

Автор считает своей приятной обязанностью выразить глубокую благодарность коллегам, оказавшим помощь и поддержку в работе над книгой:

Н.М. Римашевской, которая неизменно поддерживает новые направления исследований и чья научная школа в самые сложные времена продолжает развиваться;

И.Е. Дискину, стоявшему у истоков данного проекта и непосредственно им руководившему;

О.Н. Вергинской, Л.Н. Овчаровой, Л.А. Миграновой, Г.А. Волковой, Н.Л. Титовой, О.А. Александровой, В.Л. и Т.П. Космарским, И.Б. Гуркову, М.В. Михайлюку, В.Н. Титову, работать с которыми всегда было интересно и приятно;

И.Е. Островкиной, Т.Д. Грам и Т.А. Кобзевой за неоценимую помощь в редактировании и издании книги;

Е.В. Турунцеву за многолетний комментарий текущих событий и усилий автора по их осмыслению.

Особая признательность автора - Марине Анатольевне Можинной, чьи знания, опыт и мудрость не раз помогали автору в работе и в жизни.

## Введение

По прошествии десяти лет активных преобразований российского общества постепенно приходит понимание того, что масштабы и темпы социальных изменений должны быть соразмерны адаптационным возможностям людей. Характеру процесса социально-экономической адаптации населения, основным адаптационным стратегиям, социальным потерям и приобретениям посвящена эта книга.

Поскольку адаптация является интегральной характеристикой социально-экономического поведения населения, ее изучение потребовало не одного, а серии исследований, сфокусированных на разных аспектах социально-экономической адаптации

Первая серия (С-1) исследований «Трансформация и адаптация»<sup>1</sup> имела своим предметом выяснение социально-экономических ориентаций различных групп населения через призму адаптации. Наибольшее внимание при этом уделялось нескольким аспектам:

- отношению респондентов к происходящим в стране переменам;
- изменениям в социально-экономическом положении респондентов;
- оценке респондентами собственных возможностей адаптации;
- способам социально-экономической адаптации

Задачами этой серии исследований было, во-первых, выявление факторов, определяющих адаптационный потенциал индивида, и, во-вторых, анализ характера и перспектив процесса адаптации

Дополнительной задачей исследований было сравнить характер социально-экономических ориентаций элитных и внеэлитных групп, поэтому методика данной серии исследований предполагала параллельный опрос по специальной анкете выборочной совокупности городского населения России и также по специальной анкете

---

<sup>1</sup> Автор - участник, а с 1997 года - руководитель данной серии исследований, разработчик методики и автор инструментария. Помимо автора, данная серия исследований была реализована д.э.н. И.Е.Дискиным (руководитель исследований 1993-1996 гг.), к.э.н. Е.В. Турунцевым, к.э.н. В.Н. Титовым, д.полит.н. Д.В. Ольшанским (1993 г.) и Г.И. Кунцманом

представителей элитных групп, в качестве которых выступали выборочно депутаты Верховного Совета РФ (1993 год), члены Совета Федерации Федерального Собрания РФ (1994, 1995, 1997 годы), Главы администраций субъектов федерации РФ (1993 год), представители директорского корпуса (1993 год). Опросные листы, обращенные к представителям элитных и внеэлитных групп, имели общий блок вопросов, позволяющий сравнить мнения и оценки респондентов.

Еще одной задачей данной серии было исследование взаимосвязи процесса адаптации населения и формирующихся в ходе реформ новых идентичностей. Поскольку идентичность формируется в процессе социального взаимодействия (социализации или адаптации), тенденции ее формирования рассматривались в рамках адаптационных процессов.

Опрос населения при этом проводился в трех регионах России: Нижнем Новгороде, Тамбове и Дмитрове Московской области. Выбор данных регионов был обусловлен необходимостью сравнить ориентации и возможности адаптации респондентов, проживающих в регионах с различным социально-экономическим положением, что представляется важным в условиях растущей региональной дифференциации.

Эмпирическая информация по данной серии исследований снималась ежегодно, начиная с 1993 года, за исключением 1996 года. Каждый раз методом случайного отбора по территориальному принципу опрашивалось 1200 человек.

Серийный характер исследований позволил выявить динамику социально-экономических ориентаций населения практически за весь период реформирования страны, определить продуктивные и непродуктивные модели адаптации, выявить изменения в моделях адаптационного поведения.

Принципами построения опросных листов являлись преемственность и развитие: они включали как сквозные вопросы, позволяющие отслеживать динамику изменений, так и новые блоки вопросов, дающие возможность улавливать новые тенденции в социально-экономическом поведении респондентов и их отношение к событиям в стране.

Анкета, по которой опрашивались респонденты, включала следующие общие блоки вопросов, обращенных к представителям элитных и внеэлитных групп:

- оценка социально-экономической ситуации в стране и проводимого курса реформ;
- мнения по поводу направлений и методов улучшения ситуации;
- определение сил, способствующих и препятствующих улучшению ситуации;
- оценка адаптивных возможностей населения;
- мнение по поводу роли государства в управлении экономикой.

Выборочная совокупность городского населения отвечала также на следующие блоки вопросов:

- оценка уровня материального положения и возможностей его изменить;
- способы и факторы изменения социально-экономического положения; изменения общественного положения (статуса) респондентов и оценка этих изменений.

Эмпирической проверке подвергалась распространенная в науке гипотеза о том, что на эффективность адаптации влияют такие социально-демографические характеристики, как уровень образования, профессиональной квалификации, возраст. Если для стабильного или эффективно модернизирующегося общества эта гипотеза представляется убедительной и верифицируемой, то в условиях трансформирующегося в направлении рыночной экономики социума, подобное представление потребовало дальнейшего исследования.

Другой гипотезой было предположение о тесной связи нормативных представлений населения о характере и конечных целях трансформации с реальными феноменами социально-экономического поведения.

Ценность данной серии исследований состоит в возможности отследить динамику результатов адаптационных процессов, с тем чтобы корректировать изменения социальной среды, строить адекватную адаптационному потенциалу общества социальную политику, поскольку размах и темп социально-экономических реформ объек-

тивно диктуется адаптационным потенциалом населения, о котором необходимо иметь адекватное представление.

В анализе характера адаптации населения мы исходили из того, что в ходе трансформации российского общества создались принципиально новые условия формирования моделей социально-экономического поведения. Одним из таких условий является изменение отношений собственности. Приватизация рассматривалась всеми генерациями реформаторов как важнейший фактор, способный модернизировать общество, и именно поэтому социально-экономическое поведение населения в сфере приватизации с необходимостью должно быть включено в исследование характера адаптации. Этому предмету было, во-первых, посвящено специальное исследование, реализованное накануне введения ваучерной приватизации (С-2-1992), и, во-вторых, серия исследований (С-2), направленная на изучение реальных перемен, связанных с функционированием предприятий после приватизации.

Целью исследования С-2-1992 «Отношение к ваучерной приватизации»<sup>2</sup> явилось изучение отношения населения к приватизации в целом, а также к разработанному правительством социально-экономическому проекту выдачи и распределения ваучеров среди населения России.

Исходной концепцией исследования являлось то, что разные слои населения по-своему адаптируются к новой социально-экономической ситуации, обладают различными установками относительно своей деятельности в формирующихся условиях и, соответственно, различным образом намерены строить модели своего социально-экономического поведения. В свою очередь, эти намечаемые модели предопределяют соответствующие намерения относительно путей использования приватизационных чеков, которые были представлены населению как способ включиться в рыночную экономику.

В соответствии с исходным замыслом задачами исследования стали:

---

<sup>2</sup> Исследование было проведено под руководством д.э.н., проф. Н.М. Римашевской. Его участниками, помимо автора, были д.э.н. И.Е. Дискин, д.э.н. В.В. Пацюрковский, к.э.н. А.А. Римашевский, к.ф.н. О.М. Здравомыслова.

- исследование различий в отношении к социально-экономическим преобразованиям, формирующейся рыночной экономике;
- изучение позиций респондентов относительно процессов приватизации, которые уточняются через выявление отношений к моделям приватизации государственных предприятий, детализации намерений, касающихся предпринимательской деятельности;
- выявление намерений в отношении использования приватизационных чеков.

На основе материалов данного социологического исследования стало возможным дать прогноз последствий реализации данного проекта.

В соответствии с целями и задачами исследования были выбраны объекты для проведения полевых работ. Исследования проводились в Москве и в таких крупных городах России, как Белгород и Таганрог, являющихся типичными для промышленных центров России.

Полевые исследования были также проведены в Дмитрове - типичном среднем городе, а также Шаховском районе Московской области.

Исследование было проведено в июле 1992 года, случайная территориальная выборка составила 1800 респондентов.

Данные опроса были дополнены качественным анализом, осуществленном в сентябре 1992 года и позволившим получить дополнительную и более обширную информацию относительно того, как люди представляют себе смысл и назначение «ваучерной кампании», как соотносят ее со своими ближайшими и более отдаленными перспективами, что собираются делать с полученными чеками, насколько они информированы о приватизации, насколько происходящие перемены влияют на их образ жизни, их представления о будущем.

Основные исследования, касающиеся социально-экономических результатов приватизации, реализованы путем ежегодных (1993-1996 годы) опросов работников приватизированных промышленных предприятий. В качестве респондентов выступали работники административно-управленческого персонала, специали-

сты и работники предприятий. Ежегодно опрашивалось 300 менеджеров и 500 рабочих<sup>3</sup>.

Предметом исследования данной серии были реальные изменения в деятельности работников предприятий, прошедших приватизацию.

Опросный лист включал блоки вопросов, направленных на выявление мнений респондентов по следующим позициям:

- о результатах и последствиях приватизации промышленных предприятий;
- о реальном и желаемом владельце (собственнике) предприятий;
- о расширении (сужении) возможностей проявления индивидуальных профессиональных качеств в результате приватизации;
- об экономическом положении и перспективах развития промышленных предприятий;
- об изменениях организационной культуры вследствие приватизации предприятий;
- об изменениях качеств лидера на приватизированных предприятиях.

В процессе реализации данной серии исследований опросные листы модифицировались, с тем чтобы отразить возникающие проблемы. Так, опросные листы исследований 1993 и 1994 годов включали вопросы о методах приватизации. В 1996 году были внесены вопросы, касающиеся отношения респондентов к акциям предприятия, возможностям их приобретения и продажи. Подробная методика исследования данной серии опубликована<sup>4</sup>.

Третья область исследований (С-3) касается сберегательных стратегий населения, отражающих возможности социально-экономической адаптации.

---

<sup>3</sup> Анкетный опрос являлся частью лонгитюдного обследования 24 предприятий Центральной России, включающего также сбор статистических данных текущей отчетности предприятий, углубленные интервью с их руководителями и экспертные наблюдения за деятельностью предприятий. Руководителем исследования является к.э.н. И.Б.Гурков.

<sup>4</sup> Гурков И.Б. Адаптация промышленной фирмы. М., 1997.

Различия в материальном положении населения, изменение социальной структуры общества все настоятельней требуют дифференцированного подхода к оценке и анализу уровня жизни, неотъемлемой составной частью которого являются сбережения населения. В ситуации, когда усиливаются процессы расслоения населения по уровню материальной обеспеченности, меняются потребительские ориентации, появляются новые виды сбережений, анализ типов сберегательного поведения отражает реальные изменения в уровне адаптации населения к сложившимся социально-экономическим условиям, поскольку уровень адаптации во многом определяет способ формирования доходов и форму, в которой осуществляются накопления. Представляется, что проблемы адаптации, усвоения основной частью населения моделей социально-экономической активности, адекватных новым условиям, являются ключевыми для формирования рациональных моделей сберегательной деятельности.

Центральной задачей исследования являлось определение общего объема сбережений и выявление основных стратегий их использования на базе изучения сберегательного поведения домохозяйств<sup>5</sup>.

Материалы исследования дали возможность увидеть набор моделей сберегательного поведения населения, сформированных в зависимости от экономических (размер и источники поступления доходов), демографических (структура и размер домохозяйства) и социальных ( адаптационные ориентации) факторов, взятых в региональном и поселенческом разрезе.

Целью проекта было изучение новых тенденций в формировании и использовании сбережений.

Результаты исследования позволили ответить на следующие вопросы:

- каковы источники формирования сбережений;
- какова доля сбережений в доходах населения;
- какие слои и группы населения являются держателями сбережений;

---

<sup>5</sup> Руководителями исследования являются д.э.н. проф. Н.М. Римашевская и д.э.н. И.Е.Дискин. Исследование было реализовано с участием к.э.н. Е.М. Авраамовой, к.э.н. Л.Н. Овчаровой, к.э.н. Л.А. Миграновой, к.э.н. Г.Н. Волковой, д.э.н. А.А.Овсянникова и д.ф.-м.н. М.В. Михайлюка.



- в каких социально-демографических типах домохозяйств концентрируются сбережения;
- каким видам сбережений сегодня отдается предпочтение; какова доля сбережений в валюте;
- где предпочитают размещать сбережения различные слои и группы населения;
- каковы намерения, установки различных социальных групп населения по использованию сбережений на территории страны;
- в каких услугах Сбербанка и коммерческих банков нуждаются различные слои и группы населения.

Объектом исследования являлось домохозяйство (в формулировках вопросов анкеты применяется привычный для респондентов термин - семья). В этой связи первый раздел анкеты фиксирует социально-демографические характеристики респондентов. Здесь собраны сведения о поле, возрасте, образовании и характере занятости всех взрослых членов домохозяйства. Тут же определяется демографический тип домохозяйства, число его членов, число работающих и иждивенцев. Совокупность объективных данных о домохозяйстве в целом и его членах в отдельности позволяет выстроить социально-демографическую типологию домохозяйств, с тем чтобы дифференцированно рассмотреть стратегию формирования и использования сбережений.

Следующий блок анкеты составляют вопросы, фиксирующие источники и размеры поступления доходов каждого члена домохозяйства; устанавливается объем расходов; определяется соотношение доходов и расходов данного домохозяйства за определенный месяц; выясняется доля использованных сбережений. Полученная информация в дальнейшем проверяется посредством вопросов о характере потребления членов домохозяйства.

Далее представлены вопросы об объеме сбережений, причем фактическая информация дополняется данными, позволяющими соотнести указанный объем сбережений с фактическими и предполагаемыми тратами.

В следующем разделе собрана информация о видах сбережений, формах их размещения и намерениях использования; опреде-

ляются стратегии сберегательного поведения; выясняются мнения респондентов о номенклатуре и качестве банковских услуг.

В качестве основных гипотез исследования выдвигались следующие:

- о взаимосвязи уровня материальной обеспеченности (размера душевого денежного дохода) с объемом сбережений и сберегательным поведением населения. Уровень материальной обеспеченности является важнейшим фактором, определяющим потребительское и сберегательное поведение домохозяйств. Исследования прошлых лет показали прямую зависимость между показателями уровня материальной обеспеченности, размером и приростом сбережений;
- о влиянии социально-профессиональных факторов на сберегательное поведение. Согласно имеющимся статистическим данным, сфера занятости, форма собственности предприятий и учреждений, социальный статус людей во многом определяют источники и размер доходов. Для оценки влияния социально-профессиональных факторов сберегательного поведения и строится социально-профессиональная типология домохозяйств, включающая:

*Домохозяйства, члены которых не включены в рыночные отношения.*

*Домохозяйства, члены которых частично включены в рыночные отношения.*

*Домохозяйства, все члены которых включены в рыночные отношения.*

Каждый из выделенных социально-профессиональных типов рассмотрен подробно с точки зрения сферы занятости:

- о воздействии региональной и поселенческой стратификации на сберегательное поведение населения. Тенденция углубления региональной дифференциации проявляется на фоне концентрации банковских структур в мегаполисах (Москва, Санкт-Петербург) и крупных городах. В совокупности данные процессы влияют на сберегательные стратегии населения. По данным обследования строится следующая стратификация домохозяйств по типам поселения:

*Жители крупных городов (включая мегаполисы)*

## *Жители малых городов.*

### *Сельские жители.*

- о влиянии демографических факторов на сберегательное поведение. Демографическая структура домохозяйства в значительной степени определяет сберегательное поведение, поскольку наличие в домохозяйстве детей и пенсионеров влияет на мотивы сбережений, а соотношение людей трудоспособного возраста и иждивенцев сказывается на их объеме.

Исследование было реализовано в октябре-ноябре 1996 года. Выборка составила 8 000 домохозяйств.

По причине чрезвычайно высокого уровня концентрации сбережений, а также вследствие того, что основные держатели сбережений не попали в случайную выборку, возникла необходимость провести дополнительное исследование, касающееся сбережений этой категории населения. Исследование включало семьдесят фокусированных интервью с респондентами, чей текущий денежный доход превысил 10 млн. руб. - сумму, гарантирующую наличие свободных денежных средств. Интервью проводились в четырех регионах страны: Москве, Санкт-Петербурге, Ростове-на-Дону и Уфе.

В ходе фокусированных интервью выяснялся объем капитала того слоя населения, который можно отнести к «богатым». Были определены также доли накопления и потребления (включая покупку недвижимости, предметов искусства, антиквариата и золота) соответствующего слоя, установлена структура сбережений, формы их размещения. Был установлен объем сбережений богатых, размещенный за пределами страны.

Отдельной проблемой, затронутой в ходе интервью, являлось выяснение мнений респондентов о характере сложившейся сегодня в России инвестиционной среды, а именно: степени доверия к различным банковским структурам, удовлетворенности услугами банков. Были выяснены мнения респондентов относительно угроз сохранности сбережений.

В своей совокупности полученные данные позволяют судить о тенденциях и перспективах социально-экономической адаптации населения в условиях трансформирующегося общества.