

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Маджуга А.Г., Филиппова Н.М. Формирование бюджетной культуры личности в реалиях современного общества: экономико-психологический подход // Human Progress. 2024. Том 10, Вып. 6. С. 32. URL: [http://progress-human.com/images/2024/Tom10\\_6/Majuga.pdf](http://progress-human.com/images/2024/Tom10_6/Majuga.pdf) DOI 10.46320/2073-4506-2024-6a-6.

## **ФОРМИРОВАНИЕ БЮДЖЕТНОЙ КУЛЬТУРЫ ЛИЧНОСТИ В РЕАЛИЯХ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА: ЭКОНОМИКО-ПСИХОЛОГИЧЕСКИЙ ПОДХОД**

**Маджуга Анатолий Геннадьевич**

доктор психологических наук, профессор,  
заведующий кафедрой педагогики, психологии и  
здоровьесбережения Института развития образования  
Республики Башкортостан  
г. Уфа, Российская Федерация

**Филиппова Нина Мироновна**

кандидат педагогических наук, доцент  
Центр инициативного бюджетирования  
Научно-исследовательского финансового института  
Министерства финансов Российской Федерации  
г. Москва, Российская Федерация

**Аннотация.** Формирование бюджетной культуры личности в современных условиях приобретает особую актуальность, поскольку умение управлять финансами становится важным фактором экономического благополучия. Экономико-психологический подход к формированию бюджетной культуры позволяет обосновать этот процесс, как через экономические инструменты, так и с учетом влияния психологических факторов на поведение индивидов. В статье анализируются ключевые аспекты формирования бюджетной и финансовой культуры личности, а также роль образования и технологий в этом процессе. Особое внимание, авторы уделяют рассмотрению взаимосвязи бюджетной и финансовой культур, основных экономических и психологических детерминант, влияющих, на результативность финансового благополучия личности в условиях цифровизации. Значительный интерес с позиций методологии формирования бюджетной и финансовой культуры личности в реалиях современного общества представляет описание навыков осознанного потребления и финансовой уверенности, которые позволят человеку более рационально подходить к планированию расходов и сбережений.

**Ключевые слова:** бюджетная культура, финансовая культура, финансовая грамотность, экономико-психологический подход, личные финансы, цифровая экономика.

## Введение

В условиях развития цифровой экономики и глобализации управление личными финансами стало неотъемлемой частью жизни современного человека. Сложности современного экономического мира требуют от индивидов новых навыков и знаний для эффективного управления своими финансовыми ресурсами. Бюджетная культура, основанная на экономической и финансовой грамотности, становится основополагающим элементом в обеспечении финансового благополучия личности. Однако формирование таких навыков требует комплексного подхода, который учитывает как экономические, так и психологические аспекты [1], [3].

В этой связи, можно утверждать, что процесс формирования бюджетной культуры интегрирует два важных аспекта: экономический и психологический.

Следует отметить, что экономический аспект формирования бюджетной культуры имеет ряд особенностей. Во-первых, бюджетная культура является основой устойчивого экономического благополучия каждого человека и общества в целом. В контексте современного общества, особенно в условиях глобализации и цифровизации, экономический аспект бюджетной культуры требует особого внимания. Это связано с тем, что успешное управление личными финансами требует от индивидов навыков и знаний, которые можно развивать через финансовую грамотность. Во-вторых, экономический аспект формирования бюджетной культуры направлен на создание системы знаний, практических навыков и установок, которые помогают эффективно управлять личными ресурсами в условиях изменяющегося экономического ландшафта.

В связи с этим, *цель данной статьи* – определение сущности бюджетной культуры личности в реалиях современного общества, исследование и описание экономических и психологических детерминант, влияющих на формирование бюджетной культуры. Основными задачами являются: рассмотрение взаимосвязи бюджетной и финансовой культур, основных экономических и психологических детерминант, влияющих, на результативность финансового благополучия личности в условиях цифровизации.

## Методология исследования

Для достижения поставленных задач был проведен теоретический анализ отечественной и зарубежной научной литературы и интернет-источников по особенностям

формирования бюджетной культуры личности в условиях цифровизации. В ходе исследования был использован экономико-психологический подход, который рассматривает человека не просто как рационального экономического агента, но как сложную личность с уникальными эмоциональными и когнитивными особенностями, которые существенно влияют на финансовые решения и поведение.

## Результаты исследования

При определении сущности бюджетной культуры личности через призму экономико-психологического подхода, в первую очередь, необходимо обратить внимание на следующие экономические аспекты: финансовая грамотность, управление долгами, финансовая культура и сбережения, инвестиции как часть финансовой культуры.

Рассмотрим обозначенные аспекты на уровне целостных представлений, отражающих взаимосвязь бюджетной и финансовой культуры человека.

### 1. Важность финансовой грамотности

Одним из ключевых элементов бюджетной культуры является финансовая грамотность – способность понимать и использовать различные финансовые инструменты. Финансовая грамотность включает в себя такие навыки, как планирование бюджета, принятие решений о сбережениях и инвестициях, управление долгами и кредитами, а также понимание финансовых рисков. Финансовая грамотность напрямую влияет на то, как индивид использует доступные ресурсы и принимает решения о расходах, сбережениях и инвестициях [1].

О.В. Буклемишев и его коллеги в работе «Финансовая грамотность: учебник для вузов» подчеркивают, что знание основ финансовой грамотности необходимо не только для личного благополучия, но и для устойчивого развития экономики на макроуровне [1]. В своей книге они утверждают, что наличие базовых знаний о принципах работы финансовых рынков, банковских продуктах и бюджетировании позволяет снизить вероятность финансовых ошибок, таких как чрезмерная закредитованность или неоправданные инвестиционные риски. Особенно важен этот аспект для молодежи, которая должна обучаться финансовой грамотности с ранних лет, чтобы заложить основы рационального экономического поведения.

Согласно исследованию В.А. Кальнея и его коллег, финансовая грамотность особенно важна в условиях растущей доступности кредитных продуктов и цифровых финансовых сервисов [2]. Они отмечают, что в условиях современной экономики, где кредитование стало одним из ключевых элементов потребления, люди, обладающие низким уровнем финансовой грамотности, чаще всего сталкиваются с проблемами задолженности и финансовой нестабильности. Образовательные программы, ориентированные на формирование базовых

финансовых навыков, таких как планирование личного бюджета и оценка финансовых рисков, способны значительно повысить устойчивость домохозяйств к экономическим кризисам и колебаниям рынка.

## 2. Финансовая грамотность и управление долгами

Важной частью экономического аспекта формирования бюджетной культуры является умение управлять долгами и кредитами. Нерациональное использование кредитов может привести к долговой яме и финансовой нестабильности. Исследования показывают, что кредитная грамотность, как часть финансовой культуры, играет значительную роль в обеспечении экономической безопасности индивидов.

В.Ю. Егоров в своей работе «Формирование бюджетной культуры у молодежи: экономико-психологический аспект» выделяет проблему молодежи, которая зачастую не обладает достаточным уровнем знаний для эффективного управления кредитными продуктами [3]. Молодые люди, в стремлении повысить уровень потребления или быстро достичь финансовых целей, склонны использовать кредиты без достаточного понимания их условий, что в дальнейшем приводит к увеличению долговой нагрузки. Егоров указывает на необходимость образовательных программ, которые фокусируются не только на теоретических аспектах, но и на практических навыках управления кредитами и долговыми обязательствами.

С другой стороны, С.Г. Авдеева в своей книге «Психология потребления и экономическое поведение» акцентирует внимание на психологических аспектах использования кредитных продуктов [4]. Она утверждает, что зачастую люди принимают решения о кредите, исходя из эмоциональных импульсов, а не из рационального анализа своих финансовых возможностей. В результате это приводит к тому, что люди попадают в долговую зависимость, не учитывая все последствия своих действий. Финансовая грамотность в этом контексте становится необходимым инструментом для принятия взвешенных решений о кредитах и долговых обязательствах.

## 3. Финансовая культура и сбережения

Другим важным элементом бюджетной культуры является планирование сбережений. Сбережения играют ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности и устойчивости индивида на случай непредвиденных обстоятельств, таких как потеря работы или ухудшение экономической ситуации. Финансовая грамотность в области сбережений позволяет людям лучше управлять своими доходами, откладывая средства для достижения долгосрочных целей, таких как покупка жилья, образование или выход на пенсию.

Работа S. J. Huston «Measuring Financial Literacy» подчеркивает важность финансовой грамотности для увеличения уровня сбережений среди населения [8]. Его исследования показывают, что люди с высоким уровнем финансовой грамотности лучше понимают необходимость создания резервного фонда и планируют свои расходы, учитывая долгосрочные финансовые цели. Повышение уровня осведомленности о доступных инструментах сбережений, таких как депозиты, пенсионные счета и инвестиционные продукты, способствует формированию более ответственного экономического поведения.

E. Beckmann в своем исследовании финансовой грамотности в Румынии также отмечает, что финансовая культура играет ключевую роль в формировании у населения привычки к сбережениям [10]. Его данные подтверждают, что те, кто осведомлен о возможностях сбережений и умеет планировать свои финансы, более устойчивы к экономическим кризисам и лучше защищены от финансовых потрясений.

#### 4. Инвестиции как часть финансовой культуры

Финансовая грамотность и бюджетная культура также включают навыки работы с инвестиционными продуктами. Осознание необходимости инвестирования для увеличения капитала и понимание рисков, связанных с различными финансовыми инструментами, являются неотъемлемой частью эффективного управления личными финансами.

A. Lusardi и O. S. Mitchell в своем исследовании пенсионных накоплений показывают, что люди, обладающие достаточными знаниями об инвестиционных инструментах, гораздо более подготовлены к будущим экономическим вызовам [6]. Они делают акцент на том, что пенсионное планирование требует не только знания основ инвестирования, но и умения правильно оценивать риски и выбирать подходящие финансовые продукты. Важным аспектом здесь является необходимость обучения людей пониманию таких понятий, как диверсификация портфеля и управление рисками.

С.Г. Авдеева также отмечает, что финансовая культура включает в себя навыки осознанного инвестирования [4]. Она подчеркивает, что многие люди избегают инвестиций из-за недостатка знаний или страха перед потерей денег. Развитие финансовой грамотности позволяет не только преодолеть этот страх, но и осознанно использовать доступные инвестиционные инструменты для улучшения своего финансового положения.

Таким образом, экономический аспект формирования бюджетной культуры представляет собой фундамент для успешного управления личными финансами. Финансовая грамотность, которая охватывает навыки управления доходами, расходами, сбережениями и инвестициями, является ключевым элементом в обеспечении финансовой безопасности индивидов и общества в целом. Развитие таких знаний способствует снижению долговой

нагрузки, увеличению сбережений и осознанному инвестированию, что позволяет людям быть более устойчивыми к экономическим кризисам. Важно, чтобы образовательные программы по финансовой грамотности продолжали развиваться и адаптироваться к новым экономическим реалиям, особенно в условиях цифровой экономики.

Важно подчеркнуть, что формирование бюджетной культуры – это не только экономический процесс, но и глубоко психологический. Финансовое поведение человека обусловлено его индивидуальными психологическими особенностями, установками, ценностями и эмоциями, которые влияют на то, как индивид принимает решения о сбережениях, расходах, инвестициях и управлении долгами. Психологический аспект бюджетной культуры включает изучение мотиваций, поведенческих стереотипов и эмоциональных реакций, которые влияют на способность человека управлять своими финансами. При актуализации вопросов, имеющих отношение к бюджетной культуре личности в контексте концептуальных положений психологического подхода, целесообразно акцентировать роль эмоций и установок личности в финансовом поведении, психологию потребления, влияние интегральных характеристик личности на финансовые решения, финансовую уверенность и самоэффективность, социальное окружение и финансовую культуру.

#### 1. Роль эмоций и установок в финансовом поведении

Эмоции и установки играют важную роль в финансовом поведении. Например, страх перед будущими экономическими трудностями может заставить человека делать чрезмерные сбережения, в то время как оптимизм может привести к недостаточному планированию. Также важны установки, которые индивид формирует в детстве и юности. Эти установки могут быть как позитивными, так и негативными, в зависимости от того, какую финансовую модель поведения он наблюдал в своей семье.

С.Г. Авдеева в своей работе «Психология потребления и экономическое поведение» рассматривает, как эмоции и психологические факторы влияют на принятие финансовых решений [4]. Она утверждает, что финансовые ошибки часто возникают не из-за нехватки знаний, а из-за эмоциональных факторов, таких как страх, тревога, импульсивность и недостаток самоконтроля. Например, люди могут избегать инвестиций, из-за страха потерять деньги, или, наоборот, инвестировать импульсивно, не оценивая все риски. Эти эмоциональные решения часто приводят к негативным финансовым последствиям, таким как потеря сбережений или увеличение задолженности.

В исследовании А. Furnham и М. Argyle «The Psychology of Money» также отмечается, что эмоциональные аспекты, такие, как отношение к риску и уровень тревожности, оказывают

сильное влияние на финансовое поведение [7]. Они обнаружили, что люди, которые испытывают высокие уровни стресса, часто принимают менее рациональные финансовые решения. Например, такие люди могут либо избегать финансового планирования, либо чрезмерно экономить, что может привести к снижению качества жизни в долгосрочной перспективе.

## 2. Психология потребления

Финансовое поведение тесно связано с потребительским поведением, которое определяется психологическими установками и социальными нормами. Люди принимают решения о покупках не только на основе своих финансовых возможностей, но и под влиянием внешних факторов, таких как реклама, социальное окружение и культурные нормы. Психология потребления изучает, как индивиды выбирают товары и услуги, и как эти решения влияют на их финансовое состояние.

А. Furnham и М. Argyle в своем исследовании акцентируют внимание на том, что люди часто принимают решения о расходах на основе эмоциональных реакций, таких как удовольствие или стремление к самовыражению [7]. Эти психологические мотивы могут привести к чрезмерным тратам, которые впоследствии оказывают негативное влияние на личный бюджет. Авторы подчеркивают, что осознание этих мотивов может помочь людям принимать более рациональные решения и избежать импульсивных покупок.

С.Г. Авдеева утверждает, что потребительское поведение часто формируется под влиянием социальных и культурных норм [4]. Например, в обществе, где успешность часто определяется уровнем потребления, люди могут стремиться к покупке дорогих товаров, даже если это выходит за пределы их финансовых возможностей. Это приводит к созданию «потребительской ловушки», когда индивиды берут кредиты или тратят свои сбережения на поддержание высокого уровня потребления, что в дальнейшем приводит к финансовым проблемам.

## 3. Влияние личности на финансовые решения

Личностные черты человека оказывают значительное влияние на его финансовое поведение. Исследования показывают, что такие черты, как сознательность, склонность к риску и эмоциональная стабильность, могут быть предикторами успешного финансового поведения.

S.J. Huston в своем исследовании «Measuring Financial Literacy» рассматривает влияние личностных особенностей на уровень финансовой грамотности и поведение [8]. Он обнаружил, что люди с высоким уровнем сознательности, которые склонны к планированию и долгосрочным целям, обычно лучше управляют своими финансами. Они склонны больше

сберегать, меньше тратить на импульсивные покупки и более осознанно инвестировать. С другой стороны, люди с низким уровнем самоконтроля и склонностью к риску чаще сталкиваются с финансовыми проблемами, такими как задолженность или потеря сбережений из-за необдуманных инвестиций.

В.Ю. Егоров в своей работе «Формирование бюджетной культуры у молодежи: экономико-психологический аспект» также подчеркивает роль личности в формировании финансовой культуры у молодежи [3]. Он утверждает, что молодые люди, обладающие высоким уровнем самоконтроля и устойчивыми личностными установками, имеют больше шансов на успешное управление своими финансами в будущем. Егоров выделяет важность развития психологической устойчивости, особенно в условиях экономической неопределенности, которая часто вызывает страх и беспокойство у молодежи.

#### 4. Финансовая уверенность и самооффективность

Финансовая уверенность и чувство самооффективности играют ключевую роль в том, как индивид справляется с финансовыми задачами. Люди, которые верят в свои способности управлять финансами, чаще принимают взвешенные решения и проявляют больше инициативы в управлении своими доходами и расходами.

А. Lusardi и O.S. Mitchell в своей работе о финансовой грамотности и пенсионных накоплениях акцентируют внимание на том, что уверенность в своих финансовых знаниях положительно коррелирует с успешным пенсионным планированием [6]. Они подчеркивают, что люди, которые чувствуют себя компетентными в финансовых вопросах, не только лучше планируют свои пенсии, но и более осознанно относятся к сбережениям в целом.

С.Г. Авдеева также утверждает, что уверенность в финансовых способностях является важным предиктором успешного экономического поведения [4]. Люди, обладающие высоким уровнем самооффективности, менее подвержены импульсивным покупкам и чаще принимают рациональные решения, особенно в условиях экономической неопределенности.

#### 5. Социальное окружение и финансовая культура

Не менее важным аспектом является влияние социального окружения на финансовое поведение человека. Культурные и семейные установки, которые передаются через поколения, формируют восприятие денег и финансовой ответственности.

Исследование А. Atkinson и F.A. Messy для OECD подчеркивает, что финансовая грамотность и финансовые установки передаются через социальное окружение [9]. Люди, выросшие в среде, где преобладают ответственные финансовые привычки, как правило, развивают у себя более высокий уровень финансовой культуры. Важно, чтобы семья,

образовательные учреждения и социальные институты играли активную роль в передаче знаний и навыков, связанных с управлением финансами.

Итак, можно констатировать, что психологический аспект формирования бюджетной культуры охватывает широкий спектр факторов, включая эмоции, установки, личностные черты и социальные влияния. Понимание того, как эти психологические факторы влияют на финансовое поведение, позволяет лучше осознать, какие барьеры мешают людям принимать правильные финансовые решения. Для успешного формирования бюджетной культуры важно развивать не только экономические знания, но и навыки самоконтроля, финансовую уверенность и осознанность в потребительских решениях.

Ещё одной важной составляющей, имеющей экономико-психологическую направленность, влияющей на формирование бюджетной и финансовой культуры человека является цифровизация. Цифровизация в последние десятилетия произвела значительные изменения во всех сферах жизни, включая бюджетную и финансовую культуру и поведение индивидов. Быстрый рост цифровых технологий привел к кардинальной трансформации того, как люди получают, обрабатывают и используют финансовую информацию, а также управляют своими личными финансами.

Влияние цифровизации на бюджетную и финансовую культуру связано с несколькими ключевыми аспектами: доступ к финансовым сервисам, изменение привычек потребления и сбережений, появление новых форм управления финансами и распространение финансовой грамотности через цифровые платформы.

Одним из наиболее заметных аспектов влияния цифровизации на бюджетную и финансовую культуру стало расширение доступа к финансовым сервисам. Благодаря распространению интернета и мобильных устройств, многие люди получили возможность управлять своими финансами удаленно, используя онлайн-банкинг, мобильные приложения и цифровые кошельки. Это изменение открыло доступ к финансовым услугам для тех слоев населения, которые ранее были исключены из традиционной финансовой системы, особенно в развивающихся странах.

А.В. Герасимов в своей работе «Финансовая культура в условиях цифровой экономики» отмечает, что цифровизация сыграла ключевую роль в снижении барьеров для доступа к финансовым услугам, что способствует улучшению финансовой инклюзии [5]. Люди, ранее не имевшие возможности пользоваться банковскими услугами, теперь могут легко открывать счета, переводить деньги и управлять своими финансами через мобильные устройства. Это особенно важно для населения, живущего в сельской местности, где традиционные финансовые учреждения могут быть недоступны.

В исследовании А. Atkinson и F. A. Messy для OECD также подчеркивается, что расширение цифровых финансовых сервисов способствует повышению финансовой инклюзии и снижению неравенства [9]. Они отмечают, что благодаря цифровым инструментам, таким как мобильные платежи и онлайн-кредитование, большее количество людей имеет возможность участвовать в финансовой системе, что, в свою очередь, способствует росту финансовой грамотности и повышению уровня финансовой культуры в обществе.

Цифровизация значительно изменила потребительское поведение, сделав покупки и управление личными финансами более удобными и быстрыми. Появление электронных торговых площадок и мобильных приложений для управления финансами изменило способ, которым люди тратят и экономят деньги. Онлайн-платежи, автоматические системы для сбережений и инвестиций, цифровые платформы для сравнения цен и продуктов – всё это делает финансовые операции более прозрачными и доступными.

С.Г. Авдеева в своей работе «Психология потребления и экономическое поведение» отмечает, что цифровые платформы способствуют изменению потребительского поведения, увеличивая склонность к импульсивным покупкам [4]. Легкость и скорость онлайн-платежей создают иллюзию меньших затрат, что может привести к снижению контроля за расходами. Это особенно актуально в контексте использования кредитных карт и рассрочек, когда покупки совершаются «в один клик», без учёта их долгосрочных последствий для бюджета.

С другой стороны, цифровизация открыла новые возможности для сбережений и инвестиций. А.В. Герасимов утверждает, что цифровые финансовые платформы помогают людям автоматизировать процесс сбережений и инвестирования [5]. Существует множество приложений, которые позволяют пользователям откладывать деньги на будущее, инвестировать в ценные бумаги или криптовалюты с минимальными усилиями. Это способствует формированию культуры сбережений и улучшает финансовую устойчивость населения.

Цифровые технологии также радикально изменили подход к управлению личными финансами. Появление приложений для бюджетирования и финансового планирования дало людям возможность отслеживать свои доходы и расходы в реальном времени. Такие инструменты помогают людям более осознанно управлять своими финансами, планировать расходы и сбережения, а также анализировать свои финансовые привычки.

S.J. Huston в своей работе «Measuring Financial Literacy» указывает, что цифровые инструменты для управления личными финансами могут способствовать повышению уровня финансовой грамотности и дисциплины [8]. Он подчеркивает, что автоматизация финансовых

процессов, таких как планирование бюджета или автоматическое инвестирование, помогает людям лучше организовать свои финансы и избежать ошибок, связанных с эмоциональными и импульсивными решениями.

Ещё один важный аспект влияния цифровизации на бюджетную и финансовую культуру – это возможность массового распространения финансовых знаний. Социальные сети, блоги, подкасты и обучающие платформы предоставляют доступ к огромному количеству информации о финансовой грамотности. Это значительно упростило доступ к обучающим материалам и сделало финансовое образование более массовым.

А. Lusardi и O.S. Mitchell в своей работе отмечают, что цифровые образовательные платформы играют важную роль в повышении финансовой грамотности населения [6]. Они подчеркивают, что массовое использование онлайн-курсов и обучающих видео способствует улучшению понимания финансовых инструментов и повышению осведомленности населения о таких важных темах, как инвестиции, управление долгами и пенсионное планирование.

Считаем возможным, обратить внимание на весьма значимый аспект в формировании бюджетной и финансовой культуры в реалиях современного общества – тотальную цифровизацию.

Молодое поколение, выросшее в условиях цифрового мира, обладает совершенно иным подходом к бюджетной и финансовой культуре, чем предыдущие поколения. Молодежь активно использует цифровые платформы для управления финансами, что формирует у нее более гибкий и динамичный подход к личным финансам.

В.Ю. Егоров в своей работе подчеркивает важность формирования бюджетной культуры среди молодежи, особенно в условиях цифровой экономики [3]. Он утверждает, что молодые люди, благодаря доступу к цифровым финансовым инструментам, имеют возможность более рано и осознанно учиться управлять своими финансами. Однако существует риск, что недостаток личного опыта и чрезмерная уверенность в технологических решениях может привести к недооценке финансовых рисков.

Влияние цифровизации на бюджетную и финансовую культуру личности невозможно переоценить. Цифровые технологии сделали управление личными финансами более доступным и удобным, улучшили финансовую инклюзию и способствовали массовому распространению финансовой грамотности. Однако вместе с преимуществами цифровизация принесла и новые вызовы, такие как импульсивное потребление и финансовые риски, связанные с недостаточным пониманием цифровых технологий.

## **Заключение**

Резюмируя вышеизложенное, отметим, что формирование бюджетной культуры личности в условиях современного общества является сложным процессом, который включает в себя как экономические, так и психологические аспекты. Он взаимосвязан с формированием финансовой культурой человека.

С экономической точки зрения, бюджетная культура помогает людям рационально управлять своими доходами и расходами, способствуя экономической стабильности на личном и национальном уровнях. При этом важно учитывать современные вызовы, такие как глобализация и цифровизация, которые приносят новые возможности и риски в финансовую сферу.

Психологический аспект бюджетной культуры акцентирует внимание на эмоциях, установках и поведенческих привычках, которые влияют на принятие финансовых решений. Следует отметить, что успешное управление финансами связано не только со знаниями, но и с контролем над импульсивным поведением и эмоциональными реакциями. При этом, важно развивать у населения навыки осознанного потребления и финансовой уверенности, что позволит избежать импульсивных покупок и более рационально подходить к планированию расходов и сбережений.

В этой связи, необходимо в качестве методологической основы формирования бюджетной культуры личности в реалиях современного общества обозначить экономико-психологический подход.

Экономико-психологический подход – это междисциплинарный метод анализа финансового поведения человека, который учитывает как экономические, так и психологические аспекты при принятии решений. Этот подход рассматривает человека не просто как рационального экономического агента, но как сложную личность с уникальными эмоциональными и когнитивными особенностями, которые существенно влияют на финансовые решения и поведение. Экономико-психологический подход стремится интегрировать экономический и психологический аспекты для лучшего понимания финансового поведения. В условиях цифровой экономики финансовое поведение становится все более эмоционально насыщенным, так как цифровые платформы побуждают пользователей к мгновенным покупкам и кредитованию через упрощенные интерфейсы. Это демонстрирует важность синергии между экономической рациональностью и психологической устойчивостью при формировании грамотных финансовых решений. Этот подход также предлагает решения для повышения уровня финансовой грамотности через образование, которое включает не только экономические знания, но и развитие

психологической саморегуляции, навыков осознанного потребления и эмоционального контроля. Экономико-психологический подход помогает глубже понять, почему люди принимают те или иные финансовые решения, и что можно сделать для повышения их финансовой грамотности и развития бюджетной культуры. Он учитывает как объективные факторы, связанные с доходами и расходами, так и субъективные факторы, такие как мотивация, эмоциональное состояние и социальное давление. В конечном итоге, это позволяет разрабатывать более эффективные стратегии по улучшению финансового благополучия как на уровне личности, так и на уровне общества в целом.

Цифровизация оказывает глубокое влияние на бюджетную и финансовую культуру, трансформируя способы управления личными финансами, расширяя доступ к финансовым инструментам и образовательным ресурсам. Однако цифровые технологии также создают новые вызовы, такие как риски импульсивного потребления и излишней зависимости от технологических решений.

Обозначенные тенденции в условиях тотальной цифровизации, требуют дальнейшего совершенствования финансовой грамотности, особенно среди молодежи, чтобы обеспечить устойчивость и адаптивность в условиях быстро меняющейся экономической среды.

В нашем понимании, бюджетная культура личности – это совокупность знаний, навыков и установок, позволяющих человеку эффективно и осознанно управлять своими финансовыми ресурсами в повседневной жизни. Она отражает способность человека не только планировать доходы и расходы, но и контролировать свои финансовые обязательства, вести учёт личного и семейного бюджета, а также принимать решения с учётом долгосрочных финансовых целей и рисков. Важным элементом бюджетной культуры является планирование бюджета, которое включает распределение доходов, контроль расходов и регулярные сбережения. Человек с развитой бюджетной культурой обладает навыками финансовой грамотности, что позволяет ему избежать долговой зависимости и управлять финансами с минимальными рисками.

Таким образом, бюджетная культура личности – это многофакторное явление, включающее экономические знания, психологическую устойчивость и использование современных технологий для рационального управления своими финансовыми ресурсами.

Бюджетная и финансовая культура тесно взаимосвязаны: финансовая культура обеспечивает основу знаний и навыков, которые помогают развивать бюджетную культуру. В свою очередь, бюджетная культура является прикладной частью финансовой грамотности, позволяя применять эти знания в повседневной жизни для обеспечения финансовой стабильности и независимости.

В условиях цифровизации эта взаимосвязь становится еще более очевидной, так как современные технологии открывают новые возможности для эффективного управления личными финансами, но требуют более высокого уровня финансовой осведомленности и ответственности. Финансовая культура даёт человеку необходимые знания о финансовых инструментах и концепциях, а бюджетная культура применяет эти знания на практике для повседневного управления средствами.

В этой связи, формирование бюджетной культуры должно рассматриваться как комплексный процесс, включающий экономические, психологические и цифровые аспекты. Это позволит людям более эффективно управлять своими финансами и адаптироваться к условиям современного общества, которые предъявляют новые требования к финансовой грамотности и поведению.

### Список литературы

1. Буклемишев О.В., Груздева Е.В., Зубова Е.А. и др. Финансовая грамотность: учебник для вузов. М.: Изд-во Московского университета, 2021. 356 с.
2. Кальней В.А., Рогулина М.Р., Овсянникова Т.В. и др. Основы финансовой грамотности: учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2022. 248 с.
3. Егоров В.Ю. Формирование бюджетной культуры у молодежи: экономико-психологический аспект. СПб.: СПбГУ, 2020. 189 с.
4. Авдеева С.Г. Психология потребления и экономическое поведение. М.: Академический проект, 2020. 224 с.
5. Герасимов А.В. Финансовая культура в условиях цифровой экономики: монография. М.: Наука, 2022. 312 с.
6. Lusardi A., & Mitchell O.S. Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education. *Business Economics*, 2014. 10 с.
7. Furnham A., & Argyle M. *The Psychology of Money*. Routledge, 2018. 288 с.
8. Huston S.J. Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 2010. 27 с.
9. Atkinson A., & Messy F.A. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Publishing, 2012. 70 с.
10. Beckmann E. Financial Literacy and Household Saving in Romania. *Numeracy: Advancing Education in Quantitative Literacy*, 2013. 16 с.

# FORMATION OF THE BUDGET CULTURE OF THE INDIVIDUAL IN THE REALITIES OF MODERN SOCIETY: ECONOMIC AND PSYCHOLOGICAL APPROACH

**Majuga Anatoly Gennadievich**

Doctor of Psychological Sciences, Professor, Head of the Department of Pedagogy,  
Psychology and Health Care  
Institute for the Development of Education of the Republic of Bashkortostan  
Ufa, Russian Federation

**Filippova Nina Mironovna**

Ph.D. in Pedagogic sciences, Associate Professor,  
Center for Initiative Budgeting  
Financial Research Institute  
Ministry of Finance of the Russian Federation  
Moscow, Russian Federation

**Abstract.** The formation of a personal budget culture in modern conditions is becoming particularly relevant, since the ability to manage finances is becoming an important factor of economic well-being. The economic and psychological approach to the formation of a budget culture allows us to justify this process, both through economic tools and taking into account the influence of psychological factors on the behavior of individuals. The article analyzes the key aspects of the formation of a budget and financial culture of an individual, as well as the role of education and technology in this process. The authors pay special attention to the relationship between budgetary and financial cultures, the main economic and psychological determinants that affect the effectiveness of a person's financial well-being in the context of digitalization. Of considerable interest from the standpoint of the methodology for the formation of a budget and financial culture of an individual in the realities of modern society is the description of the skills of conscious consumption and financial confidence, which will allow a person to take a more rational approach to planning expenses and savings.

**Keywords:** budget culture, financial culture, financial literacy, economic and psychological approach, personal finance, digital economy.

## References

1. Buklemishev O.V., Gruzdeva E.V., Zubova E.A. and others. Financial literacy: textbook for universities. Moscow: Publishing House of Moscow University, 2021. 356 p.
2. Kalney V.A., Rogulina M.R., Ovsyannikova T.V. and others. Fundamentals of financial literacy: textbook. Moscow: INFRA-M, 2022. 248 p.
3. Egorov V.Yu. Formation of budget culture among young people: an economic and psychological aspect. St. Petersburg: St. Petersburg State University, 2020. 189 p.
4. Avdeeva S.G. Psychology of consumption and economic behavior. M.: Academic project, 2020. 224 p.
5. Gerasimov A.V. Financial culture in the digital economy: monograph. M.: Nauka, 2022. 312 p.
6. Lusardi A., & Mitchell O.S. Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education. *Business Economics*, 2014. 10 p.
7. Furnham A., & Argyle M. *The Psychology of Money*. Routledge, 2018. 288 p.
8. Huston S.J. Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 2010. 27 p.
9. Atkinson A., & Messy F.A. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Publishing, 2012. 70 p.

10. Beckmann E. Financial Literacy and Household Saving in Romania. Numeracy: Advancing Education in Quantitative Literacy, 2013. 16 p.