

## REFERENCES

1. The human development report 2014. Sustainable human progress: reducing vulnerability and building of resilience / Per. with eng.: UNDP. M.: Publishing house «Whole world», 2014. 226 p.
2. International program for assessment of pupils' achievements [Electronic resource] / Official site of OECD. URL: <http://www.pisa.oecd.org> (date of viewing: 18.12.2015).
3. Presidential Address to the Federal Assembly on December 3, 2015 [Electronic resource] / Official site of the RF President. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/50864> (date of viewing: 18.12.2015).
4. Marx K. Economic manuscripts of 1857–1859. Collection of works. 2<sup>nd</sup> edition. V. 46. P. II. 618 p.
5. Kosmina E. A. Vectors and the intensity of the impact of dominant forms of capital in total national wealth. Theory. Methodology. Assessment. M.: Economics, 2009. 608 p.
6. Kosmin D. A. Ryabova S. V., Kosmina E. A. Problems of improving the quality of education in the system of management of higher educational establishment. M.: Economics, 2014. 160 p.
7. Kosmin A. D., Gorbunova Y. G., Kosmina E. A. To the problem of increasing economic efficiency of management decisions / Russia, Omsk state technical University. M.: Economics, 2015. 168 p.
8. Smith, A. An inquiry into the nature and causes of the wealth of Nations. M.: In Union With Sicily, 1962. 684 p.
9. The human development report 2013. The rise of the South: human progress in a diverse world / Translated from English. UNDP: The Palgrave Macmillan, 2013. 204 p.
10. Marx K., Engels F. Ludwig Feuerbach and the end of German classic philosophy. 2nd ed. Vol. 21. P. 269–317.
11. Kosmin A. D., Gorbunova E. G. The Philosophy of management // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd business Institute. 2016. No. 1 (34). P. 24–29.
12. Dal V. I. Explanatory dictionary of living great Russian language. In 4 volumes. T. IV. SPb.: Diamant, 1996. 688 p.
13. Vashchenko A. A., Vashchenko A. N. The effectiveness of higher educational institutions in modern conditions of development of Russia // Bulletin of the Altai Academy of Economics and law. 2014. No. 4 (36). P. 17–21
14. Vashchenko A. A., Kuzevanova A. L. Model for the development of private education in the modern Russian conditions // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2013. No. 1 (22). P. 136–142.
15. Dal' V. I. Explanatory dictionary of the live and great Russian language: in 4 volumes. SPb.: Diamant. 1996. V. 2. P. 7.
16. Belikova, E. V., Stepanyan V. M. The opening of the specialty «Recreation and sports tourism» sports at the University as factor of development of region // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2015. No. 4 (33). P. 55–58.
17. Shukshin V. The one has cut // Collection of works: in 5 volumes. Ekaterinburg: The Urals worker, 1994. V. 2. P. 7–14.

**Как цитировать статью:** Космин А. Д., Горбунова Е. Г., Космина Е. А. О статусной трансформации системы образования как условия повышения его качества // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 2 (35). С. 44–53.

**For citation:** Kosmin A. D., Gorbunova E. G., Kosmina E. A. On the status transformation of the system of education as a condition of its quality enhancement // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2016. № 2 (35). P. 44–53.

**УДК 330.567.2:330.16**  
**ББК 65.261.94:88.571**

**Polyakov Vladimir Vladimirovich,**  
candidate of economics, associate professor  
of the department of management, marketing and service  
of Baikal State University  
of Economics and Law,  
Irkutsk,  
e-mail: [vla88701858@yandex.ru](mailto:vla88701858@yandex.ru)

**Polyakova Nina Vladimirovna,**  
doctor of economic sciences, professor  
of the department of management, marketing and service  
of Baikal State University  
of Economics and Law,  
Irkutsk,  
e-mail: [polyakova@isea.ru](mailto:polyakova@isea.ru)

**Sannikova Irina Andreevna,**  
post-graduate student of the department  
of management, marketing and service  
of Baikal State University  
of Economics and Law,  
Irkutsk,  
e-mail: [irinasan297@gmail.com](mailto:irinasan297@gmail.com)

**Поляков Владимир Владимирович,**  
канд. экон. наук, доцент кафедры  
менеджмента, маркетинга и сервиса  
Байкальского государственного университета  
экономики и права,  
г. Иркутск,  
e-mail: [vla88701858@yandex.ru](mailto:vla88701858@yandex.ru)

**Полякова Нина Владимировна,**  
д-р экон. наук, профессор кафедры  
менеджмента, маркетинга и сервиса  
Байкальского государственного университета  
экономики и права,  
г. Иркутск,  
e-mail: [polyakova@isea.ru](mailto:polyakova@isea.ru)

**Санникова Ирина Андреевна,**  
аспирант кафедры  
менеджмента, маркетинга и сервиса  
Байкальского государственного университета  
экономики и права,  
г. Иркутск,  
e-mail: [irinasan297@gmail.com](mailto:irinasan297@gmail.com)

**Petrenko Elena Stepanovna**,  
doctor of economic sciences, professor  
of the department of economics and management  
of Karaganda University Bolashak,  
Karaganda, Kazakhstan  
e-mail: petrenko\_yelena@bk.ru

**Петренко Елена Степановна**,  
д-р экон. наук, профессор  
кафедры экономики и менеджмента  
Карагандинского университета «Болашак»,  
г. Караганда, Республика Казахстан,  
e-mail: petrenko\_yelena@bk.ru

## ИССЛЕДОВАНИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ ДОМОХОЗЯЙСТВ РОССИИ, КИТАЯ И КАЗАХСТАНА

### THE RESEARCH OF HOUSEHOLD SAVINGS BEHAVIOR IN RUSSIA, CHINA AND KAZAKHSTAN

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством  
08.00.05 – Economics and management of national economy

*В статье представлены результаты авторского исследования, посвященного особенностям сберегательного поведения домашних хозяйств России, Китая и Казахстана. Специфика поведения рассматривается в сравнении трех поколений домохозяйств: взрослых детей, их родителей и их прародителей.*

*Выявлены как схожие тенденции, так и различия в склонности к тем или иным типам сберегательного поведения у домохозяйств разных стран. Так, в Китае сбережения имеют большее количество домохозяйств, чем в России и Казахстане. Схожие тенденции наблюдаются при сравнении поколений. Родители в разных странах более склонны к сбережению, чем их взрослые дети; прародители сберегают чаще и больше, чем родители и взрослые дети; больше покупают и реже сберегают взрослые дети, чем старшие поколения.*

*The article presents the results of the author's research, which is concerned on the characteristics of savings behavior of households in Russia, China and Kazakhstan. The specifics of the behavior can be seen in the comparison of three generations of households: adult children, their parents and their grandparents.*

*Results show both similar and different trends in the propensity to certain types of savings behavior of households in different countries. Thus, in China more households than in Russia and Kazakhstan have savings. There are similar trends when comparing the generations. The generation of parents in different countries is inclined to save more than the generation of adult children; the generation of grandparents is saving more and for longer period than the generation of parents and adult children; and adult children buy more and save less than older generations.*

*Ключевые слова: сбережения, экономическое поведение, сберегательное поведение, домашнее хозяйство, страхование, вклады, коммерческие банки, Китай, Казахстан, Россия.*

*Key words: savings, economic behavior, savings behavior, household, insurance, investments, commercial banks, China, Kazakhstan, Russia.*

Россия, Китай и Казахстан в настоящее время переживают период структурных трансформаций, в том числе экономических и общественных. Данные страны объединяют не только территориальные связи (Россия, Китай и Казахстан имеют общие границы), а также схожие условия социально-экономических преобразований. Различного рода изменения в этой сфере стимулируют адаптацию деятельности не только экономических агентов (предприятий и организаций), но и граждан (населения) этих стран, что,

в свою очередь, трансформирует их экономическое поведение, в том числе финансовую активность. **Актуальность** изучения финансовой активности населения определяется тем, что от ее характера, динамики зависит размер инвестиций и, следовательно, темпы развития экономики страны.

Наиболее распространенным типом финансовой активности граждан является сберегательное поведение. Можно выделить факторы, схожим образом влияющие на характер сберегательного поведения граждан России, Китая и Казахстана: отмена традиционной системы социальных гарантий, развитие рынка труда, формирование потребительского общества и др. В то же время следует указать на ряд существенных различий в ходе социально-экономических преобразований в этих странах: в темпах урбанизации населения, в размере долей занятых в отраслях промышленности, в характере и темпах развития института частной собственности, в формировании системы социального и пенсионного страхования.

Сберегательное поведение в данной статье рассматривается с традиционных позиций, а именно как процесс накопления денежных средств, которые гражданин намеревается использовать в будущем для приобретения товаров/услуг или покрытия расходов, связанных с наступлением непредвиденных событий (самострахование).

В исследовании в качестве субъектов сберегательного поведения рассматриваются домохозяйства в разрезе трех поколений: детей (молодежи), их родителей и прародителей (дедушек/бабушек). **Целесообразность** изучения представителей российского, китайского и казахстанского общества с учетом такого «сегментирования» определяется тем, что это поможет объяснить характер изменения сберегательного поведения населения от предыдущего поколения к последующему для разработки корректирующих мер со стороны регулирующих органов.

**Новизна исследования** заключается в его сравнительном характере. По единой методике изучались особенности сберегательного поведения населения трех стран, социально-экономические условия которых подверглись глубоким преобразованиям в последние 20–25 лет.

**Целью** исследования стали поиски ответов на следующие вопросы о характере сберегательного поведения домашних хозяйств России, Китая и Казахстана:

1. Насколько сильна склонность граждан к накопительству денег?
2. Каковы цели накоплений?
3. Какую часть дохода граждане склонны откладывать?
4. Каковы различия в характере формирования накоплений граждан трех стран?

### 5. Чем преимущественно вызваны эти различия?

Были выдвинуты и проверялись две гипотезы.

Гипотеза 1. Для группы граждан Китая (далее – китайцы) характерно сбережение в большей степени, чем для групп граждан России (далее – россияне) и Казахстана (далее – казахстанцы). Гипотеза основана на результатах литературного обзора А. Фернама, показавшего, что культурные и социально-структурные факторы влияют на использование, значение и сферу действия денег в современном обществе [1, с. 44–46], а также на данных экспертного опроса и неформального интервью китайских респондентов, полученных в нашем предыдущем исследовании.

Гипотеза 2. Поколение родителей чаще направляют денежные средства на сбережение, чем поколение взрослых детей, а поколение прародителей – чаще, чем поколение родителей. Гипотеза основана на утверждении С. Абрамовой о том, что в разных поколениях проявляются различные типы экономического поведения [2]. Это относится к сберегательному поведению как разновидности экономического.

Подробный анализ теорий, объясняющих поведение граждан при накоплении личных сбережений, содержится в статье Е. Беликовой [3]. Роль и место домашнего хозяйства при формировании экономической политики государства исследована М. Поповым [4].

### Характеристики исследования

Исследование проведено в период с апреля по июнь 2014 года. Источником данных были молодые люди, обучающиеся в высших учебных заведениях трех городов – Иркутска (Российская Федерация), Харбина (Китайская Народная Республика) и Караганды (Республика Казахстан), сопоставимых по ряду признаков. Данные города являются провинциальными, административными центрами (области или провинции), входят в категорию крупных, по меркам своей страны, сходны по показателю «доля населения». Население г. Иркутска насчитывает 613 тыс. чел., что составляет 0,42 % от населения России (146 097 тыс. чел.); население г. Харбина насчитывает 5 879 тыс. чел., что составляет 0,43 % от населения Китая (1 367 399 тыс. чел.) [5]; население г. Караганды насчитывает 496 тыс. чел. [6], что составляет 2,80 % от населения Казахстана (17 670 тыс. чел.) [7]. Города расположены в сходных природно-климатических зонах, а также сопоставимы по уровню среднемесячной заработной платы. В 2014 году в г. Иркутске он равнялся 27,5 тыс. руб. [8], что составляло 92,3 % от общероссийского уровня (29,8 тыс. руб.) [9]; в г. Караганда равнялся 20,4 тыс. руб. [10], что составляло 86,2 % от уровня Казахстана (23,7 тыс. руб.) [11]; в г. Харбине этот уровень соответствовал 10,4 тыс. руб. [12], что составляло 87,9 % от уровня КНР (11,9 тыс. руб.) [13].

Использовались следующие методы получения информации:

1. Экспертный опрос. В качестве экспертов выступили три специалиста КНР.

2. Неформальное интервью. В качестве респондентов выступили представители различных категорий населения КНР (юристы, врачи, учителя средней школы, преподаватели вузов);

3. Анкетный опрос студентов вузов. Опрос выполнялся по единому инструменту (на русском и китайском языках). Получено 1503 качественно заполненных анкеты: 530 анкет – в г. Иркутске (Иркутский государственный университет, Байкальский государственный университет, Иркутский государственный технический университет, Иркутский

государственный университет путей сообщения) и 500 – в г. Караганде (Карагандинский университет «Болашак», Карагандинский государственный университет и Карагандинский государственный технический университет) и 473 – в г. Харбине (Хэйлунцзянский университет, Харбинский политехнический университет, Харбинский торговый университет, Харбинский педагогический университет).

Тип выборки – квотный. Признаки квотирования: пол (иркутские учащиеся – 67 % женщин и 33 % мужчин; харбинские учащиеся – 47 и 53 % соответственно; казахстанские учащиеся – 64 и 36 % соответственно); категория учащихся (иркутские студенты: 78 % учащиеся бакалавриата и специалитета, 16 % – магистранты и 6 % аспиранты; харбинские студенты – 56, 36 и 8 % соответственно; казахстанские учащиеся – 87, 10 и 3 % соответственно). Погрешность выборки находится в пределах 5 %.

### Результаты и их обсуждение

Результаты исследования подтвердили гипотезу 1: для группы китайцев склонность к сбережениям характерна в большей степени, чем для групп россиян и казахстанцев.

Представители поколений взрослых детей и родителей в группе китайцев склонны сохранять на будущие крупные покупки в два раза чаще, чем в группах россиян и казахстанцев. Правда, в поколении прародителей доли склонных к сбережению на крупные покупки почти одинаковы. Если же рассмотреть аналогичные показатели по другим сберегательным целям, а именно: приобретению недвижимости и будущим расходам на содержание семьи, получение образования, свадьбу и т.п., – то их значения в группе китайцев превышают соответствующие в группах россиян и казахстанцев в 2–3 раза (рис. 1).

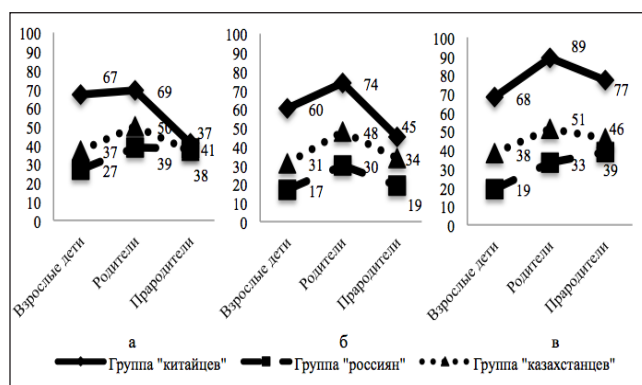


Рис. 1. Распределение ответов «да» на вопрос «Если у Вас (родителей, прародителей) появляются свободные деньги, сохраняются ли они на будущие крупные покупки, покупку недвижимости и будущие расходы?»; %:

а – будущие крупные покупки; б – покупка недвижимости; в – будущие расходы (содержание семьи, получение образования, свадьба и т.д.)

Данные также показывают, что китайцам в большей степени свойственно стремление сберегать на «черный день», по сравнению с россиянами и казахстанцами, причем во всех поколениях. От 70 до 87 % китайцев, в зависимости от принадлежности к поколению, стремятся накопить деньги для их использования в будущем на финансирование непредвиденных расходов (самострахование), в то время как у россиян – лишь от 13 до 48 %, а у казахстанцев – от 12 до 26 % (рис. 2).

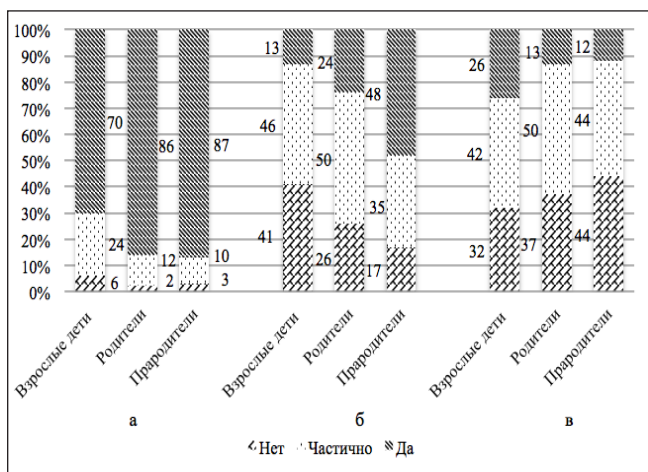


Рис. 2. Распределение ответов на вопрос «Если у Вас (родителей, прародителей) появляются свободные деньги, сохраняются ли они на «черный день?», %:

а – группа китайцев; б – группа россиян; в – группа казахстанцев

Далее, почти половина китайцев (47 %) в поколении родителей сберегает более 30 % от своих доходов на приобретение объектов недвижимости и товаров длительного пользования, в то время как в группе россиян таких в три раза меньше (16 %), а в группе казахстанцев эта доля еще меньше (14 %). Представители поколения родителей из группы россиян (51 %) и группы казахстанцев (53 %) чаще всего делают сбережения в размере 16–30 % от своих доходов. Китайские прародители сохраняют еще больше: более половины из них (53 %) сохраняют 31 % и более от доходов. Среди российских прародителей таких менее трети (30 %), а среди казахстанских – значительно меньше (18 %).

Еще более яркая картина обнаруживается при анализе сбережений на «черный день». Данные убедительно свидетельствуют о большем предпочтении у представителей группы китайцев делать сбережения на «черный день» по сравнению с группами россиян и казахстанцев. Почти половина китайских родителей (45 %) формируют сбережения от 31 % и более от суммы своих доходов, в то время как таких родителей в группах россиян (8 %) и казахстанцев (9 %) в пять раз меньше. Доли прародителей по этому параметру составляют соответственно 61, 21 и 17 %. Однако размеры долей родителей, сберегающих в размере 16–30 % от дохода, практически одинаковы в китайских (39 %), российских (40 %) и казахстанских (40 %) группах; в поколении прародителей доли по странам незначительно отличаются (25, 36 и 39 % соответственно) (рис. 3).

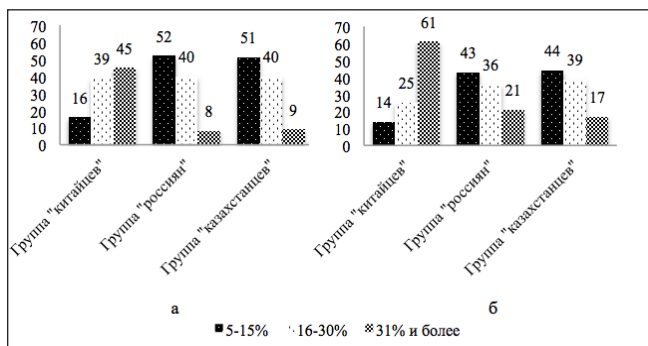


Рис. 3. Распределение ответов на вопрос «Какую часть дохода сберегают на «черный день» поколения родителей и прародителей?», %: а – родители; б – прародители

Таким образом, во-первых, в группе китайцев доля сберегающих значительно превышает аналогичную долю в группах россиян и казахстанцев, в особенности при накоплении денежных средств на «черный день». Это различие существенно для всех исследуемых поколений. И, во-вторых, размеры сбережений, выраженные в доле дохода, направляемого на накопление, также выше в группе китайцев.

Большинство экспертов объясняют высокий уровень сбережений у граждан КНР, главным образом, как результат демографических изменений, а именно старения населения. С увеличением доли пожилых людей в составе населения в сочетании с неразвитой системой пенсионного страхования в КНР формируются значительные сбережения у граждан.

Во времена плановой экономики предприятия и организации КНР обеспечивали своих работников бесплатным медобслуживанием, предоставляли жилье и производили выплаты пенсионных пособий. Социальная политика, в результате которой работники предприятий получали различные пособия и льготы, называемая «железной чашкой риса», стала сокращаться после третьего этапа экономических реформ. В начале 90-х годов прошлого века китайскими наемными работниками были утрачены многие формы социальной поддержки. Однако адекватно компенсирующей, всеобщей системы социального и пенсионного страхования так и не было создано. В настоящее время большая часть китайцев осознает, что в старости они не смогут претендовать на получение пенсии.

Кроме неразвитости государственных систем социального и пенсионного обеспечения китайские граждане обеспокоены ослаблением традиционной формы поддержки родителей. Раньше такую поддержку пожилым родителям обеспечивали их дети, которые в рамках культурных традиций должны были помогать им. Эта традиция начинает ослабевать в современном Китае, где содержание родителей является основной обязанностью детей. Поэтому значительную часть дохода граждане КНР вынуждены сберегать из-за угрозы остаться без какого-либо обеспечения в будущем. В этих обстоятельствах основной целью сбережений становится самострахование, или накопления на «черный день» [14, с. 133–140].

Другую причину высокого уровня сбережений китайцев эксперты видят в различных ограничениях прав распоряжения собственностью, в первую очередь, на объекты жилой недвижимости. В современном Китае фактически отсутствует право собственности на земельные участки.оборот земли возможен только на правах долгосрочной аренды. Также существуют множество административных ограничений при приобретении и отчуждении объектов жилой недвижимости, особенно в крупных городах. Это снижает инвестиционную активность граждан и образует значительные излишки наличных денег [15].

Еще одна причина, обуславливающая высокий уровень сбережений, – репрессивный тип финансовой системы КНР, по мнению экспертов. Привлечение денежных средств через банковские вклады осуществляется под процент, определяемый Народным банком Китая. У китайских банков, вне зависимости от формы собственности, отсутствует возможность устанавливать конкурентные процентные ставки для вкладчиков. При этом номинальная процентная ставка ниже реальных, а поскольку большинство китайцев не имеют возможности разместить свои деньги во вклады на лучших условиях, то им приходится увеличивать свои накопления с целью компенсировать потери от невыгодных условий [16].

Низкий уровень накоплений у россиян объясняется высокой степенью недоверия к деятельности коммерческих

банков как основных организаций, привлекающих вклады от населения. Одной из причин «настороженного» отношения к банкам является невысокий уровень потребительской банковской культуры, структуру которой исследовал Ю. Коробов [17]. Кроме этого, небольшой размер сбережений населения России экономисты связывают с развитием института частной собственности, в том числе на земельные участки и на объекты жилой недвижимости. Вместе с тем расширение ипотечных программ и развитие различных форм индивидуального строительства фактически сформировали инвестиционную модель использования свободных денежных средств домохозяйств. В результате у большинства россиян накопление денег не является доминирующей сберегательной стратегией. Долгосрочная стратегия сохранения денег проявляется как инвестиции в собственность, в первую очередь в объекты недвижимости. Данные инвестиции осуществляются в периоды трудовой активности, а сама собственность воспринимается, помимо прочего, как страховой запас. Такое отношение к собственности россиян стало возможным в результате невысокого развития страхового рынка в России. Действительно, один из ключевых показателей развития страхового рынка, а именно степень проникновения страхования, в среднем по России не превышает 2,5 %, а в регионах его значение еще ниже [18].

Проверка подтвердила гипотезу 2, что поколение родителей чаще направляет денежные средства на сбережение, чем поколение взрослых детей, а поколение прауродителей – чаще, чем поколение родителей. Это характерно для групп из всех трех стран.

Результаты опроса показывают, что трем исследуемым группам (китайцам, россиянам и казахстанцам) характерна следующая особенность: доля взрослых детей, использующих свободные деньги на покупку повседневных товаров/услуг (одежда, фитнес, кафе, бары и т.д.), выше, чем соответствующая доля их родителей. А соответствующий показатель доли родителей выше того же показателя у поколения их прауродителей.

Доля тех, кто склонен не сберегать, а тратить, в поколении взрослых детей составляет в группе китайцев 36 %, в группе россиян – 27 % и в группе казахстанцев – 35 %.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Фернам А., Аргайл М. Деньги. Секреты психологии денег и финансового поведения. СПб. : Прайм-Еврознак, 2006. 478 с.
2. Абрамова С. Б. Деньги как социальная ценность: поколенческий срез проблемы // Социологические исследования. 2000. № 7. С. 37–41.
3. Беликова Е. В. Характеристика западного теоретико-методологического аппарата исследований сбережений населения // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2008. № 1 (5). С. 75–78.
4. Попов М. В. Роль института домашнего хозяйства в формировании промышленной политики государства // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 3 (24). С. 161–163.
5. Оценка численности населения Иркутской области за 2014 год [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт URL: <http://www.gks.ru/dbscripts/munst/munst25/DBInet.cgi?pl=8112027> (дата обращения: 24.08.14).
6. Численность населения города Караганда [Электронный ресурс] / Википедия – свободная энциклопедия [web-сайт] URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Караганда> (дата обращения: 10.02.16).
7. Численность населения Казахстана [Электронный ресурс] / Википедия – свободная энциклопедия [web-сайт] URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Казахстан> (дата обращения: 10.02.16).
8. Уровень среднемесячной заработной платы в г. Иркутске [Электронный ресурс] / Министерство труда и занятости Иркутской области. Официальный сайт. URL: <http://www.irkzan.ru/Home/ministerstvodeyatel/rinok/rinoktrudaanalizzp.aspx> (дата обращения: 24.08.14).
9. Среднемесячная заработная плата в России [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/) (дата обращения: 24.08.14).
10. В 2014 году наибольший рост заработной платы по Карагандинской области отмечен на предприятиях, осуществляющих операции с недвижимым имуществом [Электронный ресурс] / Информационное агентство Zakon.kz [web-сайт]. URL: <http://www.zakon.kz/4685392-v-2014-godu-naibolshij-rost.html> (дата обращения: 10.02.16). Загл. с экрана.

У поколения родителей эти показатели существенно ниже (соответственно 11,10 и 18 %), а у прауродителей – еще ниже (соответственно 4, 5 и 14 %). Следовательно, и в России, и в Китае, и в Казахстане представители более молодого поколения чаще предпочитают направлять свободные средства на потребление, то есть реже сберегают, чем представители предыдущего.

В отношении других целей сбережений (на будущие крупные покупки, покупку недвижимости и будущие расходы, связанные с содержанием семьи, образованием, свадьбой и т.п.) гипотеза подтвердилась частично. А именно – поколение родителей действительно чаще копит деньги на эти цели, чем поколение взрослых детей. Например, в группе китайцев на будущую покупку недвижимости сберегают 74 % родителей и 60 % их детей, в группе россиян – соответственно 30 и 17 %, в группе казахстанцев – соответственно 47 и 30 %. Однако поколение прауродителей для этих целей реже сберегает, чем поколение родителей, хотя, конечно, чаще поколения своих внуков. Эта тенденция характерна всем группам: китайцам, россиянам и казахстанцам, и нарушается только в поколении российских прауродителей при направлении сбережений на будущие расходы для целей содержания семьи, получения образования и т.п.

## Основные выводы

Итак, опыт исследования позволяет говорить как о частичном сходстве, так и о некоторых различиях в финансовом поведении у граждан трех стран: России, Китая и Казахстана.

Сходство проявляется в особенностях финансового поведения, которые сформировались в результате изменений культурных и социально-экономических условий, произошедших за последние 20–25 лет. Схожей тенденцией для трех стран являются поколенческие различия в сберегательном поведении: поколение взрослых детей сберегает реже и меньше, чем поколение родителей, а поколение родителей – преимущественно меньше, чем поколение прауродителей.

Основным отличием можно признать склонность китайцев формировать значительные сбережения по сравнению с россиянами и казахстанцами.

11. Казахстан: зарплата работников сельского хозяйства ниже средней по стране [Электронный ресурс] / ProdMagazin.ru [web-сайт]. URL: <http://prodmagazin.ru/2014/07/30/kazakhstan-zarplata-rabotnikov-selskogo-hozyaystva-nizhe-sredney-po-strane/> (дата обращения: 10.02.16). Загл. с экрана.
12. Сравнительная характеристика уровня средней заработной платы по разным провинциям Китая [Электронный ресурс] / Сеть социальной безопасности [web-сайт]. URL: <http://www.baioxianzx.com/shebaoinfo/31461.html> (дата обращения: 24.08.14).
13. Рейтинг провинций по уровню средней заработной платы [Электронный ресурс] / Baidu [web-сайт]. URL: <http://tieba.baidu.com/p/2254545605> (дата обращения: 24.08.14).
14. Поляков В. В., Санникова И. А. Социально-экономические факторы сберегательного поведения домашних хозяйств в Китае // Известия Иркутской экономической академии. 2014. № 5 (97). С. 133–140.
15. Петрова Б. Китай вводит новые ограничения на покупку недвижимости для инвесторов [Электронный ресурс] // Ведомости. Электронное периодическое издание. URL: [http://www.vedomosti.ru/realty/articles/2013/04/01/kitaj\\_vvodit\\_novye\\_ogranicheniya\\_na\\_pokupku\\_nedvizhimosti](http://www.vedomosti.ru/realty/articles/2013/04/01/kitaj_vvodit_novye_ogranicheniya_na_pokupku_nedvizhimosti) (дата обращения: 24.08.14). Загл. с экрана.
16. Барнетт С., Мирвода А., Набар М. Расходы по-китайски // Финансы и развитие. 2012. Вып. 49. № 3. С. 28–35.
17. Коробов Ю. И. Современная банковская культура // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 2 (19). С. 162–163.
18. Хитрова Е. М. Особенности развития региональных страховых рынков // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2014. № 3 (28). С. 132–135.

## REFERENCES

1. Furnham A., Argyle M. Money. Secrets of Psychology of money and financial behavior. SPb. : Prime-Evroznak, 2006. 478 p.
2. Abramova S.B. Money as a social value: the generational method // Sociological studies. 2000. No. 7. P. 37–41.
3. Belikova E.V. Characteristic of Western Theoretical and Methodological apparatus of Research of people's Savings // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2008. No. 5. P. 75–78.
4. Popov M.V. The role of the Institute of Home Economics in the Formation of Industrial Policy of the State // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2013. No. 3 (24). P. 161–163.
5. Estimation of the number of population in the Irkutsk region in 2014 [Electronic resource] / Federal State Statistics Service. Official site. URL: <http://www.gks.ru/dbscripts/munst25/DBInet.cgi?pl=8112027> (date of viewing: 24.08.14).
6. The number of population in Karaganda [Electronic resource] / Wikipedia – the free encyclopedia [web-site]. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Каганданда> (date of viewing: 10.02.16).
7. The population of Kazakhstan [Electronic resource] / Wikipedia – the free encyclopedia [web-site]. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Казахстан> (date of viewing: 10.02.16).
8. The level of the average wage in the city of Irkutsk [Electronic resource] / The Ministry of Labor and Employment of the Irkutsk region. Official site. URL: <http://www.irkzan.ru/Home/ministerstvodeyatel/rinok/rinoktrudaanalizp.aspx> (date of viewing: 24.08.14).
9. The average monthly salary in Russia [Electronic resource] / Federal State Statistics Service. Official site. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages) (date of viewing: 24.08.14).
10. In 2014, the highest growth of wages in the Karaganda region recorded at the enterprises engaged in real estate transactions [Electronic resource] / News agency Zakon.kz [web-site]. URL: <http://www.zakon.kz/4685392-v-2014-godu-naibolshijj-rost.html> (date of viewing: 10.02.16). Title of screen.
11. Kazakhstan: wages of agricultural workers below the national average. [Electronic resource] / ProdMagazin.ru [web-site]. URL: <http://prodmagazin.ru/2014/07/30/kazakhstan-zarplata-rabotnikov-selskogo-hozyaystva-nizhe-sredney-po-strane/> (date of viewing: 10.02.16). Title of screen.
12. Comparative characteristics of the average wage level in various provinces of China. [Electronic resource] / Social Security Network [web-site]. URL: <http://www.baioxianzx.com/shebaoinfo/31461.html> (date of viewing: 24.08.14).
13. Rating of provinces in terms of average wages [Electronic resource] / Baidu [web-site]. URL: <http://tieba.baidu.com/p/2254545605> (date of viewing: 24.08.14).
14. Polyakov V. V., Sannikova I. A. Socio-economic factors of savings behavior of households in Chin // Bulletin of Irkutsk Economic Academy. 2014. No. 5 (97). P. 133–140.
15. Petrova Y. China introduces new restrictions on the purchase of real estate for investors // Bulletin. 2013. [Electronic resource] / Vedomosti. Electronic periodical. URL: [http://www.vedomosti.ru/realty/articles/2013/04/01/kitaj\\_vvodit\\_novye\\_ogranicheniya\\_na\\_pokupku\\_nedvizhimosti](http://www.vedomosti.ru/realty/articles/2013/04/01/kitaj_vvodit_novye_ogranicheniya_na_pokupku_nedvizhimosti) (date of viewing: 24.08.14). Title of screen.
16. Barnett S., Mirvoda A. Nabari M. Expenses in Chinese // Finance and Development. 2012. Vol. 49. No. 3. P. 28–35.
17. Korobov Yu. I. Modern Banking Culture // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2012. No. 2. P. 162–163.
18. Khitrova E. M. Features of development of Regional Insurance Markets // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2014. No. 3 (28). P. 132–135.

**Как цитировать статью:** Поляков В. В., Полякова Н. В., Санникова И. А., Петренко Е. С. Исследование сберегательного поведения домохозяйств России, Китая и Казахстана // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 2 (35). С. 53–58.

**For citation:** Polyakov V. V., Polyakova N. V., Sannikova I. A., Petrenko E. S. The research of household savings behavior in Russia, China and Kazakhstan // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2016. № 2 (35). P. 53–58.