

ВИДЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ ДЖОРДЖА КАТОНЫ

Джордж Катона (1901-1981) – американский психолог венгерского происхождения. Первым выступил за сближение экономики и психологии; первым стал использовать психологические методы для изучения экономических проблем.

«Визитная карточка» – «*Psychological Economics*» (1975) и «*Psychological Analysis of Economic Behavior*» (1951)

На английском языке с книгой *Psychological economics* by Katona, George можно ознакомиться по следующей [ссылке](#).



Джордж, (или на венгерском «Георг»), Катона, одним из первых подвергнул сомнению рациональность человеческого поведения, воздвигнутую в абсолют экономистами того времени. Ученый полагал, что существует два вида экономического поведения:

- **Рациональное**, которое чаще всего встречается в сложных, редких ситуациях, когда решение связано с большими расходами, имеет значимые последствия для человека и т.д.
- **Привычное**, которое преимущественно связано с типовыми, бытовыми, часто повторяющимися ситуациями, решение которых не требует от человека больших материальных или интеллектуальных затрат.

В 1975 году Дж. Катона на основе эмпирических наблюдений за сберегательным и кредитным поведением домохозяйств установил, что сбережения, которые для экономистов выглядят как сумма не потраченных денег, на самом деле оказываются для обычного человека неоднородными, т.е. имеют различное смысловое содержание. Так, Катона выделил 3 вида сбережений, а именно: 1) контрактные, 2) дискреционные и 3) остаточные, которые зависят,

- ***во-первых***, от наличия у человека цели для создания сбережений,
- ***во-вторых***, характера формирования сбережений (добровольное или вынужденное).

Проиллюстрировать данные разновидности можно следующим логическим квадратом:



Ниже представлено описание каждого из видов сбережений:

□ **Контрактными** сбережениями называются те сбережения, которые индивид вынужден делать в соответствии с ранее заключенным соглашением, причем решение о таком соглашении люди могут принимать как самостоятельно, так и по принуждению, например, со стороны государства. Например, часть доходов домохозяйства, откладываемая для оплаты ежемесячных взносов по ипотечному кредиту.

□ **Дискреционными** сбережениями называются сбережения, которые не являются для индивида «вынужденными», решение о них принимается добровольно и сознательно в рамках текущего периода для конкретной цели. Например, сбережения на отдых в Греции, Испании, Швейцарии и т.д.

□ **Остаточные** сбережения представляют собой деньги, которые остались неистраченными в рамках текущего периода, и относительно которых пока еще не принято решение, что с ними делать. Например, часто встречаемые в опросах социологических центров сбережения «про запас»¹.

Смысл выделения трех видов сбережений с точки зрения Катоны заключался в том, чтобы найти причины отклонений реального сберегательного поведения от прогнозируемого в экономических моделях. Так, остаточные сбережения в большей мере, чем контрактные и дискреционные подвержены динамике оптимизма/пессимизма относительно личных финансов и

¹ С примером такого опроса можно ознакомиться здесь – ФОМ: Установки в отношении сбережений: март / URL: <https://covid19.fom.ru/post/ustanovki-v-otnoshenii-sberezhenij-mart>

экономики в целом: в плохие времена остаточные сбережения увеличиваются (на всякий случай), а в хорошие – уменьшаются.

Катона полагал, что в современной экономике воздействия объективных экономических условий на поведение людей неизбежно обуславливаются их субъективными воззрениями на экономику. Никто не может предугадать спад или подъем экономического цикла. Тем не менее люди вынуждены постоянно принимать конкретные решения по поводу своего потребления и своих сбережений. Исходя из этого, в условиях все большей неопределенности экономические ожидания и общественное мнение оказывают все большее влияние на экономику в целом. Так, группа людей может обвалить всю банковскую систему, изъявив желание забрать свой вклад, а «эффект домино» сделает все остальное.

Пример вопроса, который Вы бы могли использовать в своем исследовании:

Имеете ли Вы сбережения на следующие цели? (Выберите 1 вариант ответа по каждой строчке)

| | Да | Нет |
|--|--------------------------|--------------------------|
| 1. На первый взнос по ипотеке | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. На покупку автомобиля | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. На приобретение мелкой бытовой техники, гаджетов | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. На ремонт квартиры или дома | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. На открытие собственного дела | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. На отдых за рубежом | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. На покупку дорогих товаров для дома (мебель и т.д.) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. На оплату обучения себе или детям | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9. На будущую пенсию | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10. Про запас, для непредвиденных обстоятельств | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Другое (<i>пожалуйста, допишите</i>) _____ | | |
| <input type="checkbox"/> Сбережения отсутствуют | | |