



УДК 338.244

DOI: <http://dx.doi.org/10.21686/2500-3925-2026-3-29-44>

Н.Д. Кремлев, Э.И. Шушарин

Институт экономики УрО РАН, Курган, Россия

Оценка воздействия факторов на экономику и финансовое поведение домашних хозяйств в условиях когнитивной войны*

Целью исследования является оценка степени воздействия внешних и внутренних факторов на экономику и финансовое поведение домашних хозяйств в условиях когнитивной войны против России. Проблема выбора ключевых факторов, никогда не потеряет свою актуальность в связи с тем, что постоянно меняются возможности населения, условия жизнедеятельности и технологий, способные оказать влияние на человеческий мозг и сознание людей. Поэтому, возрастает роль и значение институтов государства в обеспечении информационной безопасности, развитии экономики и финансовых рынков, повышении уровня образования и грамотности населения, успешной реализации целей специальной военной операции. В статье обоснованы ключевые факторы, в том числе когнитивная война, ценообразование, благосостояние, занятость, результативность государства и цифровизация, которые непосредственно воздействуют на устойчивое развитие экономики и качество жизни населения.

Материалами и методами исследования является информационная база, сформированная на данных официальной статистики. Методы: наблюдений, группировок, индексный, факторный анализ и сравнения данных.

Результаты исследования: разработана теоретическая модель к оценке воздействия факторов на экономику и финансовое поведение домохозяйств, классификация факторов и критерии их отражения. Выявлены особенности развития экономики регионов и финансового поведения домашних хозяйств в нестабильной среде. Установлено, что степень рациональности поведения

зависит от экономической и финансовой грамотности домашних хозяйств, финансового воспитания, рациональности действий людей на рынках. Проведена оценка ключевых факторов и степени их воздействия на экономику и финансовое поведение домохозяйств за период 2010–2024 годов, что позволяет объективно отразить воспроизводственные процессы, а также особенности регионального развития, состояние внутренней и внешней среды жизнедеятельности домашних хозяйств.

Заключение: использование статистического подхода позволило объективно оценить степень воздействия ключевых факторов населением на экономику и финансовое поведение, а также особенности развития территорий. Установлено, что когнитивная война против России не оказала существенного влияния на благосостояние домашних хозяйств, их экономику и финансовое поведение. В то же время незаконные санкции США и Евросоюза негативно сказались на ценообразование и внешнеэкономическую деятельность, увеличилась инфляция, сократился экспорт продукции. Поэтому государство разработало 19 национальных проектов, изменило направление экспортной продукции с европейского на азиатское, увеличило ключевую банковскую ставку для снижения инфляции и меры, обеспечивающие суверенитет страны.

Ключевые слова: экономика, финансовое поведение, факторы, когнитивная война, доходы, сбережения, инвестиции, инфляция, государство, информатизация

Nikolay D. Kremlev, Eduard I. Shusharin

Institute of Economics (Kurgan branch) Ural Branch of the Russian Academy of Sciences, Kurgan, Russia

Assessment of the Impact of Factors on the Economy and Financial Behavior of Households in the Context of a Cognitive War

The purpose of the study is to assess the impact of external and internal factors on the economy and financial behavior of households in the context of a cognitive war against Russia. The problem of selecting key factors will always be relevant due to the constant changes in the population's capabilities, living conditions, and technologies that can influence the human brain and consciousness. Therefore, the role and significance of state institutions in ensuring information security, developing the economy and financial markets, improving the level of education and literacy among the population, and successfully achieving the goals of the special military operation are increasing. The article substantiates key factors, including cognitive warfare, pricing, welfare, employment, state effectiveness, and digitalization, which directly affect sustainable economic development and the quality of life for the population.

The materials and methods of the research are the information base formed on the data of official statistics. The methods used include observation, grouping, index analysis, factor analysis, and data comparison.

Research results: a theoretical model has been developed to assess the impact of factors on the economy and financial behavior of households, as well as the classification of factors and the criteria for their reflection. The study also identifies the specific features of regional economic development and the financial behavior of households in an unstable environment. It is established that the degree of rationality in behavior depends on the economic and financial literacy of households, financial education, and the rationality of people's actions in the markets. The study assesses the key factors and their impact on the economy and financial behavior

* Статья подготовлена в рамках государственного задания ФГБУН Институт экономики УрО РАН на 2024–2026 гг.

of households over the period 2010–2024, allowing for an objective reflection of the reproduction processes, as well as the specifics of regional development and the internal and external environment of household activities.

Conclusion: the use of a statistical approach allowed for an objective assessment of the impact of key factors on the population's economy and financial behavior, as well as the specific features of territorial development. It was found that the cognitive war against Russia did not have a significant impact on the well-being of households, their economy, and financial behavior. However, the illegal sanctions

imposed by the United States and the European Union had a negative effect on pricing and foreign economic activities, leading to increased inflation and reduced exports. Therefore, the government has developed 19 national projects, changed the direction of export products from European to Asian, increased the key bank rate to reduce inflation, and implemented measures to ensure the country's sovereignty.

Keywords: economy, financial behavior, factors, cognitive war, income, savings, investments, inflation, state, informatization.

Введение

Факторы как производительные силы общества и элементы информационных систем по-разному воздействуют на экономику, финансовое поведение домашних хозяйств (ДХ) и эффективность принимаемых ими решений. В статье сконцентрировано внимание на социально-экономических факторах, в том числе когнитивной войне, ценообразовании, благосостоянии, занятости, эффективной деятельности государства в развитии экономики, финансовых рынков и цифровизации по-разному воздействующих на жизнь и поведение домохозяйств. По данным всероссийской переписи населения 2020 года, численность домашних хозяйств в России составила 54,6 млн, в Курганской области — 360 тысяч, которые подразделяются на: работодателей, наёмных работников, самозанятых и пенсионеров. Домашнее хозяйство — это экономическая единица в составе одного или нескольких лиц, которая обеспечивает производство благ и воспроизводство человеческого и финансового капиталов. Родители должны заботиться о своём здоровье, продлении рода, воспитании, поведении, образовании детей и повышении качества жизни своих членов.

Современные цели, действия и методы когнитивной войны можно сравнить с конкурентной борьбой за ограниченные материальные, финансовые и природные ресурсы, передовые технологии, подменой реальной картины

мира на фиктивную. Развитые страны пытаются захватить территории, доминировать в информационной политике над остальным миром, контролем за социальным настроением и поведением населения для воздействия на сознание и человеческое развитие. Происходит негласное соревнование типов цивилизаций: русской, китайской, американской, европейской, японской, индийской африканской, исламской для сравнения социального, экономического, культурно-исторического развития человечества. Классификацию цивилизаций по размеру территорий, численности населения, развитию экономик можно представить как локальную (домашние хозяйства), региональную и глобальную.

Когнитивная война запада против России содержат информационно-психологические и военные действия в формах агрессии, открытым, незавуалированным продолжением многовековой борьбы против суверенитета Российского государства, русской (русской, славянской, советской, православной) цивилизации и охватывает практически все области жизнедеятельности домашних хозяйств страны. Наша страна вовлечена в тотальную информационную войну, неправомерное санкционное давление для здерживания развития экономики и благополучия граждан, слома фундаментальных морально-нравственных основ, сознания и поведения людей.

Однако различные действия и поступки западных стран не всегда достигают ожидае-

мых результатов. Это связано с тем, что за тысячелетний период развития России, население накопило определенный «иммунитет» и сомосознание общества к дезинформациям, санкциям США и Евросоюза. Запад специально забывает историю войн и нападений (Напалеона, Гитлера и других деятелей), принесших нашей страной им поражения и ущерб.

Сложно понять и оценить степень рациональности поведения европейских лидеров, которые мечтают вызвать крах российской экономики, реванша над Россией, обладающей ядерным зонтиком и лучшей в мире армией. Восемидесятилетняя история взаимодействия России с европейскими странами доказала эффективность мирной жизнедеятельности народов и справедливого разделения труда. Поэтому повышение качества жизни домашних хозяйств на всём евроазиатском пространстве возможно только при условии равноправия, безопасности всех народов и суверенности государств.

В реальной жизни ДХ самостоятельно принимают решения по максимальному удовлетворению своих потребностей и финансовой обеспеченности посредством конкретного вида экономической деятельности и места жительства. Степень рациональности и результативности действий и поступков людей способствуют трансформации институциональной среды, перешедшей с отсталой структуры на секторальную по видам экономической деятельности, внедрением секторов:

домашних хозяйств, нефинансовых предприятий, финансовых учреждений, органов государственного управления, некоммерческие организации обслуживающие домохозяйства (партии, профсоюзы, общественные организации) и остального мира (внешнеэкономической деятельностью).

В сектор финансовых учреждений входят: коммерческие банки, депозитные денежные и страховые корпорации, пенсионные и иные финансовые фонды, деятельность которых регулирует Центральный банк. Финансовые инструменты подразделяются на: основной капитал, монетарное золото и СПЗ; наличные деньги и депозиты; ценные бумаги (кроме акций); ссуды; акции, цифровой рубль и другие виды участия в капитале; страховые технические ресурсы; счета дебиторов и кредиторов. Домохозяйства используют различные поведенческие стратегии и тактические действия посредством внедрения следующей классификации финансового поведения населения: кредитно-заемное поведение; сберегательное; страховое; пенсионное; инвестиционное и инновационное поведение.

Результативность действий и поступков ДХ зависит от финансово-экономической грамотности, образования и воспитания людей на рынках страны. Во время высокого уровня ценообразования, покупательская способность денег падает, это вынуждает домашние хозяйства искать пути к обеспечению своего выживания, самосохранения, сокращения затрат на потребление благ, отказа от традиционных благ и потребностей. Неблагоприятная среда обитания и непредсказуемые условия жизнедеятельности людей отрицательно влияют на благосостояние и рациональное поведение домашних хозяйств.

В статье обосновывались ключевые факторы, воздей-

ствующие на экономику и финансовое поведение ДХ: когнитивная война против России, ценообразование, благосостояние, занятость и безработица, эффективность деятельности институтов государства в развитии экономики, финансовых рынков и цифровизации посредством данных официальной статистики.

Теоретико-методологические основы исследования

Изучению факторов, воздействующих на экономику и финансовое поведение домашних хозяйств в условиях когнитивной войны и структурных изменений, занимались зарубежные и российские ученые. Так, Дж.М. Кейнс провел фундаментальное исследование: «теория занятости процента и денег», где обосновал взаимосвязь сбережений и доходов населения, определил субъективные факторы, предпочтения потребителей и склонности потреблять меньшую часть дохода, когда потребление продуктов растет в меньшей степени, чем сам доход, увеличивая тем самым сбережения для трансформации их в инвестиции [1, 329 с.]. О.В. Ломтатидзе рассматривал роль государства в развитии финансовых рынков посредством воздействия на поведение инвесторов, мерами по реструктуризации действующего законодательства [2, С. 46–50.]. О.А. Александрова предлагала меры государства по повышению грамотности населения для самостоятельного финансирования своих потребностей в пенсионном обеспечении, медицинской помощи и образовании [3, С. 29–40]. Е.В. Каранина, И.А. Мартыанов описали основные концептуальные подходы к классификации финансового поведения населения и характеристики факторов, влияющих на действия и поступки людей [4, С. 17–29]. Е.П. Да-

нилова, М.А. Муйдинов разработали классификацию финансового поведения населения: кредитно-заемное; сберегательное; инвестиционное; страховое и пенсионное [5, С. 82–97]. Н.В. Аликперова выделила основные факторы при формировании программы финансового поведения индивидуума как доход, доверие и доступность, которые нашли своё отражение в «эффекти 3Д» [6, С. 165–175]. С.Ш. Кумачева, А.С. Михеева выявили ключевые социально-экономические факторы, формирующие модели финансового поведения населения в регионах Российской Федерации для разработки адресных мер поддержки и региональных образовательных программ [7, С. 914–922]. В.В. Литвинова предложила основные внутренние факторы (интеллектуальные, личностно-психологические и социально-демографические характеристики) и внешние факторы (территориальные, культурные особенности, экономические и инфраструктурные возможности, политические) для анализа индивидуального финансового поведения, их классификации [8, С. 230–237]. А.А. Шамхалова определила влияние объективных факторов на трансформацию финансового поведения домашних хозяйств на основе контентного анализа зарубежных и отечественных источников [9, С. 26–34]. М.С. Шейхова, Д.А. Чертов раскрыли проблемы финансовой грамотности у малоимущих слоев населения и методы увеличения помощи при разработке специальных программ [10, С. 137–140]. О.В. Медяник, Н.И. Легостаева разработали факторы, влияющие на финансовое поведение потребителей финансовых продуктов и услуг, а также типы финансового поведения и матрица кодов уязвимости [11, С. 50–55]. В.В. Масленников, А.В. Ларионов, М.А. Гагарина выявили факторы, влияющих на фор-

мирование типов финансового поведения экономических субъектов, воздействием человеческого, социального и финансового капиталов, а также базовые характеристики, связанные с возрастом, восприятием внешней среды и т. д. [12, С. 50–55]. В.А. Чернов определил возможности повышения экономической культуры и финансовой грамотности, основы поведенческой экономики для решения проблем устойчивого развития [13, С. 20–37]. Н.С. Сысоев, О.Р. Мухамбеталиева раскрыли проблемы внедрения и перспективы развития цифровых финансовых активов в России посредством трансформации инвестиционного поведения граждан [14, С. 48–52]. В.М. Джуха, В.В. Федоренко установили, что институт банкротства физических лиц, существенно повлиял на модели финансового поведения граждан, их отношение к кредитным обязательствам и управлению личными финансами [15, С. 65–70]. Ю.В. Злоказова, А.Н. Литвиненко систематизировали современные представления об иррациональном поведении экономических субъектов и уточнили основные признаки и причины такого поведения посредством повышения финансовой компетентности и развития способности к критическому мышлению, которые способны значительно снизить риски ошибок и повысить обоснованность экономического поведения [16, 156 с.]. И.К. Биткина раскрыла основные проблемы трансформации финансового поведения населения России [17, С. 54–69]. Д.С. Петросян, Р.В. Степанов, Л.С. Боташева утверждают, что финансовое поведение определяется как одновременно социальное и экономическое поведение человека в сфере выбора и реализации финансовых стратегий на основе экономических, социальных и этических критериев, обуслов-

ленных дефектами финансовой грамотности и финансового воспитания [18, С. 38–46]. А.А. Николаев считает, что активное сберегательное и инвестиционное поведение являются основным не инфляционным ресурсом инвестиций [19, С. 137–146]. В.П. Насыбулина, Л.В. Кухаренко, И.М. Кузнецова, А.В. Рябенко полагают, что экономические потрясения меняют привычные схемы финансового поведения, заставляя нас больше копить, заботиться о здоровье и осваивать новые технологии посредством сбережений и инвестиций, которые позволяют локализовать производства, технологии, ресурсобеспечение на одной территории, что приведет к росту независимости этих территорий от общей экономической, социальной и политической системы [20, С. 237–242]. Т.С. Кочеткова рассмотрела проблему актуализации нематериальных внутренних ресурсов региона как механизма развития региональной экономической системы посредством воздействия на процесс формирования и роста финансовой грамотности у населения в части изменения их экономического поведения [21, С. 82–90]. Н.С. Антонов определил: ключевые негативные тенденции, проблемы и последствия влияния санкций на поведение отечественных инвесторов, особенности современного финансового рынка в отношении поведения инвесторов и формирования ими портфелей и предложил практических рекомендаций, способствующих усовершенствованию используемых ими поведенческих стратегий [22, С. 279–285]. В.И. Войнова предложила подходы к формированию статистических совокупностей, характеризующих финансовое поведение населения и взаимоувязки методологических положений статистического наблюдения со спецификой исследуемых про-

блем [23, С. 51–57]. Е.А. Климашин разработал модели формирования ответственного финансового поведения у обучающихся высших учебных заведений на этапе получения ими высшего образования и экспериментальной проверки её эффективности [24, С. 24–31]. Ф. Кенэ сделал попытку представить модели развития поведения в «экономических таблицах» как процесс воспроизводства и обращения общественного продукта и денежной массы [25]. В.В. Леонтьеву за разработку модели «затраты – выпуск» (1973 год) присуждена нобелевская премия по экономике [26], принятое в литературе как модели межотраслевого баланса производства и распределения продукции и услуг. Г.С. Беккеру присуждена нобелевская премия за распространение сферы микроэкономического анализа на целый ряд аспектов человеческого поведения и взаимодействия, включая нерыночное поведение» [27]. А. Дитону «за анализ проблем потребления, бедности и социального обеспечения» (2015 год) [28, С. 7–26]. Л.В. Церкаевич раскрыл проблемы иррациональных поведенческих моделей личных финансов и их эволюция в цифровой экономике [29, С. 282–290]. Д.А. Ситенко, Е.В. Гарцуева определили теоретические аспекты финансовой грамотности домохозяйств [30, С. 237–244]. У. Хабиба, М.У.Р. Бхайо предложили подходы к определению финансового поведения домохозяйств на примере пенджаба в Пакистане [31, С. 186–195]. С.М. Рахаю, С. Воркинасих, К.Р. Дама-янги, Р.А. Нормавати, А.Г. Рахматика, Ю.А. Априлиан разработали пути к финансовой устойчивости посредством тестирования цифровой финансовой грамотности и сберегательного поведения [32, С. 218–230]. Ф.О. Айоделе раскрыл проблему влияния поведения в области управления

капиталом во взаимосвязи между финансовой грамотностью и финансовым благополучием [33, С. 172–180]. Ли Кивэй отразил влияние цифровых финансов на финансовое поведение домохозяйств посредством машинного обучения [34, С. 652–659]. А.Н. Медушевский раскрыл сущность когнитивной войны против России как информационно-психологическое оружие [35, С. 85–98]. Р.И. Зарипов определил содержание информационно-психологической войны [36, С. 84–99].

Приведенные подходы отражают формы и виды экономической деятельности и финансового поведения домохозяйств, на которое воздействуют различные факторы. Однако оценка степени воздействия факторов проводится без достаточного обоснования теоретических и методологических признаков. Поэтому выделить ключевые факторы влияния на экономику и поведение ДХ и населения очень сложно, так как степень рациональности или иррациональности действий и поступков людей отразить в динамике данных возможно только в краткосрочном периоде. В тоже время оценку ключевых факторов, влияющих на экономику и финансовое поведение ДХ предлагается вести с учетом внутренних и внешних факторов. Внутренние факторы характеризовать посредством экономического и финансового потенциала, возможностей работодателей, наёмных работников, самозанятых и пенсионеров. К внешним факторам относятся: когнитивная война против России и степень воздействия государства на экономическую деятельность и финансовое поведение ДХ, состояние окружающей среды и условий жизнедеятельности населения. Теоретическая модель к оценке ключевых факторов, воздействующих на экономику и финансовое по-

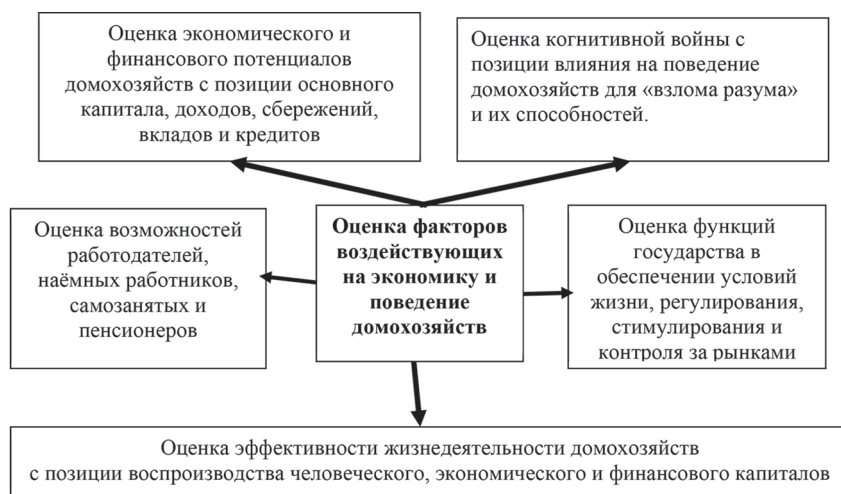


Рис. 1. Теоретическая модель к оценке факторов, воздействующих на экономику и поведение домохозяйств

Fig. 1. Theoretical model for assessing factors affecting the economy and household behavior

Источник: составлено авторами
Source: compiled by the authors

ведение домохозяйств приведена на рисунке 1.

Для оценки факторов, воздействующих на экономику и поведение ДХ необходимо проводить расчеты цифровых измерителей, отражающих уровень основного капитала, доходов, сбережений, вкладов, кредитов и возможностей работодателей, наёмных работников, самозанятых и пенсионеров. С другой стороны, требуется оценка функций институтов государства в обеспечении условий жизни, регулирования, стимулирования и контроля за рынками. Оценка внутренних и внешних факторов позволит объективно определить эффективность жизнедеятельности домохозяйств с позиции воспроизводства человеческого и финансового капиталов, а также особенности развития регионов страны.

В экономической теории сложилось утверждение, что деньги, это главный элемент потенциала ДХ и необходимо вести наблюдения по следующей формуле: деньги — товар — большие деньги. В тоже время исторически известно, что в древности была система бартера, тогда денег не было,

существовал эквивалентный обмен между товарами сельского хозяйства и продуктами промышленности.

В настоящее время система национальных счетов (СНС) считает главными показателями, отражающим результативность экономики — валовой внутренний продукт, а деньги отнесены к второстепенному фактору. Гиперинфляция, случившаяся в России, в 1992 году превратила деньги в хлам, в результате ошибок институтов государства, спровоцированного спекулятивное поведение населения, основанного на обмане, однако если бы рубли вкладывались в ликвидные товары, то финансового кризиса бы не было. Поэтому государство обязано постоянно балансировать денежную и товарную массу, интересы работодателей и наёмных работников, ограничивать монополистов, которые постоянно стремятся завышать свои требования для получения сверх прибыли за счет граждан страны. Предлагается современная теоретическая формула взаимосвязи основных агрегатов: продукт — деньги — больше продуктов. Разработана следующая классификация ключевых фак-

торов, воздействующих на экономику и финансовое поведение ДХ, таблица 1.

Приведенная схема взаимосвязи основных агрегатов экономики ДХ позволяет отразить процесс производства продукции (товары + услуг) и понять, как создается доход, добавленная стоимость, налоги, промежуточное и конечное потребление благ, сбережения в результате производства товаров и услуг. Эффективным результатом любой экономической деятельности будут являться рост производительности труда, конечное потребление и сбережение, из которых можно направлять деньги на инвестиции для воспроизводства человеческого, финансового и нефинансового капиталов. При выборе форм организованных сбережений и финансового поведения ДХ предлагаются следующие принципы: надежность, доходность, сохранность и ликвидность.

Методологические подходы к обоснованию ключевых факторов, воздействующих на экономику и финансовое поведение

Совокупность ключевых факторов в конкретный момент времени имеет различное воздействие на формирование типа экономического и финансового поведения, однако они могут быть значимыми при определенных внешних условиях, связанных с эффективностью государственного управления.

Первым фактором, по нашему мнению, является когнитивная война против России, которая максимально воздействует незаконными санкциями США и Евросоюза на внешнюю торговлю и эффективность жизнедеятельности домохозяйств с позиции воспроизводства человеческого, экономического и финансового капиталов

Таблица 1 / Table 1
Ключевые факторы воздействующие на экономику и финансовое поведение домохозяйств региона
Key factors affecting the economy and financial behavior of households in the region

Факторы	Наименование показателя	Единица измерения
Факторы 1 «Когнитивная война»	Внешняя торговля (экспорт/импорт)	млрд долл. США
	Сальдо торгового баланса	млрд долл. США
Факторы 2 «Ценообразование»	Индекс потребительских цен	в процентах
	Индекс цен производителей	в процентах
	Курс валют к рублю	в рублях
	Паритет покупательной способности, руб./долл. США	в рублях
	Соотношение КВ/ППСВ	в процентах
Факторы 3 «Экономическое благосостояние»	Основной капитал	млрд руб.
	Валовой региональный продукт на душу населения	тыс. руб.
	Среднедушевые денежные доходы	рублей
	Реальные денежные доходы	в процентах
	Сбережения	млн руб
	Вклады	млрд руб.
	Кредиты	млрд руб.
Факторы 4 «Занятость»	Численность занятости	тыс. человек
	Безработица	в процентах
Факторы 5 «Эффективность деятельности институтов государства»	Численность населения	тыс. человек
	Уровень бедности	в процентах
	Коэффициент миграции.	на 10000 человек
	Валовой региональный продукт	в процентах
	Производительность труда	в процентах
	Индекс человеческого развития	в коэффициентах
	Инвестиции в основной капитал	в процентах
	Ввод в действие жилых домов на 1000 человек населения	кв. м.
Факторы 6 «Цифровизации»	Организации и домохозяйства, имеющие компьютеры компьютеры	в процентах
	Доступ к сети Интернет	в процентах

Вторым фактором, является ценообразование в стране, которое формируется в результате спроса и предложений на потребительском рынке. Поэтому требуются меры государства к предотвращению гиперинфляции, справедливого распределения созданного национального дохода между гражданами страны, стимулированию рационального экономического и финансового поведения.

Третьим фактором, являются благосостояние (уровень основного капитала, доходов, сбережений, вкладов и кредитов) домашних хозяйств, которые являются важными индикаторами качества жизни населения. Данные фак-

торы роста реальных доходов и сохранения сбережений, сдержанной и предсказуемой ценовой динамики является сохранение устойчивого сберегательного поведения населения. Анализ динамики доходов, заработной платы и сбережений домохозяйств.

Четвертым фактором, является занятость и безработица. Государство воздействует на развитие рынка труда посредством регулирования рыночных отношений между работодателями и наёмными работниками, на ход торгов на отечественных и зарубежных финансовых рынках, проводят анализ реализуемых мероприятий. В секторе финансовых учреждений определяется эф-

фективность действий как с точки зрения профессиональных участников, так и с точки зрения инвестора.

Пятым фактором, является государство, которое обязано создавать нормальные условия жизни для домохозяйств, регулирование, стимулирование и контроль за финансовыми рынками. Однако институты государства пока не обеспечивает воспроизводства населения, справедливого баланса интересов между работодателями и наёмными работниками, медленно восполняются текущие доходы и заработная плата наёмных работников в результате инфляции. С целью сокращения разрыва между требуемыми и фактическими уровнями влияния государство проводит постоянные наблюдения и организует ликбез финансовой грамотности ДХ, актуализацию образовательных программ для развития цифровых навыков у студентов и населения.

Шестым фактором, влияющим на экономику и финансовое поведение ДХ является цифровизация экономики и финансового сектора. Одна из важных целей цифровой экономики — это установление новых связей между производителями и потребителями, она выступает главным фактором научно-технического и технологического прогресса. Цифровые технологии стали неотъемлемой частью повседневной жизни ДХ, которые практически с рождения приобретают цифровые компетенции и используют цифровые инструменты в повседневной жизни. Установлено, что трансформация экономического и финансового поведения во многих регионах страны проводится достаточно успешно. Однако существуют проблемы оценки экономических и финансовых возможностей ДХ, степени трансформации факторов, оказывающих влияние на экономику и финансовое поведение населения России.

Критерии оценки степени воздействия ключевых факторов на экономику и финансовое поведение домашних хозяйств (прирост или убыль со знаком минус)

Criteria for assessing the impact of key factors on the economy and financial behavior of households (growth or loss with a minus sign)

Влияние значительное, поведение иррациональное	Влияние слабое, поведение выжидательное	Отсутствует влияние, поведение рациональное
Ниже минус 5 %	От – 2, до 2%	Выше 5%

Для измерения степени воздействия ключевых факторов на экономику и финансовое поведение домашних хозяйств, а также объективного анализа уровня социально-экономического развития и поведения населения по регионам страны по следующим критериям и показателям, приведенным в таблице 2.

Домашние хозяйства по-разному воспринимают и используют в своей практической деятельности факторы, позволяющие реализовать их цели жизни, возможности, потребности и интересы. Одним домохозяйствам нравятся либеральные факторы, другим консервативные, а третьим — прогрессивные. Мы полагаем, что осознанный выбор позволяет предложить два пути дальнейшего развития методологии оценки ключевых факторов, воздействующих на экономику и финансовое поведение: «разделяй и властвуй» или гармоничный симбиоз поведенческих стратегий.

Однако проблемы рациональности и иррациональности как доминирующие функции человеческого познания пока не имеют теоретического и методологического обоснования. ДХ — рационалы, своё поведение формируют на основе логики и здравого смысла, научного расчета и планирования, дисциплины и справедливости; ДХ — нерационалы в основу своего поведения вкладывают эмоции, страсть, инстинкт, интуицию и волю, которые не подчиняющиеся законам логики и науки, возникают вне-

запно и сразу как неосознаваемая реакция, они считают, что природа должна регулировать экономику, а не государство. В различных случаях действия и нерациональное поведение ДХ может казаться правильными, и наоборот, правильные — нерациональными.

Поэтому исследование ключевых факторов, воздействующих на экономику и финансовое поведение домашних хозяйств позволит институтам государства обеспечить устойчивость развития экономики посредством проведения эффективной политики, реализации национальных программ на период до 2030 года, стимулирования деятельности, активизации рационально-финансового поведения населения для повышения качества жизни людей.

Результаты исследования и их обсуждение

Авторами предложен статистический подход к объективной оценке степени воздействия ключевых факторов на экономику и финансовое поведение домашних хозяйств в Курганской области по сравнению со среднероссийскими показателями. Апробация разработанной методики по отражению изменений в экономике и поведении ДХ в условиях когнитивной война против России, позволит выявить реальную действительность, конкретный ущерб жизнедеятельности домашних хозяйств.

Первым фактором, по нашему мнению, является не-

гативное влияние на внешне-экономическую деятельности страны, представлены данные внешней торговли в таблице 3.

Экспорт в целом по стране снизился 2024 году к 2010 году на 10 %, а в результате незаконных санкций за период 2022–2024 годов в 1,7 раза, по причине европейского направления внешне-экономических отношений. В тоже время регионы, находящиеся за Уралом традиционно вели внешнюю торговлю с азиатскими странами, Так, в Курганской области внешнеторговый оборот в 2024 году увеличился по сравнению с 2023 годом на 44,2%. На страны дальнего зарубежья пришлось 38,7% от общего стоимостного объема внешнеторгового оборота, а на страны СНГ – 61,3%. Импорт составил 37,0% от внешнеторгового оборота, соответственно на экспортные поставки пришлось 63,0%. Внешнеторговый оборот Курганской области в 2024 году увеличился по сравнению с 2022 годом ещё на 11,6%.

Вторым фактором является **ценообразование** в стране, которое формируется на либеральных принципах в результате спроса и предложений домохозяйств на потребительском рынке, а также под воздействием цен производителей и курсов валют, приведены в таблице 4.

Потребительские цены за 14 лет выросли почти в 3 раза. В тоже время индекс цен производителей увеличился в 3,2 раза. Колебания курса доллара США к рублю значительно превышает паритет покупательной способности. Всё это отрицательно сказывается на финансовое поведение и доверие населения к национальной валюте. Нестабильное ценообразование и снижение покупательной способности рубля вызваны монополистами и доминирующими предприятиями, которые необоснованно повышают цены

Таблица 3 /Table 3
Внешняя торговля (экспорт/импорт, в млрд. долл. США)
Foreign trade (exports/imports, in billion US dollars)

Показатели		2010	2015	2020	2021	2022	2023	2024	Темп роста 2024 к 2010 г. (в %)
1	Экспорт (млрд долл.)	397	342	337	493	592	425	355	90,0
2	Экспорт (млн .долл.)	221	280	131	142	172	183	206	94,0
1	Импорт (млрд долл.)	229	193	246	315	259	285	230	101,0
2	Импорт (млн долл.)	173	73	141	113	106	99	85	50,0
1	Сальдо торгового баланса	147	149	88	178	333	140	125	90,0
2	Сальдо торгового баланса (млн.долл.)	48	207	88	29	66	84	121	252,0

Источник: составлено и рассчитано авторами на основе материалов ЕМИСС, Федеральной службы государственной статистики.
1. Данные по Российской Федерации.
2. Данные по Курганской области.
Source: compiled and calculated by the authors based on materials from the Unified Interdepartmental Information and Statistical System, the Federal State Statistics Service.
1. Data for the Russian Federation.
2. Data for the Kurgan region.

Таблица 4 /Table 4
Ценообразование в Российской Федерации (декабрь к декабрю предыдущего года, в процентах)
Pricing in the Russian Federation (December to December of the previous year, in percent)

Показатели	2010	2015	2020	2021	2022	2023	2024	Темп роста 2024 к 2010 г. (в %)
Индекс потребительских цен	108,8	112,9	104,9	108,4	111,9	107,4	109,5	292,0
Индекс цен производителей	116,7	110,7	97,1	128,5	96,7	119,2	107,9	321,2
Курс валют: долл. к рублю	30,4	68,9	71,9	73,7	67,5	84,7	92,4	294,0
Паритет покупательной способности, руб./долл. США	18,44	23,56	23,15	23,69	26,13	27,24	29,06	157,6
Соотношение КВ/ППСВ	165	293	311	312	259	330	318	157,7

Источник: составлено и рассчитано авторами на основе материалов ЕМИСС, Федеральной службы государственной статистики.
Source: compiled and calculated by the authors based on materials from the Unified Interdepartmental Information and Statistical System, the Federal State Statistics Service.

на товары и услуги, особенно на жилищно-коммунальные услуги и энергетические ресурсы. Это указывает на проблемы результативности мер органов управления экономикой и регулятора цен, а также влияния внешних санкции. При высоком уровне ценообразования, покупательская способность денег падает, это вынуждает домашние хозяйства искать пути

к обеспечению своего выживания, самосохранения, сокращения затрат на потребление благ, отказа от традиционных благ и потребностей. Неблагоприятная среда обитания и непредсказуемые условия жизнедеятельности людей отрицательно влияют на благосостояние и рациональное поведение домашних хозяйств. В условиях неопределённости ценовой си-

Таблица 5 /Table 5

Основной капитал, реальные денежные доходы, сбережения, вклады и кредиты
Fixed assets, real monetary income, savings, deposits, and loans

Показатели		2010	2015	2020	2021	2022	2023	2024	Темп роста 2024 к 2010 г. (в %)
1	Основной капитал ДХ (млрд. руб.)	93186	161725	362192	400243	427401	460371	498616	5,4 раз
2	Основной капитал ДХ (млрд.руб.)	475	651	955	1259	1307	1353	1429	3 раза
1	ВВП на душу (тыс. руб.)	324	447	729	915	1070	1206	1375	4,3 раза
2	ВРП на душу (тыс. руб.)	129	207	302	349	438	502	511	4,0 раза
1	Среднедушевые доходы (в месяц) руб.)	18 958	30 140	35 934	39 934	47 386	53 579	63959	338,4
2	Среднедушевые доходы (в месяц) руб.)	13 499	20 635	22 654	24 710	29 838	34 812	41198	307,4
1	Реальные денежные доходы (в %)	105,9	96,4	98,6	103,3	104,5	106,1	109,9	127,0
2	Реальные денежные доходы (в %)	102,8	89,1	104,3	99,9	101,1	108,9	107,5	121,0
1	Сбережение (тр. руб.)	14,9	21,9	27,7	41,7	51,4	54,7	61,8	415,0
2	Сбережение (млн. руб.)	11,8	28,8	19,5	14,9	30,2	35,7	47,3	401,0
1	Вклады (тр. руб.)	9,8	18,6	30,4	32,8	34,7	36,6	44,9	459,0
2	Вклады (млрд. руб.)	22	37	67	71	87	109	139	619,0
1	Кредиты (тр. руб.)	4,1	10,4	15,9	19,9	25,1	27,4	33,8	825,0
2	Кредиты (млрд. руб.)	26	70,9	94	111	119	149	158	608,0

Источник: составлено и рассчитано авторами на основе материалов ЕМИСС, Федеральной службы государственной статистики.
1. Данные по Российской Федерации.
2. Данные по Курганской области.
Source: compiled and calculated by the authors based on materials from the Unified Interdepartmental Information and Statistical System, the Federal State Statistics Service.
1. Data for the Russian Federation.
2. Data for the Kurgan region.

туации, нестабильности курса рубля многие граждане начинают искать более надежные инструменты для сохранения своих сбережений. Возрастает интерес к валютным вкладам, золоту и другим активам, которые могут служить защитой от инфляции.

Третьим фактором, является уровень благосостояния населения, в том числе: основного капитала, доходов, сбережений, вкладов и кредитов домашних хозяйств. Динамика основного капитала, реальных денежных доходов, сбережений, вкладов и кредитов, влияющие на экономическую деятельность и финансовое поведение домашних хозяйств, приведена в таблице 5.

Данные, приведенные в таблице 5, показывают что, санкции США и Евросоюза не повлияли на на благосостояние ДХ. Основной капитал страны вырос за 13 лет более чем в 5 раз, в Курганской области в 3 раза, реальные денежные доходы по России увеличились

всего на 125%, в Курганской области на 120 %, что положительно сказывается на благосостоянии и рациональность финансового поведения ДХ.
Четвертым фактором, является занятость и безработица домашних хозяйств, данные приведены в таблице 6.

Когнитивная война США и Евросоюза на Россию не отразилось на занятости и безработицу домашних хозяйств. Численность занятого населения в возрасте 16 лет и старше в целом по стране увеличилось на 106,2 за счет присоединения четырех новых территорий.

Таблица 6 /Table 6

Численность занятых в возрасте 16 лет и старше и уровень безработицы
Number of employed persons aged 16 and over and unemployment rate

Показатели		2010	2015	2020	2021	2022	2023	2024	Темп роста 2024 к 2010 г. (в %)
1	Численность занятости, млн человек	71,5	72,5	71,1	72,3	72,6	73,6	74,2	104,0
2	Численность занятости, тыс. человек	415,7	392,8	325,3	325,9	101,1	336,8	345,4	82,2
1	Уровень безработицы (в %)	7,3	5,6	5,8	4,8	4,0	3,2	2,5	35,1
2	Уровень безработицы (в %)	10,0	7,5	8,2	7,6	6,3	4,7	2,8	28,0

Источник: составлено и рассчитано авторами на основе материалов ЕМИСС, Федеральной службы государственной статистики.
1. Данные по Российской Федерации.
2. Данные по Курганской области.
Source: compiled and calculated by the authors based on materials from the Unified Interdepartmental Information and Statistical System, the Federal State Statistics Service.
1. Data for the Russian Federation.
2. Data for the Kurgan region.

Однако в Курганской области численность занятого населения сократилось на 16,9 процента, по причине снижения общей численности, связанной с демографическими проблемами и иррациональным финансовым поведением ДХ. В тоже время уровень безработицы, как в целом по стране, так и в Курганской области сократились в результате активной политики государства по созданию новых рабочих мест.

Пятым фактором, является **государство**, которое постоянно воздействует на экономику и финансовое поведение домохозяйств. Основные данные,

отражающие результативность государственной политики, приведены в таблице 7.

Государство обеспечивает рост численности населения в стране, снижение бедности и безработицы, увеличение производства продукции и производительности труда, ввод в действие жилья и инвестиций. Что позитивно сказывается на экономику и финансовое поведения домашних хозяйств, рост их накоплений и сбережений. В тоже время во многих регионах страны, в том числе в Курганской области сокращается численность населения, допускается высокая

миграция. Поэтому государству необходимо принять дополнительные меры по повышению результативности своей деятельности в отношении дотационных регионов страны, списать коммерческие кредиты, заменив их дополнительными государственными субсидиями, стимулировать ДХ в расширении рационального поведения, добиваться реализации Национальных проектов и стратегий регионального развития на период до 2030 года.

Шестым фактором, влияющий на экономику и финансовое поведение домашних хозяйств является **цифровизация**.

Таблица 7 /Table 7

Динамика показателей результативности государственной политики
Dynamics of public policy performance indexes

Показатели		2010	2015	2020	2021	2022	2023	2024	Темп роста 2024 к 2010 г. (в %)
1	Численность населения (млн. человек)	142,9	147,0	147,7	147,0	146,5	146,2	146,1	103,0
2	Численность населения (тыс. человек)	908,9	846,8	788,4	772,3	761,6	753,0	744,5	82,0
1	Ожидаемая продолжительность жизни при рождении (лет)	68,94	71,39	71,54	70,06	72,73	73,41	73,50	107,0
2	Ожидаемая продолжительность жизни при рождении (лет)	67,66	69,03	69,94	68,29	69,88	69,79	70,68	103,2
1	Уровень бедности (%)	12,5	13,5	12,2	11,1	9,0	8,3	7,1	57,0
2	Уровень бедности (%)	16,9	18,5	18,6	17,8	15,5	13,8	11,2	66,3
1	Коэффициент миграции на 10000 человек.	19	28	13	39	4	14	32	169,0
2	Коэффициент миграции на 10000 человек.	-76	-100	-59	-86	-58	-29	-15	19,7
1	Темпы роста ВВП, в %	104,5	98,0	97,3	105,9	98,6	104,1	104,3	113,1
2	Темпы роста ВРП, в %	97,5	97,4	97,4	101,1	107,7	104,2	103,5	108,0
1	Производительность труда	103,2	98,7	99,6	103,9	97,1	102,4	103,4	107,4
2	Производительность труда	97,7	98,6	96,0	102,3	107,1	100,7	101,1	105,0
1	Индекс человеческого развития	0,655	0,704	0,779	0,840	0,866	0,885		135,0
2	Индекс человеческого развития	0,580	0,601	0,660	0,656	0,676	0,679		117,0
1	Доходы бюджета, тр.руб.	16,0	26,9	38,2	48,1	53,1	59,1	70,9	444,0
2	Доходы бюджета,млрд.руб.	30,1	38,1	60,2	67,9	76,4	83,6	93,5	311,0
1	Расходы бюджета, тр. руб.	17,6	29,7	42,5	47,1	55,2	63,0	74,2	422,0
2	Расходы бюджета, млрд. руб.	30,3	38,9	61,1	67,2	74,7	79,6	91,9	304,0
1	Индекс инвестиции в основной капитал, рост, в %	106,3	89,9	99,9	108,6	106,7	109,8	107,4	246,5
2	Индекс инвестиции в основной капитал, рост, в %	73,1	77,2	100,1	103,6	103,2	115,4	108,8	124,1
1	Ввод в действие жилых домов на 1000 человек населения, кв. м.	409	581	556	629	700	755	739	181
2	Ввод в действие жилых домов на 1000 человек населения, кв. м.	175	343	337	360	435	464	498	285

Источник: составлено и рассчитано авторами наоснове материалов ЕМИСС, Федеральной службы государственной статистики.

- 1. Данные по Российской Федерации
- 2. Данные по Курганской области

Source: compiled and calculated by the authors based on materials from the Unified Interdepartmental Information and Statistical System, the Federal State Statistics Service.

- 1. Data for the Russian Federation.
- 2. Data for the Kurgan region.

Информационные и коммуникационные технологии
Information and communication technologies

Показатели		2010	2015	2020	2021	2022	2023	2024	Темп роста 2023 к 2010 г. (в %)
1	Домохозяйства, имеющие компьютеры (в %)	71,8	72,5	72,1	71,8	70,6	71,2	72,2	101,2
2	Домохозяйства, имеющие компьютеры (в %)	61,7	63,7	60,2	61,0	50,0	50,6	52,7	86,4
1	Доступ ДХ к сети Интернет (в %)	62,4	72,1	80,0	83,1	85,5	87,9	90,4	145,0
2	Доступ ДХ к сети Интернет (в %)	49,4	61,0	77,4	77,7	82,7	83,3	86,4	130,7
1	Число подключенных к мобильной связи на 1000 человек населения	1664	1929	2063	2098	2152	2188	2283	138,0
2	Число подключенных к мобильной связи на 1000 человек населения	1413	1582	2191	2162	2117	2059	2021	143,0

Источник: составлено и рассчитано авторами на основе материалов ЕМИСС, Федеральной службы государственной статистики.

1. Данные по Российской Федерации

2. Данные по Курганской области

Source: compiled and calculated by the authors based on materials from the Unified Interdepartmental Information and Statistical System, the Federal State Statistics Service.

1. Data for the Russian Federation.

2. Data for the Kurgan region.

Основные показатели, характеризующие информационные и коммуникационные технологии по Российской Федерации и Курганской области, приведены в таблице 8.

Установлено, что трансформация экономического и финансового поведения во многих регионах страны проводится достаточно успешно. Доступ к сети Интернет за 14 лет и число подключенных к мобильной связи на 1000 человек населения увеличились на треть. Цифровизация жизнедеятельности ДХ значительно ускоряет поиск информации, расширяет возможности, меняет характер финансового поведения, связанного с экономией времени, получением высоких доходов и последующим их использованием для удовлетворения растущих потребностей. С другой стороны, цифровые технологии могут нанести материальный ущерб, повышают риски мошенничества и обмана граждан. Существуют проблемы оценки экономических и финансовых возможностей ДХ, степени трансформации внешних факторов, оказывающих влияние на экономику и финансовое поведение населения России. Число персональных компью-

теров во многих регионах страны снижается, использование электронного документооборота практически не растет.

Заключение

Использование данных официальной статистики позволило объективно оценить степень воздействия ключевых факторов на экономику и финансовое поведение домашних хозяйств, а также особенности регионального развития. Установлено, что когнитивная война против России не оказала существенного влияния на благосостояние населения, их экономику и финансовое поведение. К положительным факторам можно отнести цифровизацию экономики и финансового сектора, которая значительно сократила время по платежам за товары и услуги, получение заработной платы и пенсий. Произошло повышение уровня доходов, сбережений, вкладов домашних хозяйств за счет повышения финансовой грамотности. Однако незаконные санкции негативно сказались на ценообразование и внешнеэкономическую деятельность, увеличилась инфляция, сократился экспорт продукции. Трудно

понять действия и оголтелую русофобию руководителей Евросоюза, которые пытаются разрушить экономику нашей страны и кардинально изменить финансовое поведение граждан, не имея достаточных энергоресурсов и полезных ископаемых, «рыбят сук на котором сидят», наносят колоссальный ущерб своему населению.

Полученные результаты исследования имеют высокую общественную значимость, поскольку направлены на снижение экономической и финансовой уязвимости населения, оптимизацию государственных расходов и повышение эффективности региональной политики. Государство разработало 19 национальных проектов, изменило направление экспортной продукции с европейского на азиатское, увеличило ключевую банковскую ставку для снижения инфляции и меры, обеспечивающие суверенитет страны. Активизация, стимулирование экономической деятельности и рационального финансового поведения населения должно рассматриваться не только как результирующий фактор воздействия на различные внешние вызовы и угрозы, но и выступать в качестве самостоятельного механизма,

влияющего на структуру национального богатства, финансовую стабильность и устойчивость развития для повышения качества жизни населения регионов страны.

Выявлены актуальные вопросы, сдерживающие социально-экономическое развитие и финансовое поведение ДХ, которые связаны со следующим:

1) Нестабильность ценообразования и высокая инфляция оказывает отрицательное влияние на финансовое поведение ДХ, искусственно обесценивает труд и знания населения. Это указывает на проблемы эффективности и результативности мер органов управления экономикой и ре-

гулятора, которые не смогли обеспечить благоприятные условия жизни для ДХ в период действия незаконных санкций США и Евросоюза. В свою очередь, это негативно сказывается на финансовое поведение населения, особенно ощутимо для граждан с фиксированными доходами;

2) государство должно активней воздействовать на виды экономической деятельности и развитие финансовых рынков, стимулировать, учить и воспитывать ДХ в вопросах применения рациональных действий и поступков, обеспечить баланс интересов между работодателями и наёмными работниками, проводить анализ реализуемых

мероприятий в секторе финансовых учреждений с позиции их эффективности как с точки зрения профессиональных участников, так и с точки зрения инвестора.

Практическая значимость работы заключается в том, что анализ проблем устойчивого развития территорий страны и финансового поведения населения позволит выявить резервы производства, углубить понимание и методологию исследования трансформации финансового поведения домохозяйств через призму систематизации перспективных теоретических и методологических исследований по данному тематическому направлению.

Литература

1. Кейнс Дж. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Экономика, 1993. 329 с.

2. Ломтатидзе О.В. Государство как фактор воздействия на поведение и развитие финансовых рынков // Финансы и кредит. 2009. № 27(363). С. 46–50.

3. Александрова О.А. Экономическая культура как фактор финансового поведения россиян: роль архетипов и современного контекста // Народонаселение. 2021. Т. 24. № 2. С. 29–40. DOI: 10.19181/population.2021.24.2.3.

4. Каранина Е.В., Мартынов И.А. Концептуальные основы, типологии и определяющие факторы финансового поведения населения // Экономика и управление: проблемы, решения. 2023. № 7. Т. 2. С. 17–29. DOI: 10.36871/ek.ur.p.r.2023.07.02.002.

5. Данилова Е.П., Муйдинов М.А. Финансовое поведение и поведенческие финансы: различия и сходства // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2019. Т. 5. № 3. С. 82–97.

6. Алиперова Н.В. Факторы влияния на финансовое поведение населения России: эффект 3Д // Народонаселение. 2023. Т. 26. № 2. С. 165–175. DOI: 10.19181/population.2023.26.2.14.

7. Кумачева С.Ш., Михеева А.С. Региональные особенности финансового поведения: выявление ключевых факторов и разработка адаптивных стратегий // Экономика и управление. 2025. Т. 31. № 7. С. 914–922. DOI: 10.35854/1998-1627-2025-7-914-922.

8. Литвинова В.В. Финансовое поведение человека и определяющие его факторы // Журнал экономической теории. 2020. Т. 17. № 1.

С. 230–237. DOI: 10.31063/2073-6517/2020.17-1.19.

9. Шамхалова А.А. Финансовое поведение домохозяйств в условиях современного кризиса // Горизонты экономики. 2023. № 6(79). С. 26–34.

10. Шейхова М.С., Чертов Д.А. Финансовая грамотность населения как фактор сберегательного поведения домашних хозяйств // Вестник Донского государственного аграрного университета. 2020. № 2-2(36). С. 137–140.

11. Медяник О.В., Легостаева Н.И. Финансовое поведение россиян: факторы, типы, коды уязвимости // Телескоп: журнал социологических и маркетинговых исследований. 2022. № 4. С. 50–55. DOI: 10.24412/1994-3776-2022-4-50-55.

12. Масленников В.В., Ларионов А.В., Гагарина М.А. Факторы формирования типов финансового поведения экономических субъектов // Финансы: теория и практика. 2022. № 26(2). С. 88–103. DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-2-88-103.

13. Чернов В.А. Поведенческая экономика и культура потребления в управлении устойчивостью развития // Инновационная экономика и общество. 2023. № 1(39). С. 20–37.

14. Сысоев Н.С., Мухамбеталиева О.Р. Проблемы внедрения и перспективы развития цифровых активов в России // Фундаментальные исследования. 2024. № 3. С. 48–52.

15. Джуха В.М., Федоренко В.В. Трансформация финансового поведения населения после внедрения института банкротства физических лиц // Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения. Выпуск 31. Ученые записки. Ростов-на-Дону: РГЭУ(РИНХ), 2024. С. 65–70.

16. Злоказова Ю.В., Литвиненко А.Н. Иррациональное поведение экономических субъектов как угроза экономической безопасности государства. СПб.: Санкт-Петербургский университет МВД России, 2022. 156 с.

17. Биткина И.К. Трансформация финансового поведения населения России // Парадигмы управления, экономики и права. 2025. Т. 6. № 2(16). С. 54–69.

18. Петросян Д.С., Степанов Р.В., Боташева Л.С. Рациональное финансовое поведение и снижение финансового фетишизма как условие обеспечения финансовой безопасности // Вестник Государственного социально-гуманитарного университета. 2023. № 3(51). С. 38–46.

19. Николаев А.А. Финансовое поведение российского населения // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. 2018. № 1-2. С. 137–146. DOI: 10.26653/2076-4650-2018-1-2-13.

20. Насыбулина В.П., Кухаренко Л.В., Кузнецова И.М., Рябченко А.В. Финансовое поведение во время кризиса // Экономика устойчивого развития. 2020. № 2(42). С. 237–242.

21. Кочеткова Т.С. Экономическая активность молодых пенсионеров как фактор развития РЭС. Известия высших учебных заведений. Серия «Экономика, финансы и управление производством». 2022. № 2(52). С. 82–90. DOI: 10.6060/ivecofin.2022522.604.

22. Антонов Н.С. Особенности поведения инвестора на финансовом рынке в условиях санкционного воздействия // Скиф. Вопросы студенческой науки. 2025. № 4(104). С. 279–285.

23. Войнова В.И. Статистическое наблюдение как информационная основа исследования финансового поведения населения // Учет и статистика. 2016. № 2(42). С. 51–57.

24. Климашин Е.А. Модель формирования ответственного финансового поведения у обучающихся высших учебных заведений // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия: Педагогика и психология. 2023. № 3(323). С. 24–31. DOI: 10.53598/2410-3004-2023-3-323-24-31.

25. Репин С.С. Экономическая таблица Франсуа Кенэ [Электрон. ресурс] // Молодой ученый. 2016. № 6(110). С. 529–531. Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/110/27111/>.

26. Леонтьев В.В. Воздействие на окружающую среду и экономическая структура: подход

«затраты — выпуск» // Леонтьев В.В. Экономические эссе. Теории, исследования, факты и политика. М.: Политиздат, 1990. С. 317–333.

27. Беккер Г.С. Экономический анализ и человеческое поведение // THESIS. 1993. Т. 1. Вып. 1. С. 38.

28. Бобков В.Н., Квачев В.Г., Щербакова О.И. Нобелевский лауреат Ангус Дитон и развитие российской науки: исследования уровня и качества жизни, методы оценки и измерения неравенства и бедности // Уровень жизни населения регионов России. 2015. № 4(198). С. 7–26. DOI: 10.12737/17678.

29. Церкаевич Л.В. Иррациональные поведенческие модели личных финансов и их эволюция в цифровой экономике // Экономика и управление. 2024. Т. 30. № 3. С. 282–290. DOI: 10.35854/1998-1627-2024-3-282-290.

30. Sitenko D.A., Gartsueva Ye.V. Financial literacy of households: theoretical aspects // Bulletin of Karaganda University. Economy Series. 2018. Vol. 92. No. 4. Pp. 237–244.

31. Habibah U., Bhayo M.U.R. What determines household's financial behavior? A case of punjab, pakistan // Finance: Theory and Practice. 2024. Vol. 28. No. 6. Pp. 186–195.

32. Rahayu S.M., Worokinasih S., Damayanti C.R., Normawati R.A., Rachmatika A.G., Aprilian Yu.A. The road to financial resilient: testing digital financial literacy and saving behavior // Finance: Theory and Practice. 2023. No. 28(3). Pp. 218–230. DOI: 10.26794/2587-5671-2023-28-3-218-230.

33. Ayodele F.O. Does money management behaviour play a role in the nexus between financial literacy and financial wellbeing? // Finance: Theory and Practice. 2025. Vol. 29. No. 1. Pp. 172–180.

34. Qiwei Li. The impact of digital finance on household financial behavior: a machine learning based analysis // Вестник Академии знаний. 2024. № 3(62). С. 652–659.

35. Медушевский А.Н. Когнитивная война: социальный контроль, управление сознанием и инструмент глобального доминирования // Вопросы теоретической экономики. 2023. № 2. С. 85–98. DOI: 10.52342/2587-7666VTE_2023_2_85_98.

36. Зарипов Р.И. Информационно-психологическое оружие: сущность и типологизация // Политическая лингвистика. 2024. № 5(107). С. 84–99.

References

1. Keynes J. Obshchaya teoriya zanyatosti, protsenta i deneg = The General Theory of Employment, Interest and Money. Moscow: Ekonomika; 1993. 329 p. (In Russ.)

2. Lomtadze O.V. Gosudarstvo kak faktor vozdeystviya na povedeniye i razvitiye finansovykh rynkov = The State as a Factor Influencing the

Behavior and Development of Financial Markets. Finansy i kredit = Finance and Credit. 2009; 27(363): 46–50. (In Russ.)

3. Aleksandrova O.A. Ekonomicheskaya kul'tura kak faktor finansovogo povedeniya rossiyan: rol' arkhetyfov i sovremennogo konteksta = Economic Culture as a Factor of Financial Behavior of Russians: The Role of Archetypes and Modern

Context. Narodonaseleniye = Population. 2021; 24; 2: 29–40. DOI: 10.19181/population.2021.24.2.3. (In Russ.)

4. Karanina Ye.V., Mart'yanov I.A. Kontseptual'nyye osnovy, tipologii i opredelyayushchiye faktory finansovogo povedeniya naseleniya = Conceptual Foundations, Typologies and Determining Factors of Financial Behavior of the Population. *Ekonomika i upravleniye: problemy resheniya* = Economics and Management: Problems of Solutions. 2023; 7; 2: 17–29. DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2023.07.02.002. (In Russ.)

5. Danilova Ye.P., Muydinov M.A. Finansovoye povedeniye i povedencheskiye finansy: razlichiya i skhodstva = Financial Behavior and Behavioral Finance: Differences and Similarities. *Vestnik Tyumenskogo gosudarstvennogo universiteta. Sotsial'no-ekonomicheskiye i pravovyye issledovaniya* = Tyumen State University Herald. Social, Economic and Legal Research. 2019; 5; 3: 82–97. (In Russ.)

6. Alikperova N.V. Faktory vliyaniya na finansovoye povedeniye naseleniya Rossii: effekt 3D = Factors Influencing the Financial Behavior of the Russian Population: The 3D Effect. *Narodonaseleniye* = Population. 2023; 26; 2: 165–175. DOI: 10.19181/population.2023.26.2.14. (In Russ.)

7. Kumacheva S.Sh., Mikheyeva A.S. Regional'nyye osobennosti finansovogo povedeniya: vyyavleniye klyuchevykh faktorov i razrabotka adaptivnykh strategiy = Regional Features of Financial Behavior: Identification of Key Factors and Development of Adaptive Strategies. *Ekonomika i upravleniye* = Economics and Management. 2025; 31; 7: 914–922. DOI: 10.35854/1998-1627-2025-7-914-922. (In Russ.)

8. Litvinova V.V. Finansovoye povedeniye cheloveka i opredelyayushchiye yego faktory = Human Financial Behavior and Its Determining Factors. *Zhurnal ekonomicheskoy teorii* = Russian Journal of Economic Theory. 2020; 17; 1: 230–237. DOI: 10.31063/2073-6517/2020.17-1.19. (In Russ.)

9. Shamkhalova A.A. Finansovoye povedeniye domokhozyaystv v usloviyakh sovremennogo krizisa = Financial Behavior of Households in the Current Crisis. *Gorizonty ekonomiki* = Horizons of Economics. 2023; 6(79): 26–34. (In Russ.)

10. Sheykova M.S., Chertov D.A. Finansovaya gramotnost' naseleniya kak faktor sberegatel'nogo povedeniya domashnikh khozyaystv = Financial Literacy of the Population as a Factor of Saving Behavior of Households. *Vestnik Donskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta* = Bulletin of Don State Agrarian University. 2020; 2-2(36): 137–140. (In Russ.)

11. Medyanik O.V., Legostayeva N.I. Finansovoye povedeniye rossiyan: faktory, tipy, kody uyazvimosti = Financial Behavior of Russians: Factors, Types, Vulnerability Codes. *Teleskop: zhurnal sotsiologicheskikh i marketingovykh*

issledovaniy = Telescope: Journal of Sociological and Marketing Research. 2022; 4: 50–55. DOI: 10.24412/1994-3776-2022-4-50-55. (In Russ.)

12. Maslennikov V.V., Larionov A.V., Gagarina M.A. Faktory formirovaniya tipov finansovogo povedeniya ekonomicheskikh sub'yektov = Factors of Formation of Types of Financial Behavior of Economic Entities. *Finansy: teoriya i praktika* = Finance: Theory and Practice. 2022; 26(2): 88–103. DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-2-88-103. (In Russ.)

13. Chernov V.A. Povedencheskaya ekonomika i kul'tura potrebleniya v upravlenii ustoychivost'yu razvitiya = Behavioral Economics and Consumption Culture in Managing Development Sustainability. *Innovatsionnaya ekonomika i obshchestvo* = Innovative Economics and Society. 2023; 1(39): 20–37. (In Russ.)

14. Sysoyev N.S., Mukhambetaliyeva O.R. Problemy vnedreniya i perspektivy razvitiya tsifrovyykh aktivov v Rossii = Problems of Implementation and Development Prospects of Digital Assets in Russia. *Fundamental'nyye issledovaniya* = Fundamental Research. 2024; 3: 48–52. (In Russ.)

15. Dzhukha V.M., Fedorenko V.V. Transformatsiya finansovogo povedeniya naseleniya posle vnedreniya instituta bankrotstva fizicheskikh lits = Transformation of Financial Behavior of the Population after the Introduction of the Institution of Bankruptcy of Individuals. In: *Rynoch'naya ekonomika i finansovo-kreditnyye otnosheniya. Vypusk 31. Uchenyye zapiski* = Market Economy and Financial-Credit Relations. Issue 31. Scientific Notes. Rostov-on-Don: Rostov State University of Economics (RINH); 2024: 65–70. (In Russ.)

16. Zlokazova Yu.V., Litvinenko A.N. Irratsional'noye povedeniye ekonomicheskikh sub'yektov kak ugroza ekonomicheskoy bezopasnosti gosudarstva = Irrational Behavior of Economic Entities as a Threat to the Economic Security of the State. Saint Petersburg: Saint Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia; 2022. 156 p. (In Russ.)

17. Bitkina I.K. Transformatsiya finansovogo povedeniya naseleniya Rossii = Transformation of Financial Behavior of the Russian Population. *Paradigmy upravleniya, ekonomiki i prava* = Paradigms of Management, Economics and Law. 2025; 6; 2(16): 54–69. (In Russ.)

18. Petrosyan D.S., Stepanov R.V., Botasheva L.S. Ratsional'noye finansovoye povedeniye i snizheniye finansovogo fetishizma kak usloviye obespecheniya finansovoy bezopasnosti = Rational Financial Behavior and Reduction of Financial Fetishism as a Condition for Ensuring Financial Security. *Vestnik Gosudarstvennogo sotsial'no-gumanitarnogo universiteta* = Bulletin of the State University of Humanities and Social Sciences. 2023; 3(51): 38–46. (In Russ.)

19. Nikolayev A.A. Finansovoye povedeniye

rossiyskogo naseleniya = Financial Behavior of the Russian Population. Nauchnoye obozreniye. Seriya 1: Ekonomika i pravo = Scientific Review. Series 1: Economics and Law. 2018; 1-2: 137–146. DOI: 10.26653/2076-4650-2018-1-2-13. (In Russ.)

20. Nasybulina V.P., Kukharensko L.V., Kuznetsova I.M., Ryabchenko A.V. Finansovoye povedeniye vo vremya krizisa = Financial Behavior during a Crisis. Ekonomika ustoychivogo razvitiya = Economics of Sustainable Development. 2020; 2(42): 237–242. (In Russ.)

21. Kochetkova T.S. Ekonomicheskaya aktivnost' molodykh pensionerov kak faktor razvitiya RES = Economic Activity of Young Pensioners as a Factor in the Development of the Russian Economic System. Izvestiya vysshikh uchebnykh zavedeniy. Seriya «Ekonomika, finansy i upravleniye proizvodstvom» = News of Higher Educational Institutions. Series «Economics, Finance and Production Management». 2022; 2(52): 82–90. DOI: 10.6060/ivecofin.2022522.604. (In Russ.)

22. Antonov N.S. Osobennosti povedeniya investora na finansovom rynke v usloviyakh sanktsionnogo vozdeystviya = Features of Investor Behavior in the Financial Market under Sanctions. Skif. Voprosy studencheskoy nauki = Skif. Questions of Student Science. 2025; 4(104): 279–285. (In Russ.)

23. Voynova V.I. Statisticheskoye nablyudeniye kak informatsionnaya osnova issledovaniya finansovogo povedeniya naseleniya = Statistical Observation as an Information Basis for Studying the Financial Behavior of the Population. Uchet i statistika = Accounting and Statistics. 2016; 2(42): 51–57. (In Russ.)

24. Klimashin Ye.A. Model' formirovaniya otvetstvennogo finansovogo povedeniya u obuchayushchikhsya vysshikh uchebnykh zavedeniy = Model of Formation of Responsible Financial Behavior among Students of Higher Educational Institutions. Vestnik Adygeyskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Pedagogika i psikhologiya = Bulletin of the Adyge State University. Series: Pedagogy and Psychology. 2023; 3(323): 24–31. DOI: 10.53598/2410-3004-2023-3-323-24-31. (In Russ.)

25. Repin S.S. Ekonomicheskaya tablitsa Fransua Kene = Francois Quesnay's Economic Table [Internet]. Molodoy uchenyy = Young Scientist. 2016; 6(110): 529–531. Available from: <https://moluch.ru/archive/110/27111/> (accessed 08.06.2026). (In Russ.)

26. Leontiev V.V. Vozdeystviye na okruzhayushchuyu sredu i ekonomicheskaya struktura: podkhod «zatraty — vypusk» = Environmental Repercussions and the Economic Structure: An Input-Output Approach. In: Leontiev V.V. Ekonomicheskiye esse. Teorii, issledovaniya, fakty i politika = Economic Essays: Theories, Research, Facts and Policy. Moscow: Politizdat; 1990. p. 317–333. (In Russ.)

27. Bekker G.S. Ekonomicheskii analiz i chelovecheskoye povedeniye = Economic Analysis and Human Behavior. THESIS. 1993; 1; 1: 38. (In Russ.)

28. Bobkov V.N., Kvachev V.G., Shcherbakova O.I. Nobelevskiy laureat Angus Diton i razvitiye rossiyskoy nauki: issledovaniya urovnya i kachestva zhizni, metody otsenki i izmereniya neravenstva i bednosti = Nobel Laureate Angus Deaton and the Development of Russian Science: Studies of the Level and Quality of Life, Methods for Assessing and Measuring Inequality and Poverty. Uroven' zhizni naseleniya regionov Rossii = Living Standards of the Population in the Regions of Russia. 2015; 4(198): 7–26. DOI: 10.12737/17678. (In Russ.)

29. Tserkasevich L.V. Irratsional'nyye povedencheskiye modeli lichnykh finansov i ikh evolyutsiya v tsifrovoy ekonomike = Irrational Behavioral Models of Personal Finance and Their Evolution in the Digital Economy. Ekonomika i upravleniye = Economics and Management. 2024; 30; 3: 282–290. DOI: 10.35854/1998-1627-2024-3-282-290. (In Russ.)

30. Sitenko D.A., Gartsueva Ye.V. Financial literacy of households: theoretical aspects. Bulletin of Karaganda University. Economy Series. 2018; 92; 4: 237–244.

31. Habibah U., Bhayo M.U.R. What determines household's financial behavior? A case of Punjab, Pakistan. Finance: Theory and Practice. 2024; 28; 6: 186–195.

32. Rahayu S.M., Worokinasih S., Damayanti C.R., Normawati R.A., Rachmatika A.G., Aprilian Yu.A. The road to financial resilient: testing digital financial literacy and saving behavior. Finance: Theory and Practice. 2024; 28(3): 218–230. DOI: 10.26794/2587-5671-2024-28-3-218-230

33. Ayodele F.O. Does money management behaviour play a role in the nexus between financial literacy and financial wellbeing? Finance: Theory and Practice. 2025; 29; 1: 172–180.

34. Li Q. The impact of digital finance on household financial behavior: a machine learning based analysis. Vestnik Akademii znaniy. 2024; 3(62): 652–659.

35. Medushevskiy A.N. Kognitivnaya voyna: sotsial'nyy kontrol', upravleniye soznaniyem i instrument global'nogo dominirovaniya = Cognitive Warfare: Social Control, Mind Management and a Tool of Global Domination. Voprosy teoreticheskoy ekonomiki = Issues of Theoretical Economics. 2023; 2: 85–98. DOI: 10.52342/2587-7666VTE_2023_2_85_98. (In Russ.)

36. Zaripov R.I. Informatsionno-psikhologicheskoye oruzhiye: sushchnost' i tipologizatsiya = Information-Psychological Weapons: Essence and Typologization. Politicheskaya lingvistika = Political Linguistics. 2024; 5(107): 84–99. (In Russ.)

Сведения об авторе

Николай Дмитриевич Кремлев

К.э.н., доцент,
старший научный сотрудник
Курганский филиал Института экономики
УрОРАН,
Курган, Россия

Эдуард Ильич Шушарин

Соискатель
Санкт-Петербург, Россия
E-mail: shusharin.t@mail.ru

Information about the authors

Nikolay D. Kremlev

Cand. Sci. (Economics), Associate professor,
senior Researcher
Kurgan Branch of the Institute of Economics of the
Ural Branch of the Russian Academy of Science,
Kurgan, Russia

Eduard I. Shusharin

applicant,
Saint Petersburg, Russia
E-mail:shusharin.t@mail.ru