

## ВОЗМОЖНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПОВЕДЕНЧЕСКОЙ ЭКОНОМИКИ

*Баранов Павел Эдуардович, студент 1 курса института экономики и управления АПК, ФГБОУ ВО РГАУ–МСХА имени К. А. Тимирязева, e-mail: elem-1703@mail.ru*

*Научный руководитель – Романова Анастасия Алексеевна, ассистент кафедры бухгалтерского учета, финансов и налогообложения ФГБОУ ВО РГАУ–МСХА имени К. А. Тимирязева, e-mail: romanovargaymsha@mail.ru*

***Аннотация.** В статье раскрыты возможности использования поведенческой экономики для развития экономики страны и финансовой культуры и грамотности населения. Актуальность темы связана с новизной данного направления и его слабым развитием в России. **Ключевые слова:** поведенческая экономика, ограниченная рациональность, манипуляции, наджинг, мягкое подталкивание, финансовая грамотность, финансовая культура.*

Поведенческая (бихевиористская) экономика – это дисциплина, изучающая влияние социальных, когнитивных и эмоциональных факторов на поведение субъектов экономики и на экономические переменные. Это аналитическое направление, появившееся в 70-х годах прошлого столетия, основано на отказе от общепринятой модели рационального поведенческого выбора, которая лежала в основе экономического анализа и прогнозирования [1].

Понимание того, что поведение субъектов в экономических отношениях может основываться не только на рациональном стремлении максимизировать прибыль и завладеть большим богатством, но и на чувствах и эмоциях было еще у Адама Смита, «отца-основателя» классической экономики». Именно об этом он рассуждает в «Теории нравственных чувств» 1759 года. Позже, в конце XVIII века, Иеремия Бентам вводит в экономику понятие «полезность» – способность блага или товара удовлетворять человеческую потребность, однако причины возникновения потребностей и предпочтений начали изучаться лишь в конце XX – начале XXI века [2].

Считается, что начало современному поведенческому подходу в экономической теории было положено психологами А. Тверски и Д. Канеманом в работе «Теория перспектив: анализ принятия решений в рискованных ситуациях». Обобщив большую часть человеческих аномалий и проведя большое количество полевых и лабораторных исследований, ученые установили, что в процессе принятия экономических решений люди совершают одни и те же ошибки, которые реально спрогнозировать [3].

Канеман и Тверски, как когнитивные психологи, вывели правила, которыми руководствуется мозг человека при выборе – эвристики. Люди весьма избирательно работают с информацией (эвристика доступности), в частности подвержены влиянию толпы (информационные каскады), склонны преувеличивать собственные прогностические способности (феномен избыточной уверенности), плохо понимают взаимосвязь между разными явлениями (регрессия к среднему), а их заявленные предпочтения можно исказить, изменив лишь форму представления задачи, но не саму задачу (эффект обрамления) [2, 4].

При этом нужно помнить, что нерациональное поведение может привести как к выгодам, так и к потерям. Именно поэтому отдельным индивидуумам и государству в целом необходимо изучать основы поведенческой экономики и использовать имеющиеся знания для достижения своих целей.

Государство может использовать поведенческую экономику на трех уровнях. Первый из них – борьба с манипуляциями мнением потребителей, второй – самостоятельное влияние на поведение потребителей и фирм, третий – повышение уровня финансовой грамотности населения, в том числе степень осведомленности о поведенческой экономике. Очевидно, что работа на всех трех уровнях способна охватить большую группу экономических субъектов и, следовательно, добиться лучшей динамики изменения экономических показателей.

Первый уровень подразумевает, в первую очередь, активную деятельность регулирующих органов государства, способных вмешиваться в деятельность предприятий финансового сектора – противостоять поведенческой эксплуатации, т.е. использованию финансовыми организациями знаний когнитивных особенностей и искажений себе на пользу [2]. Для контроля над организациями, использующими поведенческую эксплуатацию: во-первых, проводится мониторинг использования банками поведенческих эффектов и включение уровня поведенческой эксплуатации в рейтинг банков; во-вторых, для анализа деятельности организации регуляторами применяется перечень признаков финансовой пирамиды, разработанный ЦБ РФ; в-третьих, ужесточаются требования к кредитным организациям. Однако все еще существует большое количество схем манипуляций, которые позволяют влиять на выбор потребителя без нарушения законодательства. В качестве борьбы с этой проблемой предполагается ужесточение законодательства и увеличение числа работников сферы экономической безопасности.

Работа на этом уровне позволит государству оградить от пагубного влияния в первую очередь малообразованное и бедное население страны. Именно граждане с низким и средним уровнем доходов в силу разных обстоятельств склонны к рискованному типу финансового поведения [5].

На втором уровне государство самостоятельно выстраивает архитектуру выбора потребителей или занимается наджингом. Одним из основателей теории наджинга стал нобелевский лауреат по экономике 2017 года Ричард Талер. Согласно этой теории, при любой активности человек руководствуется определенной архитектурой выбора – сознательно или несознательно выстроенной. Архитектура выбора в любом случае делает какую-то опцию более привлекательной, чем другие, а значит, подталкивает к выбору. В силу когнитивных способностей и нехватки времени индивид не всегда может принять верное решение, а прямое подталкивание способно вызвать обратную реакцию, поэтому применение наджинга гораздо более эффективно [6]. Особенно эффективно применение наджинга на федеральном уровне: информирование больших групп людей выгоднее, чем локальное, а поведение большинства людей одинаково, следовательно, мягкое подталкивание работает одинаково хорошо для разных групп. На регионально-городском уровне этот метод имеет большие возможности в сфере благоустройства городских районов и дворов, налаживания инициативности жителей.

Эта концепция уже широко применяется в зарубежных странах, причем для обществ и стран любого типа государственный наджинг работает одинаково хорошо [6].

В России наджинг применяется менее активно, это связано с рядом факторов:

1. В данный момент применение наджинга в России затруднено, так как одним из условий его использования является высокое доверие к архитектору выбора. Эта проблема может быть решена с помощью борьбы с коррупцией и с помощью увеличения вовлеченности гражданам в дела государственного управления и местного самоуправления.

2. Применение наджинга носит ситуационный и, скорее, неосознанный, интуитивный характер, так как успешные кейсы появляются в самых различных, никак не связанных друг с другом регионах и не существует единой стратегии применения этого метода в каком-либо отдельно взятом регионе и в различных сферах политического менеджмента.

3. В российской исследовательской области тема наджинга обходится стороной, тем более что касается перспектив его применения в государственном управлении, характеризуется недостаточной теоретической разработанностью, а подавляющее большинство из небольшого количества статей носит описательный характер [7]. Преодолением этого и предыдущего фактора занимается система образования страны. Для внедрения наджинга необходимо готовить больше профессиональных кадров в сфере экономики и экономической безопасности. Более подробно этот процесс будет описан далее.

Третий уровень – введение основ поведенческой экономики в программу Стратегии повышения финансовой грамотности населения. Во-

первых, это позволит создать резерв кадров для первого и второго уровня применения поведенческой экономики государством. Во-вторых, изучение именно поведенческой экономики, вероятно, будет казаться более простым и интересным для простого населения, так как такой подход более приближен к жизненным реалиям, чем формулы с конвенционально принятыми экзогенными переменными. Это сделает изучение финансов более эффективным. В-третьих, финансово образованное население способно вносить большой вклад в экономику: правильно распределять личные финансы, создавать полезные производства, вносить необходимые инвестиции и не сеять панику в периоды кризисов.

Основным документом, определяющим вектор развития финансовой грамотности населения, является Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы». В Стратегии написано, что должен уметь финансово грамотный гражданин, ниже показано, как знание поведенческой экономики способно помочь человеку приобрести и адаптировать эти навыки. Стоит отметить, что поведенческая экономика должна изучаться населением наравне с классической, а не заменять ее.

Навыки финансово грамотного человека можно разделить на 4 группы:

1. Умение самостоятельно следить за своими финансами. Знание основ поведенческой экономики позволяет человеку самостоятельно принимать финансовые решения, не доверять личные сбережения опасным организациям.

2. Умение планировать доходы и расходы. Поведенческая экономика дает представление о том, какой выбор является рациональным, следовательно, благодаря знанием этой дисциплины человек понимает, что разумное планирование лучше, чем спонтанные решения.

3. Умение работать с финансовой информацией на бытовом уровне. Поведенческая экономика учит не доверять первой попавшейся информации.

4. Умение выбирать финансовые инструменты и услуги. Изучение поведенческой экономики позволяет анализировать деятельность организаций с психологической точки зрения и видеть попытки утаивания информации или попытки недобросовестного наджинга [5].

Третий уровень может и должен внедряться среди всех групп, однако, очевидно, что наибольшую пользу экономике страны принесет обучение заинтересованных в этом индивидуумов. Чаще всего, в самостоятельном получении образования заинтересовано только уже более богатое и образованное население, поэтому наиболее эффективным является обучение финансовой грамотности школьников 9 классов: практически каждый человек получает основное общее образование и организовать образование школьников проще, чем других групп. Проблемой остается нехватка кад-

ров, способных правильно преподнести информацию. На данный момент решением этой проблемы остается создание единой программы обучения профессиональными методистами-экономистами и психологами, учителя будут использовать уже готовые разработки. Кроме того, важным является проведение научных мероприятий, конференций по данному новому и перспективному направлению, углубление знаний в вузах и колледжах.

Благодаря внедрению в программы обучения основ поведенческой экономики государству удастся выработать у населения финансовую культуру, такое население способно использовать финансовые возможности в периоды роста экономики и не усугублять положение во время кризисов. Кроме того, высококвалифицированные кадры в этом направлении будут способны разрабатывать наиболее эффективные экономические программы, что позволит экономике России развиваться более быстрыми темпами, чем экономике тех стран, в которых будут использоваться устаревшие экономические модели.

### **Библиографический список**

1. **Яковлева, Е. А.** Поведенческая экономика как область научного знания в современной экономической науке / Е. А. Яковлева // *Journal of Economic Regulation (Вопросы регулирования экономики)*. 2014. – № 2.
2. **Белянин, А.** Поведенческая экономика / А. Белянин // *ПостНаука [Электронный ресурс]*. – URL: <https://postnauka.ru/faq/61078> (дата обращения: 29.10.2022).
3. **Солодухина, А.** Подтолкнуть нельзя заставлять: зачем нужна поведенческая экономика / А. Солодухина // *ПостНаука [Электронный ресурс]*. – URL: <https://postnauka.ru/longreads/156598> (дата обращения: 29.10.2022).
4. **Канеман, Д.** Рациональный выбор, ценности и фреймы / Д. Канеман, А. Тверски // *Психологический журнал* / под ред. А. Л. Журавлева. – М. : Изд-во РАН, – 2003. – Т. 24. – № 4.
5. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы».
6. **Талер Р., Санстейн К.** *Nudge. Архитектура выбора. Как улучшить наши решения о здоровье, благосостоянии и счастье.* – М. : Манн, Иванов и Фербер, – 2010. – 240 с.
7. **Чернышенко, М. С.** Применение наджинга в государственном управлении: международный опыт, перспективы / М. С. Чернышенко // *Н.Экс.Т.* – 2021. – № 2.