

DOI: 10.19181/population.2021.24.1.14

## СЕКЦИЯ «ЧЕЛОВЕК ПОТРЕБЛЯЮЩИЙ. МИР ФИНАНСОВ И ЦИФРЫ КАК НОВАЯ ПОВСЕДНЕВНОСТЬ: ЧТО ПЕРЕВЕШИВАЕТ – РИСКИ ИЛИ ВОЗМОЖНОСТИ?» НА X ГРУШИНСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

11 июня 2020 г. в рамках X Грушинской конференции состоялось заседание секции «Человек потребляющий. Мир финансов и цифры как новая повседневность: что перевешивает – риски или возможности?». Темой юбилейной Грушинской конференции, мероприятия которой в связи с пандемией COVID-19 проходили в течение нескольких месяцев, стала «Жить в России. Жить в мире. Социология повседневности», а указанная секция вошла в линейку мероприятий по направлению «Человек и мир, человек и среды», призванных рассказать, как современный человек взаимодействует с окружающим миром, отвечает на вызовы новой социальной реальности, ведет себя в подчас драматических социальных перипетиях.

Секция была организована Институтом социально-экономических проблем народонаселения ФНИСЦ РАН (ИСЭПН ФНИСЦ РАН) в сотрудничестве с Департаментом социологии Финансового университета при Правительстве Российской Федерации и Школой маркетинговых исследований НИУ «Высшая школа экономики» (программные директора и модераторы: д-р экон. наук, зам. директора ИСЭПН ФНИСЦ РАН по научной работе О.А. Александрова, д-р социол. наук, проф., рук. Департамента социологии Финансового университета при Правительстве РФ А.Г. Тюриков; канд. филос. наук, проф., директор Школы маркетинговых исследований НИУ «Высшая школа экономики» А.М. Демидов).

В своем вступительном слове О.А. Александрова отметила, что обозначенная руководством России задача прорыва страны в число ведущих экономик мира требует масштабных инвестиций и массового платежеспособного спроса, при этом в реаль-

ности наблюдается снижение реальных доходов населения, сокращение объемов сбережений, рост кредитного бремени домохозяйств. Первостепенным в этой ситуации является создание условий для эффективной занятости населения, но одновременно необходимы преодоление недоверия граждан к финансовым институтам, призванным сохранять и преумножать накопления граждан, а также противодействие изъятию из экономики тех средств, которые домохозяйства опрострачивают доверием недобросовестным финансовым агентам либо отдадут в виде кабальных процентов за кредиты. В связи с этим участникам секции было предложено раскрыть особенности поведения россиян в финансовой сфере; проанализировать влияние, которое на процессы обмена и потребления оказывают информационные технологии, и обсудить меры, позволяющие оградить россиян от генерируемых ими рисков. В частности, предлагалось ответить на вопросы, какие эмоции сегодня владеют россиянами и как они влияют на принятие экономических решений; какие возможности и риски создает смещение каналов взаимодействия с потребителем финансовых услуг в Интернет-пространство; что происходит с финансовой грамотностью россиян, открывает ли она дорогу к благосостоянию, дает ли защиту от недобросовестных финансовых практик; что формирует общество потребления – «потребляющий деньги» человек или современные финансовые технологии; чем является ускоренное вхождение в мир «цифры» на фоне пандемии – благом или проблемой, какие уроки россияне извлекли.

Продолживший вступительное слово А.М. Демидов обратил внимание на то, что тематика секции совмещает в себе, как еще

недавно казалось, разноположные вещи — цифру и потребление. Однако, потребление сегодня — это еще и потребление музыки, кино, литературы и так далее, которое все чаще происходит в виртуальном — цифровом — мире; там же реализуется и потребность человека в демонстративном потреблении. Пандемия усиливает связь потребления и цифры — многое из того, что определяет нашу действительность в условиях самоизоляции, перейдет в будущее.

Выступивший с приветственным словом зам. председателя Программного комитета X Грушинской конференции, рук. Исследовательской группы ЦИРКОН И.В. Задорин обратил внимание на то, что планировавшаяся первоначально как посвященная проблематике повседневности, конференция была фактически взорвана совершенно неожиданными и весьма не повседневными обстоятельствами, но, как это бывает в кризисы, помимо трудностей, возникли и новые возможности, в частности, он-лайн формат мероприятия значительно расширил географию его участников. Сравнив Грушинскую конференцию со своего рода большим интеллектуальным супермаркетом, а данную секцию — с бутиком, И.В. Задорин выразил надежду на то, что все «потребители» останутся в высшей степени удовлетворенными представленным на секции контентом.

Первый докладчик, д-р экон. наук, проф. РАН, зав. лабораторией исследования поведенческой экономики ИСЭПН ФНИСЦ РАН А.В. Ярашева начала свое выступление с презентации подготовленного под ее руководством первого выпуска ежегодного мониторинга финансового поведения населения России, особенностью которого является то, что, помимо традиционных видов финансового поведения — сберегательного, кредитного, инвестиционного, страхового, потребительского, в нем освещается трудовое поведение, поскольку именно в сфере труда формируются доходы абсолютного большинства российских граждан. Основная часть доклада была посвящена тенденциям и рискам кредитного поведения россиян. Отметив, что хотя проблемы, связан-

ные со сферой заимствований, возникли уже давно, и государство в определенных ситуациях, в частности, на фоне пандемии помогает выходить из сложного положения, серьезные риски, тем не менее, сохраняются. Первый из обозначенных докладчиком четырех рисков связан с длительным снижением реальных доходов, а на фоне пандемии — и вовсе потерей заработка, резко сужающим возможность не только получения новых кредитов, но и выполнения обязательств по уже имеющимся. В 2019 г. задолженность населения перед коммерческими банками выросла почти до 15 трлн рублей, а доля домохозяйств, у которых есть непогашенные кредиты, в том числе ипотечные, с каждым годом растет. Население все чаще вынуждено обращаться в микрофинансовые организации — с 2014 по 2018 г. число выданных микрокредитов выросло в 12 раз, при этом 40% клиентов отдает кредитору более 80% своего дохода. Банк России принимает меры, направленные на снижение уровня задолженности населения, в частности введен показатель предельной долговой нагрузки. В краткосрочной перспективе это сокращает вклад потребительского кредитования в экономический рост, но в долгосрочной перспективе, если удастся сохранить устойчивость банковского сектора, эти возможности сохранятся. Еще один риск, особенно проявившийся в период самоизоляции, связан с тем, что не все граждане могут воспользоваться дистанционными каналами банковского обслуживания и не все им доверяют. Что касается помощи со стороны государства, то объявленные им кредитные каникулы имеют как плюсы, так и минусы. Плюсы состоят в том, что каникулы распространяются на всех заемщиков, безотносительно того, в какой организации они брали кредит, и кредиты любого вида, а также в возможности для заемщика в любой момент прервать каникулы. Ограничения и риски связаны с тем, что размер кредита не должен превышать адекватный не для всех случаев максимум; с проблемами доказывания гражданами, особенно работающими неформально, снижения их доходов на 30%; с ограничен-

ным сроком льготного периода и так далее. Проведенный в апреле 2020 г. Торгово-промышленной палатой опрос показал, что 62% работодателей не использовали возможность получения беспроцентных кредитов на выплату зарплат, в том числе, выяснилось, что более трети обратившихся за ними получили отказ без объяснения причин, кроме того, банки требовали гораздо больше документов, чем оговаривалось при объявлении данной меры поддержки.

Выступившая с докладом на тему «Финансовая грамотность в социальных сетях: магия цифры» канд. экон. наук, ведущий научный сотрудник ИСЭПН ФНИСЦ РАН Н.В. Аликперова рассказала о том, какую роль в вовлечении населения в рискованные финансовые операции сегодня играют социальные сети, и какое значение в связи с этим имеет демонстрируемый немалой частью пользователей иррациональный оптимизм. Цифровизация сделала мир финансов гораздо доступнее для населения, притом, что далеко не каждый человек способен и должен разбираться в сложных финансовых операциях, а социальные сети стали чрезвычайно популярным каналом продвижения самого разного рода услуг, чему весьма способствует любопытная и мотивированная на быстрый финансовый успех аудитория. Докладчик обозначила две группы взаимодействующих с пользователями субъектов: во-первых, псевдо-финансовых консультантов, сообщающих своей аудитории некоторые азы финансовой грамотности и одновременно навязывающих ей обучающие курсы сомнительной практической ценности, а также инвестиционные и страховые продукты; и, во-вторых, так называемых «волшебников», якобы помогающих справиться с финансовыми проблемами с помощью магических практик. Обычному человеку сложно оценить квалификацию и опыт субъекта, выступающего в роли финансового консультанта, что приводит к потере средств, дезориентации и недоверию к фондовому рынку. При этом законодательство не регулирует подобную деятельность. Низкий уровень финансовой грамотности, неумение ориентироваться

в плотном потоке информации усугубляются отсутствием у многих пользователей критического мышления. В условиях, когда интерес населения и, особенно, молодежи, к знаниям в области финансов растет, а предпочтительным источником для получения подобных знаний граждане видят социальные сети, необходимо переосмыслить работу системы финансового просвещения. Социальные сети позволяют ускорить процесс повышения уровня финансовой грамотности населения за счет большого охвата, но важно, чтобы потребность населения в знаниях, связанных со сферой финансов, удовлетворяли действительно квалифицированные и ответственные участники системы финансового просвещения.

Тема мошенничества в финансовой сфере была продолжена в докладе канд. техн. наук, доцента, проректора по информатизации и развитию образования Государственного социально-гуманитарного университета (город Коломна) С.В. Крошилина и представляющей этот же университет д-ра экон. наук, зав. кафедрой менеджмента и экономики Е.И. Медведевой. Обозначив ряд новых заметных тенденций — в целом резкий рост потребления; значение, которое приобретает не столько производство, сколько продвижение товаров и услуг; выход на рынок нового, так называемого цифрового поколения; оставляемый населением масштабный «цифровой след» и так далее, докладчики остановились на проблемах, связанных с электронной коммерцией. Этот рынок и до пандемии демонстрировал почти линейный ежегодный рост, вынужденная же изоляция его дополнительно усилила. Значительное увеличение продаж, связанных с Интернетом, создает новые возможности для мошеннической деятельности: если 10 лет назад только 2–3% преступлений были связаны с кибер-преступностью, то сегодня с ней связано 98,5% краж денег. Докладчики познакомили присутствующих с результатами проведенного ими исследования, позволяющего сделать вывод о повсеместном нарастании количества граждан, приобретающих товары в Интернете, росте популярности кредитных

карт. При этом население остается доверчивым, а иногда и авантюрно настроенным на скорую прибыль, чем пользуются различные недобросовестные субъекты. В заключение докладчики обратили внимание на то, что вступающие сейчас в жизнь поколения уже не мыслят своей жизни без виртуального общения, социальных сетей, электронной коммерции и электронных денежных переводов и, следовательно, указанные риски могут нарастать. Но одновременно будут расширяться и возможности для использования ИТ-технологий бизнеса.

Выступление д-ра экон. наук, канд. социол. наук, рук. Научно-образовательного центра исследований социальных систем Нижегородского государственного университета имени Н.И. Лобачевского Н.Н. Ивашиненко было посвящено так называемому цифровому неравенству, которое сказывается на финансовом поведении, а в конечном итоге — на уровне жизни населения. Сегодня вопрос заключается уже не в том, имеется ли в принципе доступ в Интернет, а в том, какое качество доступа обеспечивается, к каким технологиям есть возможность подключиться, а это зависит от материального положения семей. Неравенство в обладании цифровым капиталом, включающим в себя и мотивацию использования финансовых инструментов, и технический доступ, и, главное, включенность в профессиональные сети, усиливается. Еще несколько лет назад использование финансовых услуг в Интернете было привилегией достаточно состоятельных слоев, сейчас пользователями являются 53% населения. Сегодня население форсировано вытесняется в Интернет-банкинг, притом, что этот сервис еще не вполне готов для массового потребления. Докладчик рассказала об изучении удовлетворенности населения Нижегородской области финансовыми услугами, в том числе оказываемыми через Интернет. Подтвердилась гипотеза о том, что цифровое неравенство лишь усиливает существующее социальное неравенство. Основным барьером доступа к виртуальным финансовым услугам остается низкий уровень доходов; другой барьер — недоверие к финансовым ор-

ганизациям; есть и проблемы недостаточной компьютерной безопасности, низкого уровня финансовой грамотности и так далее. В ходе мониторинга оценивалась удовлетворенность как Интернет-услугами (оплата платежной картой покупок в Интернет-магазинах), так и традиционными (оплата через кассу, банкомат, терминал). Обнаружилось, что в целом удовлетворенность Интернет-услугами выше, чем традиционными. Высокую степень удовлетворенности финансовыми услугами продемонстрировали более состоятельные граждане, имеющие возможность выбора модели финансового поведения в Интернете. Группа с низким уровнем удовлетворенности, составившая 6%, чувствует себя вытесненной на этот рынок и демонстрирует наиболее высокий уровень недоверия к финансовым организациям, недовольства уровнем безопасности и высокой стоимостью финансовых услуг. В группе недовольных обнаруживается повышенная доля сельского населения, что подтверждает предположение о том, что, вопреки заверениям финансовых властей, развитие Интернет-услуг не компенсирует сокращение традиционной финансовой инфраструктуры. Предприниматели по адаптированности к финансовым Интернет-услугам разделились примерно пополам. Хотя сейчас уровень удовлетворенности финансовыми услугами в Интернете выше, чем услугами в офф-лайн формате, неудовлетворенность будет расти, так как на фоне пандемии будет увеличиваться доля населения, вынужденного форсировано осваивать эту сферу без достаточного опыта. Что касается доверия к финансовым институтам, то чисто рыночный механизм не сможет самостоятельно его восстановить — требуется работа по просвещению населения, координации усилий участников финансового рынка, контролю за добросовестностью их поведения. Необходимо также содействовать формированию цифрового капитала населения, в том числе путем повышения экономической эффективности решений, принимаемых домохозяйствами, за счет использования технологий финансовых Интернет-услуг.

Доклад рук. отдела Consumer Insights компании «ГФК Русь» К.А. Нарыковой был посвящен глобальным потребительским трендам в условиях пандемии COVID-19. До пандемии фиксировалось 9 глобальных трендов, и один из них — «в поисках уверенности и безопасности» — был первостепенным для россиян. Данный тренд имеет три субтренда: физическая безопасность, защита персональных данных и снижение стресса. При этом до эпидемии главными источниками стресса у россиян были недостаток сна, здоровья и денег. Усугубив все три субтренда, пандемия привела к значительному снижению потребительских настроений. После завершения периода нерабочих дней у россиян появилась надежда на лучшее будущее, однако оценка текущего состояния не растет. В то же время данные говорят о том, что российские потребители находятся на завершающем этапе принятия негативной ситуации, потребительские настроения уже достигли своего дна и начали движение вверх. С ростом потребительских ожиданий наблюдается положительная динамика в планах на приобретение товаров длительного пользования, особенно одежды. Под влиянием связанного с пандемией кризиса корректируются и другие сформировавшиеся потребительские тренды. Так, возникшая стратегия экономии вносит коррективы в тренд, связанный со стремлением баловать себя вещами, позиционировать себя с их помощью. Половина россиян и далее намерены меньше тратить и больше сберегать; в первую очередь они будут экономить на общепите, развлечениях, отпуске и дорогих покупках, таких как украшения, дорогие автомобили, недвижимость. В последнюю очередь россияне будут экономить на продуктах питания, лекарствах, телекоммуникационных услугах, бензине, образовании, оплате ЖКХ, возврате кредитов, на своих детях и домашних животных. Второй новый тренд связан с намерением реже ходить в многолюдные торговые центры. В ближайший год россияне также будут меньше вовлечены в так называемый шопинг впечатлений. Третий новый тренд связан с переходом к домашнему потре-

блению, что в свою очередь, с одной стороны, приводит к снижению спроса на формат on-the-go (употребление на ходу), а с другой стороны, — к росту спроса на доставку продуктов питания на дом, и после завершения эпидемии треть россиян намерены чаще использовать этот сервис. Тренд на здоровое питание стал менее актуальным: на фоне стресса две трети россиян стали чаще радовать себя чем-то вкусным. Следующий тренд связан с ростом потребления онлайн-сервисов как развлекательного, так и обучающего и рабочего характера, 61% респондентов полагают, что удаленная работа станет привычной во многих компаниях. И, наконец, последний тренд, связан с переоценкой важности человеческого общения: после снятия карантина 71% респондентов отправятся в гости к родственникам и друзьям.

Выступивший далее рук. Департамента социологии Финансового университета при Правительстве РФ, д-р социол. наук, проф. А.Г. Тюриков, обозначив тему своего выступления как «Финансово грамотное поведение: миф или реальность?», рассказал о результатах комплексного исследования институционализации финансовой грамотности населения России после нескольких лет реализации соответствующей Стратегии. Важно не только измерять уровень финансовой грамотности, но и понимать, трансформируется ли она в финансово грамотное поведение, и как на этот процесс влияет финансово-экономическая культура населения. Согласно оценкам участников экспертного опроса, сегодня финансовую грамотность в большей степени демонстрируют работники финансовой сферы и молодежь, а также действующие в этой сфере мошенники; не являются носителями финансовой грамотности, прежде всего, пенсионеры и люди с низкими доходами. Финансово грамотное поведение, отражающееся в результативных стратегиях сохранения и приумножения своих средств, тесно связано с такими факторами, как достойный уровень доходов, уверенность в завтрашнем дне и финансовая стабильность в стране. И напротив, фактором, наиболее

негативно влияющим на поведение в сфере финансов, является низкий уровень доходов. По мнению экспертов, сегодня наиболее финансово грамотными стратегиями являются инвестирование в недвижимость и собственный бизнес, но лишь 17% россиян могут себе это позволить. Исследование представлений выпускников школ показало, что, по их мнению, наиболее выгодными стратегиями является открытие банковского депозита, а также привлечение ипотечного и образовательного кредитов. Проектный вопрос, на что молодые люди потратили бы появившиеся у них 10 тыс. рублей, выявил заметную разницу между жителями столицы и регионов: в отличие от большинства москвичей, намеренных направить неожиданно появившиеся деньги на удовольствия и развлечения, провинциалы потратили бы эти деньги на развитие своего бизнеса, саморазвитие, квартиру. Докладчик также рассказал о результатах сравнительного анализа сайтов субъектов РФ, участвующих в реализации Стратегии повышения финансовой грамотности населения, и обычных регионов, по показателям наглядности и удобства для пользователей. Результаты получились парадоксальными: у специализированных сайтов и показатели наглядности оказались крайне низкими, и их посещаемость гораздо ниже, чем в регионах, не являющихся пилотными. Завершая выступление, докладчик обозначил проблемы методологического характера, связанные с квалификацией того, что сегодня можно отнести к финансово грамотному поведению, а также с оценкой эффективности усилий, направляемых на реализацию соответствующей Стратегии.

Тема завершающего основную программу секции доклада д-ра экон. наук, зам. директора ИСЭПН ФНИСЦ РАН по научной работе О.А. Александровой была обозначена как «Игнорирование финансового рынка либо финансовая кабала: как избежать крайностей в финансовом поведении россиян?». Результаты исследований показывают, что высокодоходные группы населения, на которых как раз ориентированы многие финансовые продукты и програм-

мы, игнорируют фондовый рынок и накопительные пенсионные схемы, предпочитая инвестировать в недвижимость и собственный бизнес, избегают кредитов и диверсифицируют способы хранения накоплений. Такие модели поведения объясняются высоким уровнем недоверия ко всему, что не находится под собственным контролем. Аналогичным образом настроена и молодежь, демонстрирующая неготовность делать накопления на старость с использованием негосударственных пенсионных фондов и инвестировать в инструменты фондового рынка. Более предпочтительной с точки зрения сохранности и доходности молодежи представляется покупка недвижимости и наличной иностранной валюты. Причины те же — неверие в надежность финансовых институтов и в способность государства обеспечить неизменность «правил игры», включая стабильность курса рубля. Власти исходят из того, что привлечению россиян на финансовый рынок будет служить обучение финансовой грамотности. Однако исследования показывают, что информация о финансовых инструментах востребует населением тогда, когда у него есть деньги. Статистика же свидетельствует о том, что материальное положение россиян имеет депрессивный характер, и у значительной части россиян просто нет свободных средств, распоряжение которыми требовало бы финансовых знаний. И напротив, нехватка денег на реальные нужды либо желание соответствовать навязанным завышенным потребительским стандартам нередко подталкивают россиян к вынужденным или необдуманным займам. При наличии же свободных средств финансовое поведение определяется уровнем доверия, что показывает и экспертный опрос в рамках проведенного совместно с Финансовым университетом исследования. Результаты, полученные в ходе ряда исследований, позволили разработать концептуальные подходы к формированию финансово грамотного поведения россиян. В основе — три «столпа»: адекватная политика доходов; политика, формирующая доверие; культурная политика, направленная

на минимизацию установки на избыточное и демонстративное потребление, а уже далее — инфраструктурная доступность финансовых услуг, финансовое просвещение и т.д. В заключение докладчик привела ряд примеров из законотворческой и судебной практики, которые усиливают недоверие населения к государству и финансовым институтам, и подчеркнула необходимость избегать действий, содействующих воспроизводству подобных установок.

В завершающей части секции с кратким сообщением на тему «Практика смелых стратегии потребительского поведения и механизм социальной стратификации» выступил канд. социол. наук, доцент МГТУ имени Н. Э. Баумана В. Я. Красниковский.

Заключая мероприятие, модераторы поблагодарили участников за содержательные доклады и обратили внимание на пересечения в полученных результатах, что гово-

рит о верном понимании природы проблем, связанных с поведением населения в мире финансов и «цифры», и дает возможность на этой основе вырабатывать эффективные направления их решения.

#### **Материал подготовили:**

**Александрова О. А.**, д.э.н., зам. директора ИСЭПН ФНИСЦ РАН по научной работе, проф. Департамента социологии Финансового университета при Правительстве Российской Федерации;

**Ярашева А. В.**, д.э.н., проф., проф. РАН, зав. лабораторией исследования поведенческой экономики ИСЭПН ФНИСЦ РАН;

**Аликперова Н. В.**, к.э.н., в.н.с. ИСЭПН ФНИСЦ РАН, доцент Департамента социологии Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.