

По заказу **Банка России**

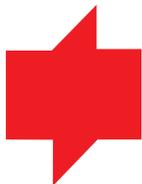
Волны **33–35**

Измерение инфляционных ожиданий и потребительских настроений на основе опросов населения

*Развернутый отчет по результатам
седьмого — девятого опросов*

Июль — сентябрь 2015





ООО «инФОМ»

123022, Россия, Москва, ул. Рочдельская, д. 15, стр. 16А

Телефон: +7 495 620-62-32

Факс: +7 495 620-62-33

Сайт: www.fom.ru

E-mail: fom@fom.ru



Содержание

Общая характеристика исследовательской работы	3
Основные результаты	7
Инфляционные ожидания населения	13
Общие оценки и ожидания относительно месячной инфляции	15
Оценки и ожидания роста цен в целом	15
Изменение цен на отдельные товары и услуги	17
Представления о возможных причинах будущего роста цен	20
Оценки и ожидания относительно годовой инфляции	24
Оценки и ожидания темпов роста цен в целом	24
Количественные оценки годовой инфляции	26
Инфляционные ожидания на трёхлетнем горизонте	29
Рост доходов на фоне роста цен на товары и услуги	30
Стратегии поведения населения в условиях инфляции	32
Потребительское и финансовое поведение населения	35
Индексы потребительских настроений	37
Динамика совокупного ИПН и его частных компонент	37
Оценка динамики экономической ситуации в стране	39
Макроэкономические ожидания россиян	41
Восприятие динамики цен на нефть	42
Материальное положение населения	44
Самооценка материального положения и уровень дохода	44
Оценки и ожидания относительно изменения материального положения	47
Восприятие динамики курсов рубля к иностранным валютам	51
Ожидания динамики курса рубля	51
Валюта для сбережений	52
Доверие финансовым компаниям	54
Потребительское поведение населения	56
Потребительские установки россиян	56
Совершённые покупки	57



Кредитное поведение населения	59
Кредитные установки россиян	59
Наличие, структура и объём кредитов в российских семьях	61
Проблемы и сложности с погашением кредитов	67
Использование неформального кредитования	69
Сберегательное поведение населения	71
Сберегательные установки россиян	71
Наличие, структура и объём сбережений в российских семьях	76
Отношение к банковским вкладам	83
Методическая модификация опросного инструментария	87
Лингвистическое введение	89
Смысловое пространство понятий «сбережения» и «накопления»	91
Инструментальный потенциал понятий «сбережения» и «накопления»	93
1. Финансовая ситуация и финансовые стратегии респондентов	93
2. Целенаправленность сбережений / накоплений и особенности преследуемых целей	94
3. Денежные и неденежные формы сбережений / накоплений	99
4. Количественные критерии сбережений / накоплений	100
5. Место хранения сбережений / накоплений	102
6. Благоприятность ситуации для создания сбережений / накоплений	103
Методические выводы и рекомендации	110
Приложения	111
1. Методические комментарии и пояснения	113
Измерение годовой инфляции	113
Методика расчета потребительских индексов	114
2. Динамика ответов респондентов на закрытые вопросы по 7–9 опросу 2015 года	115
3. Сценарии для углубленных интервью	140
4. Методический отчет по проведению опросов населения	145
5. Основные понятия и термины, используемые в исследовании	147



Общая характеристика исследовательской работы

Опросы населения

Цели исследования

- ✦ Регулярное измерение основных показателей, характеризующих инфляционные ожидания и потребительские настроения населения Российской Федерации.
- ✦ Анализ динамики измеряемых показателей по сравнению с замерами, выполненными в ходе предыдущих исследований инфляционных ожиданий и потребительских настроений населения в 2009–2015 годах¹.

Задачи исследования

1. Измерение и анализ оценок респондентами динамики изменения цен (в целом и по отдельным статьям) и инфляционных ожиданий в месячной, годовой и трехлетней перспективе.
2. Изучение установок и практик населения в области потребительского, сберегательного и кредитного поведения и динамики этих показателей.
3. Исследование восприятия респондентами своего материального положения и ожиданий его изменения, оценок экономических перспектив развития страны и ситуации на потребительском рынке и динамики этих показателей.
4. Исследование восприятия населением ситуации на валютном рынке.
5. Изучение уровня доверия финансовым компаниям и его динамики.

¹ Всего было проведено тридцать пять волн исследования: в декабре 2009, апреле, июне, сентябре и декабре 2010, июле, сентябре и декабре 2011, июле, сентябре, ноябре, декабре 2012, марте, июне, сентябре и декабре 2013, феврале 2014 года и ежемесячно – с апреля 2014 года по сентябрь 2015 года.



Параметры каждого опроса

Метод	Опрос населения по репрезентативной общероссийской выборке.
Исследуемая совокупность	Взрослое население РФ (граждане старше 18 лет).
Выборка опроса	Территориальная трехступенчатая стратифицированная выборка домохозяйств. На первом этапе отбирались административные районы субъектов РФ, на втором — населенные пункты или избирательные участки внутри районов, на третьем — производился отбор домохозяйств маршрутным методом. Выборка репрезентирует население России в возрасте от 18 лет и старше.
Количество респондентов в каждом опросе	2000 человек.
География опроса	105 населенных пунктов в 55 субъектах РФ.
Сроки проведения полевых работ	7-й опрос: 16–19 июля 2015 г. 8-й опрос: 21–24 августа 2015 г. 9-й опрос: 17–20 сентября 2015 г.
Технология опроса	Интервью по месту жительства в режиме «face-to-face».
Статистическая погрешность	Не превышает 3,3 %.



Опрос населения проводился по анкете, состоящей из закрытых и открытых вопросов. При ответе на *закрытый вопрос* респондент должен выбрать наиболее подходящий для него вариант ответа (один или несколько) из числа предложенных. В ряде случаев интервьюер показывает респонденту карточку с перечнем вариантов ответа. При ответе на *открытый вопрос* респонденту предлагается сформулировать самому один или несколько вариантов ответа. Интервьюер просто читает формулировку вопроса и не приводит никаких вариантов ответа.

Представление данных по закрытым вопросам. Данные в таблицах (см. Приложение 2) представлены в процентах от числа опрошенных.

Предыдущий отчёт был подготовлен в июне 2015 года по итогам 30–32 волн исследования. Соответственно, в настоящем отчете особый акцент сделан на динамике показателей за последние три месяца (33–35 волны). Там, где это необходимо, отмечается также тенденция последнего месяца (сентябрь по сравнению с августом). Там, где на динамику показателей значительное влияние оказывает сезонность (например, в вопросе о совершении крупных покупок или о росте цен на отдельные товары и услуги), или в тех случаях, когда поведенческие характеристики россиян достаточно устойчивы (например, в вопросах о наличии финансовых активов и пассивов), показатели сентября 2015 года сопоставляются с показателями годичной давности, полученными в ходе опроса, проводившегося в сентябре 2014 года.

При анализе социально-демографических различий в ответах на отдельные вопросы анкеты использовался объединённый массив данных за июль – сентябрь 2015 года, включающий 6000 респондентов. Это было сделано для уменьшения погрешности измерения и получения более надёжной статистической информации по таким мало наполненным группам, как, например, руководители, безработные, студенты, хорошо обеспеченные граждане, москвичи и т. д.



Методическая модификация опросного инструментария

Для анализа и совершенствования опросного инструментария для измерения инфляционных ожиданий и потребительских настроений населения Российской Федерации было проведено методическое исследование с помощью углубленных интервью.

Цель исследования

Выявление смысловых контекстов в вопросах, где ключевыми категориями выступают понятия «сбережения» и «накопления». Вопросы используются для измерения инфляционных ожиданий и потребительских настроений населения.

Задачи исследования

1. Выявить смыслы, которые люди вкладывают в понятия «сбережения», «накопления», «свободные деньги».
2. Выяснить, существуют ли в массовом восприятии понятий «сбережения» и «накопления» содержательные различия, требующие соответствующих методических решений.
3. Протестировать вопросы о сбережениях / накоплениях на предмет их понимания респондентами.

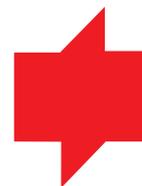
Параметры исследования

Метод	Углубленные интервью с аудиозаписью.
Исследуемая совокупность	Взрослое население РФ (граждане старше 18 лет): <ul style="list-style-type: none">• Женщины – 12 человек, мужчины – 10 человек.• Имеют высшее образование – 13 человек, не имеют – 9 человек.• Возраст до 45 лет – 12 человек, 45 и старше – 10 человек.
Общее количество интервью	22 интервью.
География	Москва, Ярославль.
Сценарии	Интервью проводились по методу расщепленного опроса по двум сценариям: половине респондентов предлагались вопросы, содержащие понятие «сбережения» (сценарий 1), половине – «накопления» (сценарий 2).
Сроки проведения	13–27 июля 2015 г.



Основные результаты





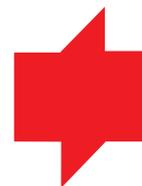
Инфляционные ожидания населения

- ✦ Если к середине лета оценки граждан относительно уровня месячной инфляции стабилизировались на ощутимо более низких показателях, чем зимой и весной нынешнего года, то уже в августе доля обеспокоенных сильным ростом цен снова выросла, однако в сентябре этот рост не продолжился, а даже, напротив, чуть сократился. Нынешние показатели лишь немногим выше тех, что наблюдались год тому назад, в «докризисный» период.
- ✦ Что касается динамики ожиданий того, как увеличатся цены в следующем месяце, то в конце лета — начале осени обеспокоенность населения немного выросла: увеличились доли ожидающих очень сильного, а также умеренного роста цен. Но и здесь также эти показатели практически такие же, как и год назад. При этом к осени несколько выросла доля людей, связывающих рост цен со снижением курса национальной валюты по отношению к доллару и евро, и тех, кто считает, что причиной роста цен является нестабильная, кризисная экономическая ситуация в стране.
- ✦ На протяжении последних трёх месяцев наблюдалось постепенное увеличение доли людей, обеспокоенных ростом цен по самым разным категориям товаров и услуг. В сентябре эта тенденция, в основном, приостановилась, и оценки граждан стабилизировались. Тем не менее, за это время негативные оценки населения заметно выросли для жилищно-коммунальных услуг; а также для таких продовольственных товаров, как: растительное масло; сахар, соль; сыр, колбасы; яйца; чай, кофе. Много в этом списке и непродовольственных товаров: бензин; электроника и бытовая техника; бытовая химия, моющие и чистящие средства; одежда, обувь, кожгалантерея. Реже за последние три месяца в контексте сильного роста цен стали называться только фрукты и овощи.
- ✦ Оценки населением темпов роста цен в годовой перспективе в последние три месяца практически не меняются, стабилизировавшись на уровне чуть более низком, чем во втором квартале: среди россиян по-прежнему преобладает точка зрения, что цены в течение последнего года росли быстрее, чем раньше (66—68%). В то же время инфляционные ожидания россиян на следующий год становятся немного более тревожными: заметно сокращается число людей, считающих, что цены в дальнейшем будут расти медленнее, чем сейчас, или не изменятся, при одновременном росте числа тех, кто ожидает сохранения текущих темпов роста или их ускорения.
- ✦ Медианная оценка *наблюдаемой* годовой инфляции снижалась в июле и августе, но в сентябре снова вернулась на свой июньский уровень 26,5%, а оценка *ожидаемой* годовой инфляции немного выросла по сравнению с июнем (до 16,0%).
- ✦ Число людей, считающих, что цены за последний год выросли, по крайней мере, в полтора раза (то есть, более чем 50%), практически не изменилось за три месяца и составляет 17,9%.
- ✦ Рост цен на большинство продуктовых и промышленных товаров привёл к тому, что за последний год значительно выросло число людей, придерживающихся стратегии «жёсткой экономии» (отказывающихся от приобретения некоторых товаров и услуг и покупающих более дешёвую продукцию). Также в целом возросла популярность «финансовых» стратегий: в полтора-два раза больше опрошенных стали расходовать ранее накопленные сбережения, получать безвозмездную помощь и брать деньги в долг у родственников и знакомых, брать кредит в банке, покупать товары в кредит. Год назад таких людей было по 3—5% в каждой группе, а сейчас стало по 5—8%.



Потребительское и финансовое поведение населения

- ✦ За последние три месяца снизились индексы ожидания и текущего состояния, входящие в состав индекса потребительских настроений (ИПН). При этом синхронно снижались все пять частных компонент ИПН, уменьшившись на величину от 7 до 11 пунктов.
- ✦ Оценки россиян относительно того, как в последнее время меняется экономическая ситуация в стране, стали более негативными. По сравнению с июнем люди стали заметно чаще говорить о том, что у них самих, а также у их знакомых, близких в последнее время возникали проблемы, трудности из-за ухудшения экономической ситуации. Ухудшились ожидания граждан относительно изменения уровня безработицы и уровня жизни населения в стране.
- ✦ В течение последнего квартала заметно ухудшились ожидания населения относительно перспектив своего материального положения; в сентябре заметно выросла доля тех, кто опасается сокращения заработной платы (этот показатель достиг своего максимального значения с начала года), причем рост произошёл в основном в группе работников коммерческих предприятий, и эта же группа стала чаще беспокоиться по поводу возможной потери работы.
- ✦ Начиная с июня 2015 года, уровень «доверия» рублю со стороны российского населения снижался. В настоящее время в два раза больше россиян ожидают снижения курса национальной валюты, нежели на его роста: 34% против 16%. Две трети респондентов говорят о том, что рост курса доллара по отношению к рублю отрицательно повлиял на их жизнь. Заметно выросло число тех, кто считает, что хранить сбережения лучше всего в иностранной валюте, — с 12% в июне до 19% в сентябре.
- ✦ Население России традиционно не испытывает доверия к большинству финансовых организаций. Исключение составляют лишь Сбербанк и Пенсионный фонд РФ. Всем же негосударственным институтам — от НПФ и коммерческих банков до страховых, инвестиционных и брокерских компаний — доверяет лишь самое минимальное количество опрошенных — от 1% до 4%, а уровень недоверия каждому из этих институтов составляет не менее 25%.
- ✦ За последние три месяца потребительские установки россиян ухудшились, в частности, заметно выросла доля людей, считающих нынешнее время неподходящим для совершения крупных покупок (до 43%). Положительно же оценивают текущую ситуацию сейчас очень немногие, всего 16% опрошенных — это в два раза меньше, чем было год тому назад, в сентябре 2014 года (34%).
- ✦ Население России по-прежнему настроено по отношению к покупкам в кредит крайне негативно: две трети людей считают нынешнее время плохим для таких покупок, и лишь 6% высказываются положительно. Число людей, собирающихся взять кредит в течение ближайших 12 месяцев, составляет всего 8%.
- ✦ Число фактических пользователей кредита в России сократилось за последний год с 33% до 29%. За последние полгода размер их ежемесячных платежей практически не изменился, а вот сумма текущего долга, которую осталось выплатить банку, значительно выросла (на 20—30%). При этом рост произошёл по всем основным видам кредитов, кроме ипотечного.
- ✦ За последние полгода довольно существенно снизилась доля заёмщиков, которые утверждают, что в последние два-три месяца им стало тяжелее платить по кредиту, но одновременно возросла доля людей, допустивших хотя бы раз за последний год просрочку очередного платежа.
- ✦ Изменение установок россиян по отношению к сберегательному поведению в целом аналогично ситуации с потребительским поведением. Можно сказать, что в современном российском обществе потребительские и сберегательные установки сбалансированы. Доля людей, которые



предпочитают сберечь свободные, «лишние» деньги, примерно сопоставима с долей людей, которые предпочли бы их потратить.

- При этом большинство показателей, характеризующих сберегательное поведение граждан, либо совершенно не изменились по сравнению с предыдущими замерами, либо эти изменения настолько малы, что лежат в пределах статистической погрешности. Это касается регулярности осуществления сбережений; наличия и структуры финансовых активов в российских семьях; валюты, в которой осуществляются сбережения; периода времени, на который семье хватило бы имеющихся сбережений, и т. д.

Единственное, что изменилось заметно по сравнению с предыдущим кварталом, — это отношение к форме хранения сбережений: за последние три месяца сократилась доля тех, кто предпочитает банки, и выросло число предпочитающих наличную форму хранения накоплений.

- При открытии вклада в банке самыми важными параметрами для россиян являются репутация банка и размер процентов. При этом люди, не имеющие вклада в настоящее время, чаще беспокоятся о безопасности своих вложений, и, соответственно, ориентируются в большей степени на репутацию банка, нежели принимают во внимание параметр выгоды.

Методическая модификация опросного инструментария

- Методическое исследование показало, что понятия «сбережения» и «накопления» очень близки, однако не являются полными синонимами. Они имеют слабо выраженные семантические, синтаксические и прагматические различия.
- Основное, ядерное значение обоих понятий — это сохраненные, отложенные **деньги**; ближайшее периферийное значение — вещи и ценности, которые могут быть обращены в деньги. Понятие «накопления» имеет также дальнюю семантическую периферию — «нематериальные ценности» (образование, воспитание и т. п.).
- Понятие «сбережения» имеет синтаксические и прагматические особенности. Первое проявилось в ассоциативной связи слов «сбережения» и «банковские». В прагматическом плане слово «сбережения» в большей степени, нежели «накопления», вводит коннотации прибыли, успешного, эффективного размещения денег.
- Респонденты под словами «сбережения / накопления» по умолчанию понимают *деньги* (именно к этому понятию они чаще всего прибегали, описывая свое понимание категорий «сбережения / накопления»). Лишь провокативный вопрос «*Сбережения / накопления —*

это только деньги или не только деньги?» заставляет респондентов расширять данные понятия на другие материальные ликвиды.

- В определении «сбережений» и «накоплений» респонденты подчеркивали следующие смыслы, определяющие содержание данных понятий:
 - это то, что не тратится на текущие нужды, хранится нетронутым;
 - то, что создается в течение длительного времени;
 - то, что откладывается «на потом», что будет потрачено в отдаленной перспективе;
 - то, что предназначено для расходов сверх повседневных нужд.
- В варианте «то, что предназначено для расходов сверх повседневных нужд» предлог «сверх» обозначает два принципиально отличных смысловых вектора: первый отсылает к тематике «черного дня», второй — к излишествам, дорогим покупкам и удовольствиям, требующим определенного финансового напряжения. В количественном отношении тема излишеств звучала чуть чаще, нежели тема «черного дня». Среди факультативных коннотаций выделяется тема старости.

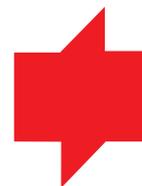


- ✦ Оба понятия являются антиподами понятию «свободные деньги», которые, по мнению респондентов, следует скорее тратить, нежели сберегать. Сбережения / накопления, в свою очередь, формируются сознательно и целенаправленно.
- ✦ Несмотря на то, что слово «банковские» ассоциируется, прежде всего, со «сбережениями», институциональный критерий — связь анализируемых понятий с финансовыми институтами сохранения и преумножения денег — имплицитно присутствует и в том, и в другом понятии. В представлении респондентов, сбережения / накопления — это деньги, в создании которых принимают участие соответствующие финансовые институты. Соответственно, в понятиях «сбережения» / «накопления» появляется еще одна смысловая коннотация — прибыль: это деньги, которые приносят (должны приносить) прибыль. Однако материалы методического исследования не дают оснований для полного отождествления сбережений / накоплений с институциональными способами хранения денег.
- ✦ Исходя из отмеченных особенностей и различий в восприятии терминов «сбережения» и «накопления», в формализованных опросах целесообразно придерживаться одного из названных понятий, чтобы не создавать «семантических помех». В качественных исследованиях допустимо использование обоих понятий как синонимов.
- ✦ В опросном инструментарии по измерению инфляционных ожиданий и потребительских настроений используется сочетание «сбережения / денежные накопления»; это, в свете проведенного семантического анализа, в целом является правильным методическим решением. Однако, учитывая чувствительность реакции респондентов на контекст обсуждения, для полной однозначности используемых в исследовании понятий целесообразно предлагать респондентам уточненные формулировки — «денежные сбережения» или «денежные накопления».
- ✦ Протестированные в методическом исследовании вопросы, входящие в опросный инструментарий, обладают хорошей дифференцирующей силой и могут быть использованы в целевых исследованиях. В некоторой методической доработке нуждается вопрос о том, хорошее или плохое сейчас время для сбережений / накоплений. Данный вопрос имеет несколько оснований и неоднозначно понимается респондентами, поэтому он должен быть дополнен указанием смыслового контекста.



Инфляционные ожидания населения





Общие оценки и ожидания относительно месячной инфляции

Оценки и ожидания роста цен в целом

Если к середине лета оценки граждан относительно уровня месячной инфляции стабилизировались на ощутимо более низких показателях, чем зимой и весной нынешнего года, то уже в августе доля обеспокоенных сильным ростом цен снова выросла, однако в сентябре этот рост не продолжился, а даже, напротив, чуть сократился.

В настоящее время 39% опрошенных считают, что цены за последний месяц выросли **очень сильно**, и чуть больше (42%) полагают, что рост цен был умеренным. Небольшое ухудшение оценок произошло в августе, когда люди столкнулись с ростом цен на услуги ЖКХ, но в сентябре ситуация вновь нормализовалась. Нынешние показатели лишь немногим выше тех, что наблюдались год тому назад, в «докризисный» период, когда ни доллар, ни евро, ни уровень инфляции ещё не начали стремительно расти.

Динамика ответов российского населения достаточно хорошо согласуется с официальными данными Росстата, который также фиксирует существенное снижение показателя месячной инфляции на протяжении всего 2015 года, месяц за месяцем. В январе он составлял 3,9%, в феврале — 2,2%,

в марте — 1,2%. Начиная с апреля, он уже не превышает полпроцента в месяц: 0,5%, 0,4% и 0,2% соответственно в апреле, мае и июне. Затем, правда, был небольшой скачок в июле до 0,8%, связанный с ростом цен на жилищно-коммунальные услуги на величину 7,1% и зафиксированный в августовском опросе респондентов. В августе рост потребительских цен в России вновь составил лишь 0,35%, а в сентябре увеличился до 0,6%.

Особенно сильно на себе и на своих семьях рост цен ощущают, как правило, **социально незащищенные группы** — одинокие малообеспеченные граждане, неработающие пенсионеры, представители больших семей (пять и более человек), а также жители малых городов.

Что касается динамики ожиданий роста цен в следующем месяце, то минимальные значения негативных ожиданий отмечались в апреле — мае 2015 года, немногим выше были эти показатели в июне и июле. Однако уже в августе доля граждан, прогнозирующих сильный рост цен, стала расти, поднявшись до 19%. И ещё сильнее увеличилась доля людей, считающих, что рост цен будет умеренным, — с 32% в мае и июне до 44% в сентябре.



Рис. 1. Оценки роста цен за прошедший месяц

Как, по Вашему мнению, в целом изменились цены на продукты питания, непродовольственные товары и на услуги за прошедший месяц?²

Данные в % от всех опрошенных

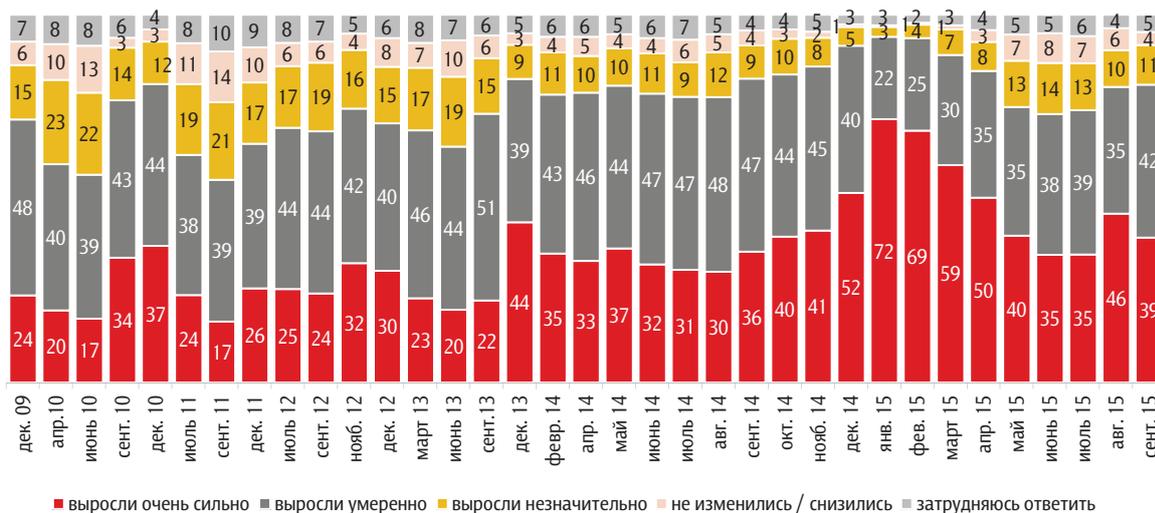
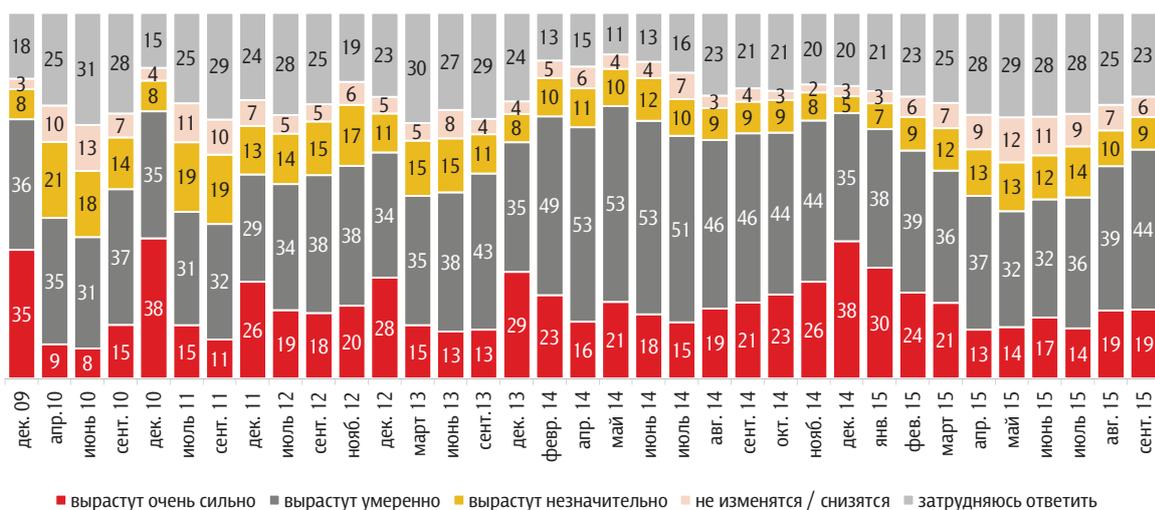


Рис. 2. Ожидания роста цен в следующем месяце

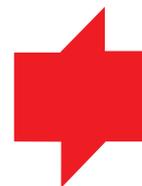
Как, по Вашему мнению, в целом изменятся цены на продукты питания, непродовольственные товары и на услуги в следующем месяце?³

Данные в % от всех опрошенных



² Вариант ответа «снизились» выбрали менее 1,5% опрошенных, поэтому на графике он объединен с вариантом «не изменились».

³ Вариант ответа «снизятся» выбрали менее 1,5% опрошенных, поэтому на графике он объединен с вариантом «не изменятся».



Изменение цен на отдельные товары и услуги

Чтобы понять, за счёт каких именно факторов может происходить изменение оценок и ожиданий краткосрочной инфляции, респондентам предлагалось оценить, на какие основные продукты, товары и услуги цены за последний месяц выросли очень сильно. Данный список включал 34 категории товаров и услуг. Прежде всего, сравним, насколько сильно текущие оценки россиян отличаются от тех результатов, которые были зафиксированы год тому назад, в сентябре 2014 года, когда действовали те же самые сезонные факторы.

По большинству категорий из списка оценки населения за последний год стали значимо более негативными. В первую очередь речь идёт о таких продовольственных товарах, как: растительное масло (рост с 9% до 34%); сахар, соль (с 17% до 40%); чай, кофе (с 14% до 33%); кондитерские изделия (с 12% до 24%); крупы, макаронные изделия (с 11% до 21%) и т.д. Среди непродовольственных товаров оценки выросли в первую очередь там, где наблюдается высокая доля товаров импортного производства: это бытовая химия, моющие и чистящие средства (рост с 7% до 21%); одежда, обувь, кожгалантерея (с 11% до 25%) и электроника и бытовая техника (с 5% до 17%). Намного чаще люди стали говорить и о росте цен на жилищно-коммунальные услуги (с 33% до 48%); медицинские услуги (с 14% до 23%); лекарства, медикаменты (с 27% до 38%). В целом по 24 категориям из 34 население России в настоящее время даёт значимо более высокие оценки роста цен (на 3 п.п. и выше), нежели год тому назад.

Менее заметным за последний год рост цен стал всего для четырёх товарных категорий: мясо и птица (снижение с 61% до 50%, но по-прежнему первое место в списке); молоко и молочная продукция (с 39% до 34%); табак, сигареты (с 30% до 23%) и алкогольные напитки (с 19% до 16%).

Что касается непосредственно последних трёх месяцев, то и здесь в июле и в августе наблюдалось постепенное увеличение доли людей, обеспокоенных ростом цен по самым разным категориям

товаров и услуг. В сентябре эта тенденция, в основном, приостановилась, и оценки граждан стабилизировались. Тем не менее, за последние три месяца негативные оценки населения заметно выросли для жилищно-коммунальных услуг (с 21% до 48%), а также для таких продовольственных товаров, как: растительное масло (с 16% до 34%); сахар, соль (с 23% до 40%); сыр, колбасы (с 32% до 42%); яйца (с 21% до 31%); чай, кофе (с 24% до 33%). Много в этом списке и непродовольственных товаров: бензин (рост с 17% до 31%); электроника и бытовая техника (с 9% до 17%); бытовая химия, моющие и чистящие средства (с 14% до 21%); одежда, обувь, кожгалантерея (с 18% до 25%). Реже за последние три месяца в контексте сильного роста цен стали называться только фрукты и овощи (снижение с 34% до 30%).

В ответах россиян относительно роста цен на отдельные категории товаров и услуг присутствуют некоторые социально-демографические различия. Так, женщины заметно чаще мужчин обращают внимание на рост цен на продуктовые и потребительские товары (такие, как: сахар, соль; рыба и морепродукты; мясо и птица; молоко; одежда, обувь, кожгалантерея; бытовая химия, моющие и чистящие средства), а также на коммунальные услуги. Возможно, это связано с тем, что женщины чаще ходят по магазинам и поэтому чаще обращают внимание на изменение ценников. Кроме того, женщины чаще говорят о росте цен на лекарства и медикаменты, но это, скорее всего, связано с тем, что среди пожилых граждан и пенсионеров доля женщин существенно выше. Мужчины ожидают чаще женщин обращают внимание на рост цен на табак, сигареты, алкогольные напитки, бензин. Обеспеченных граждан (в том числе руководителей и специалистов) больше остальных беспокоит рост цен на туристические услуги и бензин. Представители больших домохозяйств, включающих пять и более человек, чаще остальных выражают обеспокоенность ростом цен на бензин и товары для детей.

**Табл. 1. Доли людей, считающих, что цены на отдельные товары и услуги выросли очень сильно (сентябрь 2015)**

Данные в % от всех опрошенных

Очень заметный рост цен		Заметный рост цен		Малозаметный рост цен	
мясо и птица	50	строительные материалы	17	образовательные услуги	9
жилищно-коммунальные услуги	48	электроника и бытовая техника	17	услуги кафе, ресторанов	8
рыба и морепродукты	43	алкогольные напитки	16	туристические услуги	8
сыр, колбасы	42	товары для детей	15	парфюмерно-косметические товары	8
сахар, соль	40	соки, воды, газированные напитки	12	интернет, услуги сотовой связи	6
лекарства, медикаменты	38	услуги пассажирского транспорта	11	печатная продукция (газеты, журналы и т.п.)	5
молоко и молочная продукция	34	бытовые услуги (парикмахерская, химчистка, ателье и т.д.)	10	услуги учреждений культуры (музеи, театры, кинотеатры и т.п.)	4
растительное масло	34	мебель	10		
чай, кофе	33				
бензин	31				
яйца	31				
фрукты и овощи	30				
одежда, обувь, кожгалантерея	25				
кондитерские изделия	24				
медицинские услуги	23				
хлеб и хлебобулочные изделия	23				
табак, сигареты	23				
бытовая химия, моющие и чистящие средства	21				
крупы, макаронные изделия	21				

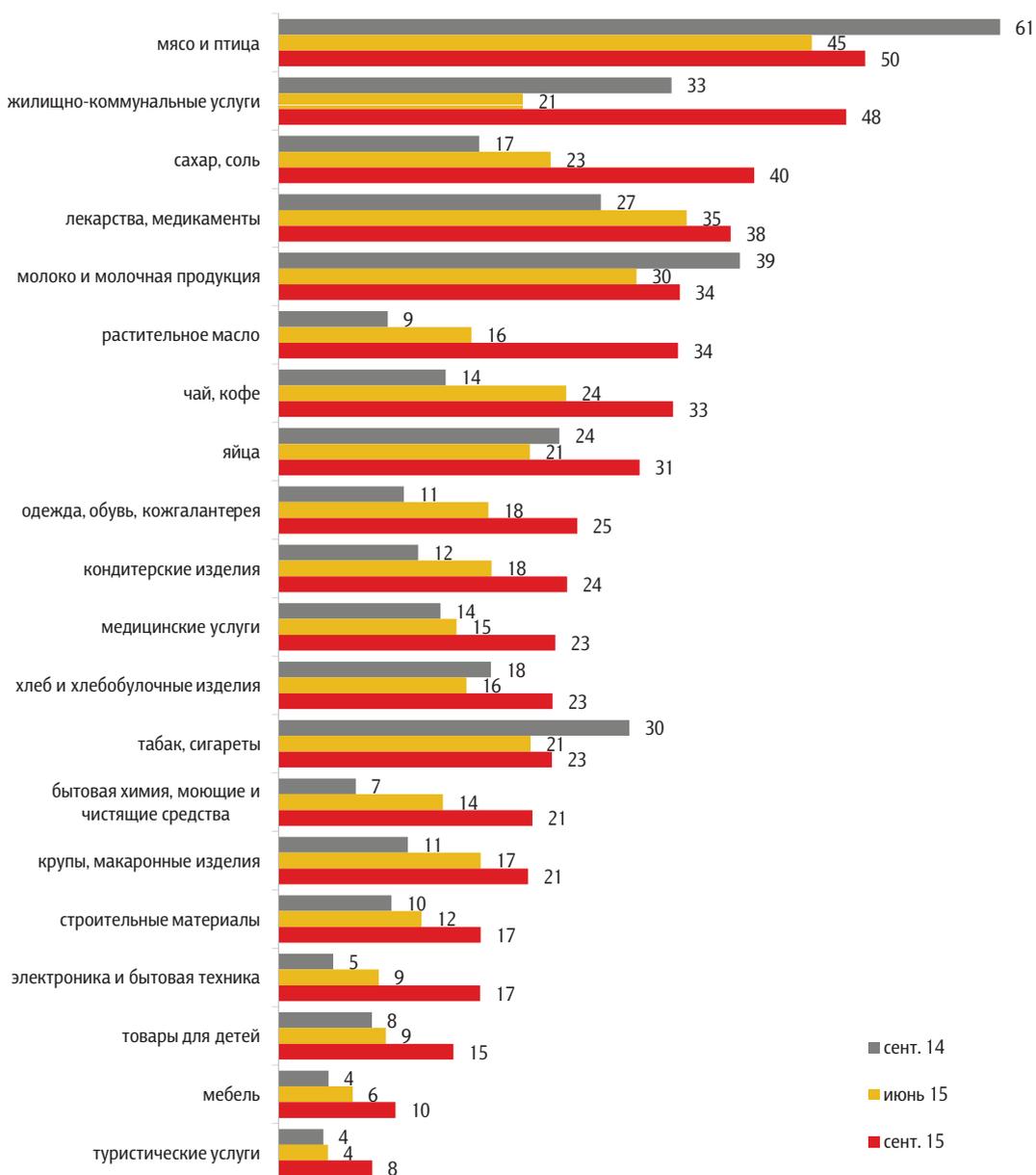


Сельские жители особенно часто упоминают растительное масло, сахар и соль, а москвичи — мясо, рыбу, молоко, сыр и колбасы, лекарства, табак и сига-

реты, услуги ЖКХ и услуги пассажирского транспорта. О росте цен на электронику и бытовую технику чаще говорят студенты.

Рис. 3. Товары и услуги, рост цен на которые наиболее заметен россиянам

Данные в % от всех опрошенных





Представления о возможных причинах будущего роста цен

За последние три месяца в распределении ответов респондентов на вопрос о возможных причинах будущего роста цен произошло несколько важных изменений. Как среди тех, кто говорит о сильном росте цен, так и среди тех, кто полагает, что этот рост будет умеренным, в августе выросла доля людей, связывающих рост цен со снижением курса национальной валюты по отношению к доллару и евро. Одновременно увеличилось число респондентов, считающих, что причиной роста цен является нестабильная, кризисная экономическая ситуация в стране. При этом в сентябре ситуация уже в основном стабилизировалась, и в распределении ответов респондентов никаких значимых изменений по сравнению с августом зафиксировано не было.

Одной из основных логик обоснования роста цен для всех трёх групп, независимо от того, насколько сильный рост цен они прогнозируют, продолжает оставаться фаталистическая уверенность в том, что цены растут постоянно и никогда не снижаются: *«каждый день всё дорожает»; «они растут, не останавливаясь»; «это постоянный процесс».*

Но, в отличие от ситуации, наблюдавшейся три месяца тому назад, в настоящее время ответы тех людей, которые считают, что цены будут расти очень сильно (напомним, что их 19% от общего числа респондентов), и тех, кто рассчитывает на умеренный рост (44%), достаточно сильно сблизились. В обеих группах ключевая роль в инфляционных процессах приписывается теперь снижению курса национальной валюты по отношению к доллару и евро (*«из-за девальвации рубля»; «растут дол-*

лар и евро»; «рубль дешевеет»; «рубль нестабильный») и общей нестабильности экономической ситуации в стране (*«у нас сейчас идет экономический кризис»; «экономика хромает»; «экономическая обстановка в стране плохая»*). Отмечается также традиционное осеннее повышение цен в качестве сезонного фактора: *«кончатся летние фрукты и овощи — начнётся подорожание»; «люди покупают на зиму»; «осенью так всегда»; «после уборки — рост цен».*

Кроме того, люди, считающие, что рост цен будет сильным, обосновывают это недостаточно эффективной экономической политикой государства: *«об импортозамещении лишь говорят»; «правительство ведёт политику, которая приводит к росту цен в стране»; «правительство не старается, чтобы рубль не зависел от доллара».*

Люди, дающие умеренные и низкие оценки, обосновывают это тем, что за последнее время цены и так выросли уже достаточно сильно, поэтому в дальнейшем можно ожидать замедления темпов инфляции: *«дальше расти некуда»; «уже был скачок»; «когда-то надо их тормозить».*

По-прежнему относительно небольшое число людей связывают рост цен с событиями на Украине и помощью, которую Россия оказывает Украине (*«кормим Украину и другие страны»; «помощь Донбассу»; «гуманитарную помощь много отправляют за наш счет»*), и с санкциями США и Европы против России, которые привели к ухудшению отношений со странами Запада (*«санкции введены против нас»; «санкции, враждебное отношение к России»*).

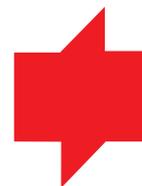


Табл. 2. Возможные причины роста цен в ближайшее время (1)

Почему Вы думаете, что цены на продукты питания, непродовольственные товары и на услуги в следующем месяце **вырастут очень сильно?**

Данные в % от всех опрошенных

	окт. 14	нояб. 14	дек. 14	январь 15	февр. 15	март 15	апр. 15	май 15	июнь 15	июль 15	авг. 15	сентябрь 15
Растет курс евро, доллара, рубль падает	2	3	9	4	3	2	1	1	1	1	3	4
Цены растут постоянно, они никогда не снижаются	3	4	3	4	4	3	2	2	3	3	3	3
Нестабильная экономическая ситуация в стране (в т.ч. кризис)	2	2	3	4	4	2	1	2	1	0	3	3
Неэффективная экономическая политика государства	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2
События на Украине, помощь Украине	2	1	2	1	3	2	2	1	2	1	1	1
Санкции США и Европы против России, ухудшение отношений со странами Запада	2	2	3	2	1	2	0	0	1	1	1	1
Виноваты производители, владельцы частных магазинов	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1
Инфляция	1	1	1	1	1	1	1	0	1	<1	1	1
Рост цен на нефть, бензин	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	<1
Снижение цены на нефть	0	0	0	2	1	0	0	0	0	<1	1	1
Недоверие президенту, правительству, властям	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	<1	1
Информация о повышении цен в СМИ, об этом говорят	0	1	2	1	1	0	0	0	1	<1	<1	<1
Сезонное снижение / повышение цен	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<1	<1	1
Рост тарифов на коммунальные услуги	0	0	0	0	0	0	0	0	3	1	0	0



Табл. 3. Возможные причины роста цен в ближайшее время (2)

Почему Вы думаете, что цены на продукты питания, непродовольственные товары и на услуги в следующем месяце **вырастут умеренно**?

Данные в % от всех опрошенных

	окт. 14	нояб. 14	дек. 14	январь 15	февр. 15	март 15	апр. 15	май 15	июнь 15	июль 15	авг. 15	сентяб. 14
Цены растут постоянно, они никогда не снижаются	9	9	5	6	5	6	6	8	8	9	10	10
Растет курс евро, доллара, рубль падает	3	6	6	4	3	2	1	1	1	2	5	7
Нестабильная экономическая ситуация в стране (в т. ч. кризис)	2	2	2	3	4	3	2	3	3	2	4	5
Санкции США и Европы против России, ухудшение отношений со странами Запада	3	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2
События на Украине, помощь Украине	2	2	1	0	2	2	1	1	1	1	2	1
Инфляция	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2
Цены уже очень высокие, последнее повышение было недавно	1	1	1	3	4	4	2	1	1	3	1	2
Сезонное снижение / повышение цен	1	0	0	0	0	0	0	1	1	2	1	2
Виноваты производители, владельцы частных магазинов	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
Неэффективная экономическая политика государства	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
Стабилизируется экономическая ситуация	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Снижение цены на нефть	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1
Рост цен на нефть, бензин	1	1	1	0	0	0	1	0	1	1	1	1
Надеюсь на лучшее	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Власти удерживают рост цен	1	1	1	1	2	3	1	1	0	1	1	1
Рост тарифов на коммунальные услуги	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	<1	1
Снизилась покупательная способность населения	0	0	0	1	1	1	0	0	1	1	<1	<1
Укрепление курса рубля	0	0	0	0	0	0	3	1	1	0	0	0

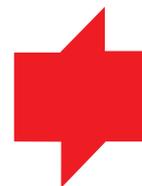


Табл. 4. Возможные причины роста цен в ближайшее время (3)

Почему Вы думаете, что цены на продукты питания, непродовольственные товары и на услуги в следующем месяце **вырастут незначительно?**

Данные в % от всех опрошенных

	окт. 14	нояб. 14	дек. 14	январь 15	февр. 15	март 15	апр. 15	май 15	июнь 15	июль 15	авг. 15	сентябрь 14
Цены растут постоянно, они никогда не снижаются	2	1	1	1	1	1	2	1	3	4	2	2
Цены уже очень высокие, последнее повышение было недавно	1	1	0	1	1	2	1	1	1	2	1	1
Растет курс евро, доллара, рубль падает	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1
Стабилизируется экономическая ситуация	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1
Сезонное снижение / повышение цен	0	0	0	0	0	0	0	1	2	0	1	1
Нестабильная экономическая ситуация в стране (в т. ч. кризис)	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	<1	1
Снизилась покупательная способность населения	0	0	0	0	1	0	0	1	0	<1	<1	<1
Укрепление курса рубля	0	0	0	0	0	0	2	1	1	0	0	0
Санкции США и Европы против России, ухудшение отношений со странами Запада	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<1	<1



Оценки и ожидания относительно годовой инфляции

Оценки и ожидания темпов роста цен в целом

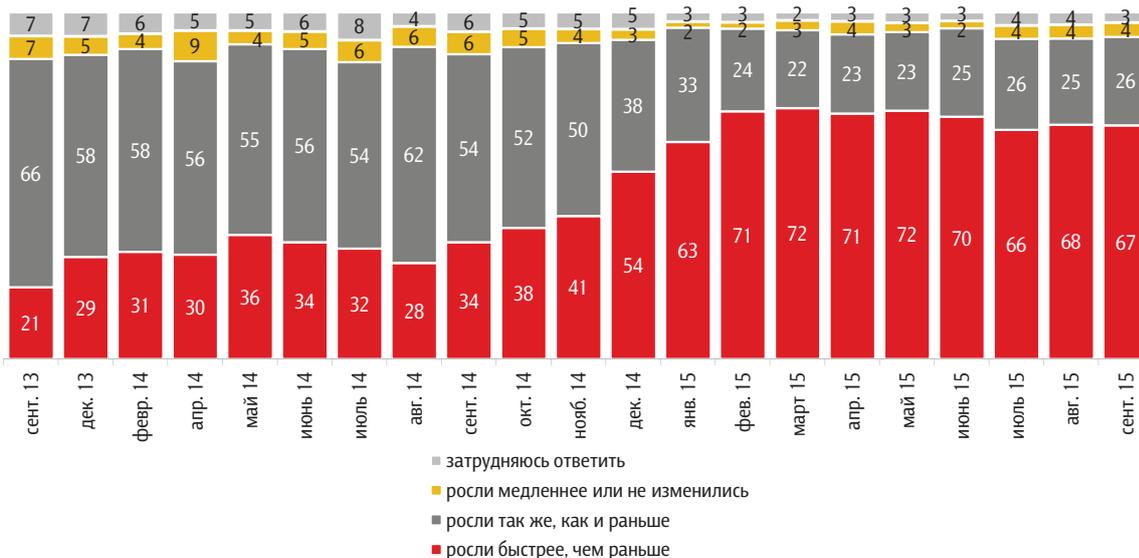
Оценки населением темпов роста цен в годовой перспективе в последние три месяца практически не меняются, стабилизировавшись на уровне чуть более низком, чем во втором квартале. Среди россиян по-прежнему преобладает точка зрения, что цены в течение последнего года росли быстрее, чем раньше (66–68%).

О более сильном и быстром росте цен за год чаще остальных говорят малообеспеченные граждане, москвичи и жители городов с населением от 100 до 500 тыс. человек. Возрастных, гендерных, образовательных и профессиональных различий в этом вопросе не выявлено.

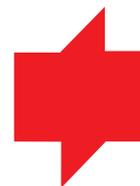
Рис. 4. Оценки роста цен за прошедший год

Как, по Вашему мнению, в целом менялись цены за прошедшие 12 месяцев (год)?⁴

Данные в % от всех опрошенных



⁴ Вариант ответа «снижались» выбрали менее 1% опрошенных, поэтому на графике он не отображен.



Что касается ожиданий инфляции на следующий год, то здесь мы видим иную картину. Здесь респонденты в большинстве своём рассчитывают, что в будущем темп роста останется на нынешнем уровне, причём распространённость этого ответа существенно выросла за последние полгода — с 41% в мае до 52% в сентябре. Одновременно увеличилось и число тех людей, которые настроены максимально пессимистично и считают, что цены будут расти быстрее, чем сейчас (с 9% до 17%), но эта доля пока ниже показателя годовой давности.

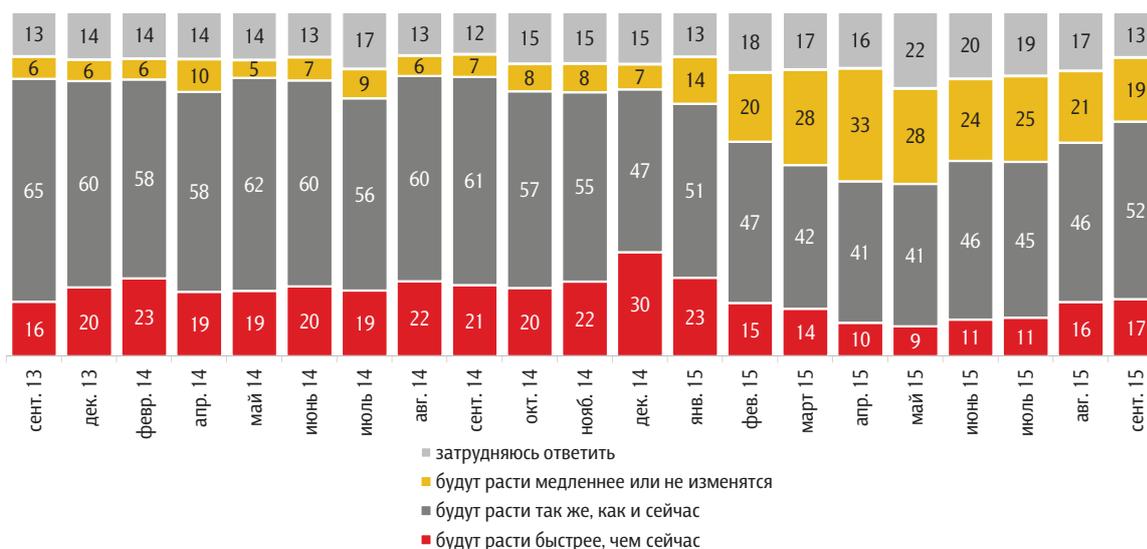
И сократилось число тех, кто считает, что цены в дальнейшем будут расти медленнее, чем сейчас, или не изменятся. Таким образом, можно сделать вывод, что инфляционные ожидания россиян на следующий год становятся более тревожными.

Наибольший оптимизм в данном вопросе проявляют, считая, что в дальнейшем цены будут расти медленнее, такие группы респондентов, как материально обеспеченные граждане, руководители разного звена и москвичи.

Рис. 5. Ожидания роста цен через год

Как, по Вашему мнению, в целом будут меняться цены в следующие 12 месяцев (год)?⁵

Данные в % от всех опрошенных



⁵ Вариант ответа «будут снижаться» выбрали менее 1% опрошенных, поэтому на графике он не отображен.



Количественные оценки годовой инфляции

Результаты измерения прямых оценок инфляции дают нам несколько иную картину, нежели косвенные вопросы о темпах роста цен. На протяжении пяти месяцев — с февраля по июнь 2015 года — медианная оценка *наблюдаемой* годовой инфляции была практически неизменна и составляла около 27%. Затем в июле и августе этот показатель снизился на несколько процентных пунктов — до 23%, но в сентябре снова поднялся, вернувшись практически на июньский уровень — **26,5%**. При этом реальные значения инфляции, по данным Росстата, составляли в этот период от 15% до 16% годовых и больших колебаний не испытывали.

Что касается ожидаемой инфляции, то её медианные значения были на протяжении всего 2015 года существенно ниже соответствующих значений наблюдаемой инфляции. Это говорит о том,

что ожидания людей достаточно оптимистичны: граждане надеются, что рост цен будет постепенно замедляться, и ситуация наладится. Тем не менее, значения *ожидаемой* годовой инфляции за последнее время показывают небольшой рост: от 13,9% в июле до **16,0%** в сентябре.

Число людей, считающих, что цены за последний год выросли как минимум в полтора раза (то есть более чем на 50%), составляло на протяжении трёх лет — с конца 2011 по конец 2014 года — от 1% до 4%, а к февралю 2015 года резко выросло до 16–17% (см. Рис. 7). С тех пор ситуация практически не меняется, колебания данного показателя составляют несколько процентных пунктов в ту или иную сторону. Было заметное, но краткосрочное снижение в августе (до 14,2%), а к сентябрю показатель снова вернулся на уровень **17,9%**.

Рис. 6. Прямые оценки инфляции: медианные значения

Данные в % годовых



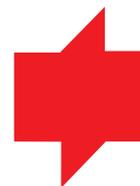
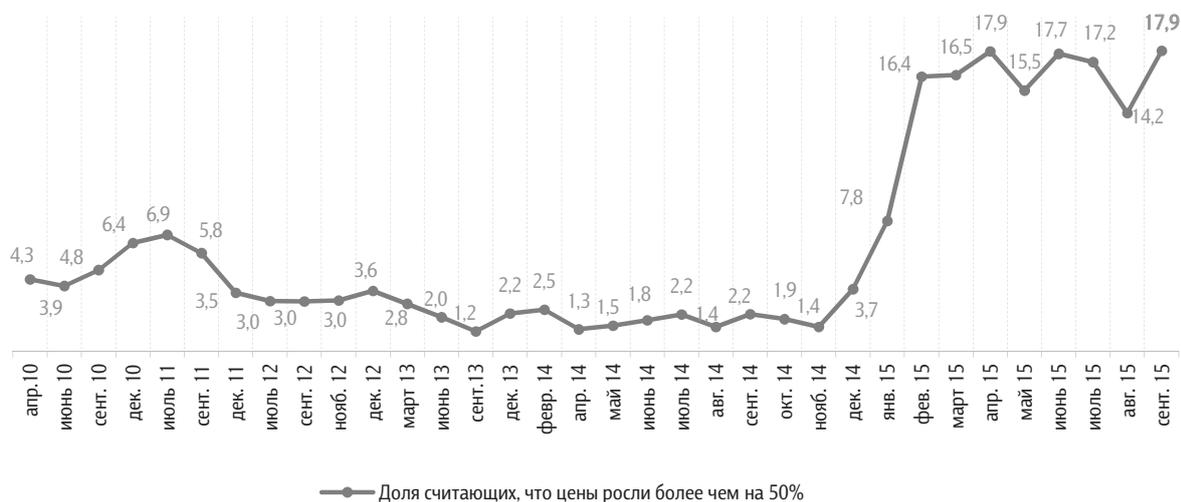


Рис. 7. Доля людей, считающих, что цены за год выросли более чем на 50%

Данные в % от ответивших на вопрос о процентном росте цен



Полученные результаты достаточно хорошо согласуются с официальными данными Росстата, которые говорят о том, что уровень годовой инфляции сначала увеличивался медленно и постепенно с января 2014 года (6,1% годовых) по октябрь 2014 года (8,3% годовых), а затем резко пошёл вверх, достигнув к февралю 2015 года значения в 16,7% годовых. После этого ситуация стабилизировалась, месячный рост цен замедлился с 3–4% до 0,5%, а уровень годовой инфляции в результате немного снизился к сентябрю 2015 года до 15,7%⁶.

Если расположить на одном графике реальные значения инфляции по данным Росстата и медианные значения прямых оценок инфляции, которые дают респонденты, получаем следующую картину (см. Рис. 8 и Рис. 9). Видно, что оценки инфляции в прошлом (за последние 12 месяцев) в целом имеют положительную связь с данными Росстата, хотя их разброс относительно линии тренда достаточно велик. Две новые точки, полученные в июле и августе 2015 года, оказались чуть выше равновесной прямой, а сентябрьская точка

практически точно на неё легла. Получается, что в летние месяцы оценка населением инфляции за последний год в целом была чуть ниже, чем её фактический уровень.

Что касается прогноза на год вперёд, то и здесь три новые точки – июль, август и сентябрь 2014 года – расположены достаточно кучно, хотя и вдалеке от равновесной прямой. По сравнению со II кварталом ситуация совершенно не изменилась. Год тому назад население в среднем ожидало роста цен на уровне 11–13% годовых. В действительности же в III квартале 2015 года инфляция оказалась существенно выше этого «прогнозного» значения (15–16% годовых).

Как уже отмечалось в наших предыдущих отчетах, связь между прогнозами россиян и статистическими данными, полученными год спустя, оказывается отрицательной: при пессимистичном прогнозе населения фактическая инфляция через год оказывается совсем небольшой, а вот при излишне оптимистичном она, наоборот, принимает максимальные значения.

⁶ http://www.gks.ru/bgd/free/b04_03/IssWWW.exe/Stg/d05/133.htm



Рис. 8. Оценка инфляции за последний год: сопоставление опросных и статистических данных

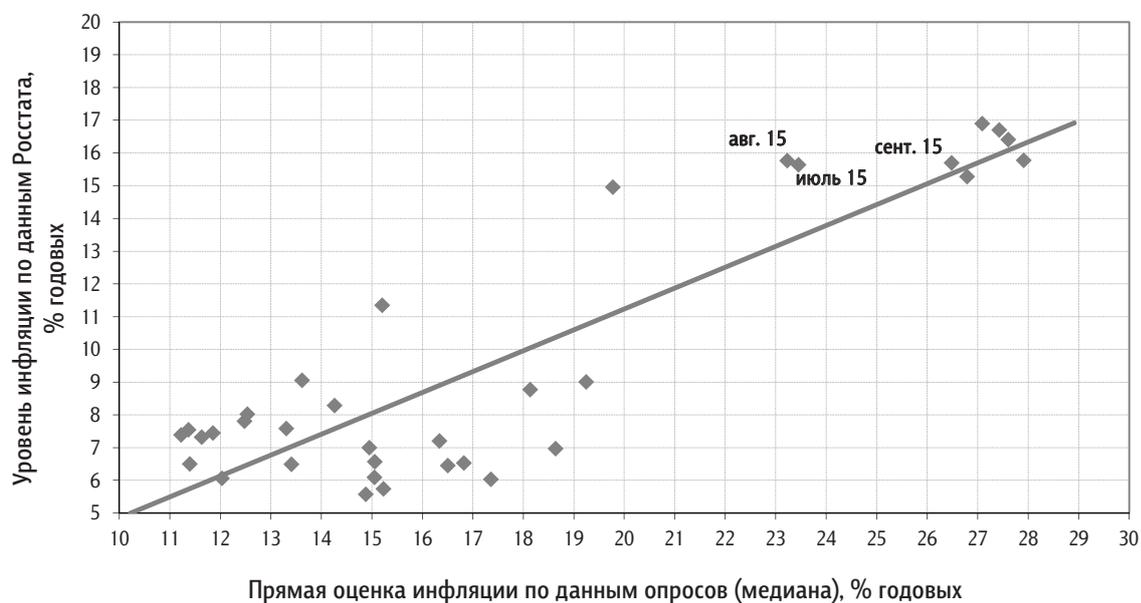
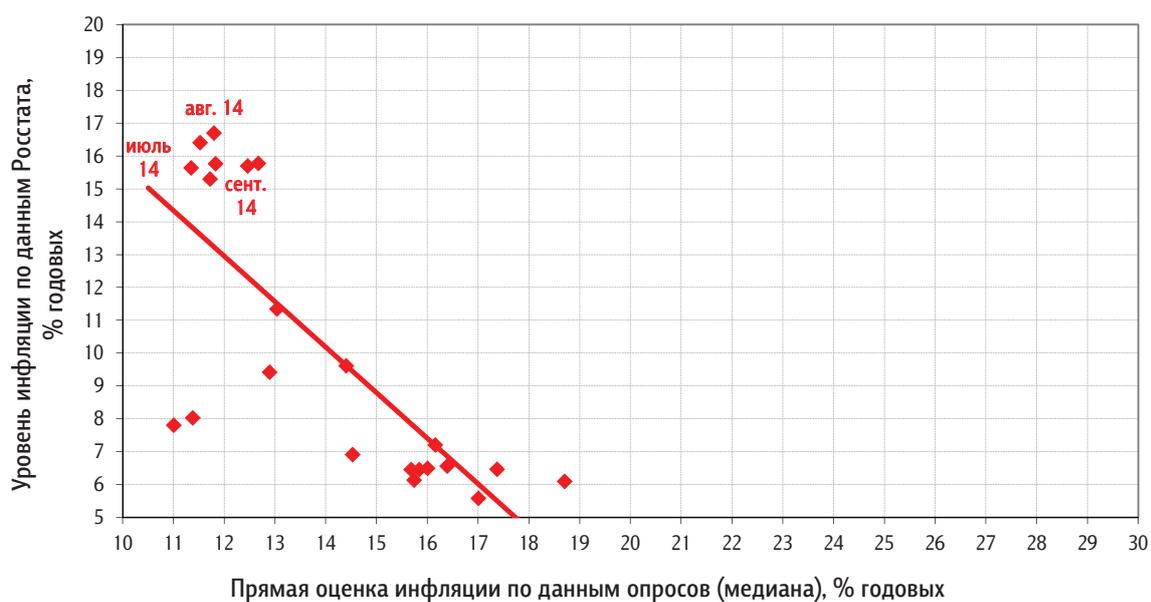
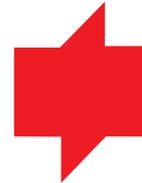


Рис. 9. Прогноз инфляции на следующий год: сопоставление опросных и статистических данных





Инфляционные ожидания на трехлетнем горизонте

Начиная с декабря 2013 года, каждый раз чуть менее двух третей опрошенных выражали сомнения в том, что рост цен в трехлетней перспективе не превысит 4% годовых. А с августа 2014 года их число увеличилось на 3–5 п.п. и на протяжении почти целого года составляло 68–71%.

В июле и августе 2015 года ожидания россиян стали немного более оптимистичными: этот показатель снизился сразу до 59–60%, что в целом согласу-

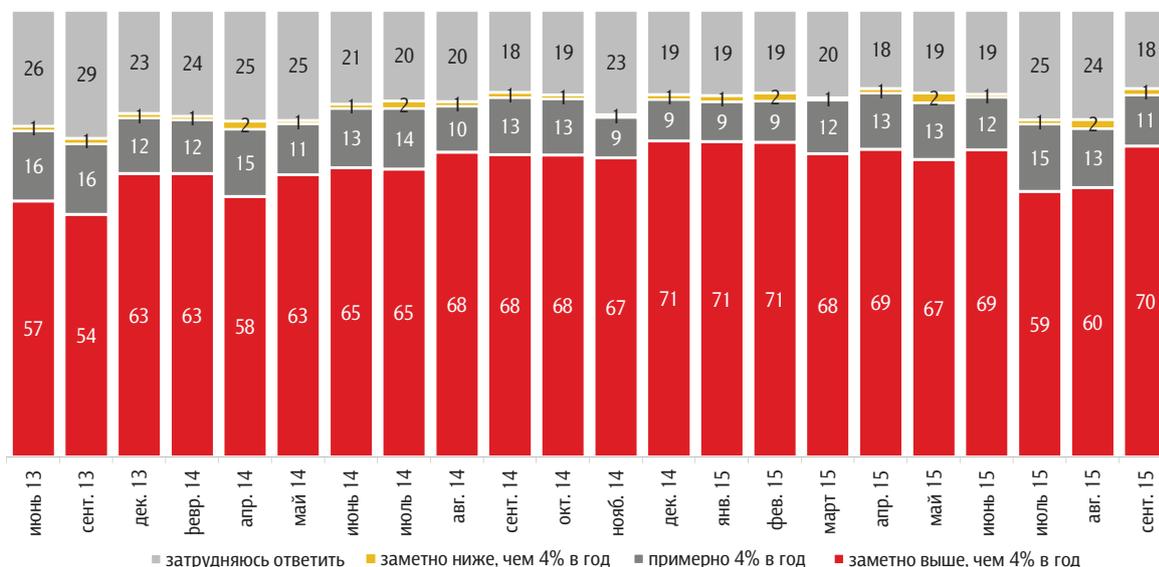
ется с ответами людей на другие вопросы об уровне инфляции. Однако в сентябре доля людей, которые ожидают более существенного роста цен, нежели заявленный Центральным банком показатель, снова существенно выросла, вернувшись на уровень 70%.

Менее всего склонны доверять прогнозам Центробанка жители крупных городов с населением от 1 млн человек и люди, которые не работают, но ищут работу.

Рис. 10. Ожидания относительно уровня инфляции к концу 2017 года

По официальным данным, в 2014 году рост цен в России составил 11,4%. Центральный банк РФ намерен добиться, чтобы к концу 2017 года рост цен не превышал 4% в год. Как Вы считаете, будет ли рост цен к концу 2017 года таким, как планирует Центральный банк?⁷

Данные в % от всех опрошенных



⁷ Формулировка вопроса дважды менялась от опроса к опросу, отражая текущие целевые установки Центробанка по инфляции. Предыдущая формулировка звучала следующим образом: «По официальным данным, в 2013 году рост цен в России составил 6,5%. Центральный банк РФ намерен добиться, чтобы к концу 2016 года рост цен не превышал 4% в год. Как Вы считаете, будет ли рост цен к концу 2016 года таким, как планирует Центральный банк?», варианты ответов: заметно выше, чем 4% в год; заметно ниже, чем 4% в год; примерно 4% в год; затрудняюсь ответить.



Рост доходов на фоне роста цен на товары и услуги

Ответы на вопрос о взаимном соотношении доходов и цен демонстрируют большую стабильность, нежели ответы на вопросы, непосредственно касающиеся темпов роста цен. На протяжении последнего полугодия эти индикаторы испытывали гораздо меньшие колебания, а изменения были плавными и постепенными. Распределение ответов, зафиксированное в сентябре, практически не отличается от результатов, полученных в июне 2015 года (все изменения — в пределах статистической погрешности): по-прежнему более двух третей респондентов (70%) считают, что их доходы за год

не изменились, при том, что цены на товары и услуги выросли. Чаще всего такой ответ дают, что ожидаемо, малообеспеченные и безработные граждане (как те, кто ищет работу, так и те, кто этого не делает). Также такая точка зрения более характерна для москвичей и жителей крупных городов с населением от 1 млн человек.

А вот ожидания населения в последнее время становятся всё хуже. За последние два месяца заметно (с 48% до 61%) выросла доля людей, которые считают, что в будущем их доходы не увеличатся, при том, что цены будут продолжать расти.

Рис. 11. Оценки динамики доходов и цен

Скажите, пожалуйста, какое из высказываний лучше всего описывает, как соотносились Ваши доходы и цены за последний год?

Данные в % от всех опрошенных

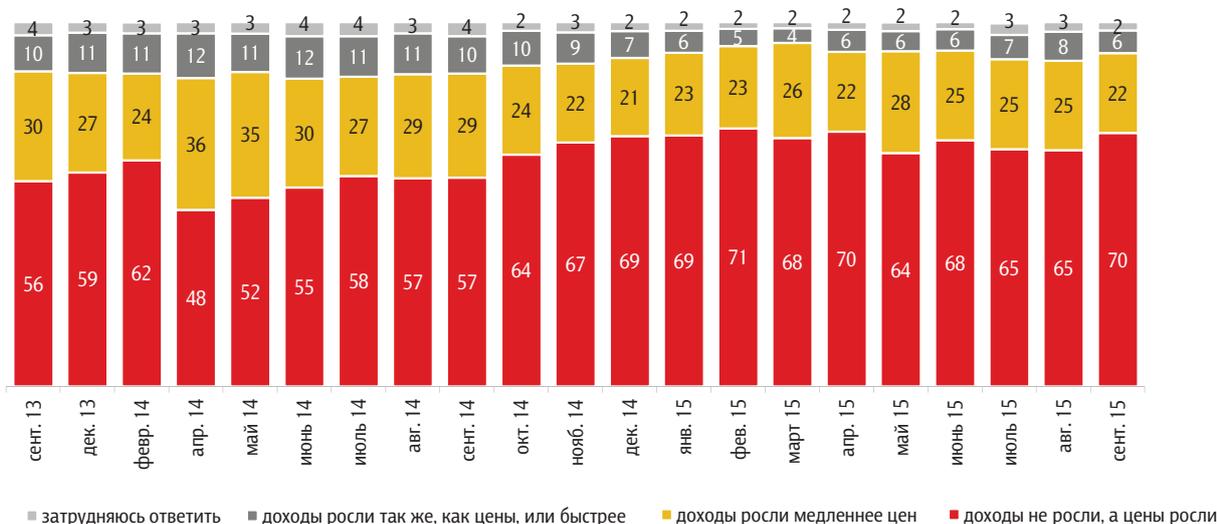
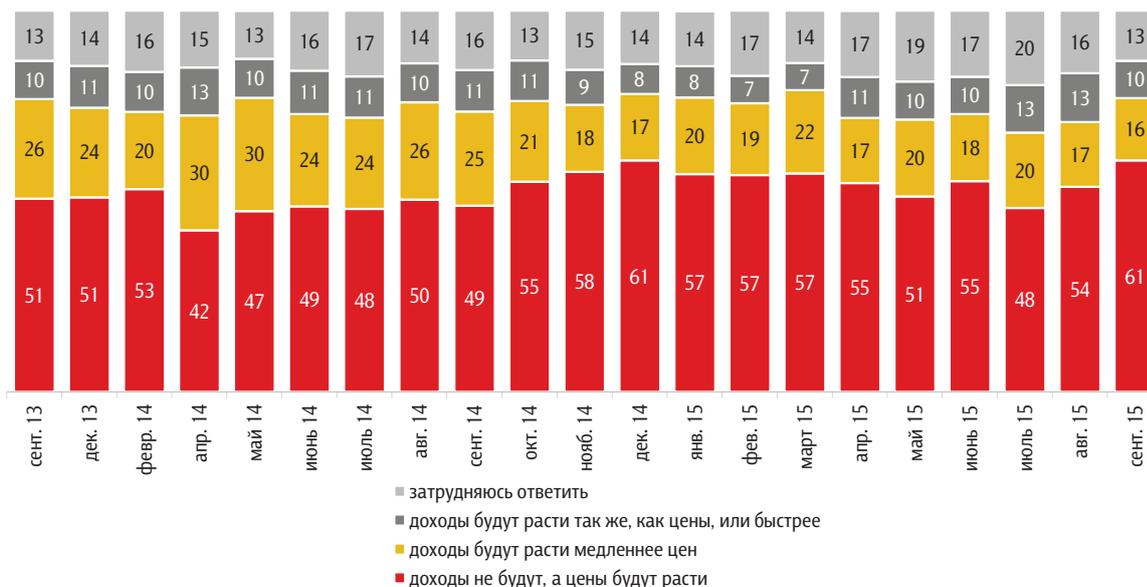




Рис. 12. Ожидания динамики доходов и цен

Как Вы думаете, а в следующем году как будут соотноситься Ваши доходы и цены?

Данные в % от всех опрошенных



Таким образом, практически все замеренные нами в сентябре индикаторы показывают, что население России с наступлением осени стало более пессимистично смотреть на ситуацию с ростом цен. Если текущие оценки инфляции в основном

стабилизировались и не демонстрируют какой-либо значимой динамики за последние три-пять месяцев, то уровень инфляционных ожиданий показывает некоторый рост.



Стратегии поведения населения в условиях инфляции

Стратегии населения, позволяющие гражданам оптимизировать структуру своих доходов и расходов, довольно существенно изменились за последний год (см. Рис. 13). Рост цен на большинство продуктовых и промышленных товаров привёл к тому, что значительно увеличилось число людей, придерживающихся «ограничительных» стратегий и заявляющих о том, что они стали реже покупать или совсем отказались от приобретения некоторых продуктов питания, товаров, услуг, развлечений (рост с 20% до 33%), а также тех, кто стал покупать более дешёвую продукцию (рост с 19% до 39%). Естественно, это говорит о снижении уровня и качества жизни значительной части населения.

Распространённость остальных стратегий поведения в условиях инфляции изменилась не столь значительно. Тем не менее, видно, что в целом

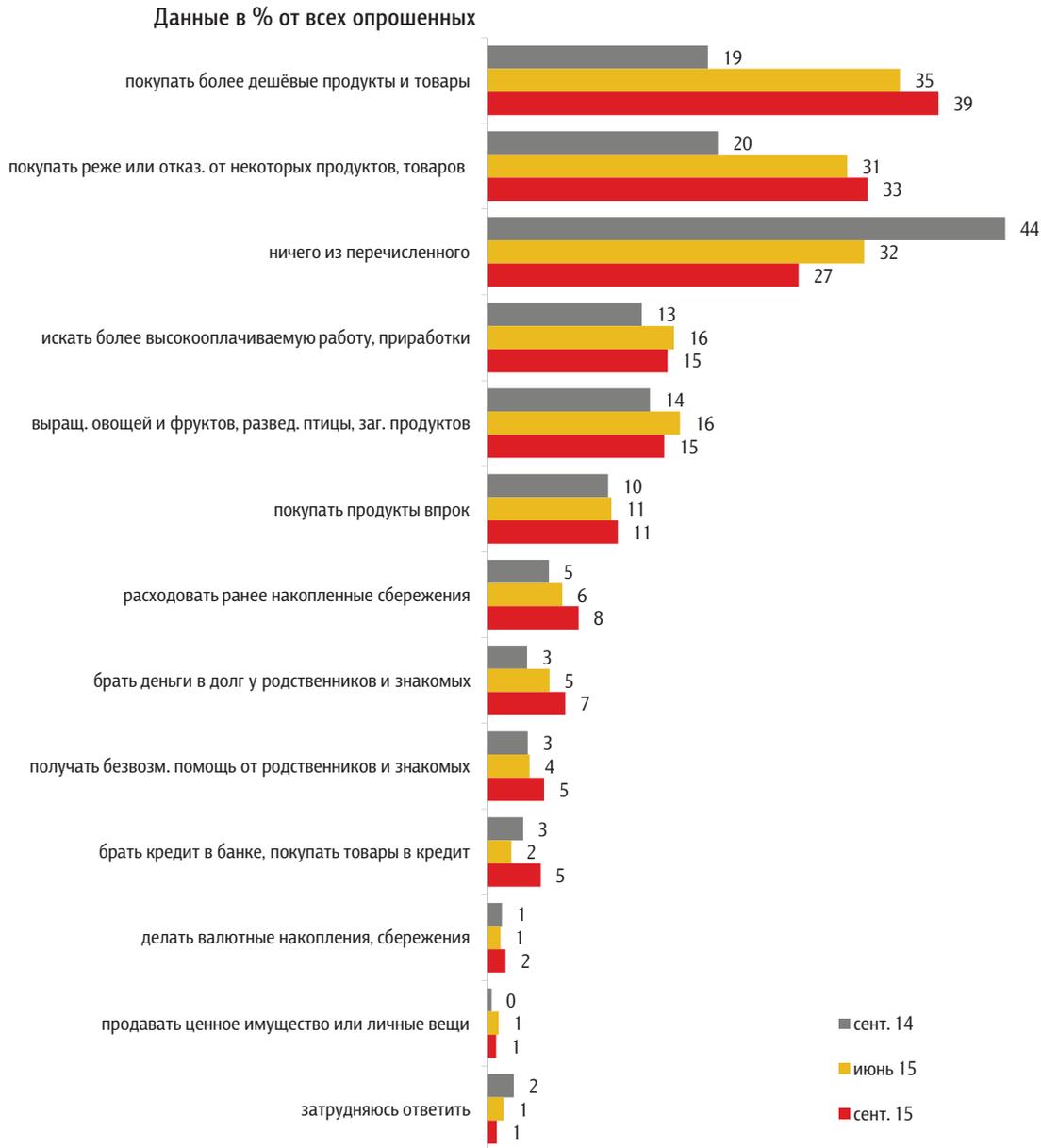
возросла за последний год популярность «финансовых» стратегий: в полтора-два раза больше опрошенных стали расходовать ранее накопленные сбережения, получать безвозмездную помощь и брать деньги в долг у родственников и знакомых, брать кредит в банке, покупать товары в кредит. Год назад таких людей было по 3–5% в каждой группе, а сейчас стало по 5–8%.

При этом о поиске новой высокооплачиваемой работы по-прежнему чаще говорят мужчины, люди относительно молодого возраста (до 45 лет) и безработные граждане. Стратегии «жёсткой экономии» чаще придерживаются, наоборот, женщины и люди старшего возраста (от 46 лет) и малообеспеченные граждане. О развитии подсобного хозяйства чаще говорят люди в возрасте 40–60 лет, малообеспеченные граждане, представители больших домохозяйств (от 5 человек) и, конечно, сельские жители.



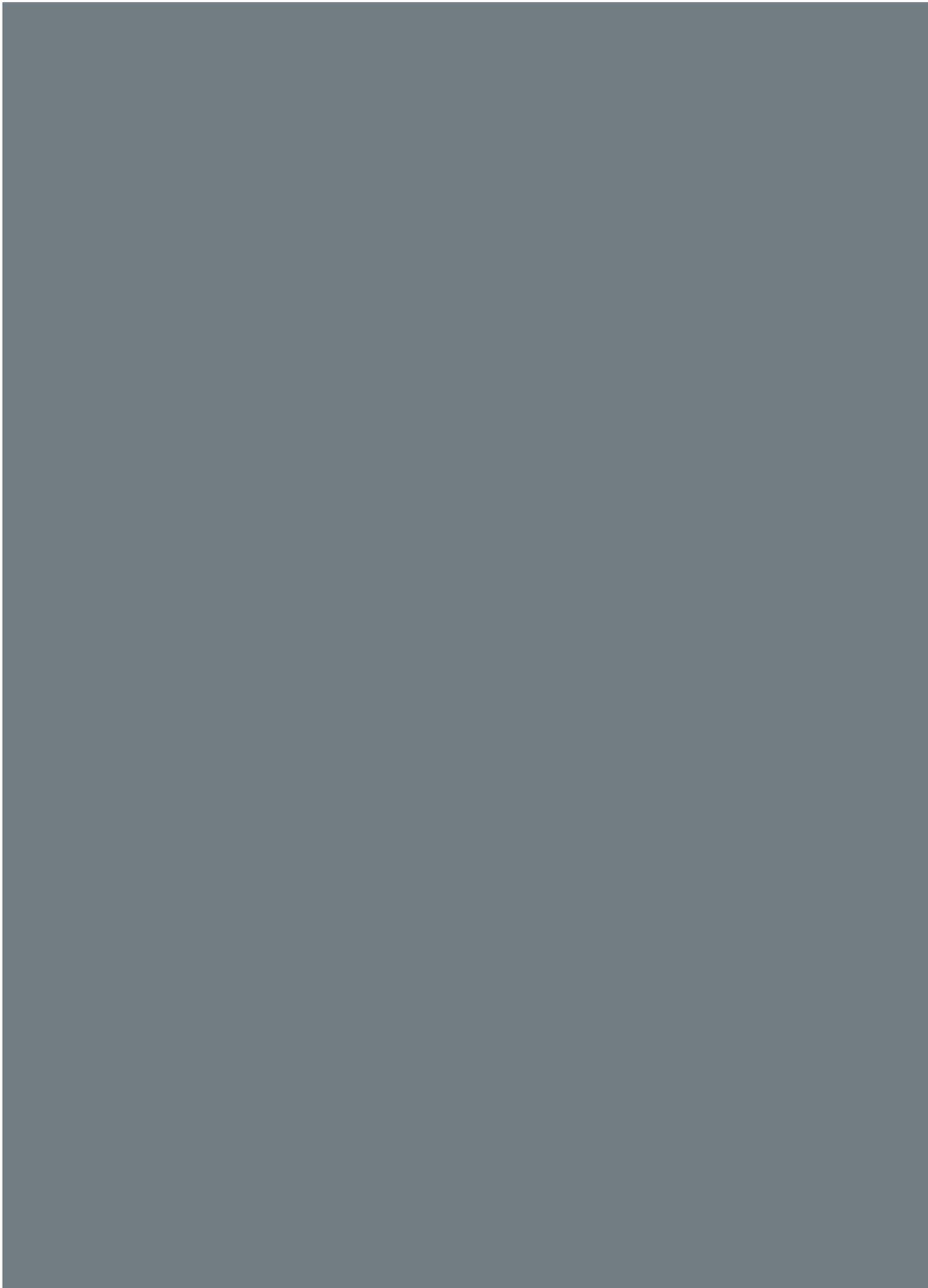
Рис. 13. Стратегии текущего поведения населения в условиях инфляции

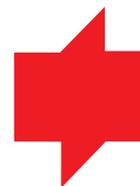
Скажите, пожалуйста, что из перечисленного Вы (члены Вашей семьи) начали делать за последний месяц?





**Потребительское
и финансовое
поведение населения**





Индексы потребительских настроений

Динамика совокупного ИПН и его частных компонент

Индекс текущего состояния демонстрировал устойчивый рост во втором квартале 2015 года. За это время он поднялся с 62 до 74 пунктов. Однако, начиная с июля, оценки россиян вновь начали ухудшаться. И за последние три месяца этот индекс потерял 7 пунктов, опустившись до уровня в 67 пунктов.

Индекс ожиданий в апреле и мае также активно восстанавливал утраченные позиции одновременно

но с Индексом текущего состояния, и за два месяца фактически вернулся на свой докризисный уровень, достигнув значения 103 пункта. Затем вновь начался нисходящий тренд – ожидания россиян с каждым месяцем становились всё более тревожными, и к сентябрю 2015 года индекс ожиданий опустился на 12 пунктов, достигнув значения 91.

Рис. 14. Динамика ИПН и его субагрегатов в 2009–2015 годах

Данные в пунктах

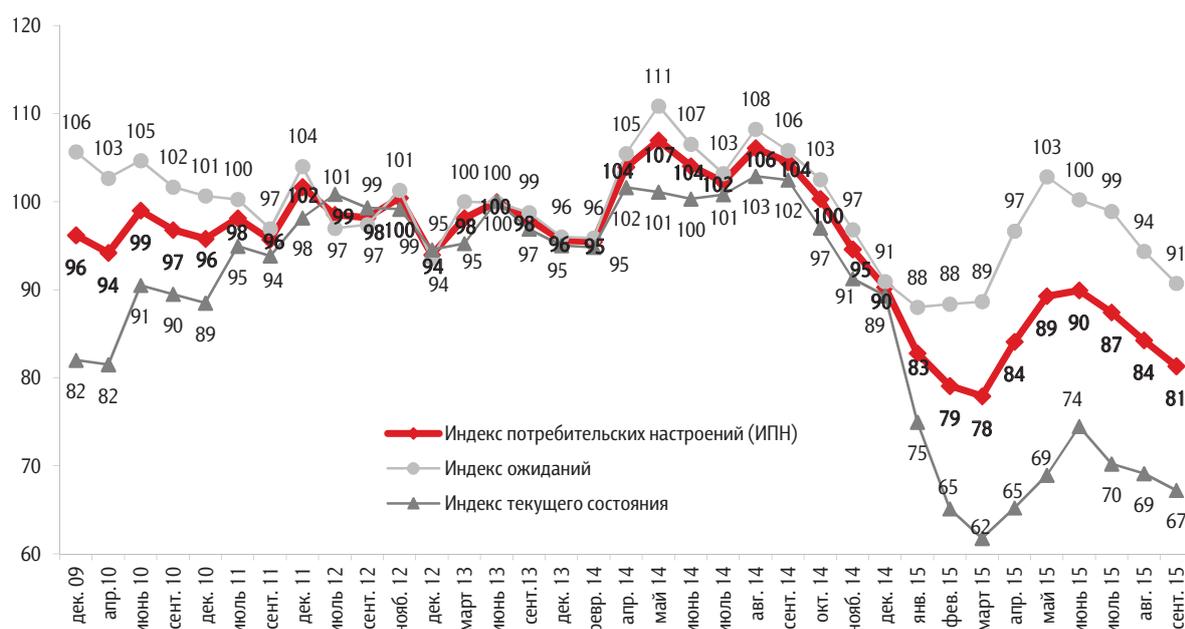
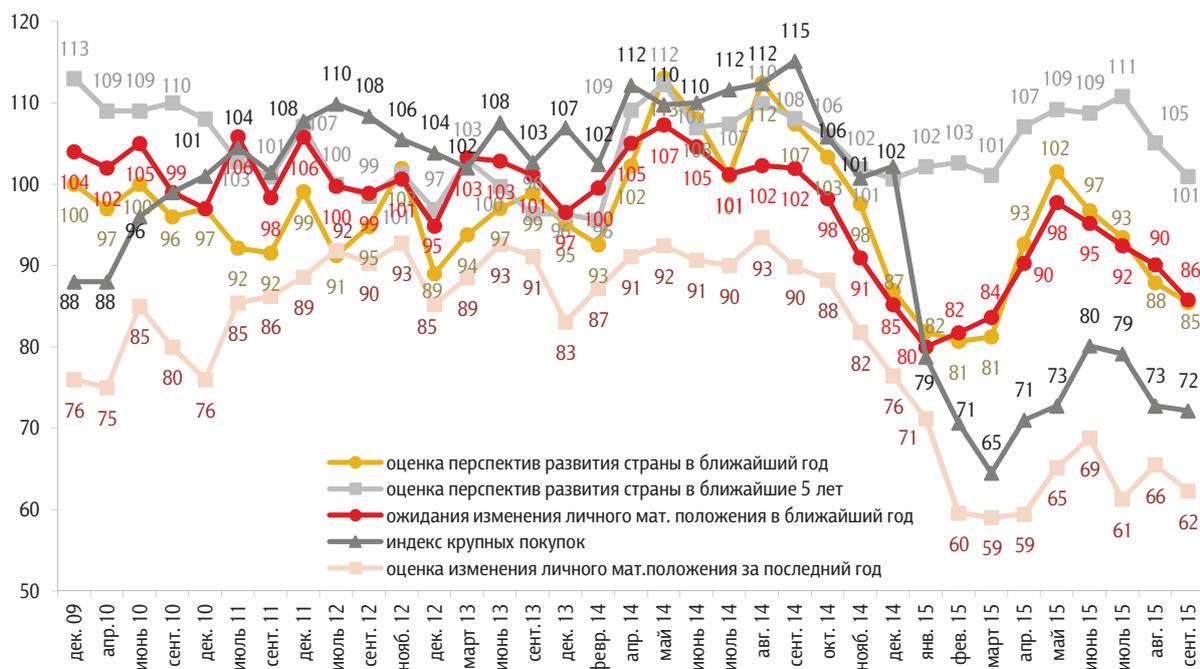




Рис. 15. Динамика частных компонент ИПН в 2009–2015 годах

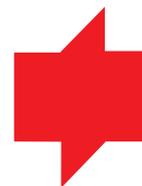
Данные в пунктах



Поскольку оба индекса всё последнее время двигались синхронно, естественно, на протяжении последних трёх месяцев происходило снижение и совокупного *Индекса потребительских настроений (ИПН)*. Оно составило 10% (с 90 до 81 пункта). Следует отметить, что текущие установки россиян по-прежнему остаются достаточно негативными. Но большой разрыв между оценкой текущего

состояния и ожиданиями означает, что население всё-таки надеется на улучшение ситуации в будущем.

Из Рис. 15 видно, что все пять частных компонент ИПН снижались в период с июня по сентябрь 2015 года. Некоторые делали это плавно, некоторые — рывками, но, так или иначе, все они уменьшились за это время на величину от 7 до 11 пунктов.



Оценка динамики экономической ситуации в стране

По сравнению с июнем 2015 года, когда этот вопрос задавался в ходе исследования в последний раз, оценки россиян относительно того, как в последнее время меняется экономическая ситуация в стране, стали более негативными. С 29% до 41% выросло число тех, кто считает, что ситуация ухудшается, и, соответственно, с 16% до 11% сократилось число тех, кто придерживается противоположной точки зрения.

Основными причинами и индикаторами ухудшения экономической ситуации в стране, по мнению россиян, являются рост цен («цены растут без остановки, постоянно»), сопровождающийся падением курса рубля и снижением уровня жизни населения («народ нищает, средств не хватает на самое необходимое»), а также события на Украине («война идет на Украине и никак не закончится, гуманитарную помощь везём, а сами мы голодные»),

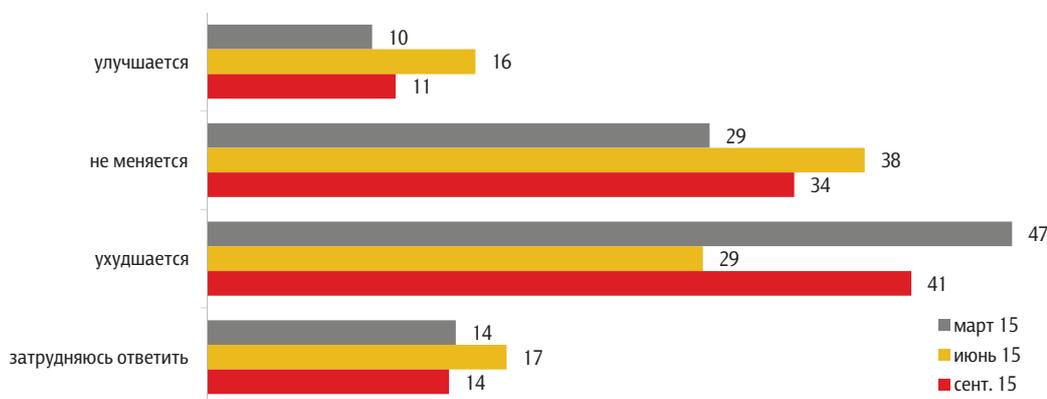
которые привели к санкциям США и Европы против России и ухудшению отношений со странами Запада («большинство стран на Россию как на врага смотрят»; «давит Запад»). При этом по сравнению с июнем 2015 года проблемы, связанные с ростом цен и падением курса рубля по отношению к доллару и евро, стали восприниматься россиянами заметно острее.

Люди, которые, напротив, считают, что экономическая ситуация в стране постепенно становится лучше, связывают это, прежде всего, с прекращением спада в промышленности и сельском хозяйстве, ростом конкурентоспособности российского производства: «запускается новое производство, появляются новые рабочие места»; «импортозамещение даёт свой результат»; «начали поднимать своё сельское хозяйство, промышленность».

Рис. 16. Оценка изменения экономической ситуации в стране

Если говорить в целом, по Вашему мнению, в последнее время экономическая ситуация в стране меняется или не меняется? И если меняется, то как — улучшается или ухудшается?

Данные в % от всех опрошенных





По сравнению с июнем люди стали заметно чаще говорить о том, что у них самих, а также у их знакомых, близких в последнее время возникали проблемы, трудности из-за ухудшения экономической ситуации в стране (см. Рис. 17).

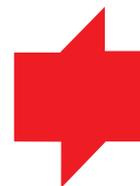
Россияне называют три основные группы проблем, с которыми приходится сталкиваться им самим, а также их знакомым, близким из-за ухудшения экономической ситуации в стране: (1) низкий уро-

вень жизни, маленькие зарплаты и пенсии, снижение зарплат («меньше осталось денег до зарплаты, приходилось себя урезать в чем можно»; «меньше стала покупать товаров, продуктов — экономить, чтобы протянуть от пенсии до пенсии»); (2) потеря работы, безработица, проблемы с трудоустройством («объявили о предстоящем сокращении на работе для коллег»; «знакомых уволили, сложно работу найти»); и (3) рост цен, тарифов («цены выросли на всё»).

Рис. 17. Возникновение проблем из-за ухудшения экономической ситуации в стране

У Вас, Ваших знакомых, близких в последнее время возникали или не возникали проблемы, трудности из-за ухудшения экономической ситуации в стране?





Макроэкономические ожидания россиян

Для того чтобы понять, с какими факторами может быть связана динамика индексов, характеризующих экономические ожидания населения, респондентов в ходе исследования просили оценить, каким образом, на их взгляд, изменятся в течение ближайшего года основные макроэкономические показатели, определяющие уровень развития и благосостояния страны.

За последние три месяца (по сравнению с июнем 2015 года) сильнее всего изменились ожидания по поводу *безработицы*. Если в июне 45% опрошенных считали, что она может вырасти, то сейчас число таких людей увеличилось до 49%. Одновременно с 13% до 8% сократилось число тех, кто ожидает улучшения ситуации в данной сфере. Стали хуже и ожидания относительно *уровня жизни населения*. Три месяца тому назад 39% россиян

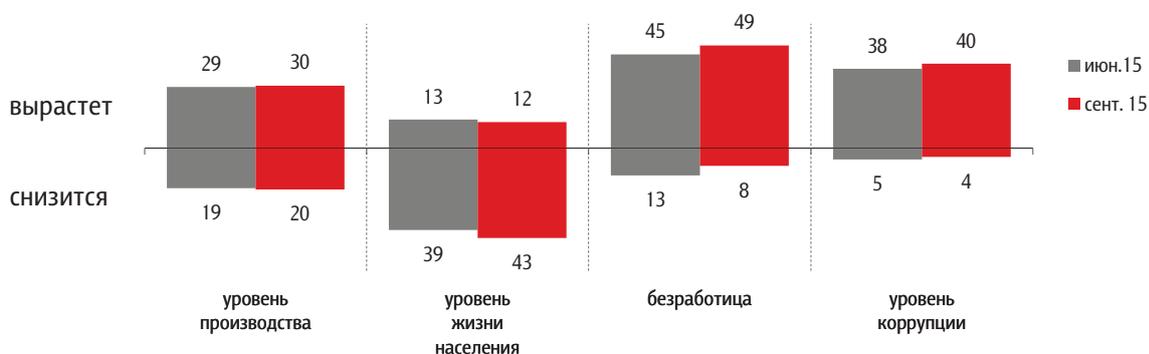
ожидали его снижения, а сейчас так думают уже 43% опрошенных. А вот показатели, связанные с ожиданиями относительно динамики *уровня производства* и *уровня коррупции*, практически не изменились за последнее время.

Если, по аналогии с Индексом потребительских настроений, построить индексы для основных макроэкономических индикаторов, то видно, что, начиная с мая 2015 года, они демонстрируют синхронное снижение. По всем позициям установки россиян за четыре месяца ухудшились на величину от 8 до 13 пунктов. Сильнее всего это проявилось для таких показателей, как уровень безработицы и уровень жизни населения. Однако в последнее время наступила относительная стабилизация. Так, в сентябре все индексы снизились лишь на весьма небольшую величину — от 1 до 2 пунктов.

Рис. 18. Макроэкономические ожидания россиян

Как Вы считаете, что из перечисленного будет происходить в ближайший год в экономике страны?

Данные в % от всех опрошенных



Приведены ответы без учета затруднившихся и выбравших срединную позицию «не изменится».

Рис. 19. Динамика индексов по оценкам населением перспектив макроэкономических показателей⁸

Данные в пунктах



Восприятие динамики цен на нефть

Снижение цен на нефть, начавшееся во второй половине 2014 года и продолжающееся до сих пор, является одним из важных факторов, способствовавших снижению курса рубля и росту цен на товары и услуги. Результаты последнего сентябрьского опроса показали, что более половины россиян (57%) считают, что снижение мировых цен на нефть влияет на жизнь таких людей, как они, при этом большинство (54%) считают это влияние отрицательным

и только 4% — положительным. Тем не менее, лишь треть опрошенных (32%) заявили, что они интересуются данным вопросом и следят за колебаниями цен на нефть, в то время как остальные этого не делают. При этом за последние полгода число людей, которые следят за колебаниями мировых цен на нефть и которые считают, что снижение мировых цен на нефть влияет (причём отрицательно влияет) на жизнь таких людей, как они, несколько выросло.

⁸ Показатели «уровень производства» и «уровень жизни населения» рассчитываются как разница между ответами «вырастет» и «снизится» плюс 100, а показатели «безработица» и «уровень коррупции» — наоборот, как разница между ответами «снизится» и «вырастет» плюс 100. Таким образом, рост показателей отражает позитивные тенденции в оценке населением динамики ситуации по этим направлениям, а их снижение — негативные.

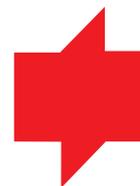


Рис. 20. Интерес к колебаниям мировых цен на нефть

Скажите, пожалуйста, Вы следите или не следите за колебаниями мировых цен на нефть?

Данные в % от всех опрошенных

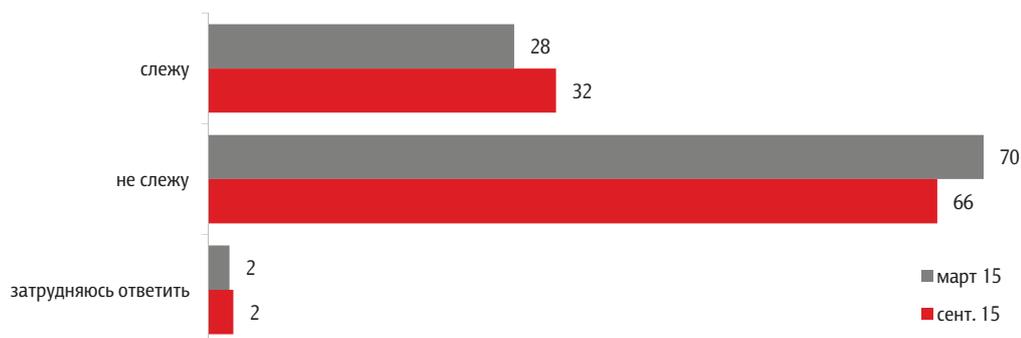
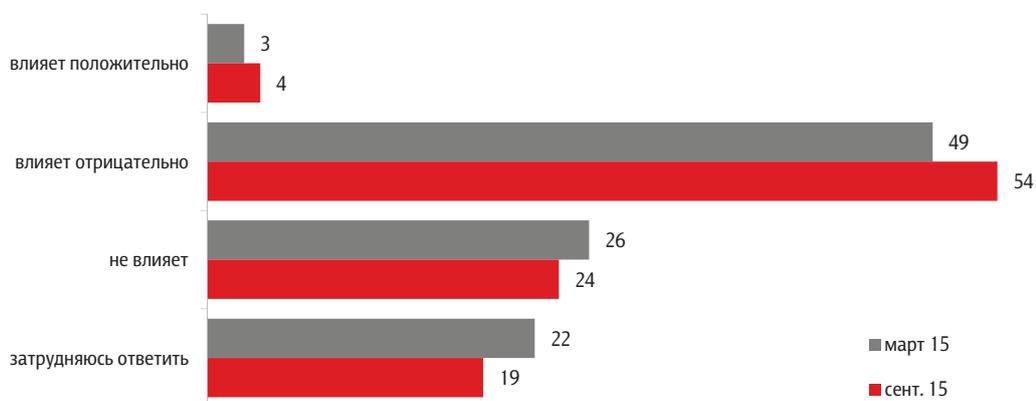


Рис. 21. Влияние динамики мировых цен на нефть на жизнь людей

Скажите, пожалуйста, на жизнь таких людей, как Вы, снижение мировых цен на нефть как-то влияет или никак не влияет? А если влияет — то положительно или отрицательно?

Данные в % от всех опрошенных





Материальное положение населения

Самооценка материального положения и уровень дохода

Самооценка материального положения семьи в течение последних пяти месяцев стабилизировалась примерно на одном и том же уровне, хотя и испытывает некоторые колебания от месяца к месяцу. Примерно пятая часть респондентов (18–20%) попадают в группу «хорошее» и «выше среднего».

И в два раза больше россиян (36–40%) дают низкую оценку своему материальному положению («денег не хватает даже на питание» или «на питание денег хватает, но не хватает на покупку одежды и обуви»).

Рис. 22. Динамика самооценки материального положения семьи

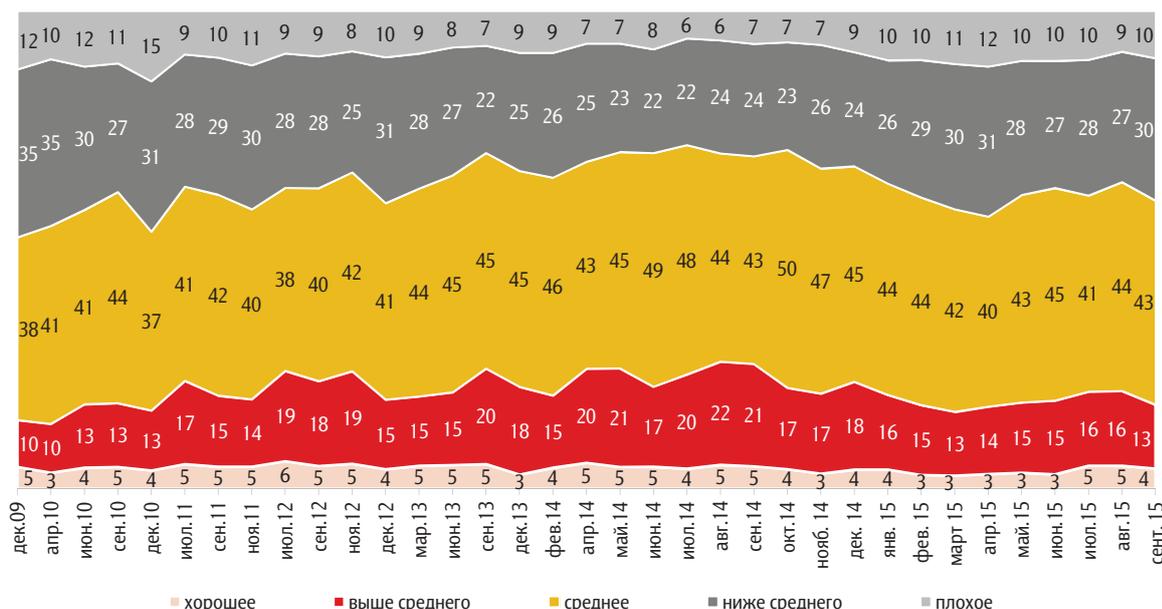
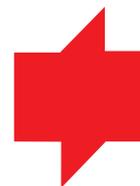


Табл. 5. Расшифровка значений шкалы материального положения семьи

плохое	денег не хватает даже на питание
ниже среднего	на питание денег хватает, но не хватает на покупку одежды и обуви
среднее	на покупку одежды и обуви денег хватает, но не хватает на покупку крупной бытовой техники
выше среднего	денег вполне хватает на покупку крупной бытовой техники, но мы не можем купить новую машину
хорошее	денег хватает на все, кроме таких дорогих приобретений, как квартира, дом
	материальных затруднений не испытываем, при необходимости могли бы приобрести квартиру, дом

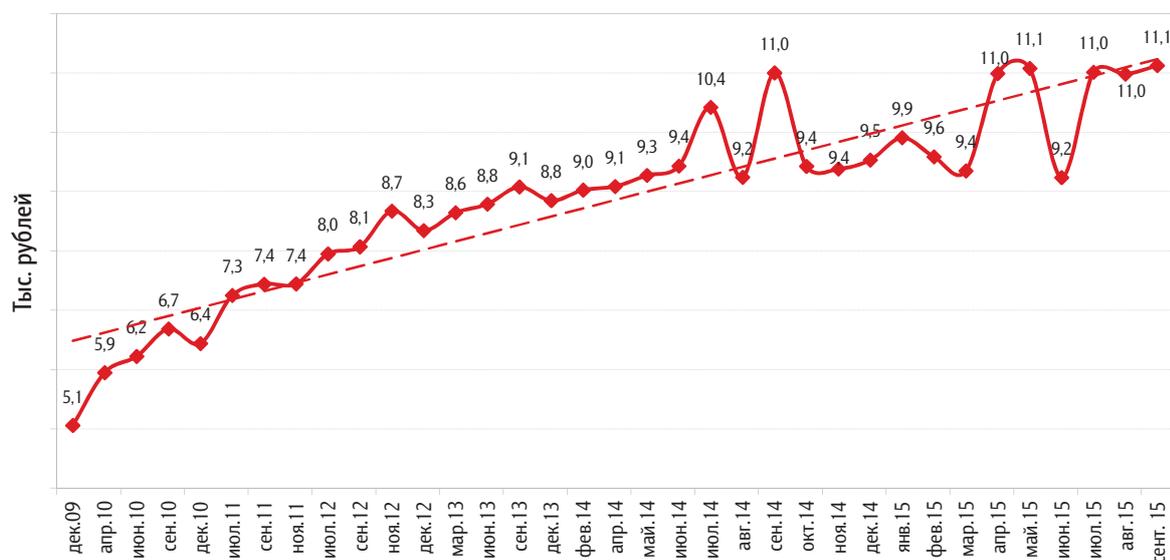


На протяжении последнего полугодия медианное значение среднедушевого дохода семьи практически не менялось, за исключением июня: тогда этот показатель резко снизился до 9,2 тыс. рублей в месяц, но затем быстро восстановился. И уже с июля он держится примерно на одном и том же уровне — 11,0 тыс. рублей в месяц.

Используя эти данные, можно приблизительно оценить, насколько изменился уровень дохода россиян за последний год. В третьем квартале 2014 года медианное значение среднедушевого дохода семьи составляло в среднем 10 221 рубль.

Если усреднить значения, полученные в рамках последних трёх волн опроса с июля по сентябрь 2015 года, мы получим 11 039 рублей. Таким образом, можно сказать, что прирост за год составил 8%, что примерно в два раза ниже текущего уровня годовой инфляции. Соответственно, реальные доходы населения должны были за это время существенно снизиться, что, собственно, и иллюстрируют данные, приведённые ранее в разделе «Рост доходов на фоне роста цен на товары и услуги» настоящего отчёта.

Рис. 23. Медианное значение среднедушевого располагаемого дохода





Росстат также фиксирует снижение темпов роста среднедушевых денежных доходов россиян, начиная с 2013 года, хотя сами абсолютные цифры этих доходов у него существенно выше (см. Табл. 6). Так, в августе 2015 года, по предварительным данным, среднедушевые денежные доходы населения составили 31 004 рублей в месяц. Это на 7,2% больше, чем было в августе 2014 года. А вот реальные располагаемые денежные доходы за год, благодаря высокому уровню инфляции, заметно снизились — на 4,9%. При этом из таблицы видно, что за последний год ситуация существенно ухудшилась: год назад аналогичный рост номинальных доходов

составлял 12,4%, а реальные доходы не уменьшились, а, наоборот, выросли за год на 4,0%.

Похожая ситуация складывается и по заработной плате: она выросла за год на 4,4% в номинальном выражении и снизилась почти на 10% — в реальном. А вот год тому назад её рост составлял 6,3% в номинальном выражении и только на 1,2% — снижение в реальном выражении.

Тремя основными источниками дохода для домохозяйств продолжают оставаться заработная плата от основной работы по найму (70%), пенсии (40%), пособия на детей и другие виды пособий (11%).

Табл. 6. Основные показатели, характеризующие уровень жизни населения⁹ (по данным Росстата)¹⁰

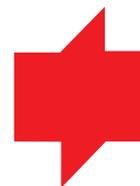
	Август 2015 г.	В %		Янв. — авг. 2015 г. в % к янв. — авг. 2014 г.	Справочно		
		к августу 2014 г.	к июлю 2015 г.		август 2014 г. в %		янв. — авг. 2014 г. в % к янв. — авг. 2013 г.
					к августу 2013 г.	к июлю 2014 г.	
Денежные доходы (в среднем на душу населения) ¹¹ , рублей	31 004	107,2	99,6	109,1	112,4	102,2	107,3
Реальные располагаемые денежные доходы ¹¹		95,1	100,4	96,9	104,0	103,5	100,2
Среднемесячная начисленная заработная плата одного работника ¹²							
номинальная, рублей	31 870	104,4	94,0	105,5	106,3	94,6	109,8
реальная		90,2	93,7	91,0	98,8	94,4	102,5

⁹ В опросах населения цифровые показатели по доходу всегда существенно различаются с данными Росстата, и это объясняется целым рядом факторов: от неготовности респондентов искренне отвечать на «сензитивный» вопрос до трудностей с подсчетом дохода, забывчивостью, неучетом дополнительных источников и др. Кроме того, различия связаны и с принципиально разными методиками сбора информации в случае опроса и сбора статистики.

¹⁰ Источник: Росстат (http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_01/Main.htm). В целях обеспечения статистической сопоставимости данных относительные показатели по Российской Федерации рассчитаны без учета сведений по Республике Крым и г. Севастополю.

¹¹ Предварительные данные.

¹² За периоды 2015 г. — оценка.



Оценки и ожидания относительно изменения материального положения

Самооценка, которая даётся гражданами *изменению* своего материального положения, остаётся относительно стабильной на протяжении последнего полугодия. Доля негативных оценок составляет чуть менее половины, колеблясь в диапазоне от 43% до 49%, в то время как число позитивных оценок примерно в пять раз меньше — 7–9%.

Об улучшении своего материального положения за последнее время чаще остальных говорят, что ожидаемо, относительно обеспеченные граждане, а также руководители разного уровня и молодые люди в возрасте до 30 лет.

Ожидания изменения материального положения семьи в следующие 12 месяцев меняются волнообразно. Во второй половине 2014 года мы

наблюдали здесь существенные ухудшения: количество пессимистов увеличилось в два раза — с 15% в сентябре 2014 года до 32% к январю 2015 года. Затем началась обратная тенденция: число людей, которые считают, что материальное положение их семьи будет ухудшаться, начало снова постепенно сокращаться, уменьшившись в результате к маю до 19%. В июне же настроения и ожидания россиян снова развернулись в обратную сторону: на протяжении последних четырёх месяцев мы наблюдаем заметное (с 19% до 28%) увеличение доли людей, негативно оценивающих перспективы своего материального положения, и небольшое сокращение числа тех, кто верит в лучшее, — с 17% до 14%.

Рис. 24. Оценка изменения материального положения семьи за прошедшие 12 месяцев

Как изменилось материальное положение Вашей семьи за последние 12 месяцев?

Данные в % от всех опрошенных

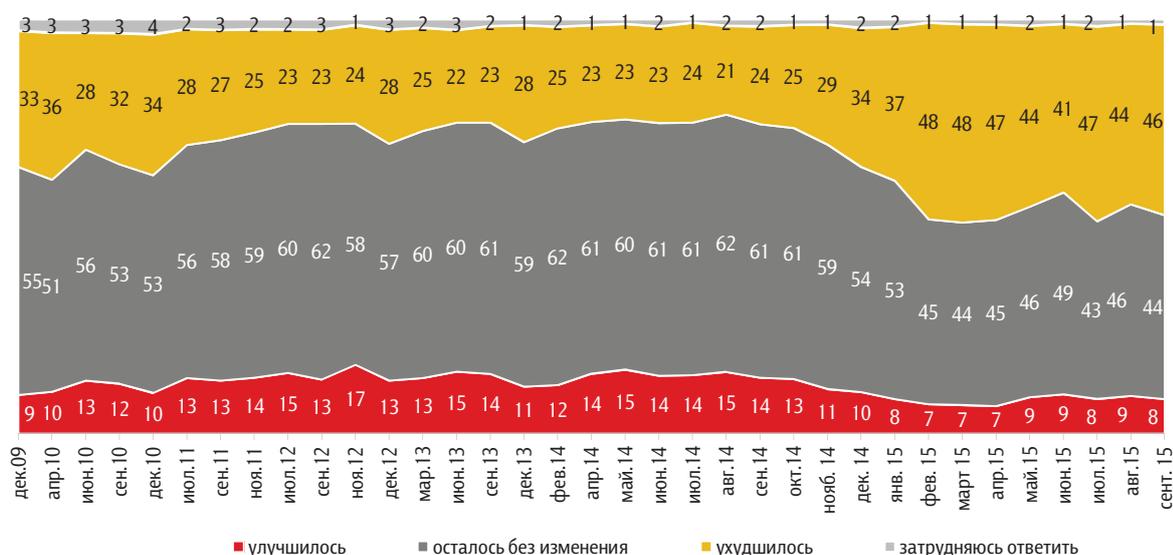
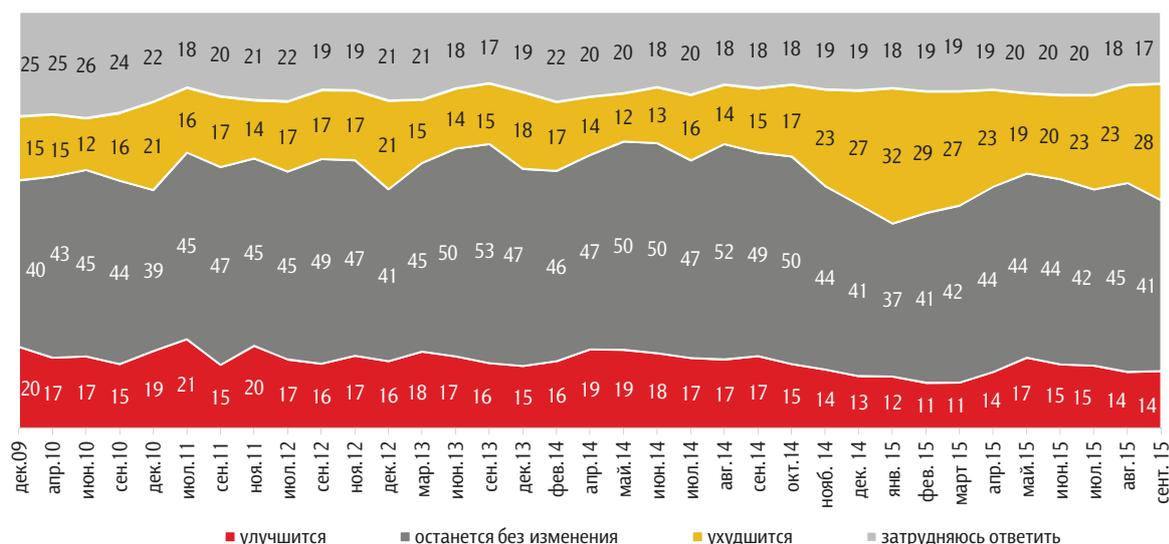




Рис. 25. Ожидания изменения материального положения семьи в следующие 12 месяцев

Как, по-вашему, изменится материальное положение Вашей семьи в следующие 12 месяцев?

Данные в % от всех опрошенных

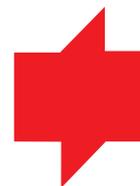


Чаще остальных ожидают улучшения своего материального положения те же самые категории граждан, что отмечены в предыдущем вопросе (хорошо обеспеченные, руководители разного уровня и молодые люди в возрасте до 30 лет), а также студенты и безработные граждане, которые ищут работу. Ухудшений чаще прочих ждут неработающие пенсионеры и малообеспеченные граждане.

Как видно из ответов на следующий вопрос, изменения, о которых говорят респонденты, обусловлены, прежде всего, изменением их заработков и уровня расходов. При этом по ряду пунктов наблюдаются значительные сдвиги по сравнению с ситуацией годичной давности, которую мы зафиксировали в сентябре 2014 года. Что касается *перемен к лучшему*, то здесь присутствуют два значимых изменения. Во-первых, с 11% до 7% сократилось число семей, в которых кто-то стал больше зарабатывать или вышел на работу. Во вторых, в два раза, с 4% до 8%, увеличилось число домохозяйств, которые сократили свои семейные расходы.

Что касается *перемен к худшему*, то здесь почти в два раза (с 15% до 27%) увеличилось число респондентов, которые отмечают рост своих семейных расходов. И одновременно с этим с 8% до 15% выросло число семей, в которых кто-то стал меньше зарабатывать или потерял работу. Таким образом, негативные перемены за последний год затронули гораздо большее число российских семей и оказались гораздо более масштабными, нежели позитивные перемены.

Доля людей, которые реально испытали на себе последствия сокращения заработной платы, за последние три месяца изменилась не очень сильно, оставшись на уровне 8% от числа работающих (в июне таковых было 9%). А вот количество тех россиян, которые опасаются такого снижения в дальнейшем и, более того, считают его вероятным, заметно выросло — с 33% до 40%, достигнув максимального значения за всё время наблюдений с начала 2015 года.



При этом за последние три месяца опасения работников бюджетных организаций относительно сокращения заработной платы практически не изменились (36% в июне и 37% в сентябре), а вот опасения работников коммерческих организаций существенно возросли: с 32% до 41%.

Опасения потерять работу ввиду сокращения штатов были наиболее сильными среди россиян в марте — апреле 2015 года (35%). Затем число работающих граждан, которым уже объявили о сокращении или которые опасаются, что их могут уволить с работы по сокращению штата в ближайшие два-три месяца, снизилось до 30%. Однако в сентябре доля этих работников снова поднялась до 33%.

За последние три месяца обеспокоенность работников бюджетных предприятий относительно возможного увольнения также практически не изменилась (30% в июне и 29% в сентябре). А вот работники коммерческих организаций стали более высоко оценивать вероятность наступления такого события в будущем (28% в июне и 35% в сентябре).

Среди различных социально-демографических групп сильнее других опасаются снижения заработной платы или увольнения люди в возрасте 31–45 лет, рабочие, служащие и специалисты, люди с относительно высоким уровнем среднедушевого дохода.

Рис. 26. Причины изменения материального положения семьи за последний год

Что из перечисленного произошло с доходами Вашей семьи за последний год?

Данные в % от всех опрошенных

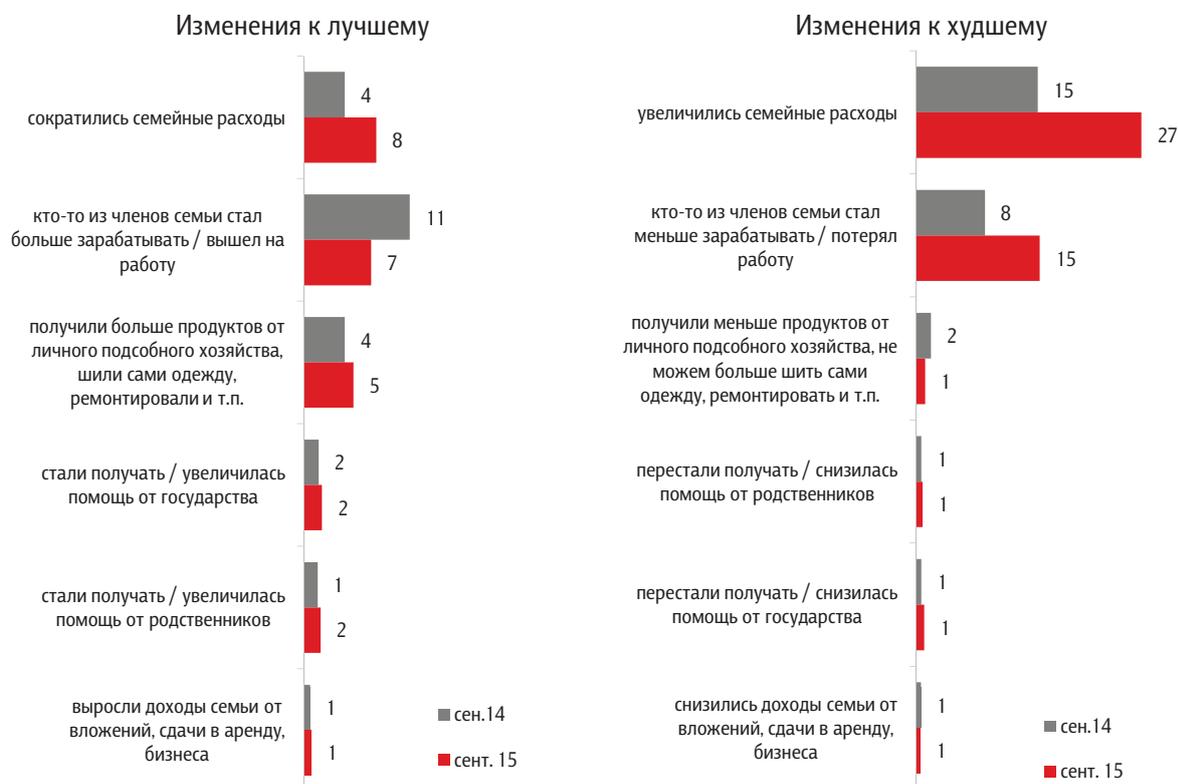




Рис. 27. Ожидания относительно снижения заработной платы

Как Вы думаете, есть вероятность того, что в ближайшее время Вам могут понизить, сократить заработную плату, или такой вероятности нет?

Данные в % от работающего населения

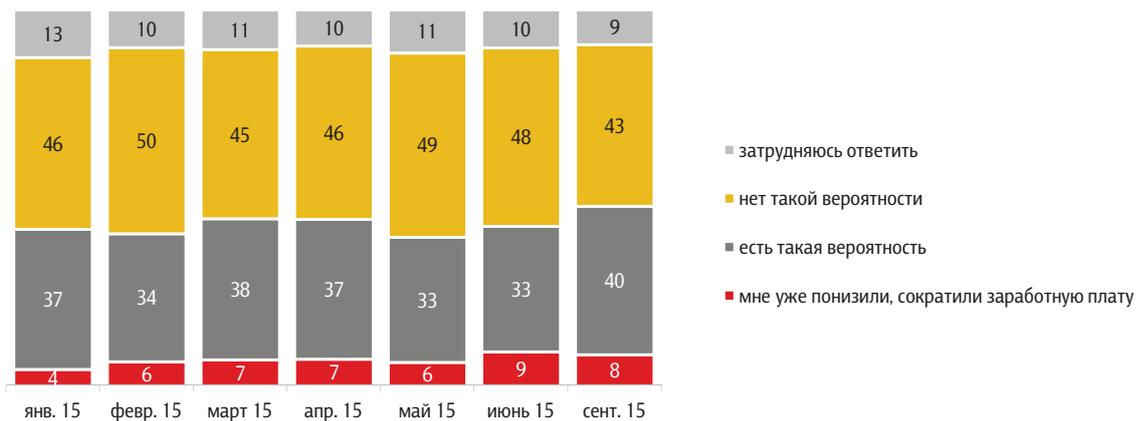
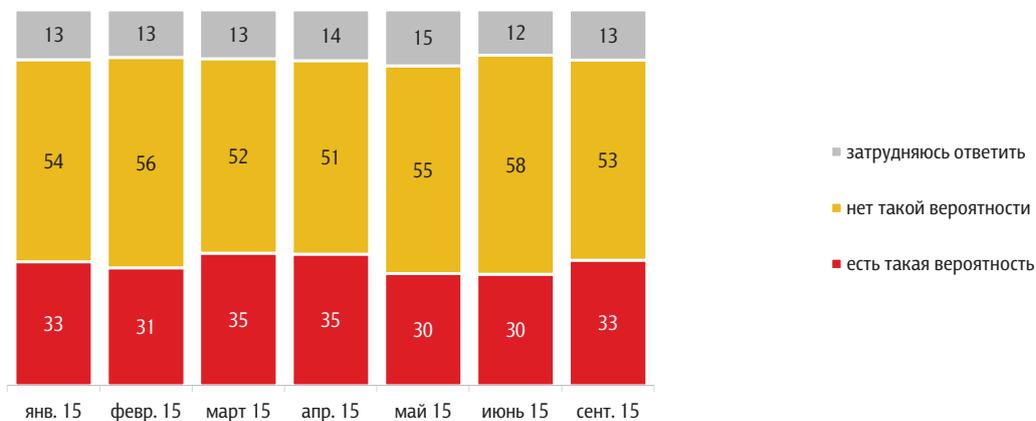


Рис. 28. Ожидания относительно увольнения с работы по сокращению штатов

Как Вы думаете, есть вероятность того, что Вас могут уволить в ближайшие два-три месяца по сокращению штата, или такой вероятности нет?

Данные в % от работающего населения





Восприятие динамики курсов рубля к иностранным валютам

Ожидания динамики курса рубля

Начиная с октября 2014 года, месяц за месяцем росла уверенность россиян в том, что падение курса национальной валюты по отношению к доллару и евро должно наконец-то остановиться и процесс может развернуться в обратную сторону. За это время доля граждан, считающих, что рубль будет продолжать падать, снизилась более чем в два раза — с 41% до рекордных 15%. При этом число тех, кто верит в рост курса национальной валюты, наоборот, выросло с 11% до 29%.

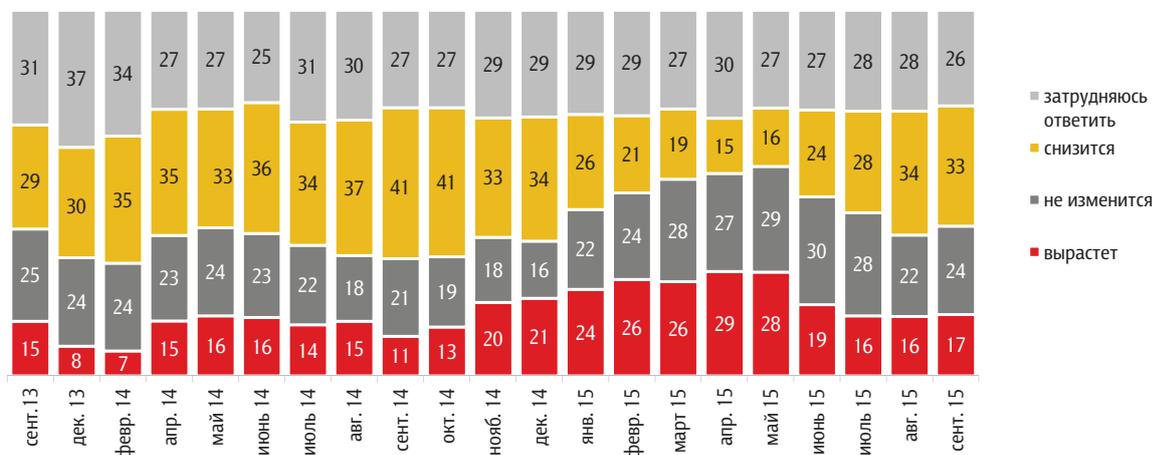
Начиная с июня, ожидания населения относительно динамики курса рубля стали существенным образом меняться. На протяжении трёх месяцев

происходило постепенное сокращение с 28% до 16% числа тех граждан, кто ожидает укрепления рубля через год, и пропорциональный двукратный рост (с 16% до 34%) доли респондентов, полагающих, что рубль будет ослабевать. В сентябре ситуация стабилизировалась, и никаких значимых изменений данного показателя уже не произошло. Таким образом, в настоящее время в два раза больше россиян ожидают снижения курса национальной валюты, нежели его роста: 34% против 16%. Чаще других на возможное ослабление рубля указывают люди с высшим образованием и руководители разного уровня.

Рис. 29. Ожидания относительно изменения курса рубля по отношению к доллару США

Через год рубль по отношению к доллару...

Данные в % от всех опрошенных





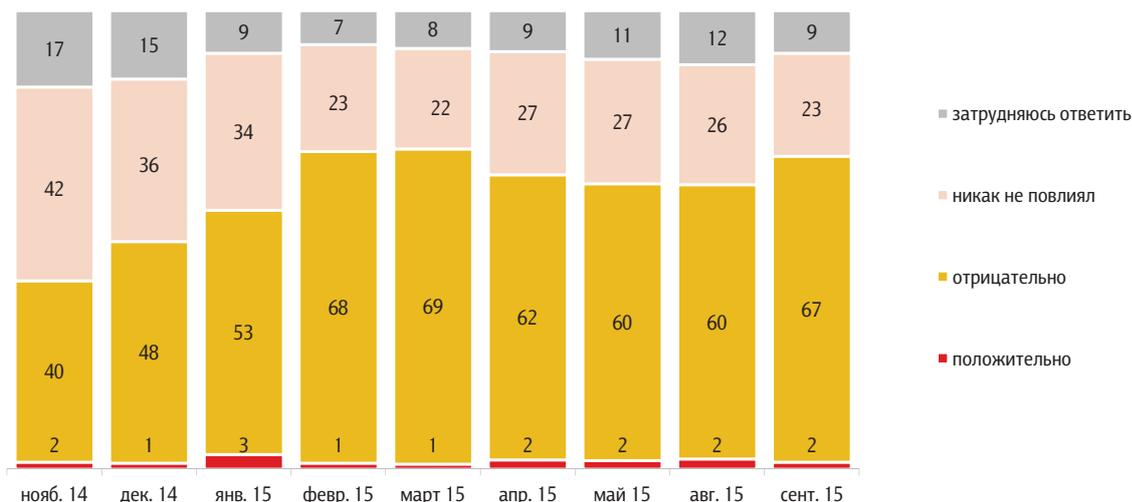
Начиная с января 2015 года, более половины респондентов говорили о том, что рост курса доллара по отношению к рублю отрицательно повлиял на их жизнь. При этом данный показатель стабильно рос с осени 2014 года и достиг максимальных значений в феврале — марте 2015 года (68–69%). Затем, в апреле — мае, когда ситуация

перестала быть столь напряжённой и резкие скачки валютного курса прекратились, число таких недовольных людей снизилось до 60–62%. В сентябре же население стало оценивать ситуацию более критично, и этот показатель вновь вырос до уровня 67%.

Рис. 30. Оценка последствий снижения курса рубля

Рост стоимости доллара по отношению к рублю как-то повлиял на жизнь таких людей, как Вы, или не повлиял? И если повлиял, то положительно или отрицательно?

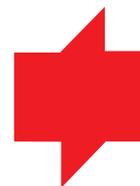
Данные в % от всех опрошенных



Валюта для сбережений

В ответах на вопрос о том, в какой валюте стоит хранить свои сбережения, серьёзные изменения обозначились уже в июле 2015 года, когда возобновилось падение курса рубля по отношению к доллару и евро. Сначала резко возросла неопределённость ожиданий: доля затрудняющихся ответить на данный вопрос увеличилась в два раза (с 10% до 21%). При этом люди уже начали сомневаться в перспективах национальной валюты, и чис-

ло тех, кто был готов довериться рублю, пропорционально сократилось с 77% до 66%. Примерно на этом же самом уровне (66–69%) оно и остаётся с тех пор вплоть до настоящего времени. А вот доля тех, кто считает, что хранить сбережения лучше всего в иностранной валюте, выросла в августе с 13% до 20% и осталось практически такой же в сентябре (19%).



Чаще остальных о своём желании хранить сбережения в иностранной валюте заявляют молодые люди в возрасте до 30 лет; лица с высшим образованием; руководители и специалисты; безработные и студенты; жители Москвы и крупных городов с населением от 500 тыс. человек; обеспеченные граждане. Интересно, что среди тех, кто считает, что курс доллара к рублю будет в дальнейшем расти, только четверть (27%) выбрали бы валютные сбережения, в то время как 60% отдали бы предпочтение национальной валюте.

Что касается мотивов выбора той или иной валюты, то аргументы предпочтения рубля сводятся к трём основным блокам:

- уверенность респондентов в надёжности национальной валюты («надёжная валюта»;

«надёжно в рублях»; «неизвестно, что будет с долларом, а рубль всегда у нас»);

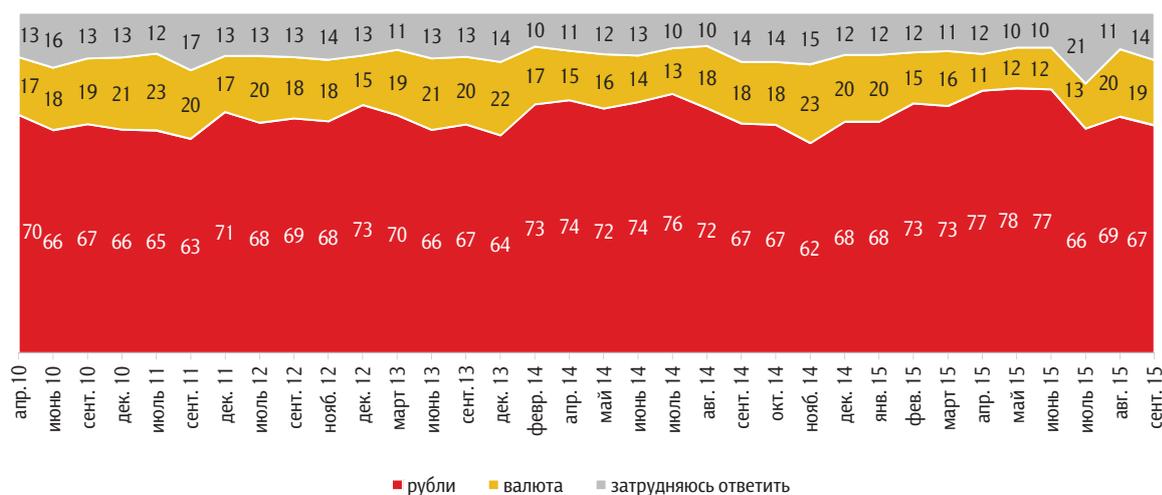
- симметричная неуверенность в стабильности доллара и евро («валюта в любой момент может обрушиться»; «валюта все время меняется»; «валюта нестабильная»);
- «патриотические» доводы («валюта страны, где живёшь»; «может, лучше в валюте, но как-то непатриотично»; «наш рубль ближе к моей душе, я патриот, люблю Россию»).

Реже респонденты ссылаются на то, что основные расчёты производятся именно в рублях, и на отсутствие опыта обращения с валютами. Предпочитающие валюту обосновывают свою позицию тем, что это выгодней («валюта растёт») и надёжней («самая стабильная деньга — валюта»).

Рис. 31. Предпочитаемая валюта для осуществления сбережений

Если бы Вам сейчас пришлось выбирать, в чём хранить сбережения – в рублях или в иностранной валюте, то что Вы бы выбрали?

Данные в % от всех опрошенных





Доверие финансовым компаниям

В июле 2015 года, в ходе проведения 33 волны исследования, респондентам был задан блок дополнительных вопросов о доверии различным финансовым компаниям. Результаты показали небольшое снижение доверия к государственным структурам, в качестве каковых люди чаще всего называют Сбербанк (который хоть формально и не является государственным, но всё равно ассоциируется у населения с государством) и Пенсионный фонд РФ, по сравнению с предыдущим замером, проведённым за полгода до этого, в январе 2015 года. Однако изменения эти весьма малы и находятся в пределах статистической погрешности. В целом же уровень доверия различным финансовым компаниям изменился незначительно.

Население России традиционно не испытывает доверия к большинству финансовых организаций. При этом у одних людей это — результат личного негативного опыта в прошлом, а у других — устойчивый стереотип, выработавшийся за долгие годы наблюдения за финансовой системой страны. Лишь у двух государственных институтов — Пенсионного фонда РФ и Сбербанка (который, повторим, воспринимается населением как *государственный*) — число доверяющих граждан устойчиво превосходит число тех, кто им не доверяет.

В то же время всем негосударственным институтам — от НПФ и коммерческих банков до страховых, инвестиционных и брокерских компаний — доверяют минимальное количество опрошенных — от 1% до 4%. В то же время уровень недоверия каждому из этих институтов составляет не менее 25%. Очевидно, что в такой ситуации сложно рассчитывать на большой приток денежных средств от населения в банки, страховые и инвестиционные компании. Отрадно лишь то, что за последние полгода уровень недоверия негосударственным финансовым институтам хотя бы не вырос — возросло количество тех людей, кто затрудняется выразить свое отношение к ним.

Тем не менее, ответы на следующий вопрос показывают, что за последние три года доверие финансовым компаниям всё-таки постепенно сокращается: если в 2012 году почти четверть россиян, оценивая динамику своего отношения к ним, выбирали вариант «отношение не изменилось — доверял и доверяю», а треть — вариант «не доверял и не доверяю», то сейчас доля первых сократилась до 21%, а доля последних выросла до 37%. Увеличилось за это время (с 11% до 18%) и число тех, кто напрямую говорит об ухудшении своего отношения к финансовым институтам и уменьшении доверия им.

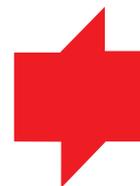


Рис. 32. Доверие vs недоверие финансовым компаниям

Скажите, пожалуйста, какие финансовые компании сегодня вызывают у Вас доверие/ недоверие? Выберите не более трёх компаний. (Карточка, не более трёх ответов.)

Данные в % от всех опрошенных

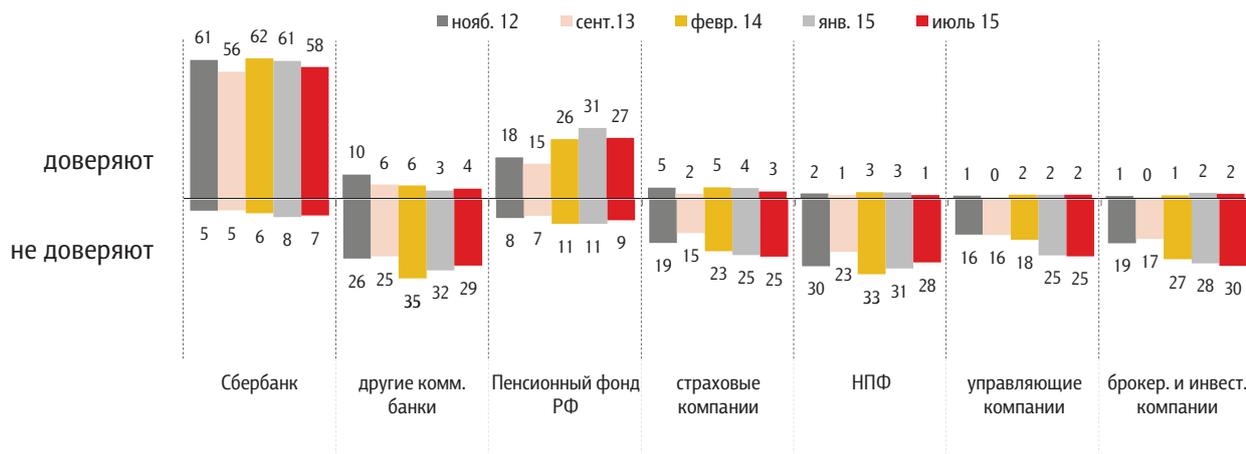
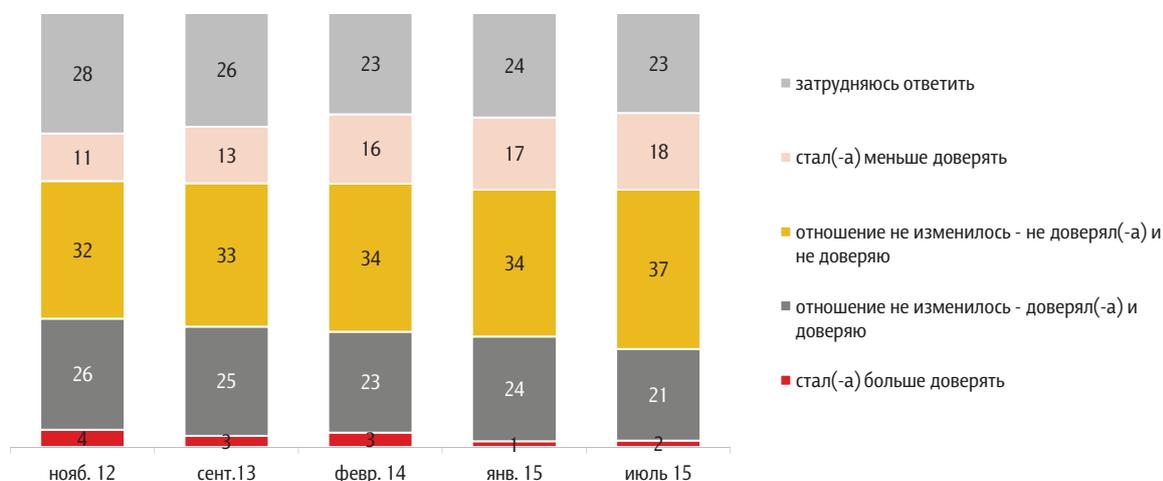


Рис. 33. Динамика доверия финансовым компаниям

Скажите, пожалуйста, за последний год Вы стали доверять финансовым компаниям больше или меньше, или Ваше отношение к ним за это время не изменилось? (Карточка, один ответ.)

Данные в % от всех опрошенных





Потребительское поведение населения

Потребительские установки россиян

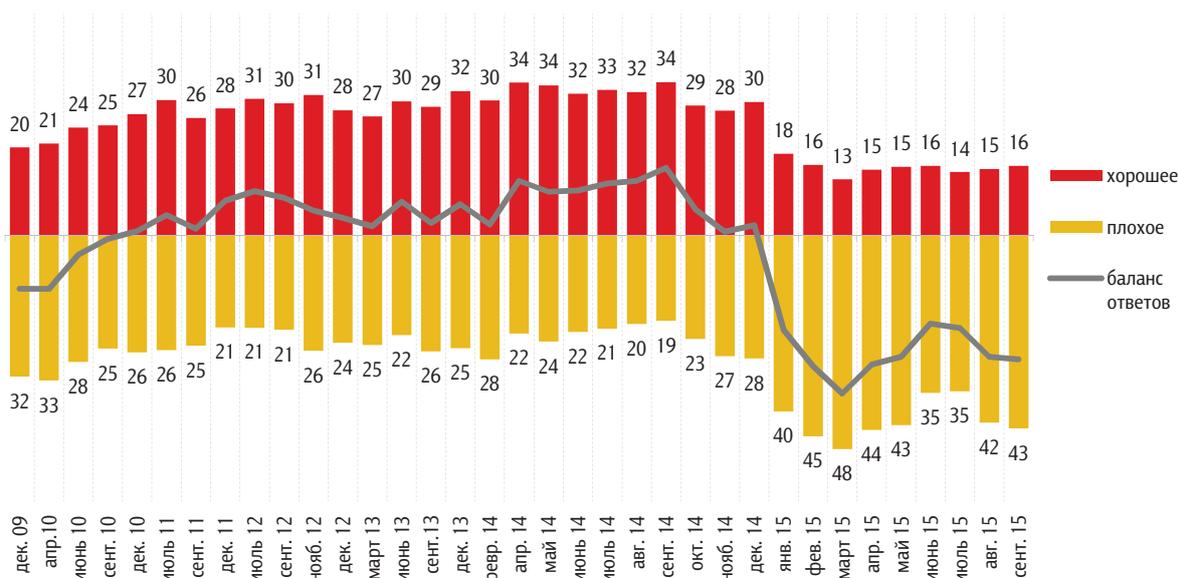
После резкого падения курса рубля к доллару и евро зимой 2014/15 года существенно возросло число россиян, считающих нынешнее время неблагоприятным для совершения крупных покупок. Оно поднялось с 19% в сентябре 2014 года до рекорд-

ных 48% в марте 2015 года. Соответственно, доля тех граждан, кто придерживался противоположной точки зрения, наоборот, снизилась до минимального значения за весь пятилетний период измерений (13%).

Рис. 34. Оценка благоприятности времени для крупных покупок

Если говорить о крупных покупках для дома (таких как мебель, холодильник, бытовая электроника, телевизор), то как Вы считаете, сейчас в целом хорошее или плохое время для того, чтобы делать такие покупки?

Данные в % от всех опрошенных



Приведены ответы без учета затруднившихся и выбравших срединную позицию «не хорошее, но и не плохое».



С тех пор ситуация кардинальным образом не изменилась. Была небольшая «оттепель» в первые летние месяцы, когда доля негативных оценок стала сокращаться, но затем в августе всё снова вернулось на круги своя. При этом доля людей, положительно оценивающих нынешнее время для совершения крупных покупок, практически не меняется на протяжении всего 2015 года, составляя в среднем около 15%. Чаще остальных считают нынешнее время благоприятным для крупных покупок хорошо обеспеченные граждане и руководители разного уровня.

Неблагоприятность ситуации чаще всего объясняется неблагоприятным материальным

положением («всё уходит на питание»; «денег едва-едва хватает на то, чтобы просто жить»; «если что-то куплю, буду голодная»), а также ростом цен на товары («большой рост цен на технику»; «всё подорожало»).

Аргументы тех, кто считает время хорошим для крупных покупок, более разнообразны, но каждый из этих аргументов приводит очень небольшая доля опрошенных: респонденты говорят и о большом выборе товаров, и о собственных финансовых возможностях, и о снижении цен и скидках, и о том, что деньги лучше вложить в такие покупки, и о возможности получить кредит.

Совершённые покупки

Несмотря на общее ухудшение потребительских настроений населения, россияне продолжают совершать крупные покупки, причем их число летом традиционно возрастает — в это время люди чаще тратят деньги на ремонт жилья, дома, дачи и на отдых, поездки по России и за границу. При этом по сравнению с сентябрём 2014 года ситуация существенным образом не изменилась. Всего о совершении крупных покупок в ходе последней волны опроса заявили 57% россиян — практически столько же, как и год тому назад (56%). Чуть реже россияне всё-таки стали тратить деньги на ремонт жилья, дома, дачи (19% против 21%), но зато немного выросло число людей, оплативших своё лечение или лечение близких родственников (14% против 10%). По остальным же позициям изменения незначительные и находятся в пределах плюс-минус

1 п.п. (то есть не превышают статистической погрешности).

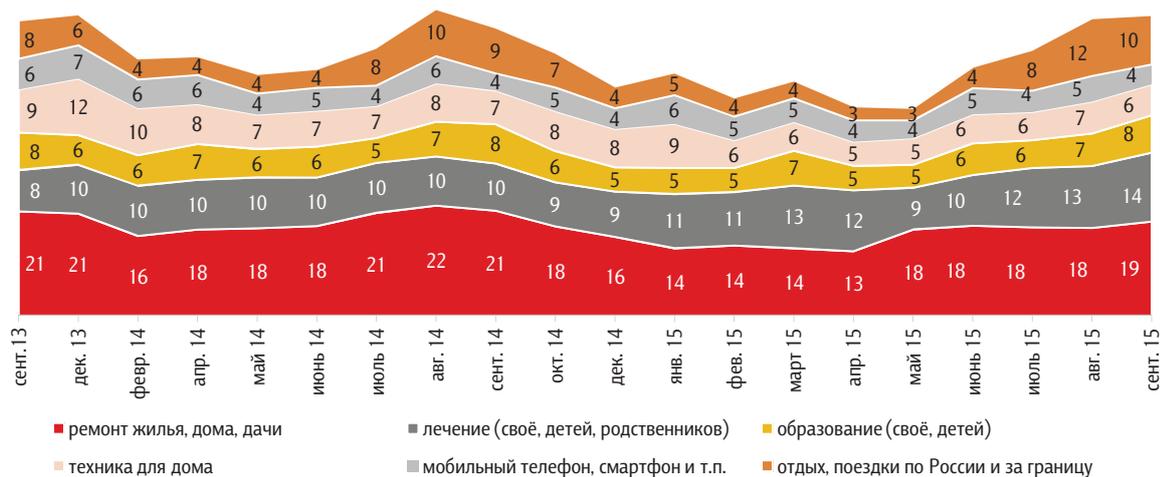
Отправиться на отдых, в поездки по России и за границу чаще прочих могли себе позволить москвичи, люди с высшим образованием, руководители, специалисты и служащие, а также хорошо обеспеченные граждане. Студенты чаще остальных, естественно, оплачивали получение образования, а также приобретали мобильный телефон или смартфон. Покупку автомобиля или дома, квартиры смогли себе позволить в основном руководители и обеспеченные граждане. Они же чаще остальных делали в квартире или доме ремонт. Лечение чаще других оплачивали, соответственно, неработающие пенсионеры, люди старшего возраста, с низким уровнем дохода и образования.



Рис. 35. Крупные покупки, совершенные за последние три месяца

Какие из перечисленных крупных расходов Вы (Ваша семья) сделали за последние три месяца?¹³

Данные в % от всех опрошенных



¹³ На графике показаны позиции, которые отметили 4% и более опрошенных.



Кредитное поведение населения

Кредитные установки россиян

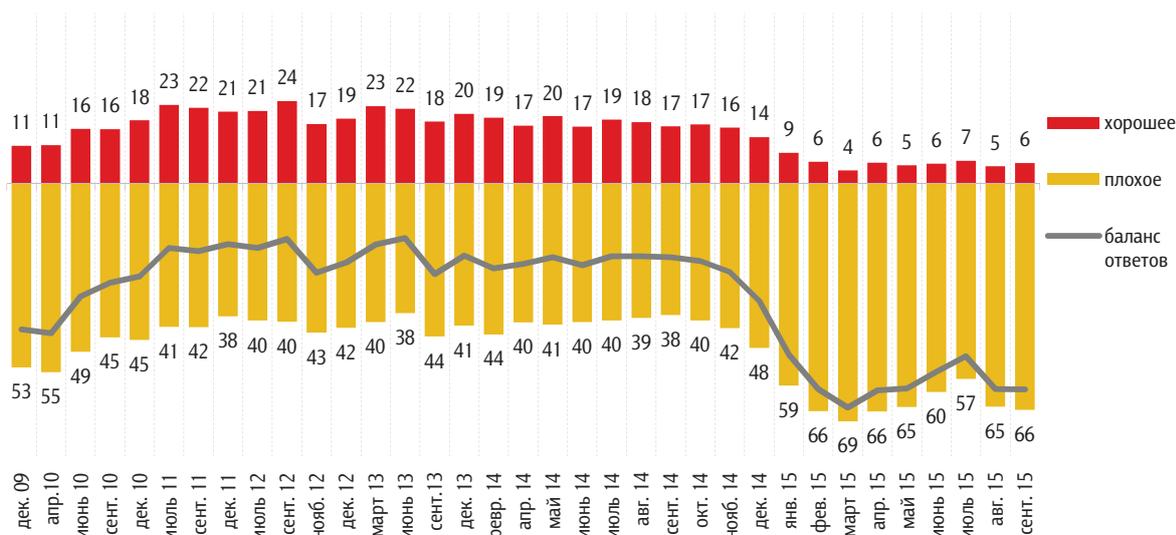
Отношение россиян к покупкам в кредит резко ухудшилось в конце 2014 – начале 2015 года, и в марте были зафиксированы самые негативные показатели за весь пятилетний период наблюдений. Начиная с апреля и вплоть до июня степень негатива несколько сократилась (с 69% до 57%). Но в

августе и сентябре, после того, как курс рубля снова пошёл вниз, доля негативных суждений снова возросла до 65–66%. Таким образом, отношение населения к кредитам пока продолжает оставаться достаточно негативным.

Рис. 36. Оценка благоприятности времени для покупок в кредит

Как Вы думаете, сейчас хорошее или плохое время для крупных покупок в кредит?

Данные в % от всех опрошенных



Приведены ответы без учета затруднившихся и выбравших срединную позицию «не хорошее, но и не плохое».



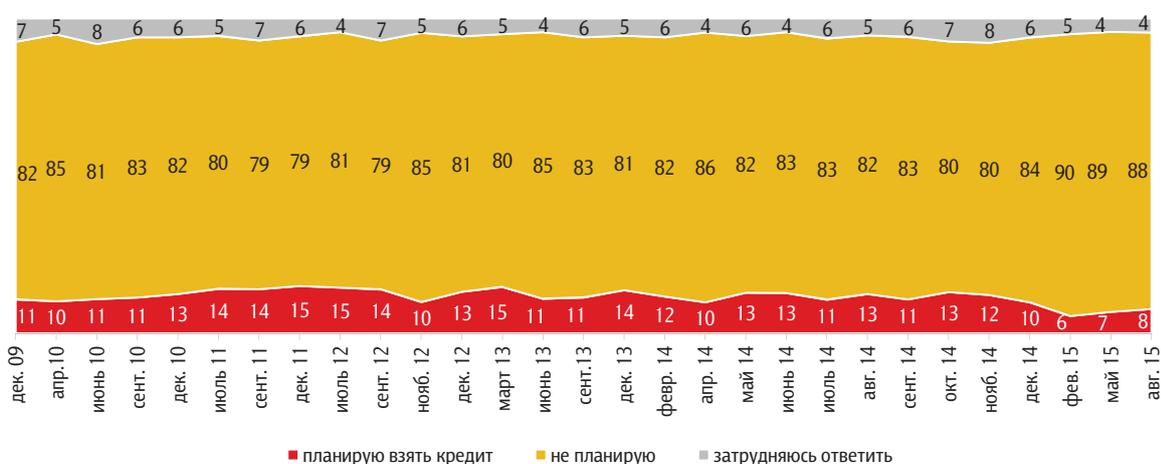
Число людей, собирающихся взять кредит в течение ближайших 12 месяцев, по-прежнему находится на минимальном уровне и составляет всего 8%¹⁴. А ведь год назад их было заметно больше (11–13%). При этом среди тех немногочисленных россиян, которые считают нынешнее время хорошим для таких покупок, планирует взять кредит каж-

дый третий, а среди их оппонентов таковых, естественно, намного меньше – всего 3%. Среди людей, которые имеют непогашенный кредит в настоящее время, 16% собираются вновь воспользоваться кредитными услугами банков в течение следующего года, а среди тех, у кого сейчас нет кредита, – только 5%.

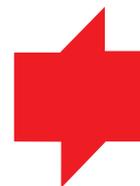
Рис. 37. Планы взять кредит в ближайшие 12 месяцев

Вы или члены Вашей семьи в ближайшие 12 месяцев собираетесь или нет покупать что-либо в кредит или брать банковский кредит?

Данные в % от всех опрошенных



¹⁴ Блок вопросов относительно кредитного поведения россиян задавался в рамках 34 волны опроса в августе 2015 года.



Наличие, структура и объём кредитов в российских семьях

Общее ухудшение установок по отношению к взятию денег в долг отразилось в итоге и на числе фактических пользователей кредита в России: оно сократилось за последний год с 33% до 29%. При этом у 19% опрошенных есть только один кредит, у 6% — два кредита одновременно, а у 3% — три и более кредита.

А вот распределение заёмщиков по различным видам кредита изменилось за последние два года не слишком сильно. Как правило, изменения по отдельным позициям составляют не более 1 п. п., что с запасом укладывается в рамки статистической погрешности. Единственное, что обращает на себя

внимание, — это то, что по сравнению с данными годичной давности немного (с 13% до 11%) сократилось число людей, воспользовавшихся потребительским кредитом в магазине (при покупке бытовой техники и других товаров). По всем остальным категориям значимых изменений нет. Число граждан, взявших кредит на неотложные нужды (ремонт, свадьбу, лечение, срочные покупки и т. д.), составляет 9%. О наличии у себя кредитной карты вспоминают 5% опрошенных, 4% взяли кредит на покупку автомобиля, 3% в настоящее время пользуются ипотечным кредитом. Остальные виды кредитов назвали не более чем 1% респондентов каждый.

Рис. 38. Наличие кредита

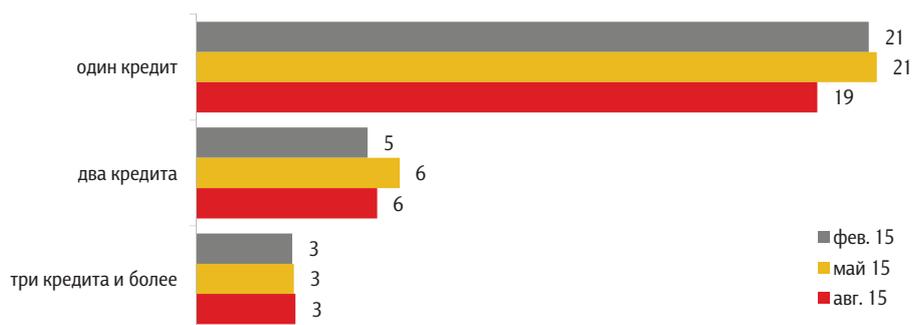
Скажите, пожалуйста, а сегодня у Вас есть какой-либо банковский или потребительский кредит, по которому Вам ещё нужно выплачивать деньги?



**Рис. 39. Количество имеющих в семье кредитов**

Сколько всего у Вас на сегодняшний день кредитов, по которым Вам нужно выплачивать деньги?

Данные в % от всех опрошенных



Данные опроса показывают, что треть всех российских семей, имеющих в настоящее время кредит, выплачивают ежемесячно в счёт погашения долга не более 5000 рублей; половина — не более 7000 рублей; две трети — не более 10000 рублей и 90% — не более 20000 рублей. Стоит отметить, что за последние полгода размер ежемесячных платежей практически не изменился: в феврале 2015 года соответствующие цифры составляли те же самые 5000, 7000, 10 000 рублей, и только последняя была чуть выше — 22 000 рублей.

При этом, конечно же, суммы выплат существенно различаются в зависимости от того, какой именно кредит имеет данное домохозяйство (см. Табл. 7). Самые большие платежи — у семей, которые взяли ипотечный кредит. Здесь медиан-

ное значение примерно в три раза выше, чем среди всех остальных заёмщиков, — 20 тыс. рублей в месяц. В свою очередь, самые маленькие платежи — у людей, взявших потребительский кредит в магазине, — 5,0 тыс. рублей в месяц.

Из Рис. 40 видно, что, несмотря на общую стабилизацию показателей, у ипотечных заёмщиков, произошло значительное увеличение медианного значения ежемесячных выплат по кредиту по сравнению с февралём 2015 года — с 15 до 20 тысяч рублей в месяц. Немного выросли ежемесячные платежи и у пользователей банковских кредитных карт — с 6 до 7,5 тыс. рублей. А вот те граждане, которые брали кредит в магазине, наоборот, стали платить меньше — 5 тыс. рублей в месяц против 6 тыс. полгода тому назад.

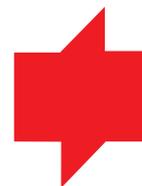


Табл. 7. Размер ежемесячных платежей по кредитам (руб.)

	Число ответивших	Среднее, руб.	Медиана, руб.	Минимум, руб.	Максимум, руб.
Ипотечный кредит	67	20 651	20 000	2 000	55 000
Кредит на покупку автомобиля	87	14 625	12 000	2 000	50 000
Кредит на неотложные нужды	179	10 705	7 750	1 000	110 000
Кредитная карта	100	11 140	7 500	1 000	50 000
Потребительский кредит в магазине	216	8 328	5 000	1 000	60 000
ИТОГО по всем кредитам¹⁵	508	10 508	7 000	1 000	110 000

Рис. 40. Ежемесячные выплаты по кредитам (медианные значения)



¹⁵ В графе «ИТОГО по всем кредитам» приведены данные для всех видов кредитов, включая кредит на образование, кредит на развитие бизнеса и вариант «другой кредит», которые не представлены в данной таблице, поскольку размер этих групп не достаточен для их анализа.



Что касается общей суммы текущего долга, которую осталось выплатить респондентам, то у трети семей, имеющих в настоящее время кредит, она не превышает 42 тыс. рублей; у половины не превышает 80 тыс. рублей; у двух третей — 180 тыс. рублей; а у 90% — 700 тыс. рублей. Оставшиеся 10% заёмщиков имеют задолженность перед банком в размере от 700 тыс. до 5 млн рублей. В целом можно отметить, что, в отличие от ежемесячных платежей, эти суммы значительно (на 20–30%) выросли по сравнению с замером, проводившимся в феврале 2015 года. Тогда они составляли, соответственно, 32, 70, 150 и 500 тысяч рублей.

Естественно, эти суммы существенно различаются в зависимости от того, какой тип кредита имеет домохозяйство (см. Табл. 8 и Рис. 41). Самый большой долг — у семей, которые взяли ипотечный кредит: медианное значение здесь составляет 950 тыс. рублей (ранее оно было чуть больше и равнялось 1 млн рублей). В три раза меньше в среднем задолженность у тех, кто взял кредит на покупку автомобиля, — 300 тыс. рублей (здесь в феврале было 240 тыс. рублей). Значительно выросло за полгода медианное значение и по кредитам, полученным на неотложные нужды, — с 70 до 100 тыс. рублей. Пользователи кредитных карт задолжали банкам вдвое большую сумму, нежели шесть месяцами ранее, — 85 тыс. против 40 тыс. рублей. Повысилась совокупная задолженность и у семей, взявших потребительский кредит в магазине, — с 40 до 50 тыс. рублей. (Здесь при описании мы не учитываем те виды кредитов, которые назвали менее 20 респондентов, поскольку для них очень высока вероятность случайной ошибки, и полученные результаты нельзя считать статистически достоверными).

Итак, медианное значение общей задолженности по кредитам выросло за последние полгода с 70 до 80 тыс. рублей. При этом рост этого значения, по крайней мере, на 25% произошёл по всем основным видам кредитов, кроме ипотечного. Вероятно, причиной этого является общий рост цен на промышленные товары как импортного, так и российского производства после снижения курса рубля к иностранным валютам. Медианное значение задолженности по ипотечным кредитам, наоборот, немного снизилось.

Рассмотрим теперь срок, в течение которого заёмщикам придётся погашать свой долг перед кредитными организациями. Этот срок был рассчитан нами как отношение совокупного долга к размеру месячного платежа. Оказалось, что треть всех семей, взявших кредит, смогут расплатиться с банком в течение 9 месяцев; половина — в течение 13 месяцев; две трети — в течение 20 месяцев; а 90% — в течение 42 месяцев. Эти цифры несколько изменились по сравнению с предыдущим замером в феврале 2015 года, причем изменились не однонаправленно. Тогда они составляли соответственно 8, 12, 17 и 48 месяцев. Получается, что хотя в среднем ожидаемое время погашения задолженности увеличилось, но при этом доля людей, которые взяли долгосрочные кредиты, наоборот, снизилась.

В частности, заёмщики, которые взяли ипотечный кредит, в среднем смогут расплатиться за 3,5 года (таково медианное значение), ранее же эта цифра составляла 5 лет. Тем, кто взял кредит на покупку автомобиля, как и раньше, осталось 20 месяцев; а тем, кто использовал его на неотложные нужды, — чуть более года. Пользователи потребительского кредита смогут погасить его за 10 месяцев (см. Табл. 9 и Рис. 42).

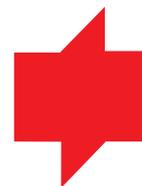


Табл. 8. Размер ежемесячных платежей по кредитам (руб.)

	Число ответивших	Среднее, руб.	Медиана, руб.	Минимум, руб.	Максимум, руб.
Ипотечный кредит	67	1 098 571	950 000	40 000	5 000 000
Кредит на покупку автомобиля	87	389 868	300 000	22 000	1 500 000
Кредит на неотложные нужды	179	217 700	100 000	5 000	2 000 000
Кредитная карта	100	176 997	85 000	4 500	2 000 000
Потребительский кредит в магазине	216	130 132	50 000	2 500	2 000 000
ИТОГО ПО ПЕРЕЧИСЛЕННЫМ КРЕДИТАМ	390	260 655	80 000	2 500	5 000 000

Рис. 41. Общий размер задолженности по кредитам (медианные значения)

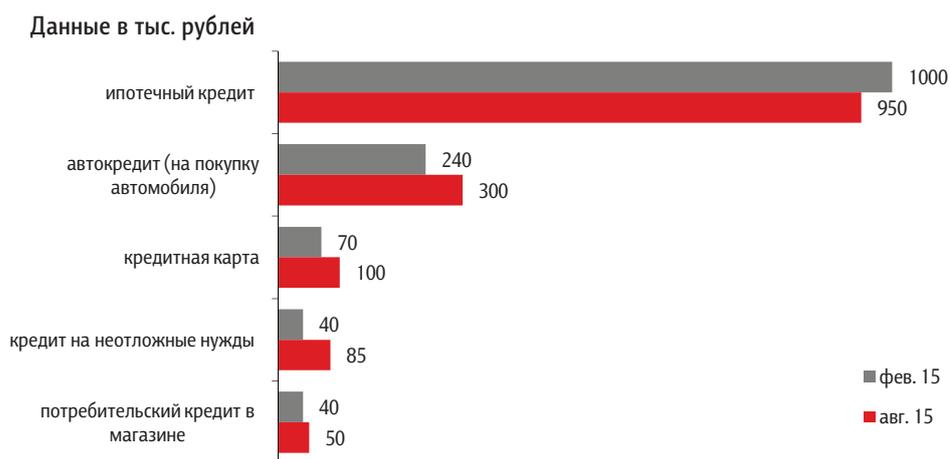
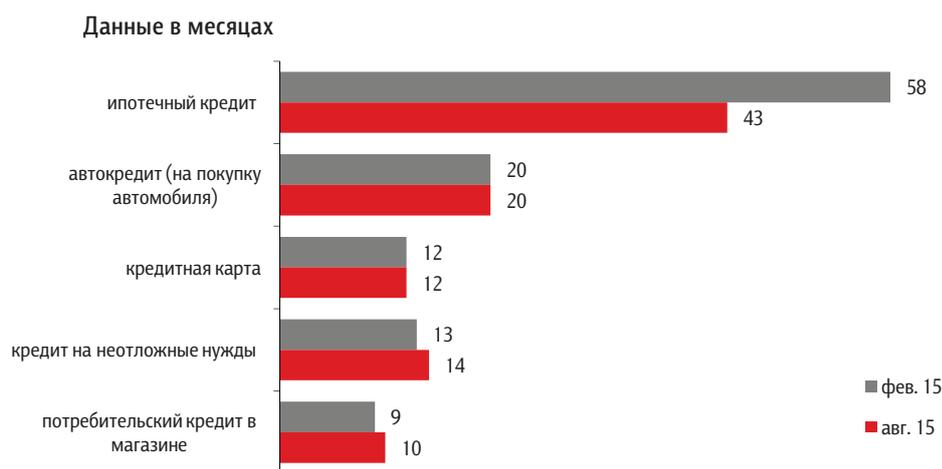


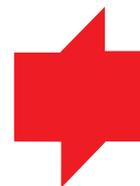


Табл. 9. Срок погашения кредитов (месяцев)

	Число ответивших	Среднее, мес.	Медиана, мес.	Минимум, мес.	Максимум, мес.
Ипотечный кредит	67	53	43	4	154
Кредит на покупку автомобиля	87	25	20	3	75
Кредит на неотложные нужды	179	17	14	1	79
Кредитная карта	100	17	12	2	100
Потребительский кредит в магазине	216	13	10	1	100
ИТОГО ПО ПЕРЕЧИСЛЕННЫМ КРЕДИТАМ	386	20	13	1	154

Рис. 42. Срок погашения задолженности по кредиту (медианные значения)





Проблемы и сложности с погашением кредитов

За последние полгода существенно снизилась доля заёмщиков, которые утверждают, что в последние два-три месяца им стало тяжелее платить по кредиту: раньше их было 60–62%, сейчас же — чуть более половины (51%). Правда, число тех, кто считает, что погашать кредит стало легче, практически не изменилось: их было 3% в феврале и стало 4% в августе.

Тем не менее, доля людей, испытывавших сложности с погашением кредита и допустивших

хотя бы раз за последний год просрочку очередного платежа, довольно существенно выросла по сравнению с предыдущим замером, проводившимся в мае 2015 года, и составила в августе 27% от общего числа заёмщиков.

В свою очередь, доля заёмщиков, опасаящихся, что они не смогут расплатиться по кредиту, остаётся примерно на одном и том же уровне (около 20%) на протяжении последних шести месяцев.

Рис. 43. Изменение ситуации с выплатой кредитов

Скажите, пожалуйста, за последние два-три месяца платить по кредиту (кредитам) Вам (Вашей семье) стало легче, чем раньше, тяжелее или в этом отношении ничего не изменилось?

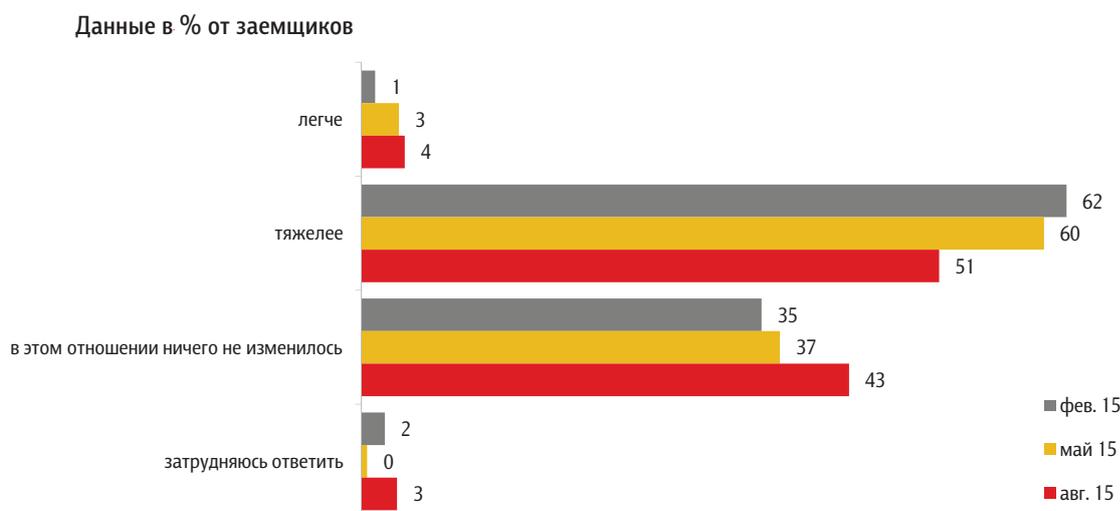




Рис. 44. Задержки с текущим погашением кредита

В течение последних 12 месяцев случалось ли так, что Вы (Ваша семья) не могли внести очередной платеж по кредиту?

Данные в % от заемщиков

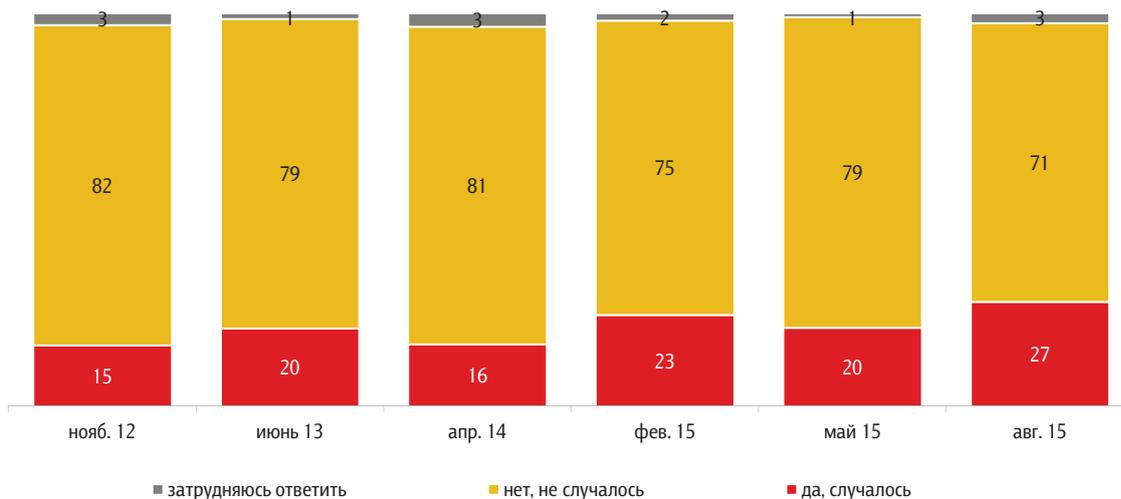
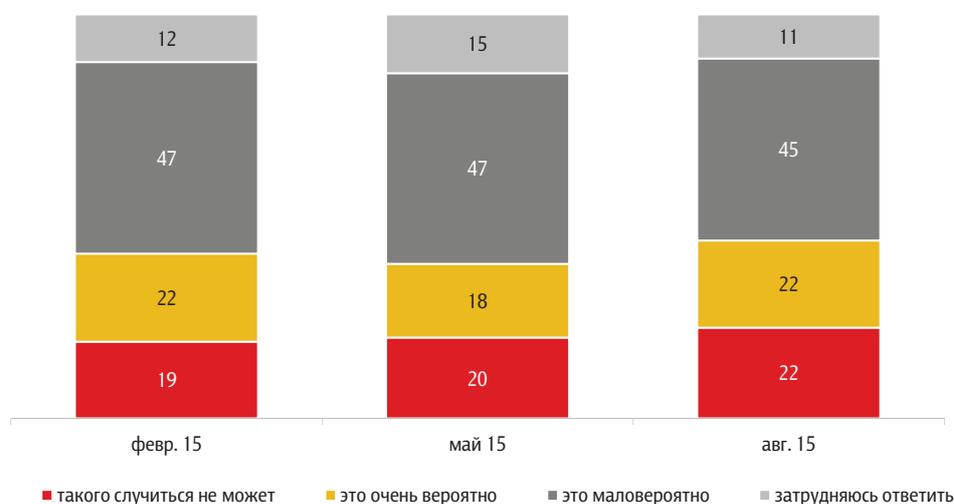
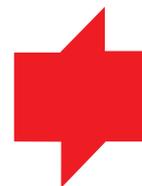


Рис. 45. Вероятность дефолта по кредиту

Может или не может случиться так, что Вы (Ваша семья) не сможете расплатиться по кредиту? И если может, то такое развитие событий, на Ваш взгляд, очень вероятно или маловероятно?

Данные в % от заемщиков





Использование неформального кредитования

Наряду с получением потребительского или банковского кредита (или вместо него) многие домохозяйства в случае необходимости обращаются за материальной помощью к своим близким. Снижение привлекательности банковских кредитов в глазах населения привело к росту доли имеющих финансовую задолженность перед родственниками, друзьями и знакомыми с 9–10% в 2014 году до 12–13% в 2015 году. При этом почти у половины людей, имеющих неформальную задолженность, одновременно есть ещё и задолженность по кредиту перед банком.

Медианный размер совокупной задолженности частным лицам составлял в августе 2015 года 10 000 рублей, и он не изменился по сравнению с тем значением, которое было зафиксировано за полгода до этого. При этом разброс значений данного

показателя весьма существенен, и у каждого десятого должника сумма долга частным лицам составляет 100 тыс. рублей и более.

Таким образом, видно, что в среднем размер задолженности перед частными лицами существенно меньше, нежели средний долг граждан перед кредитными организациями. Объём неформальных кредитов, приходящийся на одно домохозяйство, в целом сопоставим с величиной одного месячного платежа по банковскому кредиту (10 000 рублей против 7 000 рублей).

У 17% россиян общий размер задолженности снизился за последний год, и только у 6% он увеличился. Полгода тому назад доля последних была в два раза меньше – 3% от общего числа респондентов.

Рис. 46. Наличие долгов частным лицам

Скажите, пожалуйста, на сегодня у Вас (Вашей семьи) есть какие-то денежные долги частным лицам (родственникам, знакомым, друзьям, коллегам и т.п.)?

Данные в % от всех опрошенных

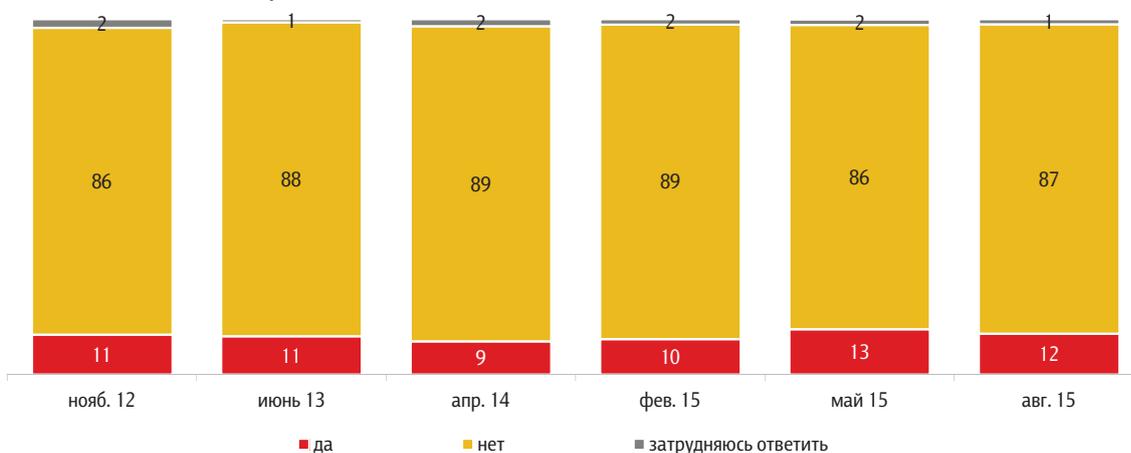




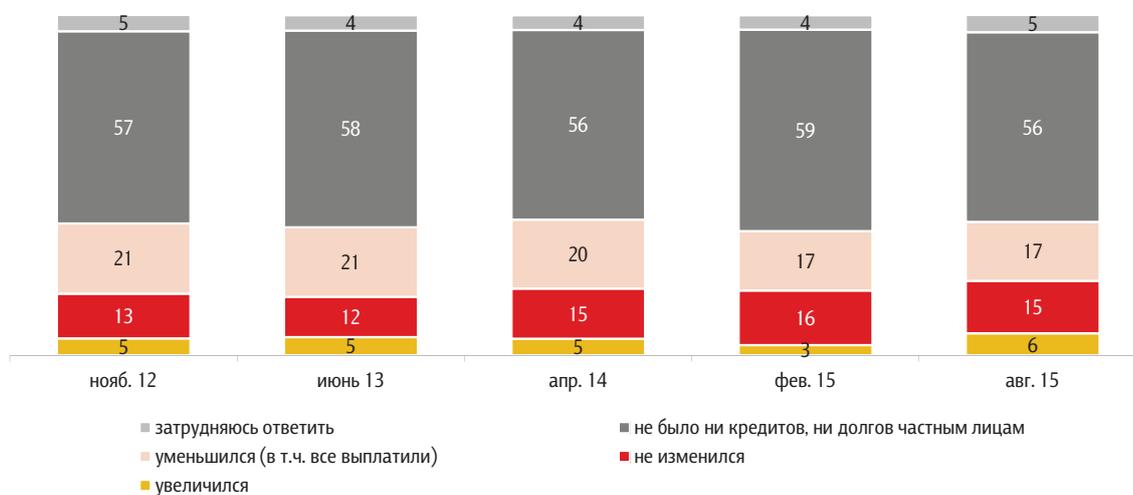
Табл. 10. Характеристики российских заёмщиков (медианные значения)

	Есть кредит	Нет кредита
Есть долги частным лицам	<p>Доля: 5% Долг по кредиту: 70 000 руб. Долг частным лицам: 15 000 руб. Месячный платёж по кредиту: 6050 руб.</p>	<p>Доля: 7% Долг частным лицам: 10 000 руб.</p>
Нет долгов частным лицам	<p>Доля: 24% Долг по кредиту: 80 000 руб. Месячный платёж по кредиту: 7000 руб.</p>	<p>Доля: 64%</p>

Рис. 47. Изменение общего размера задолженности за последний год

Скажите, пожалуйста, за последний год общий размер Ваших (Вашей семьи) денежных долгов частным лицам, непогашенных банковских кредитов, ссуд и т.д. увеличился, уменьшился или не изменился? Или ни долгов, ни кредитов у Вас (Вашей семьи) не было?

Данные в % от всех опрошенных





Сберегательное поведение населения

Сберегательные установки россиян

Представления россиян о благоприятности времени для осуществления сбережений меняются так же, как и их установки в отношении крупных покупок: год назад, в августе 2014 года, доля считающих это время хорошим была максимальной (22%), а число придерживавшихся противоположной точки зрения, напротив, минимальным (хотя и превышающим первое). Затем в течение полугода

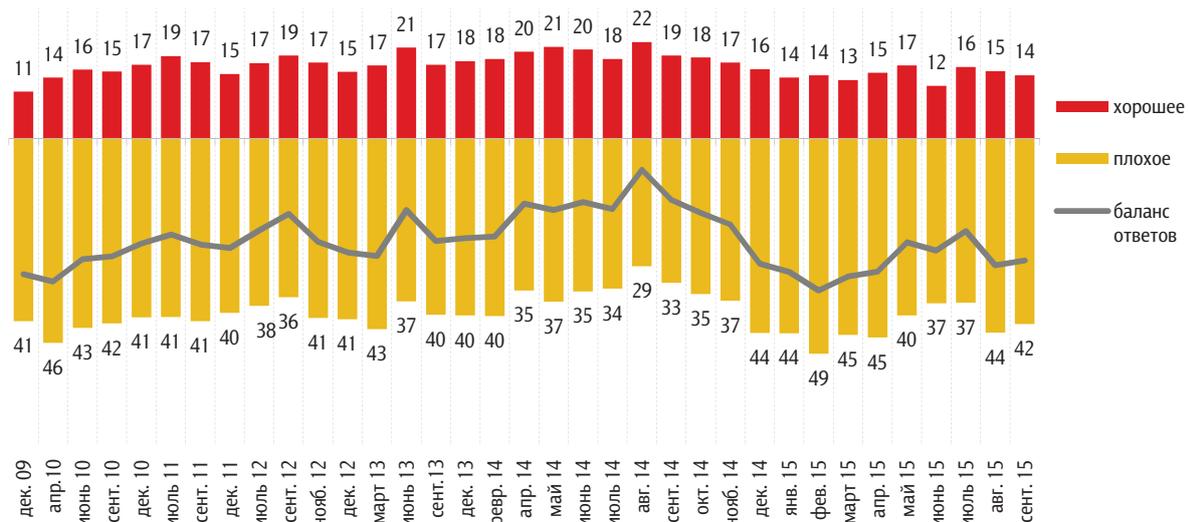
ситуация ухудшалась, и только в марте 2015 года доля позитивных оценок снова начала расти, а негативных — сокращаться. Однако в августе ситуация изменилась, число негативных оценок снова выросло.

Лучше остальных оценивают текущее время для осуществления сбережений обеспеченные граждане; молодые люди в возрасте до 30 лет; студенты; руководители разного звена и москвичи.

Рис. 48. Оценка благоприятности времени для сбережений

Если говорить в целом, то как Вы считаете, сейчас хорошее или плохое время для того, чтобы делать сбережения?

Данные в % от всех опрошенных



Приведены ответы без учета затруднившихся и выбравших срединную позицию «не хорошее, но и не плохое».



При этом, как и раньше, можно утверждать, что в современном российском обществе потребительские и сберегательные установки населения в целом сбалансированы: по 42–43% опрошенных считают, что нынешнее время является плохим как для осуществления сбережений, так и для крупных покупок. В свою очередь, по 14–16% оценивают его положительно.

Эту сбалансированность мы наблюдаем и исходя из ответов на другие вопросы анкеты. Респондентов просили представить, что у них появилась дополнительная сумма денег, равная примерно двум месячным доходам их семьи. Вопрос был в том, как они предпочли бы ею распорядиться — потратить, в том числе на текущие нужды, или отложить, сохранить? Несмотря на небольшие колебания

данного показателя, в целом можно сказать, что на протяжении всего последнего полугодия число людей, которые склонны потратить дополнительные денежные средства, и тех, кто хотел бы эти деньги сберечь, примерно одинаково — чуть менее половины от всех опрошенных. В сентябре, например, первых было 47%, а вторых — 46%.

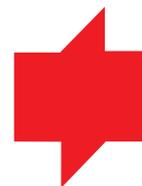
Тем не менее, нужно отметить, что сберегательная стратегия в настоящее время является более популярной, нежели год тому назад, в сентябре 2014 года. Доля людей, которые её выбирают, увеличилась за это время с 40% до 46% — как за счёт тех, кто предпочитает тратить «лишние» деньги, так и за счёт тех, кто раньше не мог определиться со своим выбором и затруднялся с ответом.

Рис. 49. Сбережения vs траты

Если бы у Вас появилась сумма денег, равная примерно двум месячным доходам Вашей семьи, то как Вы предпочли бы ею распорядиться — потратить, в том числе на текущие нужды, или отложить, сохранить?

Данные в % от всех опрошенных





Точно так же, как и раньше, чаще остальных готовность сберечь, сохранить указанную денежную сумму проявляют, с одной стороны, пожилые люди, в том числе одинокие неработающие пенсионеры, люди с низким уровнем образования, а с другой стороны — хорошо обеспеченные граждане, жители Москвы и городов-миллионников. То есть это, во первых, люди с низким уровнем дохода и невысокими материальными потребностями, которые хотели бы просто чувствовать уверенность в завтрашнем дне, а во-вторых, это люди, которые в состоянии удовлетворить все свои базовые потребности и не планирующие крупных покупок в ближайшее время. Потратить случайно появившиеся деньги в большей степени предпочитают безработные, люди с низким уровнем дохода, представители больших семей, включающих пять и более человек. Судя по всему, это те люди, чьи материальные потребности превышают их текущие финансовые возможности.

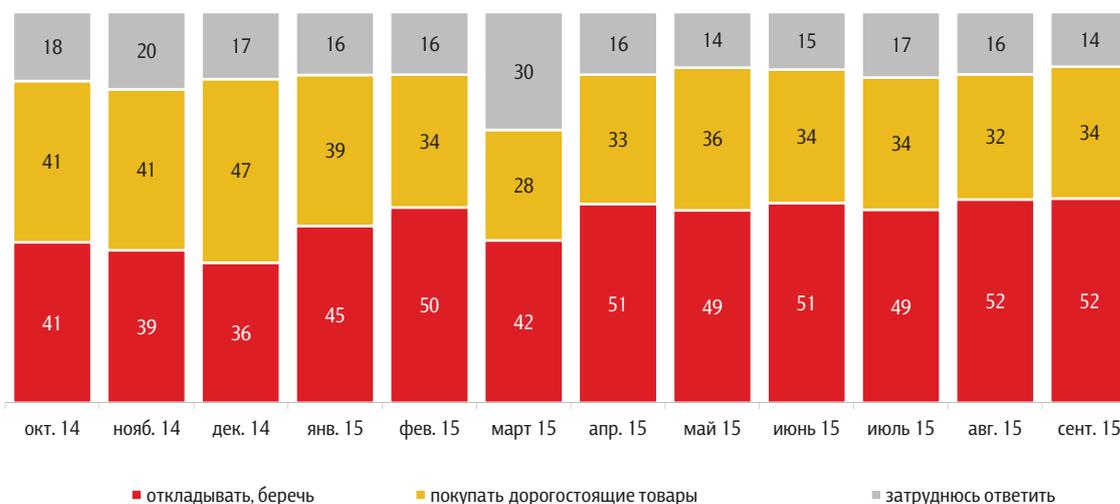
Мы также задали респондентам и другой альтернативный вопрос о том, как лучше в настоящее время распоряжаться свободными деньгами — откладывать их или же покупать на них крупные, дорогостоящие товары (вкладывать их в вещи). Здесь распределение ответов и их динамика несколько иные, по-видимому, из-за того, что акцент сделан именно на «дорогостоящих товарах» и исключены возможные расходы «на текущие нужды».

Но и в этом случае на протяжении последних шести месяцев мы наблюдаем довольно стабильную, устойчивую картину: около половины опрошенных (49–52%) считают разумным откладывать и сберегать свободные денежные средства, и только треть (32–36%) высказываются за приобретение дорогостоящих товаров. Таким образом, здесь, в отличие от двух предыдущих вопросов, сберегательная стратегия доминирует над потребительской.

Рис. 50. Установки относительно того, как лучше распоряжаться свободными деньгами

Как Вы думаете, в настоящее время как лучше распоряжаться свободными деньгами: откладывать, беречь деньги или покупать на них дорогостоящие товары?

Данные в % от всех опрошенных





Откладывать и сберегать денежные средства в настоящее время чаще остальных считают необходимым все те же самые категории, что были перечислены в предыдущем вопросе, и, видимо, по тем же самым причинам: пожилые граждане, в том числе одинокие неработающие пенсионеры, люди с низким уровнем образования, обеспеченные граждане и жители Москвы. А вот наибольшие предпочтения в плане крупных покупок проявляют люди молодого и среднего возраста (до 45 лет), руководители разного уровня и временно безработные граждане.

В вопросе о привлекательности нынешнего времени для инвестиций на протяжении достаточно долгого времени — с мая 2014 года по март 2015 года — наблюдалась достаточно ярко выраженная негативная динамика (см. Рис. 51). Доля людей, скептически оценивающих текущую ситуа-

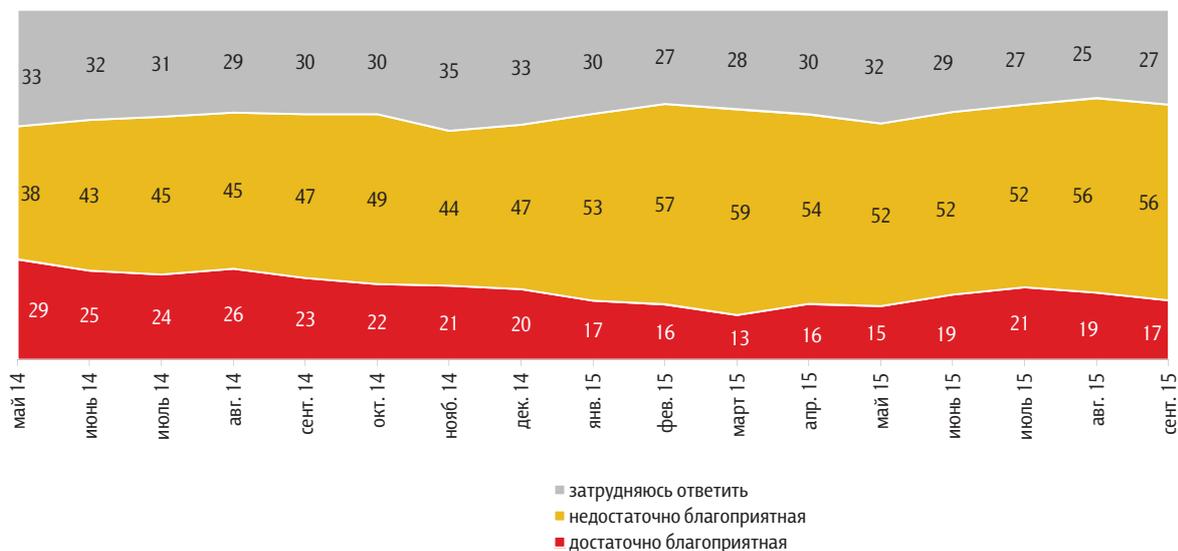
цию, неуклонно росла от месяца к месяцу: летом 2014 года их число составляло 43–45%, а к марту 2015 года оно увеличилось уже до 59%. Одновременно пропорционально снижалась и численность людей, позитивно настроенных по отношению к инвестированию денежных средств: с 26% в августе 2014 года до 13% к марту 2015 года.

Затем стала проявляться тенденция к улучшению ситуации, и инвестиционный климат стал восприниматься как более благоприятный. Число людей, положительно оценивающих обстановку в стране, выросло в полтора раза (с 13% до 21%), а число тех, кто настроен негативно, пропорционально сократилось (с 59% до 52%). Но с августа, как и по многим другим вопросам, негативный тренд возобновился, и теперь соотношение позитивно и негативно настроенных граждан составляет уже 17% против 56%.

Рис. 51. Оценка благоприятности времени для инвестиций

Как Вы считаете, сегодня обстановка в стране достаточно или недостаточно благоприятная для того, чтобы делать инвестиции, вкладывать во что-либо свои деньги?

Данные в % от всех опрошенных





Предпочтения населения относительно форм для осуществления сбережений резко изменились в июле 2015 года. Возросшая неопределённость, связанная с начавшимся снижением курса национальной валюты, привела к тому, что заметно сократилась доля людей, предпочитающих банки — за счёт увеличения предпочитающих наличную форму хранения денег, а также затруднившихся с ответом на такой вопрос. Однако хранение денег в банке по-прежнему лидирует в ответах респондентов, основные аргументы в пользу такого выбора — выгодность («большая инфляция, а в банке частично ее погасят проценты») и надёжность этого финансового инструмента («деньги находятся под защитой»). Аргументация людей, предпочитающих неформальные финансовые инструменты или комбинацию банков и наличных денег, так или иначе сводится к идее надёжности («дома надёжнее»; «чтобы был запасной вариант, если вдруг где-то пропадут, а где-то останутся»).

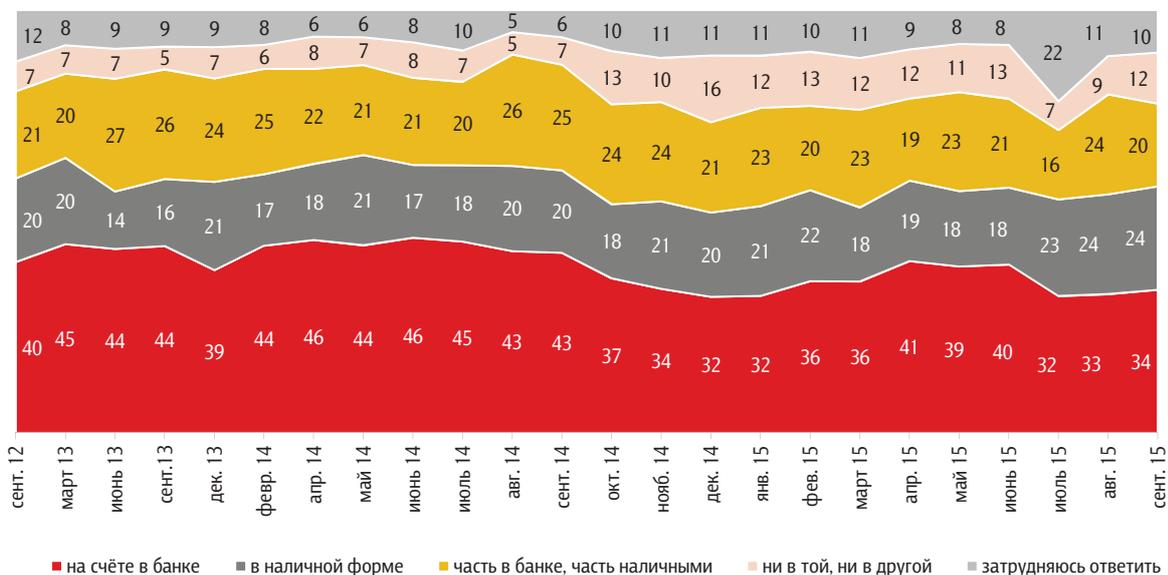
С тех пор доли людей, предпочитающих исключительно банки, и тех, кто готов хранить деньги только в наличной форме, остаются практически неизменными (34% и 24% соответственно). А вот распространённость трёх остальных вариантов ответа заметно колеблется. В частности, доля тех, кто не готов делать сбережения ни в какой форме, выросла за два месяца с 7% до 12%. А доля тех, кто считает необходимым использовать различные инструменты для хранения денег, сначала выросла в августе с 16% до 24%, а потом в сентябре вновь снизилась до 20%.

К хранению денег на банковском счёте в большей степени тяготеют люди старшего возраста, одинокие неработающие пенсионеры, а также обеспеченные граждане. О хранении средств в наличной форме чаще говорят люди с низким уровнем образования и малообеспеченные граждане.

Рис. 52. Предпочитаемая форма для осуществления сбережений

Как Вы думаете, в какой форме сейчас лучше хранить сбережения — на счёте в банке (на депозите, счёте до востребования, счёте пластиковой карты) или в наличной форме (в том числе в банковской ячейке)?

Данные в % от всех опрошенных





Наличие, структура и объём сбережений в российских семьях

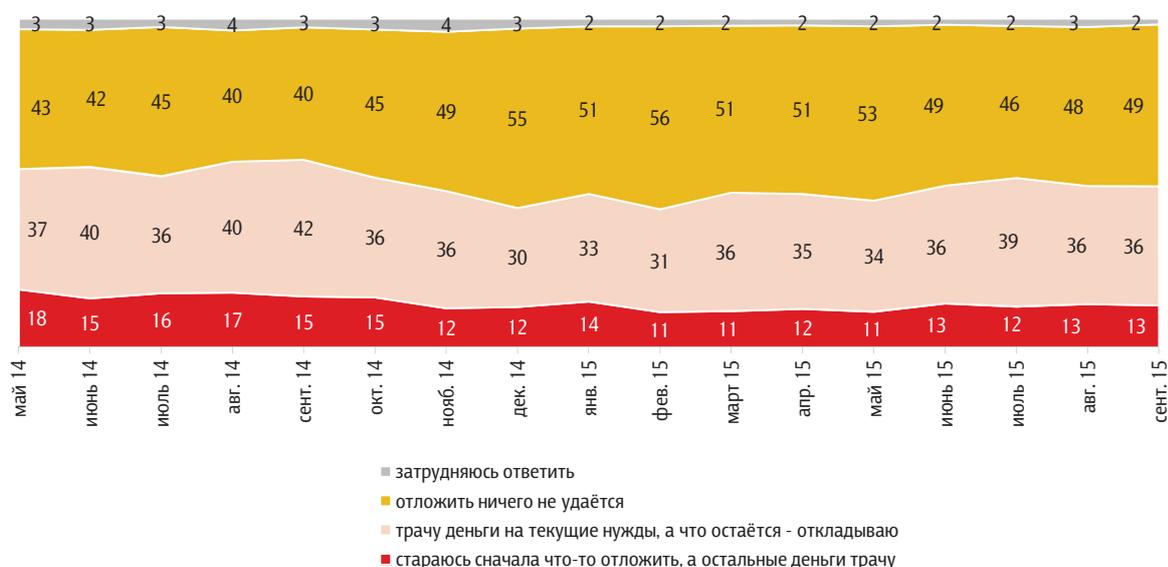
Как уже отмечалось в предыдущих отчетах, целенаправленно и устойчиво осуществляют сбережения лишь очень небольшая часть россиян, причем на протяжении всего 2015 года их доля остаётся практически неизменной (11–13%). Гораздо чаще встречается ситуация, когда люди сначала тратят деньги на текущие нужды, а то, что остаётся, откладывают, сберегают. Их число также является относительно стабильным, составляя чуть более трети опро-

шенных (34–36%). Лишь в июле произошёл подъём данного показателя до 39%, но месяцем спустя он вернулся на прежний уровень. По сравнению с первым полугодием несколько снизилось число россиян, заявляющих, что они тратят все свои деньги на текущие нужды, и, следовательно, отложить им ничего не удастся: ранее их было чуть более половины опрошенных, а сейчас — чуть менее половины.

Рис. 53. Регулярность осуществления сбережений

Как Вы (Ваша семья) обычно распоряжаетесь своими доходами в повседневной жизни?

Данные в % от всех опрошенных





Небольшая динамика наблюдается в вопросе о том, каковым было фактическое сберегательное поведение респондента в течение последнего месяца. В апреле и мае доля людей, говорящих, что им удалось что-то отложить, была минимальной и составляла около четверти опрошенных, а к концу лета она возросла до 30–31%. При этом около половины сберегателей жалуются на то, что текущий поток сбережений оказался меньше, чем обычно, и лишь очень немногие (2% от общего числа опрошенных) сказали, что им удалось накопить неожиданно большую сумму денег – больше, чем обычно.

Число граждан, сообщающих о фактическом наличии у них сбережений, постепенно снижалось на протяжении второй половины 2014 года от уровня 41%, достигнутого в августе, до 31% к декабрю. Далее в январе – феврале 2015 года ситу-

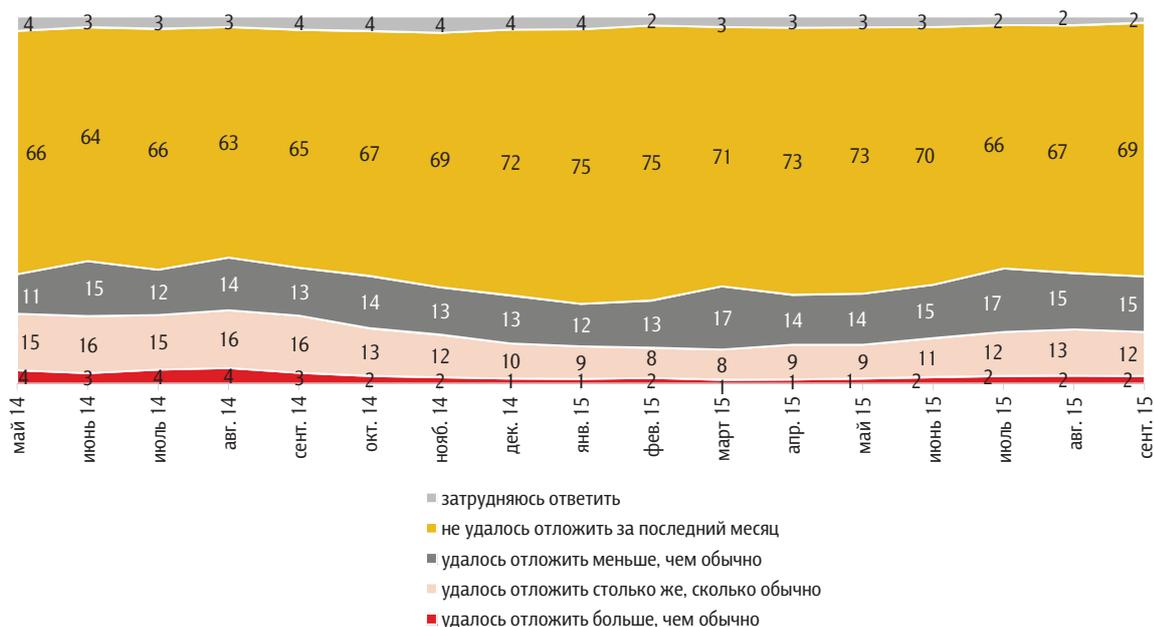
ация стабилизировалась, а с марта число людей, имеющих сбережения, стало постепенно расти, и к июлю этот показатель вырос до 39%. Приблизительно на том же уровне он остаётся и до сих пор (38% в августе и 36% в сентябре).

Среди тех, кто считает нынешнее время хорошим для осуществления сбережений, у половины (49%) есть денежные накопления; среди тех, кто выражает нейтральное отношение, – у 42%, а среди тех, кто считает нынешнее время плохим, – только у 29%. У людей, которые делают сбережения целенаправленно, сбережения имеются чаще (68%), чем у тех, кто откладывает денежные средства от случая к случаю (59%). Ну, а среди тех, кому отложить обычно ничего не удаётся, поскольку всё тратится на потребление, накопления есть всего у 12%.

Рис. 54. Сберегательное поведение в течение последнего месяца

За последний месяц Вам удалось что-нибудь отложить после расходов на текущие нужды?

Данные в % от всех опрошенных





По структуре финансовых активов и пассивов, имеющихся в наличии у российского населения, никаких значимых изменений за последний год не произошло. В настоящее время почти половина россиян (47%) имеют пластиковую банковскую карту для начисления зарплаты или пенсии, причём доля таких людей совершенно не изменилась по сравнению с опросом годичной давности (см. Рис. 56). У 27% открыт вклад до востребования в Сбербанке, а у 5% – вклад до востребования в другом банке. Немного выросло число обладателей дебетовых банковских карт – с 5% до 7%. В то же время следует понимать, что на этих пластиковых картах и счетах может не быть никаких активов,

никаких денежных средств. Большинство россиян используют их лишь для получения средств от организаций (зарплаты, пенсии) и последующего быстрого снятия денег со счёта. Поэтому на вопрос о наличии сбережений положительно ответили только 38% людей, имеющих пластиковую карту, 59% от тех, кто имеет счёт до востребования в Сбербанке, и 70% имеющих аналогичный счёт в другом банке.

По-прежнему, несмотря на значительный рост процентных ставок, очень мало опрошенных имеют срочные вклады в Сбербанке (4%) и других банках (1%), не говоря уже о вложениях в акции, ПИФы, ОФБУ и другие инновационные финансовые инструменты.

Рис. 55. Наличие сбережений в семье

Скажите, пожалуйста, сегодня у Вас (у Вашей семьи) есть сбережения?

Данные в % от всех опрошенных





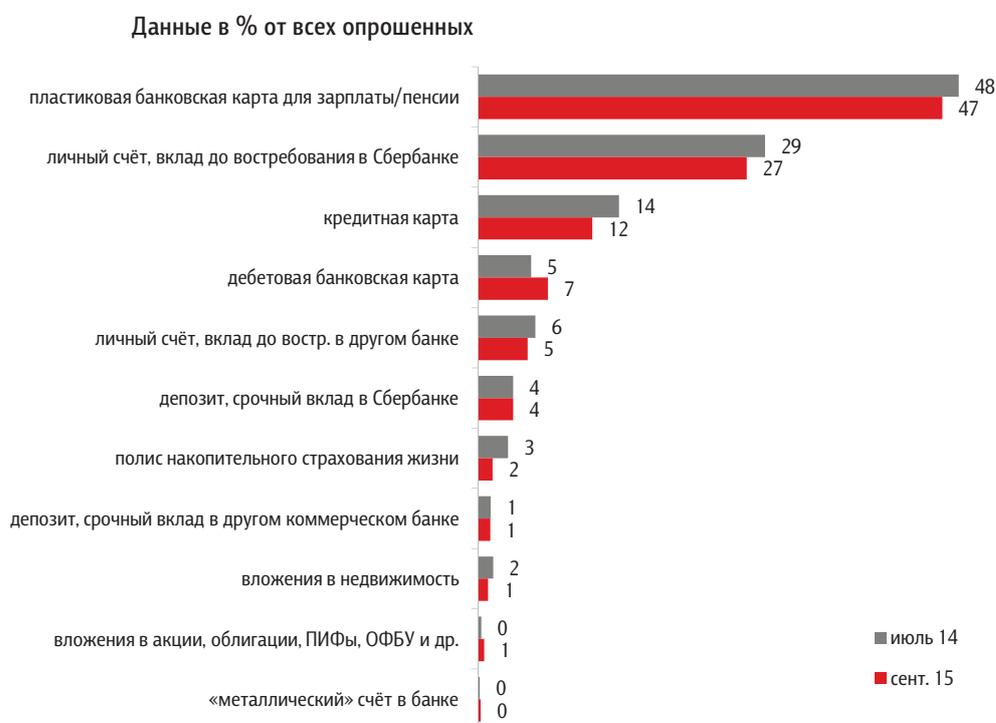
Среди россиян, имеющих сбережения, подавляющее большинство (93%) держат их в рублях. Лишь каждый десятый из них имеет валютные накопления (в том числе 7% — в долларах; чуть более 1% — в евро и 2% — одновременно и в долларах, и в евро). При этом 6% сберегателей диверсифицируют риски от колебаний валютного курса, используя и рубли, и иностранную валюту; и столько же (6%) отдают предпочтение только долларам или евро. Ещё чуть более 1% ответивших на этот вопрос заявили, что хранят сбережения не в денежной форме. Интересно, что к сентябрю 2015 года

доля сберегателей, имеющих валютные накопления, выросла в два раза по сравнению с маем (12% против 6%), хотя среди всего населения России она составляет лишь скромные 4–5%.

Среди тех респондентов, кто ранее утверждал, что именно в иностранной валюте сейчас лучше всего осуществлять сбережения, 20% на самом деле имеют валютные накопления (ранее в этой группе таковых было только 15%); среди тех, кто осуществляет сбережения регулярно, а не от случая к случаю, таковых 15%; среди тех, кто ожидает роста курса доллара, — 10%¹⁶.

Рис. 56. Наличие финансовых активов

Скажите, пожалуйста, что из перечисленного есть у Вас, Вашей семьи в настоящий момент?



¹⁶ Здесь все данные приведены в % от соответствующих групп.



Разные семьи под «сбережениями» понимают разный объём денежных накоплений. Так, 43% людей, у которых в настоящее время есть сбережения, смогли бы прожить, расходуя их и не имея никаких других источников дохода, не более двух месяцев, 32% — от трёх месяцев до полугода. И лишь очень небольшая часть сберегателей (11%) имеют достаточно прочную финансовую «подушку» — такую, что сделанных накоплений им хватило бы более чем на полгода. Эти цифры за последние полгода изменились крайне незначительно — в пределах статистической погрешности. Разве что понемногу увеличивается группа людей с небольшим объёмом сбережений за счёт тех, кто раньше затруднялся с ответом.

Рассуждая о том, какую минимальную денежную сумму они в принципе могли бы назвать сбережениями, респонденты называют самые разные величины — от 100 рублей до 5 млн рублей. Медианное значение при этом составляет 50 тыс. рублей, среднее значение — 130 тыс. рублей, а два самых популярных ответа — 50 тыс. рублей (21% от обще-

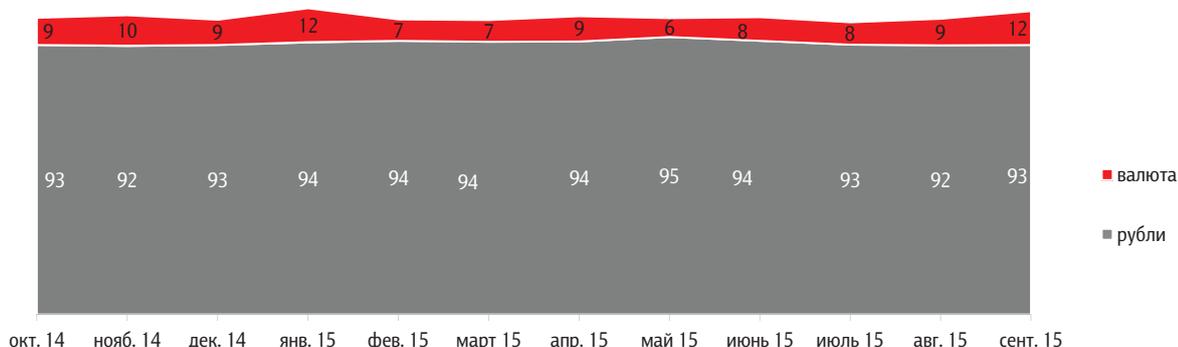
го числа людей, имеющих накопления) и 100 тыс. рублей (19%). Примерно пятая часть опрошенных (22%) готовы признать сбережениями сумму, не превышающую 10 тыс. рублей (см. Рис. 59).

Интересно, что люди, имеющие валютные накопления, в среднем считают сбережениями сумму порядка 200 тыс. рублей, а люди, имеющие только рублёвые накопления, — лишь 117 тыс. рублей. Сберегатели, считающие, что сейчас лучше хранить накопления на счёте в банке, дают в среднем более высокую оценку, нежели те, кто предпочитает наличную форму сбережений (157 тыс. руб. против 94 тыс. руб. соответственно). Отличаются ответы респондентов и в зависимости от того, как они предпочитают распоряжаться своими доходами в повседневной жизни. Самую низкую оценку дают те, кто тратит деньги на текущие нужды, а что остаётся — откладывает (110 тыс. руб.). У двух остальных групп — и у тех, кто старается сначала что-то отложить, и у тех, кто тратит все деньги на текущие нужды, и не может ничего отложить — оценки примерно одинаковые — по 155–160 тыс. рублей.

Рис. 57. Валюта, в которой осуществляются сбережения

В какой валюте (валютах) Вы держите сбережения?

Данные в % от всех опрошенных



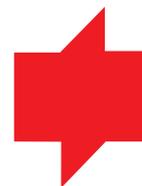


Рис. 58. Субъективная оценка величины сбережений

Как Вы думаете, на какое примерно время Вам (Вашей семье) хватило бы сбережений в том случае, если бы все источники доходов Вашей семьи исчезли, и Вам пришлось бы тратить только Ваши сбережения, чтобы сохранить привычный уровень жизни?

Данные в % от людей, имеющих сбережения

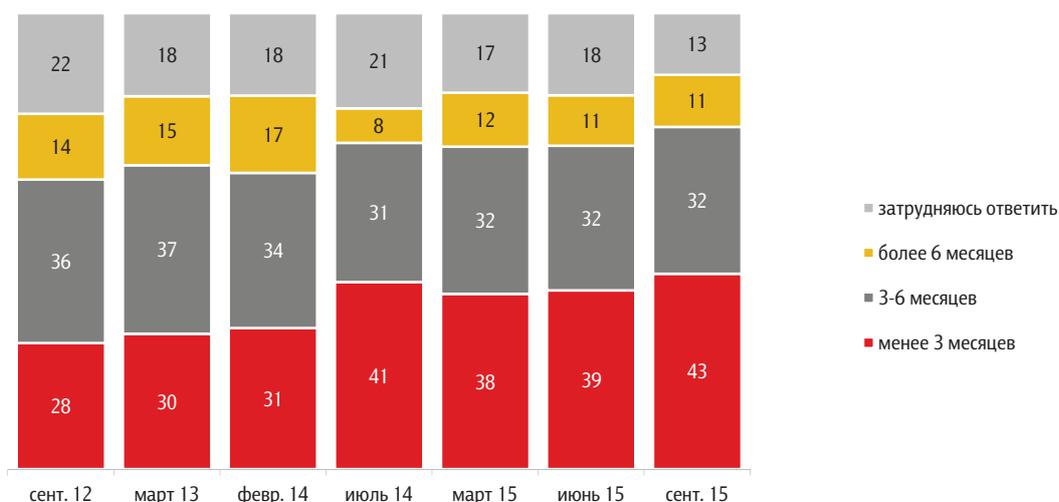
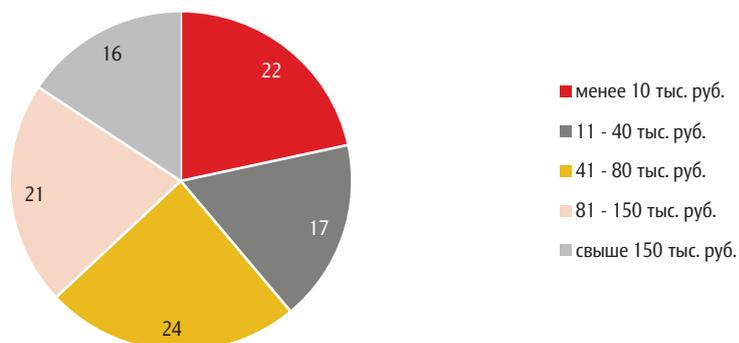


Рис. 59. Минимальная сумма, которую можно назвать сбережениями

Какую минимальную сумму Вы могли бы назвать сбережениями?

Данные в % от людей, имеющих сбережения





Есть прямая связь и между вопросом о субъективной оценке собственных сбережений (исчисляемой во времени, которое человек может прожить, расходуя свои сбережения) и его представлениями о минимальной денежной сумме, которую можно назвать сбережениями. Так, респонденты, которые могли бы прожить, расходуя накопления, не более двух месяцев, в среднем называют сбережениями сумму в 65 тыс. рублей. Те, кому денег хватило бы на срок от 3 до 6 месяцев, говорят уже о 133 тыс. рублей. Ну, а те, кому накопления позволяют жить более полугода, в среднем считают сбережениями сумму не менее 325 тыс. рублей. Медианные значения в этих трёх группах также существенно различаются: 27, 54 и 97 тыс. руб. соответственно.

В настоящее время люди, имеющие сбережения, чаще оценивают их динамику в своих семьях

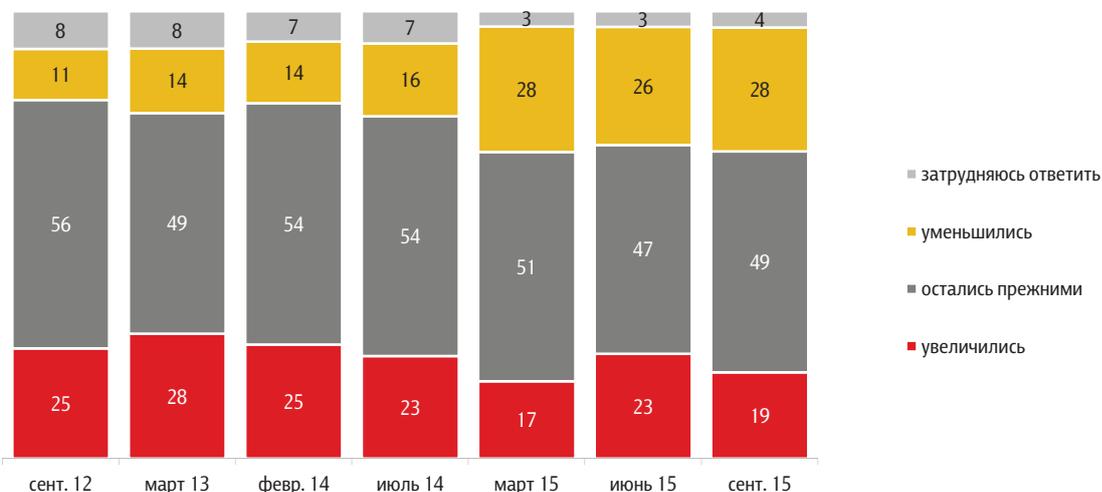
отрицательно, нежели положительно (28% против 19%). И по сравнению с июнем 2015 года здесь наблюдается негативная тенденция: тогда положительные изменения фиксировались гораздо чаще (23%), а негативные, наоборот, реже (26%). При этом как раньше, так и сейчас примерно около половины людей, имеющих сбережения, заявляют о том, что за последний год объём их накоплений существенно не изменился.

Ожидания относительно динамики сбережений в течение следующего года также ухудшились по сравнению с июнем. Доля людей, которые верили в то, что объём их сбережений возрастёт, сократилась с 26% до 20%, и пропорционально (с 13% до 17%) выросло число тех, кто полагает, что их сбережения могут уменьшиться.

Рис. 60. Субъективная оценка изменения величины сбережений за последний год

За последний год Ваши сбережения (сбережения Вашей семьи) увеличились, уменьшились или остались прежними?

Данные в % от людей, имеющих сбережения



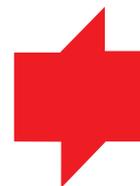
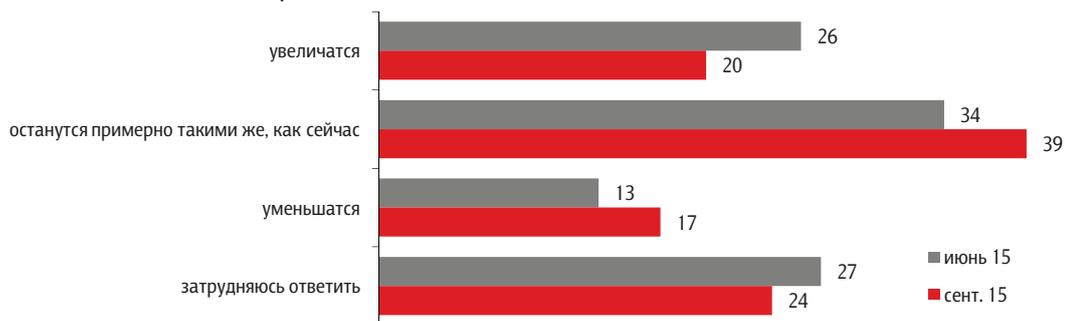


Рис. 61. Ожидания относительно изменения величины сбережений через год

А через год Ваши сбережения (сбережения Вашей семьи) увеличатся, уменьшатся или останутся примерно такими же, как сейчас?

Данные в % от людей, имеющих сбережения



Отношение к банковским вкладам

В июле 2015 года, в ходе 33 волны исследования, респондентам был задан блок дополнительных вопросов относительно их отношения к банковским вкладам. Выяснилось, что при открытии вклада самыми важными параметрами для вкладчиков являются *репутация банка* и *размер процентов* — их упоминали большинство людей, имеющих вложения в банке. Эти же два параметра оказались наиболее значимыми и для тех, у кого вклада в банке нет, но кого в ходе опроса попросили представить себе гипотетическую ситуацию выбора банка для вложения. При этом не вкладчики чаще беспокоятся о безопасности своих вложений, и, соответственно,

ориентируются в большей степени на репутацию банка, нежели принимают во внимание параметр выгоды.

Прочие критерии важны для россиян в гораздо меньшей степени, чем эти два. Но и здесь люди думают, прежде всего, о безопасности своих вложений, а не о финансовой выгоде. В частности, 24% среди вкладчиков и 35% среди тех, кто вклада пока не имеет, заявили, что будут выбирать банк, входящий в систему страхования вкладов, чтобы иметь возможность получить стопроцентную компенсацию в случае отзыва у него лицензии или других неблагоприятных обстоятельств.

**Рис. 62. Критерии выбора вклада**

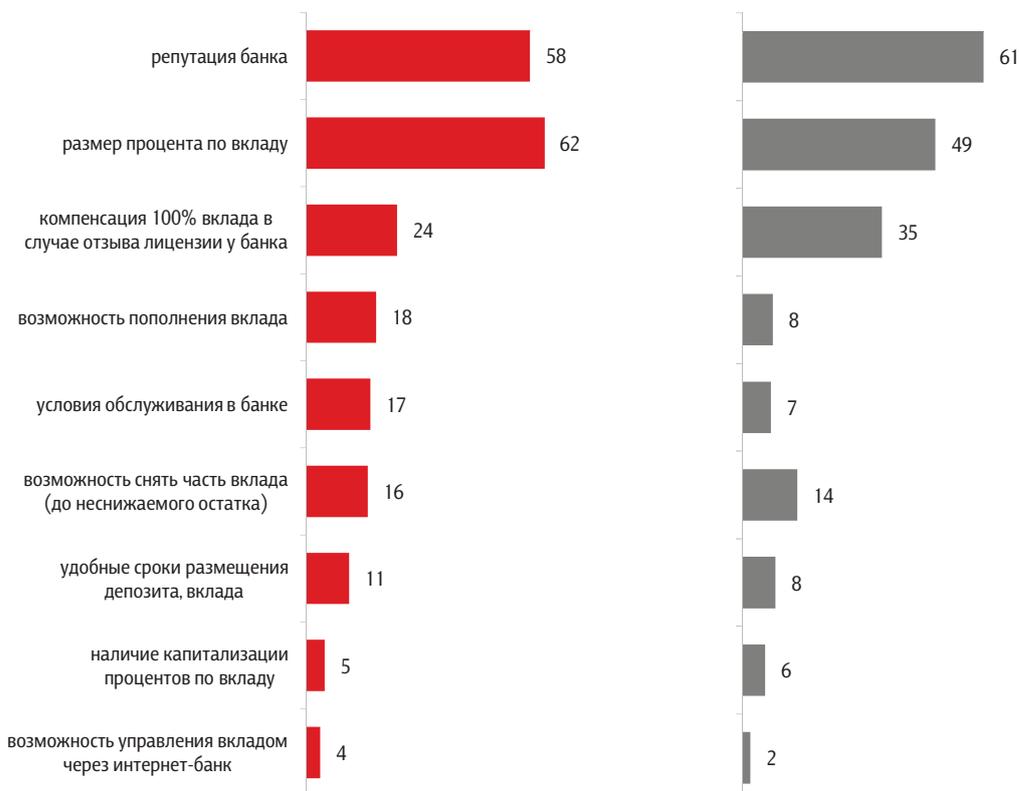
Когда Вы открывали вклад в банке, что из перечисленного было для Вас наиболее важно? Если у Вас несколько вкладов, то отвечайте, пожалуйста, про самый большой из них. (Карточка, не более трёх ответов.)

Данные в % от имеющих вклад



Если бы у Вас сейчас была возможность открыть вклад на определённый срок в каком-либо банке, что из перечисленного было бы для Вас наиболее важно? (Карточка, не более трёх ответов.)

Данные в % от не имеющих вклад



Респондентам был задан вопрос: если бы у них были «свободные» 150 тысяч рублей и возможность вложить их в банк на год, то под какой минимальный процент годовых они согласились бы это сделать? Лишь 17% опрошенных готовы довольствоваться предложениями банков, которые позволяют заработать им по вкладу менее 10% за год. Каждый пятый предпочел бы положить деньги под 10–15% годовых, и это оказался самый популярный ответ

среди респондентов. Таким образом, можно отметить, что относительно адекватно оценивают текущую ситуацию в банковской сфере лишь чуть более трети россиян. Остальные либо ожидают неправдоподобно высоких процентных ставок от 15% годовых и выше (36%), либо не желают вкладывать деньги в банки ни при каких обстоятельствах (16%), либо не могут в принципе назвать никакую конкретную цифру (11%).



Рис. 63. Гипотетические предпочтения относительно годового процента вклада

Представьте, что у Вас есть, например, 150 тысяч рублей, которые Вы можете длительное время не тратить на повседневные нужды. Под какой минимальный годовой процент прибыли Вы были бы готовы положить эти деньги в какой-либо банк на год? (Карточка, один ответ.)

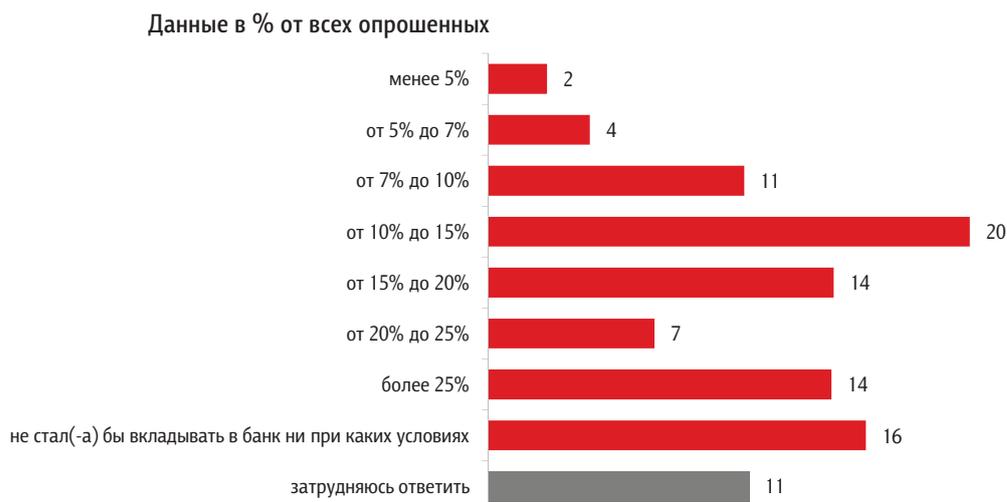
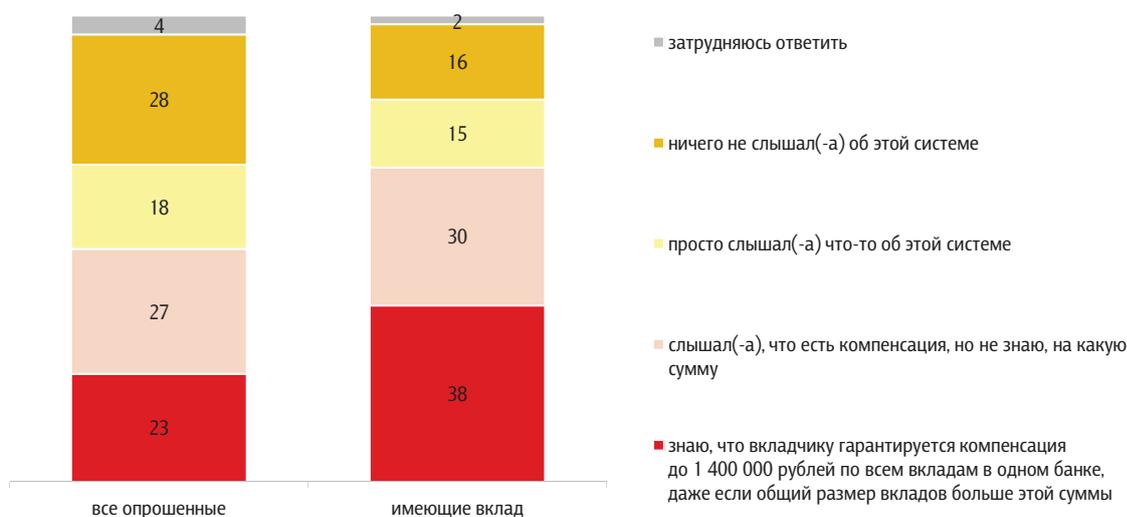


Рис. 64. Информированность о системе страхования вкладов

В России существует система страхования банковских вкладов на случай отзыва у банка лицензии. Что Вы знали об этой системе до нашего разговора? (Карточка, один ответ.)

Данные в % от всех опрошенных



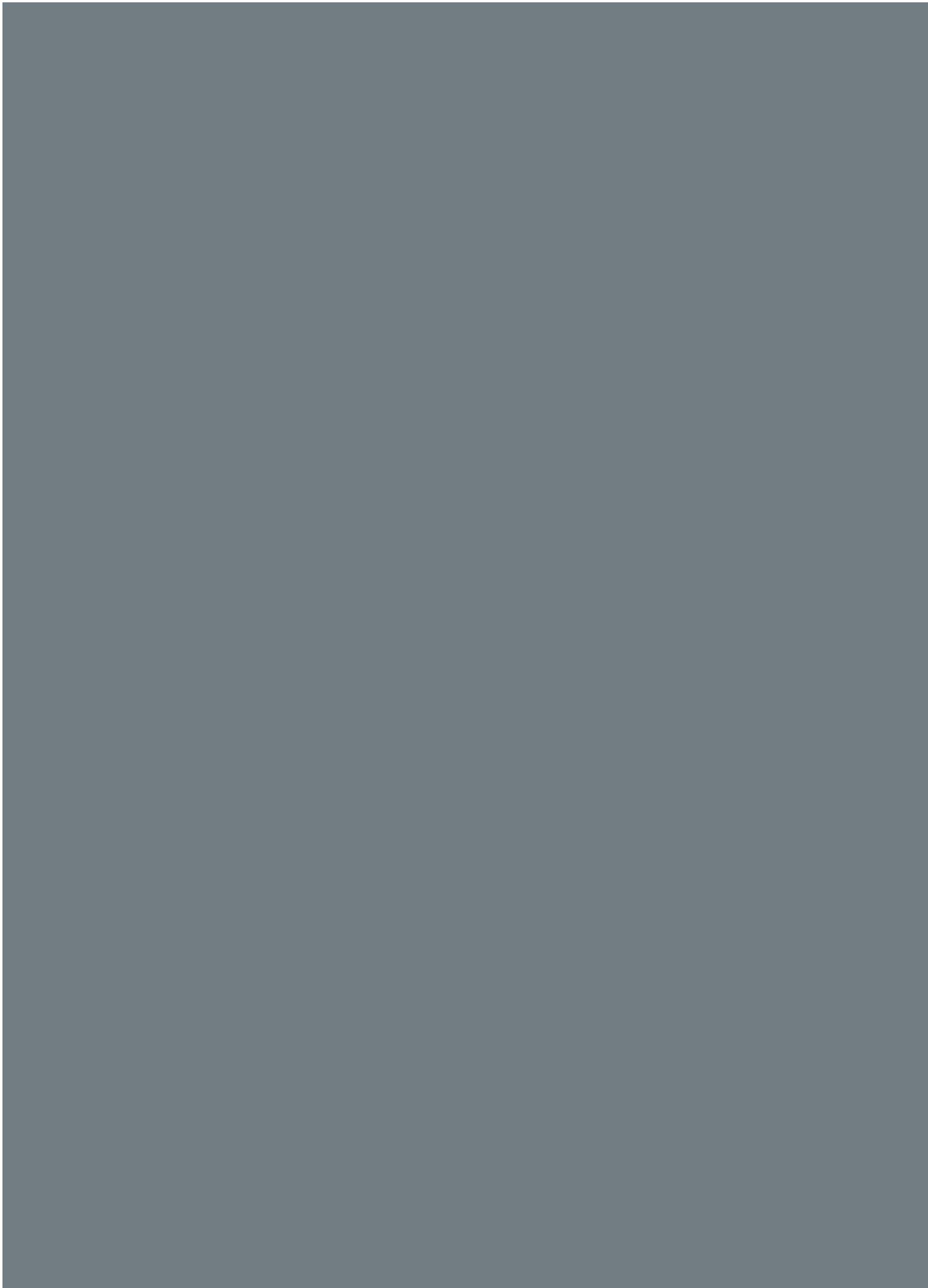


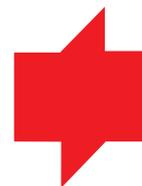
О системе страхования вкладов и размере денежной компенсации, полагающейся по её правилам, знают четверть респондентов, ещё примерно столько же знают о существовании этой системы, но не знают о размере компенсации. Пятая часть опрошенных просто «слышали» об этой системе, и

еще четверть вообще не знают о ней. Примечательно, что среди нынешних вкладчиков уровень информированности отнюдь не является тотальным. Лишь чуть более трети из них знают про систему страхования вкладов и компенсацию, и примерно треть либо только «слышали», либо вообще о ней не знают.



**Методическая
модификация
опросного инструментария**





Для анализа и совершенствования опросного инструментария для измерения инфляционных ожиданий и потребительских настроений населения Российской Федерации было проведено методическое исследование с помощью углубленных интервью.

Интервью проводились по методу расщепленного опроса по двум сценариям: половине респондентов предлагались вопросы, содержащие понятие «сбережения» (сценарий 1), половине — «накопления» (сценарий 2). Ниже представлены детальные результаты исследования.

Лингвистическое введение

Методическое исследование показало, что в быденном сознании «сбережения» и «накопления» — семантически очень близкие понятия. Оба слова бедны смысловыми оттенками, что обусловило *почти одинаковую* реакцию респондентов на вопросы, содержащие слова «сбережения» и «накопления».

Это подтверждается и лингвистическим анализом данных понятий. «Сбережения» и «накопления» являются *почти полными синонимами*, в силу чего одно, как правило, определяется через другое:

- «Сбережения — накопленная сумма денег» (С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. «Толковый словарь русского языка»)¹⁷.
- «Накопления — ...то, что накоплено; сбережения» («Толковый словарь русского языка» под редакцией Д. Н. Ушакова)¹⁸.

Подобная близость тестируемых понятий хорошо объяснима:

- оба слова являются сравнительно новыми понятиями в русском языке (ни того, ни другого слова нет, например, в толковом словаре В. И. Даля, вышедшем во второй половине XIX в.);
- оба слова имеют тесное отношение к финансовой сфере;
- оба слова имеют похожую основную семантическую структуру, состоящую из ядра и достаточно бедной *семантической периферии*¹⁹.

Основное, ядерное значение обоих слов — это тем или иным образом сохраненные, отложенные деньги. Ближайшее периферийное значение — это вещи и ценности, которые при необходимости могут быть обращены в деньги (рис. 65).

Рис. 65. Семантическая структура понятий «сбережения» и «накопления»



¹⁷ Цитируется по: С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. «Толковый словарь русского языка». Москва. «Азъ», 1992.

¹⁸ Цитируется по: «Толковый словарь русского языка» под редакцией Д. Н. Ушакова. Москва. Астрель; Аст, 2000.

¹⁹ Семантическое ядро — это основное значение слова (то, которое употребляется наиболее часто); семантическая периферия — совокупность реже встречающихся значений слова.

²⁰ Определение, данное участником интервью: сценарий 1, женщина, 19 лет, без высшего образования.



Рис. 66. Семантическая структура понятия «накопления»



В интерпретации слова «накопления» присутствует еще одна, слабо различимая коннотация, позволяющая использовать это слово в широком, по сути, метафорическом смысле, обозначая всё, что собрано, накоплено человеком в течение жизни — образование, воспитание, опыт, мировоззренческие принципы, нравственные идеалы и т. п. (этот смысл хорошо схвачен в выражении «мои года — моё богатство»). С точки зрения лингвистики это означает, что понятие «накопления», в отличие от

«сбережений», имеет не только ближайшую, но и дальнюю смысловую периферию (рис. 66).

В связи с относительной полнотой слова «накопления» обращает на себя внимание следующее обстоятельство: в ходе интервью по сценарию 1 («сбережения») четыре респондента из одиннадцати при определении данного слова прибегли к понятию «накопления» (см. ниже), в то время как в ходе интервью по сценарию 2 («накопления») синонимом «сбережения» не воспользовался ни один человек. Этот нестрогий в статистическом смысле вывод можно обосновать тем, что понятие «накопления» предоставляет людям несколько большую семантическую (интерпретационную) свободу.

Сбережения — это:

- «какая-то накопительная часть, деньги»²¹;
- «денежные накопления»²²;
- «определенная сумма накопленных денег»²³;
- «накопления денежных средств»²⁴.

Таким образом, понятия «сбережения» и «накопления» не являются полными синонимами. Они обнаруживают не только слабо выраженные семантические, но также синтаксические и прагматические различия. Первые связаны с сочетаемостью слов. Как будет показано ниже, слово «сбережения» имеет устойчивую ассоциативную связь со словом «банковские». В прагматическом плане²⁵ слово «сбережения» в большей степени, нежели «накопления», имеет коннотации прибыли, успешного, эффективного размещения денег.

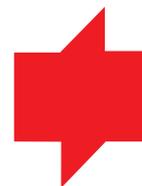
²¹ Определение, данное участником интервью: сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование.

²² Определение, данное участником интервью: сценарий 1, мужчина, 52 года, без высшего образования.

²³ Определение, данное участником интервью: сценарий 1, женщина, 19 лет, без высшего образования.

²⁴ Определение, данное участником интервью: сценарий 1, женщина, 22 года, высшее образование.

²⁵ Прагматический план анализа ориентирует на те цели, которые преследует человек, используя то или иное понятие.



Смысловое пространство понятий «сбережения» и «накопления»

Близость понятий «сбережения» и «накопления» следует, прежде всего, из содержания ответов на вопрос о том, что респондент понимает под соответствующим словом. Ниже приведены основные версии, прозвучавшие в ответах респондентов.

То, что не тратится на текущие нужды, хранится нетронутым

- Сбережения — это определенная сумма денег, которую удастся сохранить после необходимых расходов, которые бывают в семье. (*Сценарий 1, женщина, 57 лет, высшее образование*)
- Накопления — это денежные средства, которые я откладываю, коплю и ни при каких обстоятельствах я их не истрочу на другие цели. (*Сценарий 2, женщина, 60 лет, высшее образование*)

То, что создается в течение длительного времени

- ...Накопления, то, что копится, накапливается с годами... Потому что от самого слова «накопить»... (*Сценарий 2, женщина, 44 года, без высшего образования*)
- Что такое сбережения — это то, что сберег, значит, сбережения. (*Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование*)

То, что откладывается на потом, что будет потрачено в отдаленной перспективе

- Сбережения — это те деньги, которые не предполагается потратить в ближайшее время — несколько месяцев, год. Они лежат. В них нет необходимости. Они лежат отложенные. ...Суть ответа кроется в слове «сбережения» — сберечь на потом. (*Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование*)

То, что предназначено для расходов сверх повседневных нужд

В последнем случае наступает интересная семантическая развилка. Предлог «сверх» в данном случае обозначает два принципиально отличных смысловых вектора: первый отсылает к тематике «черного дня», второй — к излишествам, дорогим покупкам и удовольствиям, требующим определенного финансового напряжения.

В количественном отношении тема излишеств звучит чуть чаще, нежели тема «черного дня», хотя в статистическом смысле это не более чем предположение. Всего, в тех или иных формулировках, о страховании возможных рисков сказали 12 человек,

Рис. 67. Предназначение сбережений / накоплений





в том числе пятеро отвечавших по сценарию 1 и семеро — по сценарию 2. Коннотация излишеств прозвучала в 18 интервью, в том числе в восьми — по сценарию 1 и десяти — по сценарию 2. Данные коннотации не являются взаимоисключающими и часто звучали в одном и том же нарративе.

Среди прочих, факультативных коннотаций выделяется, прежде всего, тема **старости**. На первый взгляд, она тяготеет к теме «черного дня», однако, строго говоря, это не так: ведь старость не исключает излишеств. Эта тема присутствует в трех интервью, причем все они относятся к понятию «сбережения».

Ниже показаны типичные примеры названных коннотаций.

(1) Коннотация «чёрного дня»

Речь в данном случае идет о безопасности, о страховании рисков — любых, будь то проблемы с зубами либо макроэкономический кризис.

- ...Мало ли — зубы надо отремонтировать, может быть, телевизор сломается, или стиральная машина. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, среднее специальное образование)
 - ...Не знаем, что случится завтра, может любое завтра случиться. Деньги всегда нужны. (Сценарий 1, мужчина, 35 лет, без высшего образования)
 - ...В непредвиденных ситуациях, при потере работы. ...Это как финансовая подушка, если вдруг срочно сегодня нужно, то чтобы они были. (Сценарий 1, мужчина, 23, высшее образование)
 - Просто перестраховаться на случай непредвиденных обстоятельств каких-то. Мало ли, с работы уволят там или еще что-то. Чтобы были какие-то денежные, этот, финансовая подушка такая. (Сценарий 2, мужчина, 30 лет, высшее образование)
 - На черный день, допустим, что называется. Вот наступит кризис, нефть упадет до 10 долларов за баррель, и тогда вся наша... перестанут даже пенсию платить, перестанут, и тогда вот эти свободные деньги, на черный день мной заготовленные, они мне очень даже пригодятся.
- ...Чтобы я с протянутой рукой не стояла. (Сценарий 2, женщина, 60 лет, высшее образование)
- Чтобы там в трудный момент без рубля не остаться. (Сценарий 2, женщина, 32 года, без высшего образования)
 - Вдруг что, вдруг зарплату не дадут, вдруг умрет кто-то, заболит кто-то, поэтому и копят. (Сценарий 2, мужчина, 44 года, без высшего образования)
 - Чтобы было, ну как бы стабильность определенная, как бы. Чтобы у меня всегда в кубышке лежали. (Сценарий 2, мужчина, 50 лет, высшее образование)

(2) Коннотация излишеств

- ...На путешествие, или на крупную очень покупку, которую нельзя купить каждый день, то есть ремонт машины, замена машины, или замена аппаратуры. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, среднее специальное образование)
- Ну, на покупку дачи, например, квартиры, золота... Для покупки какой-то техники или еще что-то... Машина там... (Сценарий 1, 18 лет, без высшего образования)
- Откладываю на то, что мне надо. В данный момент машину хочу купить. (Сценарий 1, мужчина, 35 лет, без высшего образования)
- ...Приобрести тот же земельный участок. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование)
- ...Путешествия... Ну да, на поездку за границу. ...Ну, для покупки чего-то такого более дорогого, для путешествий, ...на подарок кому-то, возможно. (Сценарий 2, женщина, 22 года, высшее образование)
- ...Мне телевизор надо. ...Мне надо поменять старые вещи на новые. (Сценарий 2, женщина, 60 лет, высшее образование)
- Какие-то деньги на что-то ценное, что-то купить, что-то приобрести. (Сценарий 2, мужчина, 21 год, среднее образование)

(3) Коннотация старости

- Чтобы обеспечить свое, свою старость. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование)



Инструментальный потенциал понятий «сбережения» и «накопления»

Вывод о близости слов «сбережения» и «накопления» подтверждается анализом распределений ответов на идентичные вопросы, различающиеся только употреблением одного из тестируемых понятий. По большинству вопросов структура отве-

тов, полученных в сценариях 1 и 2, оказалась очень близка, и это обстоятельство является убедительным свидетельством²⁶ семантической близости анализируемых понятий.

1. Финансовая ситуация и финансовые стратегии респондентов

Для понимания того житейского контекста, исходя из которого испытуемые воспринимали вопросы интервьюера, следует отметить два обстоятельства. Во-первых, у большинства респондентов, согласно самоотчету, есть определенные «денежные резервы»: о наличии сбережений / накоплений сказали 14 человек, в том числе восемь отвечавших по сценарию 1 и шесть — по сценарию 2. Двое и пятеро, соответственно, не имеют сбережений / накоплений, один (молодой человек 18 лет без высшего образования) не знает финансовой ситуации своей семьи.

Таким образом, большинство респондентов, рассуждая о сбережениях / накоплениях, обладают определенной житейской «компетентностью» в этом вопросе.

Второе важное обстоятельство, которое отразилось на ответах респондентов, связано со стратегия-

ми, благодаря которым у респондентов возник определенный финансовый капитал. В частности, рассматривались две противоположные стратегии распоряжения текущими доходами: (1) сначала отложить на крупные покупки / расходы, а оставшиеся деньги тратить на повседневные нужды; (2) формировать сбережения / накопления за счет денег, оставшихся от текущих трат (*«трачу деньги на текущие нужды, а что остаётся — откладываю»*). Судя по материалам интервью, обе стратегии распространены примерно в равной степени, с некоторым, скорее всего, преобладанием первой (ее придерживаются четыре участника сценария «сбережения» и пять — «накопления»). Эта стратегия, связанная с определенной финансовой дисциплиной и самоограничением, — вынужденная, однако именно благодаря ей определенной части населения удается формировать финансовые резервы своей семьи:

²⁶ В рамках настоящего исследования, в силу ограниченности выборки, мы не можем прибегнуть к статистическим критериям сходства / различий.

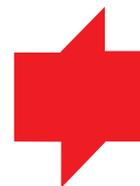


- ...Обычно ничего не остаётся. Все потратишь, и ничего не остается. ...Откладываю на то, что мне надо. В данный момент машину хочу купить. (Сценарий 1, мужчина, 35 лет, без высшего образования)
Неслучайно, как будет показано ниже, большинство респондентов придерживаются представления о сбережениях / накоплениях как о **целенаправленно** создаваемых средствах.
Более свободная финансовая ситуация, благодаря которой сбережения / накопления остаются за счет того, что остается после трат на текущие нужды, в целом характерна для меньшей части участников интервью (трое отвечали по сценарию 1, и четверо — по сценарию 2):
- Потому что есть излишки. То есть, месяц прошел — деньги остаются. Потом на следующий месяц получаешь зарплату. Эти излишки — это и есть накопления, которые потом уже в большую сумму переходят из месяца в месяц. (Сценарий 2, женщина, 44 года, без высшего образования)
Наконец, еще треть респондентов (четверо в сценарии 1 и трое в сценарии 2) сказали, что не в состоянии откладывать ни тем, ни другим способом:
- Нет, не копим пока. Не откладываем, не получается. Не получается, пока не получается. (Сценарий 2, мужчина, 30 лет, высшее образование)

2. Целенаправленность сбережений / накоплений и особенности преследуемых целей

И сбережения, и накопления имеют устойчивую ассоциацию с целенаправленными, специально прикладываемыми усилиями, требующими самодисциплины и финансовых ограничений. Распределение ответов на вопрос «Сбережения — это то, что сберегается сознательно, специально или просто остается после обязательных текущих расходов?» имеет настолько выраженную асимметрию, что это позволяет достаточно уверенно экстраполировать выводы на общественное мнение в целом. Большинство участников интервью (пятнадцать, в том числе восемь в сценарии 1 и семь в сценарии 2) заявили, что сбережениями / накоплениями можно назвать *только то*, что формируется сознательно.

- Только специально, сознательно. (Сценарий 1, мужчина, 23 года, высшее образование)
- Потому что смысл сбережений — это сберечь сознательно. (Сценарий 1, мужчина, 46 лет, высшее образование)
- ...Накопления, то есть копить, от слова «копить», значит, накопления на определенную цель. (Сценарий 2, женщина, 55 лет, высшее образование)
- Слушайте, прожрать можно все, что угодно, ...и прогулять, поэтому я сначала откладываю деньги, а потом уже трачу, все, что осталось, трачу на нужды. ...Потому что у меня есть цель. Определенная, которую я хочу выполнить при любых обстоятельствах. (Сценарий 2, женщина, 60 лет, высшее образование)
- То, что копится. ...Ну, вкладываешь ты долгосрочные вложения же. Ну, само слово «накопление» ...Можно все потратить за пять минут. Это же накопления, цель — накопить. Купить что-то. (Сценарий 2, мужчина, 56 лет, высшее образование)
- То, что сознательно, специально копится. ...Потому что когда сознательно копишь, получается, я так думаю. А если тратить на нужды необходимые, ничего не останется. (Сценарий 2, мужчина, 21 год, среднее образование)
- ...Копится — это сознательно. Все остальное, если что-то остается, то это сегодня это есть, а завтра этого нет. Тут ...элементарно можно потратить.



То есть что-то случилось и ...потратил. (Сценарий 2, мужчина, 50 лет, высшее образование)

- Нет, купить квартиру или построить дом не получится просто так от балды. Для этого нужны многолетние старания и усилия в определенном направлении. ...Конечно, сознательно и очень специально. ...Потому что по-другому не получится обзавестись, например, недвижимостью. Она не может появиться на сдачу, никак. (Сценарий 2, мужчина, 42 года, без высшего образования)

Заметим, что варианты ответа на этот вопрос допускали компромиссный ответ («и то, и другое можно назвать сбережениями»). Однако к этому варианту в целом прибегли только пять человек.

- И так, и так. У кого как получается. У одних остается, у других это копится. ...Возможности у всех людей разные. Одни тратят на повседневные нужды, и у них остается, а другие специально откладывают. (Сценарий 2, женщина, 57 лет, высшее образование)

Пассивный модус формирования сбережений / накоплений (сбережения / накопления — это «то, что остается», то есть «само» сберегается / копится) описывался редко (к этому варианту ответа прибег лишь один участник в каждом сценарии), поскольку он предполагает наличие *излишков*, денег, которые просто остаются неистраченными.

- ...После текущих... по жизни так... Потому что есть излишки. То есть, месяц прошел — деньги остаются. Потом на следующий месяц получаешь зарплату. Эти излишки — это и есть накопления, которые потом уже в большую сумму переходят из месяца в месяц. (Сценарий 2, женщина, 44 года, без высшего образования)

Описанное соотношение мнений о природе сбережений / накоплений хорошо интерпретируется социологически: низкий уровень материального достатка большинства российских граждан делает для них возможным приобретение многих вещей только путем сознательной экономии («накопил — машину купил»).

Напомним, что лишь немногим респондентам (трем в сценарии «сбережения» и четверем

в сценарии «накопления») удается делать сбережения / накопления за счет «лишних денег», остающихся от текущих трат. Остальные либо контролируют свои расходы, либо не в состоянии что-либо откладывать. Подобные житейские стратегии отразились в ответах респондентов на анализируемый вопрос.

Любопытно увидеть, как респонденты вступают по этому вопросу в заочную лингвистическую дискуссию. По мнению некоторых, если убрать критерий сознательных усилий, если деньги *просто остаются сами по себе*, а не сберегаются / копятя сознательно, их нельзя назвать «сбережениями» / «накоплениями». Такая ситуация, по мнению респондентов, требует какого-то другого слова — может быть, «остатки», или «экономия расходов».

- Накопления — скорее сознательно. ...Ну, потому что надо думать о будущем. Если это просто так остается, то ты как бы не думаешь о том, что зачем тебе накопления. А если осталось, значит, это не накопления уже, а как бы не успел все израсходовать. Либо еще что-то... (Сценарий 2, мужчина, 30 лет, высшее образование)
- Допустим, если остается после расходов что-то, то это просто результат экономии расходов, у меня тоже такое случается. А вот то, что сознательно, — это уже продуманный шаг, спланированный, в чем-то себя где-то ущемишь сознательно, чтобы приобрести тот же земельный участок. Так я думаю. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование)

Поскольку большинству людей сбережения / накопления достаются путем потребительской «аскезы», участники достаточно дружно (пятнадцать голосами против семи) **отвергли тезис о том, что сбережения / накопления — это просто свободные деньги**. Как и во всех предыдущих случаях, использование одного из тестируемых понятий не оказало влияния на распределение ответов.

Наиболее внятное обоснование той, относительно редко звучавшей, точки зрения, согласно которой сбережения / накопления могут быть названы свободными деньгами, принадлежит участнице, которая



имеет достаточно высокий уровень материального достатка и не связывает формирование накоплений с жесткой финансовой дисциплиной:

- Свободные деньги — это часть денег, которая остается от необходимых расходов, которые бывают в семье и которые я могу куда-то сохранить. (Сценарий 2, женщина, 44 года, без высшего образования)

Семантика слова «свобода», по сути, противоположна тому житейскому смыслу, который большинство людей вкладывают в слова «сбережения» и «накопления».

Свободные деньги — это:

То, что остается само собой, без усилий со стороны человека

- Это когда приходит следующая зарплата, а в кошельке больше чем 50% зарплаты осталось, грубо говоря. (Сценарий 2, женщина, 32 года, высшее образование)

То, что остается после текущих трат и запланированного откладывания денег

- Это свободные деньги, свободные деньги после всех расходов, текущих и каких-то глобальных. И после отложенных денег в накопительный раздел, когда остаются деньги — это свободные деньги. (Сценарий 2, женщина, 32 года, высшее образование)
- Это то, что остается от текущих расходов и от откладываний на будущее. (Сценарий 1, мужчина, 23 года, высшее образование)

То, что не удается потратить при самых безудержных потребительских фантазиях; своего рода «неразменный рубль» или, как выразился один из участников исследования, «шальные деньги»

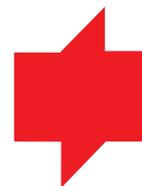
- ...Свободные деньги — это тогда, когда ты ни в чем себе не отказываешь, ни в чем себе не отказываешь, и тем не менее, ...у тебя какие-то остаются средства, которые ты можешь на накопительную часть своего бюджета отправить, вот, по моим понятиям, это свободные деньги. ...Свободные деньги для меня, вот, по-моему,

по моим понятиям, — это те деньги, которые, как бы ты их ни тратил, но они все равно у тебя остаются. Потому что три батона в твоё горло ежедневно не влезут, а влезет только один батон. И поэтому, как бы я ни хотела их истратить, ...они у меня все равно остаются. Вот это свободные деньги. (Сценарий 2, женщина, 60 лет, высшее образование)

- Свободные деньги... Это, наверно, у кого их очень много и они уже даже не знают, что на них планировать. То есть незапланированные. У меня, например, есть планы, которые я не могу осуществить, а кто-то уже купил квартиру, купил машину, съездил на юг. Вот так может быть свободные деньги, что он может открыть бизнес, милосердие, меценатство. У того свободные деньги, который может, как говорится, благотворительностью заниматься. Например, я, как говорится, простой смертный, я этого позволить не могу. (Сценарий 2, женщина, 44 года, без высшего образования)
- Свободные деньги — это когда получаешь много, тратишь, а они не кончаются, потом остаются свободные. И получают свободные деньги. ...Шальные деньги. (Сценарий 1, мужчина, 35 лет, без высшего образования)

То, чем ты можешь свободно, по своему желанию, распорядиться, будь то обдуманное решение или прихоть; деньги, которые можно потратить спонтанно

- Свободные деньги — это то, что ты можешь потратить. Вот сейчас, к примеру, на какие-то нужды свои, вот. А накопление — это откладываешь на какую-то крупную покупку и не трогаешь эти деньги. (Сценарий 2, мужчина, 30 лет, высшее образование)
- Ну, накопления в дальнейшем планируешь куда-то потратить... А свободные деньги — они, ну, то есть можно потратить на какие-то развлечения, если просто свободные деньги есть, можно их тратить. А накопления как бы стараешься не трогать. (Сценарий 2, женщина, 32 года, без высшего образования)



- Это деньги, которые можно потратить, если ты что-то увидела в магазине или тебе что-то понравилось. Но это не те деньги, которые лежат как «НЗ» на что-то определенное. (Сценарий 2, женщина, 44 года, высшее образование)
 - Свободные деньги — это которые можно вынуть из кармана и сию минуту потратить на что-то. Это называется свободные деньги. (Сценарий 2, мужчина, 42 года, без высшего образования)
 - Деньги, свободные от обязательств. (Сценарий 1, мужчина, 46 лет, высшее образование)
 - Кто не копит, а просто тратит деньги. (Сценарий 2, мужчина, 56 лет, высшее образование)
 - ...Свободные деньги, их можно потратить, соблазниться на что-либо и потратить, они свободные. ...А сбережения — это все-таки, может быть, что-то более серьезное, значимое, чем просто свободные деньги. ...Свободные деньги — они, возможно, для каких-то случаев спонтанных — какое-то, может быть, событие, какой-то юбилей, какой-то праздник, нужно купить подарок. Или кому-то помочь, могут обратиться за помощью близкие люди. Я считаю, что так... (Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование)
- Реже встречались высказывания, в которых свободные деньги понимались просто как деньги на текущие нужды, на жизнь (то есть просто как антоним сбережений / накоплений).

НЕ сбережения / накопления; то, что можно тратить

- Свободные деньги, я так считаю, это деньги, лежащие в кошельке. Просто на каждый день. Это свободные деньги. ...Свободные деньги — это я могу в течение дня расплатиться на необходимые нужды этого дня. Вот это свободные деньги. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, среднее специальное образование)
- Деньги, которые идут на текущие расходы. ...Свободные деньги тратятся на естественные нужды — это пища... (Сценарий 1, женщина, 19 лет, без высшего образования)
- Ну, накопления — скорее всего, не свободные деньги. ...На черный день, да. ...Свободные

деньги — это то, что ты можешь потратить. Вот сейчас, к примеру, на какие-то нужды, свои, вот. А накопление — это откладываешь на какую-то крупную покупку, и не трогаешь эти деньги. (Сценарий 2, мужчина, 30 лет, высшее образование)

Безусловно, огромный отпечаток на ответы респондентов наложил тот факт, что большинство российских граждан фактически не знакомы с таким явлением, как «свободные деньги».

- Свободных денег не бывает. (Сценарий 1, мужчина, 35 лет, без высшего образования)
- Я думаю, что свободных денег не бывает. (Сценарий 2, мужчина, 21 год, среднее образование)
- ...Я, как говорится, простой смертный, я этого позволить не могу. (Сценарий 2, женщина, 44 года, без высшего образования)
- Свободные деньги — когда их достаток, когда их, что они остаются, как говорится. У меня не было свободных денег, и я не могу... Не могу... Что такое свободные деньги? ...Деньгам всегда найдешь применение. (Сценарий 1, женщина, 55 года, высшее образование)
- Такого выбора еще нет, чтобы произвольно можно было что-то. На самое необходимое свободные деньги тратятся у нас. (Сценарий 2, женщина, 57 лет, высшее образование)

Таким образом, в повседневной лексике понятия «свободные деньги» и «сбережения / накопления» выступают скорее как антиподы, нежели смежные понятия. Неудивительно, что большинство опрошенных (пятнадцать человек — семь в сценарии 1 и восемь в сценарии 2) высказались за то, что **«свободные деньги» следует тратить на излишества и удовольствия** — на то они и свободные. Всего четыре человека (три в сценарии 1 и один в сценарии 2) считают необходимым пускать свободные деньги на сбережения / накопления (трое затруднились ответить).

- Ну, свободные деньги — они и называются свободными. Тратить надо. (Сценарий 1, мужчина, 52 года, без высшего образования)



- Мне кажется, куда угодно можно тратить свободные деньги. Шальные деньги. ...На покупку вещей. (Сценарий 1, мужчина, 35 лет, без высшего образования)

Поскольку сбережения / накопления формируются, по мнению большинства, сознательно и целенаправленно, это предполагает более или менее отчетливое **представление о целях**, с которыми они делаются. В этом отношении ответы респондентов на вопрос «Как Вы думаете, когда люди делают сбережения, они сберегают на какие-то конкретные цели или „вообще“, без каких-либо конкретных целей?» могут показаться неожиданными: большая часть (16 человек — семь участников сценария 2 и девять — сценария 2) ответили: «и так, и так». Однако следует напомнить (см. п. 2) две прагматические коннотации понятий «сбережения / накопления»: приобретение дорогостоящих товаров и услуг (то есть определенные цели) и страхование возможных рисков (то есть сохранение денег «вообще», без конкретных целей). С учетом этого, ответы респондентов на анализируемый вопрос выглядят вполне логично.

Безусловный интерес в контексте рассматриваемого сюжета представляет вопрос о *реальных финансовых стратегиях* населения, в частности, на что они в большей степени направлены — на создание финансовой «подушки безопасности» или приобретение дорогостоящих товаров / услуг? Удастся ли людям подчиняться требованиям финансовой дисциплины и следовать намеченным планам, обуздывать свои сиюминутные желания? Какие мотивы оказываются для них решающими в выборе инвестиционной или потребительской стратегии?

Материалы настоящего исследования позволяют предположить, что потребительская линия поведения несколько доминирует над сберегательной. Обратим внимание, что «чистая» сберегательная стратегия, связанная со страхованием житейских и социальных рисков и отраженная в идиоме «черного дня», звучала в ходе интервью несколько реже стратегии *сбережений ради потребления*

(а не сбережений как таковых). Эту стратегию хорошо иллюстрирует фрагмент интервью, в котором участница рассуждает, на что следует тратить свободные деньги:

- Я считаю, что лучше их пускать на сбережения, при необходимости потом потратить. Только на путешествие, или на крупную очень покупку... (Сценарий 1, женщина, 55 лет, среднее специальное образование)

В ситуации, когда *конечной целью сбережений является потребление*, логично предположить спонтанное потребительское поведение, когда желаемая цель достигается непосредственно, минуя этап накопления соответствующей суммы. Само накопление при этом зачастую превращается в свою противоположность — стратегию потребительского кредитования.

Это — достаточно серьезный и сложный исследовательский сюжет, в котором присутствует как сильная социокультурная составляющая, связанная с активным осваиванием российскими гражданами стандартов общества потребления, так и «финансовый алармизм» — неверие в финансовую стабильность завтрашнего дня. В изучении такого рода сюжетов важно учитывать существование «когнитивных разрывов» и «неконсистентностей» обыденного сознания. Так, признавая на рационально-нормативном уровне важность формирования сбережений, на эмоционально-поведенческом люди проявляют себя порой противоположным образом. Для изучения подобной тематики целесообразно сочетать вопросы нормативного плана (в модальности «важно / не важно», «нужно / не нужно» и т.п.) с вопросами, способными отразить реальное поведение респондента. Примером такого вопроса может быть следующий: «*Бывают ли в Вашей жизни ситуации, когда Вы, приняв решение об экономии и откладывании денег, неожиданно, спонтанно тратили их на товары / услуги / путешествия и т.п.?*», в сочетании с уточняющими вопросами «регулярно / часто / редко»; жалеет или не жалеет респондент о такого рода поступках, как объясняет свое поведение и пр.



3. Денежные и неденежные формы сбережений / накоплений

Вопрос о форме существования сбережений / накоплений подразумевает несколько интерпретаций этой формы. «По умолчанию» люди, как правило, определяют их через понятие «деньги» (см. п. 1. «Лингвистическое введение» настоящего отчета). В то же время провокативный вопрос «Сбережения / накопления — это только деньги или не только деньги?» заставляет респондентов расширять данные понятия на другие материальные ликвиды.

Так, лишь трое из участников каждого сценария полагают, что сбережения / накопления — это только деньги:

- Только деньги. ...Если будет непредвиденная ситуация, деньги — самый ликвидный актив, ... например, машину сложно продать. Это будет долго. (Сценарий 1, мужчина, 23 года, высшее образование)
- Я считаю, это только деньги. ...Ну, потому что все остальное — это неизвестно, если я накопил и приобрел какую-то недвижимость, это не говорит о том, что я ее... это не говорит о том, что это накопление. Потому что недвижимость — это стоимость одна, а через какое-то время это будет уже совсем другая, может быть, будет даже дешевле, чем стоила. Поэтому накопления — это деньги, то, что я конкретно <имею>. (Сценарий 2, мужчина, 50 лет, высшее образование)

Большинство респондентов (по восемь в каждом сценарии) готовы назвать сбережениями / накоплениями не только денежную наличность, но также золото, драгоценности, антиквариат и прочие дорогие вещи, землю, дома, квартиры, акции.

- Да нет, конечно <не только деньги>. ...Ну, вот вкладывают вот в это, ну как это, недвижимость, деньги, там, золото ... Земля..., квартира, золото. (Сценарий 1, мужчина, 52 года, без высшего образования)

При этом все эти материальные ценности понимаются как способы хранения денег. Неденежные виды сбережений / накоплений — это, по сути,

активы — то, что при необходимости можно достаточно легко и быстро, в представлении респондентов, продать и обратить в деньги.

- Нет, не только деньги. Драгоценности. ...Недвижимость. Наверное, да, в любой момент она может продаться, и, опять же, ...это же опять деньги. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование)
- Недвижимость, земля, драгоценные металлы, камни драгоценные, какие-то акции. ...Все, что имеет цену, стоимость — это тоже все-таки когда-то вложенные деньги. Если они есть в наличии, та же земля, как в моем случае, то я когда-то в нее вложила деньги, значит, я их сберегла в виде земли, земельного участка. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование)
- Возможно, сбережения выступают не только в качестве денег. Возможно, какие-то вещи материальные. ...Возможно, те вещи, которые впоследствии можно сдать в тот же ломбард, какие-то дорогие вещи. (Сценарий 1, женщина, 19 лет, без высшего образования)
- ...К сбережениям можно отнести дачу, собственную квартиру, ювелирные украшения, машину. ...Потому что я могу реализовать эти вещи и получить деньги. (Сценарий 1, женщина, 57 лет, высшее образование)
- Антиквариат, драгоценности, золото, сокровища. ...Потому что это доходные активы. (Сценарий 1, мужчина, 46 лет, высшее образование)
- ...Может, какие-то драгоценности..., которые в дальнейшем можно также перевести в деньги... (Сценарий 2, женщина, 22 года, высшее образование)
- Накопления — это может быть сберкнижка, деньги, может быть, какие-то вклады в недвижимость или дорогие вещи, металлы — это тоже накопления. Предметы ценные... которые не теряют цену с годами. ...Которые можно продать и получить деньги, если надо будет. (Сценарий 2, женщина, 57 лет, высшее образование)



- ...Вообще, если вообще в финансовом смысле говорить, то накоплением могут еще считаться акции, допустим, ценные бумаги могут считаться. Золото. ...Все, что потом можно будет продать. (Сценарий 2, женщина, 60 лет, высшее образование)
- ...Ну, недвижимостью, если, к примеру, продать недвижимость, какие-то деньги. (Сценарий 2, мужчина, 30 лет, высшее образование)
- ...Это может быть золото, недвижимость. Чтобы накопить и вдруг, если что, продать, и можно будет на это жить, мало ли, будет трудная ситуация. Доллары, евро... (Сценарий 2, женщина, 44 года, без высшего образования)

За этими ответами стоит культурно-исторический фон, научивший людей достаточно осторожно относиться к денежным «бумажкам», ценность которых слишком зависит от политических событий, и задумываться о более надежных способах сбережений / накоплений.

Встречались в ответах респондентов и неординарные высказывания, согласно которым накопления могут иметь нематериальную природу:

- <В контексте ответа на вопрос, что такое накопления> Вкладывают в образование свое, воспитание детей. Которое обеспечит хорошую,

устойчивую жизнь в будущем. (Сценарий 2, женщина, 57 лет, высшее образование)

- Ну, накопления, можно сказать, что это накапливаешь опыт какой-то, то есть по работе, какие-то вложения в себя, там, изучение языков, все это накопления, которые в дальнейшем тебе пригодятся. (Сценарий 2, женщина, 32 года, без высшего образования)

Несмотря на относительную редкость этих высказываний, их нельзя отнести к «семантическому шуму» – индивидуальному представлению о значении слова. Обратим внимание на то, что эти высказывания звучали только в интервью по сценарию 2 («накопления»), и ни разу – в отношении «сбережений». Это неслучайно: как отмечалось в п. 1, понятие «накопления» имеет более богатую смысловую палитру, нежели «сбережения».

Кроме того, в рассуждениях о хорошем образовании, знании языков и т.п. как о «накоплениях» присутствует определенный социокультурный фон: в них отразился сложившийся в последние десятилетия «инвестиционный дискурс», согласно которому образование стало рассматриваться не столько как ценность сама по себе (то, что обогащает, раскрывает личность и т.п.), сколько как «выгодная инвестиция», которая должна дать отдачу в будущем.

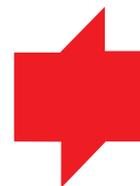
4. Количественные критерии сбережений / накоплений

Вопрос о количественных критериях (любую ли сумму можно назвать сбережениями / накоплениями) – один из немногих, где можно увидеть некоторую разницу в профилях анализируемых понятий (хотя статистически обосновать эту разницу нельзя). Отвечавшие по сценарию 2 («накопления») достаточно единодушно (девятью голосами из одиннадцати) ответили на этот вопрос утвердительно: «любую». Те, кто работал с понятием «сбережения», разделились практически поровну: пять сказали – «любую», шесть – «не любую».

Для понимания этого расхождения следует обратить внимание на некоторые лингвистические нюансы, хорошо улавливаемые обыденным ухом.

Слово «накопления» описывает процесс создания денежных запасов, и, подобно тому, как длинная дорога начинается с первого шага, они могут начинаться с рубля.

- Конечно, любую сумму можно назвать, то, что откладываешь – это же накопления, получается. (Сценарий 2, мужчина, 21 год, среднее образование)



- Конечно, даже рубль. (*Сценарий 2, женщина, 60 лет, высшее образование*)

Понятие «сбережения» имеет ассоциативную связь со словом «банковские». В некоторых интервью эта связь проявилась вполне отчетливо. Так, отвечая на вопрос, *что такое сбережения*, респондент рассуждает:

- Это какая-то накопительная часть, деньги. ...Которые хранятся, ну, конечно, чтобы они пополнялись. Какие-то проценты на них шли. (*Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование*)

Еще один характерный пример — начало интервью с молодым мужчиной, которое также проводилось по сценарию «сбережения»:

- **Интервьюер:** Как вы, ваша семья обычно распоряжается своими доходами в повседневной жизни? Стараюсь сначала что-то отложить на крупные покупки и другие расходы, остальные деньги трачу на текущие нужды; трачу деньги на текущие нужды, а что остается — откладываю; трачу все деньги на текущие нужды, отложить ничего не удается.

Респондент: Трачу деньги на текущие нужды, всё остальное откладываю.

Интервьюер: О чем вы вспомнили, думали, отвечая на этот вопрос?

Респондент: О банке.

Интервьюер: А еще о чем?

Респондент: О сложных процентах. Это когда идет реинвестирование. (*Сценарий 1, мужчина, 23 года, высшее образование*)

«Банковские сбережения» — это капитал, который начинается с определенной пороговой суммы. В отличие от накоплений, рубля здесь недостаточно — никто не пойдет с такими деньгами в банк, чтобы создать банковские сбережения.

- Потому что считаю, что нельзя назвать сбережениями какие-то там мелкие деньги. Сбережение — это, прежде всего, сумма, это количество денег большое. (*Сценарий 1, женщина, 19 лет, без высшего образования*)

В целом диапазон сумм, с которых, по мнению респондентов, начинаются сбережения и, несколько реже, накопления, варьирует от **10 тыс. до свыше**

миллиона руб. Называя эти суммы, люди ориентировались на определенные качественные критерии, а именно:

«Экзистенциальные критерии», или пороговые жизненные события — свадьба, похороны

- Сбережения — от ста тысяч. Для меня это сбережения. Да, вот эта сумма. Это сумма, это начинаются сбережения. Потому что с этой суммой можно как-то удержаться на плаву. То есть или похороны, или свадьба. А с меньшей суммой можно и не начинать это дело. Ни свадьбы, ни похорон не будет. (*Сценарий 1, женщина, 55 лет, среднее специальное образование*)

Приобретение имущества, ценного для респондента

- **Респондент:** Тысяч сто, может быть.
Интервьюер: Тысяч сто. Хорошо, вот скажите, когда вы называли ...вот эту конкретную сумму, на что именно вы ориентировались, о чем думали, что это как бы уже сбережения — 100 тысяч?

Респондент: Компьютер какой-нибудь купить. Усовершенствованный. (*Сценарий 1, мужчина, 18 лет, без высшего образования*)

- От миллиона. ...Минимальная стоимость на покупку недвижимости. (*Сценарий 1, мужчина, 46 лет, высшее образование*)

- **Респондент:** 100 тысяч.
Интервьюер: 100 тысяч. Скажите, когда вы называли конкретную сумму, на что именно вы ориентировались? О чем думали? Вот именно такая сумма.

Респондент: На путешествие. (*Сценарий 2, мужчина, 56 лет, высшее образование*)

- По цифрам — ну, 10 тысяч. ...Можно уже что-то купить... (*Сценарий 1, мужчина, 52 года, без высшего образования*)

Оценка собственных доходов или активов

- Ну, тысяч 50, наверное. ...Это ...две зарплаты. (*Сценарий 2, мужчина, 30 лет, высшее образование*)



- **Респондент:** Для каждого человека она все-таки своя, сумма, зависит от дохода человека. Если низкий доход у человека, то эта сумма сбережений может быть очень небольшой для него. А если человек с достаточно большим доходом, то для него сумма сбережений минимальная — она может быть огромной. Все зависит от дохода человека, от дохода семьи. ... Если взять меня? ...Наверно, где-то 500 тысяч.
Интервьюер: Скажите, пожалуйста, когда вы называли конкретную сумму, на что именно вы ориентировались? О чем вы думали?
Респондент: На стоимость своего участка. Если его быстро продать. За эти деньги можно быстро продать. Если крайняя ситуация, то за эти деньги можно продать за пару дней. *(Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование)*
- Опять же, у кого какой доход. Я считаю, любую. От 1000 рублей — это уже накопление. Если у тебя пенсия 5000 рублей, то это уже целый... *(Сценарий 2, женщина, 44 года, без высшего образования)*
Страховочная сумма на длительный период времени
 - Главное, чтобы этих денег хватало чуть больше, чем на год жизни. *(Сценарий 2, мужчина, 50 лет, высшее образование)*
 - ...Две зарплаты сложить, чтобы у тебя там был какой-то минимум, два месяца на какую-то подстраховку, скажем так, чтобы было. *(Сценарий 2, мужчина, 30 лет, высшее образование)*

5. Место хранения сбережений / накоплений

Несмотря на то, что слово «банковские» ассоциируется, прежде всего, со «сбережениями», институциональный критерий — связь анализируемых понятий с финансовыми институтами сохранения и преумножения денег — имплицитно присутствует и в том, и в другом понятии.

В целом вопрос о месте хранения сбережений / накоплений²⁷ не обладает дифференцирующей силой ни в отношении первого, ни в отношении второго понятия: респонденты отвечали на него практически единодушно. Деньги должны лежать «в специальном месте» — так ответили десять участников сценария 1 и одиннадцать (то есть все) — сценария 2.

- Обязательно. Обязательно. С глаз долой, из сердца вон. Это те деньги, которые ...легко

не достать, допустим. ...А куда-нибудь в такое надежное место их положить, например, в банк. *(Сценарий 2, женщина, 60 лет, высшее образование)*

В каком конкретно «месте» должны храниться сбережения / накопления — этот вопрос специально не задавался участникам, однако, судя по спонтанно прозвучавшим уточнениям, это, прежде всего, банки и прочие финансовые учреждения. Соответственно, в понятиях сбережения / накопления появляется еще одна смысловая коннотация — прибыль: это деньги, которые приносят (должны приносить) прибыль.

- ...Я вообще банк выбираю. ...И чтобы был хороший процент. *(Сценарий 1, женщина, 55 лет, среднее специальное образование)*

²⁷ Речь идет о вопросе: «Когда мы говорим о денежных сбережениях / накоплениях, при этом важно или не важно, чтобы деньги лежали где-то в специальном месте, а не просто в том же кошельке, из которого люди берут деньги на текущие покупки?»



- Главное, чтобы деньги лежали и приносили прибыль... (Сценарий 2, мужчина, 42 года, без высшего образования)

Несмотря на то, что для многих респондентов вопрос о месте хранения сбережений / накоплений содержит скрытую отсылку к финансовым институ-

там (депозиты, акции и прочие «удаленные способы» хранения денег), материалы методического исследования не дают оснований для *полного отождествления* сбережений / накоплений с институциональными способами хранения денег.

6. Благоприятность ситуации для создания сбережений / накоплений

Вопрос о том, *хорошее или плохое время сейчас для того, чтобы делать сбережения / накопления*, оказался наиболее сложным и неоднозначным сюжетом исследования. Отчасти вследствие этого структура ответов на него в сценариях 1 и 2 разнится, и, хотя эту разницу нельзя обосновать статистически, она хорошо интерпретируется содержательно и методически.

Прежде всего, следует обратить внимание на большое число неопределенных ответов, к которым относятся варианты «не хорошее и не плохое», «затрудняюсь ответить», а также трудно квалифицируемые ответы. Суммарно по двум сценариям подобных ответов — десять. Это неслучайно: логика ответа респондента не всегда совпадала с логикой вопроса.

Пять человек (трое участников сценария 1 и двое — сценария 2) сказали, что сегодня — хорошее время для сбережений, семь человек (пять и двое соответственно) — что плохое.

Содержательный анализ полученных ответов показывает, что, по сути, респонденты отвечали на разные вопросы. В представлениях испытуемых данный вопрос распадается на несколько сюжетов:

- Выгодно ли сегодня делать сбережения / накопления?
- В чем (какой валюте) имеет смысл делать сбережения / накопления?
- Нужно ли сегодня делать сбережения / накопления?

D. В состоянии ли я делать сегодня сбережения / накопления?

E. В состоянии ли другие люди делать сегодня сбережения / накопления?

Проиллюстрируем эти ракурсы.

Пример ответа на вопрос «А» (в наибольшей степени отвечающего исследовательскому замыслу):

- Если брать конкретно мой случай, земля никогда не станет дешевле. Если вложения делать, то деньги, они постоянно остаются в цене. Сбережения остаются в цене и не обесцениваются, если в этом случае. Поэтому я думаю, что хорошее время для сбережений. ...Если брать других людей, то я знаю от моих близких, что они деньги хранят в банке и считают, что они хоть каким-то образом работают, какой-то, хоть небольшой процент получают за свои деньги. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование) [ответ 1 — «хорошее»]

Примеры наложений вопросов «А» и «В»: респонденты рассуждают, в какой валюте выгодно, а в какой — невыгодно делать сбережения / накопления. Обратим внимание на то, что формально они выбрали разные варианты ответа, но по сути дали одинаковые ответы:

- Хорошее, но не в рублях. ...Рубль будет обесцениваться. Если делать сбережения в иностранной



валюте, то в будущем от этого можно выиграть. В будущем будет какая-то сумма, которая поможет что-то купить или поправить здоровье. (Сценарий 1, мужчина, 23 года, высшее образование) [ответ 1 – «хорошее»]

- **Респондент:** Смотря какие деньги. Рубли сейчас сберегать нечего. Вот доллары я бы сберег.

Интервьюер: В принципе, неважно какие, хорошее время для того, чтобы сберегать?

Респондент: Затрудняюсь ответить.

Интервьюер: Как вы пришли к такому выводу? Почему затрудняетесь?

Респондент: Почему затрудняюсь? Это деньги, я не знаю, как ответить на вопрос. (Сценарий 1, мужчина, 35 лет, без высшего образования) [ответ 4 – «затрудняюсь ответить»]

Примеры ответов на вопрос «С»

В приводимых ниже примерах респонденты формально выбирали разные варианты, но фактически отвечали на вопрос «С» (нужно ли сегодня делать сбережения / накопления?) и говорили примерно об одном и том же, а именно – о том, что сбережения / накопления нужны всегда, что это неперемное условие нормальной, правильно организованной жизни при любых социальных обстоятельствах.

- Хорошее время, нормальное время, к такому выводу. А потому что я сужу по своей жизни, необходимо иметь деньги, потому что одалживать, то есть не все одолжат денег, кредиты брать я не люблю. Так что сбережения необходимы. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, среднее специальное образование) [ответ 1 – «хорошее время»]
- Время, ну для накопления как бы всегда время подходящее. Но на данный момент они не особо так копят... (Сценарий 2, женщина, 32 года, без высшего образования) [ответ 1 – «хорошее время»]
- Всегда, мне кажется, не зависит от сегодняшнего дня. ...Лучше все равно копить и копить. ...Просто, независимо от времени, нужно все равно всегда откладывать, пригодится. (Сцена-

рий 1, женщина, 22 года, высшее образование) [ответ 4 – «затрудняюсь ответить»]

- Ну, время, может, и плохое, но необходимое. ...Необходимое, потому что мы сейчас находимся в такой экономической ситуации, что на черный день, на черный день, надо быть полной идиоткой, чтобы не скопить какую-то сумму. (Сценарий 2, женщина, 60 лет, высшее образование) [ответ 4 – трудно квалифицируемый ответ]
- Накопления делаются в любое время. Вне зависимости от того, хорошее оно или плохое. ...Время не бывает хорошим или плохим. Оно просто есть. И надо стараться в любое, какое бы время ни было, какая ситуация в стране, все равно стараться – стараться приумножать свои деньги. Свои накопления. (Сценарий 2, мужчина, 50 лет, высшее образование) [ответ 4 – трудно квалифицируемый ответ]
- **Респондент:** Время не бывает ни хорошим, ни плохим. Время – оно есть время, и оно быстротечно. Поэтому, как бы оно ни было, сегодня или завтра, нужно делать усилия для того, чтобы деньги оставались в рабочем состоянии, никуда не пропали. Для этого они должны сохраняться где-либо.
Интервьюер: Все-таки лично для вас в данный период времени – это хорошее время лично для вас по сравнению с каким-то прошлым временем? Хорошее; не очень хорошее, но и не плохое; или не хорошее и не плохое?
Респондент: Не хорошее и не плохое.
Интервьюер: Как вы пришли к такому выводу, что оно не хорошее и не плохое?
Респондент: Потому что денег всегда не хватает, всегда мало, всегда ссориться нужно дома из-за денег, чтобы чего-то добиться, чтобы куда-то отложить эти деньги.
Интервьюер: А еще по поводу времени, почему оно не хорошее и не плохое?
Респондент: Время не хорошее, потому что деньги очень сильно обесцениваются, это, конечно, очень плохо. Курс доллара портит всем жизнь, это тоже очень плохо. Поэтому время, естественно,



тяжелое, сложное, но, тем не менее, нужно думать о том, что завтра — оно очень скоро наступит. И когда это завтра наступит, у нас должны быть деньги, а для этого нужно делать усилия сейчас. (Сценарий 2, мужчина, 42 года, без высшего образования) [ответ 2 — «не хорошее и не плохое»]

- **Респондент:** Оно знаете как? В данное время плохое время делать накопления, но так или иначе накопления нужны.

Интервьюер: Здесь такие варианты ответов: хорошее; ни хорошее, ни плохое; плохое.

Респондент: Давайте выберем второе: ни хорошее, ни плохое.

Интервьюер: Как вы пришли к такому выводу?

Респондент: Трудно сказать. Потому что у вас варианты ответов не очень, наверное. Накопления нужны на экстренный случай. Может быть, как-то вот так добавить? (Сценарий 2, женщина, 44 года, без высшего образования) [ответ 2 — «не хорошее и не плохое»]

Последний респондент прямо указывает на нерелевантность вопроса. Формально выбрав вариант «2», фактически он, как и все предыдущие участники исследования, «затруднился ответить».

Примеры ответов на вопросы «D» и «E»

В приводимых ниже ответах люди объясняли, что сегодня — плохое время для сбережений / накоплений, поскольку уровень доходов слишком низок, чтобы они или другие люди могли что-то откладывать.

- Кризис на дворе, поэтому денег ни у кого нет. (Сценарий 1, мужчина, 46, высшее образование)
- Ну, сейчас похуже, наверное, стало, потому что зарплаты сейчас стали такие же, а цены выросли, уже не особо покопишь. ...Цены повышаются, зарплаты остаются на прежнем уровне. И некоторые люди, к примеру, уже не могут отложить. То есть приходится больше тратить деньги на еду, на ЖКХ, еще на что-то там. ...Для кого-то, может, и без разницы, какое <время>. Но для некоторых людей, я думаю, что не очень хорошее. То есть нет возможности покопить. (Сценарий 2, мужчина, 30 лет, высшее образование)

- ...Нет денег, нечего копить. (Сценарий 2, мужчина, 56 лет, высшее образование)

Теперь покажем, как работают предложенные респонденту варианты ответа (некоторые из приведенных выше фрагментов при этом придется повторить).

Примеры ответов «хорошее время»

- Если брать конкретно мой случай, земля никогда не станет дешевле. Если вложения делать, то деньги — они постоянно остаются в цене. Сбережения остаются в цене и не обесцениваются, если в этом случае. Поэтому я думаю, что хорошее время для сбережений. ...Если брать других людей, то я знаю от моих близких, что они деньги хранят в банке и считают, что они хоть каким-то образом работают, какой-то хоть небольшой процент получают за свои деньги. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование)
- Хорошее, но не в рублях. ...Рубль будет обесцениваться. Если делать сбережения в иностранной валюте, то в будущем от этого можно выиграть. В будущем будет какая-то сумма, которая поможет что-то купить или поправить здоровье. (Сценарий 1, мужчина, 23 года, высшее образование)
- Хорошее время, нормальное время, к такому выводу. А потому что я сужу по своей жизни, необходимо иметь деньги, потому что одалживать, то есть не все одолжат денег, кредиты брать я не люблю. Так что сбережения необходимы. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, среднее специальное образование)
- Время, ну, для накопления как бы всегда время подходящее. Но на данный момент они не особо так копят... (Сценарий 2, женщина, 32 года, без высшего образования)
- **Интервьюер:** Если говорить в целом, как вы считаете, сейчас хорошее или плохое время для того, чтобы делать накопления?
Респондент: Хорошее время, нормальное время.
Интервьюер: Варианты ответа: хорошее; не хорошее, но и не плохое; плохое.



Респондент: Хорошее, я так отвечу.

Интервьюер: Как вы пришли к такому выводу? Почему хорошее?

Респондент: Хорошо же где-то откладывать. Если в кошельке будет лежать, ты обязательно потратишь, я так думаю. Когда под рукой лежит, точно что-то нужно купить будет.

Интервьюер: Почему вы считаете, что именно сейчас хорошее время для того, чтобы делать накопления?

Респондент: Мало зарабатываешь, и когда копишь — что-то ценное можешь купить.

Интервьюер: А именно сейчас почему хорошее время для вас?

Респондент: Именно сейчас, потому что все дорогое сейчас. Если накопишь, нормальные вещи можешь купить, что-то нормальное можешь купить.

Интервьюер: Потому что все-таки дорого, сейчас цены поднялись, есть смысл накопительным таким способом что-то приобрести серьезное?

Респондент: Конечно, да. *(Сценарий 2, мужчина, 21 год, среднее образование)*

В последнем фрагменте молодой мужчина, пытаясь ответить на вопрос, рассуждает о том, что купить что-то хорошее сегодня можно только путем накоплений. Этот ответ можно квалифицировать как пример «семантического шума», не подпадающего ни под один из пяти эксплицированных смыслов (А, В, С, D, E).

Примеры ответов «не хорошее и не плохое время»

- Среднее вот. Можно копить, можно не копить. Вот так вот. *(Сценарий 1, мужчина, 52 года, без высшего образования)*

- **Респондент:** Если их вложить и будут проценты идти — хорошо, а если вложить и не получится накопить, инфляция съедает эти суммы, не знаю. Деньги — это ненадежные у нас средства накопления.

Интервьюер: Надежные тогда какие?

Респондент: Недвижимость, наверное. Только недвижимость. Это единственное, по-моему,

пока. *(Сценарий 2, женщина, 57 лет, высшее образование)*

- **Интервьюер:** Если говорить в целом, то как вы считаете, сейчас хорошее или плохое время для того, чтобы делать накопления? Или не хорошее и не плохое?

Респондент: Не очень хорошее.

Интервьюер: То есть плохое?

Респондент: Не хорошее, не плохое.

Интервьюер: Как вы пришли к этому выводу?

Респондент: Потому что все дорожает, курс доллара и евро тоже. В нашей стране почему-то все от этого зависит. *(Сценарий 2, женщина, 44 года, высшее образование)*

Во всех этих примерах логика ответов респондентов «гуляет». Так, в первом случае мужчина просто не знает, как ответить. Во втором — респондент рассуждает о сложности выбора правильной финансовой стратегии вообще и в условиях финансовой нестабильности. В третьем — женщина говорит о росте цен вследствие роста курса доллара и евро. В целом следует заметить, что «компромиссные альтернативы» вообще стимулируют подобную неопределенность и двусмысленность ответов, поэтому в большинстве случаев их следует исключать из предлагаемых вариантов.

Примеры ответов «плохое время»

При выборе данного варианта ответа респонденты ориентировались на два критерия:

- (1) рост цен и невозможность что-либо отложить, накопить;

- (2) обесценивание денег и вкладов.

- Я считаю, сейчас плохое время, чтобы делать сбережения. ...Сейчас очень сложная экономическая ситуация в стране, что и обеспечивает эту сложность. ...Возможно, рост цен, но, опять же, это связано с экономической ситуацией, то есть возрастают наши потребности. Рост потребностей, он обеспечивает большую трату на естественные нужды. *(Сценарий 1, женщина, 19 лет, без высшего образования)*

- Кризис на дворе, поэтому денег ни у кого нет. *(Сценарий 1, мужчина, 46 лет, высшее образование)*



- Ну, сейчас похуже, наверное, стало, потому что зарплаты сейчас стали такие же, а цены выросли, уже не особо покопишь. ...Цены повышаются, зарплаты остаются на прежнем уровне. И некоторые люди, к примеру, уже не могут отложить. То есть приходится больше тратить деньги на еду, на ЖКХ, еще на что-то там. ...Для кого-то, может, и без разницы, какое <время>. Но для некоторых людей, я думаю, что не очень хорошее. То есть нет возможности покопить. *(Сценарий 2, мужчина, 30 лет, высшее образование)*
- ...Потому что нет денег, нечего копить. ...Путевку мог за 30 купить, а сейчас путевка эта за 50 стоит. ...Рост инфляции, копить тяжело. ...Буду 50 копить, а путевка, я накопил 50, а путевка станет 60, опять надо 10 тысяч копить. Накопил 60 – путевка 70. Копить. И так не уеду. Я не могу съездить. ...Доллар растет, а не эти путевки. Не могу уехать. *(Сценарий 2, мужчина, 56 лет, высшее образование)*
- Плохое. ...Сейчас кризис. Как бы... Ну, кризис... в стране. ...Ну, и поэтому уже плохое сейчас время вкладывать в сбережения. Страшнее собирать как бы. *(Сценарий 1, мужчина, 18 лет, без высшего образования)*
- Плохое время сейчас. ...Ну, потому что у нас сейчас очень большая инфляция. *(Сценарий 1, женщина, 57 лет, высшее образование)*

Анализируемый вопрос (так же, как и вопрос о том, любую ли сумму можно назвать сбережениями / накоплениями) позволяет уловить слабо выраженную смысловую развилку между данными понятиями. Слово «сбережения» вводит коннотацию «банковские сбережения», которые в условиях инфляции обесцениваются. Именно поэтому почти половина участников сценария 1 говорили о том, что сегодня – плохое время для сбережений, даже если при этом прибегали к аргументации первого типа (рост цен и невозможность что-либо отложить) как более понятной и доступной на бытовом уровне. Показательным в этом отношении является интервью из Ярославля. Его участница – 55-летняя женщина – начинает выстраивать свой ответ в логике «банковских сбережений» (то есть аргументации второго типа), однако интервьюер сбивает эту логику, и респондент переходит к аргументации первого типа (см. Рис. 68 на стр. 106):



Рис. 68. Схема смещения логики в ответе

*Первая половина ответа
(аргументация второго типа):*

Интервьюер: А если говорить в целом, то как вы считаете сейчас хорошее или плохое время для того, чтобы делать сбережения? Вот ваше мнение?

Респондент: Ну, трудно, затрудняюсь, конечно, ответить, но... Я не знаю, такое время нестабильное. Доверять всем. А дома хранить их тоже не очень удобно. Да, ну..., ну, пока я доверяю Сбербанку.

Интервьюер: ...То есть как бы оно и не хорошее, и не плохое, вы склоняетесь? Или хорошее время, чтобы делать сбережения?

Респондент: Ну, смотря в каких банках, какие там условия.

*Сбой интервьюером логики
ответа респондента:*

Интервьюер: Нет, здесь-то не о банках мы говорим, а о времени...

*Вторая половина ответа
(аргументация первого типа):*

Респондент: А, о времени...

Интервьюер: Как вы думаете, время-то, оно хорошее или?

Респондент: Время-то...

Интервьюер: Или плохое?

Респондент: Время не очень хорошее

Интервьюер: Не очень, не очень хорошее, да? То есть плохое, да, будем говорить? Или как?

Респондент: Нестабильное

Интервьюер: Нестабильное. Плохое

Респондент: Ну да.

Интервьюер: А как вы пришли к такому выводу — что сейчас плохое время, чтобы делать сбережения?

Респондент: Ну а что, инфляция, инфляция, все дорого. Ну что, денег, чтобы отложить, не хватает. Так что вот я сужу из своего семейного опыта. Бюджета. (Сценарий 1, женщина, 55 лет, высшее образование)



Понятие «накопления» не столь явно ассоциируется с банковскими вложениями и инфляцией. Накопления — это то, что копится, откладывается, и подобная стратегия мало зависит от времени, поэтому при использовании данного понятия более половины респондентов дали неопределенные ответы (четыре ответа «не хорошее и не плохое» и трое затруднившихся ответить).

Примеры ответов «затрудняюсь ответить»

- **Респондент:** Мне кажется, это зависит конкретно от человека, неважно, хорошее или не хорошее. Если есть возможность, надо делать накопления. В любом случае надо делать, независимо от финансовой ситуации в стране. Просто надо продумывать хорошо, в какой эквивалентной валюте.
Интервьюер: Все-таки в данный момент это хорошее или плохое время для того, чтобы копить деньги? Или не хорошее, но и не плохое?

Респондент: Здесь, скорее, затрудняюсь ответить.

Интервьюер: Как вы пришли к такому выводу?

Респондент: Если деньги есть лишние после всех трат, то их стоит накапливать. Если денег нет, то не важно, хорошее это или плохое время. (*Сценарий 2, женщина, 32 года, высшее образование*)

- Всегда, мне кажется, не зависит от сегодняшнего дня. ...Лучше все равно копить и копить. ...Просто, независимо от времени, нужно все равно всегда откладывать, пригодится. (*Сценарий 1, женщина, 22 года, высшее образование*)

В целом вопрос о том, *хорошее или плохое сегодня время для сбережений / накоплений*, имеет несомненное стилистическое достоинство: он сформулирован просто и, на первый взгляд, очень понятно. Однако этот вопрос нуждается в указании *контекста*, в котором следует оценивать время (*см. п. 4*).



Методические выводы и рекомендации

Протестированные в методическом исследовании вопросы обладают хорошей дифференцирующей силой и могут быть использованы в целевых исследованиях. При этом, исходя из отмеченных особенностей и различий в восприятии терминов «сбережения» и «накопления», в формализованных опросах целесообразно придерживаться одного из названных понятий, чтобы не создавать «семантических помех». Учитывая чувствительность реакции респондентов на контекст обсуждения, для полной однозначности используемых в исследовании понятий целесообразно предлагать респондентам уточненные формулировки – «денежные сбережения» или «денежные накопления».

В определенной методической доработке нуждается вопрос о том, хорошее или плохое сейчас время для сбережений / накоплений. Данный вопрос имеет несколько оснований и неоднозначно понимается респондентами. Имеющий несомненное стилистическое достоинство, он нуждается в определении контекста, в котором респонденту следует воспринимать данный вопрос и давать ответ на него. Такой контекст может быть задан условными конструкциями:

«Если говорить о Вашем материальном положении, сегодня для Вас хорошее или плохое время для того, чтобы делать сбережения / накопления?»

«Если говорить о финансово-экономической ситуации в стране, сегодня хорошее или плохое время для того, чтобы делать сбережения / накопления?»

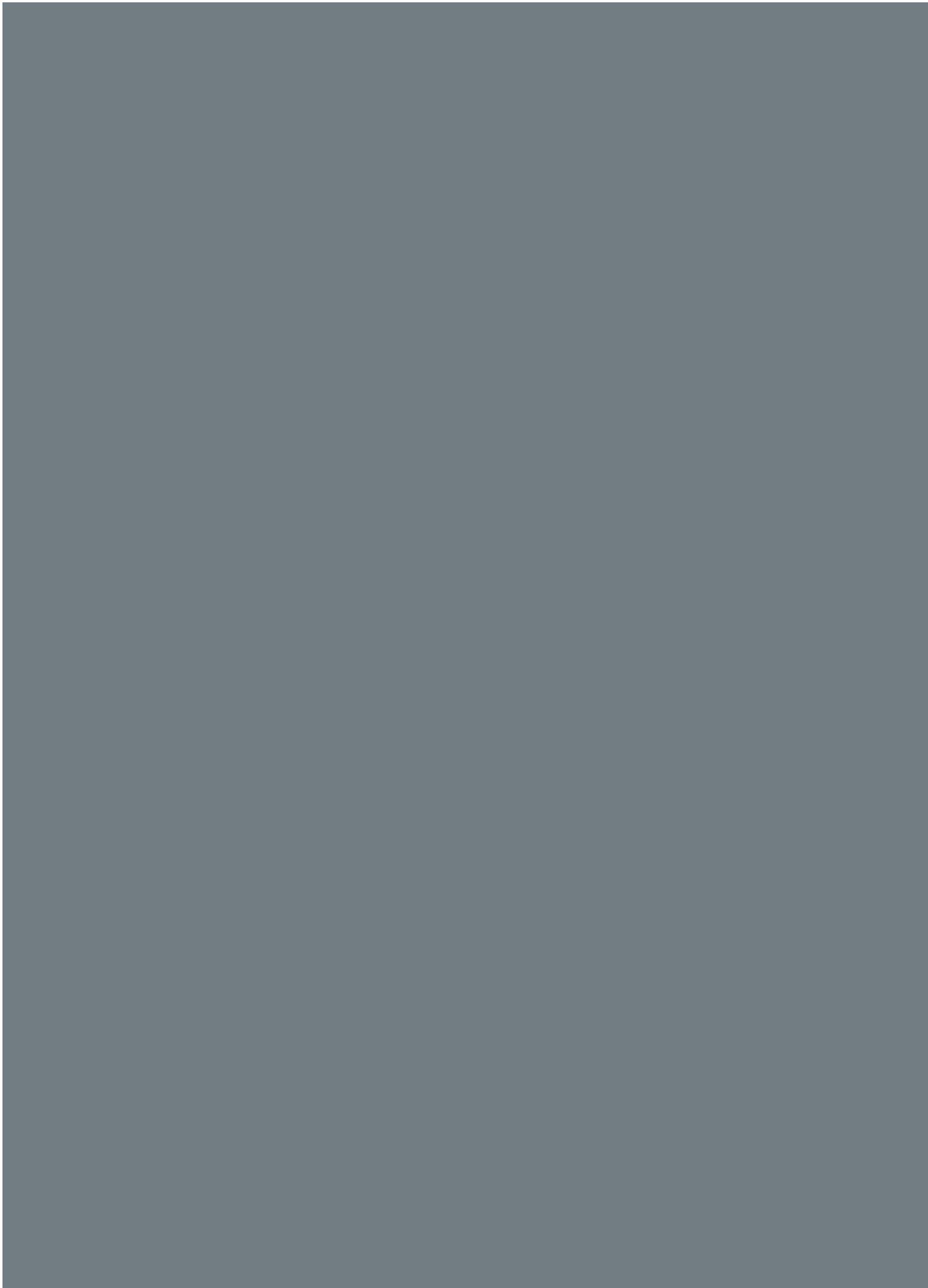
«Если говорить о ситуации на валютных рынках...» и т.д.

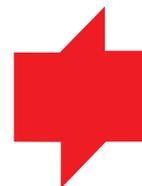
Еще один вопрос, входящий в опросный инструментарий и не тестированный в данном методическом исследовании, но, судя по результатам, также требующий внимания и дополнительного анализа – это вопрос *«Как Вы думаете, в настоящее время как лучше распорядиться свободными деньгами – откладывать, беречь деньги или покупать на них дорогостоящие товары?»*

Если принять во внимание то, что понятия сбережений / накоплений являются в сознании людей антиподами понятию «свободные деньги», которые, по мнению респондентов, следует скорее тратить, нежели сберегать, то можно предположить, что в такой формулировке этот вопрос может давать некоторые смещения в сторону «потребительских» ответов. Однако данная гипотеза требует дополнительной проверки в следующем методическом исследовании.



Приложения





Приложение 1

Методические комментарии и пояснения

Измерение годовой инфляции

Прямые оценки

В ходе исследования, начиная со второй волны (апрель 2010), респондентам традиционно задавались вопросы о том, на сколько процентов выросли цены на продукты питания, непродовольственные товары и на услуги за последние 12 месяцев, и как, по их мнению, они изменятся в ближайшие 12 месяцев. Начиная с 15 волны (сентябрь 2013), перед каждым из этих вопросов был добавлен дополнительный вопрос о том, как, по мнению респондентов, в целом менялись цены за прошедшие 12 месяцев (год) и как в целом будут меняться цены в следующие 12 месяцев (год). На основе ответов на эти вопросы мы можем рассчитать прямую оценку, которая даётся россиянами годовой инфляции и выражается в процентах годовых. В сентябре 2013 года значения некоторых интервалов были изменены (укрупнены).

Ответы респондентов на первый вопрос о том, как менялись (или будут меняться) цены, перекоди-

ровались следующим образом: «не изменились» – как 0%, «снижались» – как минус 5%.

Ответы респондентов на второй вопрос о том, на сколько именно они выросли (или вырастут), толковались следующим образом: 1) использовались средние значения интервалов; 2) ответ «выросли не более чем на 2%» перекодировался как 1%, «более чем на 50%» – как 75%. Ответы «затрудняюсь ответить» не учитывались.

Медианное значение отражает такое пороговое значение инфляции, при котором ровно половина всех респондентов называют большие значения, говоря о росте цен, а вторая половина, наоборот, считают, что инфляция была меньше, чем это значение. Таким образом, оно представляет собой отражение некоторого общественного консенсуса и делит всех респондентов на две равные по численности группы.



Методика расчета потребительских индексов

Индекс потребительских настроений (ИПН)²⁸

Индекс потребительских настроений (ИПН) — это макроэкономический индикатор (его измерение было начато в 1952 году в США в Мичиганском университете — Consumer Sentiment Index), вычисляемый на данных массовых социологических опросов с целью объяснения и краткосрочного прогнозирования поведения потребителей.

Для расчёта ИПН используются пять базовых вопросов, отражающих оценки и ожидания населения относительно личного благосостояния, экономического развития страны и ситуации на потребительском рынке. Он вычисляется как разница между долей положительных и долей отрицательных ответов плюс 100.

ИПН имеет 2 субагрегата:

ИТС (Индекс текущего состояния) = среднее значение частных индексов 1) об изменении личного материального положения за прошедшие 12 месяцев и 2) об оценке ситуации на потребительском рынке.

ИПО (Индекс потребительских ожиданий) = среднее значение частных индексов об ожиданиях изменения 1) личного материального положения в ближайшие 12 мес.; 2) развития экономики страны в ближайшие 12 мес.; 3) развития экономики страны в ближайшие 5 лет.

В США значения индикатора публикуются дважды в месяц: во вторую пятницу месяца — предварительные данные, в последнюю — скорректированные значения. Этот индикатор составляется на основе телефонного опроса 500 человек. Считается, что на ИПН оказывают заметное влияние уровень инфляции, динамика курсов ценных бумаг, ситуация с занятостью и общая ситуация в эко-

номике. Полученные данные позволяют получить информацию о готовности граждан тратить свои денежные средства. На основании данного индекса можно судить об активности потребителей, их ожиданиях и оценке ими текущих и будущих условий жизни, в том числе и инфляции. Как правило, рост индекса говорит о неплохих перспективах в экономике, способствует увеличению стоимости доллара на валютных рынках, а падение — о вероятности снижения экономики.

Публикация индикатора оказывает серьёзное влияние на частных и институциональных инвесторов. Рост ИПН выше ожиданий аналитиков обычно побуждает инвесторов к более активным и рискованным вложениям, поэтому вызывает рост фондовых индексов. Кроме того, данный индикатор используется федеральными резервными банками США при выработке подходов к монетарной политике и оценке инфляционных рисков.

Есть основания считать, что и для российского рынка динамика ИПН может выступать достаточно надёжным инструментом прогнозирования будущего потребительского и финансового поведения граждан и, в конечном счёте, прогнозирования инфляции. В декабре 2012 года в рамках проведенного ФОМом «Вторичного анализа статистических и социологических данных о восприятии инфляции» было показано, что на длительном временном интервале с 1998 по 2008 год все пять частных компонент ИПН имели статистически значимую и отрицательную корреляцию с индексом инфляции Росстата, а также с Индексом ожидаемой инфляции.

²⁸ Официальная информация от Мичиганского университета (США): <http://www.sca.isr.umich.edu/fetchdoc.php?docid=24774>. Более подробно о теоретических основаниях ИПН, методике его построения и истории его применения в США можно посмотреть здесь: <http://ipn.socpol.ru/methodology.shtml>. О влиянии ИПН на поведение инвесторов и динамику фондового рынка. См.: <http://smart-lab.ru/blog/132680.php>.



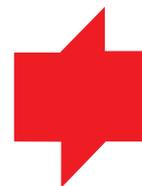
Приложение 2

Динамика ответов респондентов на закрытые вопросы по 7-9 опросу 2015 года

	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Вопросы, составляющие индекс потребительских настроений (ИПН)			
Как изменилось материальное положение Вашей семьи за последние 12 месяцев?			
улучшилось	8	9	8
осталось без изменений	43	46	44
ухудшилось	47	44	46
затрудняюсь ответить	2	1	1
Как, по-вашему, изменится материальное положение Вашей семьи в следующие 12 месяцев?			
улучшится	15	14	14
останется без изменений	42	45	41
ухудшится	23	23	28
затрудняюсь ответить	20	18	17
Если говорить об экономических условиях в стране в целом, как Вы считаете, следующие 12 месяцев будут для экономики страны хорошим временем или плохим? (Карточка, один ответ.)			
хорошим	6	5	6
хорошим, но не во всём	17	17	13
не хорошим, но и не плохим	33	32	36
плохим, но не во всём	17	20	19
плохим	12	15	15
затрудняюсь ответить	14	11	12
А если говорить о следующих пяти годах, то они будут для экономики страны хорошим или плохим временем?			
хорошим	24	20	18
не хорошим, но и не плохим	33	37	37
плохим	13	15	17
затрудняюсь ответить	29	28	27



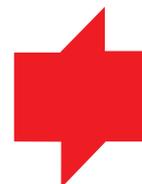
	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Если говорить о крупных покупках для дома (таких как мебель, холодильник, бытовая электроника, телевизор), то как Вы считаете, сейчас в целом хорошее или плохое время для того, чтобы делать такие покупки?			
хорошее	14	15	16
не хорошее, но и не плохое	35	36	34
плохое	35	42	43
затрудняюсь ответить	16	8	7
Индекс потребительских настроений (ИПН) и его субагрегаты			
индекс потребительских настроений (ИПН)	87	84	81
индекс ожиданий	99	94	91
индекс текущего состояния	70	69	67
оценка изменения личного мат. положения за последний год	61	66	62
ожидания изменения личного мат. положения в ближайший год	92	90	86
оценка перспектив развития страны в ближайший год	93	88	85
оценка перспектив развития страны в ближайшие 5 лет	111	105	101
индекс крупных покупок	79	73	72
Вопросы о сберегательном поведении и установках			
Если говорить в целом, то как Вы считаете, сейчас хорошее или плохое время для того, чтобы делать сбережения?			
хорошее	16	15	14
не хорошее, но и не плохое	34	32	34
плохое	37	44	42
затрудняюсь ответить	12	8	9
Как Вы думаете, в какой форме сейчас лучше хранить сбережения – на счёте в банке (на депозите, счёте до востребования, счёте пластиковой карты) или в наличной форме (в том числе в банковской ячейке)?			
на счёте в банке	32	33	34
в наличной форме	23	24	24
частично в банке, частично в наличной форме	16	24	20
в другой форме	7	9	12
затрудняюсь ответить	22	11	10
Если бы Вам сейчас пришлось выбирать, в чём хранить сбережения – в рублях или в иностранной валюте, то что Вы бы выбрали?			
хранить сбережения в рублях	66	69	67
хранить сбережения в иностранной валюте	13	20	19
затрудняюсь ответить	21	11	14



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Как Вы думаете, в настоящее время как лучше распорядиться свободными деньгами – откладывать, беречь деньги или покупать на них дорогостоящие товары?			
откладывать, беречь	49	52	52
покупать дорогостоящие товары	34	32	34
затрудняюсь ответить	17	16	14
Как Вы (Ваша семья) обычно распорядитесь своими доходами в повседневной жизни? (Карточка, один ответ.)			
стараюсь сначала что-то отложить (на крупные покупки, другие расходы), а остальные деньги трачу на текущие нужды	12	13	13
трачу деньги на текущие нужды, а что остаётся – откладываю	39	36	36
трачу все деньги на текущие нужды, а отложить ничего не удаётся	46	48	49
затрудняюсь ответить	2	3	2
Скажите, пожалуйста, а за последний месяц Вам удалось что-нибудь отложить после расходов на текущие нужды или не удалось? И если удалось, то больше, чем обычно, меньше или примерно столько же?			
удалось отложить больше, чем обычно	2	2	2
удалось отложить столько же, сколько обычно	12	13	12
удалось отложить меньше, чем обычно	17	15	15
не удалось отложить за последний месяц	66	67	69
затрудняюсь ответить	2	2	2
А в принципе сегодня у Вас (у Вашей семьи) есть сбережения, денежные накопления или сбережений, денежных накоплений нет?			
есть	39	38	36
нет	58	59	60
затрудняюсь ответить	4	3	4
Скажите, пожалуйста, в какой валюте (валютах) Вы держите сбережения? (Карточка, любое число ответов.)			
рубли	36	35	38
доллары	2	3	8
евро	1	1	6
другая валюта	0	0	5
я держу сбережения не в деньгах	1	1	5
затрудняюсь ответить	1	1	5
вопрос не задавался	61	62	59



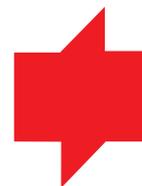
	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Если бы у Вас появилась сумма денег, равная примерно двум месячным доходам Вашей семьи, то как Вы предпочли бы ею распорядиться – потратить, в том числе на текущие нужды, или отложить, сохранить?			
потратить, в том числе на текущие нужды	45	49	47
отложить, сохранить	48	44	46
затрудняюсь ответить	7	7	7
Как Вы считаете, сегодня обстановка в стране достаточно или недостаточно благоприятная для того, чтобы делать инвестиции, вкладывать во что-либо свои деньги?			
достаточно благоприятная	21	19	17
недостаточно благоприятная	52	56	56
затрудняюсь ответить	27	25	27
Как Вы думаете, на какое примерно время Вам (Вашей семье) хватило бы сбережений в том случае, если бы все источники доходов Вашей семьи исчезли и Вам пришлось бы тратить только Ваши сбережения, чтобы сохранить привычный уровень жизни? (Карточка, один ответ.)			
менее месяца			2
один месяц			5
два месяца			8
три-четыре месяца			7
пять-шесть месяцев			5
семь-двенадцать месяцев			2
более года			2
затрудняюсь ответить			5
вопрос не задавался			64
За последний год Ваши сбережения (сбережения Вашей семьи) увеличились, уменьшились или остались прежними?			
увеличились			7
остались прежними			18
уменьшились			10
затрудняюсь ответить			1
вопрос не задавался			64
Как Вы думаете, а через год Ваши сбережения (сбережения Вашей семьи) увеличатся, уменьшатся или останутся примерно такими же, как сейчас?			
увеличатся			7
останутся примерно такими же, как сейчас			14
уменьшатся			6
затрудняюсь ответить			9
вопрос не задавался			64
Какую минимальную сумму Вы могли бы назвать сбережениями?			
Среднее			129501



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Вопрос о кредитных установках			
Как Вы думаете, сейчас хорошее или плохое время для крупных покупок в кредит?			
хорошее	7	5	6
не хорошее, но и не плохое	26	23	21
плохое	57	65	66
затрудняюсь ответить	11	7	7
Вы или члены Вашей семьи в ближайшие 12 месяцев собираетесь или не собираетесь покупать что-либо в кредит или брать банковский кредит? (Карточка, один ответ.)			
да		8	
нет		88	
затрудняюсь ответить		4	
Скажите, пожалуйста, а сегодня у Вас есть какой-либо банковский или потребительский кредит, по которому Вам ещё нужно выплачивать деньги, или такого кредита нет? И если есть, то какой именно кредит (кредиты)? (Карточка, любое число ответов.)			
ипотечный кредит (покупка недвижимости в кредит)		3	
кредит на покупку автомобиля		4	
потребительский кредит в магазине (покупка бытовой техники и других товаров)		11	
кредит на образование		1	
кредит на неотложные нужды (ремонт, свадьба, лечение, срочные покупки и т.д.)		9	
кредит на развитие бизнеса		0	
кредитная карта		5	
другие виды кредитов		1	
у меня нет кредита		71	
затрудняюсь ответить		0	
Наличие кредита			
есть		29	
Какую примерно сумму Вы ежемесячно выплачиваете в счёт погашения кредита (кредитов)?			
Среднее		10469	
А какова общая сумма денег, которую Вы (Ваша семья) должны банку на сегодняшний день, включая проценты по кредиту(-ам)?			
Среднее		260655	



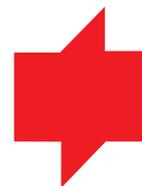
	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Сколько всего у Вас на сегодняшний день кредитов, по которым Вам нужно выплачивать деньги?			
один кредит		19	
два кредита		6	
три кредита		2	
четыре кредита		1	
пять кредитов		0	
более пяти кредитов		0	
затрудняюсь ответить		1	
вопрос не задавался		71	
Скажите, пожалуйста, за последние два-три месяца платить по кредиту (кредитам) Вам (Вашей семье) стало легче, чем раньше, тяжелее или в этом отношении ничего не изменилось?			
легче		1	
тяжелее		15	
в этом отношении ничего не изменилось		12	
затрудняюсь ответить		1	
вопрос не задавался		71	
В течение последних 12 месяцев случалось ли так, что Вы (Ваша семья) не могли внести очередной платёж по кредиту?			
да, случалось		8	
нет, не случалось		21	
затрудняюсь ответить		1	
вопрос не задавался		71	
Может или не может случиться так, что Вы (Ваша семья) не сможете расплатиться по кредиту? И если может, то такое развитие событий, на Ваш взгляд, очень вероятно или маловероятно?			
такого случиться не может		7	
это очень вероятно		6	
это маловероятно		13	
затрудняюсь ответить		3	
вопрос не задавался		71	
Скажите, пожалуйста, на сегодняшний день у Вас (Вашей семьи) есть какие-то денежные долги частным лицам (родственникам, знакомым, друзьям, коллегам и т.п.)?			
да		12	
нет		87	
затрудняюсь ответить		1	



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Оцените, пожалуйста, приблизительно, сколько всего денег частным лицам Вы (Ваша семья) должны на сегодняшний день?			
Среднее		59048	
Скажите, пожалуйста, за последний год общий размер Ваших (Вашей семьи) денежных долгов частным лицам, непогашенных банковских кредитов, ссуд и т.д. увеличился, уменьшился или не изменился? Или ни долгов, ни кредитов у Вас (Вашей семьи) не было?			
увеличился		6	
не изменился		15	
уменьшился (в том числе все выплатили за последний год)		17	
за последний год не было ни кредитов, ни долгов частным лицам		56	
затрудняюсь ответить		5	
Вопрос о крупных покупках и расходах			
Какие из перечисленных на карточке крупных расходов были у Вас (Вашей семьи) за последние три месяца? (Карточка, любое число ответов.)			
траты на ремонт жилья, дома, дачи (капитальный или текущий)	18	18	19
траты на отдых, поездки по России и за границу	8	12	10
траты на образование (своё, детей)	6	7	8
траты на лечение (своё, детей, родственников)	12	13	14
траты на семейное торжество (юбилей, свадьбу и пр.)	4	7	5
покупка дома, квартиры, дачи, садового участка	2	2	2
покупка автомобиля	3	3	3
покупка техники для дома (холодильник, морозильник, стиральная или посудомоечная машина, микроволновая печь, электро- или газовая плита, духовой шкаф и пр.)	6	7	6
покупка мебели	3	4	3
покупка аудио-, видео-, фототехники (телевизор, dvd-проигрыватель, музыкальный центр, аудиосистема, видеокамера, фотоаппарат и пр.)	3	2	3
покупка компьютера, ноутбука, планшета, игровой приставки и т.п.	2	3	3
покупка мобильного телефона, смартфона, коммуникатора, gps-навигатора	4	5	4
другие крупные расходы	2	2	3
никаких крупных расходов не было	48	45	42
не знаю, затрудняюсь ответить	2	1	1



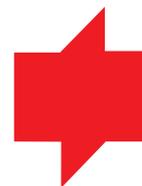
	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Вопрос об адаптации к инфляции			
Скажите, пожалуйста, что из перечисленного Вы (члены Вашей семьи) начали делать за последний месяц? (Карточка, любое число ответов.)			
искать более высокооплачиваемую работу, приработок, заниматься бизнесом	19	16	15
покупать более дешёвые, чем раньше, продукты и товары	36	32	39
покупать реже или отказываться от некоторых продуктов питания, товаров, услуг, развлечений	29	27	33
покупать продукты впрок	10	9	11
выращивать больше овощей и фруктов, разводить птицу и т.п. на своём участке, делать больше заготовок продуктов	17	13	15
получать безвозмездную помощь от родственников и знакомых	5	3	5
брать деньги в долг у родственников и знакомых	7	4	7
брать кредит в банке, покупать товары в кредит	3	3	5
продавать ценное имущество (автомобиль, квартиру, дачу) или личные вещи (одежду, книги, предметы домашнего обихода)	1	1	1
тратить на повседневные расходы ранее накопленные сбережения	7	6	8
откладывать деньги в валюте (доллары, евро и др.), вносить деньги на валютный счёт	1	1	2
ничего из перечисленного	28	34	27
затрудняюсь ответить	2	1	1
Вопросы о росте цен за месяц			
Как, по Вашему мнению, в целом изменились цены на продукты питания, непродовольственные товары и на услуги за прошедший месяц? (Карточка, один ответ.)			
выросли очень сильно	35	46	39
выросли умеренно	39	35	42
выросли незначительно	13	10	11
не изменились	7	6	3
снизились	0	0	0
затрудняюсь ответить	6	4	5



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
По Вашим наблюдениям, на какие основные продукты, товары и услуги цены за последний месяц выросли очень сильно? (Карточка, любое число ответов.)			
хлеб и хлебобулочные изделия	18	24	23
мясо и птица	47	52	50
рыба и морепродукты	41	40	43
яйца	21	29	31
молоко и молочная продукция (творог, кефир, масло и т.д.)	30	35	34
сыр, колбасы	36	43	42
растительное масло	17	23	34
сахар, соль	30	44	40
крупы, макаронные изделия	16	22	21
фрукты и овощи	30	29	30
соки, воды, газированные напитки	10	12	12
алкогольные напитки	13	17	16
чай, кофе	25	31	33
кондитерские изделия	19	21	24
бытовая химия, моющие и чистящие средства	20	21	21
одежда, обувь, кожгалантерея	20	22	25
электроника и бытовая техника	14	13	17
мебель	9	9	10
строительные материалы	14	15	17
лекарства, медикаменты	33	40	38
товары для детей (детское питание, подгузники, игрушки и т.п.)	10	13	15
бензин	26	31	31
табак, сигареты	21	26	23
парфюмерно-косметические товары	7	9	8
печатная продукция (газеты, журналы и т.п.)	4	4	5
жилищно-коммунальные услуги	47	60	48
медицинские услуги	19	25	23
услуги пассажирского транспорта	11	11	11
туристические услуги	8	9	8
услуги кафе, ресторанов	7	7	8
бытовые услуги (парикмахерская, химчистка, ателье и т.д.)	8	8	10
интернет, услуги сотовой связи	5	5	6
образовательные услуги	5	6	9



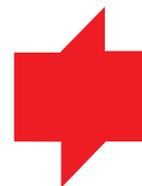
	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
услуги учреждений культуры (музеи, театры, кинотеатры и т.п.)	4	2	4
другое	2	2	3
ни на какие	9	7	4
затрудняюсь ответить	9	6	7
Как, по Вашему мнению, в целом, изменятся цены на продукты питания, непродовольственные товары и на услуги в следующем месяце? (Карточка, один ответ.)			
вырастут очень сильно	14	19	19
вырастут умеренно	36	39	44
вырастут незначительно	14	10	9
не изменятся	9	6	5
снизятся	0	1	1
затрудняюсь ответить	28	25	23
Вопросы о росте цен за год			
Как, по Вашему мнению, в целом менялись цены за прошедшие 12 месяцев (год)? (Карточка, один ответ.)			
росли быстрее, чем раньше	66	68	67
росли так же, как и раньше	26	25	26
росли медленнее, чем раньше	3	2	3
остались на прежнем уровне / не изменились	1	2	2
снижались	0	0	0
затрудняюсь ответить	4	4	3
На сколько именно, по Вашему мнению, выросли цены за прошедшие 12 месяцев (год)? (Карточка, один ответ.)			
на 2% и менее	0	0	0
на 3-5%	2	3	2
на 6-8%	4	4	3
на 9-12%	9	10	8
на 13-16%	9	9	7
на 17-20%	11	9	8
на 21-25%	7	7	8
на 26-30%	9	11	11
на 31-40%	8	8	10
на 41-50%	7	7	8
на 51% и более	14	11	15
затрудняюсь ответить	20	20	18



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Как, по Вашему мнению, в целом будут меняться цены в следующие 12 месяцев (год)? (Карточка, один ответ.)			
будут расти быстрее, чем сейчас	11	16	17
будут расти так же, как и сейчас	45	46	52
будут расти медленнее, чем сейчас	19	13	13
останутся на нынешнем уровне / не изменятся	6	6	5
будут снижаться	1	2	1
затрудняюсь ответить	19	17	13
На сколько именно, по Вашему мнению, вырастут цены в следующие 12 месяцев? (Карточка, один ответ.)			
на 2% и менее	0	1	1
на 3-5%	4	4	3
на 6-8%	6	6	5
на 9-12%	13	11	13
на 13-16%	9	9	9
на 17-20%	9	8	9
на 21-25%	5	6	6
на 26-30%	4	6	5
на 31-40%	3	4	4
на 41-50%	2	3	4
на 51% и более	4	3	6
затрудняюсь ответить	33	32	29
вопрос не задавался	7	8	5
Вопрос о росте цен в трехлетней перспективе			
По официальным данным, в 2014 году рост цен в России составил 11,4%. Центральный банк РФ намерен добиться, чтобы к концу 2017 года рост цен не превышал 4% в год. Как Вы считаете, будет ли рост цен к концу 2017 года таким, как планирует Центральный банк? (Карточка, один ответ.)			
заметно выше, чем 4% в год	59	60	70
примерно 4% в год	15	13	11
заметно ниже, чем 4% в год	1	2	1
затрудняюсь ответить	25	24	18



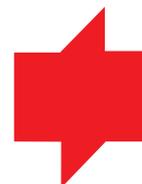
	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Вопросы о соотношении доходов и цен			
Скажите, пожалуйста, какое из высказываний лучше всего описывает, как соотносились Ваши доходы и цены за последние 12 месяцев? (Карточка, один ответ.)			
доходы росли быстрее, чем цены	1	1	1
доходы росли медленнее, чем цены	25	25	22
доходы росли так же, как цены	5	5	4
доходы росли, а цены не росли	0	1	1
доходы не росли, а цены росли	65	65	70
доходы не росли и цены не росли	1	1	1
затрудняюсь ответить	3	3	2
Как Вы думаете, а в следующие 12 месяцев как будут соотноситься Ваши доходы и цены? (Карточка, один ответ.)			
доходы будут расти быстрее, чем цены	2	2	3
доходы будут расти медленнее, чем цены	20	17	16
доходы будут расти так же, как цены	7	6	4
доходы будут расти, а цены не будут расти	1	1	2
доходы не будут расти, а цены будут расти	48	54	61
доходы не будут расти и цены не будут расти	2	3	1
затрудняюсь ответить	20	16	13
Вопросы о перспективах в экономике			
Как Вы считаете, что из перечисленного будет происходить в ближайший год в экономике страны?			
уровень производства...			
вырастет	30	29	30
не изменится	38	38	37
снизится	17	19	20
затрудняюсь ответить	15	15	14
уровень жизни населения...			
вырастет	14	11	12
не изменится	38	38	37
снизится	38	41	43
затрудняюсь ответить	10	10	8
безработица...			
вырастет	46	50	49
не изменится	32	30	32
снизится	10	10	8
затрудняюсь ответить	12	11	11



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
уровень коррупции...			
вырастет	38	39	40
не изменится	39	40	40
снизится	5	5	4
затрудняюсь ответить	18	15	16
Индексы по макроэкономическим показателям			
уровень производства	114	111	110
уровень жизни населения	76	71	69
ситуация с безработицей	64	60	60
ситуация с коррупцией	67	66	64
Вопросы о восприятии динамики курса рубля и валют			
Как Вы думаете, через год доллар по отношению к рублю будет стоить больше, меньше или столько же, сколько сейчас?			
больше	28	34	33
меньше	16	16	17
столько же, сколько сейчас	28	22	24
затрудняюсь ответить	28	28	26
За последние несколько недель доллар стал стоить больше, чем раньше. Рост стоимости доллара по отношению к рублю как-то повлиял на жизнь таких людей, как Вы, или не повлиял? И если повлиял, то положительно или отрицательно?			
положительно повлиял		2	2
отрицательно повлиял		60	67
никак не повлиял		26	23
затрудняюсь ответить		12	9
Как Вы думаете, российские власти сейчас делают достаточно или не достаточно для того, чтобы остановить рост курса доллара? Или они вообще ничего для этого не делают?			
достаточно		17	18
не достаточно		43	44
ничего не делают		19	21
затрудняюсь ответить		22	18
Вопросы о восприятии динамики цен на нефть			
Скажите, пожалуйста, Вы следите или не следите за колебаниями мировых цен на нефть?			
слежу			32
не слежу			66
затрудняюсь ответить			2



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Скажите, пожалуйста, на жизнь таких людей, как Вы, снижение мировых цен на нефть как-то влияет или никак не влияет?			
влияет			59
не влияет			24
затрудняюсь ответить			17
А как, по Вашему мнению, снижение мировых цен на нефть влияет на жизнь таких людей, как Вы, – положительно или отрицательно?			
положительно			4
отрицательно			54
затрудняюсь ответить			2
вопрос не задавался			41
Вопросы о восприятии динамики экономической ситуации			
Если говорить в целом, по Вашему мнению, в последнее время экономическая ситуация в стране меняется или не меняется? И если меняется, то как – улучшается или ухудшается?			
улучшается			11
ухудшается			41
не меняется			34
затрудняюсь ответить			14
У Вас, Ваших знакомых, близких в последнее время возникали или не возникали проблемы, трудности из-за ухудшения экономической ситуации в стране?			
у меня возникали проблемы и трудности			11
у моих знакомых, близких возникали проблемы и трудности			14
и у меня, и у моих знакомых, близких возникали проблемы и трудности			24
проблем и трудностей не возникало			27
затрудняюсь ответить			14
вопрос не задавался			11



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Вопросы об экономии			
Скажите, пожалуйста, за последние три месяца Вам (Вашей семье) приходилось или не приходилось отказываться от каких-либо из запланированных ранее крупных расходов по причине отсутствия денег, в целях экономии? И если да, то от каких именно? (Карточка, любое число ответов.)			
траты на ремонт жилья, дома, дачи (капитальный или текущий)	18		
траты на отдых, поездки по России и за границу	16		
траты на образование (своё, детей)	1		
траты на лечение (своё, детей, родственников)	8		
траты на семейное торжество (юбилей, свадьбу и пр.)	5		
покупка дома, квартиры, дачи, садового участка	2		
покупка автомобиля	4		
покупка техники для дома (холодильник, морозильник, стиральная или посудомоечная машина, микроволновая печь, электро- или газовая плита, духовой шкаф и пр.)	8		
покупка мебели	4		
покупка аудио-, видео-, фото-техники (телевизор, dvd-проигрыватель, музыкальный центр, аудиосистема, видеокамера, фотоаппарат и пр.)	3		
покупка компьютера, ноутбука, планшета, игровой приставки и т.п.	4		
покупка мобильного телефона, смартфона, коммуникатора, gps-навигатора	3		
другие крупные расходы	1		
ничего из перечисленного не планировали	33		
не приходилось отказываться ни от каких из запланированных расходов	19		
не знаю, затрудняюсь ответить	2		



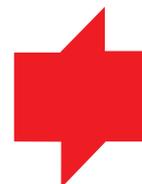
	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Скажите, пожалуйста, за последние три месяца Вам (Вашей семье) приходилось или не приходилось экономить на каких-либо товарах, продуктах или услугах? И если да, то на каких именно? (Карточка, любое число ответов).			
хлеб и хлебобулочные изделия	5		
мясо и птица	36		
рыба и морепродукты	28		
яйца	6		
молоко и молочная продукция (творог, кефир, масло и т.д.)	10		
сыр, колбасы	28		
растительное масло	5		
сахар, соль	7		
крупы, макаронные изделия	6		
фрукты и овощи	18		
соки, воды, газированные напитки	8		
алкогольные напитки	8		
чай, кофе	10		
кондитерские изделия	17		
бытовая химия, моющие и чистящие средства	10		
одежда, обувь, кожгалантерея	26		
лекарства, медикаменты	11		
товары для детей (детское питание, подгузники, игрушки и т.п.)	3		
бензин	6		
табак, сигареты	7		
парфюмерно-косметические товары	9		
услуги кафе, ресторанов	13		
бытовые услуги (парикмахерская, химчистка, ателье и т.д.)	11		
услуги учреждений культуры (музеи, театры, кинотеатры и т.п.)	9		
другие услуги	2		
ни на чём из перечисленного не сэкономили	30		
затрудняюсь ответить	7		
За последний год Вы (Ваша семья) стали экономить больше, чем раньше, меньше или в этом отношении ничего не изменилось?			
больше	49		
меньше	1		
ничего не изменилось	11		
затрудняюсь ответить	2		
вопрос не задавался	37		



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Вопросы о доверии финансовым компаниям			
Скажите, пожалуйста, какие финансовые компании сегодня вызывают у Вас доверие? Выберите не более трёх компаний. (Карточка, не более трёх ответов.)			
управляющие компании (занимающиеся ПИФаами)	2		
брокерские и инвестиционные компании (занимающиеся операциями на фондовом рынке)	2		
Сбербанк	58		
другие коммерческие банки	4		
страховые компании	3		
негосударственные пенсионные фонды (НПФ)	1		
Пенсионный фонд РФ	27		
другие	0		
не доверяю никаким финансовым компаниям	26		
затрудняюсь ответить	10		
А какие финансовые компании сегодня не вызывают у Вас доверия? Выберите не более трёх компаний. (Карточка, не более трёх ответов.)			
управляющие компании (занимающиеся ПИФаами)	25		
брокерские и инвестиционные компании (занимающиеся операциями на фондовом рынке)	30		
Сбербанк	7		
другие коммерческие банки	29		
страховые компании	25		
негосударственные пенсионные фонды (НПФ)	28		
Пенсионный фонд РФ	9		
другие	3		
доверяю всем финансовым компаниям	4		
затрудняюсь ответить	29		
Скажите, пожалуйста, за последний год Вы стали доверять финансовым компаниям больше или меньше, или Ваше отношение к ним за это время не изменилось? (Карточка, один ответ.)			
стал(-а) больше доверять	2		
отношение не изменилось – доверял(-а) и доверяю	21		
отношение не изменилось – не доверял(-а) и не доверяю	37		
стал(-а) меньше доверять	18		
затрудняюсь ответить	23		



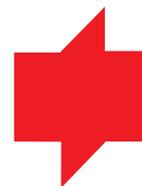
	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Вопрос о финансовых активах			
Скажите, пожалуйста, что из перечисленного есть лично у Вас в настоящий момент? (Карточка, любое число ответов.)			
личный счёт (в том числе для начисления пенсии), вклад до востребования в Сбербанке			27
личный счёт (в том числе для начисления пенсии), вклад до востребования в другом коммерческом банке			5
депозит, срочный вклад в Сбербанке			4
депозит, срочный вклад в другом коммерческом банке			1
вложения в акции, облигации, ПИФы, ОФБУ и др.			1
полис накопительного страхования жизни			2
вложения в недвижимость			1
«металлический» счёт в банке			0
пластиковая банковская карта для начисления зарплаты/пенсии			47
дебетовая банковская карта			7
кредитная карта			12
ничего из перечисленного			29
затрудняюсь ответить			2
Вопросы о банковских вкладах			
Скажите пожалуйста, есть у Вас сейчас вклады в каком-либо банке? И если есть, то какого типа вклад / вклады? Припомните пожалуйста, все вклады, которые у Вас есть. (Карточка, любое число ответов.)			
вклад до востребования, счёт в Сбербанке	19		
депозит, вклад на определённый срок в Сбербанке	9		
вклад до востребования, счёт в другом банке	3		
депозит, вклад на определённый срок в другом банке	2		
никаких вкладов нет	68		
затрудняюсь ответить	2		



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Когда Вы открывали вклад в банке, что из перечисленного было для Вас наиболее важно? Если у Вас несколько вкладов, то отвечайте, пожалуйста, про самый большой из них. Выберите не более трёх вариантов. (Карточка, не более трёх ответов.)			
размер процента по вкладу	18		
репутация банка	19		
условия обслуживания в банке	5		
удобные сроки размещения депозита, вклада	3		
возможность снять часть вклада (до неснижаемого остатка)	5		
возможность пополнения вклада	6		
наличие капитализации процентов по вкладу	1		
возможность управления вкладом через интернет-банк	1		
компенсация 100% вклада в случае отзыва лицензии у банка	8		
другое	2		
затрудняюсь ответить	1		
вопрос не задавался	68		
Если бы у Вас сейчас была возможность открыть вклад на определённый срок в каком-либо банке, что из перечисленного было бы для Вас наиболее важно? Выберите не более трёх вариантов. (Карточка, не более трёх ответов.)			
размер процента по вкладу	42		
репутация банка	33		
условия обслуживания в банке	5		
удобные сроки размещения депозита, вклада	6		
возможность снять часть вклада (до неснижаемого остатка)	9		
возможность пополнения вклада	5		
наличие капитализации процентов по вкладу	4		
возможность управления вкладом через интернет-банк	1		
компенсация 100% вклада в случае отзыва лицензии у банка	24		
другое	2		
затрудняюсь ответить	13		
вопрос не задавался	32		



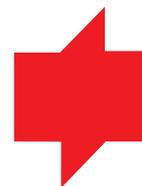
	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Представьте, что у Вас есть, например, 150 тысяч рублей, которые Вы можете длительное время не тратить на повседневные нужды. Под какой минимальный годовой процент прибыли Вы были бы готовы положить эти деньги в какой-либо банк на год? (Карточка, один ответ.)			
менее 1%	0		
от 1% до 3%	0		
от 3% до 5%	2		
от 5% до 7%	4		
от 7% до 10%	11		
от 10% до 15%	20		
от 15% до 20%	14		
от 20% до 25%	7		
более 25%	14		
не стал(-а) бы вкладывать в банк ни при каких условиях	16		
затрудняюсь ответить	11		
В России существует система страхования банковских вкладов на случай отзыва у банка лицензии. Что Вы знали об этой системе до нашего разговора? (Карточка, один ответ.)			
знаю, что вкладчику гарантируется компенсация до 1 400 000 рублей по всем вкладам в одном банке, даже если общий размер вкладов больше этой суммы	23		
слышал(-а), что есть компенсация, но не знаю, на какую сумму	27		
просто слышал(-а) что-то об этой системе	18		
ничего не слышал(-а) об этой системе	28		
затрудняюсь ответить	4		



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Вопросы о доходах, расходах и материальном положении			
Отметьте, пожалуйста, ВСЕ источники денежных доходов Вашей семьи за прошлый месяц. (Карточка, любое число ответов.)			
заработная плата от основной работы по найму (включая надбавки, премии и другие выплаты по основному месту работы)	71	68	70
заработная плата от дополнительной работы по найму (по совместительству, контракту, трудовому соглашению и т.д.)	6	6	6
доходы от частного предпринимательства, бизнеса (включая доходы от индивидуальной трудовой деятельности)	3	3	3
заработки от работы без официального оформления – регулярные или нерегулярные, постоянные или случайные (оказание частных услуг, торговля, производство товаров для продажи и т.п.)	8	6	6
пенсии (по старости, инвалидности, социальные пенсии и др.)	42	40	40
стипендии	2	2	2
пособия на детей, другие виды пособий, компенсации	9	10	11
алименты	1	1	1
денежная помощь родственников, друзей, близких людей	4	5	4
доходы от продажи продуктов, произведённых в личном подсобном хозяйстве, на своём земельном участке	3	1	2
доходы от сдачи в наём жилья, дачи, гаража, земельного участка и др.	1	1	1
доходы от продажи недвижимости, имущества	0	0	0
проценты по вкладам	2	1	1
доходы от акций, облигаций, паёв, ваучеров, других ценных бумаг	0	0	0
другие денежные поступления	1	1	1
затрудняюсь ответить	2	2	1



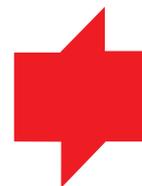
	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
А теперь, учитывая все отмеченные Вами источники денежных доходов, отметьте, пожалуйста, на предлагаемой шкале, каким примерно был общий (совокупный) доход Вашей семьи в прошлом месяце? (Карточка, один ответ.)			
2000 руб. и менее	0	0	0
2001 – 3000 руб.	0	0	0
3001 – 4000 руб.	0	0	0
4001 – 5000 руб.	0	0	0
5001 – 6000 руб.	0	0	0
6001 – 7000 руб.	1	1	1
7001 – 8000 руб.	1	1	1
8001 – 9000 руб.	1	1	1
9001 – 10 000 руб.	2	3	2
10 001 – 12 000 руб.	4	5	5
12 001 – 15 000 руб.	8	6	6
15 001 – 20 000 руб.	10	9	9
20 001 – 25 000 руб.	9	10	11
25 001 – 30 000 руб.	11	11	11
30 001 – 40 000 руб.	12	12	13
40 001 – 50 000 руб.	10	8	9
50 001 – 60 000 руб.	5	5	4
60 001 – 70 000 руб.	2	2	3
70 001 – 80 000 руб.	1	1	2
80 001 – 90 000 руб.	1	1	1
90 001 – 100 000 руб.	1	1	1
100 001 – 120 000 руб.	1	0	0
свыше 120 000 руб.	0	0	1
отказ от ответа	14	16	13
не знаю, затрудняюсь ответить	6	6	7
Доход на одного члена семьи по квантилям			
5700 руб. и менее	14	14	14
5701–8500 руб.	13	18	11
8501–11250 руб.	20	15	22
11251–15000 руб.	15	15	15
более 15000 руб.	18	16	19



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Какое из перечисленных на карточке описаний точнее всего соответствует материальному положению Вашей семьи? (Карточка, один ответ.)			
денег не хватает даже на питание	10	9	10
на питание денег хватает, но не хватает на покупку одежды и обуви	28	27	30
на покупку одежды и обуви денег хватает, но не хватает на покупку крупной бытовой техники	41	44	43
денег вполне хватает на покупку крупной бытовой техники, но мы не можем купить новую машину	16	16	13
денег хватает на всё, кроме таких дорогих приобретений, как квартира, дом	4	4	4
материальных затруднений не испытываем, при необходимости могли бы приобрести квартиру, дом	1	1	1
Скажите, пожалуйста, что из перечисленного произошло с доходами Вашей семьи за последний год? (Карточка, любое число ответов.)			
кто-то из членов семьи стал больше зарабатывать / вышел на работу	8	8	7
выросли доходы семьи от вложений, сдачи в аренду, бизнеса	1	1	1
стали получать / увеличилась помощь от родственников	2	2	2
стали получать / увеличилась помощь от государства	2	2	2
сократились семейные расходы	10	10	8
получили больше продуктов от личного подсобного хозяйства, шили сами одежду, ремонтировали и т.п.	4	5	5
кто-то из членов семьи стал меньше зарабатывать / потерял работу	17	15	15
снизились доходы семьи от вложений, сдачи в аренду, бизнеса	1	1	1
перестали получать / сократилась помощь от родственников	1	1	1
перестали получать / сократилась помощь от государства	2	1	1
увеличились семейные расходы	24	20	27
получили меньше продуктов от личного подсобного хозяйства, не можем больше шить сами одежду, ремонтировать и т.п.	1	1	1
ничего из перечисленного не происходило	42	46	41
затрудняюсь ответить	4	3	3



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Вопросы о ситуации на работе			
Работающие / неработающие			
работающие	57	60	58
неработающие	42	40	42
Скажите, пожалуйста, на каком предприятии (в какой организации) Вы работаете – бюджетном (государственном) или частном (негосударственном)?			
на бюджетном, государственном	22	22	22
на частном, негосударственном	33	34	33
затрудняюсь ответить	2	1	1
вопрос не задавался	44	43	44
Как Вы думаете, есть вероятность того, что в ближайшее время Вам могут понизить, сократить заработную плату, или такой вероятности нет?			
мне уже понизили, сократили заработную плату	4	4	5
есть вероятность	22	20	22
нет вероятности	24	28	24
затрудняюсь ответить	6	5	5
вопрос не задавался	44	43	44
Как Вы думаете, есть вероятность того, что Вас могут уволить в ближайшие два-три месяца по сокращению штата, или такой вероятности нет?			
мне уже объявили о сокращении	1	1	1
есть вероятность	18	19	18
нет вероятности	30	31	30
затрудняюсь ответить	8	6	7
вопрос не задавался	44	43	44
Социально-демографические характеристики			
Пол			
мужчины	45	45	46
женщины	55	55	55
Возраст			
18–30 лет	23	25	26
31–45 лет	27	26	27
46–60 лет	27	26	23
старше 60 лет	23	22	24



	33 волна (июль 2015)	34 волна (август 2015)	35 волна (сентябрь 2015)
Какое у Вас образование? (Карточка, один ответ.)			
неполное среднее или ниже	6	7	6
среднее общее (школа)	24	23	21
начальное профессиональное (ПТУ, колледж, лицей и т.п.)	6	6	6
среднее специальное (ссуз, техникум, медицинское училище и т.п.)	36	36	37
незаконченное высшее (обучение в вузе без получения диплома)	3	3	4
высшее (диплом специалиста, бакалавра, магистра и т.п.)	25	25	26
аспирантура, учёная степень, звание, второе (третье и т.п.) высшее	0	0	0
затрудняюсь ответить	0	0	0
Скажите, пожалуйста, каков Ваш род занятий в настоящее время? (Карточка, один ответ.)			
бизнесмен, предприниматель, фермер	2	3	3
руководитель высшего звена предприятия, учреждения, фирмы	1	1	1
руководитель подразделения	4	3	3
специалист	18	17	15
служащий, технический исполнитель	10	12	12
рабочий	23	24	25
неработающий(-ая) пенсионер(-ка)	27	28	28
не работаю и не планирую искать работу	4	4	4
не работаю, но ищу работу	7	6	7
студент(-ка), курсант(-ка) и т.п.	4	3	3
другое	1	1	1
затрудняюсь ответить	0	0	0
Размер домохозяйства			
1 чел.	13	13	13
2 чел.	27	29	29
3 чел.	29	27	26
4 чел.	19	20	21
более 4 чел.	12	11	11
Тип населенного пункта			
Москва	9	9	9
города 1 млн и более	13	13	13
города от 500 тыс. до 1 млн	10	10	10
города от 100 до 500 тыс.	18	18	17
города менее 100 тыс.	20	20	21
ПГТ, село	31	31	31



Приложение 3

Сценарии для углубленных интервью

Сценарий № 1 / 2.

Интервьюер!

Это специальное интервью с записью на диктофон. В анкете нужно отмечать ответы только на закрытые вопросы.

Ваша задача — задавать эти вопросы респонденту так, как Вы это обычно делаете в опросах.

При этом Вам нужно внимательно выслушивать ВСЕ, что говорит респондент, не торопить его и давать ему выговориться. Пусть респондент комментирует свои ответы. Вы тоже можете задавать уточняющие вопросы, вопросов на уточнение может быть несколько.

Если респондент переспрашивает, не понимает вопрос, задает уточняющие вопросы, это нормально.

*Если респондент затрудняется ответить, нужно спрашивать, почему он не может ответить: **Почему Вы не можете ответить?***

Старайтесь дословно зачитывать формулировки, но если Вы в какой-то момент переформулируете вопрос, то это тоже нормально.

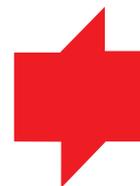
Важно получить все возможные реакции респондентов на тестируемые вопросы. Односложные ответы без комментариев не интересны.

Здравствуйте! Я интервьюер Фонда «Общественное мнение». Мы просим Вас принять участие в нашем опросе. Это не отнимет много времени. Я буду задавать Вам вопросы и попрошу Вас отвечать, по возможности, развернуто, комментировать Ваши ответы. Благодарим за сотрудничество.

Давайте поговорим о **сбережениях** / **накоплениях**.

1. Как Вы (Ваша семья) обычно распоряжаетесь своими доходами в повседневной жизни?
(Зачитайте варианты ответов 1–3. Один ответ.)

1. стараюсь сначала что-то отложить (на крупные покупки, другие расходы), а остальные деньги трачу на текущие нужды
2. трачу деньги на текущие нужды, а что остаётся — откладываю
3. трачу все деньги на текущие нужды, а отложить ничего не удаётся
4. затрудняюсь ответить



2. О чем Вы вспоминали, думали, отвечая на этот вопрос? А еще? (Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)

3. А в принципе, сегодня у Вас (у Вашей семьи) есть **сбережения**, / **накопления** или **сбережений**, / **накоплений** нет? (Один ответ.)

1. есть
2. нет
3. затрудняюсь ответить

4. Почему Вы так ответили? (Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента)

5. Теперь несколько неожиданный вопрос. А что такое, в Вашем представлении, **сбережения** / **накопления**? А еще? (Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента)

6. Почему Вы так ответили? (Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)

Теперь я хотел(-а) бы уточнить Ваш ответ.

7. Как Вы считаете, **сбережения** / **накопления** — это только деньги или не только деньги? (Один ответ.)

1. только деньги
2. не только деньги ----- переход к вопросу №9
3. затрудняюсь ответить ----- переход к вопросу №9

8. Почему Вы так ответили? (Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)

Интервьюер! Респонденты, ответившие на вопрос №8, переходят к вопросу №10.



9. Если Вы считаете, что **сбережения** / **накопления** — это не только деньги, то, что еще, на Ваш взгляд, можно отнести к **сбережениям** / **накоплениям**? Почему? (Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)

10. Как Вы считаете, **сбережения** / **накопления** — это то, что сберегается / копится сознательно, специально или то, что просто остается после обязательных текущих расходов? (Один ответ.)

1. то, что сберегается / копится сознательно, специально
2. то, что остается после обязательных расходов
3. и то, и другое можно назвать сбережениями / накоплениями
4. затрудняюсь ответить

11. Почему Вы так ответили? (Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)

12. А можно сказать, что **сбережения** / **накопления** — это просто свободные деньги или так сказать нельзя? (Один ответ.)

1. можно ----- переход к вопросу №14
2. нельзя
3. затрудняюсь ответить

13. То есть, Вы считаете, что свободные деньги — это что-то другое. А что такое, в Вашем представлении, свободные деньги? (Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)

14. Как Вы думаете, на что в первую очередь следует тратить свободные деньги — на какие-то вещи, удовольствия и прочие покупки сверх обязательных текущих расходов или лучше их пускать на **сбережения** / **накопления**? (Один ответ.)

1. в первую очередь — на покупку вещей и т.п.
2. в первую очередь — на сбережения / накопления
3. затрудняюсь ответить



15. Вернемся к вопросу о **сбережениях** / **накоплениях**. Как Вы думаете, когда люди делают **сбережения** / **накопления**, они **сберегают** / **копят** на какие-то конкретные цели или «вообще», без каких-либо конкретных целей? Или и так, и так в равной степени? *(Один ответ.)*

1. на конкретные цели
2. вообще
3. и так, и так в равной степени
4. затрудняюсь ответить

16. Почему Вы так считаете? *(Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)*

Интервьюер! Респонденты, выбравшие в вопросе №15 поз. 2 («вообще»), переходят к вопросу №18.

17. Как Вы думаете, а с какими целями люди обычно делают **сбережения** / **накопления**? *(Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)*

18. Как Вы думаете, любую сумму можно назвать **сбережениями** / **накоплениями** или нет? *(Один ответ.)*

1. любую ----- переход к вопросу №21
2. не любую
3. затрудняюсь ответить

19. Начиная с какой суммы, можно, на Ваш взгляд, говорить, что у человека есть **сбережения** / **накопления**? *(Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)*

20. Скажите, пожалуйста, когда Вы называли конкретную сумму, на что именно Вы ориентировались, о чем думали? *(Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)*



21. Когда мы говорим о денежных **сбережениях** / **накоплениях**, для Вас важно или не важно, чтобы деньги лежали где-то в специальном месте, а не просто в том же кошельке, из которого люди берут деньги на текущие покупки? *(Один ответ.)*

1. важно
2. не важно ----- переход к вопросу №23
3. затрудняюсь ответить

22. Где именно должны лежать деньги, чтобы их можно было назвать **сбережениями** / **накоплениями**? *(Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)*

23. Если говорить в целом, то как Вы считаете, сейчас хорошее или плохое время для того, чтобы делать **сбережения** / **накопления**? *(Интервьюер! Зачитайте поз.1–3. Один ответ.)*

1. хорошее
2. не хорошее, но и не плохое
3. плохое
4. затрудняюсь ответить

24. Как Вы пришли к такому выводу? А еще? *(Интервьюер! Вопрос открытый. Внимательно выслушайте ответ респондента.)*

И в заключение — несколько вопросов о Вас лично.

25. Пол. *(Интервьюер! Закодируйте, не задавая вопроса.)*

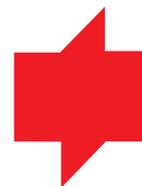
1. мужской
2. женский

26. Сколько лет Вам исполнилось? *(Интервьюер! Напишите число полных лет респондента.)*

_____ лет

27. Есть ли у Вас высшее образование?

1. есть
2. нет



Приложение 4

Методический отчет по проведению опросов населения

Метод исследования

Каждый массовый опрос проходил по формализованной анкете в режиме «face-to-face» по месту жительства респондентов среди населения 18 лет и старше.

Выборка каждого опроса

Выборка общероссийская. Общий размер выборки по каждому опросу составил **2000 человек**.

Исследуемой совокупностью является население в возрасте 18 лет и старше.

В выборку было включено 105 населенных пунктов (из них 60 городских и 45 сельских) в 55 субъектах федерации.

Каждый опрос проводился маршрутным методом по избирательным участкам.

Правила работы на маршруте:

- на одном маршруте за один опрос может быть проведено не более 20 интервью;
- нельзя работать на улицах и в домах, не указанных в маршруте;
- в одной квартире можно опросить только одного человека, даже если все члены семьи согласны на участие в опросе;
- нельзя опрашивать знакомых интервьюеру людей, даже если они случайно оказались на маршруте;
- нельзя опрашивать одних и тех же респондентов из опроса в опрос; разрешается опросить повторно одного и того же респондента только в том случае, если со времени последнего опроса прошло не менее 6 месяцев.

Подготовка полевого этапа

Для проведения каждого исследования в регионах привлекалось 55 организаций — постоянные партнеры ООО «инФОМ».

Инструктаж интервьюеров проводился по стандартной схеме, используемой ООО «инФОМ» в подобных исследованиях.

Перед началом исследования региональные партнеры получили по электронной почте следующие методические материалы: выборка, маршрутные карты, анкеты, карточки, макет ввода и формулы.

Каждый интервьюер получил инструкции по отбору респондентов и проведению интервью, набор полевых документов: описание избирательного участка, маршрутную карту, анкету, вспомогательные карточки к анкетам, визитные карточки, где указывается фамилия, имя, отчество интервьюера, название опроса и даты его проведения.

Проведение полевых работ

Отбор респондентов проводился в соответствии с инструкцией по маршрутному методу отбора респондентов.

Сроки проведения полевых работ:

7 опрос: 16–19 июля 2015 г.

8 опрос: 13–16 августа 2015 г.

9 опрос: 17–20 сентября 2015 г.

Средняя продолжительность одного интервью по каждому опросу составила 18 минут.



Методы контроля работы интервьюеров

Вся работа интервьюеров находилась под наблюдением опытных супервайзеров, ответственных за контроль над полевыми работами, включая административную работу, контроль процедуры выбора домохозяйств, проверку количества проведенных интервью.

Каждое исследование предполагало строгий контроль качества, который включал в себя:

- проверку правильности процедуры прохождения маршрута и заполнения маршрутной карты;
- стопроцентную визуальную проверку анкет на полноту заполнения;
- стопроцентную компьютерную проверку анкет на правильность заполнения (в соответствии с инструкцией);
- десятипроцентную проверку анкет по телефону из Москвы.

Интервью, проведенных с нарушением методики, выявлено не было.

Методы расчета и обработки данных

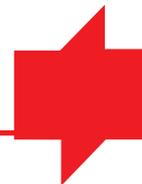
Для ввода данных применялась специальная программа ООО «инФОМ». Эта программа есть у всех региональных партнеров ООО «инФОМ», с ней работают опытные операторы ввода. Программа

позволяет проверять данные как непосредственно в момент ввода, так и после его завершения. Для выявления ошибок ввода данные вводятся дважды, разными операторами и на разных компьютерах. Программа сравнивает результаты первого и второго ввода по каждой анкете, находит различия в ответах и выводит их на экран. Оператор сверяется с анкетой на бумаге и исправляет неверно введенный ответ. Двойной ввод позволяет практически полностью исключить ошибки при набивке данных.

При помощи программы ввода была проведена стопроцентная проверка анкет на правильность заполнения. Всем региональным партнерам, участвующим в исследовании, были высланы проверочные формулы для программы. Если в анкете выявлялась ошибка, интервьюер должен был ее исправить, сверяясь с маршрутным листом или, в случае необходимости, повторно обращаясь к респонденту для уточнения его ответа.

Данные, введенные в регионах, передавались в ООО «инФОМ» через сайт обмена данными с регионами или по электронной почте. Затем они объединялись в сводный массив, проходили повторную проверку по формулам и помещались в базу данных, реализованную инструментальными средствами Oracle. С базой данных взаимодействует программа обработки данных ООО «инФОМ». Программа обработки позволяет одновременно работать с данными сразу несколькими аналитиками; новые признаки, построенные кем-либо из аналитиков, при желании становятся доступны остальным.

С использованием программы обработки данных был проведен анализ результатов опроса и получены нужные линейные частотные распределения и таблицы сопряжения по ответам на вопросы анкеты.



Приложение 5

Основные понятия и термины, используемые в исследовании

Анкета — методическое средство для получения первичной социологической информации, которое оформляется в виде набора вопросов, логически связанных с центральной задачей исследования.

Закрытый вопрос — вопрос, предполагающий выбор одной из двух взаимоисключающих позиций («да» — «нет», «хорошо» — «плохо») либо сопровождаемый перечнем возможных вариантов ответа (закрытий), из которых респонденту предлагается выбрать один или несколько.

Открытый вопрос — вопрос, не сопровождаемый перечнем возможных вариантов ответа и предполагающий свободное высказывание респондента.

Интервьюер — лицо, проводящее интервью.

Респондент — участник массового опроса или дискуссионной фокус-группы, отвечающий на вопросы анкеты и выступающий таким образом в качестве источника первичной информации.

Выборка — группа людей, специальным образом отобранных из изучаемой совокупности, распределение ответов которых с определенной точностью воспроизводит распределение мнений во всей совокупности.

Исследуемая совокупность — множество людей, являющихся объектом исследования (в данном исследовании — население России от 18 лет).

Статистическая погрешность выборки — максимально возможное отклонение результата исследования от результата, который получился бы при поголовном опросе всех представителей изучаемой совокупности. Может быть рассчитана по формулам теории вероятности и математической статистики.



ООО «инФОМ»

123022, Россия, Москва, ул. Рочдельская, д. 15, стр. 16А

Телефон: +7 495 620-62-32

Факс: +7 495 620-62-33

Сайт: www.fom.ru

E-mail: fom@fom.ru

