

## СТИМУЛИРОВАНИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ В РБ, ИСПОЛЬЗУЯ МЕТОДЫ ПОВЕДЕНЧЕСКОЙ ЭКОНОМИКИ

*Е.М. Ротко, А.А. Чайка, 1 курс*

*Научный руководитель – Т.Л. Майборода, к.э.н., доцент  
Белорусский государственный экономический университет*

В экономическом росте любой страны важную роль играют сбережения в качестве источника формирования инвестиционных ресурсов. В некоторых странах величина инвестиций может превышать сумму сбережений. Поэтому при реализации инвестиционных проектов возникает дефицит сбережений. Чтобы восполнить данный дефицит, нужно применить различные методы стимулирования сбережений.

Из практики финансового поведения можно увидеть, как обстоят дела с накоплением сбережений в Беларуси. Большинство людей, а именно 40.8%, говорят, что у них нет сбережений, так как нет возможности их делать. 32.5% людей стараются сначала что-то отложить, а остальные деньги тратят. 23.1% сначала тратят, а что остается –откладывают. И остальные 3.2% ответили, что у них нет сбережений, так как они не видят в этом необходимости [1].

Из этого можно сделать вывод, что те люди, которые откладывают деньги на что-либо, поступают достаточно разумно, стараясь сначала отложить, они за определенный период времени накапливают намного больше денег, чем те, которые откладывают то, что остаётся. При анализе ответов белорусского населения о мотивах сбережений основными являются мотивы на «черный день» или же на всякий случай.

Основываясь на данных анализах, мы определили несколько методов для стимулирования сбережений в Республике Беларусь, которые основаны на подходах поведенческой экономики, а именно Робертом Талером и ШломоБернаци.

Первым методом, который может решить проблему сбережений в стране, является использование методов программы сбережений SMarT, внедренной в США.

Главной особенностью программы является то, что платежи на сберегательный счет начисляются не сразу, а через какой-то период времени. Из этого вытекает, что участник ничего не теряет в настоящем времени. Это и позволяет сгладить эффект избегания потерь. Второй важной особенностью является то, что перечисления на сберегательный счет составляют фиксированный процент и начинаются сразу после повышения заработной платы участника. Третьей особенностью является психологический комфорт участника выражается в возможности выйти из программы в любой момент [2].

Так как заработные платы привязаны к счетам в банках, какой-либо банк мог бы предложить эту систему сбережений под определенный процент. Возможно, прибыль станет меньше, но банк сможет компенсировать это большим количеством клиентов.

Важным при стимулировании сбережений в Республике Беларусь является метод геймификации сбережений, а именно использование эффекта градиента цели. К примеру, каждая четвертая книга достаётся бесплатно, то есть люди в когнитивной психологии ведутся на такого рода акции. Таким образом, гипотеза градиента цели может быть использована банками при стимулировании сбережений. К примеру, банки могут установить определенные суммы на вкладах, по достижению которых потребитель получит осязаемое вознаграждение в виде бонусных баллов, которые в дальнейшем он сможет потратить в магазине-партнере банка или же другим способом.

Так как люди заботятся о своём будущем, они откладывают некоторую сумму каждый период времени. Хорошим примером для накопления средств на своё будущее будут являться частные пенсионные фонды. Накопительное пенсионное страхование – признанный во всем мире финансовый инструмент, позволяющий увеличить размер будущей пенсии. Его суть в том, что страховые взносы, которые накапливаются по договору страхования, увеличиваются за счет начисляемых на них процентов. При достижении пенсионного возраста застрахованное лицо получает выплату, которая может производиться в рассрочку. При этом размер дополнительной пенсии индексируется.

Принцип пенсионных программ страхования простой: чем раньше начать копить, тем большим будет капитал, сформированный к выходу на заслуженный отдых. Эффективнее всего, если старт пенсионной программы страхования совпадает с началом трудовой деятельности или как можно раньше.

В Республике Беларусь существуют два частных пенсионных фонда: Белорусский народный страховой пенсионный фонд и Народный пенсионный фонд Вест. Частными пенсионными фондами можно считать страховые компании в сотрудничестве с коммерческими банками, например, Приолайф вместе с Приорбанком оказывают услуги страхования дополнительной пенсии.

Данные компании выдвигают ряд условий для клиентов:

1. Накопление может производиться в белорусских рублях и в иностранной валюте.
2. Программа работы с клиентом осуществляется до достижения пенсионного возраста (3 года для пенсионеров).
3. Фиксированная норма доходности на весь срок договора: 8–10% в BYN, 4% в USD, 2% в EUR.
4. Существует налоговая льгота, по которой взносы до 3164 BYN в год не облагаются подоходным налогом.
5. Получать пенсию можно одновременно или ежемесячно/ежеквартально/ежегодно в течение 3/5/10/15 лет или пожизненно [3].

Мы считаем, что нужно популяризировать информацию об этих фондах, так как многие люди могут даже не знать об их существовании, тем самым они не могут использовать еще один способ сбережения. Так же, возможно, причиной малого количества частных пенсионных фондов является того недоверие людей к сбережениям в частных организациях и их деньги могут в любой момент сгореть при банкротстве этой организации.

Таким образом, роль и значение сбережений и инвестиций важны не только для экономики страны в целом, но и для каждого человека, поскольку это значимый источник дополнительных средств для их существования. Каждый человек, выбирая своё цель в жизни, должен найти правильный метод для сбережения своих средств.

#### **Список использованных источников**

1. Лавшук И. Культурный, экономический и финансовый «коды» белорусов: социологическое измерение – Режим доступа: <https://e.mail.ru/attachment/15215046800000000386/0;1> – Дата доступа: 27.03.2018.

2. Лебедев С.В., Даллакян А.К. Проблема стимулирования сбережений в свете открытий поведенческой и когнитивной экономики – Режим доступа: [http://e-notabene.ru/etc/article\\_22669.html](http://e-notabene.ru/etc/article_22669.html) – Дата доступа: 27.03.2018.

3. Программа страхования дополнительной пенсии – Режим доступа: <https://www.priorbank.by/nakopitel-noe-strahovanie-pensii> – Дата доступа: 27.03.2018.