

## Фінансова поведінка особистості як психологічний феномен

*Тетяна Бокача*

*магістрант кафедри психології,*

*ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», м. Київ, Україна,*

*e-mail: Bokataya@gmail.com*

*Олена Никоненко*

*к.пс.н, доцент кафедри психології,*

*ВНЗ «Університет економіки та права «КРОК», м. Київ, Україна,*

*e-mail: nikonenkoev@krok.edu.ua,*

*ORCID: 0000-0002-0794-7905*

Фінансова поведінка є складним явищем, що вивчає взаємодію між фінансовими рішеннями та психологічними аспектами. Вона включає в себе утворення фінансових уподобань, управління бюджетом, ризиками та інвестиціями. Цей феномен досліджує, як особистісні характеристики впливають на економічні вибір та взаємодію з фінансовим середовищем[4;5]. Фінансова поведінка визначається такими факторами: ставлення до ризику, сприйняття фінансового стресу, наявність фінансових цілей. Особистість впливає на рішення про збереження, інвестування та споживання. Монетарна поведінка це модифікація соціально- економічної поведінки, що визначає особливості поводження з грошовими ресурсами об'єкта монетарних відносин. Монетарна поведінка обумовлена механізмом самої монетарної сфери та детермінована індивідуально-психологічними характеристиками особистості. Це є процес дій, вчинків, що здійснюються суб'єктами монетарних відносин. У динамічному аспекті монетарна поведінка є діяльністю, що безпосередньо залучена в процеси отримання грошових доходів, їх використання і накопичення, включаючи процеси прийняття рішень. Дослідження стратегій монетарної поведінки в умовах соціально- економічних змін встановили, що для представників старшого покоління характерна стратегія страхування, яка була поширена в радянські часи. Представники середнього віку демонструють стратегію накопичення, а молодь, включаючи студентів використовують змішані стратегії та схильні інвестувати гроші. Більше того молоді люди прагнуть вкладати кошти не тільки в банківські установи під процент, але і у власний розвиток [3].

Психологічні чинники, такі як: страх втрати, очікування, емоції, психологія споживання, ставлення до ризику, самоконтроль, вплив оточення можуть визначати фінансові стратегії [2;3].

**Фінансові стратегії бідних людей.** Бідність може впливати на фінансові стратегії особистості і часто вони мають специфічні особливості [1;2].

• **Вживання на мінімальному рівні:** Бідні люди можуть фокусуватися на задоволенні базових потреб, таких як їжа та житло, обходячи статті витрат, які не є обов'язковими для виживання.

• **Використання кредитів та позик:** У бідних господарствах може бути поширена практика використання кредитів або позик для покриття тимчасових

потреб, що може призвести до боргових тяжб.

- **Обмежений доступ до інвестицій:** бідність часто обмежує можливості інвестування в освіту, здоров'я або інші можливості покращення фінансового стану.

- **Циклічні фінансові проблеми:** Бідність може створювати циклічні фінансові проблеми, де важко вийти з фінансових труднощів через відсутність ресурсів та можливостей.

- **Вплив соціального середовища:** Бідність часто пов'язана з конкретним соціальним середовищем, що може впливати на фінансові переконання та рішення.

Розуміння цих факторів допомогли розробити більш ефективні стратегії підтримки та розвитку для людей у складних фінансових умовах.

### **Фінансові стратегії заможних людей.**

Заможні люди часто використовують специфічні фінансові стратегії для управління своїм майном та доходами.

- **Інвестування:** Заможні люди часто вкладають свої гроші в різноманітні інвестиційні документи такі як акції, облігації, нерухомість та інші фінансові продукти.

- **Диверсифікація інвестицій:** Заможні люди зазвичай розподіляють свій капітал між різними видами інвестицій для зменшення ризиків і забезпечення стабільності доходів.

- **Податкове планування:** Застосування стратегій для мінімізації податків, таких як використання податкових винятків та оптимізація структури доходів.

- **Фінансовий консалтинг:** Залучення професіоналів, таких як фінансові консультанти для розробки ефективних стратегій управління фінансами, враховуючи цілі та бюджет.

- **Інвестиції в освіту та навчання:** Розвиток освіти і навичок для ефективного управління фінансами та розширення можливостей для збільшення доходів.

- **Філантропія:** Багаті люди часто включають філантропічні стратегії, інвестуючи у благодійність та громадські ініціативи.

Ці стратегії допомагають забезпечити не тільки зростання капіталу, але і стабільність та вплив на соціальний та економічний розвиток.

Усвідомлення психологічних чинників та особливостей фінансової поведінки є ключовим для розуміння та ефективного управління фінансами. Незалежно від рівня доходу, емоції, ставлення до ризиків, звички та соціальне оточення впливають на фінансовий стан.

### **Список використаних джерел**

1. Антонова З. Гроші як фактор економічної соціалізації // Педагогіка і психологія проф. освіти. 2009. - № 4. С. 173-180.
2. Данильченко Т. В. Суб'єктивне соціальне благополуччя як психологічний феномен. Психологічні перспективи. 2016. Вип. 28. С. 93-107.
3. Никоненко О. Шевченко А. Практичні аспекти зміцнення психологічного благополуччя під-

*приємців в умовах війни Вчені записки Університету «КРОК». 2023. № 3(71). С. 159-168.*

*4. Никоненко О.В. Психологічні особливості монетарної поведінки в різні вікові періоди. Держава, регіони, підприємництво: інформаційні, суспільно-правові, соціально-економічні аспекти розвитку. Тези доповідей IV Міжнародної конференції (7 грудня 2022р., м.Київ). Київ: Університет «КРОК», 2022.*

*5. Шеремет К.А., Сингаївська І.В. Психокорекція монетарних установок особистості. Держава, регіони, підприємництво: інформаційні, суспільно-правові, соціально-економічні аспекти розвитку: тези доповідей III Міжнародної конференції (Київ, 02 грудня 2021 р.). К.: Університет "КРОК", 2021.*