

Н. М. ТОКАРСКАЯ –

доктор экономических наук, профессор

И. С. КАРПИКОВА –

кандидат экономических наук,

доцент кафедры социологии и социальной работы

Байкальского государственного университета экономики и права

Результаты исследований потребительских настроений населения Иркутской области¹

УДК 330.567(571.12)

АННОТАЦИЯ. Рассматривается опыт проведения исследований потребительских настроений населения Иркутской области путем массовых опросов. Их изучение отражает социально-экономическое самочувствие социума.

The article focuses upon the research of consumers' preferences in Irkutsk region via opinion poll. The contents of the questionnaires reflect social and economic state of population.

Натуральные индикаторы непосредственно характеризуют уровень потребления и обеспеченности теми или иными благами, например, количество потребляемых человеком продуктов питания и их калорийность. Стоимостные индикаторы отражают затраты на удовлетворение конкретных потребностей и их динамику. Эти индикаторы группируются по видам потребления: затраты на питание, оплату жилья, одежду, предметы длительного пользования, отдых и т. д.

Потребительские настроения, их изменение обычно связывают лишь с жизненным уровнем населения, его формированием. Подобный подход нам представляется достаточно узким.

Результаты многолетних социолого-статистических исследований, проводившихся учеными Байкальского государственного университета экономики и права, позволяют говорить о следующих наиболее важных аспектах рассматриваемой проблемы:

- 1) взаимосвязь жизненного уровня и мотивации потребительского поведения населения;
- 2) изучение потребительских настроений как элемента оценки и прогнозирования социально-экономической ситуации;
- 3) политический аспект потребительских настроений. Оценка потребительских настроений напрямую связана с индикаторами уровня жизни, к которым следует отнести показатели потребления отдельных товаров и услуг на душу населения, семью, а также по отдельным социальным группам и регионам.

Прежде всего, оценка материального положения может быть косвенно дана, судя по доле средств, которые семья тратит на приобретение продуктов питания. По оценкам экспертов, если расходы на питание составляют до 30% бюджета семьи, то это обеспечивает нормальное существование индивида и его семьи, от 30 до 70% — простое воспроизводство, свыше 70% — происходит деградация, не хватает средств даже для простого воспроизводства.

В 2001 г. нами проводилось в режиме краткосрочного мониторинга исследование уровня жизни и потребительских настроений населения г. Иркутска, которое

¹ Использованы материалы следующих источников: Винокуров М. А., Токарская Н. М., Токарский Б. Л., Марасанова А. А., Нефедьева Е. И. Динамика уровня жизни: влияние на структуру жизненных установок и маргинализацию городского населения (по результатам социологических исследований населения г. Иркутска). Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2002; Стратегия преодоления бедности, повышения жизненного уровня населения и формирования среднего класса (по материалам социолого-статистических исследований в Иркутской области). Иркутск: Изд-во ИГЭА, 2001.

показало, что 46,3% опрошенных имели средства для полноценного существования, 27,2% — для простого воспроизводства, а 26,5% имели доход ниже необходимого прожиточного минимума (табл. 1).

Таблица 1

Динамика доли расходов на питание и обязательные платежи в семейном бюджете, по данным исследований 1996–2001 гг.

Доля расходов на питание	1996 г., %	1998 г., %	2001 г.		
			%	По отношению (в разах)	
				к 1996 г.	к 1998 г.
Одна четверть	2,3	1,2	12,8	5,7	10,8
Половина	6,6	9,2	33,5	5,1	3,6
Три четверти	32,1	22,9	27,2	0,8	1,2
Почти все	42,5	58,7	26,5	0,6	0,5
Не ответили	0,3	0,5	0,0	—	—

Как видно из таблицы, в сравнении с 1996 и 1998 гг. прослеживаются позитивные сдвиги. Вместе с тем, сравнивая долю расходов на питание в семейном бюджете различных социальных категорий (табл. 2), мы видим, что в наиболее трудном экономическом положении находятся пенсионеры и безработные, немногим лучше положение военнослужащих.

Таблица 2

Доля расходов на питание в семейном бюджете различных категорий населения, по данным исследования 2001 г., %

Доля расходов на питание	Род деятельности								В среднем
	Рабочие	Служащие	Руководители	Предприниматели	Военные	Пенсионеры	Учащиеся	Безработные	
Четверть	15,2	11,1	25,0	38,9	10,0	2,5	14,1	10,0	12,8
Половина	37,4	35,1	33,3	33,3	30,0	17,7	46,8	30,0	33,5
Три четверти	23,2	33,6	36,1	16,7	20,0	17,7	25,0	10,0	27,2
Почти все	24,2	20,2	5,6	11,1	40,0	62,1	14,1	50,0	26,5

При этом динамика среднемесячной реальной зарплаты работников (табл. 3) показывает, что в Иркутской области она росла в основном более быстрыми темпами, чем по стране в целом. Данные таблицы показывают, что резкое падение уровня зарплаты в Иркутской области произошло в 1998 г. как следствие «августовского кризиса», но в дальнейшем ее уровень снова стал увеличиваться.

Таблица 3

Динамика среднемесячной реальной зарплаты работников, % к предыдущему году

Территория	Год									
	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	
Россия	52,5	116,4	112,9	84,9	99,3	105,8	81,9	84,9	83,2	
Иркутская область	61,0	89,0	141,0	101,0	123,0	103,0	62,0	108,0	—	

Одним из факторов, отражающих социальную напряженность в обществе, основанных на степени расхождения между нашими ожиданиями и теми возможностями, которые нам предоставляет общество, является показатель относительной

депривации или «степень относительной лишенности» (Relative Deprivation). В частности, речь идет о степени расхождения между желаемым, или необходимым для нормальной жизни, уровнем дохода и его фактическим размером (рис. 1).

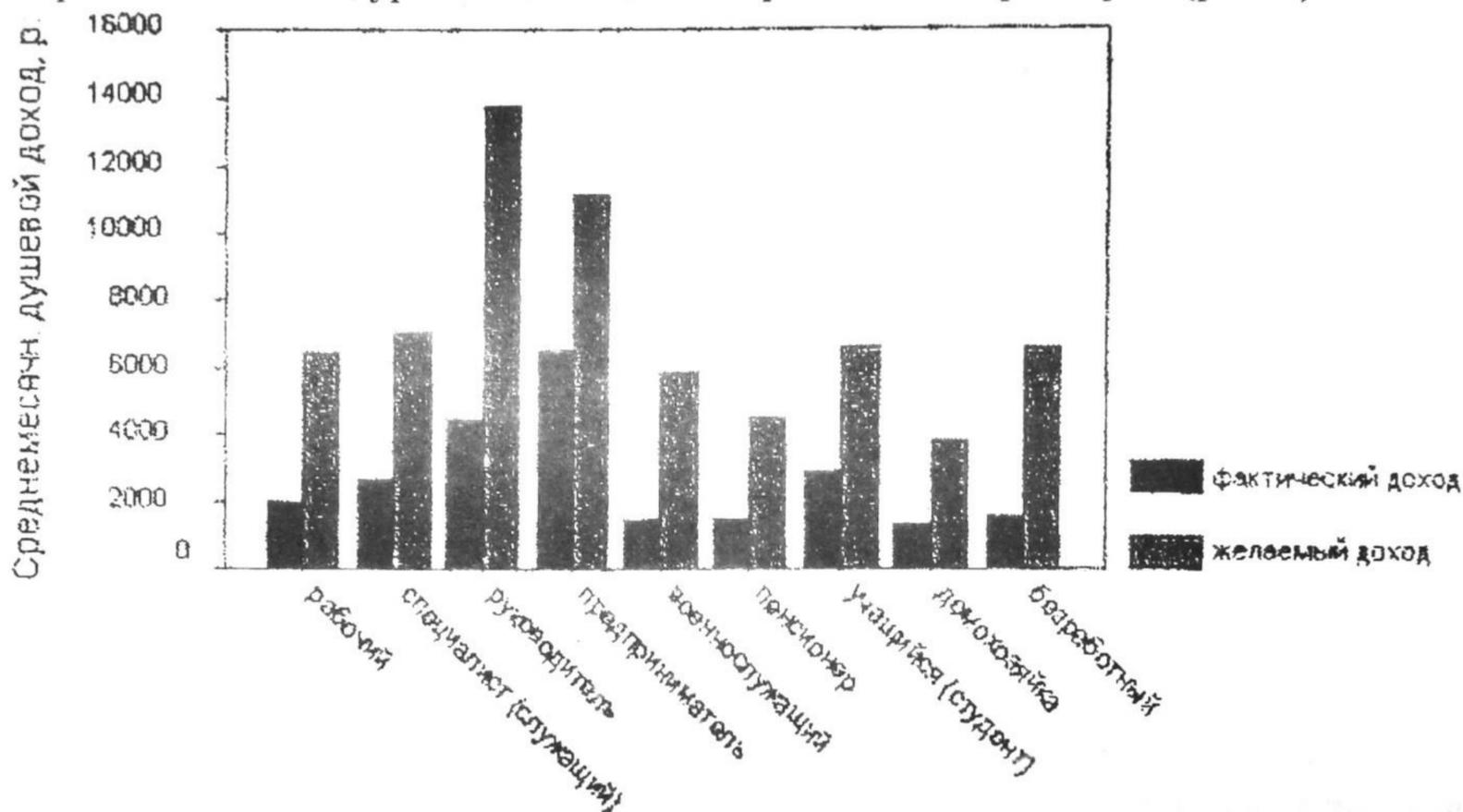


Рис 1.2. Средний доход на члена семьи, фактический доход, желаемый доход

Нами был определен показатель степени относительной лишенности применительно к среднемесячному доходу на члена семьи. В ходе исследования респондентам задавался вопрос о размерах фактического среднемесячного дохода на члена семьи, а полученные результаты сравнивались с ответом на вопрос: «Каким должен быть среднедушевой доход, чтобы жить, по Вашим представлениям, нормально?». Полученные результаты оказались следующими: среднедушевой доход по совокупности ответивших на этот вопрос составил 2900 руб., а среднедушевой доход, необходимый для нормальной жизни — 6200 руб. Таким образом, разница между достигнутым и желаемым доходом на члена семьи оказалась равной 3300 руб.

Интересен тот факт, что по мнению многих респондентов уровень благосостояния их семьи пять лет назад был гораздо выше, чем в настоящее время (табл. 4).

Таблица 4

Динамика оценки респондентами материального положения своей семьи

Вариант оценки	Количество ответивших			
	Сейчас		Пять лет назад	
	чел.	%	чел.	%
Очень хорошее	5	0,93	16	2,96
Хорошее	92	17,04	130	24,07
Среднее	296	54,81	295	54,63
Плохое	124	22,96	72	13,33
Очень плохое	20	3,70	21	3,89
Затрудняюсь ответить	3	0,56	5	0,93

Данные таблицы показывают, что тех, кто считает сейчас свой уровень жизни плохим, почти в два раза больше по сравнению с теми, кто расценивает как таковой свой уровень жизни пять лет назад.

Интерес представляет динамика интегральной субъективной оценки населением изменения материального положения своей семьи за полгода и прогноз его на бли-

жайшее будущее, что является частью методики изучения потребительских настроений (табл. 5).

Таблица 5

Варианты оценки и прогноз материального положения своей семьи, даваемые респондентами г. Иркутска, %

Вопрос	Положительная		Нейтральная (ни хорошо, ни плохо)		Отрицательная		Затруднились ответить	
	Октябрь 1998 г.	Сентябрь 2001 г.	Октябрь 1998 г.	Сентябрь 2001 г.	Октябрь 1998 г.	Сентябрь 2001 г.	Октябрь 1998 г.	Сентябрь 2001 г.
1. Как изменилось материальное положение вашей семьи за последние шесть месяцев*	1,2	13,7	12,7	53,0	83,7	28,3	2,4	5,0
2. Как, по-вашему, изменится материальное положение вашей семьи в предстоящие шесть месяцев*	3,6	20,5	22,2	42,2	55,9	20,3	18,3	16,9

Оценки населением своего уровня жизни, представленные в таблице, косвенным образом свидетельствуют, что на фоне общего положения в стране наш регион оказался несколько более устойчивым к происходящим социально-экономическим реформам, чем большинство других территорий. Одной из причин этого может быть более ярко выраженная ориентация экономики области на экспортные поставки, что связано со спецификой ее сырьевой специализации и некоторыми дополнительными перспективами, определившимися в самое последнее время по отдельным обрабатывающим отраслям промышленности.

Что же касается оценок по России, то данные опроса ВЦИОМ на конец 2001 г. – начало 2002 г. показывают, что серьезно опасаются дальнейшего ухудшения своего материального положения около 7% опрошенных россиян и еще 15% предполагают такую перспективу, хотя и не с полной уверенностью. С другой стороны, 6% твердо убеждены в том, что в ближайшее время уровень их материального благополучия заметно повысится и еще 25% также ожидают этого, хотя и не столь категоричны в прогнозах повышения своего благосостояния. 48% не ожидают каких-либо заметных изменений в своем материальном положении.

Таким образом, большая часть населения страны и нашего региона в последнее время оптимистично настроена по поводу личного благополучия. Период тотального социального стресса от столкновения российского населения с принципиально новыми условиями постсоветской повседневности для большинства граждан остался позади.

Тем не менее, треть населения до сих пор оценивает свое материальное положение как плохое, половина – как среднее. опережающие темпы роста потребительских цен по сравнению с темпами роста заработной платы и душевых доходов, повышение реальной величины прожиточного минимума обусловили нарастание численности населения с доходами ниже прожиточного минимума.

* В 1998 г. рассматривался период в 3 месяца

Представленный анализ результатов социологических обследований дал возможность не только выявить тенденции изменения условий жизни, но и определить узловые моменты, позволяющие прогнозировать перспективы поэтапного улучшения материального положения населения.

Второй аспект рассматриваемой проблемы связан с оценкой потребительских настроений в их органической взаимосвязи с прогнозированием социально-экономической ситуации.

Потребительское поведение является важнейшим фактором развития экономики. Поэтому в последние десятилетия много внимания уделяется изучению поведения потребителей и влиянию на него различных факторов внешней среды. На основании результатов подобных исследований разрабатываются современные стратегии деятельности производителей товаров и услуг.

Однако многолетние и глубокие наблюдения позволили сделать вывод, что потребительское поведение и настроение является не только фактором, определяющим формирование социально-экономической ситуации, но и мощным ее индикатором. Одним из наиболее ярких доказательств этого служит стратегия изучения потребительских настроений, получившая в западных странах название «consumer sentiment index», или индекс потребительских настроений (ИПН).

Измерение данного показателя началось в 1946 г., когда исследователями Мичиганского университета (США) была разработана методика определения ожиданий и настроений потребителей. Первоначально необходимость определения индекса возникла в связи с конкретной экономической ситуацией, сложившейся в США после Второй мировой войны, которая характеризовалась накоплением больших денежных средств у населения. Представители американского бизнеса хотели знать, каковы будут основные направления финансовых вложений, на что готовы потратить потребители свои накопленные ресурсы.

В соответствии с разработанной методикой индекс потребительских настроений определялся на основе данных социологических опросов. Их участникам предлагалось ответить на пять вопросов, оценивающих следующие элементы социально-экономической ситуации:

- 1) текущее личное материальное положение;
- 2) ожидания изменения личного материального положения;
- 3) ожидания развития экономики страны в ближайший год;
- 4) ожидания развития экономики страны в ближайшие 5 лет;
- 5) целесообразность крупных покупок.

По каждому вопросу рассчитывались частные индексы, которые определялись путем вычитания из доли положительных ответов доли отрицательных. Значения индексов могут колебаться от 0 до 200. Ноль получится в том случае, если все респонденты дают отрицательные ответы, 200 — только положительные ответы. Цифра 100 означает нейтральный результат. Снижение частных и совокупных индексов ниже отметки в 100 означает преобладание негативных оценок в обществе.

По данным частных индексов рассчитывались совокупные индексы как средняя арифметическая величина. Индекс текущего состояния (ИТС) определялся на основе ответов на первый и пятый вопросы, индекс экономических ожиданий (ИЭО) — на второй, третий и четвертый вопросы. Наконец, индекс потребительских настроений (ИПН) рассчитывался на основе всех пяти вопросов¹.

Регулярные измерения дали интересные результаты. Оказалось, что индекс потребительских настроений оценивает не только текущее состояние, но и облада-

¹ Подробнее о методике расчета см.: Индекс потребительских настроений: технология, мониторинг, результаты. Материалы международной конференции. Москва, 20–22 января 1997 г. М., 1997; Лацис О. Потребитель всегда прав // Известия. 1997. 6 марта.

ет мощным прогнозным потенциалом, поскольку он дает ответ на вопрос: каков в целом уровень оптимизма населения в отношении развития социально-экономической ситуации. Резкие колебания индекса становились сигналом того, что в сфере экономики не все благополучно и ближайшие месяцы могут характеризоваться негативными социально-экономическими явлениями.

Данная особенность ИПН позволила встать ему в один ряд с важнейшими макроэкономическими показателями и способствовало тому, что начиная с 70-х гг. индекс потребительских настроений начал интенсивно использоваться в США, а затем и в других развитых странах. На сегодняшний день ИПН официально входит в число одиннадцати макроэкономических показателей, на основе которых делает свои прогнозы Бюро экономического анализа США. Более того, именно ИПН является самым интересным из всех одиннадцати показателей, поскольку только он изначально содержит в себе элемент прогноза. Замеры индекса в США производятся ежемесячно, а результаты объявляют в средствах массовой информации в первую пятницу каждого месяца в 10 часов утра. Также кроме общенациональных индексов определяются региональные.

Очевидно, что в условиях нестабильной экономической ситуации, которая характерна для современной России, измерение ИПН могло бы принести неоценимую пользу при выработке и принятии управленческих решений как на федеральном уровне, так и на уровне регионов. Поэтому в 1993 г. группой социологов Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ) была начата работа по определению индекса. Замеры производятся раз в два месяца. Кроме того, организована работа по измерению ИПН в таких городах, как Екатеринбург, Красноярск, Саратов и Воронеж.

Теперь к этим городам относится и Иркутск. Работа по измерению ИПН началась в мае 2001 г. силами группы социологов БГУЭП, став логическим продолжением многолетних исследований уровня жизни и потребительского поведения. Типовая методика исследования была предоставлена российским Фондом «Содействия и развития построения ИПН», поэтому результаты полностью сопоставимы с теми, что получают наши коллеги, измеряющие индекс по России в целом. Финансовая возможность проведения такого исследования появилась в связи с получением гранта Международного банка реконструкции и развития и Национального фонда подготовки кадров.

В рамках проекта запланировано проведение 10 исследований, ежеквартально. Таким образом, на протяжении трех лет мы можем отслеживать изменения потребительских настроений населения и на этой основе давать текущую оценку и прогноз социально-экономических процессов.

Результаты проведенных семи исследований (с мая 2001 г. по декабрь 2002 г.) позволяют сделать некоторые выводы как относительно общих тенденций, так и социально-экономического самочувствия отдельных категорий населения.

Прежде всего, отметим, что динамика ИПН и его составляющих (индекса текущего состояния ИТС и индекса потребительских ожиданий ИПО) в основном совпадает с общими российскими показателями. Сходство тенденций является лучшим свидетельством достоверности полученных нами данных. В то же время, при общей сходимости тенденций, отметим, что абсолютные значения индексов, т.е. уровень «экономического оптимизма» населения города в целом выше, чем в среднем по России. Это объясняется социально-экономическими преимуществами крупного города по сравнению с другими типами поселений, а также тем, что Иркутск относится к городам с относительно стабильной социально-экономической ситуацией.

В ходе исследования получила полное подтверждение следующая общая тенденция, наблюдаемая при многолетнем наблюдении: потребительские ожидания населения всегда выше, нежели оценка текущего личного материального положения, поэтому значение ИПО (индекса потребительских ожиданий) всегда выше, чем

ИТС (индекса текущего состояния). То же самое показали замеры индексов в Иркутске (табл. 6).

Таблица 6

Динамика общих индексов

Индексы	2001 г.			2002 г.			
	май	сентябрь	декабрь	март	июнь	сентябрь	декабрь
Индекс текущего состояния (ИТС)	77,2	80,1	80,2	88,9	93,9	96,2	95,2
Индекс потребительских ожиданий (НПО)	100,7	102,4	95,0	102,8	108,1	106,8	99,4
Индекс потребительских настроений (ИПН)	91,3	93,4	89,1	97,2	102,5	102,6	97,7

Наконец, проводимое нами исследование еще раз подтвердило роль индекса как чувствительного индикатора настроений населения. Так, например, динамика индекса потребительских настроений и его составляющих отражает значительное снижение всех компонент индекса в декабре 2001 г. и в декабре 2002 г. Анализ социально-экономической ситуации показал, что в основном это было обусловлено ожидаемым резким подъемом оплаты за коммунальные услуги. В 2001 г. также «наложилась» неопределенная ситуация с увеличением заработной платы работников бюджетной сферы.

В рамках исследовательской стратегии значительный интерес представляют данные, полученные по отдельным социально-демографическим группам: в зависимости от возраста, рода деятельности, дохода (табл. 7).

Таблица 7

Динамика ИПН в социально-демографических группах

	2001 г.			2002 г.			
	май	сент.	дек.	март	июнь	сент	дек.
По полу:							
Мужчины	99Д	104,0	94,0	101,7	104,8	111,1	103,6
Женщины	85,1	84,6	85,4	91,8	102,1	96,0	95,4
По возрасту:							
18–29 лет	114,5	112,9	111,2	115,4	123,7	120,3	114,5
30–55 лет	88,0	90,8	83,7	96,1	100,4	102,4	100,2
56 и более	72,7	77,1	74,0	78,5	81,8	79,1	72,7
По роду занятий:							
Рабочие	96,8	97,8	89,5	95,9	105,7	108,7	95,8
Специалисты (служащие)	85,3	92,8	89,2	98,1	106,9	100,4	101,3
Руководители	102,0	108,6	86,0	125,7	111,3	137,3	118,2
Предприниматели	118,0	117,4	104,0	105,3	130,8	142,0	122,9
Пенсионеры	74,6	74,6	71,3	78,8	78,3	76,5	66,1-
Студенты, уч-ся	112,5	119,7	114,1	120,9	127,2	121,1	115,3

Продолжение табл. 7

Безработные	81,1	75,2	93,3	78,7	74,3	78,7	72,0
Военнослужащие	91,4	85,5	70,0	113,3	96,0	128,6	120,0
Домохозяйки	91,3	93,3	92,9	93,8	103,0	101,8	126,7
По доходным группам:							
1–2 децили	77,7	82,6	76,2	79,7	91,0	80,6	76,0
3–8 децили	90,7	87,5	82,9	95,3	102,0	96,2	96,6
9–10 децили	120,9	121,8	101,5	120,7	123,9	130,5	123,9

Общие наблюдаемые тенденции таковы:

- в старших возрастных группах значения индексов всегда ниже, чем среди молодежи;
- с ростом дохода значения индексов увеличиваются;
- наибольшие значения индексов наблюдаются среди руководителей, предпринимателей и студентов, наименьшие – среди пенсионеров и безработных.

По всем социально-демографическим группам проводится отдельный анализ, который дает «информацию к размышлению», поскольку, при сохранении общих указанных тенденций, реакция различных социально-демографических групп на экономические изменения неодинакова и зависит не только от их материального положения, но и степени осведомленности о реальной социально-экономической ситуации. Например, хорошо видно, что степень снижения индекса потребительских настроений именно среди высокодоходных групп была наибольшей. К данной группе относятся, в основном, менеджеры высшего уровня и предприниматели, т.е. наиболее компетентные в экономике лица, и их оценка складывающейся ситуации очень важна. В связи с этим мы подошли к третьему направлению рассматриваемой нами проблемы, а именно – политическому аспекту потребительских настроений, тесно связанному с вопросами развития экономики и бизнеса.

Комплекс показателей, связанных с индексом потребительских настроений, является весьма ценным инструментом не только для предпринимателей и финансистов, но и для политиков, призванных оценивать социально-экономическую ситуацию в стране и ее отдельных регионах. Образно говоря, ИПН дает ответ на вопрос: каков уровень оптимизма населения в отношении социально-экономического развития в целом. Рассматривая данный аспект, нужно отметить, что важны не столько абсолютные величины ИПН, сколько динамика их изменения. Замечено, что резкое падение индекса предвещает политические и социальные катаклизмы. Народ как бы предчувствует поворотные моменты в политике. Как правило, они наступают через несколько месяцев после «провала» индекса, чему есть неоднократные свидетельства как в мировой, так и в российской практике.

Таким образом, ИНН обладает мощным прогнозным потенциалом. Можно сказать так: отдельный респондент, опираясь на собственное субъективное мнение, может ошибиться, но все вместе, вобравшие в себя опыт множества людей, респонденты не ошибаются.

Изучение потребительских настроений путем массовых опросов удивительно точно отражает социально-экономическое самочувствие населения в целом, и это делает его незаменимым источником информации для оценки текущей ситуации и социального прогнозирования и, соответственно, принятия обоснованных управленческих решений на самых различных уровнях. Поэтому совершенно очевидна необходимость воспринимать индекс потребительских настроений не только как теоретические изыскания, но как практический инструмент для управленческой деятельности.