

Тема 83.2. Качество жизни населения в контексте перехода от рыночной трансформации к модернизации экономики

1. Срок начала и окончания научного проекта: 01.01.2014 г. – 31.12.2014 г.

2. Этапы выполненные в 2014 г.:

– изучены теоретико-методологические основы исследования качества жизни населения и сберегательного поведения как неперенного атрибута жизни современного человека;

– разработана анкета социологического опроса жителей Вологодской области для анализа качества жизни, выявления особенностей финансового поведения;

– продолжены динамические ряды социологических данных о качестве жизни, сберегательном и кредитном поведении населения, о финансовой грамотности;

– проанализирована официальная статистическая информация по проблеме качества жизни населения;

– разработан интегральный индекс качества жизни населения и проведено ранжирование субъектов РФ на его основе;

– выявлены социально-демографические особенности финансового поведения населения Вологодской области;

– разработана типологизация кредитного поведения по критерию детности домохозяйств.

3. Актуальность выполненных исследований

Повышение уровня и качества жизни населения – одна из основных задач российского государства на протяжении последних двадцати лет, причём, до сих пор не решенная. Высокая дифференциация населения по показателям качества жизни в настоящее время является одним из препятствий модернизационного процесса, направленного на обеспечение инновационного развития страны. Она снижает общую экономическую активность населения, негативно влияет на социально-психологическое состояние общества и на качество человеческого потенциала, ослабляет восприимчивость населения к внедрению новейших технологий и осуществлению прогрессивных институциональных преобразований.

Неотъемлемой составляющей качества жизни населения выступает финансовое благополучие каждого отдельного индивида или домохозяйства, которое во многом определяется особенностями их финансового поведения. Содержательная насыщенность финансового поведения населения выступает не только объективным индикатором материального благополучия граждан,

но и неотъемлемым элементом полноценного функционирования финансовой системы страны, влияющим на социально-экономический уровень регионов и государства в целом (способствует насыщению экономики «длинными деньгами»). Диверсификация финансовых продуктов и инструментов, распространение новых стандартов потребления и расширяющийся спрос национального хозяйства на инвестиционные ресурсы стимулируют потребность дальнейшего усложнения финансовых практик жителей страны. Адекватные изменения могут быть осуществлены путем разработки научно-обоснованных управленческих воздействий, что требует всестороннего исследования параметров финансовой активности населения. Для этого необходим углубленный мониторинг финансового поведения и финансовой грамотности, который позволит оценить атрибутивные признаки стратегий финансового (в данном случае сберегательного и кредитного) поведения различных социально-демографических групп.

4. Основные результаты, полученные в ходе выполнения научного проекта.

1. В 2000-2012 гг. отмечались позитивные изменения в области повышения качества жизни населения страны. Об этом говорит не только рост доходов (в сопоставимой оценке – в 2,8 раз), но и субъективные суждения граждан касательно отнесения себя к более обеспеченным группам и повышения общего социального самочувствия. В то же время, наряду с увеличением средних размеров денежных выплат, происходит усиление социально-экономической дифференциации населения за счет роста доходов высокообеспеченных слоев населения. Например, в 2013 году треть населения области была в состоянии удовлетворить свои потребности лишь на базовом уровне (покупка продуктов питания, необходимых товаров и услуг), острые негативные тенденции были выявлены в динамике показателей, характеризующих воспроизводство и здоровье населения, а также уровень жизни.

2. Для оценки региональных особенностей по параметрам качества жизни, влияющим на успешность модернизационных процессов, был проведен корреляционно-регрессионный анализ и сформирована группировка субъектов РФ по степени доходного неравенства населения. Выявлено, что между процессами модернизации и неравенством населения существует прямая сильная связь: чем выше степень модернизации экономики в регионе, тем выше уровень доходов и степень расслоения населения. Наиболее высокий уровень модернизации наблюдался в самых крупных городах страны – Москве и Санкт-Петербурге, некоторых сибирских регионах с развитой добывающей и обрабатывающей

промышленностью и прибрежных регионах Дальневосточного федерального округа. Среди регионов с самым низким уровнем модернизации – в основном районы Центральной России, приволжские и южные регионы

3. Разработана методика оценки качества жизни населения регионов Российской Федерации. В 2012 году среднее значение показателя по стране составило 0,787. К числу субъектов РФ значения показателя в которых превышали общероссийский уровень относились 14 регионов, а именно регионы центральной части страны, а также с преимущественно ресурсно-добывающей направленностью.

4. Показатели качества жизни населения являются объективными индикаторами модернизационного потенциала территории. С одной стороны, активное внедрение и использование инноваций во всех сферах общественной жизни, требующее соответствующей квалификации и активности работников, непременно сопровождается ростом качества жизни населения. С другой – усложняющиеся процессы производства и модели отношений предъявляют новые качественные требования к человеческому капиталу и усиливают социально-экономическую поляризацию населения. Действующая в настоящее время система распределительных отношений не только не позволяет выделить резервы для реализации вышеуказанных действий и не способствует снижению социально-экономического неравенства, но и усиливает существующие диспропорции.

Для того чтобы способствовать уверенному и согласованному движению российских регионов по пути модернизационных преобразований, необходима четкая государственная позиция и дальновидная политика, учитывающая интересы производства и инноваций, нацеленная на улучшение благосостояния, повышение экономической активности населения, что в идеале будет способствовать наиболее полной реализации модернизационного потенциала территорий страны.

5. Продолжены динамические ряды социологических данных о качестве жизни, о сберегательном и кредитном поведении, финансовой грамотности:

– отмечается стабилизация доходной стратификации населения. В 2014 году, также как и в период с 2005 г. по 2013 г., доминирует группа «малообеспеченных» (55% против 31,5% в 2000 году, 48% в 2005 году). Доля группы «обеспеченных» составила 12,5% населения (против 4% в 2000 году). Треть жителей региона – «нищие» и «бедные» (против 63% в 2000 году), а удельный вес группы «богатых» граждан после несущественных колебаний установился на уровне 2001 года (2,1%).

Построенный прогноз изменений данной структуры (на основе простого логарифмического тренда) показал, что значительных изменений через 5-10 лет не произойдет. Это будет препятствовать эффективному осуществлению социальных программ, способствовать распространению инертных политических настроений и снижению гражданского участия, затруднит формирование реального среднего класса на территории Вологодской области;

– отмечается снижение сберегательной и кредитной активности населения Вологодской области. Доля сберегателей составила 23% (аналогично уровню 2008 года), хотя в среднем за период 2001–2013 гг. была равна 35-40%. Число жителей региона, имеющих непогашенный кредит, также снизилось – с 31% (2013 год) до 22% (2014 год). Учитывая постепенное увеличение доходов населения, расширение спектра услуг, оказываемых финансовыми организациями населению, такая динамика может говорить о том, что люди не находят приемлемых (надежных и в меру доходных) инструментов для размещения своих свободных средств;

6. Уровень сберегательной и кредитной активности жителей региона, установки и мотивации граждан в отношении накоплений, заемных средств и других аспектов финансовой деятельности определенным образом зависят от социально-демографических характеристик индивидов:

– гендерный признак влияет на мотивы сбережений и используемые формы накоплений, на выбор кредитной организации, целей кредитов и платежную дисциплину. Женщины охотнее формируют страховые сбережения (лечение, помощь детям, обеспечение старости), а также активнее кредитуются с целью улучшения жилищных условий и поддержания своего здоровья. Они чаще обращаются в страховые компании и негосударственные пенсионные фонды. Мужчины ориентированы на сбережение для организации комфортной жизни (покупка машины, дорогих вещей) и более склонны к займам на развитие бизнеса. В отличие от женщин, они в большей степени используют вложения в ценные бумаги, в золото и антиквариат. Женщины более дисциплинированы при погашении займов и реже допускают просрочки, а при выборе кредитного учреждения чаще учитывают свой прошлый опыт, тогда как мужчины ориентируются на достойное качество обслуживания;

– возрастной критерий позволил выявить наиболее заметные различия в финансовых практиках жителей области. Молодежь стремится удовлетворять свои актуальные, насущные потребности – для них присущи практики потребления и инвестирования. При выборе финансовой организации они более требовательно относятся к условиям сделки.

Пожилые граждане наиболее пассивны в отношении использования современных финансовых продуктов и платежных технологий. При формировании сбережений они отдадут предпочтение стратегиям страхования. Выбирая банк (с целью открытия вклада или оформления кредита) люди старшего возраста следуют привычке и обращаются в ту организацию, с которой в прошлом уже взаимодействовали.

Самые диверсифицированные финансовые практики, как по целям, так и по формам, характерны для лиц средней возрастной категории. Их сбережения ориентированы на потребление и страхование, а кредитное поведение можно описать как «деловое» (преобладают мотивы развития собственного дела и образования). Однако, в отличие от молодежи, граждане данной группы менее активно используют инвестиционные инструменты (акции и другие ценные бумаги, паи инвестиционных фондов);

– закономерно влияние образовательного уровня респондентов на аспекты финансового поведения – периодичность формирования сбережений; использование высокодоходных, но рискованных финансовых инструментов; ориентация на формирование страхового резерва; вероятность просрочки платежа по кредитам; склонность к финансовому планированию. В целом с ростом уровня образования увеличивается ориентация на более сложные финансовые действия;

– уровень благосостояния населения – чем оно выше, тем разнообразнее кредитное и сберегательное поведение, выше кредитная дисциплина и финансовая культура.

7. Финансовое (в т.ч. кредитное) поведение групп населения, выделенных на основе определенного набора социально-демографических признаков, различно:

– на основании 4 признаков (семейное положение; возраст; количество несовершеннолетних детей, количество человек в семье) было выделено 6 групп населения: группа пенсионеров, группа «зрелых домохозяйств» без детей, группа «зрелых домохозяйств» с детьми, группа «молодых домохозяйств» без детей, группа «молодых домохозяйств» с детьми, группа «бездетной молодежи»;

– домохозяйства пенсионеров наиболее пассивны в использовании кредитов. Они участвуют в кредитных операциях преимущественно в качестве созаемщиков для помощи близким родственникам. Поэтому их поведение можно описать как «помогающее кредитование».

Группы «зрелых», «молодых» домохозяйств и одинокой молодежи имеют наиболее диверсифицированные цели и активно используют доступные кредитные продукты. Кредитное поведение групп «зрелые

домохозяйства» (с детьми и без детей) можно охарактеризовать как «стратегическое деловое» кредитование, поскольку помимо традиционных долгосрочных ориентиров (квартира, машина, товары длительного пользования) они берут кредиты на «инвестиционные» нужды (развитие бизнеса и оплата образования).

Поведение представителей группы «молодых домохозяйств» с детьми возможно определить как «стратегическое бытовое кредитование» – есть кредиты на отдаленную перспективу и на текущие нужды, однако цели развития (финансирование бизнеса и оплата образования) для них неактуальны.

Бездетной молодежи, как семейной, так и одинокой, свойственны практики «насущного кредитования», поскольку посредством кредитов представители этой группы удовлетворяют свои «актуальные» потребности (в том числе образование, непредвиденные траты и другое – отдых, развлечения, путешествия).

5. Научная новизна и её значимость.

1. Проведение комплексного анализа качества жизни населения региона как структурной составляющей модернизации экономики.

2. Разработка интегрального индекса качества жизни населения и типологизация субъектов РФ на его основе, что позволит получить, во-первых, более содержательное представление о территориальных особенностях качества жизни населения, а во-вторых – разработать научно-обоснованные рекомендации по его повышению.

3. Выявление социально-демографических особенностей кредитного и сберегательного поведения населения региона, определение особенностей кредитных практик дифференцированных групп населения региона, что позволяет разработать конкретные рекомендации с дифференциацией по социальным группам.

6. Практическая реализация научных разработок.

Результаты могут быть использованы региональными органами законодательной и исполнительной власти при разработке механизмов, направленных на повышение качества жизни населения, сокращение уровня бедности и снижение его последствий для развития территорий, активизацию сберегательного поведения населения в целях повышения финансового благополучия домохозяйств.