электронные способы оплаты сегодня вытеснили традиционные?	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Полностью согласен	86	43,00	42	40,78	44	45,36
2. Частично согласен	99	49,00	55	53,40	44	42,26
3. Не согласен	9	5,00	3	5,82	6	6,19
4. Затрудняюсь ответить	6	3,00	0	0,00	6	6,19
Всего	200	100,00	100	100,00	97	100,00

Таблица 6 Мнения респондентов по поводу безопасности хранения денежных средств

V6. Согласны ли Вы с утверждением, что электронные деньги и способы оплаты безопаснее, чем хранение наличных денег?	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Полностью согласен	70	35,00	38	37,86	31	31,96
2. Частично согласен	84	42,00	39	38,83	44	45,36
3. Не согласен	39	20,00	20	20,39	20	18,56
4. Затрудняюсь ответить	7	3,00	3	2,91	5	4,12
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 7 Ответы опрошенных по поводу исчезновения наличных средств

V7. Как Вы относитесь к тому, наличные деньги через 10 лет полностью исчезнут?	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Полностью согласен	82	41,00	44	42,72	38	39,18
2. Частично согласен	69	34,00	35	33,98	34	35,05
3. Не согласен	44	22,00	19	19,42	26	24,74
4. Затрудняюсь ответить	5	3,00	2	3,88	2	1,03
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 8 Распределение ответов респондентов по вопросу оплаты товаров и услуг

V8. Вы пользуетесь электронными способами оплаты товаров и услуг?	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Да	194	97,00	100	97,09	94	96,91
2. Нет	5	2,00	3	2,91	2	2,06
3. Затрудняюсь ответить	1	1,00	0	0,00	1	1,03
Всего	200	100,00	103	100,00	97	100,00



Таблица 9 Степень согласия респондентов по вопросу онлайн покупок

V9.1 Я боюсь оплачивать покупки онлайн	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	93	46,00	50	48,54	43	44,33
2	85	43,00	42	42,72	41	42,27
3	17	7,00	5	5,83	14	11,34
4	4	2,00	2	1,94	2	2,06
5. Поностью согласен	1	1,00	1	0,97	0	0,00
Среднее взвешенное		1,62		2,12		1,75
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 10 Степень согласия респондентов по вопросу хранения наличных средств

V9.2 Я не храню наличные средства	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	23	11,00	7	6,80	16	16,49
2	34	17,00	18	18,45	15	15,46
3	76	38,00	37	36,89	39	39,18
4	49	25,00	28	28,16	21	20,62
5. Поностью согласен	18	9,00	10	9,71	9	8,25
Среднее взвешенное		3,025		3,16		2,92
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 11 Степень согласия респондентов по вопросу использования банковский карт

V9.3 Я использую только банковские карты для оплаты товаров и услуг	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	10	5,00	7	6,80	3	3,09
2	30	15,00	10	9,71	20	20,62
3	69	35,00	35	34,95	34	34,02
4	66	33,00	34	33,98	32	31,96
5. Поностью согласен	25	11,00	14	14,56	10	10,31
Среднее взвешенное		3,33		3,38		3,23
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Продолжение Приложения 3

Таблица 12

V9.4 Заработать деньги через	По массиву	По возрасту
------------------------------	------------	-------------

интернет вполне реально			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	47	23,00	0	0,00	1	1,06
2	57	29,00	21	21,65	25	26,60
3	59	30,00	26	26,80	31	32,98
4	28	14,00	35	36,08	24	25,53
5. Полностью согласен	9	4,00	15	15,46	13	13,83
Среднее взвешенное		2,475		3,35		3,05
Всего	200	100,00	97	100,00	94	100,00

Таблица 13 Степень согласия респондентов по вопросу трат денежных средств в отношении свободного времени

V9.5 Покупки в интернете дают мне больше времени для личных нужд	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	9	4,00	3	2,91	6	6,19
2	45	23,00	18	17,48	27	27,84
3	103	51,00	56	55,34	47	47,42
4	29	15,00	14	14,56	15	14,43
5. Полностью согласен	14	7,00	9	9,71	5	4,12
Среднее взвешенное		2,97		3,08		2,86
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 14 Степень согласия респондентов по вопросу пересчитывания сдачи

V9.6 Я использую электронный способ оплаты, чтобы не тратить время на пересчитывание сдачи	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	8	4,00	4	3,88	4	4,12
2	30	15,00	11	10,68	19	19,59
3	61	30,00	23	23,30	38	38,14
4	68	34,00	40	39,81	28	27,84
5. Полностью согласен	33	17,00	22	22,33	11	10,31
Среднее взвешенное		3,44		3,65		3,23
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

### Продолжение Приложения 3

Таблица 15 Степень согласия респондентов по вопросу кредитных карт

V9.7 Если мне не хватает средств для покупки я могу взять кредитную карту	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	64	32,00	33	32,04	31	31,96
2	68	34,00	33	32,04	36	36,08

3	46	23,00	24	25,24	21	20,62
4	20	10,00	8	8,74	12	11,34
5. Полностью согласен	2	1,00	2	1,94	0	0,00
Среднее взвешенное		2,14		2,13		2,14
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 16 Степень согласия респондентов по вопросу получения заработной платы

V9.8 Получать стипендию или зарплату на банковскую карту на много лучше, чем получать через наличные	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	5	2,00	1	0,97	4	4,12
2	22	11,00	7	6,80	16	15,46
3	47	24,00	17	17,48	29	29,90
4	77	39,00	42	43,69	33	32,99
5. Полностью согласен	49	24,00	31	31,07	18	17,53
Среднее взвешенное		3,715		3,89		3,45
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 17 Степень согласия респондентов по вопросу траты денег в интернете

V9.9 Для меня тратить деньги в интернете – удовольствие	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	11	5,00	3	2,91	8	8,25
2	42	21,00	15	14,56	28	27,84
3	101	51,00	55	54,37	46	46,39
4	40	20,00	23	23,30	17	16,49
5. Полностью согласен	6	3,00	4	4,85	1	1,03
Среднее взвешенное		2,94		3,1		2,75
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 18 Степень согласия респондентов по вопросу денег как ценности

V9.10 Я чувствую себя более свободным, когда у меня есть деньги	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	3	2,00	2	1,94	1	1,03
2	29	14,00	12	11,65	18	17,53
3	86	43,00	46	45,63	40	40,21
4	69	34,00	32	32,04	37	37,11
5. Полностью согласен	13	7,00	8	8,74	4	4,12
Среднее взвешенное		3,3		3,32		3,25
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 19 Степень согласия респондентов по вопросу денег как ценности

V9.11 Лучший подарок – это деньги	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Совершенно не согласен	3	2,00	2	1,94	1	1,03
2	26	13,00	11	10,68	16	15,46
3	90	45,00	52	50,49	39	39,18
4	71	35,00	33	32,04	39	39,18
5. Полностью согласен	10	5,00	5	4,85	5	5,15
Среднее взвешенное		3,295		3,37		3,31
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 20 Распределение ответов респондентов относительно из покупок вы интернетe

V10. Как часто вы совершаете покупки в интернете?	По массиву		По возрасту			
			1		2	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Раз в неделю	11	5,00	8	7,77	3	3,09
2. 2-3 раза в неделю	24	12,00	13	12,62	12	11,34
3. Раз в месяц	63	32,00	30	29,13	34	34,02
4. 2-3 раза в месяц	31	15,00	16	16,50	14	14,43
5. Реже одного раза в месяц	60	30,00	30	30,10	29	29,90
6. Затрудняюсь ответить	11	6,00	3	3,88	8	7,22
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 21 Ответы респондентов на вопрос наличия электронного кошелька

V11. Есть ли у Вас собственный электронный кошелек?	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Да	177	89,00	89	88,35	88	88,66
2. Нет	17	8,00	19	9,71	8	7,22
3. Затрудняюсь ответить	6	3,00	2	1,94	4	4,12
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Продолжение Приложения 3

Таблица 22 Ответы респондентов по вопросу планирования личных расходов

V12. Планируете ли Вы свои ежемесячные расходы?	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Веду строгий учет расходов и доходов	55	27,00	24	23,30	32	31,96
2. Планирую только крупные покупки	67	33,00	34	33,01	34	34,02
3. Совсем не планирую	68	35,00	35	35,92	32	31,96
4. Затрудняюсь ответить	10	5,00	7	7,77	2	2,06
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 23 Мнения респондентов относительно их заработка

V13. Каковы источники Вашего дохода?	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
V13.1 получаю стипендию	14	5,67	12	8,82	2	1,80
V13.3 зарабатываю самостоятельно	192	77,73	96	70,59	96	86,49
V13.4 родители дают фиксированную сумму	4	1,62	4	2,94	0	0,00
V13.5 родители дают деньги, когда попросите	18	7,29	13	9,56	5	4,50
V13.6 деньги дают другие родственники	19	7,69	11	8,09	8	7,21
Всего	247	100,00	136	100,00	111	100,00

Таблица 24 Ответы опрошенных во вопросу удовлетворения суммой их заработка

V15. Удовлетворяет ли Вашим потребностям эта сумма?	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	
	абс	%	абс	%	абс	%
1. Да, полностью удовлетворяет	54	27,00	21	20,39	33	34,02
2. Частично удовлетворяет	107	53,00	58	56,31	49	50,52
3. Нет, полностью не удовлетворяет	38	19,00	21	23,30	17	14,43
4. Затрудняюсь ответить	1	1,00	0	0,00	1	1,03
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

### Продолжение Приложения 3

Таблица 25 Распределение ответов относительно нехватки денежных средств

V16. Что для Вас предпочтительнее при нехватке денежных средств	По массиву		По возрасту			
			1 категория		2 категория	

	абс	%	абс	%	абс	%
1. Возьму кредит	31	14,00	11	10,68	20	20,62
2. Попрошу дополнительную сумму у родителей (родственников)	54	27,00	35	33,98	19	19,59
3. Найду подработку	61	31,00	28	27,18	33	34,02
4. «Умерю свой аппетит»	54	27,00	26	28,16	28	25,77
Всего	200	100,00	100	100,00	100	100,00

Таблица 26 Ответы респондентов относительно их возраста

V17. Возраст	По массиву	
	абс	%
1. 18-26 лет	100	50
2. 27-35 лет	100	50
Всего	200	100,00

Таблица 27 Ответы респондентов относительно их пола

V18. Пол	По массиву	
	абс	%
1. Мужской	119	60
2. Женский	81	40
Всего	200	100,00

Таблица 28 Ответы респондентов относительно их семейного положения

V19. Ваше семейное положение	По массиву	
	абс	%
1. Замужем/женат	62	31,00
2. Состою в «гражданском» браке	33	17,00
3. Разведен/разведена	11	5,00
4. Холост/не замужем	94	47,00
Всего	200	100,00

Таблица 29 Распределение ответов по вопросу профессионального статуса

V20. Каков Ваш профессиональный статус?	По массиву	
	абс	%
1. Учусь в вузе/техникуме/училище и работаю	25	13
2. Учусь в вузе/техникуме/училище и не работаю	5	2
3. Работаю, имею полное среднее образование	11	5
4. Работаю, имею среднее профессиональное образование	86	43,00
5. Работаю, имею высшее образование	68	34,00
6. Не работаю	5	3
Всего	200	100,00

Таблица 30 Ответы респондентов по поводу их трудоустройства

V21.Кем Вы работаете в настоящее время?	По массиву	
	абс	%
1. Педагог, работник культуры, науки	9	5,00
2. Менеджер	12	6,00
3. Работник здравоохранения (врач, медсестра, фармацевт)	23	11,00
4. Инженер, конструктор, программист	6	3,00
5. Предприниматель	19	9,00
6. Служащий в офисе	19	9,00
7. Квалифицированный рабочий на производстве, в строительстве, на транспорте	25	12,00
8. Работник сферы обслуживания	30	14,00
9. Работник торговли	32	16,00
10. Водитель	15	7,00
11. Неквалифицированный рабочий	4	2,00
12. Работник правоохранительных органов, охраны	6	2,00
Всего	200	100,00

Таблица 31 Оценка материального положения респондентов

V22. Как Вы оцениваете свое материальное положение?	По массиву	
	абс	%
1. Денег не хватает даже на продукты питания	1	1,00
2. Денег хватает на приобретение только продуктов питания	10	5,00
3. Денег достаточно для приобретения продуктов и одежды	157	79,00
4. Могу без труда купить товары длительного пользования	32	16,00
5. Ни в чем себе не отказываю	0	0,00
Всего	200	100,00

## Приложение 4

### Вопросы для проведения интервью

#### Вопросы для интервью

*Для анализа отличительных черт электронного монетарного поведения у молодых людей и пенсионеров нам очень важно знать Ваше мнение. Опрос анонимный. Ответьте, пожалуйста, на следующие вопросы:*

1. Скажите, пожалуйста, что для Вас является самым ценным и главным в жизни?
2. Какие жизненные ценности Вы ставите на первый план?
3. Как считаете, Вы больше любите тратить или экономить деньги? Распределяете ли Вы свои финансы?
4. Какой способ оплаты товаров и услуг Вы предпочитаете наличными или банковские карты? Почему Вы отдаете предпочтение именно этому способу оплаты?
5. Считаете ли Вы, что электронные способы оплаты товаров и услуг, в ближайшем будущем вытеснят наличные средства?
6. По Вашему мнению, широкая реклама и распространение таких услуг, как кредитные карты и рассрочки, помогает людям или же делает их зависимыми?
7. Если у Вас будут финансовые трудности Вы: возьмете кредитную карту в банке или попросите в долг у родных/знакомых?
8. Какой способ сбережения денег для Вас наиболее предпочтителен?
9. Возраст.



## Приложение 5

### Стенограмма интервью

Таблица 5.1 – Стенограмма интервью представителей молодежи

1. Скажите, пожалуйста, что для Вас является самым ценным и главным в жизни?	
Анфиса (ж., 28 лет)	Для меня самым ценным и главным в жизни является моя работа, карьерный рост, финансовое благополучие, здоровье родных и близких.
Оксана (ж., 23 года)	Семья, финансовое составляющее, домашний уют.
Михаил (м., 26 лет)	Возможность карьерного роста, иметь перспективу на будущее, наличие близких друзей.
Владимир (м., 33 года)	Для меня это безусловно материальная самостоятельность, моя семья и моя работа.
2. Какие жизненные ценности Вы ставите на первый план?	
Анфиса (ж., 28 лет)	Карьера, саморазвитие, семья и деньги.
Оксана (ж., 23 года)	Счастливая семейная жизнь, здоровье, любовь
Михаил (м., 26 лет)	Успех, слава, близкие друзья.
Владимир (м., 33 года)	Семья, социальный статус и положение в обществе, финансовая стабильность.
3. Как считаете, Вы больше любите тратить или экономить деньги? Распределяете ли Вы свои финансы?	
Анфиса (ж., 28 лет)	Я считаю, что я люблю больше экономить деньги, у меня всегда все рассчитано наперед, веду строгий учет своих финансов.
Оксана (ж., 23 года)	Я не привыкла экономить, люблю тратить, так как считаю что не нужно себя ограничивать в потребностях. Распределение своих финансов не веду.
Михаил (м., 26 лет)	Для меня привычно ни в чем себя не ограничивать, я покупаю все, что захочу, слежу за своими финансами только если планирую купить что-то очень дорогое.

Продолжение приложения Д

Продолжение таблицы 5.1

Владимир (м., 33 года)	Я привык тратить деньги только на свою семью, на семье не экономлю, слабо слежу за своими финансами, только в своей голове.
4. Какой способ оплаты товаров и услуг Вы предпочитаете наличными или банковские карты? Почему Вы отдаете предпочтение именно этому способу оплаты?	
Анфиса (ж., 28 лет)	Для меня предпочтительней конечно же банковские карты. Это удобно, быстро, не нужно возиться с наличными деньгами.
Оксана (ж., 23 года)	Безусловно банковская карта. Удобно и безопасно, карту всегда можно заблокировать
Михаил (м., 26 лет)	Банковская карта из-за ее удобства, даже кошелек с собой носить не нужно.
Владимир (м., 33 года)	Банковская карта, даже в большей степени карта, которая прикреплена в телефон, так как вероятность потерять телефон меньше, чем саму карту, или тот же кошелек, плюс телефон практически не возможно легко разблокировать если ты его потеряешь.
5. Считаете ли Вы, что электронные способы оплаты товаров и услуг, в ближайшем будущем вытеснят наличные средства?	
Анфиса (ж., 28 лет)	Я считаю, что не вытеснят, так как наличные средства всегда будут использовать в определенных сферах жизни.
Оксана (ж., 23 года)	Сложный вопрос, наличные деньги всегда присутствуют в жизни, но сегодня практически везде можно оплатить картой, поэтому в ближайшем будущем думаю, что наличные деньги исчезнут.
Михаил (м., 26 лет)	Прогресс не стоит на месте, сегодня практически везде можно расплатиться банковской картой, даже в тех местах, где нет терминала, можно перевести деньги онлайн, поэтому да, электронные средства оплаты в ближайшем будущем вытеснят наличные.
Владимир (м., 33 года)	Думаю да, наличные средства теряют свою популярность и значимость.

Продолжение приложения 5

Продолжение таблицы 5.1

6. По Вашему мнению, широкая реклама и распространение таких услуг, как кредитные карты и рассрочки, помогает людям или же делает их зависимыми?	
Анфиса (ж., 28 лет)	В какой степени помогает, на покупку бытовой техники или других не очень дорогих покупок вполне можно оформить рассрочку. Главное знать, что подписываешь, быть грамотным в этом вопросе.
Оксана (ж., 23 года)	Не люблю брать кредиты, но ситуация в нашей стране такая, что без куда, поэтому могу сказать, что зависимость от них у нас есть, покупка жилья или допустим автомобиля, для большинства граждан не возможна без кредита, что делает их зависимыми.
Михаил (м., 26 лет)	Я не никогда не связывался к кредитами, и не хочу связываться, поэтому не слежу за их рекламой, нужно стараться покупать необходимое без них, чтобы не быть от них зависимыми
Владимир (м., 33 года)	Я считаю, что реклама кредитов ни чем не помогает людям, так как реклама направлена только чтобы заманить клиентов и сделать их зависимыми от кредитов которые они «втюхивают» людям.
7. Если у Вас будут финансовые трудности Вы: возьмете кредитную карту в банке или попросите в долг у родных/знакомых?	
Анфиса (ж., 28 лет)	Я распределяю свои финансы как раз для того, чтобы избежать финансовых трудностей, но если такое случится для меня не будет сложно взять кредитную карту.
Оксана (ж., 23 года)	Кредитную карту я точно брать не буду, если финансовые трудности будут не критичны, то я лучше «умерю свой аппетит», а так одолжу денег у родителей или друзей
Михаил (м., 26 лет)	Однозначно одолжу у родных или друзей, в кредиты я не залезу, из них очень тяжело вылезти.

Продолжение приложения 5

Продолжение таблицы 5.1

Владимир (м., 33 года)	Во-первых я делаю все, чтобы финансовых трудностей у меня не было, во-вторых я все же попрошу у друзей.
8. Какой способ сбережения денег для Вас наиболее предпочтителен?	
Анфиса (ж., 28 лет)	Банковские вклады, хоть что-то но накопится.
Оксана (ж., 23 года)	Наличные средства дома. Здесь надежней.
Михаил (м., 26 лет)	Трудный вопрос, так как у меня нет особых сбережений, но если и будут, то лучше хранить наличкой дома.
Владимир (м., 33 года)	Все мои сбережения хранятся на вкладах в банках.
9. Возраст.	
Анфиса (ж., 28 лет)	28 лет.
Оксана (ж., 23 года)	23 года.
Михаил (м., 26 лет)	26 лет.
Владимир (м., 33 года)	33 года.

Таблица 5.2 – Стенограмма интервью представителей пенсионного возраста

1. Скажите, пожалуйста, что для Вас является самым ценным и главным в жизни?	
Мария Александровна (ж., 62 года)	Здоровье детей и внуков.
Виктория Владимировна (ж., 59 лет)	Моя большая семья.
Александр Иванович (м., 66 лет)	Побольше провести времени с детьми и внуками.

Продолжение приложения 5

Продолжение таблицы 5.2

Егор Владимирович (м., 61 год)	Жить и радоваться жизни.
2. Какие жизненные ценности Вы ставите на первый план?	
Мария Александровна (ж., 62 года)	Прежде всего здоровье и семья.
Виктория Владимировна (ж., 59 лет)	Безусловное здоровье и финансовое благополучие чтобы помочь своим детям и внукам.
Александр Иванович (м., 66 лет)	Моя самая главная и важная ценность – семья.
Егор Владимирович (м., 61 год)	Здоровье, хорошие друзья.
3. Как считаете, Вы больше любите тратить или экономить деньги? Распределяете ли Вы свои финансы?	
Мария Александровна (ж., 62 года)	Я очень экономный человек, считаю каждую копейку, поэтому свои расходы веду постоянно.
Виктория Владимировна (ж., 59 лет)	Деньги мне тратить особо не на что, поэтому можно сказать, что я не люблю тратить свои деньги. По вопросу распределения своих финансов отвечу, что строгий учет не веду, но и безрассудно к трате денег не отношусь.
Александр Иванович (м., 66 лет)	Наверное отвечу, что больше я люблю экономить деньги, меньше трачу на себя, ведь всегда помогаю своим детям и особенно внукам, но совсем не веду учет своих денег.
Егор Владимирович (м., 61 год)	Еще с молодых годов не приучился экономить, трачу деньги если это нужно. Даже не слежу за своими финансами.

Продолжение приложения 5

Продолжение таблицы 5.2

4. Какой способ оплаты товаров и услуг Вы предпочитаете наличными или банковские карты? Почему Вы отдаете предпочтение именно этому способу оплаты?	
Мария Александровна (ж., 62 года)	Для меня предпочтительней наличные, всю жизнь оплачиваю только так.
Виктория Владимировна (ж., 59 лет)	Осваиваю банковскую карту и скажу, что это удобно, быстро.
Александр Иванович (м., 66 лет)	Наличные, так как банковской карты у меня и нет.
Егор Владимирович (м., 61 год)	Конечно банковская карта, это быстро, удобно, экономит время на кассах.
5. Считаете ли Вы, что электронные способы оплаты товаров и услуг, в ближайшем будущем вытеснят наличные средства?	
Мария Александровна (ж., 62 года)	Наличные были всегда, поэтому они не исчезнут никогда.
Виктория Владимировна (ж., 59 лет)	Сегодня все практически оплачивают с помощью банковских карт, поэтому соглашусь с данным высказыванием.
Александр Иванович (м., 66 лет)	Думаю, что нет.
Егор Владимирович (м., 61 год)	Безусловно, ведь уже сегодня практически везде можно оплатить банковской картой, а в ближайшем будущем наличные полностью потеряют свою актуальность.
6. По Вашему мнению, широкая реклама и распространение таких услуг, как кредитные карты и рассрочки, помогает людям или же делает их зависимыми?	
Мария Александровна (ж., 62 года)	За свою жизнь ни разу не брала кредиты, поэтому точно ответить не могу, возможно сегодня они и действительно помогают.



Продолжение приложения 5

Продолжение таблицы 5.2

Виктория Владимировна (ж., 59 лет)	В моем понимании кредиты это зло, они дают возможность банкам контролировать вашу жизнь.
Александр Иванович (м., 66 лет)	Реклама кредитов сегодня повсюду, даже не много раздражает, кредиты никогда не смогут помочь, но, что печально сегодня без них практически нельзя купить квартиру.
Егор Владимирович (м., 61 год)	Думаю, что кредиты и рассрочки сегодня не представляют чего-то опасного, главное быть грамотным в таких вопросах.
7. Если у Вас будут финансовые трудности Вы: возьмете кредитную карту в банке или попросите в долг у родных/знакомых?	
Мария Александровна (ж., 62 года)	Как уже говорила, кредиты я не брала и брать не собираюсь, поэтому попрошу детей помочь.
Виктория Владимировна (ж., 59 лет)	Лучше попросить у друзей или детей, чем занимать деньги у банка.
Александр Иванович (м., 66 лет)	Лучше я перетерплю, чем возьму деньги в кредит, и родных тоже не хочу напрягать.
Егор Владимирович (м., 61 год)	Для меня взять небольшой кредит это основной возможный выход из финансовых трудностей.
8. Какой способ сбережения денег для Вас наиболее предпочтителен?	
Мария Александровна (ж., 62 года)	Наличными, дома.
Виктория Владимировна (ж., 59 лет)	Лучше дома, считаю, что так надежней.
Александр Иванович (м., 66 лет)	Храню все свои сбережения дома.



Продолжение приложения 5

Продолжение таблицы 5.2

Егор Владимирович (м., 61 год)	Все храню на вкладе в банке.
9. Возраст	
Мария Александровна (ж., 62 года)	62 года.
Виктория Владимировна (ж., 59 лет)	59 лет.
Александр Иванович (м., 66 лет)	66 лет.
Егор Владимирович (м., 61 год)	61 год.