

На правах рукописи

Янин Виктор Станиславович

**Трансформация экономического поведения домохозяйств
в период рыночных преобразований**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(специализация – экономика народонаселения и демография)

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва - 2008

Работа выполнена в Институте экономики, управления и права
Московского Института электронной техники (технический университет)

Научный руководитель – доктор экономических наук
Дацко С.Н.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Богданов И.Я.

кандидат экономических наук
Галецкая Р.А.

Ведущая организация – Российская Экономическая академия им. Г.В.
Плеханова.

Защита диссертации состоится 3 июля 2008г. на заседании
Диссертационного совета Д.002.088.02 по присуждению ученой степени
доктора экономических наук в Институте социально-политических
исследований РАН по адресу: 117218, Москва, ул. Кржижановского, 24/35,
корп. 5.

С содержанием диссертации можно ознакомиться в библиотеке ИСПИ
РАН по адресу: 117218, Москва, ул. Кржижановского, 24/35, корп. 5.

Автореферат разослан _____ 2008 г.

Ученый секретарь
Диссертационного Совета
кандидат экономических наук

Л.В. Макарова

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. В период развития рыночных отношений большое значение приобретает проблема эффективного функционирования всех субъектов хозяйствования. Особое место среди них занимают домохозяйства, экономический потенциал которых еще недостаточно использован.

Термин «домохозяйство» имеет различные оттенки значения при постановке различных задач. Домохозяйство как целостное многогранное явление может быть рассмотрено в экономическом, демографическом, социологическом и других аспектах. Но очевидно, что домохозяйство является одним из важнейших участников экономических отношений, результаты деятельности которого влияют как на уровень жизни отдельной семьи, так и на благосостояние общества в целом.

Становление рыночной экономики и резкое падение жизненного уровня значительной части населения вызвали повышенный исследовательский интерес к домохозяйствам. В новых социально-экономических условиях жизнедеятельности анализ поведения домохозяйств позволяет выявить взаимосвязь данного субъекта с национальной экономической системой, а это, в свою очередь, отражается на состоянии рынка труда, совокупном спросе, инвестициях и т.д. Трансформация экономического поведения домохозяйств обусловлена формированием новой социально-экономической ситуации в стране, а также изменением менталитета, норм и правил поведения, выработанных в предыдущие годы. Механизмы и формы адаптации домохозяйств к рыночным условиям зависят как от собственного экономического потенциала, так и от особенностей институциональной среды, в которой они существуют.

Изучение экономического поведения домохозяйств позволяет расширить научные знания о воспроизводственных процессах на макроуровне, что необходимо не только для понимания современных

тенденций социально-экономической трансформации, но и выявления дальнейших перспектив развития института семьи, а значит, и общества в целом.

Актуальность исследования обусловлена еще и тем, что хотя домохозяйство как субъект экономики тесно вплетено в структуру национальной экономической системы, однако многие процессы, происходящие внутри домохозяйства в рыночных условиях, по-прежнему остаются за пределами исследований экономической науки. В связи с этим анализ факторов, обуславливающих трансформацию экономического поведения домохозяйств в период адаптации к новым социально-экономическим условиям жизнедеятельности, имеет большое научное значение.

Цель исследования – выявить особенности трансформации экономического поведения домохозяйств и формы их адаптации в условиях рыночных преобразований.

В соответствии с поставленной целью в работе решаются следующие **задачи:**

- уточнить экономическую сущность категории «домохозяйство» и выявить особенности реализации функций домохозяйства в рыночной экономике;
- выделить формы адаптации домохозяйств к новым социально-экономическим условиям жизнедеятельности;
- раскрыть демографический состав и социально-экономические характеристики российских домохозяйств на современном этапе;
- оценить влияние различных факторов на потребительские и инвестиционные стратегии домохозяйств разных категорий;
- установить взаимосвязь социально-демографических характеристик и уровня экономической активности домохозяйств.

Объект исследования – современные российские домохозяйства.

Предмет исследования – основные тенденции трансформации экономического поведения домохозяйств в период развития рыночных отношений.

Теоретико-методологической основой диссертации являются труды российских и зарубежных специалистов в области демографии и экономики домохозяйств – Г. Беккера, В. Бобкова, К. Вальтуха, С. Дацко, Е. Денисовой, В. Доброхлеб, И. Дискина, И. Заславского, О. Кацук, Н. Манохиной, В. Патрушева, В. Радаева, Н. Римашевской и др. Кроме того, в работе использованы работы специалистов, занимающихся исследованием различных аспектов экономической активности современных российских домохозяйств, их потребительского и сберегательного поведения: Е. Авраамовой, И. Антаковой, С. Барсуковой, Ю. Даниловой, В. Жеребина, Л. Хахулиной и др.

Информационной основой исследования являются результаты Всероссийской переписи населения 2002 г. и данные официальной статистики о социально-демографическом составе и экономической активности домохозяйств. В работе также использовались данные социологического обследования по проблемам формирования экономического поведения домохозяйств Московской области, в ходе которого было опрошено более 400 человек.

Научная новизна работы состоит в следующем:

- установлено, что современные российские домохозяйства используют различные стратегии адаптации к новым социально-экономическим условиям; наиболее распространенные модели поведения – резкое повышение экономической активности (развитие самозанятости, различные формы предпринимательства и т.п.), а также стратегия «выживания» (минимизация потребления, отказ от некоторых видов потребительского поведения с целью оптимизации семейного бюджета);

- раскрыта взаимосвязь социально-демографических характеристик и уровня экономической активности домохозяйств; установлено, что к категории малоимущих нередко относятся даже те домохозяйства, в которых нет иждивенцев, так, почти $\frac{1}{4}$ – малоимущие домохозяйства, состоящие из двух человек, – это семьи, в которых работают оба члена домохозяйства;
- доказано, что в наиболее сложном материальном положении находится население домохозяйств, состоящих из одного человека; среди одиноко проживающих индивидов также наиболее высока доля тех, кто совершенно не удовлетворен оплатой своего труда и планирует в ближайшем будущем искать новое место работы;
- установлено, что хотя большинство домохозяйств ориентированы не на инвестиционные, а скорее на традиционные сберегательные стратегии поведения, тем не менее, значительная часть экономически активного населения, стремясь к созданию благоприятных условий для всестороннего развития членов семьи, осознает необходимость существенных вложений в человеческий капитал, и, прежде всего, в образование;
- доказано, что наличие в домохозяйстве детей является важнейшим катализатором экономической активности, так как заставляет старших членов домохозяйства больше работать и, соответственно, больше зарабатывать; установлено, что домохозяйства с детьми в 1,4 раза чаще, чем бездетные, имеют, кроме основного места работы, еще и дополнительный приработок; доля лиц, имеющих возможность откладывать некоторую сумму денег, также выше среди населения домохозяйств, имеющих детей;
- выявлено, что домохозяйства, в состав которых входит три человека, чаще других выбирают активную стратегию экономического поведения, – почти 13 % лиц, представляющих домохозяйства из трех человек, хотели бы вложить свои деньги в бизнес; аналогичный

показатель среди опрошенных других категорий примерно в 1,6-1,9 раза ниже.

Теоретическая и практическая значимость. Проведенное исследование позволило выделить наиболее существенные тенденции трансформации экономического поведения домохозяйств, раскрыть особенности реализации функций домохозяйств разных категорий в период рыночных преобразований. Выявлены социально-демографические характеристики, определяющие степень реальной и потенциальной экономической активности домохозяйств. Результаты исследования могут быть использованы властными структурами при разработке и проведении в жизнь мер социальной политики, способствующей адаптации домохозяйств различных категорий к новым социально-экономическим условиям жизнедеятельности, а также нацеленной на повышение экономической активности домохозяйств, располагающих значительными внутренними ресурсами.

Апробация работы. Основные положения диссертационного исследования изложены в четырех опубликованных работах. Автор принял участие в работе 10-й научной конференции молодых ученых «Актуальные проблемы глобальной экономики» (май 2008 г.)

Структура работы: введение, три главы, заключение и список литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во Введении обосновывается актуальность темы, охарактеризована степень изученности проблемы, сформулированы цели и задачи диссертационного исследования, а также выделена научная новизна и практическая значимость проблемы.

В первой главе «Теоретико-методологические основы изучения домохозяйств в рыночной экономике» раскрывается экономическая сущность категории «домохозяйство», особенности реализации функций домохозяйства в рыночной экономике, а также выявляются формы адаптации домохозяйств к новым социально-экономическим условиям жизнедеятельности.

В настоящее время проблемы формирования, функционирования и трансформации домашних хозяйств привлекают внимание многих ученых. В зависимости от конкретных задач, которые ставят перед собой исследователи, а также от особенностей периодов экономического развития можно выделить различия в понимании сути домохозяйств. Многообразие подходов к анализу домохозяйств обусловлено и особенностями самого объекта исследования, а также теми изменениями, которые происходили как в рамках самого домохозяйства, так и в воспроизводственных процессах на микро- и макроуровне.

Домохозяйство можно рассматривать как экономическую единицу, обособленную на основе общего бюджета, совместной собственности, обеспечивающую экономику ресурсами и использующую полученные за них денежные средства для приобретения товаров и услуг с целью удовлетворения своих потребностей. Домашнее хозяйство – это институционально оформленный экономический субъект, имеющий высокоорганизованную форму и специфические свойства, обладающий множеством функций. Домашние хозяйства трактуются и как система социально-экономических отношений обособленных экономических единиц по поводу удовлетворения материальных и духовных потребностей его членов путем реализации экономического потенциала на основе собственности на ресурсы и потребительские блага.

Различия между категориями «семья» и «домохозяйство» не связаны только с фактом наличия (или отсутствия) семейно-родственных связей между людьми, проживающими совместно. Безусловно, в семье, живущей

под одной крышей, иногда бывает несколько домашних хозяйств. Но чаще всего домашнее хозяйство и семья, по сути, совпадают, поэтому их бюджеты еще называют семейными. Это позволяет в дальнейшем использовать термины «семья» и «домохозяйство» («домашнее хозяйство») как синонимы.

Домохозяйство представляет собой многогранное явление и фактически связано со всеми сферами жизни общества, поэтому оно изучается целым рядом наук: экономической теорией, социологией, статистикой, демографией, психологией и т.д. Каждая из этих наук подходит к анализу домохозяйств со своими теоретическими представлениями и ценностными установками, только комплексный подход позволяет получить общее представление о домохозяйстве как о сложной совокупности различных общественных и экономических отношений, складывающихся как внутри домохозяйства, так и с внешней средой.

Домохозяйство является важным участником рыночного кругооборота ресурсов, товаров, доходов и расходов, имеющих самостоятельную экономическую жизнь и свои особенности, выражающиеся в выполняемых им функциях. Отличительной чертой современной деятельности домохозяйств в России выступает его «многофункциональность», порождаемая нестабильностью, в результате которой домохозяйствам приходится прилагать усилия в различных экономических сферах.

Большинство исследователей сходится в том, что в условиях рыночной экономики семья является основным звеном формирования человеческого капитала. Существование человеческого капитала начинается с формирования человеческого трудового потенциала, его физиологических, интеллектуальных, образовательных, социальных, культурных составляющих. Еще не задействованный в производстве трудовой ресурс требует затрат на поддержание жизнедеятельности и здоровья, социализацию и профессиональное обучение. Практически все первоначальные инвестиции осуществляются не самим индивидом, а его семьей или обществом. От

расходов домохозяйства в большой степени зависит качество формируемого человеческого капитала подрастающего поколения.

Безусловно, никакие схемы не могут отразить все многообразие деятельности домохозяйств в сфере формирования и накопления человеческого капитала. Тем не менее, анализируя воспроизводственную функцию домохозяйств, можно выделить собственно биологическое воспроизводство человека (репродуктивная функция); воспитание и социализацию детей (функция социализации); обеспечение уровня образования членов домохозяйства, обязательного для членов данной страны, совместно со школой (функция накопления квалификационного капитала); морально-физическое воспроизводство действующей рабочей силы в составе домохозяйства (уход за семьей или рекреационная функция); экономическое обеспечение и психологическая поддержка нетрудоспособных членов семьи, уход за ними (патронажная функция).

Анализируя экономическую деятельность современных домохозяйств, можно выделить трудовые функции (ведение личных подсобных хозяйств, индивидуально-трудовая деятельность, традиционные домашние работы и т.п.) и нетрудовые функции (семейный лизинг, осуществление финансовых операций и т.п.). Необходимым условием функционирования рыночного механизма является также выполнение домохозяйствами потребительской функции.

Фактором, способствующим стабильности семейных домохозяйств, является их высокая функциональная эластичность. В определенных обстоятельствах многие функции домохозяйства могут быть сведены до минимума выполняемой деятельности, а при изменении условий в кратчайшие сроки вновь активированы и в критических ситуациях доведены до требуемого уровня по числу функций и общему объему выполняемой работы. Динамика изменений в функциях и соответствующих им сферах деятельности и структурах домохозяйств отражает процесс их адаптации к меняющимся социально-экономическим условиям.

В условиях рыночных преобразований произошла диверсификация деятельности домохозяйств, что неизбежно отразилось на рынке труда. Получила широкое распространение двойная, тройная занятость (на нескольких рабочих местах в рамках одной специальности) и вторичная занятость (на том же или другом рабочем месте в рамках иной специальности, профессии).

Рыночная экономика, основанная на частной собственности и экономической самостоятельности, способствует реализации предпринимательской инициативы домохозяйств. Развитие информационных технологий позволило осуществлять многие предпринимательские операции, не покидая собственного дома, за компьютером. С середины 80-х годов заметен рост индивидуальной занятости в рамках домохозяйств в условиях организационной независимости от крупных компаний.

В годы рыночных преобразований существенно возросло значение самообеспеченности домашних хозяйств. Но в то же время роль личного подсобного хозяйства в жизнеобеспечении городского населения нельзя переоценивать. Для домохозяйств с относительно высокими доходами личное подсобное хозяйство – это «хобби», для среднедоходных – дополнение к семейному столу, для малоимущих домохозяйств – важный источник поступления продуктов питания.

Экономическая самостоятельность домохозяйств предполагает и их ответственность за свою деятельность: соответствие уровня потребления уровню доходов, осуществление накоплений как способа страхования от неопределенностей. Переход домохозяйств от государственного патронажа к экономической самостоятельности – процесс сложный, противоречивый, болезненный, поскольку проводился в режиме шоковой терапии и для полной адаптации требуется продолжительное время.

Таким образом, у современных российских домохозяйств есть широкий выбор стратегий экономической адаптации к негативным процессам, связанным со снижением уровня жизни, – от резкого повышения

экономической активности, развития индивидуально-трудовой, предпринимательской деятельности, вторичной занятости, семейного лизинга (сдачи в аренду жилья, дач, предметов длительного пользования) до развития самообеспечения, самообслуживания, вынужденного отказа от некоторых видов потребительского поведения. Доходы, остающиеся в распоряжении бедных домохозяйств, в большинстве случаев недостаточны для обеспечения стратегии развития и вынуждают вырабатывать скорее стратегии выживания, прибегать к самообеспечению, изменять структуру потребления, включаться в «теневые» экономические отношения. В целом, в условиях нестабильной и постоянно изменяющейся институциональной среды российские домохозяйства проявили высокие адаптационные способности на основе активизации механизмов саморегуляции. Значительно повышается самостоятельность и ответственность домохозяйств в реализации своей главной функции – создании условий для формирования и развития человеческого капитала.

Во второй главе «Домохозяйство как субъект экономических отношений» раскрывается демографический состав и социально-экономические характеристики российских домохозяйств на современном этапе.

Основным источником информации о социально-демографическом составе российских домохозяйств являются данные Всероссийской переписи населения, проведенной в 2002 г. Согласно, данным переписи, более 35 % общего числа домохозяйств – это домохозяйства, состоящие из двух человек. Примерно 30 % всех домохозяйств – семьи, в состав которых входит 3 человека, около 22 % – домохозяйства из 4 человек. В настоящее время средний размер домохозяйства – 3,2 человек.

Более половины всех российских семей имеют в своем составе детей моложе 18 лет. Каждое десятое домохозяйство этой категории состоит из двух человек, более 35 % – из трех человек, около 34 % – из четырех человек.

Особую категорию представляют домохозяйства, состоящие из одного человека. В настоящее время в России насчитывается 11,7 млн. таких домохозяйств. Каждое четвертое домохозяйство, состоящее из одного человека, приходится на сельские населенные пункты. Причем, именно в сельской местности наиболее высок удельный вес одиноко проживающих пожилых людей. Если в городских населенных пунктах отдельно проживающие лица старше трудоспособного возраста составляют 52 % всех домохозяйств из одного человека, то в сельской местности аналогичный показатель достигает 70 %.

Мужчины составляют 45,9 % от общей численности членов частных домохозяйств. Лишь 5,9 % лиц мужского пола проживают в домохозяйствах, состоящих из одного человека, аналогичный показатель для женщин почти в 2 раза выше.

Результаты переписи населения позволяют выявить основные экономические характеристики домохозяйств различных категорий. Почти 4/5 населения частных домохозяйств, состоящих из одного человека, имеют лишь один источник средств к существованию, 19 % – два источника средств к существованию. 44 % тех, кто имеет один источник средств к существованию, – лица трудоспособного возраста, а 55,7 % – старше трудоспособного возраста.

Важнейшей социально-демографической характеристикой является уровень образования населения домохозяйств. 642 человека из каждой 1000 населения частных домохозяйств имеют профессиональное образование, в том числе 209 человек – высшее и неполное высшее, а также послевузовское. 192 человека из 1000 населения имеют общее среднее (полное) образование.

Удельный вес населения с различным уровнем образования среди мужчин и женщин различается. Из 1000 мужчин в возрасте 15-64 лет 197 человек имеют высшее, неполное высшее и послевузовское образование, аналогичный показатель среди женщин на 11 % выше. Среди представительниц женского пола также на $\frac{1}{4}$ выше, чем среди мужчин, доля

тех, кто имеет среднее профессиональное образование. Из 1000 мужчин 360 человек имеют только общее образование, а среди женщин аналогичный показатель – 329 человек.

Как свидетельствуют результаты обследования, более 2/3 членов частных домохозяйств в возрасте 15-64 лет – экономически активное население. Причем, 90 % лиц данной категории заняты в экономике.

94,7 % всего населения домохозяйств в возрасте 15 лет и старше, занятого в экономике, работают по найму. Распределение представителей различных возрастных групп по положению в занятии несколько различается. Максимальна доля лиц, работающих по найму, среди населения 15 – 19 лет (97 %), а минимальна – среди лиц 30-39 лет (93,2 %).

Наиболее активно наемную рабочую силу используют занятые лица самого экономически активного возраста, – почти 32 % лиц 30-39 лет, работающих не по найму, сами привлекают наемных работников. С возрастом доля лиц, привлекающих наемных работников, значительно сокращается.

В целом, очевидно, что основная часть населения российских домохозяйств активно участвует в экономической деятельности. Социально-демографические характеристики и состав домохозяйств во многом определяют степень и виды экономической активности членов семей.

Как свидетельствуют данные статистики, в период с 2003 по 2006 гг. постепенно сокращался удельный вес малоимущих домохозяйств в городах и, соответственно, возрастал – в сельской местности. Если в 2003 г. доля малоимущих домохозяйств в городских поселениях превышала аналогичный показатель в сельской местности в 1,9 раза, то в 2006 г. это соотношение составило 1,6.

Оценивая уровень благосостояния домохозяйств, следует особо отметить, что значительная часть малоимущих домохозяйств имеет в своем составе большое количество работающих. Менее 1/10 малоимущих домохозяйств – это семьи, в которых нет работающих. К категории

малоимущих или крайне бедных часто относятся даже те домохозяйства, в которых нет иждивенцев. Так, почти $\frac{1}{4}$ малоимущих домохозяйств, состоящих из двух человек, – это семьи, в которых работают оба члена домохозяйства.

Еще один важный фактор, определяющий уровень благосостояния домохозяйств, – наличие детей. Структура расходов домохозяйств на конечное потребление в значительной степени зависит от количества детей, в частности, в семьях с тремя и более детьми удельный вес расходов на питание в 1,3 раза выше, а доля натуральных поступлений продуктов питания – в 2,5 раза выше, чем в домохозяйствах, имеющих одного ребенка. Уровень обеспеченности такими предметами длительного пользования, как телевизор, видеомэгафитон, музыкальный центр, компьютер, также выше в домохозяйствах, в состав которых входит только один ребенок.

В то же время степень удовлетворенности жилищными условиями далеко не всегда определяется составом домохозяйств. В некоторых случаях эта зависимость очевидна – удельный вес лиц, оценивающих свои жилищные условия как плохие и очень плохие, максимален среди домохозяйств, состоящих из пяти и более человек, и минимален – среди лиц, представляющих домохозяйства из двух человек. Но примерно половина всех опрошенных – независимо от количества членов домохозяйства – оценивают жилищные условия как удовлетворительные.

Таким образом, домохозяйство как активный субъект экономических отношений является базовой доходной и потребительской единицей, динамика которой позволяет максимально полно и объективно оценить социально-экономическое развитие российского общества в период рыночных преобразований.

В третьей главе «Экономическое поведение домохозяйств и факторы его дифференциации» оценивается влияние различных социально-демографических факторов на потребительские и инвестиционные стратегии домохозяйств разных категорий. Эмпирической базой обследования является

опрос, посвященный проблемам домохозяйств Московской области, проведенный в январе 2008 г. Всего было опрошено более 400 человек.

Оценивая уровень доходов своей семьи, почти половина респондентов отмечает, что получаемых доходов им достаточно, чтобы приобретать все необходимое. Несколько ниже доля тех, кому денег хватает лишь на покупку одежды, обуви и продуктов питания. Около 4 % опрошенных отметили, что денег хватает лишь на покупку продуктов питания.

В семьях с детьми структура доходов несколько иная, чем в бездетных домохозяйствах. Каждый пятый респондент с детьми имеет, кроме основного места работы, еще и дополнительный приработок. Доля аналогичных ответов среди лиц без детей в 1,4 раза ниже. Респонденты, имеющие детей, более активно используют личное подсобное хозяйство.

Почти 58 % опрошенных считают, что за последние годы питание их семьи улучшилось, более 1/3 отмечают, что питание не изменилось, и только 2 % говорят об ухудшении питания своей семьи. Чаще других позитивные изменения отмечают самые молодые респонденты: вероятно, это отчасти связано с заметным расширением диапазона потребляемых продуктов, появлением новых, широко рекламируемых (хотя и не слишком полезных) продуктов, которые за последние годы значительно разнообразили рацион питания. Позитивные изменения в питании таких групп населения, как административные служащие, чаще всего связаны с повышением уровня благосостояния лиц данной категории, что непосредственно отражается на структуре питания и качестве потребляемых продуктов. То есть в одних случаях позитивные оценки изменений в питании связаны преимущественно с субъективными факторами (подростки и молодежь), в других – с реальным повышением уровня и качества жизни (административные служащие).

Анализируя потребление домохозяйств, необходимо обратить особое внимание на образовательные и медицинские услуги. В условиях углубления социально-экономической дифференциации населения степень участия в

оплате этих услуг является и фактором, определяющим потребительскую стратегию в целом, и важной характеристикой образа жизни.

В каждом втором домохозяйстве иногда оплачивают медицинские услуги; доля тех, кто делает это регулярно, в 3 раза ниже. Почти 30 % респондентов платят за медицинские услуги только в исключительных случаях. Наиболее высока доля тех, кто регулярно пользуется платными медицинскими услугами, среди лиц экономически активного возраста. Почти 43 % опрошенных 51-60 лет и каждый третий респондент старше 60 лет пользуются платной медицинской помощью только в исключительных случаях. Треть опрошенных самого старшего возраста не оплачивают медицинские услуги никогда.

Отношение к оплате медицинских услуг в значительной степени зависит от состава домохозяйства. Наиболее высока доля лиц, регулярно пользующихся платными медицинскими услугами, среди респондентов, входящих в состав семьи из трех человек, – почти 30 %. Реже всего пользуются платными медицинскими услугами одинокие респонденты.

В настоящее время значительная часть населения допускает возможность частичной или полной оплаты образовательных услуг. 18 % опрошенных готовы оплачивать школьное образование своих детей, половина респондентов заявляют о готовности платить за получение высшего образования.

Каждый третий опрошенный старше 60 лет и каждый четвертый респондент 31-40 лет готовы вносить денежные средства за обучение ребенка в школе. Очевидно, именно лица данного возраста – родители или бабушки/дедушки – чаще других на практике сталкиваются с необходимостью оплаты (хотя бы частичной) обучения ребенка в школе.

О своей готовности платить за высшее образование заявляют 56-57 % опрошенных в возрасте до 30 лет. Но, вероятно, в данном случае чаще имеется в виду не реальная возможность оплачивать свое образование, а лишь психологическая готовность к этому. Среди представителей следующей

возрастной группы (31-40 лет) доля лиц, отмечающих свою готовность платить за высшее образование, снижается. Но среди респондентов более старшего возраста (41-50 лет) удельный вес таких оценок опять заметно увеличивается, – для опрошенных данного возраста проблема получения высшего образования приобретает особую актуальность, так как возникает необходимость дать образование подросткам.

Таблица 1.

«Готовы ли Вы оплачивать школьное и высшее образование?»

	Готовы ли Вы оплачивать школьное образование?			Готовы ли Вы оплачивать высшее образование?		
	Да	Нет	Затрудняюсь ответить	Да	Нет	Затрудняюсь ответить
<i>Всего</i>	18.1	51.3	30.6	49.0	16.5	34.5
<i>Пол</i>						
Мужчины	20.0	47.0	33.0	52.2	16.5	31.3
Женщины	16.9	54.0	29.1	47.1	16.4	36.5
<i>Возраст</i>						
До 20 лет	17.1	54.3	28.6	57.1	11.4	31.4
21-30 лет	16.5	41.7	41.8	56.5	12.2	31.3
31-40 лет	24.2	56.5	19.3	38.7	22.6	38.7
41-50 лет	15.3	56.9	27.8	48.6	15.3	36.1
51-60 лет	14.3	71.4	14.3	21.4	35.7	42.9
старше 60 лет	33.3	50.0	16.7	33.3	33.3	33.4
<i>Образование</i>						
Среднее	11.3	63.4	25.3	33.8	29.6	36.6
Высшее и незаконченное высшее	20.2	47.6	32.2	53.6	12.5	33.9
<i>Социально-профессиональный статус</i>						
Руководители и административные работники	31.0	41.4	27.6	75.9	6.9	17.2
ИТР	5.9	64.7	29.4	41.2	11.8	47.0
Квалифицированные рабочие	17.5	48.1	34.4	51.9	15.6	32.5
Неквалифицированные рабочие	31.3	50.0	18.2	37.5	43.8	18.7
Пенсионеры	33.3	66.7	0.0	33.3	66.7	0.0
Безработные	18.2	27.3	54.5	45.5	18.2	36.3
<i>Наличие детей</i>						
Да	18.8	56.9	24.3	41.9	18.1	40.0
Нет	17.4	45.1	37.5	56.9	14.6	28.5

Лица с высоким уровнем образования чаще говорят о своей готовности оплачивать как высшее, так и школьное образование. Каждый пятый опрошенный с высшим и незаконченным высшим образованием готов оплачивать школьное образование своих детей, доля аналогичных оценок среди респондентов со средним образованием в 1,8 раза ниже.

О своей готовности оплачивать школьное образование заявляют респонденты с различным социально-профессиональным статусом. Прежде всего, это руководители и административные работники: вероятно, это отчасти можно объяснить большими социальными амбициями и значительными финансовыми возможностями. Кроме того, к числу потенциальных потребителей платного школьного образования относятся многие неквалифицированные рабочие и пенсионеры: и в данном случае объяснить позицию опрошенных непросто. Можно лишь предположить, что лица, отнесенные к категории неквалифицированных рабочих, хотят, чтобы их дети смогли получить качественное школьное образование и добиться более высокого социально-профессионального статуса, чем родители; возможно, часть работающих пенсионеров считают необходимым поддержать таким образом своих внуков.

Среди респондентов с различным социально-профессиональным статусом выше доля тех, кто готов оплачивать высшее образование, чем школьное. Но особенно заметен этот разрыв в распределении ответов инженерно-технических работников. Среди представителей этой группы доля тех, кто готов оплачивать высшее образование, в 7 раз выше, чем лиц, считающих необходимым оплачивать школьное образование. Многие респонденты, относящиеся к категории ИТР, готовы мобилизовать все свои финансовые ресурсы ради получения качественного высшего образования.

Каждый четвертый опрошенный, входящий в состав семьи из трех человек, готов оплачивать школьное образование. Несколько меньше доля аналогичных оценок среди одиноких респондентов. Ниже всего удельный вес лиц, готовых платить за получение школьного образования, среди тех, кто

живет в семьях из двух человек, – в 2 раза ниже, чем среди представителей домохозяйств из трех человек.

Важным фактором в экономическом поведении домохозяйств является отношение к формированию семейного бюджета. Оценивая соотношение доходов и расходов семьи, почти 2/5 опрошенных отмечают, что бюджет их семьи можно характеризовать как бездефицитный, сбалансированный, то есть доходы соответствуют расходам. Несколько ниже доля тех, кто имеет возможность откладывать некоторую сумму денег. Около 9 % респондентов вынуждены периодически брать в долг или использовать ранее сделанные сбережения.

Самые молодые опрошенные, имеющие материальную поддержку родителей, чаще имеют возможность в полной мере удовлетворять собственные потребности, которые связаны в значительной степени с проведением досуга. Но уже среди представителей следующей возрастной группы (21-30 лет) доля лиц, отмечающих превышение доходов над расходами, существенно ниже. Многие респонденты этого возраста приобретают финансовую самостоятельность и уже не зависят в материальном плане от родителей. Кроме того, в возрасте около 30 лет (или несколько позже) основная часть опрошенных создают собственные семьи, сами становятся родителями. И хотя доходы респондентов этого возраста возрастают, потребности растут опережающими темпами. Именно среди лиц экономически и социально активного возраста доля респондентов, имеющих возможность удовлетворять все свои потребности (или своей семьи) и даже делать сбережения, значительно снижается. Очевидно, что жизнь «взаимы» – весьма рискованная модель экономического поведения, тем не менее, более 16 % лиц в возрасте 31-40 лет поступают таким образом. Доля аналогичных ответов среди опрошенных 21-30 и 41-50 лет примерно в 2 раза ниже.

Соотношение доходов и расходов домохозяйства во многом обусловлено составом самой семьи, и, прежде всего, количеством людей, входящих в данное домохозяйство. В наиболее благоприятной ситуации

находятся лица, в состав семьи которых входит три человека. Почти 45 % респондентов данной категории имеют достаточно высокие доходы, позволяющие удовлетворять все основные потребности домохозяйства и даже делать сбережения. Доля аналогичных оценок среди лиц, представляющих семьи из двух человек, а также домохозяйства, в состав которых входит пять и более человек, в 1,5 раза ниже. Такое распределение свидетельствует, что с точки зрения соотношения доходов и расходов наиболее оптимальной моделью домохозяйства является семья, состоящая из трех человек. При любом ином составе семьи доля лиц, отмечающих превышение доходов над расходами, существенно ниже.

Подавляющее большинство респондентов используют для хранения своих сбережений пассивные сберегательные стратегии. Каждый десятый опрошенный хранит сбережения в Сбербанке, в 2 раза больше тех, кто доверил свои деньги другим коммерческим банкам. По-прежнему невысока доля тех, кто вкладывает деньги в акции предприятий, полисы пенсионного фонда, изделия из драгоценных металлов, – от 1,3 до 2,3 % опрошенных. Не выявлено ни одного респондента, вложившего деньги в страховые полисы. Несмотря на активное развитие системы финансовых услуг в последние годы, более половины опрошенных по-прежнему хранят наличные деньги в рублях, а каждый десятый – в валюте.

Наиболее активно новые инвестиционные инструменты используются респондентами среднего возраста с высшим образованием и высоким социально-профессиональным статусом. Вероятно, в данном случае следует учитывать не только высокий уровень финансовой грамотности, но и более значительные доходы опрошенных этих категорий, что позволяет осваивать новые виды хранения и преумножения сбережений.

Данные обследования позволяют проанализировать возможные стратегии использования крупной суммы денег. Наиболее распространенный вариант – приобретение недвижимости. Каждый пятый респондент потратил бы деньги на текущие нужды, более 16 % считают необходимым сделать

вложения в образование. 1/10 опрошенных считают, что появившиеся деньги следует потратить на отдых, путешествия. Еще меньше доля тех, кто вложил бы полученные деньги в бизнес. Примерно 7 % постараются с помощью этих денег решить проблемы со здоровьем.

Выбор варианта использования денег во многом зависит от возраста респондента. Среди самых молодых опрошенных одинаково популярны варианты «потратить на текущие нужды» и «вложить в недвижимость», – таким образом предпочитают потратить деньги почти 30 % опрошенных. Каждый пятый респондент в возрасте до 20 лет хотел бы использовать эти деньги для получения образования. Более 17 % считают, что деньги необходимы для решения проблем со здоровьем. Для молодых людей в возрасте до 20 лет, еще не добившихся высокого социально-профессионального статуса, весьма привлекательна идея организации собственного бизнеса. С возрастом предпочтения респондентов существенно меняются. Так, среди лиц 21-30 лет доля тех, кто предпочитает вложить деньги в бизнес, в 5 раз ниже, чем среди респондентов самого молодого возраста. Для опрошенных в возрасте 21-30 лет, начинающих самостоятельную жизнь и создающих собственные семьи, самой актуальной проблемой становится жилье. Почти 2/3 представителей данной возрастной группы потратили бы деньги на приобретение недвижимости, доля тех, кто считает необходимым потратить деньги на образование или на текущие нужды, примерно в 5,7 раза ниже. Респонденты следующей возрастной группы (от 31 до 40 лет) – это чаще всего люди, уже имеющие собственную семью и детей. Каждый четвертый потратил бы деньги на решение повседневных проблем. Такой же удельный вес составляют лица, считающие необходимым потратить деньги на образование: вероятно, в этом случае чаще имеется в виду обучение детей. Проблема собственного жилья для многих лиц в возрасте 31-40 лет уже не так актуальна, как прежде, – среди опрошенных данной категории доля желающих вложить деньги в недвижимость в 2 раза ниже, чем среди респондентов 21-30 лет. Но уже для

представителей следующей возрастной группы (от 41 до 50 лет) жилищная проблема приобретает новую остроту: вероятно, уже выросли дети. Очевидно, что возрастная трансформация предпочтений в отношении использования крупной суммы денег напрямую отражает изменения в личной и семейной жизни респондентов, свидетельствует о смене базовых приоритетов и ценностей в разные периоды жизненного цикла домохозяйств.

Данные опроса показывают, что наличие у респондентов детей или внуков в значительной степени влияет на выбор стратегии инвестиционного поведения. Респонденты с детьми чаще выбирают такие варианты расходования денег, как «потратить на образование» или «потратить на отдых, путешествия». Такое распределение еще раз свидетельствует, что наличие детей – фактор, заметно изменяющий потребности домохозяйства и расширяющий сферы его потребительской активности.

Инвестиционные предпочтения во многом зависят от количественного состава домохозяйства. Для респондентов, живущих одиноко, особое значение (кроме наиболее распространенного варианта – приобретения недвижимости), имеют также расходы на текущие нужды и на решение проблем со здоровьем. Для лиц, семья которых состоит из двух человек, самой актуальной является жилищная проблема. Для наиболее крупных домохозяйств, в состав которых входит пять и более человек, особую важность имеет проблема организации отдыха. Более 1/5 опрошенных, представляющих данную категорию домохозяйств, хотят потратить деньги на отдых, путешествия.

Следует обратить особое внимание на распределение ответов лиц, входящих в состав домохозяйств из трех человек. Среди опрошенных данной категории минимальна доля респондентов, выбирающих два весьма привлекательных для лиц из других типов домохозяйств варианта расходования денег – «приобрести недвижимость» и «потратить на текущие нужды». В то же время респонденты, представляющие домохозяйства из трех человек, чаще, чем другие, считают необходимым потратить деньги на

образование, на отдых, путешествия (аналогичный показатель несколько выше только среди опрошенных, проживающих в самых больших домохозяйствах). Почти 13 % респондентов из домохозяйств, состоящих из трех человек, хотели бы вложить внезапно появившуюся сумму денег в бизнес; аналогичный показатель среди опрошенных других категорий в 1,6-1,9 раза ниже. Такое распределение ответов еще раз подтверждает, что домохозяйства из трех человек (вероятно, наиболее распространенный состав – родители и ребенок) чаще других ориентированы на так называемые «инвестиции в человеческий капитал» (прежде всего, это вложения в образование), а также характеризуются наиболее высокой степенью экономической активности.

Таблица 2.

«Если бы у Вас появилась крупная сумма денег,
то как бы Вы ею распорядились?»

	Вы живете один (одна)?				
	Да	Нет, со мной живет еще один человек	Нет, со мной живут еще два человека	Нет, со мной живут еще три человека	Нет, со мной жи вут еще четыре человека (или больше)
Если бы у Вас появилась крупная сумма денег, то как бы Вы ею распорядились?					
Потратите на текущие нужды	23.1	17.5	14.1	23.2	18.9
Приобретете недвижимость	38.5	57.9	37.6	48.2	43.2
Вложите в бизнес	7.7	7.0	12.9	8.0	8.1
Потратите на отдых, путешествия	0.0	7.0	17.6	1.8	21.6
Потратите на образование	0.0	5.8	20.0	16.1	13.5
Решите проблемы со здоровьем	15.4	5.3	3.5	8.0	13.5
Другое	23.1	8.8	4.7	6.3	5.4

В целом, результаты проведенного обследования показывают, что большинство опрошенных ориентированы не на инвестиционные, а скорее на традиционные сберегательные стратегии поведения. Но в то же время значительная часть респондентов осознает необходимость активных вложений в человеческий капитал, и, прежде всего, в образование. Наличие в

семье детей часто является катализатором экономической активности старших членов домохозяйства.

В Заключении приведены основные выводы, вытекающие из содержания диссертации, выявлены социально-демографические факторы, определяющие уровень экономической активности и стратегии поведения домохозяйств в различных сферах экономики. Показано, что домохозяйства в переходных условиях отличаются внутренней нестабильностью и противоречивостью, но при этом они достаточно быстро адаптируются к происходящим изменениям. Политика в отношении домохозяйств должна быть направлена, с одной стороны, на повышение экономической активности домохозяйств, имеющих возможность самостоятельно обеспечить необходимые условия для всестороннего развития членов семьи, и с другой, – на организацию адресной социальной поддержки малообеспеченных домохозяйств, или семей, оказавшихся в кризисной ситуации.

По теме диссертации опубликованы следующие работы:

1. Отношение населения к оплате образовательных услуг // Социальная политика и социальное партнерство. – 2008. – № 6. – 0,8 п.л. (в соавторстве с Ильиной И.Ю).
2. Отношение к накоплению денежных средств в домохозяйствах различного типа // Международная экономика. – 2008. – № 6. – 0,8 п.л.
3. Потребительское поведение домохозяйств Московской области. – М., 2008. – 1,1 п.л.
4. Соотношение доходов и расходов в домохозяйствах Московской области // Материалы 10-й научной конференции молодых ученых «Актуальные проблемы глобальной экономики». – М., 2008. – 0,4 п.л.

На сайте ИСПИ РАН публикуется в авторской редакции.

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Янин Виктор Станиславович

Трансформация экономического поведения домохозяйств
в период рыночных преобразований

Научный руководитель: доктор экономических наук
Дацко С.Н.

Изготовлено с оригинал-макета
Янин Виктор Станиславович

Подписано в печать 28.05.08.
Усл. печ. л. 1,6. Заказ 37/15.
Тираж 100 экз.