

ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ ПРОЕКТЫ

Человек и деньги

Исследовательский проект Фонда «Общественное мнение» (ФОМ). Изучение современной финансовой культуры и финансового поведения населения России.

Руководитель проекта: Преснякова Л., Фонд «Общественное мнение»

Участники проекта: Галицкий Е., Тремаскина О., Шмерлина И., Стребков Д., Градосельская Г., Седнев В.

Актуальность

Российское население все пореформенные годы переживает непрекращающуюся экономическую социализацию. Освоение гражданами новых финансовых реалий и инструментов зачастую происходит с большими фрустрациями — и экономическими, и психологическими. Каждый новый негативный опыт — а их, напомним, с начала 1990-х годов было немало — либерализация цен, приватизация, крах финансовых пирамид середины 1990-х годов, дефолт 1998 г., банковские кризисы, и наконец, нынешний финансовый кризис — отбрасывает назад развитие современных финансовых институтов в нашей стране. В свою очередь позитивный опыт, наоборот, позволял финансовым институтам в частности и рыночной экономике в целом развиваться — отметим бурный рост инвестиционной активности граждан в последние годы, рост кредитных практик. С практической точки зрения проблема исследования финансового поведения и финансовой культуры россиян представляет чрезвычайную важность в контексте изучения перспектив рыночной экономики в нашей стране. В условиях финансового кризиса эта проблематика обретает ещё большую остроту. Кризис ставит перед исследователями новые вопросы: как кризис влияет на стратегии и практики граждан распоряжения деньгами? насколько серьёзным будет в этот раз переток средств населения из институциональных форм в неинституциональные? как люди переживают происходящее? какие уроки из ситуации они для себя извлекут? как кризис повлияет на установки сограждан в отношении денег и финансовой сферы, на их способность брать на себя ответственность за собственное материальное положение? — и это только небольшой перечень наиболее актуальных на нынешний момент вопросов для исследования.

Финансовое поведение и финансовая культура россиян — актуальная тема и для экономической социологии. Эта проблематика никогда не оставалась без внимания отечественных исследователей, к сегодняшнему моменту относительно подробно исследованы только отдельные аспекты современного финансового поведения населения. Можно сослаться на работы О. Кузиной (финансовое поведение домохозяйств [Задорин, Кузина, Стребков 2001], проблема доверия в финансовом поведении), В. Радаева (исследование вкладчиков финансовых пирамид середины 1990-х годов [Радаев 2002]), Д. Стребкова (кредитное [Стребков 2007; 2007а; 2004] и инвестиционное поведение [Стребков 2006; 2008]). При этом масштабных и комплексных исследований финансового поведения крайне мало — можно упомянуть только ежегодный мониторинг финансовой активности населения, проводящийся группой ЦИРКОН [Динамика финансовой активности... 2008]. Финансовая культура россиян и вовсе остаётся малоизученной и исследуется преимущественно в контексте финансовой грамотности при использовании отдельных финансовых инструментов; крайне мало накоплено эмпирической информации по этой проблематике.

При этом востребованность информации о финансовом поведении и состоянии финансовой культуры общества сегодня очень велика: и во властных структурах, и в бизнес-кругах. Актуальность этой информации усиливается в ситуации кризиса.

Проект «Человек и деньги» стартовал в июне 2006 г. с исследования феномена массового инвестиционного поведения на примере восприятия IPO «Роснефти» — как среди населения, так и среди подписчиков на акции этой компании. На тот момент это было первое масштабное исследование стремительно зарождающегося социального слоя «граждан-инвесторов» (количество частных инвесторов вплоть до начала 2008 г. ежегодно увеличивалось вдвое).

С тех пор ФОМ стремился отслеживать происходящие изменения не только в сфере инвестиционного поведения граждан, но исследовать и другие, ещё не изученные аспекты финансовой культуры и поведения россиян в финансовой сфере.

Проект в большой степени эмпирический — технологические возможности ФОМ позволяют собрать огромный массив эмпирической информации (количественной и качественной). Поскольку эта тематика всегда была в фокусе исследовательских интересов Фонда, то за годы его существования было уже накоплено много эмпирических данных, позволяющих отслеживать динамику по определённым аспектам финансового поведения россиян и их установок в этой сфере. Оформление исследовательского интереса в статус проекта в 2006 г. позволило структурировать уже имеющийся материал и более чётко сфокусировать исследовательские цели и задачи.

Цели и задачи проекта

Цель исследовательского проекта ФОМ «Человек и деньги» — комплексное изучение различных аспектов финансового поведения и финансовой культуры современных россиян в статике и динамике.

Задачи

1. Изучение финансового поведения индивидов и домохозяйств: стратегии распоряжения финансами, планирование бюджета, пользование финансовыми инструментами.
2. Исследование освоения россиянами обычных и инновационных финансовых практик:
 - 2.1. сбережения,
 - 2.2. инвестирование,
 - 2.3. кредитование,
 - 2.4. страхование,
 - 2.5. пенсионные накопления.
3. Изучение финансовой культуры сограждан:
 - 3.1. ключевые установки россиян в отношении финансов и их динамика,
 - 3.2. финансовая грамотность в сфере инвестирования и кредитования,
 - 3.3. восприятие и потребление финансово-экономической информации,
 - 3.4. оценка и переосмысление своего финансового опыта.

4. Исследование восприятия и интерпретаций макроэкономического контекста:

- 4.1. мониторинг восприятия инфляции и инфляционных ожиданий,
- 4.2. мониторинг оценок состояния и перспектив российской и мировой экономики,
- 4.3. отношение к IPO,
- 4.4. восприятие и оценки событий в российской и мировой экономике.

5. Изучение переживания кризиса населением (с осени 2008 г.).

Исследовательские технологии и методики

Проект «Человек и деньги» реализуется с использованием различных исследовательских методик и технологий, в частности:

- еженедельный стандартизированный репрезентативный опрос населения России от 18 лет и старше (Омнибус «Пента»);
- стандартизированные опросы целевых групп (например, финансово активные россияне, москвичи с высшим образованием и т. п.);
- exit-roll подписчиков на акции компании «Роснефть» (стандартизированный опрос на выходе из банков);
- стандартизированный мега-опрос «Георейтинг» (единовременный опрос в 68 российских регионах, с региональной и общероссийской репрезентацией, выборка по регионам — 500 человек, общероссийская — 34 000 человек);
- дискуссионные фокус-группы;
- углублённые интервью.

В рамках проекта планируется использование инновационных исследовательских методик — онлайн дискуссий, а также социально-антропологических экспедиций.

Работы по проекту

Начиная с 2006 г. в рамках проекта уже реализованы следующие масштабные исследования:

1. **IPO «Роснефти»: восприятие населением и подписчиками на акции** (опрос населения, опрос подписчиков на акции и фокус-группы с подписчиками). Июль 2006. <http://invest.fom.ru/1>
2. **Ресурсы массового инвестирования в России** (по результатам мега-опроса «Георейтинг»). Ноябрь 2006. <http://invest.fom.ru/2>
3. **Социологическое исследование инвестиционной культуры населения** (опрос финансово-активных россиян, фокус-группы с финансово активными россиянами, опрос подростков 14–17 лет). Ноябрь 2007. <http://bd.fom.ru/report/cat/micex181207>
4. **Финансовая культура: испытание кризисом** (опрос населения и финансов активных россиян). Октябрь 2008. <http://bd.fom.ru/report/cat/fommmvb08>

В течение 2007–2008 гг. в рамках проекта также проводились:

- мониторинги инвестиционного поведения россиян и их ориентаций в этой сфере, кредитного поведения, сберегательных практик, использования пластиковых карт и банковских депозитов;
- мониторинговые исследования оценок ситуации в мировой и российской экономике и доверия к валютам, инфляционных ожиданий;
- исследование экономического словаря россиян (понимание ключевых финансовых и инвестиционных терминов);
- исследование денежных стратегий домохозяйств;
- исследование восприятия IPO Сбербанка и ВТБ;
- исследование отношения к мошенничеству в финансовой сфере.

Результаты перечисленных исследований опубликованы на сайте проекта «Человек и деньги»: <http://invest.fom.ru/>, а также на сайте ФОМ: fom.ru

Основные публикации по результатам проекта

1. Галицкий Е., Мишкинене Ю., Ослон А., Седнев В. 2006. «Гражданин инвестор» — новый исследовательский проект. *Социальная реальность*. 11. <http://socreal.fom.ru/?link=ARTICLE&aid=237>
2. Градосельская Г. 2007. Новая волна инвестиционного бума — в ожидании среднего класса? «Неприкосновенный запас». 3 (53). <http://magazines.russ.ru/nz/2007/3/gg11.html>
3. Преснякова Л. 2006. Кредиты для россиян: «догоняющая» или «опережающая» стратегия финансового поведения? *Социальная реальность*. 6. <http://socreal.fom.ru/?link=ARTICLE&aid=179>
4. Преснякова Л. 2007. Инвестиционно-сберегательные инструменты: практический опыт и предпочтения россиян. *Социальная реальность*. 3. <http://socreal.fom.ru/?link=ARTICLE&aid=294>
5. Преснякова Л., Стребков Д. 2007. Азы финансовой культуры. Представления об инвестировании в акции. *Социальная реальность*. 7. <http://socreal.fom.ru/?link=ARTICLE&aid=440>
6. Преснякова Л. 2007. К вопросу о будущем фондового рынка в России: перспективы и основные ограничения развития. *Экономическая социология*. 8 (5): 40–54. http://www.ecsoc.msses.ru/_pdf/data/770/587/1234/ecsoc_t8_n5.pdf
7. Преснякова Л. 2008. Финансовая культура населения: угрозы и потенциал для развития инвестиционной активности граждан. В сб.: *Финансовая активность населения: социологическое измерение*. Сборник статей к III Всероссийскому социологическому конгрессу. Препринт. Москва. ЦИРКОН; 27–35.

Все открытые результаты исследований по проекту публикуются на сайте ФОМ: fom.ru, а также на сайте проекта «Человек и деньги»: <http://invest.fom.ru/>

Готовится к публикации книга «Гражданин инвестор: к вопросу о формировании нового социального слоя».

Литература

- Задорин И. В., Кузина О. Е., Стребков Д. О. (при участии Грибановой О. Б., Чубинец М. В.). 2001. Динамика финансовой активности населения России в 1995–2001 гг. *Эксклюзивный маркетинг*. 3: 27–87.
- Радаев В. В. 2002. Уроки «финансовых пирамид», или что может сказать экономическая социология о массовом финансовом поведении. *Мир России*. 11 (2): 39–70.
- Стребков Д. 2004. Основные типы и факторы кредитного поведения населения в современной России. *Вопросы экономики*. 2: 109–128 .
- Стребков Д. О. 2006. *Фондовый рынок как объект социологического исследования: возможности и перспективы*. М.: Изд. дом ГУ ВШЭ.
- Стребков Д. О. 2007. Социальные аспекты кредитного поведения населения. *Социологический журнал*. 1: 83–102.
- Стребков Д. О. 2007а. Модели кредитного поведения и факторы, определяющие их выбор. *Социологические исследования*. 3: 52–62.
- Стребков Д. О. 2008. Биржевые спекулянты на российском фондовом рынке: в чем различия между новичками и профессионалами? *Социологический журнал*. 4. В печати.
- Динамика финансовой активности населения России 1998–2008*. Аналитический доклад. ЦИРКОН. Проект «МФАН», октябрь 2008 г. <http://www.zircon.ru/upload/File/russian/publication/2/081002.pdf>