

М.Н. СТЕЛЬМАШУК

кандидат социологических наук, доцент,
Тюменский государственный нефтегазовый университет

ИССЛЕДОВАНИЕ СТУДЕНЧЕСКОГО ДОЛГА

Аннотация: На основе анализа зарубежных исследований в области экономической психологии в статье рассмотрены основные подходы к изучению студенческого долга. Представлены результаты опроса студентов.

Ключевые слова: экономическая социализация, социальные представления студентов о долге.

Студенты являются наиболее популярным объектом научных исследований в области экономической социализации.

Во-первых, одновременно с изучением жизненного цикла, увеличивается интерес к более поздним стадиям экономической социализации. Выбор в качестве объекта исследования студента-первокурсника понятен, потому что в этот период происходит быстрый переход от полной экономической зависимости от родителей к определенной экономической независимости [Leiser, Roland-Levy, Sevon, 1990; Berti, Bombi, 1988].

Во-вторых, в сферу высшего образования вовлекаются представители из бедных социальных групп, государственная финансовая поддержка студенчества в современных условиях снижается. Студенты, раньше получавшие образование и государственное пособие, обеспечивающее жизненные потребности, теперь должны искать необходимые средства для жизни, привлекая банковские и правительственные ссуды, опираясь на поддержку семьи. В современном мире долговые обязательства имеют большинство студентов. Исследования показывают отличия отношения к долгу среди студентов в разных странах [Johnes, 1994; Davis, Lea, 1995; Lea, Webley, Bellamy, 1995; Gayle, 1996; Vicenzi, Lea, Rumiati, 1999].

В экономической психологии экономическая категория «долг» представляет сравнительно недавнюю область изучения, в которой были исследованы: кризис задолженности или использование кредита; [Livingstone, Lunt, 1992; Lea, Webley, Walker, 1993] понятие кредита (управляемого долга) и неуправляемого долга (кризисного долга) [Livingstone, Lunt, 1992; Lea et al., 1993].

Изменение форм и методов получения кредита, а

также социального отношения к кредитам предполагает, что определение долга будет нуждаться в постоянной ревизии и переработке. Исследователям предстоит работа над выяснением различных источников и причин долга. Использование кредита связано с образом жизни. Если людям с низкими доходами кредит позволяет сводить концы с концами, то людям с относительно высоким доходом - поддерживать высокие имущественные запросы. Сокращение занятости и применение краткосрочных контрактов, обусловило возникновении новой формы страхования – «страхование защиты оплаты кредита». Большой интерес представляет проблема управления кредитным риском потребителей, так как при покупке в кредит товаров длительного пользования может возникнуть ситуация, когда не будет финансовых ресурсов для возмещения ссуды. Необходимо понять характер и проявление внутренних представлений о финансовых проблемах кредитного риска [Cuthbert, Ranyard, Williamson, 1999].

В современных условиях требуется более подробное исследование практических обстоятельств долга. Существует много комбинаций различных видов сбережений и долгов, а стратегии потребления людей составляют некоторый континуум: от тех, кто не имеет ни долгов, ни сбережений – до тех, кто имеет различные формы того и другого [Lunt, Livingstone, 1991, 1996].

Необходимо подчеркнуть различие двух категорий знания об инвестициях. Объективное знание касается того, сколько верной информации относительно экономической категории индивидум фактически запомнил. Субъективное знание определяет обыденное восприятие, того, что известно относительно экономической категории, может лучше определять стратегии поиска потребителя и использование эвристики. Вари-

анты поиска стратегии инвестирования увеличиваются с объективным ростом экономического знания. Наличие инвестиционного опыта или практики ипотечных вложений, оказывает сильное позитивное воздействие на субъективный и объективный уровень знания экономических категорий конкретного человека [Flink, Gunnarsson, Soderlund, 1999].

Концепция социального представления позволяет анализировать и понимать финансовое поведение студентов. В широком смысле термин «социальные представления» обозначает социально детерминированные обыденные представления. В узком смысле социальные представления являются выражениями социальной сферы общества, рассматриваются как представления обыденного сознания.

Социальные представления – это социальные формы знания, которые являются свободными от научных ограничений и могут быть выявлены в логических схемах. Социальные представления могут служить основанием для восприятия и интерпретации экономической действительности, для выявления специфики экономического поведения. Социальные представления связаны с социальными характеристиками людей. Как показывают результаты эмпирических исследований, в большинстве случаев можно выявить различия в социальных представлениях, соответствующих специфическим социальным группам. Социальные представления не являются мнением отдельного человека, а характеризуют мнение группы [Moscovici, 1988].

В концепции социальных представлений можно проследить два различных теоретических подхода. Во-первых, рассматривается познавательная организация социальных представлений в терминах центр-периферия [Abric, 1988]. Во-вторых, социальные представления характеризуются как производство принципов, организующих индивидуума и группу. Принципы, которые структурируют представления – общие, чтобы модулироваться в соответствии с индивидуальными характеристиками и влиянием группы [Doise, 1990, 1993; Viaud, 1998].

В рамках концепции социальных представлений изучалось отношение французских студентов к родительской финансовой поддержке. Были определены факторы социального дифференцирования, типология домашних хозяйств. На основании установленной типологии удалось установить четыре группы потребностей в сбережении и четыре типа сберегательного поведения студентов [Polan-Levy, Herve, 1999].

В России восприятие студентами экономической

жизни и, в частности, управление деньгами, представляет интерес для экономической психологии. Отмечается рост долговых обязательств среди студентов, обусловленный распространением платного образования и введением образовательных кредитов. Необходимо изучить представления студентов о денежном долге, обусловленные особенностями получения и расходования денег. Различие источников получения денег отличает пути их расходования, формируя особенности в восприятии долга среди студентов.

Цель исследования: сравнить отношение двух групп студентов к долгу, тех которые работают, чтобы заработать достаточно денег для возможности учиться, с теми, кто получает деньги от своей семьи. Изучались процессы управления деньгами, представления, связанные с получением и расходом денег.

Гипотеза исследования. Студенты не уверены относительно обеспечения работой после окончания периода обучения. По этой причине они, как ожидается, не благоприятно относятся к возможности заимствования денег в студенческие годы, чтобы оплатить долг позже.

В выборку были включены студентов тюменских вузов, обучающиеся на бюджетной и платной основе. Исследование было проведено среди студентов в двух высших учебных заведениях Тюмени: университете и медицинской академии. В основе исследования 156 полуструктурированных интервью со студентами третьего-четвертого года обучения: 56 изучали медицину; 50 – физику; 50 – биологию. Треть опрошенных студентов работают. Студенты, изучающие экономику, находятся в противоположной группе по уровню знания экономических терминов, поэтому в выборке они не были представлены.

В опросный лист были включены демографические пункты и пункты относительно экономических опытов опрашиваемых студентов, типа количества и источников дохода, предмета денежного долга. Используя ассоциацию слов, можно выявить различные части социального представления, охарактеризовать его центральное ядро. Ключевые слова для анализа представления о денежном долге: расход, кредит, обмен, деньги. Среднее время, необходимое заполнить полностью опросный лист 45-50 минут. Опрос был проведен в середине учебного года в 2004-2006 годах. Студенты заполняли опросный лист в течение второго часа 2 часового семинара. Это гарантировало 100% возвращение анкет и условия самостоятельного заполнения.

Интерпретация результатов исследования.

Рассмотрим формирование представлений и действий по управлению деньгами в студенческой среде. Расходование денег студентами фиксировалось в следующих категориях: диски, бензин, кино, одежда, книги, продовольствие, алкоголь, Internet, сигареты, кафе и рестораны, коммунальные платежи.

Для российских студентов наиболее типично жить с родителями и принимать поддержку от своей семьи. Студенты зависят от своих семей, которые представляют им основной источник дохода. Банки, предоставляя образовательные кредиты, требуют гарантии родителей. Такое положение делает заимствования студентов более нетипичным, чем за рубежом, где правительство и банки создали систему ссуд для студентов.

Социальное представление студента о роли финансового долга отличается по источникам получения денег. Сравнивая две различных части выборки: рассмотрели степень долга среди работающих в период учебы студентов и не работающих. Были рассмотрены уровни долга и ориентации к долгу между этими видами выборок. Некоторые студенты работают на протяжении всего своего обучения. Одни студенты работают летом в каникулы, другие в свободное от учебы время в течение учебного года. Студенты работают в учебном заведении или по месту будущей работы, что является частью финансовой помощи семье.

В выборке были представлены студенты, обучающиеся на бюджетных и договорных местах. Эти группы резко отличаются относительно понимания долга. Состояние современной системы образования в России обуславливает развитие долговой культуры, но поскольку обязательства по оплате обучения имеют родители, а не сам студент, постольку очень немногие студентов-должников имеют негативную ориентацию к долгу. Долговые ориентации увеличиваются в течение обучения, наиболее резко повышаясь к окончанию. Этот вид результата можно объяснить в терминах теории когнитивного диссонанса. В терминах теории когнитивного диссонанса уровни долга и ориентации к долгу увеличиваются в следующей последовательности: сначала растет долг, затем изменяются ориентации к долгу. Несмотря на все возрастающее беспокойство о безмерных долгах, связанных с получением образования, студенты и их родители берут в долг, чтобы расплатиться за обучение.

Вероятность безработицы выпускника в России зависит от получаемой им специальности. Впервые за последние десять лет наблюдается рост уровня безра-

ботицы среди выпускников. Многие опрошенные студенты не уверены относительно обеспечения работы. По этой причине они не рассматривают возможности заимствования денег в студенческие годы на личные нужды.

Существует различие между частями выборки в оценке перспектив высокооплачиваемой работы. Будущий доход напрямую зависит от полученной специальности, поэтому те, кто планирует небольшой доход, предпочитают не делать долги в процессе учебы. Обучение на договорной основе для таких студентов связано с необходимостью отработки определенного времени после получения диплома. Согласно теории жизненного цикла, желание студентов брать в долг, рассматривается как инвестиция в будущее. Поэтому можно ожидать от студентов желание брать в долг. Годы изучения рассматриваются как инвестиция: заимствование в течение периода низкого дохода, кажется, заслуживающее особого внимания, потому что студенты оценивают, что после получения степени, они будут иметь высокий доход. Норма взятия в долг имеет отношение к ожидаемому будущему доходу, потому что среди тех, кто берет в долг на учебу много будущих экономистов, юристов (зарабатывающих много) и мало медиков, физиков, биологов (сравнительно мало зарабатывающих).

В результате исследования не было обнаружено существенной разницы в отношении количества должников среди мужчин и женщин.

Опрошенные студенты больше тратят деньги, практически не берут в долг, даже на текущие нужды. «Должников» среди опрошенных студентов сравнительно не много. Поскольку долг не испытан как проблема, то вернее говорить о «мнении» относительно долга, а не о «социальных представлениях». Только когда долговые обязательства увеличиваются, студенты изменяют свои представления, становятся более информированными о долге. В современных условиях необходимо научить студентов принимать грамотные финансовые решения.

Представляется актуальной организация финансовой помощи студентам со стороны учебного заведения. В связи с обострившимся финансовым кризисом возникла необходимость создать в вузах специальные комитеты по распределению финансовой поддержки, которые принимают решения о присуждении скидок на обучение на основе двух основных критериев: высокая академическая успеваемость и затруднительное финансовое положение.

1. *Abric J.-C.* Competition, cooperation et representations sociales. Cousset: Del Val, 1988.
2. *Berti A.E., Bombi A.S.* The Child's Construction of Economics. – Cambridge: Cambridge University Press, 1988.
3. *Cuthbert L., Ranyard R., Williamson J.* A process tracing study of consumers' credit risk management: preliminary results // Paper presented in IAREP 24th Colloquium, Belgirate, Italy, July 1999.
4. *Davies E., Lea S.* Student attitudes to student debt // *Journal of Economic Psychology*.-1995.
5. *Doise W.* Debating Social Representations / Empirical Approaches to Social Representations. Eds. Breakwell G.M., Canter D.V. – Oxford: Oxford Science Publications. – 1993. – P.157-170.
6. *Flink H., Gunnarsson J., Soderlund M.* Product category knowledge, information search and financial behaviour: some preliminary findings// Paper presented in IAREP 24th Colloquium, Belgirate, Italy, July 1999.
7. *Gayle V.* The determinants of student loan take-up in the United Kingdom: another gaze // *Applied Economic Letters*.-1996.-№3.-P.25-27.
8. *Johnes G.* The determinants of student loan take-up in United Kingdom // *Applied Economic*.-1994.-№26.-P.999-1005.
9. *Lea S., Webley P., Bellamy G.* Student debt: A psychological analysis of the UK experience / *Frontiers in economic psychology*. -1995.-Vol.1.-P.430-444.
10. *Lunt P., Livingstone S.* Predicting personal debt and debt repayment: psychological, social and economic determinants // *Journal of Economic Psychology*.-1992.-№13.-P.11-134.
11. *Lunt P., Livingstone S.* Everyday explanation for personal debt: A network approach // *British Journal of Social Psychology*.-1991.-№30.-P.309-323.
12. *Moscovici S.* Notes towards a description of social Representation // *European Journal of Social Psychology*. – 1988.-V.18.-P.211-250.
13. *Roland-Levy C., Herve S.* Differences in spending and in social representations of parental financial support when money is given or earned // Paper presented in IAREP 24th Colloquium, Belgirate, Italy, July 1999.
14. *Vicenzi G., Lea S., Romiati R.* Students' attitude to students' debt: a cross-cultural study between Italy and the United Kingdom/ // Paper presented in IAREP 24th Colloquium, Belgirate, Italy, July 1999.