

УДК 330.16
doi: 10.18101/2304-4446-2018-4-58-62

СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ В 1990-х гг. И 20 ЛЕТ СПУСТЯ

© **Мункуева Ирина Сергеевна**

кандидат экономических наук, доцент,
Бурятский государственный университет
Россия, 670000, г. Улан-Удэ, ул. Ранжурова, 5
E-mail: mishka81@yandex.ru

В статье представлен сравнительный анализ результатов исследований сберегательного поведения населения 1990-х гг. и современности. Автор приходит к выводу, что, несмотря на происходящие перемены в экономике, изменения инструментов экономической политики, экономическое поведение населения существенно не поменялось — остались неуверенность в будущем, патерналистские ожидания, доля бедных людей и т. д. Поэтому необходимо тщательное изучение факторов сберегательного поведения населения для выработки целостной государственной политики по формированию соответствующей модели сберегательного поведения населения.

Ключевые слова: сбережения; экономическое поведение; государственная политика; денежный доход; население.

В связи с экономическим кризисом с высоких трибун все чаще звучат фразы, касающиеся экономического поведения населения, а точнее необходимости его изменения. Главы ЦБ РФ Э. Набиуллина считает: «Модель экономики, в основе которой лежало потребление за счет доходов от экспорта сырья, себя окончательно исчерпала, хотя в ближайшие годы ее радикальной перестройки не произойдет. На смену изжившей себя потребительской модели поведения населения должна прийти “сберегательно-инвестиционная”» [3].

Самое интересное в этой ситуации то, что мы это уже проходили.

Обратимся к исследованиям экономического поведения населения России, проведенным в 1990-е гг. ВЦИОМ (1993–2000), фондом «Общественное мнение» (1997–1998), исследовательской группой ЦИРКОН (2000–2001). Результаты этих исследований следующие.

1. Итогом реализации в начале 1990-х гг. экономических реформ стала существенная смена системы ценностей, правил и норм поведения россиян.

2. В период начала экономических реформ у населения был недостаток элементарной финансовой культуры в качестве составляющей рыночной экономической культуры. Дефицит финансовой культуры объясняется недостаточным опытом у граждан сберегательной, инвестиционной и кредитной деятельности. Также значительная часть граждан не обладает достоверной и полной информацией о функционировании новых финансовых инструментов.

3. Ухудшение качества жизни, снижение материального состояния основной массы граждан. Четверть населения (21–29%), по данным Госкомстата, во второй половине 1990-х гг. имела доход ниже прожиточного минимума.

4. Значительные и быстрые изменения в кредитно-финансовой сфере России.

Граждане обладают возможностью свободной покупки и продажи иностранных валют. Происходила приватизация предприятий, у граждан были приватизационные чеки (ваучеры), стремительное развитие получила банковская система, увеличилось число инвестиционно-трастовых компаний (МММ, Телемаркет, Русский дом Селенга и др.).

5. Значительная часть российского населения имеет негативный опыт финансовой деятельности.

Многие чековые инвестиционные фонды, которые принимали от населения ваучеры и денежные средства, обанкротились и бесследно исчезли. Во время финансового кризиса в августе 1998 г. примерно треть семей или полностью лишилась своих сбережений или потратила их на потребительские нужды.

6. Слабая защита прав частных вкладчиков и мелких акционеров со стороны государства.

В 1990-х гг. граждане ощущали себя незащищенными, полагались на заботу государства, однако ничего не происходило. Значит, российские граждане могут рассчитывать только на себя и свои собственные силы [1].

Низкий уровень доходов значительной части населения при высоком уровне дифференциации по доходам являлся в то время одним из ключевых факторов, которые оказывают влияние на сберегательное поведение домашних хозяйств в России. В качестве иллюстрации приведем лишь две цифры: в 2001 г. среднедушевые денежные доходы населения в месяц составили около 110 долларов США, а коэффициент Джини для распределения денежных доходов — 0,396. Поскольку при переходе от наименее обеспеченных групп домохозяйств к более обеспеченным группам рост доходов опережает рост потребления, это вызывает еще большую дифференциацию в возможностях делать сбережения, чем в уровне доходов.

На сберегательное поведение домохозяйств также негативное влияние оказал финансовый кризис 1998 г., с которым было связано уменьшение реальных денежных доходов населения на 16 и 14% в 1998 и 1999 гг. соответственно. И только с началом устойчивого восстановительного роста в российской экономике, сопровождавшимся увеличением реальных доходов населения на 9% в 2000 г., на 6% в 2001 г. и на 10,8% в 2003 г., происходят видимые позитивные сдвиги в сберегательном поведении домохозяйств [4].

Существовавшая экономическая среда не позволяла человеку проявлять свою индивидуальность, свои способности. На протяжении ряда поколений подавлялась свобода мнений, воспитывался конформизм, искоренялась личная инициатива и сформировался человек, не верящий в возможность какого-либо воздействия на события и предпочитающий оставлять в тени свои подлинные устремления.

Обратимся к последним исследованиям, проведенным теми же исследовательскими организациями (ВЦИОМ, ИСП НИУ ВШЭ).

Основным вектором изменений в структуре денежных доходов населения в 2016 г. стал рост доли поступлений от социальных выплат. Уровень бедности, который измеряется субъективными оценками населения, в сентябре по сравнению с летними месяцами значительно не изменился. 22% населения характеризует свое материальное положение как плохое или очень плохое (бедных по самооценке материального положения), 41% — денег недостаточно для приобретения одежды или продуктов питания (бедных по самооценке потребительских возможностей).

Максимальные риски бедности по субъективной оценке материального положения зафиксированы среди респондентов, не имеющих высшего образования, пенсионеров и одиночных семей: среди них свое материальное положение как плохое или очень плохое в сентябре оценили 25, 28 и 34% соответственно. В этих социально-демографических группах высок и уровень бедности по оценке потребительских возможностей: 51, 54 и 60% соответственно.

В период с июля по сентябрь 2016 г. уровень бедности, оцененный по потребительским возможностям, возрос среди одиночных домохозяйств (с 47% в июле до 60% в сентябре 2016 г.) и домохозяйств с двумя и более детьми (с 39 до 45% — максимального значения за весь период наблюдения).

В сентябре доля семей, которые столкнулись с проблемами на рынке труда в последние три месяца, составила 40%, что соответствует ситуации июля. В первый месяц осени значительно реже, чем в июне, работодатели снижали заработную плату, увольняли сотрудников и отправляли их в неоплачиваемый отпуск. Таким образом, наиболее активная подстройка рынка труда к новым экономическим условиям происходила в начале лета.

Доля респондентов, которые отметили ухудшение финансового положения своих семей в последние 12 месяцев, в сентябре практически не изменилась по сравнению с июлем и составила 46%. Среди граждан, относящихся к крайне бедным и оценивающих свое материальное положение как плохое и очень плохое, распространенность негативных оценок увеличилась, достигнув максимума с мая 2016 г.

В сентябре доля семей, столкнувшихся в течение последних трех месяцев с финансовыми трудностями, не позволившими осуществить необходимые платежи, составила 39%, незначительно увеличившись по сравнению с маем — июлем 2016 г. Наиболее распространенными остаются затруднения с оплатой жилищно-коммунальных услуг и покупкой лекарств, однако в период с мая по сентябрь 2016 г. население все чаще сталкивалось и с затруднениями по оплате услуг ЖКХ и образования.

Семьи с двумя и более детьми продолжают находиться в наиболее уязвимом положении: в сентябре каждая вторая семья, принадлежащая к данной группе, сообщила о том, что не смогла выполнить свои финансовые обязательства в последние 3 месяца. В целом положение этих семей значительно ухудшилось: в июле таковых было 43%. Самым распространенным затруднением, с которым столкнулись в сентябре семьи с детьми, стала оплата услуг ЖКХ. Наименьшие риски неплатежеспособности имеют пенсионеры, одиночные и бездетные семьи. В этих группах самым распространенным затруднением является покупка необходимых лекарств.

По итогам опроса в сентябре 2016 г., 43% семей, отметившие ухудшение своего материального положения за последний год, и 30% семей, испытывавшие трудности в финансах за последние три месяца, считают, что самостоятельно не справятся с текущими материальными трудностями и надеются на помощь государства. В сентябре зафиксирована увеличенная потребность в государственной помощи для бедных и крайне бедных респондентов.

В течение лета одиночные семьи стали реже экономить на покупке товаров, чаще отказываться от приобретения товаров и услуг и более активно использовать

ЛПХ. Около 70% семей, состоящих из пяти и более человек, были вынуждены изменить свое финансовое и потребительское поведение в сентябре, что на 6% ниже значений июля. Данные семьи все реже выбирали более дешевые продукты питания, но чаще занимались поиском подработок и более высоких заработков, что свидетельствует об исчерпании возможностей экономии на качестве и объеме потребления.

В новых экономических условиях главные опасения населения связаны с ростом цен: индексы страхов, отражающие мнения населения о возможности наступления тех или иных негативных событий, указывают, что удорожание товаров и потеря сбережений представляются гражданам более вероятными проблемами, чем потеря работы и снижение заработков. В сентябре уровень опасений по всем указанным пунктам продолжил снижаться. Не сталкиваясь с яркими негативными событиями, резким снижением доходов и адаптировав свое потребительское поведение к новым экономическим условиям, в целом население страны чувствует себя спокойно. Исключение составляют отдельные группы граждан, располагающие меньшим количеством ресурсов и находящиеся в более уязвимом материальном положении: бедные, жители сел, рабочие. В данных группах обеспокоенность экономическими проблемами стабильна или даже увеличивается.

Если опасения по поводу отдельных экономических проблем (потери доходов, сбережений, удорожания товаров) в июне — сентябре ослабевали, то распространенность пессимистичных прогнозов по поводу будущего экономики в целом медленно росла. В июне 46% опрошенных думают, что худшие времена для страны впереди, в сентябре доля опрошенных увеличилась на 3%.

Тем не менее в условиях экономической и политической нестабильности сбережения позволяют населению чувствовать уверенность в будущем дне. Следовательно, возникает определенная социальная стабильность в государстве. Для значительной части граждан сбережения считаются некой страховкой на «черный день», на случай непредвиденных обстоятельств [1].

Необходимо тщательное изучение факторов сберегательного поведения населения для выработки целостной государственной политики по формированию соответствующей модели сберегательного поведения населения. Одни из этих факторов оказывают большее, другие меньшее влияние на экономическое поведение человека, но они представляют собой целостность. Игнорирование какой-либо из частей этой целостности ведет к отрицательным последствиям в экономике. Недоучет психологического фактора, возможного экономического поведения весьма опасен при проведении экономической политики, реформ. Следовательно, чтобы улучшить состояние экономики общества возникает необходимость изменения факторов, а экономическая система должна быть «подстроена» под те факторы, которые плохо поддаются изменениям. Данное экономическое положение и необходимость преобразования повышают ценность общественной жизни. Деятельность большинства представителей общества, которая ведется с учетом имеющихся у них убеждений, должна не препятствовать, а способствовать выходу страны из экономического кризиса. Эффективные психологические установки должны давать толчок общественному и экономическому развитию и в то же время не ограничивать личные интересы членов общества. Но изменить психоло-

гию человека в одночасье путем издания законов, приказов и предписаний невозможно. Для этого требуется много времени. Формирование нового образа мышления человека предполагает целенаправленную системную работу. Поэтому при разработке экономической политики необходимо построение модели возможной реакции на проводимые нововведения. Ее отсутствие ведет к просчетам, отступлениям, потерям на пути проведения экономических реформ. Недоучет поведения реального «экономического человека» приводит к тому, что многие социально-экономические преобразования не дают ожидаемых результатов, чреватые серьезными экономическими последствиями.

Литература

1. Стребков Д. О. Факторы и типы сберегательных стратегий населения России во второй половине 1990-х годов: дис. канд. соц. наук. М., 2003.
2. URL: <http://isp.hse.ru/monitoring>. Мониторинг НИУ ВШЭ (дата обращения: 19.11.2017).
3. URL: <https://cont.ws/post/430372>. (дата обращения: 20.11.2017).
4. Цыденова И. С. Сбережения населения и их роль в формировании инновационной экономики: дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2006.

SAVING BEHAVIOR OF THE POPULATION OF RUSSIA IN THE 1990s AND 20 YEARS LATER

Irina S. Munkueva

Cand. Sci. (Econ.), A/Prof., Buryat State University,
5 Ranzhurova St., Ulan-Ude 670000, Russia

The article presents a comparative analysis of the results of saving behavior research among the population of Russia in the 1990s and the present. We have come to the conclusion, that despite the ongoing changes in the economy and economic policy instruments, saving behavior of the population has not changed radically: they still feel insecure about the future, have some paternalistic expectations, and the proportion of poor people has not reduced. Therefore, it is necessary to carefully study the factors of the population's savings behavior in order to develop an integral state policy aimed at formation of its appropriate patterns.

Keywords: savings; economic behavior; national policy; money income; population.