

Научная статья

DOI: 10.34130/2070-4992-2025-5-3-290

УДК 330.34

**Факторы влияния на экономическое поведение населения
в условиях трансформирующейся экономики****Сергей Николаевич Орлов¹, Илья Николаевич Луговой²**

Курганский филиал Института экономики УрО РАН, Курган, Российская Федерация,

¹ orlovsn@list.ru, <https://orcid.org/0000-0001-6042-8082>,² ilyalugovoy1996@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0003-1851-853X>

Аннотация. В современном мире понимание механизмов принятия экономических решений населением становится все более актуальной задачей. Настоящее исследование направлено на всестороннее изучение и систематизацию факторов, определяющих экономическое поведение граждан в условиях трансформирующейся экономики. Методологический аппарат работы включает интеграцию количественных и качественных методов анализа. Применение системного подхода позволило рассмотреть экономическое поведение как сложную многоуровневую систему, подверженную влиянию различных факторов. Цель исследования заключается в определении факторов влияния на экономическое поведение населения. Для достижения поставленной цели разработан поэтапный план, включающий: критический анализ существующих теоретических концепций экономического поведения; идентификацию ключевых детерминант, воздействующих на принятие экономических решений; разработку многомерной таксономии факторов с учётом их взаимного влияния и относительной значимости. Особое внимание уделено моделированию экономических процессов и построению прогностических сценариев, что позволило оценить долгосрочное влияние структурных изменений в национальной экономике на формирование поведенческих стратегий населения. Исследование опирается на обширный массив данных, включающий результаты лонгитюдных опросов, макроэкономические индикаторы и отраслевую статистику. В результате проведённого исследования сформирована целостная картина взаимосвязи между институциональными преобразованиями в экономике и трансформацией моделей потребительского, сберегательного и инвестиционного поведения граждан, что имеет существенное значение для разработки эффективной экономической политики. В современном мире динамичных изменений особую значимость приобретает понимание того, как население приспосабливается к новым экономическим реалиям. Исследования, проведённые в данной области, фокусируются на комплексном изучении адаптационных стратегий граждан в период структурных экономических преобразований. Центральным аспектом научного анализа стало изучение многогранной системы социально-экономических взаимосвязей, формирующих институциональные механизмы приспособления населения к меняющимся условиям. Эти взаимосвязи образуют сложный комплекс отношений, определяющих эффективность адаптационных процессов как в социальной, так и в экономической сферах.

Ключевые слова: экономическое поведение, уровень жизни, человеческий капитал, структурные преобразования, адаптация населения, поведенческие модели, финансовое поведение, инвестиционное поведение, трудовое поведение

Источник финансирования. Исследование проведено в рамках плана НИР Института экономики УрО РАН на 2024–2026 гг. № 0327-2024-0009.

Для цитирования: Орлов С. Н., Луговой И. Н. Факторы влияния на экономическое поведение населения в условиях трансформирующейся экономики // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2025. Т. 5. Вып. 3. С. 290–299. <https://doi.org/10.34130/2070-4992-2025-5-3-290>

Article

Factors influencing the economic behavior of the population in a transforming economy

Sergey N. Orlov¹, Ilya N. Lugovoy²Kurgan branch of the Institute of Economics of the Ural Branch of the Russian Academy of Sciences,
Kurgan, Russian Federation,¹ orlovsn@list.ru, <https://orcid.org/0000-0001-6042-8082>,² ilyalugovoy1996@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0003-1851-853X>

Abstract. *In the modern world, understanding the mechanisms of economic decision-making by the population is becoming an increasingly urgent task. The present study is aimed at a comprehensive study and systematization of the factors determining the economic behavior of citizens in a transforming economy. The methodological framework of the work includes the integration of quantitative and qualitative methods of analysis. The application of a systematic approach made it possible to consider economic behavior as a complex multilevel system influenced by various factors. The purpose of the study is to analyze the factors influencing the economic behavior of the population. To achieve this goal, a step-by-step plan has been developed, including: a critical analysis of existing theoretical concepts of economic behavior; identification of key determinants influencing economic decision-making; development of a multidimensional taxonomy of factors, taking into account their mutual influence and relative importance. Special attention is paid to the modeling of economic processes and the construction of predictive scenarios, which made it possible to assess the long-term effects of structural changes in the national economy on the formation of behavioral strategies of the population. The study is based on an extensive data set, including the results of longitudinal surveys, macroeconomic indicators and industry statistics. As a result of the conducted research, a holistic picture of the relationship between institutional transformations in the economy and the transformation of models of consumer, savings and investment behavior of citizens has been formed, which is essential for the development of effective economic policy. In today's world of dynamic change, understanding how the population adapts to new economic realities is of particular importance. The research conducted in this area focuses on a comprehensive study of citizens' adaptation strategies during the period of structural economic transformations. The central aspect of the scientific analysis was the study of a multifaceted system of socio-economic relationships that form the institutional mechanisms of adaptation of the population to changing conditions. These relationships form a complex set of relationships that determine the effectiveness of adaptation processes in both the social and economic spheres.*

Keywords: *economic behavior, standard of living, human capital, structural transformations, population adaptation, behavioral models, financial behavior, investment behavior, labor behavior*

Source of funding. The article was prepared as part of the state task of the Institute of Economics of the Ural Branch of the Russian Academy of Sciences for 2024–2026. № 0327-2024-0009.

For citation: Orlov S. N., Lugovoy I. N. Factors influencing the economic behavior of the population in a transforming economy. *Korporativnoe upravlenie i innovacionnoe razvitie ekonomiki Severa: Vestnik Nauchno-issledovatel'skogo centra korporativnogo prava, upravleniya i venchurnogo investirovaniya Syktyvkar'skogo gosudarstvennogo universiteta* [Corporate Governance and Innovative Development of the Economy of the North: Bulletin of the Research Center of Corporate Law, Management and Venture Investment of Syktyvkar State University]. 2025. Vol. 5, issue 3. Pp. 290–299. (In Russ.) <https://doi.org/10.34130/2070-4992-2025-5-3-290>

Введение

В современном геополитическом ландшафте Россия оказалась в центре беспрецедентной экономической турбулентности. Масштабное санкционное давление, с которым столкнулась наша страна, требует фундаментального переосмысления экономической стратегии и поиска новых путей развития.

Финансовый рынок и экономика России переживают период глубокой трансформации. Внешние ограничения, направленные на разрушение российской экономики, создали комплекс сложных проблем, потребовавших немедленного реагирования. Своевременные и решительные антикризисные меры, реализованные совместными усилиями Правительства РФ и Банка России, позволили не только стабилизировать текущую ситуацию, но и заложить основу для адаптации к будущим реалиям.

Очевидно, что нынешние экстраординарные обстоятельства носят долгосрочный характер и неизбежно приведут к структурным изменениям в экономике. Это открывает уникальное окно возможностей для качественного обновления экономической модели страны. Переориентация на инновационный путь развития становится не просто желательной, а жизненно необходимой стратегией.

Экономическое поведение граждан определяется комплексом факторов, которые экономисты объединяют в концепцию «эффекта 3Д»: доход, доверие и доступность. Именно указанные компоненты формируют основу для принятия решений о сбережениях и инвестициях на индивидуальном уровне.

Накопления населения представляют собой один из наиболее перспективных и недостаточно используемых ресурсов для долгосрочного экономического роста. Они могут стать существенным источником капитала для отечественных предприятий, нуждающихся в модернизации и расширении производства.

Однако ключевой вопрос заключается в наличии благоприятных условий для формирования таких сбережений. Текущее социально-экономическое положение России и состояние финансового рынка создают не только определённые ограничения, но и возможности для различных моделей экономического поведения граждан.

Необходимо тщательно проанализировать существующие барьеры и разработать эффективные механизмы трансформации личных сбережений в производительные инвестиции, которые будут способствовать экономическому росту и повышению благосостояния всего общества.

Технологические инновации играют ключевую роль в трансформации экономического ландшафта. Проведённый анализ убедительно демонстрирует, что интеграция передовых технологических решений в производственные процессы значительно повышает трудовую эффективность. Параллельно с этим стратегические корректировки государственной политики, соответствующие актуальным вызовам, создают благоприятные условия для повышения благосостояния граждан.

Таким образом, исследование наглядно иллюстрирует взаимозависимость между технологическим прогрессом, государственным регулированием и качеством жизни населения в контексте глобальных экономических трансформаций. Понимание этих взаимосвязей открывает новые перспективы для разработки эффективных стратегий социально-экономического развития в условиях постоянно изменяющегося мира.

В современных условиях экономической нестабильности особую важность приобретает понимание механизмов адаптации населения к трансформирующимся реалиям. Многолетние наблюдения показывают, что эффективность государственного вмешательства напрямую зависит от своевременности принимаемых мер.

Комплексный анализ региональных данных демонстрирует значительную корреляцию между активностью социальной политики и экономическими показателями. Территории, где власти проявляют инициативу в социальной сфере, демонстрируют более быстрое сокращение безработицы в сравнении с пассивными регионами. Примечательно, что временной промежуток, необходимый для адаптации экономического поведения граждан к новым условиям, составляет от полугода до года. Этот факт подчёркивает критическую необходимость разработки и внедрения среднесрочных регуляторных механизмов, направленных на сглаживание социальных дисбалансов.

Результаты выполненных исследований убедительно свидетельствуют о положительном влиянии грамотной социальной политики на общую экономическую активность населения. В регионах с развитыми социальными программами наблюдается не только снижение безработицы, но и существенный рост валового регионального продукта. Данная взаимосвязь подтверждает необходимость стратегического планирования социальных инициатив как неотъемлемой части экономической политики государства [1].

Таким образом, инвестиции в социальную сферу следует рассматривать не как затраты, а как вложения в экономическое благополучие региона, приносящие значительные дивиденды уже в среднесрочной перспективе. Дальнейшее изучение этих процессов позволит разработать более эффективные инструменты государственного регулирования экономики [2].

В современном мире потребительское поведение является ключевым фактором экономических преобразований. Исследования последних лет демонстрируют значительное воздействие меняющихся предпочтений населения на региональные экономические системы [3].

Структурные изменения в хозяйственном комплексе регионов всё чаще обусловлены эволюцией потребительских приоритетов. Наблюдается устойчивая корреляция между трансформацией покупательских привычек и перераспределением ресурсов в различных отраслях экономики. Особенно показательна тенденция роста популярности здорового образа жизни, которая катализировала развитие соответствующих рыночных сегментов [4].

Экспансия рынка экологически чистых и полезных продуктов питания стала одним из наиболее заметных проявлений этого тренда. Производители, оперативно адаптировавшиеся к новым запросам по-

требителей, получили значительные конкурентные преимущества. Как следствие, повысилась общая продуктивность экономической системы, что проявилось в увеличении региональных показателей эффективности [5].

Комплексный анализ выявленных закономерностей позволил сформировать фундаментальную базу для разработки стратегических рекомендаций. Эти рекомендации ориентированы на стимулирование экономической активности населения с учётом современных потребительских трендов и могут стать основой для формирования долгосрочной политики регионального развития.

Теоретическая база исследования

В современном динамичном мире понимание механизмов человеческого поведения в экономической сфере становится ключевым для эффективного управления социально-экономическими процессами. Многочисленные исследования в области поведенческой экономики демонстрируют сложность и многогранность человеческих решений.

Углублённое изучение теоретических концепций, касающихся финансового поведения как основной составляющей экономического поведения, раскрывает его сложную природу. Деятельность людей в экономической сфере формируется под воздействием комплексной системы факторов — от культурных традиций до психологических особенностей личности, от уровня финансовой грамотности до макроэкономической ситуации [6].

Регулирующие органы, понимая эту многофакторную обусловленность, получают возможность разрабатывать эффективные инструменты влияния на экономические процессы. Особенно важно, что такое понимание позволяет создавать условия для расширения доступа населения к разнообразным финансовым инструментам [7].

Трансформационные процессы в экономике могут быть направлены в конструктивное русло, если учитывать как внешние (социальные, культурные, институциональные), так и внутренние (психологические, когнитивные) детерминанты поведения. Это открывает путь к повышению материального благосостояния граждан через их более активное и осознанное включение в финансовый сектор [8].

Таким образом, целенаправленное формирование экономического поведения населения является не просто теоретическим концептом, но и практическим механизмом улучшения качества жизни и экономического развития общества в целом. Дальнейшие исследования в этой области должны фокусироваться на разработке конкретных стратегий, учитывающих национальную и региональную специфику экономического поведения [9].

В современном научном дискурсе наблюдается значительное усложнение моделей, описывающих экономическое поведение населения. Междисциплинарный подход становится фундаментальной основой для понимания многогранности факторов, влияющих на принятие экономических решений [10].

Постоянная трансформация внешней среды, её непредсказуемость и волатильность приводят к необходимости регулярного пересмотра и расширения классификаций факторов микро- и макросреды. Это особенно актуально в условиях глобализации и цифровизации экономики, когда традиционные границы между различными сферами размываются [11].

В приведенных концептуальных моделях принято подразделять факторы на две основные группы. Внешние (объективные) факторы включают экономические условия, состояние и доступность финансовой инфраструктуры, уровень инфляции и процентных ставок. Внутренние (субъективные) детерминанты представлены психологическими и демографическими характеристиками, уровнем финансовой грамотности, мотивами формирования сбережений, экономическими ожиданиями и степенью доверия к финансовой системе [12].

Важно подчеркнуть, что взаимодействие указанных факторов носит комплексный характер, а их воздействие на экономическое поведение может существенно различаться в зависимости от социокультурного контекста и институциональной среды конкретного общества [13]. Исследования в этой области продолжают развиваться, открывая новые перспективы для понимания механизмов принятия экономических решений в условиях неопределенности.

Современные исследования в области экономической психологии все чаще обращаются к вопросам, определяющим финансовое поведение граждан. Финансовая грамотность становится ключевым навыком в эпоху экономической нестабильности и цифровизации финансовых услуг [14].

Отечественная научная литература предлагает разнообразные подходы к классификации детерминант экономического поведения. Множество исследователей выделяют такие значимые аспекты, как

горизонт финансового планирования, степень доверия к банковской системе и другим финансовым институтам, а также наличие финансовых ресурсов у населения. Дополнительно подчёркивается важность инфраструктурной доступности финансовых сервисов и прозрачности информации о финансовых продуктах [15].

Особый интерес представляет комплексная классификация, разработанная вологодскими исследователями. Их инновационный подход предлагает структурировать факторы по шести ключевым категориям. В частности, они выделяют:

- социально-экономические параметры;
- политико-правовые аспекты;
- демографические характеристики;
- показатели уровня жизни;
- финансовые индикаторы;
- социокультурные особенности.

Такая многоуровневая систематизация позволяет более глубоко понять механизмы формирования финансового поведения россиян и разработать эффективные стратегии повышения финансовой грамотности с учётом региональной специфики. Это особенно актуально в условиях цифровой трансформации финансового сектора и растущей сложности финансовых инструментов, доступных рядовому потребителю.

Результаты исследования

В современном экономическом пространстве наблюдается сложная взаимосвязь между индивидуальными решениями и макроэкономическими процессами. Построение эффективной модели экономического поведения населения требует глубокого понимания всех влияющих факторов.

Исследование продемонстрировало, что экономическое поведение индивидуума формируется под воздействием многочисленных переменных, среди которых ключевую роль играют средовые и ресурсные компоненты. Именно эти элементы определяют вектор сберегательно-инвестиционной активности в долгосрочной перспективе.

При детальном рассмотрении факторного пространства можно выделить три фундаментальных аспекта: доход, определяющий финансовые возможности; доверие к финансовым институтам и экономической системе в целом; и доступность в многогранном понимании этого термина.

Под доступностью следует понимать не только инфраструктурные возможности и физическую близость финансовых учреждений, но и образовательную составляющую, позволяющую индивидууму компетентно оценивать имеющиеся финансовые инструменты. Эта триада факторов создаёт основу для формирования устойчивых экономических стратегий населения.

Таким образом, программа экономического поведения каждого домохозяйства представляет собой сложную адаптивную систему, реагирующую на изменения как внутренних ресурсов, так и внешней среды, что требует комплексного подхода к изучению финансовых решений в современном обществе.

В современном мире экономическое поведение населения формируется под воздействием множества факторов. Среди них особенно выделяется так называемый «эффект 3Д», включающий три ключевых компонента: доверие к финансовой системе, финансовую доступность и информационную доступность.

Доверие к финансовым институтам выступает фундаментом, на котором строится вся система экономических взаимоотношений граждан с рынком. Без этого базового элемента невозможно представить активное участие населения в финансовых процессах.

Активное экономическое поведение населения, выражающееся в формировании сбережений и их последующем инвестировании, невозможно при отсутствии хотя бы одного из элементов «эффекта 3Д». Например, даже при высоком уровне доверия и информационной доступности недостаточная финансовая доступность становится непреодолимым барьером для многих потенциальных инвесторов.

Интенсивность проявления «эффекта 3Д» коррелирует с уровнем финансовой вовлеченности населения. Чем ярче выражены составляющие, тем разнообразнее модели экономического поведения, которые выбирают граждане.

Недостаточное развитие «эффекта 3Д» не только сигнализирует о наличии проблем в сфере индивидуальной финансовой активности, но и отражает общее состояние финансового благополучия общества и экономической устойчивости государства в целом. Это своего рода индикатор, позволяющий оце-

нить зрелость финансовой системы страны и готовность населения к активному участию в экономических процессах.

Финансовое благополучие граждан России демонстрирует устойчивую положительную динамику в последние годы, что создаёт благоприятные условия для формирования сбережений. За период с начала 2024 г. наблюдается значительное укрепление экономического положения домохозяйств.

Недостаточный уровень материального обеспечения традиционно выступал главным препятствием для создания финансовой подушки безопасности среди населения. Однако последние статистические данные свидетельствуют о кардинальном изменении ситуации. В первом квартале 2025 г. зафиксирован рост реальных располагаемых доходов на 8,4 % в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года.

Долгосрочная тенденция также оптимистична: за период с 2014 по 2025 г. совокупное увеличение реальных доходов россиян составило 17,9 %. Этот показатель отражает постепенное, но стабильное улучшение финансового положения граждан, даже с учётом периодов экономической турбулентности.

Особенно примечателен результат 2024 г., когда реальные располагаемые доходы (с поправкой на инфляцию и за вычетом обязательных платежей) возросли на 7,3 %. Позитивная динамика создаёт прочный фундамент для развития культуры сбережений и долгосрочного финансового планирования среди российских граждан.

Согласно информации, предоставленной Росстатом, в первом квартале 2025 г. наблюдалось увеличение реальных располагаемых денежных доходов населения на 8,4 % в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года, что значительно превышает показатель четвёртого квартала 2024 г. (4,1 %). При этом рост реальных денежных доходов несколько замедлился, составив 7,1 % против 7,5 % в последнем квартале 2024 г.

Февральские данные по заработным платам, которые Росстат публикует с месячной задержкой, демонстрируют замедление темпов роста. Средняя зарплата выросла на 13,6 % год к году, что является самым низким показателем с октября 2023 г. (в январе рост составлял 17,1 %). В реальном выражении рост оказался еще скромнее — всего 3,2 % по сравнению с февралём предыдущего года, достигнув минимального значения с марта 2023 г. Это существенно ниже январского показателя в 6,5 % и не соответствует ожиданиям аналитиков Reuters, прогнозировавших увеличение реальной заработной платы на 4,6 % [16].

Рынок труда демонстрирует противоречивые тенденции. Признаком сохраняющейся напряжённости служит мартовское снижение безработицы до рекордно низких 2,3 % после удерживания показателя на уровне 2,4 % в первые два месяца года. Также впервые с июля прошлого года компании увеличили количество открытых вакансий.

Следует отметить, что анализ годовой динамики заработных плат осложняется преждевременными выплатами годовых премий в декабре 2024 г. вместо традиционного первого квартала 2025 г. Это явление вызвано внедрением новой шкалы налога на доходы физических лиц с начала текущего года. По мнению Центрального банка, достоверная оценка тенденций в области оплаты труда станет возможной только после получения статистических данных за второй квартал.

Рынок труда показывает признаки охлаждения, согласно индексу Headhunter, достигшему 5,9 в марте — самого высокого показателя с весны 2022 г. Этот индекс, представляющий соотношение активных резюме к вакансиям, демонстрирует снижение напряжённости по сравнению с мартом 2024 г., когда его значение составляло лишь 3,6, что указывало на более «горячий» рынок. Опросы предприятий, проведённые ЦБ, подтверждают эту тенденцию: компании планируют более сдержанное повышение зарплат по сравнению с предыдущими двумя годами. Хотя пока рано с уверенностью говорить о замедлении роста заработных плат, текущая ситуация создаёт благоприятные условия для такого сценария в будущем.

В следующие три года прогнозируется плавное увеличение безработицы с 2,3 % (конец предыдущего года) до 3 % — уровня, который, несмотря на рост, останется исторически низким. Концепция «мягкой посадки» предполагает также замедление темпов роста заработных плат до 12–13 % в текущем году после значительного скачка на 18,3 % в 2024 г. В таких условиях рынок труда будет характеризоваться межотраслевой и межкорпоративной миграцией освобождающихся трудовых ресурсов.

Согласно мартовским данным Росстата, экономические показатели преимущественно не достигли уровня консенсус-прогноза, а оценка Минэкономразвития по росту ВВП в первом квартале 2025 г. (1,7 % в годовом выражении) существенно уступает февральскому прогнозу Центробанка (2,9 %). Промышленный сектор демонстрирует явные признаки застоя, причем многие отрасли уже показывают отрицательную динамику по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Хотя в официальных формулировках Минэкономразвития говорится о продолжающемся росте, отмечается, что он утратил свой

всеобъемлющий характер. Потребительская активность также становится более умеренной, с особенно заметным снижением интереса к непродовольственным категориям товаров.

Замедление инфляционных процессов обусловлено в том числе существенным ростом курса рубля, наблюдаемым с начала текущего года.

Мировая экономика претерпевает изменения из-за обострившихся внешних угроз. Торговое противостояние между США и КНР, спровоцированное тарифными реформами администрации Трампа, негативно отразилось на глобальных экономических прогнозах и привело к падению нефтяных котировок. Ситуацию усугубляет политика ОПЕК+, направленная на ускоренное увеличение объёмов добычи. Стоимость Brent достигла минимальных за четыре года значений, что вынудило Минэкономразвития пересмотреть прогноз цены российской нефти в сторону понижения — с 69,7 до 56 долларов за баррель, что ниже бюджетного порога в 60 долларов.

Несмотря на эти вызовы, статистические данные свидетельствуют о росте благосостояния граждан России. Это благоприятно влияет на формирование долгосрочных стратегий домохозяйств, укрепляет потребительскую уверенность и стимулирует не только сберегательную, но и инвестиционную активность населения.

Согласно данным, в первом квартале 2025 г. наблюдается заметное изменение в структуре расходов населения. Процент доходов, используемых для накопления, вырос до 8,9 % по сравнению с 4,4 % за аналогичный период прошлого года. Одновременно доля средств, направляемых на потребление, уменьшилась с 82,9% до 79,7 %.

Привлекательные процентные ставки по банковским вкладам, хотя и снижающиеся с декабря, продолжают стимулировать сберегательное поведение граждан. Это прямое следствие высокой ключевой ставки Центрального банка.

Регулятор в своём «Обзоре региональной экономики» фиксирует продолжающееся замедление потребительской активности в марте по большинству макрорегионов. Особенно заметно снижение в сегменте непродовольственных товаров, с наибольшим спадом на автомобильном рынке. При этом сам ЦБ придерживается мнения, что увеличение доходов позволяет гражданам одновременно наращивать как сбережения, так и потребление.

Доверие к финансовым учреждениям и государственной политике играет ключевую роль при выборе инвестиционных и сберегательных инструментов, не уступая по значимости потенциальной прибыли. СМИ, личный опыт, аналитические способности, экономическая грамотность и мнения из близкого окружения формируют общественные представления, влияющие на финансовые решения. Недостаточная стабильность и надёжность финансового рынка побуждает людей искать более выгодные альтернативы для вложений и ограничиваться краткосрочным финансовым планированием.

Финансовая система России страдает от кризиса доверия. Граждане, столкнувшиеся с кибермошенничеством, мисселингом и завышенными процентами, теряют веру в банковские институты. Ситуацию усугубляют внешние санкции, дестабилизирующие работу отечественного финансового сектора.

Это недоверие приводит к серьёзным последствиям: россияне отказываются от финансовых продуктов, не желают разбираться в деталях операций и тонкостях услуг. В конечном счете подорванное доверие напрямую влияет на формирование сберегательных и инвестиционных стратегий населения, снижая финансовую активность граждан.

Отсутствие элементарных финансовых знаний существенно ограничивает способность людей принимать правильные финансовые решения. Граждане теряют веру в свою способность понимать финансовую информацию и не знают, где искать достоверные источники. Это становится существенным препятствием для эффективного экономического поведения, снижает активность на финансовых рынках и блокирует возможности для дальнейшего обучения. В результате финансовое благосостояние граждан страдает из-за невозможности реализовать потенциально выгодные стратегии.

Рост цифрового мошенничества, сопровождающий развитие технологий в цифровой сфере, требует от россиян постоянно совершенствовать свою финансовую грамотность в цифровом пространстве.

Соблазн получить сверхдоходы в 200 % годовых через сомнительные схемы, подобные финансовым пирамидам, может возникать у людей с низким материальным достатком, особенно когда легальные банковские депозиты предлагают лишь 16–20 % в рублях. Недостаточная финансовая образованность в сочетании с трудным экономическим положением нередко толкает граждан, не видящих законных путей улучшения своего благосостояния, к принятию чрезмерно рискованных финансовых решений.

Заключение

В современных реалиях экономическая ситуация в стране претерпевает значительные изменения. Анализируя экономические показатели последних нескольких лет, эксперты отмечают постепенное повышение уровня благосостояния граждан России. Особенно заметной эта тенденция стала по результатам первой половины 2024 г.

Потребительское поведение россиян трансформировалось в сторону более активных покупок. Население проявляет повышенный интерес к приобретению товаров и услуг, хотя и подходит к расходованию своих сбережений с определённой осторожностью. Интересно, что этот баланс между потреблением и сбережением формирует новую модель экономического поведения граждан.

Государственная поддержка играет ключевую роль в стабилизации экономической ситуации. В текущих условиях меры, предпринимаемые правительством, продолжают существенно влиять на поддержание занятости, уровень доходов и стимулирование потребительского спроса. Без этих мер экономическая картина могла бы выглядеть значительно менее оптимистично.

Процесс адаптации российского рынка к новым условиям уже запущен, особенно через механизмы импортозамещения. Однако этот процесс может замедлиться из-за возможного дефицита определённых категорий товаров. Экономисты предупреждают, что несбалансированность спроса и предложения может создать дополнительные вызовы для развития внутреннего производства.

Даже в пессимистическом сценарии развития событий регионы, находящиеся в зоне экономического риска, вероятно, смогут достичь и даже превзойти показатели кризисного 2020 г. Это свидетельствует о возросшей устойчивости российской экономики к внешним шокам и ее способности к восстановлению.

В заключение стоит отметить, что, несмотря на сохраняющиеся вызовы, российская экономика демонстрирует признаки стабилизации и даже некоторого роста, что позволяет с осторожным оптимизмом смотреть в будущее экономического благосостояния населения страны.

В современных реалиях экономического развития России особое значение приобретает формирование прочной основы взаимоотношений между гражданами и финансовыми структурами. Создание атмосферы доверия к финансовому рынку и его институтам становится фундаментальной задачей для обеспечения стабильного экономического роста страны.

Анализируя экономические прогнозы, можно предположить, что к концу 2025 г. общие показатели благосостояния российского населения сохранятся на уровне не ниже середины 2020 г., несмотря на текущие вызовы. Это обусловлено рядом факторов, включая адаптивность экономической системы и принимаемые государством меры поддержки.

Формирование лояльного отношения граждан к финансовым структурам является краеугольным камнем в построении здоровой экономической экосистемы. Особенно актуальным это становится в период, когда привлечение инвестиционного капитала играет решающую роль в развитии национальной экономики. Без должного уровня доверия со стороны населения эффективное функционирование финансовых рынков практически невозможно.

Для достижения высокого уровня общественного доверия необходима комплексная стратегия. Ключевыми направлениями в этой работе должны стать: совершенствование механизмов защиты потребителей финансовых услуг, повышение прозрачности деятельности финансовых организаций, а также системное информирование граждан о происходящих изменениях в финансовой политике государства.

Таким образом, только через построение открытого диалога между всеми участниками финансового рынка и повышение финансовой грамотности населения можно создать благоприятную среду для экономического развития и обеспечить устойчивость финансовой системы в долгосрочной перспективе.

В современном мире финансовая образованность становится ключевым фактором экономического благополучия населения. Эффективное регулирование и прозрачность «правил игры» на финансовом рынке создают фундамент для формирования доверительных отношений между гражданами и финансовыми институтами.

Когда государство однозначно формулирует нормативные рамки и активно транслирует их обществу, это значительно повышает ощущение защищенности среди населения. Люди, уверенные в надёжной защите своих прав, более охотно взаимодействуют с финансовой системой и используют разнообразные финансовые инструменты. Такое взаимодействие, основанное на доверии, способствует устранению коммуникационных барьеров между всеми участниками рынка.

Развитие как практических навыков обращения с финансами, так и концептуального понимания финансовых процессов играет решающую роль в этом взаимодействии. Технологическая финансовая грамотность, включающая умение рассчитывать проценты и эффективно использовать цифровые банковские сервисы, должна дополняться интеллектуальной составляющей — глубоким пониманием сущности финансовых продуктов и принципов функционирования финансовых учреждений.

Комплексные образовательные инициативы, направленные на повышение финансовой компетентности граждан, не только укрепляют доверительный компонент экономических отношений, но и способствуют формированию более устойчивого и информированного общества, способного принимать взвешенные финансовые решения в условиях современной экономики.

Список источников

1. Орлов С. Н., Луговой И. Н. Экономическое поведение населения в условиях структурных изменений и общественная результативность // Финансовые рынки и банки. 2025. № 4.
2. Орлов С. Н., Луговой И. Н. Особенности экономического поведения населения в условиях динамичных изменений // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2024. Т. 4. № 3. С. 318–327. DOI: 10.34130/2070-4992-2024-4-3-318.
3. Кремлев Н. Д. Оценка социально-экономического поведения населения в условиях современных вызовов // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2024. Т. 4. № 1. С. 13–23. DOI: 10.34130/2070-4992-2024-4-1-13.
4. Ciumara T. Factors Influencing Individual Financial Decisions: A literature review // Globalization, Intercultural Dialogue and National Identity. GIDNI, At Targu Mures, 2014. Vol. 1. Pp. 421–428.
5. Кремлев Н. Д. Механизмы регулирования социально-экономического поведения населения в условиях структурных изменений // Национальная ассоциация ученых. 2024. № 100–1. С. 104–111. DOI: 10.31618/NAS.2413-5291.2024.1.100.888.
6. Антропов В. А., Гусев А. А. Методологические принципы регулирования экономического поведения населения в условиях структурных изменений // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2025. № 1. С. 74–80. DOI: 10.34773/EU.2025.1.13.
7. Кулькова И. А. Обзор научных исследований экономического поведения населения // Human Progress. 2024. Т. 10. Вып. 1. С. 2. DOI: 10.34709/IM.1101.2.
8. Алиперова Н. В. Микроэкономика личности и её роль в формировании финансово грамотного поведения // Народонаселение. 2022. Т. 25. № 1. С. 18–28. DOI: 10.19181/population.2022.25.1.2; EDN: NSIKMQ.
9. Matthew J. H., Paul G. B., Emily A. H. How Much Is Enough in a Perfect World? Cultural Variation in Ideal Levels of Happiness, Pleasure, Freedom, Health, Self-Esteem, Longevity, and Intelligence // Psychological Science. 2018. DOI: 10.1177/0956797618768058.
10. Ryan R. M., Deci E. L. Self-determination theory: Basic psychological needs in motivation, development, and wellness. New York, NY: Guilford, 2017.
11. Щербakov И. В. Экономическое поведение человека: сущность и особенности // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2019. № 4 (42). С. 152–157.
12. Белехова Г. В. Экономическое поведение населения: Осмысление категории // Проблемы развития территории. 2018. № 5 (97). С. 68–83. DOI: 10.15838/ptd.2018.5.97.5.
13. Медведева Е. И. Социально-экономические аспекты феномена «доверие» // Социальное пространство. 2022. Т. 8. № 4. DOI: 10.15838/sa.2022.4.36.9; EDN: UAGWJ. URL: <http://socialarea-journal.ru/article/29476> (дата обращения: 04.07.2025).
14. Mathis K., Steffen A. D. Chapter 3. From Rational Choice to Behavioural Economics // European Perspectives on Behavioural Law and Economics. Switzerland: Springer International Publishing. 2015. Pp. 31–48.
15. Soukup A., Maitah M., Svoboda R. The Concept of Rationality in Neoclassical and Behavioural Economic Theory // Modern Applied Science. 2015. Vol. 9. No 3. URL: https://www.researchgate.net/publication/276676364_The_Concept_of_Rationality_in_Neoclassical_and_Behavioural_Economic_Theory (дата обращения: 04.07.2025).
16. Росстат: официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: https://www.rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries (дата обращения: 27.08.2025).

References

1. Orlov S. N., Lugovoy I. N. Economic behavior of the population in the context of structural changes and social effectiveness. *Finansovye rynki i banki* [Financial markets and banks]. 2025. No 4. (In Russ.)
2. Orlov S. N., Lugovoy I. N. Features of economic behavior of the population in the context of dynamic changes. *Korporativnoe upravlenie i innovacionnoe razvitie ekonomiki Severa: Vestnik Nauchno-issledovatel'skogo centra korporativnogo prava, upravleniya i venchurnogo investirovaniya Syktyvkarskogo gosudarstvennogo universiteta* [Corporate governance and innovative economic development North: Bulletin of the Scientific Research Center for Corporate Law, Management and Venture

Investment of Syktyvkar State University]. 2024. Vol. 4. No 3. Pp. 318–327. DOI: 10.34130/2070-4992-2024-4-3-318. (In Russ.)

3. Kremlev N. D. Assessment of socio-economic behavior of the population in the context of modern challenges. *Korporativnoe upravlenie i innovacionnoe razvitie ekonomiki Severa: Vestnik Nauchno-issledovatel'skogo centra korporativnogo prava, upravleniya i venchurnogo investirovaniya Syktyvskarskogo gosudarstvennogo universiteta* [Corporate governance and innovative development of the economy of the North: Bulletin of the Scientific Research Center for Corporate Law, Management and Venture Investment Syktyvkar State University]. 2024. Vol. 4. No 1. Pp. 13–23. DOI: 10.34130/2070-4992-2024-4-1-13. (In Russ.)

4. Ciumara T. Factors Influencing Individual Financial Decisions: A literature review. *Globalization, Intercultural Dialogue and National Identity*. GIDNI, At Targu Mures, 2014. Vol. 1. Pp. 421–428.

5. Kremlev N. D. Mechanisms for regulating the socio-economic behavior of the population in the context of structural changes. *Nacional'naya asociaciya uchenyh* [National Association of Scientists]. 2024. No 100–1. Pp. 104–111. DOI: 10.31618/NAS.2413-5291.2024.1.100.888. (In Russ.)

6. Antropov V. A., Gusev A. A. Methodological principles of regulating the economic behavior of the population in the context of structural changes. *Ekonomika i upravlenie: nauchno-prakticheskij zhurnal* [Economics and Management: a scientific and practical journal]. 2025. No 1. Pp. 74–80. DOI: 10.34773/EU.2025.1.13. (In Russ.)

7. Kulkova I. A. Review of scientific research on the economic behavior of the population. *Human Progress* [Human Progress]. 2024. Vol. 10. Issue 1. P. 2. DOI: 10.34709/IM.1101.2. (In Russ.)

8. Alikperova N. V. Microeconomics of personality and its role in the formation of financially literate behavior. *Narodonaselenie* [Population]. 2022. Vol. 25. No 1. Pp. 18–28. DOI: 10.19181/population.2022.25.1.2; EDN: NSIKMQ. (In Russ.)

9. Matthew J. H., Paul G. B., Emily A. H. How Much Is Enough in a Perfect World? Cultural Variation in Ideal Levels of Happiness, Pleasure, Freedom, Health, Self-Esteem, Longevity, and Intelligence. *Psychological Science*. 2018. DOI: 10.1177/0956797618768058.

10. Ryan R. M., Deci E. L. *Self-determination theory: Basic psychological needs in motivation, development, and wellness*. New York, NY: Guilford, 2017.

11. Shcherbakov I. V. Economic human behavior: essence and features. *Izvestiya vysshih uchebnyh zavedenij. Seriya: Ekonomika, finansy i upravlenie proizvodstvom* [News of higher educational institutions. Series: Economics, Finance and Production Management]. 2019. No 4 (42). Pp. 152–157. (In Russ.)

12. Belekova G. V. Economic behavior of the population: Understanding the category. *Problemy razvitiya territorii* [Problems of territory development]. 2018. No 5 (97). Pp. 68–83. DOI: 10.15838/ptd.2018.5.97.5. (In Russ.)

13. Medvedeva E. I. Socio-economic aspects of the phenomenon of "trust". *Social'noe prostranstvo* [Social space]. 2022. Vol. 8. No 4. Available at: <http://socialarea-journal.ru/article/29476>. DOI: 10.15838/sa.2022.4.36.9; EDN: UAGWJJ (accessed: 04.07.2025). (In Russ.)

14. Mathis K., Steffen A. D. Chapter 3. From Rational Choice to Behavioural Economics. *European Perspectives on Behavioural Law and Economics*. Switzerland: Springer International Publishing. 2015. Pp. 31–48.

15. Soukup A., Maitah M., Svoboda R. The Concept of Rationality in Neoclassical and Behavioural Economic Theory. *Modern Applied Science*. 2015. Vol. 9. No 3. Available at: https://www.researchgate.net/publication/276676364_The_Concept_of_Rationality_in_Neoclassical_and_Behavioural_Economic_Theory (accessed: 07.04.2025).

16. Rosstat: *oficial'nyj sajт* [Rosstat. Official website] [Electronic resource]. Available at: https://www.rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries (accessed: 27.08.2025). (In Russ.)

Информация об авторах

Сергей Николаевич Орлов — доктор экономических наук, ведущий научный сотрудник, директор Курганского филиала Института экономики УрО РАН (Российская Федерация, 640018, г. Курган, ул. Максима Горького, д. 149)

Илья Николаевич Луговой — младший научный сотрудник Курганского филиала Института экономики УрО РАН (Российская Федерация, 640018, г. Курган, ул. Максима Горького, д. 149)

Information about the authors

Sergey N. Orlov — Doctor of Economics, leading researcher, director of the Kurgan branch of the Institute of Economics of the Ural Branch of the Russian Academy of Sciences. (149, Maxim Gorky str., Kurgan, 640018, Russian Federation)

Ilya N. Lugovoy — Junior researcher of the Kurgan branch of the Institute of Economics of the Ural Branch of the Russian Academy of Sciences (149, Maxim Gorky str., Kurgan, 640018, Russian Federation)

Статья поступила в редакцию: 22.05.2025

Одобрена после рецензирования: 14.09.2025

Принята к публикации: 17.09.2025

The article was submitted: 22.05.2025

Approved after reviewing: 14.09.2025

Accepted for publication: 17.09.2025