На правах рукописи

МАКАРОВА Валентина Николаевна

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ СЕВЕРНОГО РЕГИОНА

Специальность 08.00.05 - экономика и управление народным хозяйством

(специализация: экономика народонаселения и демография)

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2009

Работа выполнена на кафедре менеджмента факультета управления Сыктывкарского государственного университета.

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор
Фаузер Виктор Вильгельмович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор,
Тихомиров Николай Петрович
кандидат экономических наук,
Сигарёва Евгения Петровна

Ведущая организация: Институт социально-экономических и энергетических проблем Севера Коми НЦ УрО РАН

Защита состоится «24» февраля 2009 г. в 14 часов на заседании Диссертационного Совета Д.002.088.02 при 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: 117334, Москва, Ленинский проспект, 32а.

Автореферат разослан «23» января 2008 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук, с.н.с. Л.В. Макарова

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность исследования. В условиях всероссийской депопуляции, ведущей к сокращению численности населения и ресурсов труда, при одновременном росте благосостояния и, как следствие, увеличение потребности населения в кредитных ресурсах, возникает дисбаланс между возможностями кредитной системы и потребностями населения. Практика показывает, что изменение демографических структур населения, меняет структуру потребительского спроса на те или иные финансовые ресурсы: по объему, сроку, цене и т.д. Меняется и структура использования заемных финансовых ресурсов, например, от решения текущих потребностей (в одежде, бытовой технике), до долгосрочных (приобретение автомобиля, квартиры, других объектов недвижимости); а также в развитие своих детей (в образование, начиная с детского дошкольного учреждения, до получения элитного образования в престижных учебных заведениях разного уровня подготовки).

Однако до настоящего времени ни в теории, ни на практике не обращалось должного внимания, что кредитное поведение людей детерминировано их демографическими параметрами (полом, возрастом, брачным состоянием, детностью и т.д.) и что рынок финансовых услуг, в свою очередь, тесно связан с демографическими и социальными структурами населения. Поэтому неслучайно между регионами страны наблюдается такая существенная дифференциация в развитии финансового рынка, рынка кредитных услуг. На наш взгляд это определено не только природно-экономическим потенциалом региона, но и демографическим составом его населения.

Можно также предположить, что такие базовые характеристики населения, как пол, возраст, брачное состояние, национальность конкретного участника кредитных отношений оказывают самое непосредственное влияние на то, брать или не брать кредит, какую сумму, на какой срок, под какие проценты и под какие гарантии. Но главное – на какие мероприятия стоит брать кредит и какой от этого будет экономический и социальный эффект. Не менее актуально звучит

вопрос о роли кредита в решении демографических и миграционных проблем общества.

Таким образом, актуальность рассмотрения вопроса об особенностях кредитного поведения населения в зависимости от их демографического состояния, возможности кредитных инструментов в решении демографических и миграционных проблем регионов обусловлены теоретическими положениями и современной практикой развития общества.

Цель диссертационного исследования – выявление возможностей и условий применения экономических инструментов для регулирования демографических процессов северного региона, а также в раскрытии особенностей кредитного поведения населения в зависимости от их социально-демографических характеристик.

Для достижения поставленной цели в работе намечено решение **следующих задач:**

- дать оценку динамике населения, выявить проблемы и тенденции воспроизводства и миграции населения;

- раскрыть особенности изменения демографических структур населения северного региона под влиянием двух демографических компонент (воспроизводства и миграции населения);

- обобщить теоретические подходы и накопленный опыт исследований кредитного поведения населения, с учетом их демографических характеристик;

- раскрыть социально-демографические характеристики участников кредитного потребительского кооператива граждан; выявить особенности кредитного поведения получателей и вкладчиков кооператива;

- установить зависимость между социально-демографическими характеристиками населения и их готовностью и намерением решать свои финансовые проблемы с использованием кредита;

- показать, что масштабы доступа к финансовым ресурсам обусловлены не столько развитием кредитных организаций, сколько изменением кредитного и

потребительского поведения населения обусловленных изменением демографических структур;

- обосновать, что действенная кредитная политика может способствовать улучшению демографической ситуации в регионе, а также возвращению бывших граждан Союза ССР в Россию из стран СНГ.

Объект исследования: население северного региона, обладающее финансовой дееспособностью.

Предмет исследования: экономические инструменты решения демографических проблем общества, а также кредитное поведение населения в социально-демографическом измерении.

Теоретико-методологическую основу работы составляют идеи и выводы, разработанные в трудах отечественных и зарубежных ученых – специалистов в области теоретической демографии, воспроизводства и миграции населения, экономики и социологии труда, социологии и экономики микрофинансирования: Авраамовой Е.М., Архангельского В.Н., Богданова И.Я., Богомоловой Т.Ю., Волгина Н.А., Воробьевой О.Д., Доброхлеб В.Г., Ермакова С.П., Ионцева В.А., Култыгина В.П., Лаженцева В.Н., Лукова В.В., Мартыненко В.В., Неймана Р.Р., Овчаровой Л.Н., Орловой И.Б., Римашевской Н.М., Рязанцева С.В., Сигаревой Е.П., Стребкова Д.О., Тапилиной В.С., Топилина А.В., Тихомирова Н.П., Фаузера В.В., и др.

Особый интерес представляют работы данной проблематики, выполненные по северным регионам России, авторами которых являются: Безруков И.С., Бойко Е.Р., Карпов В.В., Гаджиев Ю.А., Миндогулов В.В., Мильнер А.Е., Клепиков Н.В., Назарова И.Г., Новиков Ю.С., Пилясов А.Н., Попова Л.А., Прохоров Б.Б., Рожкин Е.Н., Селин В.С., Стукалов И.Е., Терентьев В.В., Ткачев А.В., Шихвердиев А.П. и др.

Эмпирической базой исследования послужили данные текущего учета естественного и миграционного движения населения Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Коми, материалы переписей населения, характеризующие динамику, половозрастную,

брачную, этническую и образовательную структуры населения, распределение населения по занятиям. Дополнительной информационной базой исследования является социологический опрос экспертов, проведенный в июне-июле 2008 г., а также результаты обработки первичных документов – анкеты-заявления членов кредитного потребительского кооператива граждан «КредитЪ».

Научная новизна полученных результатов связана с разработкой экономического механизма кредитования региональной демографической политики, позволяющего населению при определенных социально-экономических обстоятельствах самостоятельно решать проблемы рождения и содержания второго-третьего ребенка, приобретения жилья, смену места жительства в направлении «Север – Материк». Уточнена методология и обоснованы новые методические подходы к разработке комплексных программ проведения социологических и маркетинговых исследований по изучению кредитного поведения населения с учетом их социально-демографических характеристик. Предложенный инструментарий позволяет разработать и предложить для практической реализации основные направления региональной демографической политики по повышению рождаемости, управлению миграцией и переселению населения из неблагоприятных климатических условий в благоприятные. Дано обоснование необходимости введения на данном этапе развития бюджетного софинансирования «государство – субъект федерации» мероприятий региональной демографической политики. Предложены практические рекомендации по совершенствованию процесса удовлетворения потребностей жителей северных городов в кредитных ресурсах в разрезе демографических и социальных структур.

В результате проведенного исследования диссертантом были получены наиболее существенные результаты, которые представляют **предмет защиты:**

- выявлено, что депопуляционный режим воспроизводства населения и неэффективный миграционный обмен привели к нежелаемым изменениям демографических и социальных структур населения северного региона: снижению доли детей и трудовых ресурсов за счет роста доли лиц пенсионного возраста; изменению половой структуры в пользу женщин, что для Севера не совсем ха-

рактерно; ухудшению образовательной, квалификационной и этнической структур населения;

- раскрыта и обоснована необходимость повышения эффективности методов и форм совершенствования процесса кредитования населения под «демографические и миграционные» мероприятия. Предлагается уйти от пассивной политики помощи государства семьям, имеющим детей, к активной – через эффективный кредитный механизм финансирования демографических и миграционных мер выхода из демографического кризиса;

- доказана необходимость учета демографических структур населения при разработке программ микрофинансовых услуг, мер демографической политики, оценке кредитной и потребительской емкости конкретного региона;

- установлено отличие в демографических и социальных структурах между получателями кредита и теми, кто является вкладчиками кооператива:

среди **получателей кредита** больше женщин, лиц молодого и среднего возраста, здесь преобладают респонденты не состоявшие в браке и разведенные, более активно берут кредит лица имеющие начальное и среднее профессиональное образование, специалисты и служащие, респонденты имеющие детей дошкольного и школьного возраста;

среди **вкладчиков кооператива** преобладают мужчины, лица старших возрастов, вдовые, имеющие высшее и послевузовское профессиональное образование, неработающие пенсионеры, студенты и учащиеся, здесь выше нагрузка неработающими пенсионерами, детьми и учащимися профессиональных учебных заведений;

- полученные научные результаты диссертационного исследования будут способствовать более глубокому изучению, совершенствованию и обогащению теории и практики кредитного поведения с учетом социальных и демографических характеристик населения.

Результаты исследования соответствуют п.п. 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.7, 7.8, 7.9, 7.11, 7.16 паспорта специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика народонаселения и демография).

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что основные идеи и выводы могут быть использованы при разработке региональных, муниципальных и корпоративных программ микрофинансирования населения и человеческих ресурсов организаций с учетом их демографических характеристик. Полученные теоретико-методологические и методические решения найдут применение при разработке программ и инструментария прикладных социально-демографических исследований. Кроме того, материалы диссертации нашли применение при создании и разработке учебных пособий для подготовки спецкурсов и чтения лекций для слушателей президентской и региональной программ, студентов экономического и управленческого профиля.

Диссертация выполнена в соответствии с планом научных исследований кафедры менеджмента факультета управления Сыктывкарского государственного университета. Основные положения и результаты исследования использованы при составлении отчетов по следующим темам НИР: «Социально-трудовые проблемы северных территорий: состояние, тенденции, механизм управления» (2007-2009, № ГР 01.2.00702819); «Формирование и использование трудового потенциала в отраслях топливно-энергетического комплекса Республики Коми в процессе реформирования» (2003-2006 гг., № ГР 01.2.00306302); «Демографический потенциал Республики Коми: факторы формирования и использования» (Гос. контракт №48-22-08 от 28 августа 2008 г.); «Приведение в соответствие сети учреждений социальной сферы демографической динамике населения Республики Коми» (Гос. контракт №49-22-08 от 28 августа 2008 г.); гранта РГНФ «Формирование человеческих ресурсов топливно-энергетического комплекса северного региона с учетом демографической динамики» (2006-2008 гг., № 06-02-00228а).

Апробация работы. Основные теоретические и практические результаты докладывались на конференциях: «Управление государственной собственностью, корпоративное управление и экономический рост» (Сыктывкар, 2003); «Культурная и природная палитра северных территорий России» (Сыктывкар,

2005); «Этнодемографические процессы на Севере Евразии (XI -XX вв.)» (Сыктывкар, 2005); «Политические, экономические и социокультурные аспекты регионального управления на Европейском Севере» (Сыктывкар, 2006); «Этнодемографические процессы в странах и регионах Евразии: исторический опыт, современное состояние, перспективы развития» (Сыктывкар, 2007); «Актуальные проблемы развития инновационной экономики: национальный и региональный аспекты (Белгород, 2007); «Современные тенденции менеджмента в Украине: правовые и экономические аспекты» (Донецк, 2008); «Демографическое будущее России: проблемы и пути решения» (Москва, 2008).

По теме диссертации опубликовано десять работ.

Структура диссертации: введение, три главы, заключение, библиографический список используемой литературы, приложение.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Введение содержит постановку проблемы, обоснование актуальности, формулировку цели, задач исследования, характеристику новизны и практической значимости полученных результатов.

В первой главе «Современная динамика демографических процессов в Республике Коми и ее влияние на кредитный потенциал населения» проанализированы особенности социально-демографических структур населения Республики Коми, тенденции и проблемы воспроизводства населения и сделаны следующие выводы и обобщения:

- в течение XX в. демографические структуры населения Республики Коми неоднократно, благодаря воздействию миграции, менялись, то в сторону неблагоприятных соотношений отдельных частей, то, наоборот, достигали своего оптимума;

- экономическое освоение некогда аграрного и промыслового края привело к тому, что республика стала высоко урбанизированной. Достаточно привести такие цифры: по переписи населения 1897 г. городское население Коми края

составляло 3, а сегодня 76%. Аналогичная картина и в других северных субъектах. Так, доля городского населения по Северу России составляет 78,6%, в том числе по Европейскому Северу – 78,5 и по Азиатскому Северу – 79,1 (2008 г.);

- наиболее неблагоприятными, с точки зрения демографической динамики, для республики стали конец 1980-х, начало 1990-х гг. Необходимо подчеркнуть, что, если в период 1989-1992 гг. сокращение населения было обусловлено исключительно миграционным оттоком, то с 1993 г. отрицательное сальдо миграции стало дополняться естественной убылью населения. В общей сложности, за последние 19 лет – с 1989 по 2008 г. – постоянное население республики сократилось на 282,3 тыс. чел., что равнозначно потере 22,6% от его исходной численности. Городское население республики сократилось за это время на 210,5 тыс. чел., а численность сельского населения уменьшилась на 71,8 тыс. Чтобы понять масштабы потерь, отметим, что численность населения «среднего» города республики составляет 60,2 тыс. чел., а численность «среднего» сельского района – 20,0 тыс. чел. То есть условно с карты республики исчезли три города и три района;

- рассматривая два демографических компонента, определяющих динамику населения за 81-летний период (1927-2007 гг.), по которому имеется достоверный статистический учет, можно отметить, что общий прирост населения Республики Коми составил 701,4 тыс. чел., на долю естественного приходится 84,2, а механического прироста – 15,8%;

- неблагоприятная демографическая динамика ухудшила и без того низкую плотность населения республики. Средняя плотность населения с 1990 по 2008 г. уменьшилась с 3,0 чел. на 1 кв. км до 2,3. При этом население крайне неравномерно размещено по территории республики с севера на юг. Плотность населения варьирует от 1,7 чел. на 1 кв. км на Дальнем Севере до 1,8 – на Среднем Севере и 4,4 – на Ближнем Севере (2008 г.);

- начало XXI в. повторяет половую структуру конца XIX в., когда доля мужчин была значительно ниже женской, причем это соотношение было хуже, чем по стране в целом. За годы революций и Гражданской войны это

соотношение еще больше ухудшилось. В 1920 г. доля мужчин составляла 43,1%, к 1926 г. вследствие естественного воспроизводства и миграции населения она увеличилась до 45,6%. В последующие годы шло постоянное увеличение доли мужчин в структуре населения. Начиная с 1950-х гг., в результате промышленной экспансии республики и интенсивности миграционных потоков, в населении начинает доминировать мужская составляющая. До начала 1990-х гг. в Коми сохранялся незначительный мужской перевес, а затем в результате закрытия некоторых шахт, предприятий газовой и нефтяной промышленности, других отраслей и начала массового оттока населения, в республике вновь наметился женский перевес. Такая же картина наблюдается и по другим северным территориям, что, по мнению ученых, «для Севера совершенно не типично»;

- миграционная убыль и отрицательный естественный прирост внесли свои коррективы в возрастную структуру населения. За 1990-2007 гг. численность населения моложе трудоспособного возраста сократилась в два раза и составила 170,2 тыс. чел. против 349,5 тыс. в 1990 г. В это же время шел относительный рост возрастной группы трудоспособного возраста с 61,7 до 67,7%, но абсолютно она уменьшилась с 771,2 до 660,3 тыс. чел. Что касается возрастной группы старше трудоспособного возраста, то она увеличилась на 112,5%, составив на начало 2007 г. 144,2 тыс. чел., против 128,2 в 1990 г. Данная возрастная группа выросла и относительно – с 10,3 до 14,8 %. Тем не менее сегодня она значительно ниже, чем по России в целом – 20,6%;

- наибольшим воздействиям подверглась этническая структура: в 1897 г. на коми этнос приходилось – 81,6, в 1926 г. – 86,9, в 1939 г. – 72,5, в 1970 г. – 28,6, в 2002 г. – 25,2%;

- за период между двумя переписями (1989-2002 гг.) общий уровень образования населения увеличился с 964 чел. в расчете на 1000 до 992 чел.. Выросло число лиц с послевузовским и высшим профессиональным образованием – с 89 до 123 чел., а со средним профессиональным образованием – с 215 до 315 чел.;

- перепись населения 2002 г., дав полную картину повозрастной рождаемости в реальных поколениях, показала, что в возрастной группе 15-17 лет 1,6% женщин имели ребенка, а 0,1% успели родить двоих детей. В возрасте 18-19 лет уже 9,6% женщин имели детей. Уровень естественного бесплодия в республике несколько выше «естественного фона» в 4-5%. Особенно он высок у тех, кому 70 лет и более, т.е. у тех женщин, кто родился до 1933 г., а в брак пришлось вступать после 1950 г. Женщины самого репродуктивного возраста (до 34 лет) ограничились одним-двумя детьми, троих и более детей имели всего 6,4% 30-34-летних женщин. Показатели рождаемости у коми женщин лучше, чем у русских и украинок, у них выше также доля высокой очередности рождений и среднее число рождений на одну женщину: 1,86 против 1,39 у русских и 1,6 – у украинок. В целом можно отметить, что все когорты женщин, за исключением тех, кому за 60 лет, имеют суммарный коэффициент рождаемости, не обеспечивающий простое воспроизводство;

- несмотря на принимаемые меры, смертность населения продолжает расти. Общий коэффициент смертности за 1990-2007 гг. вырос в 1,7 раза (с 7,5 до 12,7‰, городского населения – с 6,8 до 11,5‰, сельского – с 9,5 до 16,3‰). Отмечаем, что интенсивность вымирания на селе значительно выше, чем в городской местности;

- в период с 1990 по 2007 г. ситуация со смертностью стала менее благоприятна по сравнению с относительно благополучными 1985-1990 гг. – существенно выросла доля умерших в возрасте 15–59 лет (с 42,2 до 44,5%). Сохраняются значительная разница в повозрастной смертности мужчин и женщин и крайне высокий уровень смертности мужчин в трудоспособном возрасте, основная часть мужского населения умирает в трудоспособном возрасте (59,3%), тогда как женского – за его пределами (72,9%, 2007 г.). Разная интенсивность вымирания между полами сохранила разрыв в ожидаемой продолжительности жизни в 13,1 лет (2006 г.);

- анализ причин смерти населения республики показывает, что с 1990 по 2007 г. произошло увеличение по всем классам причин. Так, смертность увели-

чилась от болезней органов пищеварения – в 3,13; от инфекционных и паразитарных болезней – в 2,61; от болезней системы кровообращения – в 1,68; от болезней органов дыхания – в 1,6; от несчастных случаев, отравлений и травм – в 1,53; от новообразований – в 1,3 раза. На три причины (от болезней системы кровообращения; от несчастных случаев, отравлений и травм; от новообразований) приходится 987,3 случая, или 77,9% всех смертей;

- уровень смертности и здоровья населения представляет серьезную угрозу национальной безопасности России. Однако корни этой национальной трагедии нельзя сводить лишь к проблемам развития медицины, медицинского обслуживания. Такие факторы, как плохая экологическая обстановка, некачественное питание, жилищные проблемы, тяжелые и вредные условия труда значительной части работающих, тоже негативно воздействуют на состояние здоровья населения.

Во второй главе «Кредитное поведение населения в социально-демографическом измерении» рассмотрено кредитное поведение населения в социально-демографическом измерении, исследован накопленный теоретический и практический опыт в старой и новейшей российской истории и были сделаны следующие выводы и обобщения:

- несмотря на то, что кооперация сегодня не стала массовым явлением – за ней будущее. Кооперация сегодня – неотъемлемая часть современной экономической системы, объективно необходимая для населения, нуждающегося в социальной поддержке в жестких условиях рыночной экономики. Сила и значимость кооперации состоят в том, что она выступает как модель самоорганизации граждан, является уникальной системой, порожденной самой жизнью как способ борьбы с бедностью;

- новым явлением в жизни домохозяйств стало то, что за последние три-четыре года потребительскими или банковскими кредитами пользовались более трети (35-39%) россиян; чаще прочих это люди молодого и среднего возрастов, граждане со средним и высшим профессиональным образованием, люди с относительно высокими доходами;

- наряду с развитием банковской системы кредитования населения, в течение последних пяти лет наблюдается резкий рост числа городских и сельскохозяйственных кредитных кооперативов, а также численности их членов. Причем этот быстрый рост происходит вопреки отсутствию целостной нормативно-правовой базы регулирования деятельности кредитных кооперативов и ограниченному доступу к кредитным ресурсам, который они испытывают;

- развитие потребительской кооперации имеет в России богатую историю. Кооперативная (артельная) форма объединения людей появилась в России еще в XI-XII вв. В 1916 г. российские кредитные кооперативы (как городские, так и сельские) насчитывали около 14 млн. пайщиков. Однако в советский период они прекратили существование в качестве независимых юридических лиц. В начале 1990-х гг. вновь стали возрождаться членские кредитные организации в своем первоначальном виде. Несмотря на ускоренный рост в последние пять лет, сектор кредитных кооперативов по-прежнему остается небольшим, о чем говорит степень «проникновения» кооперативных финансов в экономику страны – намного ниже 1 %. Что касается сельской кредитной кооперации, лишь один из тысячи сельских жителей является членом кредитного кооператива, а средний объем кредита в расчете на одного селянина составляет менее 1 долл. в год;

- сегодня практически во всем мире и особенно в высокоразвитых государствах прослеживается достаточно четкая тенденция перехода от кредита как средства достижения определенной цели (покупки автомобиля, оплаты обучения и т.п.) к формированию особого стиля жизни, который определяет, конституирует наши потребительские нужды. В российском обществе эта тенденция также становится заметна. Кредитная культура отчасти формирует новую этику российской действительности – этику опережающего потребления;

- в российской практике при изучении финансового поведения населения основной акцент делается, в первую очередь, на изучении сберегательного и ин-

вестиционного потенциалов граждан. Между тем, актуальность рассмотрения различных аспектов кредитования в нашей стране становится все очевиднее. За последние годы произошло немало перемен: рост реальных доходов граждан, оптимистических настроений, усиление ощущения экономической и политической стабильности, уверенности в завтрашнем дне. Существенно расширилось и по объему, и по ассортименту предложение дорогостоящих товаров и услуг на рынке. Это все обусловило то, что различные аспекты финансового поведения населения с середины 1990-х гг. становятся предметом междисциплинарных исследований: экономистов, социологов, психологов;

- для выявления особенностей кредитного поведения жителей северного региона, возможных сравнений и определенной динамики в 2008 г. была исследована деятельность некоммерческой организации «Кредитный потребительский кооператив граждан «КредитЪ» (НО КПКГ «КредитЪ»). На 1 января 2008 г. численность членов кооператива составила 1414 чел., в том числе 1297 получателей кредита (91,7%) и 117 вкладчиков (8,3%). Общая сумма займов, выданных пайщикам кооператива за счет средств фонда финансовой взаимопомощи за 2007 г., составила 48,7 млн. руб. На 1 января 2008 г. активы кооператива составили 35 млн. 665 тыс. руб. За 2007 г. активы возросли почти 1,5 раза. Собственные средства кооператива – 3 млн. 497 тыс. руб. В пассивах кооператива личные сбережения пайщиков – 26 млн. 792 тыс. руб., займы от юридических лиц – 3 млн. 229 тыс. руб., паевой фонд – 566,2 тыс. руб.;

- характеризуя членов кооператива, попавших в выборку, можно отметить, что услугами кооператива «КредитЪ» чаще пользуются женщины (56,9%), чем мужчины (43,1%). Средний возраст члена кооператива – 41,9 лет. Более половины респондентов состоят в зарегистрированном браке – 56,0; имели послевузовское, высшее и неполное высшее профессиональное – 33,2; среднее и начальное профессиональное – 42,2; среднее (полное) общее – 20,8; основное общее и начальное – 3,8%;

- можно отметить, что наиболее активными членами кооператива являются селяне, их доля среди получателей – 54,3, а среди вкладчиков кооператива –

57,5%. Этот вывод основывается на том, что доля сельского населения республики на 1 января 2004 г. составляла 24,7, а на 1 января 2008 г. – 24,3%;

- на кредитное поведение населения влияет наличие у них движимого и недвижимого имущества. С одной стороны, отсутствие у респондентов машины, квартиры, современной мебели, дачи и т.д. может стать мотивом для получения кредита, а с другой, их наличие позволяет вкладывать излишки денежных средств в финансовые институты;

- выявлено, что 78,5%, членов кооператива не имели кредитного опыта, а это большинство. Только каждый пятый (21,5%) член кооператива брал кредит ранее. Наблюдается существенная дифференциация между получателями кредита и вкладчиками кооператива. Анализ показал, что среди получателей кредита брали его и раньше – 22,9, а среди вкладчиков кооператива только – 5,9%;

- было установлено существенное отличие в демографических и социальных структурах между получателями кредита и теми, кто является его вкладчиками. Это отличие проявляется по ряду социально-демографических показателей:

- установлено, что мужчины, значительно чаще являются вкладчиками кооператива (52,1%), чем женщины (47,9%). Женщины же наоборот (58,0%), чаще мужчин (42,0%) являются получателями кредита. Среди получателей кредита на возрастную группу от 20 до 45-49 лет приходится 76,4%, то среди вкладчиков кооператива зеркально противоположная картина – на возрастную группу от 45-49 до 60 лет и старше приходится 76,7%. Берут кредит молодое и среднее по возрасту население, а вкладывает «излишки» более зрелое население. Поэтому не случайно средний возраст получателей кредита составляет 41 год, а вкладчиков кооператива – 51,1 лет;

- среди получателей кредита можно выделить респондентов, не состоящих в браке (23,2%) и разведенных (13,8%), а у «вкладчиков кооператива» выделяются вдовые (15,1%);

- наиболее активными «получателями кредита» являются лица имеющие среднее и начальное профессиональное образование (43,6%), высшее и неза-

конченное высшее профессиональное образование (30,5%) и среднее (полное) общее образование (22,3%). Меньше всего среди берущих кредит лиц, имеющих основное общее и начальное образование (3,6%). Респонденты, имеющие послевузовское, высшее и незаконченное высшее образование самые активные «вкладчики кооператива» (60,3%). На втором месте по финансовой активности стоят члены кооператива, имеющие среднее и начальное профессиональное образование – 27,4%;

- среди получателей кредита больше всего специалистов (29,2%), служащих (22,4%), руководителей (20,9%), рабочих (18,2%). Среди тех, кто является вкладчиком кооператива, выделяются неработающие пенсионеры (40,3%), безработные (2,8%), студенты и учащиеся (1,4%);

- у получателей кредита больше всего представителей – уроженцев сел республики – 44,2%, затем следуют уроженцы городской местности республики – 30,6%. У вкладчиков кооператива можно выделить три группы населения: уроженцев сел Республики Коми – 35,6%, городов и поселков городского типа республики – 28,8%, сел России – 21,9%.

- наиболее активно берут кредит работники, чей стаж колеблется от 1 года до 5 лет или чей стаж составляет менее года или от 5 до 10 лет. Среди вкладчиков кооператива можно выделить три группы населения: со стажем от 1 года до 3 лет, имеющих стаж более 15 лет и те, кто только приступил к работе – стаж менее 1 года;

- среди получателей кредита выделяются респонденты, имеющие детей школьного возраста (52,9%) и детей дошкольного возраста (34,8%). У вкладчиков кооператива нагрузка иждивенцами несколько иная. Она ниже по нагрузке детьми дошкольного возраста (23,1%), в разы выше не работающими родителями (пенсионерами – 7,7%) и почти в два раза выше по нагрузке детьми-учащимися профессиональных учебных заведений (15,4%). Среди вкладчиков кооператива отсутствует нагрузка неработающими супругами (пенсионерами);

- среди получателей кредита лидируют работники пяти групп отраслей (доля выше 10%): торговли, МТС, заготовки, сбыта и общественного питания

(28,3%), отраслей социальной сферы (20,7%); финансов, страхования, пенсионного обеспечения, управления, общественной деятельности (14,1%); промышленности (10,5%); транспорта и связи (10,2%). Среди вкладчиков кооператива выделяются работники финансовых институтов, страхования, пенсионного обеспечения, управления и общественных организаций (26,8%); промышленности (17,1%); транспорта и связи (17,1%); отраслей социальной сферы (12,2%) и строительства (9,8%);

- среди получателей кредита можно выделить работников обществ с ограниченной ответственностью (30,3%); индивидуальных предпринимателей, они чаще берут кредит (26,7%), чем вкладывают излишки денежных средств в кредитное учреждение (9,8%); работников государственных учреждений (21,6%) и муниципальных унитарных предприятий (12,8%). Среди вкладчиков кооператива можно выделить государственных служащих (31,7%); работников обществ с ограниченной ответственностью (31,7%).

В третьей главе «Кредитная политика как фактор решения демографических проблем региона» проанализировав роль кредита в решении демографических проблем, имеющий место в некоторых регионах России, материалы опроса экспертов по проблеме – возможности эффективной кредитной политики в решении демографических и миграционных проблем общества позволили сделать следующие выводы:

- анализ мероприятий по реализации демографической политики показывает, что государство в силу объективных и субъективных причин не спешит вкладывать финансовые средства в решение демографических проблем и стимулирование процессов возвращения соотечественников из стран как нового, так и старого зарубежья;

- материалы практически всех социологических опросов, проводимых в последние 10-15 лет, фиксируют, что основной причиной нежелания молодых семей иметь даже первого ребенка является жилищная неустроенность; второй и третий ребенок выступает фактором ухудшения имеющихся жилищных условий, и многие семьи идти на этот шаг не хотят;

- значимой причиной, сдерживающей молодых людей создавать семью и заводить детей, является неуверенность в стабильной работе и низкий уровень доходов, который они имеют в настоящее время. Материалы опроса показали, что если рождение первого ребенка сразу ухудшает материальное положение семьи, то рождение второго – не сказывается. Однако при рождении третьего ребенка материальное положение семьи сразу ухудшается – доля бедных среди них возрастает до 57,2%;

- в качестве позитивной тенденции можно отметить то, что с каждым годом растет объем получаемых кредитных средств населением Республики Коми: в 1999 г. было выдано кредитов на сумму – 156 млн. руб. (0,5% от денежных доходов населения), в 2000 г. – 346 млн. (0,9%), в 2005 г. – 7 млрд. 648 млн. (5,8%), в 2006 г. – 13 млрд. 237 млн. руб. (8,5%). Видим, что объем выдаваемых кредитных средств возрос в 85, а располагаемые денежные доходы всего лишь в 5,5 раза. Такая ситуация с выдачей кредита по упрощенной схеме со временем может обернуться серьезным финансовым кризисом в банковском секторе экономики;

- было установлено, что на момент опроса не получил должного распространения кредит, связанный с рождением, воспитанием и образованием детей. Доля экспертов, кто брал кредит на эти цели, составляет 1,3, 2,7 и 6,7% соответственно. В то же время самым распространенным видом кредита являлся «кредит в магазине (покупка бытовой техники и других товаров первой необходимости)» – 45,8; на втором месте стоит «кредит на неотложные нужды (ремонт, свадьба, лечение, срочные покупки и т.д.)» – 33,7; на третьем – «автокредит» – 9,6 и «ипотечный кредит» – 9,6%; на развитие бизнеса брали – 2,4 и на образование – 1,2%. Видим, что существующая практика кредитного поведения далека от того, чтобы способствовать улучшению демографической ситуации;

- экспертами были названы приоритетные направления, на которые необходимо или допустимо брать кредит, %: для приобретения недвижимости или улучшения жилищных условий – 71,1; на лечение кого-то из членов семьи – 37,3; на покупку автотранспортных средств – 37,3; для получения образования

– 31,3; на приобретение вещей для дома – 27,7; на неотложные нужды (свадьба, похороны, пожар) – 24,1; на ремонт квартиры, дома – 22,9; на организацию или развитие бизнеса – 22,9. Как видим, на первое место они поставили решение жилищной проблемы, что должно способствовать решению демографических проблем;

- выявив позитивную роль кредита, было установлено, что необходимо сделать, чтобы он стал доступным для массового потребителя, %: уменьшить процентные ставки по кредиту – 74,7; стабилизировать экономическую ситуацию в стране – 37,3; снизить требования к заемщикам, упростить и ускорить процедуры получения кредита – 32,5; обеспечить финансовую безопасность, как кредиторов, так и их заемщиков – 24,1; повысить уровень информированности населения об условиях кредитования – 20,5; расширить спектр кредитных услуг – 18,1; проводить более активную экономическую политику в области кредитования республиканскими министерствами – 14,5; совершенствовать имеющуюся законодательную базу – 12,0;

- неоднозначно оценили эксперты возможность улучшить демографическую ситуацию в стране такой мерой, как упрощение системы выдачи кредитов и снижение процентных ставок под «демографические мероприятия». Примерно половина опрошенных экспертов (45,7%) считают, что «трудно ответить однозначно, все будет зависеть от предложенных условий кредитования и от набора «демографических мероприятий». Каждый четвертый (23,4%) ответил утвердительно – «да, будет способствовать улучшению демографической ситуации». Более четверти экспертов (27,2%) ответили «нет, все останется на прежнем уровне, кредитная политика здесь ни при чем»;

- положительным можно считать мнение экспертов, что эффективный ипотечный кредит позволит значительно улучшить рождаемость – 53,6%; 18,3% считает, что все останется на том же уровне; 4,9% отметили, что ипотека только ухудшит ситуацию. Из ответов видно, что необходимо приложить максимум усилий, чтобы в ближайшие годы сделать ипотеку доступной для большего числа молодых людей;

- учитывая, что северные территории «перенаселены» лицами старше трудоспособного возраста, встает задача их переселения. По мнению экспертов, специальными мерами кредитной политики можно стимулировать выезд нетрудоспособного населения из районов Севера. Каждый третий эксперт считает это вполне реальным – 29,3; меньшая часть экспертов ответила «нет, это не реально» – 23,2; почти половина – 47,5% – затруднились ответить. Как видим, в этом направлении предстоит большая и кропотливая работа;

- из Республики Коми за 1990-2007 гг. выбыли в государства СНГ и Балтии 70 тыс. 720 чел., прибыли 65 тыс. 956, т.е. минусовое сальдо составило 4 тыс. 764 чел. Выясняя у экспертов: «Можно ли продуманной кредитной политикой государства привлечь граждан СНГ для проживания в России?» было установлено, %: «да, это вполне реально» – 29,3; «нет, здесь нужны другие меры государственной политики» – 26,8 и затруднились ответить – 43,9%.

В заключении приведены основные выводы, вытекающие из содержания диссертации, сформулированы практические рекомендации по совершенствованию условий кредитования населения для решения демографических проблем общества.

По теме диссертации опубликованы следующие работы:

1. Потребительская кооперация в социально-демографическом измерении: мировой опыт и российская практика // Международная экономика.– 2009.– № 1.– 0,7 п.л. (журнал включен в список рецензируемых научных журналов и изданий, определенных Высшей аттестационной комиссией РФ).

2. Кредитное поведение населения северного региона: социально-демографический анализ.– М.: ИСПИ РАН, 2008.– 10,5 п.л. (Библиотека демографа; Вып. 11).

3. Проблемы и тенденции рождаемости населения северных городов Республики Коми // Матер. межвуз. конф. «Современные тенденции менеджмента в Украине: правовые и экономические аспекты. – Донецк: Донецкий национальный технический университет, 2008. – 0,8 п.л.

4. Демографическое измерение членов кредитного потребительского кооператива граждан // Демографические перспективы России: Матер. междун. науч.-практ. конфер. «Демографическое будущее России: проблемы и пути решения». – М.: Academia, 2008. – 0,4 п.л.

5. Проблемы и тенденции рождаемости населения северных городов // Актуальные проблемы развития инновационной экономики: национальный и региональный аспекты: Матер. Всеросс. научн. конф. – Ч.1.– Белгород: БелГУ, 2008.– 0,8 п.л.

6. Теория и практика исследований кредитного поведения населения // Историческая демография.– 2007.– №2.– 2,1 п.л.

7. Социально-демографические характеристики участников кредитного потребительского кооператива граждан «КредитЪ» // Историческая демография.– 2007.– №2.– 1,4 п.л.

8. У кредитного потребительского кооператива граждан социальная миссия // Регион.– 2007.– №8.– 0,2 п.л.

9. Для чего нужен бизнес план // Хлебное дело.– 2003.– №3.– 0,2 п.л.

10. Не играйте «в прятки» с государством // Регион.– 1997.– №2.– 0,3 п.л.

11. Демографические структуры населения Республики Коми // Вольное экономические общество.– М., 2008. – 0,6 п. л.– в печати (журнал включен в список рецензируемых научных журналов и изданий, определенных Высшей аттестационной комиссией РФ).

МАКАРОВА Валентина Николаевна

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ СЕВЕРНОГО РЕГИОНА

А В Т О Р Е Ф Е Р А Т
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель:

доктор экономических наук, профессор
Фаузер Виктор Вильгельмович

Изготовление с оригинал-макета:
Макарова Валентина Николаевна
Подписано в печать 20 января 2009 г. Формат 60x84/16.
Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 1,1
Тираж 100 экз. Заказ № 8

Информационно-издательский отдел
ИЯЛИ Коми НЦ УрО РАН.
167982, ГСП, г. Сыктывкар, ул. Коммунистическая, 26