

## Финансовое поведение жителей Волгограда

(по итогам прикладного социологического исследования)<sup>1</sup>

*Надежда Дулина, д. социол. н., профессор, заведующая кафедрой «История, культура и социология» ФГОУ ВПО «Волгоградский государственный технический университет»*

*Василий Токарев, к. тех. н., генеральный директор Центра социологических и маркетинговых исследований «Аналитик» (Волгоград)*

Помните, в финальной сцене главный герой комедии А. Н. Островского «Бешеные деньги» Васильков Савва Геннадьевич, обращаясь к своей жене Лидии Юрьевне, говорит: «Но знайте, что я из бюджета не выйду». На что Лидия вздыхает: «Ох, уж мне этот бюджет!» и получает реплику от мужа: «Только бешеные деньги не знают бюджета».

Пьеса А. Н. Островского, как, впрочем, и многие другие его произведения, отражают финансовое поведение его героев, живших в XIX веке. А что же сегодня? Как изменилось финансовое поведение россиян, и в первую очередь жителей Волгограда, в XXI веке? Берут ли кредиты? Считают ли невозврат кредита правонарушением или же по-прежнему, как и еще один персонаж выше упомянутой пьесы И. П. Телятев в свое время, пролагают, что «наше дело уметь занять, их дело [кредиторов] уметь получить»? Как распоряжаются доходами? Ведут ли учет расходов? И вообще только ли «бешеные деньги не знают бюджета»?

На эти и ряд других вопросов мы получили ответы в ходе проведения очередной июльской 2009 года волны «Волгоградского Омнибуса»<sup>2</sup>. Понятно, что в одном материале невозможно представить все полученные результаты, поэтому мы остановимся на наиболее, с нашей точки зрения, значимых.

Исследование проведено специалистами Центра социологических и маркетинговых исследований «Аналитик» в июле 2009 года среди жителей Волгограда. Всего в ходе исследования было получено 451 результативное интервью. Максимальная статистическая погрешность одноступенчатой случайной выборки составляет 4,6 %. На этапе обработки результатов использовалась процедура перевзвешивания данных по признакам «пол», «возраст» и «район проживания» респондентов.

<sup>1</sup> Библиографическое описание публикации: Дулина, Н. В. Финансовое поведение жителей Волгограда (по материалам прикладного социологического исследования) / Н. В. Дулина, В. В. Токарев // Бюджет и финансы, 2009. – № 3 (5). – С. 44–50.

<sup>2</sup> Более подробную информацию о проекте можно получить на сайте Центра «АНАЛИТИК» по адресу: <http://www.socio-research.ru/> в разделе «Готовые отчеты».

Для иллюстрации результатов выполненного исследования в отдельных случаях приводятся данные, полученные в результате исследований, проведенных Исследовательской группой «Циркон», в частности данные проекта «Мониторинг финансовой активности населения» (МФАН), и Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в 2008–2009 годах.

Данные проведенного исследования свидетельствуют, что доля тех, у кого все доходы уходят на текущее потребление, а на сбережения ничего не остается, составила в июле 2009 года 55 %. Лишь 13 % волгоградцев могут себе позволить сначала что-то отложить, а потом потратить (см. табл. 1). Следует заметить, что соотношение потребление / сбережение согласуется с данными по России в целом, полученными в ходе исследования, проведенного «Цирконом» в марте 2009 года. Доля тех россиян, которые тратят все деньги на потребление, увеличилась с 46 % в июне 2008 года до 55 % в марте 2009 года.

**Таблица 1. Распределения ответов респондентов на вопрос "Как Вы (Ваша семья) обычно распоряжаетесь доходами в повседневной жизни?"**

Формулировка вопроса, варианты ответа	Россия в целом		Волгоград, июль 2009 года
	Июнь 2008 года	Март 2009 года	
Стараюсь сначала что-то отложить, а остальные деньги трачу на текущие нужды	18%	14%	13%
Трачу деньги на текущие нужды, а что остается - откладываю	36%	31%	32%
Трачу все деньги на текущие нужды, а отложить ничего не удается	46%	55%	55%

При этом модели финансового поведения изменяются в зависимости от пола респондентов, их возраста и уровня образования (см. табл. 2).

Результаты исследования свидетельствуют о том, что более половины жителей Волгограда (55 %) не ведут учета своих доходов и расходов (см. табл. 2). При этом почти каждый четвертый волгоградец (24 %) полагает, что в учете доходов и расходов просто нет необходимости. Сколько было получено, и сколько потрачено, респонденты тоже не знают. Для сравнения: только 9 % россиян в декабре 2008 года дали такой ответ.

Ситуация, когда четверть жителей не знают, сколько было потрачено и получено, настораживает и провоцирует больше вопросов, чем дает возможность получить ответы на них, поскольку вряд ли в данном случае речь идет о тех самых «бешеных деньгах, которые бюджета не знают». Или, напротив, эти доходы / расходы настолько малы, что и учитывать-то нечего? Хотя из тех 33 % респондентов, которые заявили, что ведут семейный бюджет, фиксируя все поступления и расходы, такой учет происходит

чаще, чем в среднем по всему массиву полученных данных, в семьях с доходом меньше 2500 руб. и свыше 10000 руб. на одного человека в месяц (64 % и 66 % соответственно).

**Таблица 2. Распределения ответов респондентов на вопросы, связанные с оценкой соотношения сбережение / потребление и с практикой планирования и учета своих доходов и расходов**

Формулировка вопроса, варианты ответа	ПОЛ		ВОЗРАСТНАЯ КАТЕГОРИЯ				УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ			В ЦЕЛОМ ПО ВСЕМ РЕСПОНДЕНТАМ
	(1) Мужчины	(2) Женщины	(1) От 16 до 34 лет	(2) От 35 до 50 лет	(3) От 51 до 64 лет	(4) 65 лет и старше	(1) Начальное, неполное среднее	(2) Среднее специальное, среднее общее	(3) Высшее, незаконченное высшее	
<b>КАК ВЫ (ВАША СЕМЬЯ) ОБЫЧНО РАСПОРЯЖАЕТЕСЬ ДОХОДАМИ В ПОВСЕДНЕВНОЙ ЖИЗНИ?</b>										
Стараюсь сначала что-то отложить, а остальные деньги трачу на текущие нужды	14%	12%	18%	14%	9%	5%	15%	8%	15%	13%
Трачу деньги на текущие нужды, а что остается – откладываю	37%	29%	34%	30%	35%	28%	32%	33%	32%	32%
Трачу все деньги на текущие нужды, а отложить ничего не удается	49%	59%	48%	56%	56%	66%	53%	59%	53%	55%
<b>СКАЖИТЕ, ПОЖАЛУЙСТА, ПРИНЯТО ЛИ В ВАШЕЙ СЕМЬЕ ВЕСТИ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ?</b>										
Да, фиксируем все доходы и расходы	29%	36%	30%	36%	36%	33%	28%	35%	35%	33%
Да, но не все доходы и расходы фиксируем	13%	11%	13%	11%	10%	12%	10%	9%	14%	12%
Нет, учета не ведем, но в целом известно, сколько было потрачено и получено	31%	30%	28%	36%	29%	31%	29%	28%	33%	31%
Нет, учета не ведем, так как в этом нет необходимости	26%	23%	29%	17%	24%	24%	32%	28%	18%	24%

**Таблица 3. Распределения ответов респондентов на группу вопросов интервью (в зависимости от социально-демографических характеристик)**

Формулировка вопроса, варианты ответа	ПОЛ		ВОЗРАСТНАЯ КАТЕГОРИЯ				УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ			В ЦЕЛОМ ПО ВСЕМ РЕСПОНДЕНТАМ
	(1) Мужчины	(2) Женщины	(1) От 16 до 34 лет	(2) От 35 до 50 лет	(3) От 51 до 64 лет	(4) 65 лет и старше	(1) Начальное, неполное среднее	(2) Среднее специальное, среднее общее	(3) Высшее, незаконченное высшее	
<b>СЧИТАЕТЕ ЛИ ВЫ СЕБЯ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ?</b>										
Да, считаю	48%	35%	45%	40%	45%	25%	22%	33%	53%	40%
Нет, не считаю	52%	65%	55%	60%	55%	75%	78%	67%	47%	60%
<b>ВАМ ПРИХОДИЛОСЬ КОГДА-НИБУДЬ БРАТЬ КРЕДИТ?</b>										
Да, приходилось	45%	57%	55%	73%	45%	24%	43%	56%	53%	52%
Нет, не приходилось	55%	43%	45%	27%	55%	76%	57%	44%	47%	48%
<b>СКАЖИТЕ, ПОЖАЛУЙСТА, У ВАС (ВАШЕЙ СЕМЬИ) ЕСТЬ НЕПОГАШЕННЫЕ КРЕДИТЫ?</b>										
<b>Опыт получения кредитов</b>	Когда-либо брал кредит					В целом по всем респондентам				
Да, есть	39%					19%				
Нет, таких кредитов нет	61%					81%				
<b>ЕСЛИ ЛИ У ВАС СЛОЖНОСТИ С ИСПОЛНЕНИЕМ СВОИХ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ? (ИЗ ТЕХ, У КОГО ЕСТЬ НЕПОГАШЕННЫЕ КРЕДИТЫ)</b>										
Да, есть сложности	27%									
Нет, сложностей нет	73%									
<b>ВЫ СОГЛАСНЫ ИЛИ НЕ СОГЛАСНЫ, ЧТО НЕВЫПЛАТА КРЕДИТА ЯВЛЯЕТСЯ ПРАВОНАРУШЕНИЕМ?</b>										
Безусловно, является	59%	68%	59%	68%	71%	62%	63%	61%	66%	64%
Скорее является	34%	27%	32%	31%	24%	33%	31%	33%	28%	30%
Скорее не является	5%	4%	7%	2%	3%	5%	4%	5%	4%	4%
Безусловно, нет	3%	0%	2%	0%	2%	0%	2%	1%	1%	1%

Данные, представленные в табл. 2, хорошо согласуются и с ответами респондентов на другой вопрос интервью, связанный с оценкой того отрезка времени, на который семье хватило бы сбережений в случае, если бы все источники доходов семьи исчезли, и пришлось бы жить только на сбережения. Более половины волгоградцев либо вообще не имеют сбережений (42 %), либо их сбережений хватило бы меньше, чем на месяц (14 %). Лишь 14 % жи-

телей Волгограда имеют достаточно средств для того, чтобы поддерживать привычный уровень жизни более четырех месяцев. Чаще, чем в среднем, сбережения не имеют лица, имеющие неполное среднее и начальное (51 %) или среднее общее и специальное (47 %) образование, респонденты в возрасте от 51 года и старше (47 – 49%), а также женщины (44 %).

Интересно, а «сбережения» – это сколько? Иначе говоря, какова, по мнению респондентов, та сумма, которая может считаться значимой величиной и помочь семье поддерживать привычный образ жизни хоть какое-то время? Понятно, что ситуация здесь вполне житейская – «у кого-то суп жидкий, а у кого-то жемчуг мелкий» – что наше исследование, собственно говоря, в очередной раз и подтвердило. Разброс мнений составил от 500 руб. до 1 млн. руб., а вот значение (медиана) минимальной суммы, которую можно назвать сбережениями, по мнению жителей Волгограда, составляет около 110 тыс. руб.

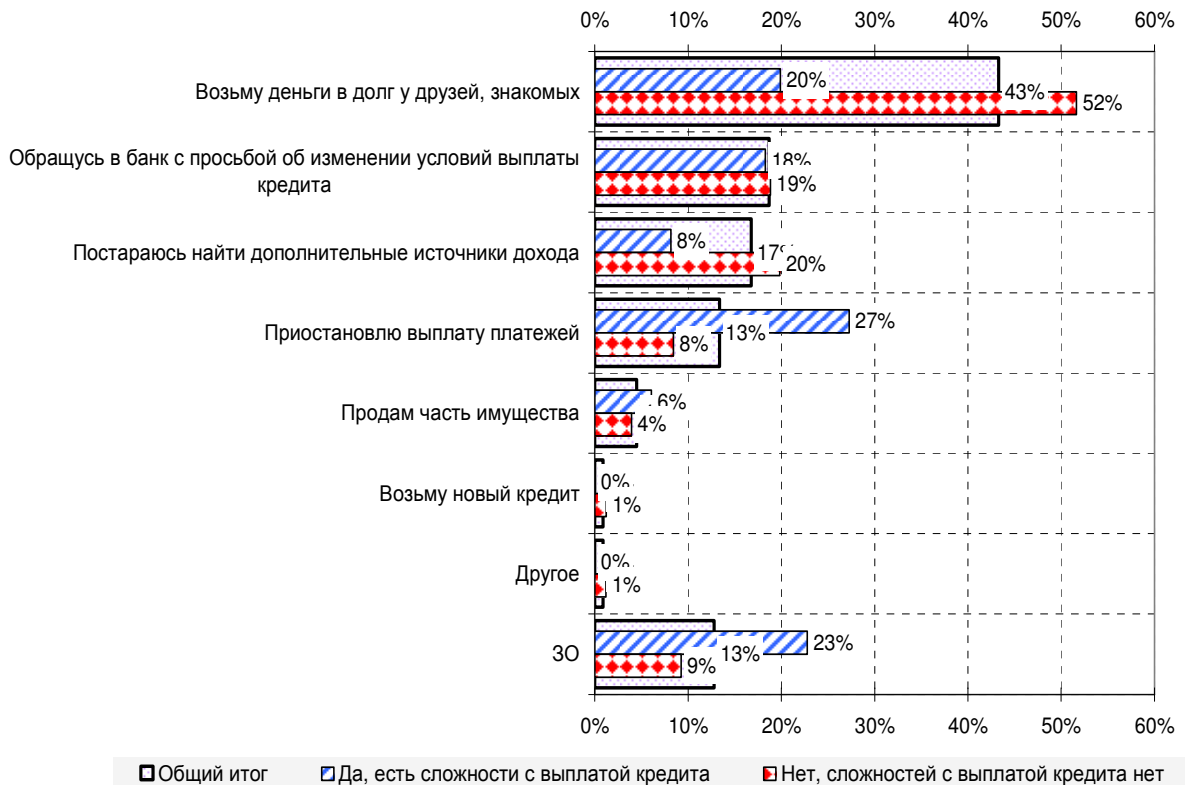
Понятно, что в условиях, когда денег в большинстве своем катастрофически не хватает или их просто нет, без кредитов не обойтись. Но надемся, что полномасштабного ценностного перерождения на почве потребительской модели, которая внесла «главный вклад в начавшееся уже в 1990-е гг. всемирно-историческое поражение Америки» [3, с. 40], среди жителей города не произошло. Таковую уверенность вселяют данные, представленные в табл. 3, 4.

**Таблица 4. Распределения ответов респондентов на вопрос "Вы согласны или не согласны, что невыплата кредита является правонарушением?"**

Формулировка вопроса, варианты ответа	Россия в целом		Волгоград, июль 2009 года
	Май 2008 года	Май 2009 года	
Безусловно, является	49%	32%	64%
Скорее является	28%	42%	30%
Скорее не является	11%	16%	4%
Безусловно, нет	5%	5%	1%

Жители города жить в кредит не хотят (см. табл. 3). Более того, подавляющее большинство горожан (94 %) уверено в том, что невыплата банковского кредита является правонарушением (см. табл. 4).

Около половины (52 %) респондентов хотя бы раз в своей жизни брали кредит в банке или покупали товары в кредит. При этом наиболее активными пользователями являются респонденты в возрасте от 35 до 50 лет (73 %), а 76 % волгоградцев в возрасте от 65 лет и старше никогда не пользовались услугами банковского кредитования или покупкой товара в кредит (см. табл. 3).

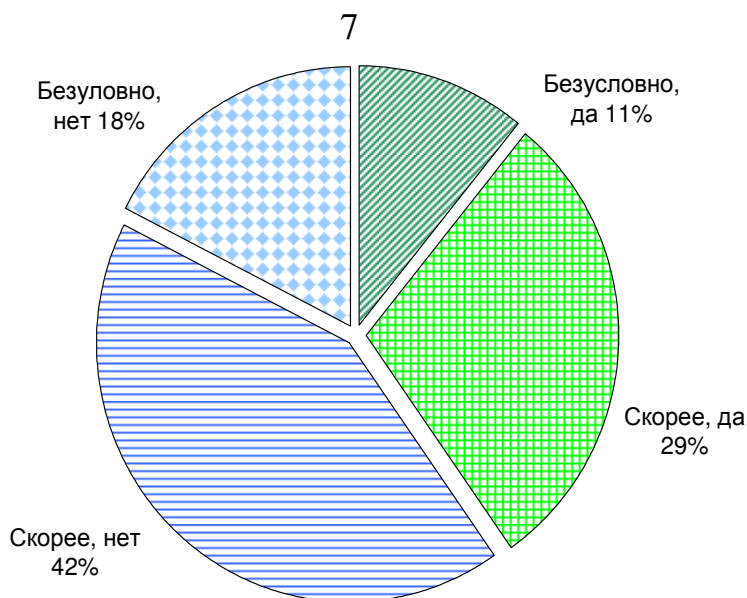


**Рис. 1. Распределение ответов респондентов на вопрос о способе поведения при возникновении трудностей с выплатой кредита**

Самым распространенным видом кредита является покупка товаров в кредит в магазине (покупка бытовой техники, электроники, мобильного телефона и других товаров) – этим видом кредита пользовались 55 % тех, кто вообще когда-либо брал кредит. На втором месте по распространенности – потребительский кредит (ремонт, отдых, срочные покупки и т. д.) – им воспользовалось 44 % бравших кредиты. Другие виды кредитов оказались менее распространенными. Лишь каждый десятый среди тех, кто когда-либо брал кредиты, взял его на приобретение автомобиля (автокредит) и 7 % воспользовались ипотечным кредитом (кредитом на приобретение недвижимости).

Те респонденты, которые никогда не брали кредит (48 %), среди основных причин такого поведения называют отсутствие потребности в кредите (33 %), треть волгоградцев (32 %) просто опасаются брать кредит, а 28 % не устраивают условия кредитования.

Среди тех, кто пользуется кредитами, 39 % имеют в настоящий момент непогашенные кредиты. Средняя сумма, которую заемщики выплачивают по кредитам (независимо от их типа), составила 7000 рублей в месяц. Причем, около трети (27 %) среди тех, кто имеет в настоящее время непогашенный кредит, испытывают сложности с исполнением своих обязательств.



**Рис. 2. Распределение ответов респондентов на вопрос "Считаете ли вы себя финансово грамотным человеком?"**

Как готовы поступить люди при возникновении трудностей с выплатой кредита? Ответ на этот вопрос дает диаграмма на рис. 1.

Почти половина (43 %) опрошенных, имеющих текущий кредит, планирует взять деньги в долг у друзей и знакомых, каждый пятый (19 %) обратится в банк с просьбой об изменении условий кредитования, а 17 % постараются найти дополнительные источники дохода. Приостановить выплату платежей, как возможный выход из ситуации, рассматривают лишь 13 % тех, у кого есть непогашенные кредиты.

Однако следует обратить внимание, что есть существенные различия между декларируемым и фактическим поведением заемщиков. Почти каждый четвертый заемщик, который уже столкнулся с трудностями по исполнению своих кредитных обязательств, не знает, как поступить в этом случае (23% респондентов затруднились дать ответ), а 27% приостановили выплату платежей.

Под финансовой грамотностью обычно понимается способность вести учет всех поступлений и расходов, умение распоряжаться денежными ресурсами, планировать будущее, делать выбор финансовых инструментов, создавать сбережения, чтобы облегчить будущее и быть готовым к нежелательным ситуациям, включая потерю источника дохода. Можно ли назвать финансовое поведение жителей Волгограда грамотным? Если именно так, то сами респонденты в большинстве своем на поставленный вопрос отвечают отрицательно (см. табл. 3 и рис. 2).

Можно ли обучить людей финансовой грамотности? Наверное, можно. Однако вопрос о финансовом поведении, по нашему мнению, лежит в несколько иной плоскости, поскольку даже в отсутствие теории практика всегда находит решение самых насущных проблем, пусть грубые, временные,

низкоэффективные, но необходимые. А вот эта необходимость уже определяется очень трудно формализуемыми сущностями, такими как мораль, убеждения, ценности, которые определяют стратегию в поведении человека. Но нельзя забывать, что и «целевое обозначение денег является прямым порождением социальных сетей и ценностных ориентаций» [1, с. 15].

«Хорошо еще, что у меня воля твердая и я, как бы ни увлекался, из бюджета не выйду. Ни боже мой! Эта строгая подчиненность однажды определенному бюджету не раз спасала меня в жизни». Эта реплика тоже от Василькова С. Г. из «Бешеных денег» Островского А. Н. Многие ли из нас думают и, главное, поступаю также?

### **Использованная литература:**

1. Зелизер, В. Социальное значение денег: деньги на булавки, чеки, пособия по бедности и другие денежные единицы / Вивиана Зелизер; пер. с англ. А. В. Смирнова и М. С. Добряковой; под науч. ред. В. В. Радаева; [предисловие В. В. Радаева]. – М.: Дом интеллектуальной книги; Издательский дом ГУ ВШЭ, 2004. – 284 с.
2. Островский, А. Н. Бешеные деньги / А. Н. Островский // Сочинения. В 3-х т. Т. 2. Пьесы, 1862 – 1873 / Сост. и коммент. В. Лакшина. – М.: Художественная литература, 1987. – С. 205 – 280.
3. Пахомов, Ю., Пахомов, С. Мировой финансовый кризис: цивилизационные истоки / Ю. Пахомов, С. Пахомов // Экономист. – 2009. – № 2. – С. 37-42.