

Медяник Ольга Викторовна

кандидат психологических наук,

Лаборатория изучения социально-экономических и политических процессов современного общества Санкт-Петербургского государственного университета,

medyanikov@list.ru

Olga V. Medyanik

PhD in Psychology,

Laboratory for the Study of Socio-Economic and Political Processes of Modern Society, St. Petersburg State University

medyanikov@list.ru

Исследование финансового поведения россиян при использовании FinTech¹

Research of financial behavior of Russians when using FinTech

***Аннотация.** Пандемия COVID-19 ускорила внедрение использования цифровых технологий в повседневную жизнь потребителей. Наметился четкий тренд в изменении традиционного финансового поведения цифровых пользователей. Проблема разработки методологии исследования отношения населения к новым цифровым технологиям становится актуальной как никогда. С целью решения этой проблемы разработана методика исследования финансового поведения при использовании цифровых технологий (FinTech) (Digital Financial Behavior). Апробация методики была проведена на выборке российских граждан, которая составила 1045 человек. Опрос проводился с 26.05.2021 по 27.05.2021, т.е. в период относительной стабильности после прохождения двух волн пандемии Covid-19 в России. В результате исследования были выявлены установки, связанные с успешным использованием цифровых технологий. Результаты исследования продемонстрировали появление новой модели финансового поведения - «цифрового потребителя» (Digital Financial Consumer). Так же были выделены несколько профилей финансового цифрового поведения этой модели.*

***Ключевые слова:** финансовая тревожность, финансовое поведение при использовании FinTech, цифровое поведение, успешный цифровой потребитель.*

¹ Исследование выполнено в рамках проекта «Оптимизация страховой защиты населения в условиях биологической угрозы» (Санкт-Петербургский государственный университет, Pure ID: 92423693)

Abstract. *The COVID-19 pandemic has accelerated the adoption of digital technology use in consumers' daily lives. There is a clear trend towards changing the traditional financial behaviour of digital users. The problem of developing a methodology to study public attitudes to new digital technologies is more relevant than ever. In order to solve this problem, a methodology has been developed to study financial behaviour when using digital technologies (FinTech) (Digital Financial Behaviour). The methodology was tested on a sample of Russian citizens that consisted of 1,045 people. The survey was conducted from 26.05.2021 to 27.05.2021, i.e. in the period of relative stability after the two waves of the covid-19 pandemic in Russia. As a result of the study, the attitudes associated with the successful use of digital technology were identified. The results of the study demonstrated the emergence of a new model of financial behavior - the Digital Financial Consumer. Several profiles of digital financial behavior of this model were also identified.*

Keywords: *financial anxiety, FinTech financial behavior, digital behavior, successful digital consumer.*

Введение. Пандемия COVID-19 спровоцировала ускорение темпов внедрения цифровых технологий во все сферы жизни людей. В связи с этим возникает необходимость определения социально-психологических факторов трансформации финансового поведения потребителей товаров и услуг под воздействием таких глобальных изменений [1, 2]. В период пандемии, вызванной вирусом COVID-19, человечество испытало страх перед биоугрозой [3]. Были предприняты внутригосударственные и межгосударственные меры для повышения уровня безопасности, которые кардинальным образом повлияли на образ жизни большого количества людей во всех странах мира. В связи с этим произошел резкий скачок в развитии применения цифровых технологий, в частности FinTech [3]. Последствия пандемии оказало существенное влияние не только на снижение роста мировых экономик, но и на изменение образа жизни людей, их способы потребления, финансовое поведение, а также на социально-психологическое самочувствие населения, связанное с финансовой тревогой и неопределенностью [5]. Неотъемлемой частью современной экономики на сегодняшний день является развитие Финансовых технологий (FinTech), которые за последние 10 лет совершили революцию в индустрии финансовых услуг (Frost et al., 2019) [6].

Целью нашего исследования является - определить ключевые факторы, оказывающие влияние на финансовое поведение российского потребителя финансовых технологий. Гипотеза исследования: на успешное использование цифровых технологий чаще влияют не психологические характеристики финансового поведения, а финансовая и цифровая грамотность пользователей.

Методология исследования. *Дизайн исследования.* В исследовании основное внимание было уделено не только экономическому фактору финансовой грамотности и цифровой компетентности, но и поведенческому или психологическому фактору финансового поведения пользователей.

Исследование включало в себя проведение опроса «Влияние цифровых технологий на финансовое поведение россиян (Digital Financial Behavior)» и

изучение влияния цифровых технологий на финансовое поведение российских граждан. Опрос был ориентирован на анализ поведенческих установок и реакций населения в условиях цифровизации.

Участники исследования. Выборка составила 1045 человек (465 мужчин, 578 женщин). Опрос проводился с 26.05.2021 по 27.05.2021. Большинство респондентов выборки (62,78%) — граждане в возрасте 26–45 лет.

Критерием отбора респондентов было использование цифровых финансовых технологий. Отобранные респонденты указали на использование следующих цифровых финансовых технологий: чуть меньше половины (41,76%) используют цифровые приложения для покупки одежды, техники, парфюмерии и т.д. 20,15% используют в оплате товаров и услуг систему быстрых платежей в том числе по QR-коду. Меньше 5% респондентов используют такие новые цифровые технологии как онлайн-кредитование, краудфандинг, онлайн-бухгалтерия, онлайн-страхование и др.

Процедура исследования. В данном исследовании было применено апробирование авторского опросника «Digital Financial Behavior», который включал в себя: опросник экономических аттитюдов (Дейнека, Забелина) [3]; опросник финансовой тревожности (Медяник О.В.) [3]; авторский опросник предпочтения цифровых технологий.

Данные были получены в результате онлайн-опроса «Digital Financial Behavior», проведенного на выборке российских граждан. Опросник был размещен на интернет-платформе SurveyMonkey [7].

Результаты и обсуждения. Для обоснования конструктивной валидности опросника был выполнен эксплораторный *факторный анализ* методом главных компонент с Варимакс-вращением. В результате факторного анализа данных опросника было получено одиннадцать факторов.

Первый по весу фактор был назван нами "*фактором финансовой тревожности*" (вес 7,7). Фактор объединил показатели проявлений тревожности, которые выражались в степени согласия с утверждениями о психофизиологических реакциях на финансовые стимулы. Второй по весу фактор был назван «*фактор финансового беспокойства*» (вес 4,6). Признаками фактора стали финансовые затруднения, которые вызывают у респондента чувство беспокойства и неопределенности. Фактор объединил в себе утверждения о том, что нехватка денег является причиной стресса, раздражения, внутренней скованности и отсутствия уверенности в завтрашнем дне. Третий фактор - «*фактор финансового оптимизма*» (вес 4,3). Содержание фактора свидетельствует о чувстве материальной защищенности тех респондентов, которые согласны с утверждениями о том, что они удовлетворены своей текущей финансовой ситуацией; испытывают уверенность в завтрашнем дне, могут позволить купить себе все желаемое и считают, что окружающие воспринимают их как финансов-грамотных людей. Четвертый фактор был назван «*фактором восприятия риска*» (вес 3,8) объединил характеристики, отражающие показатели доверия страховым институтам, например, что страхование автомобиля необходимая процедура, дающая ощущение спокойствия. Пятый по весу фактор был назван нами «*фактором успешного использования FinTech*» (вес 3,4). Фактор объединил показатели, свиде-

тельствующие о предпочтении граждан пользоваться цифровыми технологиями в повседневной жизни. Признаками фактора стали утверждения о том, что онлайн-сервисы оплаты, онлайн-банки и интернет-магазины существенно упрощают повседневную жизнь и часто используются респондентами. Шестой по весу фактор был назван «*фактор рационального финансового поведения*» (вес 2,9). Фактор сформирован убеждением респондентов в том, что к покупкам нужно подходить осознанно и следить за текущим экономическим положением в стране и мире. Фактор объединил в себя характеристики, отражающие активность и рациональность при приобретении банковских услуг, проявления поисковой активности и рациональности при выборе продукта потребления. Седьмой фактор или «*фактор ответственного финансового поведения*» (вес 2,6). Фактор сформирован установками на осознанное и ответственное поведение в отношении уплаты налогов и планирования трат; ориентацией на заработную плату в ущерб призванию.

Уровневые показатели влияния FinTech на финансовое поведение россиян. Наибольшую степень согласия среди респондентов вызвали утверждения, в которых озвучены преимущества онлайн-сервисов и приложений. Так, многие испытуемые считают, что благодаря онлайн сервисам оплаты проще вовремя оплачивать обязательные платежи ($M=5,82$; $\sigma =1,66$) и что это удобнее, чем ходить в банк ($M=5,79$; $\sigma =1,72$). Высок уровень согласия и по поводу размещения банковских онлайн-вкладов ($M=5,77$; $\sigma =1,57$), с предварительным сравнивающим условием в разных банках ($M=4,92$; $\sigma =1,42$). И совершения онлайн-покупок всевозможных товаров ($M=5,08$; $\sigma =1,72$) и сравнение на них цен в разных интернет-магазинах перед покупкой ($M=5,58$; $\sigma =1,67$). Так же многие граждане согласны с тем, что важно иметь личный кабинет налогоплательщика ($M=4,89$; $\sigma =2,21$) и быть зарегистрированным на сайте Госуслуг ($M=4,77$; $\sigma =1,98$). Среди опрошенных высок уровень согласия относительно оценки себя как человека с высоким уровнем цифровой финансовой грамотности ($M=4,81$; $\sigma =1,49$).

Корреляционный анализ данных влияния финансовых технологий на финансовое поведение. Проведя корреляционный анализ между методиками, используемого нами опросника на уровне значимости $p \leq 0,01$ были выявлены корреляционные внутри тестовые связи. Анализ данных опросника показал, что российские граждане стали активно использовать онлайн-приложения банков и онлайн-кошельки для повседневных платежей. В период пандемии большинство респондентов перешли на покупку еды, одежды, техники, парфюмерии через интернет-магазины. Респонденты отметили факт удобства при сравнении цен на различные товары в онлайн-магазинах перед покупкой.

Корреляционный анализ данных опросника показал появление новой модели финансового поведения с появлением цифровых технологий - «цифрового финансового потребителя» (*digital financial consumer*). Это те потребители, которые чаще используют цифровые технологии (любят сравнивать цены на различных платформах перед покупкой, оплачивают регулярные платежи (оплаты ЖКХ, телефона, штрафов и т.д.) только онлайн, считают свой уровень финансовой грамотности относительно высоким). В этой модели можно выделить несколько профилей финансового цифрового поведения: - профиль «уверенного

цифрового потребителя» (*successful digital consumer*). Эти пользователи уверенно используют цифровые технологии, благодаря специальному онлайн приложению откладывают часть ежемесячного дохода на долгосрочные цели и ведут контроль своих доходов и расходов; открывают инвестиционные счета и спокойны относительно своего финансового будущего, так как регулярно делают сбережения; - профиль «инвестиционного цифрового потребителя» (*investment digital consumer*). Используя приложение для работы на фондовом рынке, они считают, что цифровые технологии открыли доступ простым людям к инвестиционным проектам и каждый человек, желающий заработать, должен открыть ИИС (индивидуальный инвестиционный счет); Эти пользователи активно следят за новостной повесткой, чувствуют себя в безопасности в текущей финансовой ситуации; активно используют приложения для сбережений и контроля расходов, благодаря чему уверены в своем будущем благосостоянии; считают, что цифровые услуги существенно упростили обычному человеку выход на фондовый рынок и считают эффективным вложение средств в криптовалюты или в рискованные инвестиционные проекты; - профиль «ответственного цифрового потребителя» (*responsible digital consumer*). Эти потребителя имеют личные кабинеты на сайтах государственных услуг для отслеживания своих текущих финансовых показателей (например, <https://lkfl2.nalog.ru>; <https://www.gosuslugi.ru/>). - профиль «благополучного цифрового потребителя» (*successful digital consumer*). Эти потребители считают себя благополучным в финансовом плане человеком, чувствуют уверенность в финансовом будущем. Они откладывают благодаря специальному приложению часть ежемесячного дохода, контролируют доходы открывают инвестиционные счета через цифровые приложения, стремятся быть в курсе событий финансовой жизни в стране и в мире.

Заключение. В нашем исследовании определилось достаточно много взаимосвязей, связанных с финансовой тревожностью и реакциями на финансовые стимулы. Но нет ярких зависимостей между финансовой тревожностью и другими психологическими характеристиками и использованием цифровых технологий. Поэтому можем сделать вывод, что успешное использование цифровых технологий не связано с психологическими признаками финансового поведения. В большей степени респонденты связывали успешное использование цифровых технологий с финансовой и цифровой грамотностью, исходя из этого мы считаем, что наша гипотеза доказана. Исследование показало, что под влиянием происходящей цифровой трансформации меняется не только структура, но и сам характер цифрового финансового потребления в России. Финансовые установки, цифровые навыки, предпочтения и привычки российских потребителей формируются в период их активной цифровой социализации и во многом зависят от уровня образования, наличия цифровой и финансовой грамотности. Эта трансформация новых «цифровых» навыков и привычек позволяет формировать «успешного цифрового финансового потребителя».

Литература

1. Beeching N. J., Fletcher T. E., Fowler R. *Coronavirus disease 2019 (COVID-19)*. London: BMJ Best Practices; BMJ Publishing Group, 2020. <https://doi.org/10.1136/bmj.m1403>.

2. Samarathunga W., Weerathunga P. *Advent of 'Economic Paradigm Shift' and 5G during the Post- COVID19 Revival Phase*. Preprints. 2020. Available at: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3601484 (accessed: 07.07.2020).

3. Медяник О.В. Влияние финансовой тревожности на страховое поведение россиян в условиях пандемии COVID-19 // Вестник Санкт-Петербургского университета. Социология. 2020. Т. 13. Вып. 4. С. 354–373. <https://doi.org/10.21638/spbu12.2020.401>

4. Beeching N. J., Fletcher T. E., Fowler R. *Coronavirus disease 2019 (COVID-19)*. London: BMJ Best Practices; BMJ Publishing Group, 2020. <https://doi.org/10.1136/bmj.m1403>.

5. Samarathunga W., Weerathunga P. *Advent of 'Economic Paradigm Shift' and 5G during the Post- COVID19 Revival Phase*. Preprints. 2020. Available at: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3601484 (accessed: 07.07.2020).

6. Frost, J., L. Gambacorta, Y. Huang, HS Shin, and P. Zbinden. 2019. «BigTech и меняющаяся структура финансового посредничества», Рабочий документ Банка международных расчетов № 779. [Google Scholar]

7. <https://ru.surveymonkey.com>

references

1. Beeching N. J., Fletcher T. E., Fowler R. *Coronavirus disease 2019 (COVID-19)*. London: BMJ Best Practices; BMJ Publishing Group, 2020. <https://doi.org/10.1136/bmj.m1403>.

2. Samarathunga W, Weerathunga P. *Advent of 'Economic Paradigm Shift' and 5G during the Post- COVID19 Revival Phase*. Preprints. 2020. Available at: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3601484 (accessed: 07.07.2020).

Medyanik O.V. *The Impact of Financial Anxiety on Insurance Behavior of Russians under the Pandemic COVID-19* // Vestnik (Herald) of Saint-Petersburg University. Sociology. 2020. T. 13. Vol. 4. C. 354-373. <https://doi.org/10.21638/spbu12.2020.401>

4. Beeching N. J., Fletcher T. E., Fowler R. *Coronavirus disease 2019 (COVID-19)*. London: BMJ Best Practices; BMJ Publishing Group, 2020. <https://doi.org/10.1136/bmj.m1403>.

5. Samarathunga W, Weerathunga P. *Advent of 'Economic Paradigm Shift' and 5G during the Post- COVID19 Revival Phase*. Preprints. 2020. Available at: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3601484 (accessed: 07.07.2020).

6. Frost, J., L. Gambacorta, Y. Huang, HS Shin, and P. Zbinden. 2019. "BigTech and the changing structure of financial intermediation," Bank for International Settlements Working Paper No. 779. [Google Scholar].

7. <https://ru.surveymonkey.com>

