

УДК 330.16:330.12

## ОСОБЕННОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В КОНТЕКСТЕ УРОВНЯ ЕГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Резник Г.А., Маскаева А.И.

*ФГОУ ВПО «Пензенский государственный университет архитектуры и строительства»,  
Пенза, e-mail: reznikga@gmail.com;*

*Университет Додома, Додома, Республика Танзания, e-mail: asiyamask@hotmail.com*

Повышение экономического благосостояния общества и индивида является закономерным итогом развития социально-экономической системы и поэтому должно находиться в фокусе пристального внимания ученых, политиков и органов государственной власти. Статья содержит результаты исследования экономического поведения населения Пензенского региона в зависимости от уровня его благосостояния. Исследуя особенности экономического поведения населения, авторы проанализировали структуру располагаемых доходов домашних хозяйств и оценили неравенство в распределении доходов между отдельными социальными группами населения. Выявлена степень удовлетворенности материальным положением, предложена типология домашних хозяйств относительно их уровня материального состояния, оценены возможности потребительского и сберегательного поведения в группах домохозяйств с различной степенью обеспеченности. Выявлены особенности в потребительском и сберегательном поведении населения, которые формируются под влиянием как внешних по отношению к региону факторов, так и факторов внутрирегиональных.

**Ключевые слова:** экономическое благосостояние, домашнее хозяйство, структура располагаемых доходов, потребительское и сберегательное поведение населения, социальное неравенство

## FEATURES OF ECONOMIC BEHAVIOUR OF THE POPULATION IN THE CONTEXT OF LEVEL OF HIS WELFARE

Reznik G.A., Maskaeva A.I.

*Penza State University of Architecture and Construction, Penza, e-mail: reznikga@gmail.com;*

*University of Dodoma, Dodoma, Tanzania, e-mail: asiyamask@hotmail.com*

Increase of economic welfare of society and the individual is a natural result of development of social and economic system and consequently should be in focus of close attention of scientists, politicians and public authorities. Article contains results of research of economic behavior of the population of the Penza region depending on level of his welfare. Investigating features of economic behavior of the population, authors analysed structure of the located income of house farms and estimated an inequality in distribution of the income between separate social groups of the population. Satisfaction degree is revealed by financial position, the typology of house farms concerning their level of a material condition is offered, possibilities of consumer and savings behavior in groups of households with various degree of security are estimated. Features in consumer and savings behavior of the population which are formed under influence both external factors in relation to the region, and factors intra regional are revealed.

**Keywords:** economic welfare, a household, structure of the located income, consumer and savings behavior of the population, a social inequality

Трансформация российского общества в результате экономических преобразований в последние 20 лет привела к изменениям социальной стратификации общества. Сформировались различные социальные классы, каждый из которых отличается уровнем доходов, образом и качеством жизни, моделями экономического поведения.

В связи с резким переходом в 90-х годах к рыночной экономике большая часть населения, предоставленная самой себе, будучи не в силах самостоятельно поддерживать имеющийся уровень благосостояния, была вынуждена перейти в разряды бедных. Небольшая же прослойка, наиболее предприимчивых и активных, получила огромные возможности приложения своего труда в различных сферах экономики. Это привело к многократному увеличению доходов этой незначительной части населения страны, что лишь усугубило общую ситуацию.

Для того чтобы глубже понять процессы, которые приводят человека к «попаданию» на микроуровне в тот или иной класс социальной структуры общества, необходимо проанализировать особенности экономического поведения населения в зависимости от их благосостояния.

На примере Пензенского региона было проведено исследование, целью которого являлось:

1) определение общей социальной структуры региона и оценка масштабов и границ социальных классов;

2) анализ потребительского, сберегательного, инвестиционного, финансового поведения представителей различных социальных классов, исходя из уровня их индивидуального благосостояния.

Эмпирические оценки, полученные в ходе масштабного репрезентативного социологического опроса 430 домохозяйств

Пензенской области позволили сделать следующие заключения.

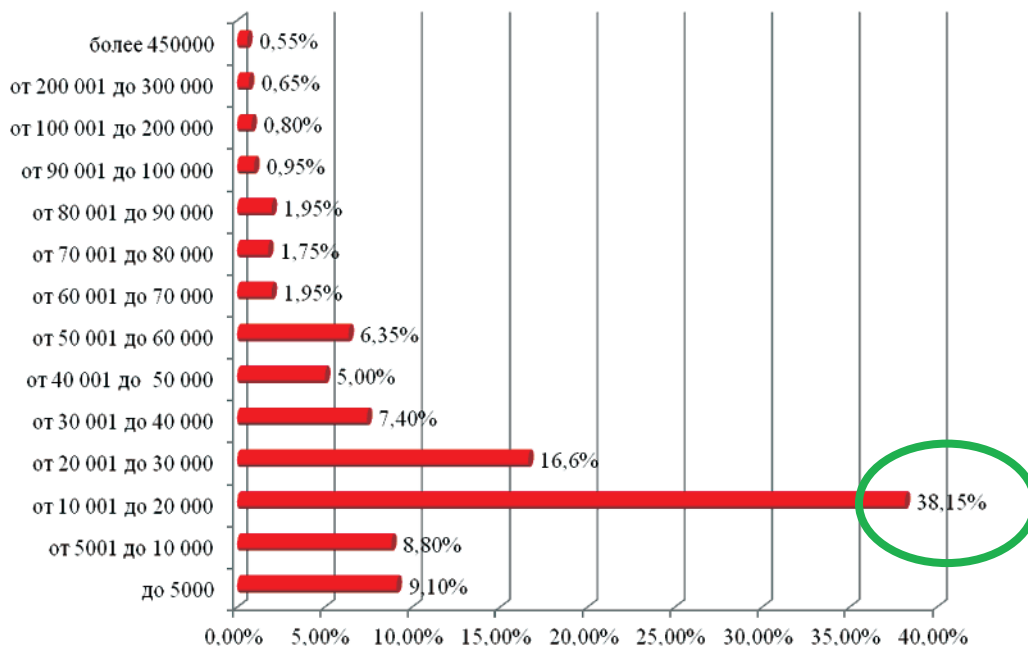
Учитывая трансформационный характер российского общества, следует отметить, что социальная структура Пензенского региона все еще находится на стадии становления. По результатам проведенного исследования можно выявить некоторые особенности становления социальной стратификации общества и основные модели экономического поведения населения.

В результате проведенного обследования домохозяйств была осуществлена оценка их материального положения, содержащая данные об уровне жизни и имущественном потенциале. Это важные и информативные показатели. Они дают представление, насколько объективно существующие условия жизни в Пензенском регионе соответствуют общепринятым стандартам, установленным законодательством правительством нашей страны.

Главным показателем уровня жизни являются денежные доходы населения, которые указывают на возможности домохозяйства или отдельного человека приобретать определенный набор благ и услуг и удовлетворять потребности семьи в целом

и каждого ее члена в отдельности. Исследование показало, что доход 38,15% опрошенных респондентов составляет от 10 до 20 тыс. руб. 8,8% респондентов, зарабатывают от 5 до 10 тыс. руб. Эта часть населения находится за чертой бедности (следует иметь ввиду, что они имеют семью, в состав которой входят дети младше 18 лет. 9,1% населения области можно отнести к людям с очень низким уровнем жизни, так как их ежемесячный заработок составляет менее 5 тыс. руб.

Более 1/3 респондентов были отнесены к представителям среднего класса. Они составили 35,35% с доходом от 20 до 60 тыс. руб. Около 9% представлены респондентами, имеющими доход от 60 до 200 тыс. руб. и выше. Как и ожидалось, 21,4% опрошенных можно отнести к бедным (рисунок). Хотя здесь встает вопрос о критериях определения бедности. В данном случае в качестве критерия бедности принята реальная стоимость жизни. Принимать в качестве критерия величину прожиточного минимума полагаем недостаточно обоснованным, так как в этом случае доход берется не в расчете на члена семьи, а лишь как доход одного трудоспособного члена семьи.



Результаты ответов респондентов на вопрос «Укажите среднемесячный уровень Вашего дохода?»

Основными источниками формирования доходной части бюджета домохозяйств является заработная плата по основному месту работы (56,3%), а также доходы от предпринимательской деятельности (10,5%). Занятые предприниматель-

ской деятельностью в основном представлены молодыми людьми в возрасте от 25 до 35 лет и значительно реже людьми старших возрастов (в основном за 50 лет), имеющих высшее образование. Социальные трансфертные платежи являются основным ис-

точником доходов для 3,5% домохозяйств. Лишь 0,9% респондентов имеют возможность получения дополнительного дохода от собственности. Это связано, прежде всего, с тем, что наличие второго жилья или другой недвижимости считается предметом роскоши и является прерогативой состоятельных людей. Доходы от ценных бумаг являются основным источником в формировании семейного бюджета для 0,4%. Следует отметить, что присутствует значительная доля респондентов (8,7%), в большей степени зависимых от социальных выплат и пособий, а также денежных средств, получаемых от совместительства по основному месту работы.

Уровень доходов населения является важнейшим индикатором благосостояния общества, определяющим фактором в использовании социальных возможностей населения: отдыха, получения образования, поддержания здоровья. Поэтому представляет интерес анализ взаимосвязи домохозяйств Пензенской области, классифицированных по душевому доходу с уровнем материального благосостояния различных типов семей («нищие», «бедные», «среднеобеспеченные», «обеспеченные» и «состоятельные»). На основе данных социологического опроса, представленных на рисунке составлена классификация домохозяйств по душевому доходу (табл. 1).

Таблица 1

Классификация домохозяйств по душевому доходу (в% от числа ответивших)  
«Укажите среднемесячный уровень вашего дохода в рублях?»

Основные доходные группы домохозяйств (семей)	Соответствующий тип домохозяйства (семьи) по уровню материального состояния	Интервалы (границы) душевых доходов, руб.	Процент
I группа <i>малодоходные семьи</i> (величина дохода от менее 1 до 1,5 прожиточных минимумов <sup>1</sup> )	«Нищие»	до 5466 рублей	9,1
	«Бедные» («малообеспеченные»)	5466 – 8199 рублей	9
II группа <i>среднедоходные семьи</i> (величина дохода от 1,5 до 3 прожиточных минимумов)	«Среднеобеспеченные»	8199 – 16395 рублей	<b>38,15</b>
III группа <i>высокодоходные семьи</i> (величина дохода от 3 до 5 и выше прожиточных минимумов)	«Обеспеченные»	16395 – 27330 рублей	16,6
	«Состоятельные»	свыше 27330 рублей	27,35

<sup>1</sup> ФЗ от 24.10.1997 № 134 «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» и закон Пензенской области от 23.05.2002 № 365-ЗПО (ред. 28.02.2011) «О прожиточном минимуме в Пензенской области. Постановлением администрации Пензенской области от 18.07.2012 № 518-ПП «Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения по Пензенской области за II квартал 2012 г.» установлен прожиточный минимум на душу населения в размере 5466 рублей.

Анализ данных, представленных в табл. 1, свидетельствует, что большинство семей Пензенской области можно отнести к «среднеобеспеченному» типу по уровню материального состояния и «среднедоходному» типу по душевому доходу. Подобный уровень доходов при стабильных заработках позволяет не экономить на продуктах питания, одежде, лекарствах и даже дает возможность приобретать товары длительного пользования в кредит (за наличные деньги покупка дорогостоящих товаров в большинстве случаев все же затруднительна).

В соответствии с уровнем достатка выстраивается и схема потребительских расходов домашних хозяйств. В среднем 27% респондентов готовы тратить от 10 до 20% личных располагаемых доходов на покупку

одежды и обуви. Не осуществляют ежемесячных расходов на приобретение одежды и обуви – 20,1% респондентов, а совершают покупки лишь по мере необходимости. От 40 до 50% собственного бюджета идет на расходы связанные с покупкой одежды только лишь у 5% респондентов.

Анализ расходной части бюджета домохозяйств свидетельствует о том, что 0,4% респондентов тратят все свои денежные средства на покупку продуктов питания. Средняя доля потребительских расходов домохозяйств, идущая на приобретение продуктов питания колеблется от 20 до 40%.

Уместно будет отметить, что в социально развитом сообществе (по данным Международной продовольственной и сельскохозяйственной организации) расходы на продуктовую корзину должны состав-

лять от 12 до 14% реально располагаемых доходов.

Потребности, связанные с защитой человека (жилище, одежда, лекарства, бытовые услуги), определяемые требованиями нормального развития, составляют 36%. На культурные связи, досуг, транспорт, информационные услуги расходуется – 52% располагаемого дохода. В то же время мы знаем, что общие жизненные запросы каждого человека должны превышать потребность в пище примерно в 8 раз [1].

В рамках проведенного исследования было выявлено, что в среднем домохозяйства тратят на лечение от 5 до 20% располагаемого дохода. Такие же средние показатели имеют статьи расходов, как транспорт и оплата коммунальных услуг. Расходы, связанные с досугом для 24,1% респондентов не осуществимы. Только лишь 23,8% обследованных домохозяйств тратят 10% своего дохода на хобби и развлечения (табл. 2).

**Таблица 2**

Удельный вес потребительских расходов, идущих на потребление

Структура потребительских расходов	Удельный вес расходов, идущих на потребление								
	0%	5%	10%	20%	30%	40%	50%	80%	100%
Покупка одежды, обуви, %	20,1	10,5	27	27,8	12,3	2,1	3,1	0	0
Покупка продуктов питания, %	16,6	0,4	7,8	18,7	24,2	12,7	10,5	8,2	0,4
Лечение, %	33,3	17,9	33,3	13,7	1,2	0,8	0,4	0,4	0
Транспорт, %	29,3	14	31	18,8	5,2	1,2	0	0	0
Оплата коммунальных услуг, %	24,1	5,7	31	27,9	7,4	1,2	2,5	0	0
Расходы связанные с досугом, %	24,1	12,6	23,8	9,2	2,8	1,6	0,4	0	0
Выплаты страховых взносов, %	70,3	10,5	13,5	2,8	0,4	0,4	0	0	0
Другие виды расходов, %	4	4	3,6	2,4	4,8	0	0	0	0

Структура потребительских расходов достаточно сильно изменяется по мере перехода от одной доходной группы к другой, что вполне объяснимо. Исследование структуры потребительских расходов в зависимости от уровня доходов показало, что доля расходов на питание уменьшается по мере увеличения дохода, т.е. наблюдается обратная зависимость.

В результате проведенного исследования структуры располагаемых денежных доходов и расходов населения области, можно ожидать следующие изменения в структуре расходов среднестатистического пензенского домохозяйства:

– дальнейшее уменьшение доли расходов на покупку продуктов питания;

– рост доли расходов на жилищно-коммунальные услуги в связи с проводимой жилищной реформой, развитием ипотеки и ростом индивидуального жилищного строительства;

– увеличение доли расходов на здоровье, отдых и досуг, образование и культуру, а также на питание вне дома и развлечения;

– увеличение доли расходов на оплату кредитов, страховых взносов, налогов и других обязательных платежей в результате дальнейшего расширения потребительского и ипотечного кредитования, дачного строительства и пр.

В табл. 3 представлена структура распределения личных доходов домохозяйств.

**Таблица 3**

Результаты ответов респондентов на вопрос: «Как Вы в последнее время распоряжаетесь своими доходами? (в% от числа ответивших)»

Варианты ответов	Процент ответивших
Все уходит на текущие нужды	41,8%
Откладываю какую-то часть на крупные покупки, отпуск	32,8%
Откладываю на крупные траты	14,4%
Стараюсь больше отложить на будущее, на старость	4,0%
Затрудняюсь ответить	7,0%
Итого	100%

Анализ сберегательного поведения населения Пензенской области побуждал, что основным способом вложения денежных

средств для 21,4% респондентов является хранение денег в Сберегательном банке, что свидетельствует о высокой степени дове-

рия к нему со стороны населения. Это подтверждается и статистическими данными: более 45% денежных средств населения, вложенных в банковскую систему страны, находятся на счетах Сберегательного банка. Вложение денег в драгоценности получили достаточно высокую оценку со стороны домашних хозяйств.

Значительную долю со стороны респондентов получил способ «накопление денег в рублях и хранение ее в виде наличности» – 18,9%. А вот покупку иностранной валюты и хранение ее в наличном виде отметили только лишь 2% респондентов. Это связано с нестабильностью на валютном рынке, в частности с неустойчивым положением евро – валюты, которой в последнее время россияне доверяли больше всего.

Хранение денег в коммерческом банке (4%) по сравнению с хранением в Сберегательном банке (21,4%) занимает достаточно низкое место и среднюю оценку, но следует отметить, что за последний год отношение населения к коммерческим банкам изменилось в лучшую сторону, что свидетельствует о положительной тенденции в сберегательном поведении населения. Это свидетельствует о том, что в настоящее время появляется дополнительная возможность привлечения средств населения в банковскую систему за счет вкладов в коммерческие банки.

Достаточно низкая оценка остальных способов таких, как вложение в инвестиционный фонд, негосударственный пенсионный фонд, приобретение ценных бумаг, скорее всего, связана с тем, что возможность их использования появилась достаточно недавно. Низкий рейтинг страховых компаний объясняется тем, что доверие к ним было утрачено после того, как многие из них прекратили свое существование и не полностью выполнили свои обязательства перед клиентами в период кризиса 2008 г.

Сбережения представляют собой своеобразную «подушку безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств (потеря работы, болезнь, стихийное бедствие, экономический кризис и т.д.). В результате исследования было выявлено, что более 60% респондентов полагают в ближайшие 12 месяцев накопить какую-либо сумму. Маловероятно, что осуществят сбережения – 21,9%, а для 9% респондентов накопление сбережений являются невозможными.

Ведущими мотивами сбережений жителей Пензенской области являются покупка недвижимости (9%), приобретение авто-

мобиля (11,4%), отдых, развлечения, путешествия (6%), предметы бытовой техники и электроника (5%). О развитии различных источников дохода в перспективе жители области не думают: мотивы открытия (расширения) собственного дела, покупки акций и других ценных бумаг, обеспечивающих получение дополнительного дохода, с каждым годом теряют свою привлекательность. Возможно, определенными ограничениями является низкая информированность граждан о выгодах использования этих финансовых инструментов.

В результате можно сделать вывод, что объективно люди имеют низкий доход, недовольны своим финансовым положением, личной жизнью, работой социальной сферы, политической ситуацией и т.п. Но, несмотря на это  $\frac{3}{4}$  опрошенных респондентов оценивают свое материальное положение и качество жизни как среднее и высокое и не хотят активизировать свое поведение на рынке труда в плане поисков дополнительных источников доходов. Это свидетельствует о том, что в сознании основной массы людей еще присутствует патернализм, надежда на то, что проблему их благосостояния должно решать государство, не сформировалось понимание того, что благосостояние каждого трудоспособного члена общества зависит от него самого, его активности на рынке труда и в обществе в целом.

*Статья подготовлена в рамках гранта Президента Российской Федерации для государственной поддержки молодых российских ученых – кандидатов наук (конкурс МК-2011), проект МК-974.2011.6 «Механизмы формирования экономического благосостояния в условиях постиндустриальной экономики», руководитель проекта С.Г. Чувакова.*

#### Список литературы

1. Белозерова С.М. Социальные процессы и социальная политика в сфере труда. – М.: Институт экономики РАН, 2008.
2. Резник Г.А., Чувакова С.Г. Особенности формирования рынка сбережений в России (Россия, Пенза) // Проблемы современной экономики. – 2006. – № 1–2. – С. 90–91
3. Резник Г.А., Чувакова С.Г. Мотивы формирования сбережений в реформируемом обществе // Социологические исследования. – 2006. – № 9. – С. 120
4. Резник Г.А., Чувакова С.Г. Уровень жизни населения в зеркале финансово-экономического кризиса // Региональная экономика: теория и практика. – 2010. – № 12 (147). – С. 2–5.
5. Резник Г.А., Чувакова С.Г. Эволюция теоретических подходов к анализу экономического благосостояния // Журнал экономической теории. – 2011. – № 3. – С. 87–99.