

Интернет-журнал «Мир науки» ISSN 2309-4265 <http://mir-nauki.com/>

2017, Том 5, №2 (март - апрель) <http://mir-nauki.com/vol5-2.html>

URL статьи: <http://mir-nauki.com/PDF/66PSMN217.pdf>

Статья опубликована 17.05.2017

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Агирбова Д.М., Шмелькова Т.С. Психолого-гендерные особенности представления студентов о распределении бюджета домохозяйства // Интернет-журнал «Мир науки» 2017, Том 5, №2 <http://mir-nauki.com/PDF/66PSMN217.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 159.9

## **Агирбова Динара Мугазовна**

ФГБОУ ВПО «Северо-Кавказская государственная гуманитарно-технологическая академия», Россия, Черкесск  
Доцент кафедры «Философии и гуманитарных дисциплин»  
Кандидат психологических наук  
E-mail: [agirbova35@mail.ru](mailto:agirbova35@mail.ru)

## **Шмелькова Татьяна Сергеевна**

ФГБОУ ВПО «Северо-Кавказская государственная гуманитарно-технологическая академия», Россия, Черкесск  
Начальник отдела по научной работе и интеллектуальной собственности  
E-mail: [tanyashm@mail.ru](mailto:tanyashm@mail.ru)

# **Психолого-гендерные особенности представления студентов о распределении бюджета домохозяйства**

**Аннотация.** В статье отражены результаты эмпирического исследования представления студентов о распределении бюджета домохозяйства с учетом психолого-гендерных особенностей. Анализ гендерных различий позволит выявить, как сильно в психологии студентов представлены «изъяны», возникающие в области распределения бюджета домохозяйства, что позволит более глубоко изучить проблему оптимизации расходной части бюджета, опираясь на гендерные сравнения. А также представленные в статье расходы, планируемые студентами, носят несбалансированный зачастую искаженный характер, так как расходы на удовлетворение повседневных потребностей, содержание домохозяйства и оплату потребляемых домохозяйством услуг не воспринимаются как значимые. В заключении, отметим необходимость психолого-педагогической практике заняться формированием разумных потребностей молодежи, с учетом гендерных особенностей, хотя это вовсе не значит, что нужно немедленно научить студентов во всем себе отказывать. Просто необходимо составлять и анализировать личный бюджет и бюджет домохозяйства, хотя расчет бюджета сам по себе не снижает расходы и не увеличивает доходы, но он помогает избегать банкротства домохозяйства и действовать в рамках наличных возможностей и средств.

**Ключевые слова:** домохозяйство; бюджет домохозяйства; личный бюджет; психолого-гендерные особенности; распределение бюджета; представления студентов; обязательные платежи; расходы на потребление; денежные сбережения; доходы и расходы домашнего хозяйства; банкротства домохозяйства; неорганизованные сбережения; финансовая культура

В структуре финансовых взаимоотношений бюджет домохозяйства имеет самостоятельную нишу, наравне с государственными и муниципальными, с бюджетом организаций (предприятий) и страховых компаний и давно уже признаны экономистами в качестве самостоятельной экономической категории, равноправного субъекта экономической

деятельности. Расходная часть бюджета домохозяйства включает в себя три основных раздела: обязательные платежи, расходы на потребление (с разделением на товары кратковременного и длительного использования) и денежные сбережения. По всем трем экономическим разделам ранее проводились соответствующие психологические исследования: изучение мотивов и стимулов уплаты налогов (Винокурова М.А., Карнышев А.Д., Дейнека О.С., Штрюмпель); анализ психологии потребительского поведения (Ф. Ван Рай, Х. Дитмар, С. Ливинстронг, Р. Белк, Д. Статт); поиск мотивов сберегающего поведения (Дж. Кейнс, К.-Э. Варнерид, Е.М. Аврамова, Л.И. Овчарова, В.Л. Салин) [1, 7, 8, 10]. Но чаще всего изучение потребительских расходов проводится в рамках маркетинговых исследований, с целью последующего управления поведением личности со стороны заинтересованных субъектов (государства - при уплате налогов, товаропроизводителей - при потреблении товаров и услуг, финансовых институтов - при сбережении), и не ставит целью просвещение и подготовку личности к успешной деятельности в условиях рыночных отношений.

Чтобы разобраться в психологических механизмах расходования бюджета домохозяйства в прогнозах студентов, мы провели исследование особенностей распределения планируемого бюджета домохозяйства. Базой своего исследования мы сделали студентов 5-х курсов Северо-Кавказской государственной гуманитарно-технологической академии. На общем фоне исследуемых специальностей (менеджеры, юристы, инженеры, математики) мы выделили в отдельную подгруппу студентов, выпускников по специальности финансы и кредит. Такую позицию мы обосновывали тем, что специалисты в области финансов могут проявлять отличные от «неспециалистов» характеристики, указывающие на их большую подготовленность в области управления бюджетом домохозяйства. Всего нами обследовано более 152 студентов указанной академии (таб. 1).

**Таблица 1**

**Состав обследованного контингента (составлено авторами)**

№ п.п.	Студенты:	Количество обследованных	
		Числен. значение	%
1.	Всего	152	100
2.	Юношей	73	48.0
3.	Девушек	79	52.0

Анализируя многогранную информацию, полученную в ходе исследования, мы выделили шесть типологических групп, в каждую из которых включили сходные по существенным признакам расходы бюджета домохозяйства.

1. расходы на приобретение товаров кратковременного пользования (продукты питания, одежду, обувь, предметы гигиены и т.д.);
2. расходы на приобретение товаров длительного пользования (покупка автомобиля или мебели, бытовой техники, приобретение и ремонт жилья, ювелирных изделий и т.д.);
3. расходы, связанные с личным подсобным хозяйством (на содержание дачных и подсобных хозяйств, домашних животных и уход за ними);
4. расходы на оплату потребляемых домохозяйством услуг (коммунальных, медицинских, образовательных, услуг социального страхования и т.п.);
5. денежные сбережения и накопления (нас интересовало наличие сберегающих мотивов и их психологические особенности);
6. расходы, направленные на удовлетворение развлекательных потребностей и нужд домохозяйства. Здесь можно просмотреть разные интересы и запросы,

такие как: совершить парашютный прыжок, объездить весь мир, завести змею, посещать ночные и спортивные клубы, поехать с родителями на отдых за границу.

Обобщенные результаты эмпирического исследования гендерных особенностей планируемых расходов отражены в таблице 2.

**Таблица 2**

**Гендерные особенности расходов студентов (составлено авторами)**

№	Помесячное распределение денежных средств (руб.).	Юноши (%)	Девушки (%)
1	Расходы на приобретения предметов кратковременного пользования (руб.)		
	-0-500	-	-
	-500 -1500	-	-
	-1500 -3000	12.5	18.6
	-3000 - 4000	21.9	32.55
	-4000 -5000	34.4	37.2
	-5000-6000	15.6	6.97
	-6000-7000	6.2	4.65
-7000 и далее	9.4	-	
2	Расходы на приобретения предметов долговременного пользования		
	Не планируют	3.1	-
	-0 - 2000	3.1	9.3
	-2000 -4000	25	44.2
	-4000 -6000	40.6	34.9
	-6000-11000	12.5	9.29
	-11000 -16000	6.2	2.32
-16000 и далее	9.4	-	
3	Расходы на ведение личного подсобного хозяйства		
	Не планируют	3.1	20.9
	-0 -3000	18.7	41.9
	-3000-4000	34.4	32.5
	-4000-5000	37.5	4.65
	-5000 и далее	6.25	-
4	Услуги (коммунальные, образовательные, медицинские, и т.д.)		
	-0-2000	3.1	4.7
	-2000-3000	18.75	34.9
	-3000-4000	6.25	39.5
	-4000 -6000	43.7	13.95
	6000 и далее	28.1	6.97
5	Сбережения		
	Не планируют	15.6	9.3
	-0 -2000	21.9	32.56
	-2000 -3000	28.1	20.9
	-3000 -4000	18.7	25.6
	-4000 -6000	3.1	9.3
-6000 и далее	12.5	2.32	
6	Развлечения		
	Не планируют	-	-
	-0-1000	-	2.3
	-1000-2000	9.4	4.6
	-2500-3500	12.5	11.6
	-3500-6000	40.6	46.5
-6000-20000	37.5	34.9	

*Расходы на приобретение предметов кратковременного использования.* Как юноши, так и девушки, начинают планировать расходы на приобретение товаров кратковременного использования с тысячи пятьсот рублей в месяц, у юношей таких 12,5%, у девушек 18,6%, т.е. несколько больше. Суммы от 4000 до 5000 являются оптимальными для 32,6% девушек и для 21,9% юношей, а от 4-х до 5-х тысяч для 34,4% юношей и 37,2% девушек. Число желающих расходовать на удовлетворение повседневных потребностей более 5000 рублей не очень и велико: у юношей 15% намерены тратить на эти нужды от 5000 до 6000 руб. - 15,6% (у девушек - 7,0%); от 6000 до 7000 руб. - 6,2% юношей (4,7% среди девушек); более 7000 руб. - 9,4% юношей (у девушек нет желающих расходовать на эти нужды более 7000 руб.).

Расходы на приобретение товаров кратковременного пользования, как показал анализ, занимают незначительное место в группе других расходов, планируемых студентами. Если учесть, что в эту группу товаров входят расходы на питание (да еще и вместе с расходами на товары повседневного спроса не продовольственного характера: предметы гигиены, одежду, обувь и т.д.), то очевидна недооценка студентами значения полноценного питания. Это может быть связано, в первую очередь, с тем, что студенты с раннего детства и до сих пор находятся на иждивении у родителей и могут не знать реальных проблем обслуживания повседневных потребностей. И во-вторых, почти всеобщая материально-бытовая неустроенность населения России, грамотность, отсутствие позитивных примеров в окружающей социальной среде, искаженность мотивации и потребностей, формирующаяся через СМИ, приводит к недооценке значения полноценного питания. Такие искажения рано или поздно отразятся бумерангом на физическом и психологическом состоянии организма личности, и поэтому необходимы соответствующие психолого-педагогические меры, позволяющие донести до молодежи необходимость грамотного формирования, в первую очередь, расходов на полноценное удовлетворение первостепенных и непреходящих потребностей.

*Расходы на приобретение товаров длительного пользования.* Расходы по этой статье у основной массы юношей находятся в пределах от 2 до 11 тысяч рублей (2000-4000 - 25%; 4000-6000 - 40,6%; 6000-11000 - 12,5%) у девушек запросы поскромнее - 79,1% девушек готовы тратить от 2000 до 6000 рублей. Кроме того, планируемые в этом направлении расходы девушек, как и предыдущие, имеют предел - в данном случае они ограничиваются 16000 рублей в месяц (да и такой уровень планируют лишь 2,4% девушек). У 9,4% юношей «аппетит» в этом направлении неограничен, некоторые из них (9,4%) намерены ежемесячно тратить более 16000 рублей на приобретение товаров длительного пользования (при этом на удовлетворение повседневных нужд они закладывают суммы куда скромнее).

Обобщая эту статью расходов, не трудно заметить, что у студентов прослеживается ориентация на приобретение товаров, которые можно обозначить как «предметы роскоши», и, что ведущим мотивом в планировании расходов является мотив престижа - нацеленность расходов студентов на приобретение товаров, способных продемонстрировать окружению факт их материального благополучия и превосходства (профессионализма, мастерства, успеха). Студенты обязательно хотят жить в богатом доме, одеваться в роскошный костюм, ездить на дорогой машине («Мерседес», «БМВ», «Крайслер», «Порше»), отдыхать на модных курортах. При этом девушки более скромны в своих притязаниях на товары такого характера.

*Расходы на ведение личного подсобного хозяйства* не очень велики как у юношей, так и у девушек. Но показательным является тот факт, что 20,9% девушек вообще не желают делать никаких трат на ведение подсобного хозяйства. Около 41,9% девушек готовы выделять на такого рода нужды не более 2000 рублей в месяц (чаще на декор участка - цветники, зеленые лужайки и им подобное), 32,5% девушек готовы тратить до 3000 тысяч рублей, 4,7% до 4000 рублей. Юноши более практичны в своем отношении к домохозяйству, хотя тоже не очень «щедрый». Основная масса юношей готова выделять от 2000 до 4000 тысяч рублей в месяц на

содержание домохозяйства. Меньше 2000 рублей 18,7% и не намерены ничего выделять лишь 3,1% (против 20,9% девушек). Среди юношей есть и такие, которые готовы выделить на содержание своего подворья и более 4000 рублей, хотя их не очень и много - 6,25%, при том, что у девушек согласных на такой уровень, расходов и вовсе нету.

Ответить однозначно, с чем связано такое прохладное отношения к нуждам своего будущего домохозяйства не представляется возможным, но парадоксальность ситуации очевидна. Так, по данным всероссийской переписи населения 2010 года (приняли участие около 70 млн человек, то есть примерно половина населения страны), 75% населения для получения доходов используют приусадебные и дачные участки, а студенты склонны игнорировать возможности домохозяйства как источника дополнительных или основных доходов. Кроме того, девушки демонстрируют более неприязненное отношение к проблемам домохозяйства, чем юноши. Этот факт можно объяснить тем, что женщины и без того загружены бытовыми хлопотами, и не желают взваливать на свои плечи дополнительные.

*Оплата потребляемых домохозяйством услуг.* И в этой позиции девушки проявляют большую скупость, чем юноши. Девушки намерены выделять на эти расходы более 4000 рублей в месяц - 21%, у юношей таких - 71,8%. Достаточными, для погашения этих нужд сумм в пределах от 2000 до 3000 рублей, считают лишь 6,3% юношей и 39,5% девушек. Таким образом, в очередной раз, девушки демонстрируют берегающие мотивы поведения в расходовании наличных средств домохозяйства.

*Денежные сбережения и накопления.* Давно известно, что богатство - это накопление, которые имеет человек, и если человек тратит все, что он заработал, то он просто живет на широкую ногу, каких размеров не достигали бы его доходы, к примеру по данным И. Вагина, в среднем 85% доходов миллионеры вкладывают в развитие бизнеса, 15% идет на потребление [6, с. 126]. Таким образом, умение делать сбережения и накопления является неотъемлемой составляющей обогащения личности, а теперь обратимся к нашим респондентам. Из таблицы видно, что студенты более осведомлены о необходимости накоплений, хотя, во-первых, 12% не намерены делать сбережений - все же существенный изъян в психологии, а во-вторых, это теоретические ожидания, которые на практике могут быть подкорректированы в ту или иную сторону.

Несмотря на преимущества, которые открываются перед населением, возможность воспользоваться услугами финансовых институтов (банков, страховых организаций и т.д.), подавляющее большинство респондентов не намерено воспользоваться такого рода услугами, а предпочитает неорганизованные сбережения. Основной причиной пассивности на финансовом рынке является не только низкий уровень текущего дохода граждан, но и отсутствие финансовой культуры, а также недоверительное отношение к финансовым организациям.

*Удовлетворение развлекательных потребностей и нужд.* Именно в этой статье расходов, которая у основной массы реальных домохозяйств отсутствует, юноши и девушки максимально сходятся в намерениях. 9,4% юношей и 7,0 девушек готовы тратить до 20000 рублей в месяц, и это самые скромные запросы. Далее 12,5% юношей и 11,6% девушек намерены тратить на развлечения до 3500 рублей, но это тоже «скромно». Основная масса респондентов готова тратить в этом направлении от 3500 до 16000 рублей в месяц, таких размеров достигают только расходы на товары длительного потребления, да и то лишь у 6,2% юношей и 2,3% девушек. В этом пункте мнения юношей и девушек расходятся незначительно: 40,6% юношей и 46,5 девушек намерены тратить от 3500 до 6000 рублей; 37,5% юношей и 34,9% девушек хотели бы тратить от 6000 до 20000 рублей. Комментарии, как говорится, излишни.



Подводя общий итог гендерным особенностям управления финансами домохозяйства, можно отметить, что юноши склонны больше зарабатывать и больше тратить и готовы принять на себя ответственность за более рискованные способы получения доходов, а девушки склонны избегать требующие больших психологических ресурсов источники заработка, а выравнять бюджет склонны бережным обращением с уже заработанными средствами.

Таким образом, психолого-педагогической практике необходимо заняться формированием разумных потребностей молодежи, с учетом гендерных особенностей, хотя это вовсе не значит, что нужно немедленно научить студентов во всем себе отказывать. Просто необходимо формировать потребность и умения выискивать источники доходов и соотносить расходы с наличными доходами. Но, к сожалению, в сложившейся у нас практике только редкие семьи и люди составляют и анализируют семейные и личные бюджеты, хотя понятно, что расчет бюджета сам по себе не снижает расходы и не увеличивает доходы, но он помогает избегать семейного банкротства и действовать в рамках наличных возможностей и средств.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Аврамова, Е.М. Рост материальной обеспеченности населения: благодаря чему и с какими последствиями? [Текст] / Е.М. Аврамова // *Общественные науки и современность*. - 2013. - № 1. - С. 5-15.
2. Агирбова Д.М. Диагностика психологической готовности студентов вуза к регулированию финансовых ресурсов домохозяйства. Дисс. на соискание ученой степени канд. псих. наук. - Черкесск. 2005. - 162.
3. Агирбова Д.М. Психолого-экономические аспекты расходной части бюджета домашних хозяйств [Текст] // в сб. *Экономическая психология в современном мире*, посвященной памяти основателя российской экономической психологии А.И. Китова. Материалы международной научно-практической конференции. - Москва, 2012.
4. Агирбова Д.М. Психолого-педагогические особенности учета гендерных особенностей обучаемых в плане обустройства будущего бюджета [Текст] // в сб. *Педагогика и психология в контексте современных исследований проблем развития личности*. Сборник материалов 9-й международной науч. - прак. конф. - Махачкала: ООО "Апробация", 2016 - 106 с.
5. Балакина А.П., Бабленкова И.И. *Финансы* [Текст]: учебник. - М.: Дашков и К., 2015. - 383 с.
6. Вагин И. *Имейте деньги* (2-е издание, переработанное и дополненное издательство) [Текст]: учебник. - изд-во: «Питер», 2005. - 215 с.
7. Винокуров М.А., Карнышев А.Д. *Введение в экономическую этнопсихологию*. - Иркутск: БГУЭП, 2007. - 407 с.
8. Дейнека О.С. *Экономическая психология: Учебное пособие*. - СПб.: Изд-во СПбГУ, 2000.
9. Китова Д.А., Агирбова Д.М., Хатуева С.Т., Балова Д.Ю. *Психологическая готовность молодежи к управлению семейной экономикой: коллективная монография*. - Карачаевск: Изд-во КЧГУ, 2010. - 214.
10. Статт Д. *Психология потребителя*. - СПб.: Питер, 2003.

**Agirbova Dinara Mugazovna**

North Caucasian state humanitarian technological academy, Russia, Cherkessk  
E-mail: agirbova35@mail.ru

**Shmelkova Tatyana Sergeevna**

North Caucasian state humanitarian technological academy, Russia, Cherkessk  
E-mail: tanyashm@mail.ru

## **Psychological and gender special characteristics of the students' presentation on the household budget allocation**

**Abstract.** The article reflects the results of empirical study of the students' presentation about the household budget allocation taking into account the psychological and gender special characteristics. The analysis of gender differences will permit to reveal how much "flaws" occurring in the field of household budget allocation are presented in the psychology of students, which make it possible deeper to explore a problem of optimizing the expenditure budget, based on the gender comparisons. As well as the expenses planned by the students, which are presented in the article, are of unbalanced and often distorted nature, since the expenses for satisfaction of daily living needs, good housekeeping and payment for services consumed by the household are not perceived as significant. In conclusion, we should note a need for psychological and pedagogical practice to go into the formation of reasonable needs of young people, taking into account the gender specific characteristics, although this does not mean that it is necessary immediately to teach students to deprive themselves. It is simply necessary to compile and analyze the personal budget and household budget, although calculating the budget by itself does not reduce costs and does not increase the financial returns, but it helps to avoid a household failure and act within a framework of available resources and means.

**Keywords:** household; household budget; personal budget; psychological and gender special characteristics; budget allocation; students' presentations; mandatory payments; consumption expenditures; savings in cash; household income and expenses; household failures; disorganized savings; financial culture