

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Амурский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет Социальных наук
Кафедра Социологии
Направление подготовки 040100.62 – Социология
Профиль: Экономическая социология

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ В.В. Проказин
« ____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Практики жизни в долг

Исполнитель
студент группы 263 об

(подпись, дата)

Е.А. Ильина

Руководитель
доцент, канд.филос.наук

(подпись, дата)

В.В. Проказин

Нормоконтроль
доцент, канд.филос.наук

(подпись, дата)

В.В. Проказин

Благовещенск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Образ жизни как социальное явление	7
1.1 Понятие и специфические черты образа жизни	7
1.2 Структура образа жизни. Практика как характеристика образа жизни	9
1.3 Факторы, влияющие на образ жизни	19
2 Практика жизни в долг как особенность образа жизни	22
2.1 Понятие и разновидности долга	22
2.2 Преимущества и недостатки неформального кредита. Виды групп населения с фактическим долговым поведением	24
2.3 Факторы, детерминирующие долговое поведение	26
2.4 Кредит как особый вид долга: понятие, формы, виды	28
3 Особенности долгового поведения благовещенцев	35
3.1 Разновидности долгов благовещенцев	36
3.2 Факторы, влияющие на образ жизни в долг	44
3.3 Способы предотвращения возникновения долгов	45
3.4 Кредитное поведение благовещенцев	46
Заключение	59
Библиографический список	63
Приложение А Программа эмпирического исследования на тему «Практики жизни в долг»	66
Приложение В Вопросник для проведения массового опроса на тему «Практики жизни в долг»	76
Приложение С Вопросник для проведения глубинного интервью на тему «Практики жизни в долг»	84

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной дипломной работы на тему «Практики жизни в долг» определяется недостаточной изученностью социальных аспектов долгового поведения, следовательно, возникает потребность в их всестороннем анализе. Долговое поведение граждан является различным. Есть группы граждан, которые охотно берут деньги в долг для решения своих материальных проблем, также есть те, кому крайне необходимо взять в долг, но они опасаются, что не смогут вернуть вовремя или же считают, процентные ставки слишком высокими, если говорить о кредитных продуктах, также есть группы граждан, которые принципиально никогда не берут деньги в долг. При подобном рассмотрении данной проблемы изучение факторов долгового поведения является актуальным.

Кроме этого, есть еще один немало важный аспект актуальности изучения данной темы – социальная проблематика формирования и роста просроченной задолженности населения по кредитам. «Просроченная задолженность россиян перед банками достигла 870 миллиардов рублей, а ее доля в общем объеме кредитования установила восьмилетний рекорд. Просрочка по кредитам населения перед банками с начала года выросла на 30,5%, за годовой период – более на 35%. Доля просроченной задолженности от общего объема кредитования составила 8,09% – рекордный показатель, начиная с 2008 года, то есть за последние 8 лет развития рынка кредитования. Сейчас уже каждый четвертый заемщик имеет проблемный кредит, взятый наличными, каждый 6 – по кредитной карте, каждый 10 – в сегменте автокредитования, каждый 25 – по ипотеке».¹

«Амурская область является одним из самых закредитованных регионов, как в целом по стране, так и в Дальневосточном регионе. По данным на 1 января 2016 года, область набрала кредитов на 28 миллиардов 227 миллио-

¹ Кривошапка Ю. Российская газета. [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.rg.ru/2015/11/11/kredit-site-anons.html>

нов 800 тысяч рублей. Задолженность равняется 98,1 % налоговых и неналоговых поступлений в бюджет региона в 2014 году. В I кв. 2015 г. наблюдался рекордный рост уровня просроченной задолженности. С начала года рост составил 1,96% и к концу квартала достиг значения 17,62%». ¹

Цель дипломной работы: выявить особенности практики жизни в долг.

Объект дипломной работы: образ жизни.

Предмет дипломной работы: особенности практики жизни в долг.

Для достижения указанной цели перед работой были поставлены следующие задачи:

- 1) рассмотреть основные характеристика образа жизни;
- 2) рассмотреть долговое поведение как характеристику образа жизни;
- 3) выявить особенности долгового поведения горожан (факторы, разновидности долгов, способы предотвращения возникновения долгов, характеристики кредитного поведения).

Гипотезы:

- 1) «В качестве социологического понятия образ жизни можно рассматривать как способ жизнедеятельности людей, реализующийся в их повседневных практиках и обусловленный совокупностью внешних и внутренних факторов бытия и сознания». ² Образ жизни обладает рядом специфических черт. Структуру образа жизни составляет три взаимосвязанных элемента: условия жизнедеятельности (труда, быта, образования, досуга и т.д.); потребности, интересы, ценностные ориентации личности; формы и виды повседневных (регулярных) практик. «Образ жизни людей определяется двумя существенными группами факторов и условий: объективными и субъективными. К объективным факторам относятся естественные, социальные и культурные, к субъективным – восприятие и оценка представителями различных социальных групп объективных условий своего существования с одной сто-

¹ Амур.инфо. [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://www.amur.info/news/2015/02/18/89876>

² Зборовский Г. Е. Человек и повседневные практики в системе его образа жизни | «Педагогический журнал Башкортостана». Г.Е. Зборовский. 2007. №3. С.20.

роны, а с другой – их потребности, запросы, побуждения, мотивы, интересы, ценностные ориентации, цели и т.п».¹

2) «Долг – обязательство по исполнению какого-то действия или просто по возврату имущества или денег, взятых у другого физического или юридического лица на какой-то срок. В повседневной практике чаще всего слово долг значение имеет, как обязательство вернуть именно денежный долг». ² Выделяют два вида долга: эмпирический и моральный. Неформальный кредит обладает рядом преимуществ и недостатков. С точки зрения фактического долгового поведения существует 4 группы населения. К факторам, определяющим долговое поведение относятся: социальное одобрение долгов, экономическая социализация, социальное сравнение, управление личными финансами, потребительское поведение, временной горизонт, отношение к долгу, фатализм.

«Кредит – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме на условиях возвратности, срочности, платности. Формы кредита: товарная, денежная смешанная. Виды кредитов классифицируют в зависимости от: его обеспеченности, платности, ставки, цели, финансового и социального статуса заёмщика, в зависимости от кредитора».³

Долговое поведение является, прежде всего, социальным действием, имеющим для заемщика субъективный смысл и соотношенным и ориентированным на других людей. Это действие может представлять собой некоторый процесс принятия решений, в ходе которого у субъекта сначала формируются установки на долговое поведение, а затем в соответствии с ними совершается само действие – одолжение денежной суммы у знакомых, друзей, родственников, т.е обговаривается сумма займа, срок возвращения (как правило, «до зарплаты»), условия возврата, если этого требует кредитор (т.е. возвра-

¹ Орлова Э.А. Социокультурное пространство обыденной жизни/ Э.А. Орлова. М.: ГАСК, 2009. С. 87-94.

² Финансово-кредитный энциклопедический словарь. – М.: Финансы и статистика. Под общ. ред. А.Г. Грязновой. 2002. См. «долг».

³ Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой/ Белоглазова Г. Н. – М.: Высшее образование, 2009. – С.128-129.

щается лишь занимаемая сумма или же сумма, с установленными процентами) и при необходимости причина. При возврате же займа совершается, как правило, лишь два действия – возвращается занимаемая сумма и высказываются слова благодарности.

Практическая значимость исследования представляет собой возможность использования результатов при изучении таких дисциплин как: экономическая социология, экономическая психология, экономическая теория, социология общественного мнения, а также в дальнейших исследованиях по проблеме практики жизни в долг.

При написании дипломной работы применялись следующие методы:

- 1) теоретический: анализ, синтез, индукция, дедукция, сравнительный;
- 2) эмпирический: анкетирование, глубинное интервью.

«В России исследования, посвященные изучению заемных практик граждан, реализуются с конца 1990-х гг. (О.Б. Грибанова, Д.Х. Ибрагимов, Л.А. Преснякова, Д.О. Стребков и др.), поскольку ранее среди российских социологов долговым поведением граждан практически никто не занимался. Это объясняется как масштабами самого явления, которые были чрезвычайно малы, так и научно-практическими приоритетами в изучении сберегательного и инвестиционного потенциала населения».¹

Для достижения поставленной цели послужила учебная литература по социологии образа жизни, экономике, банковская энциклопедия, финансово-кредитный энциклопедический словарь, журналы, статьи, учебные пособия, исследование долгового поведения домохозяйств, статистика амурской области.

¹ Дикий А.А. Стратегии долгового поведения населения в современной России. Нижний Новгород, 2012. – С.5.

1 ОБРАЗ ЖИЗНИ КАК СОЦИАЛЬНОЕ ЯВЛЕНИЕ

1.1 Понятие и специфические черты образа жизни

«Определение понятия "образ жизни" подразумевает выявление личностной специфики жизненного пути людей в дифференцированной социокультурной реальности.

Понятие (категория) "образ жизни" обозначает организованную совокупность процессов и явлений жизнедеятельности людей в обществе. Способы организации этих процессов и явлений определяются естественно-географическими, социальными и культурными условиями их реализации, с одной стороны, и личностными характеристиками представителей различных социокультурных групп – с другой. Понятие отражает повседневную жизнь людей и служит для выявления соотношения установившихся, типичных и изменчивых, индивидуальных характеристик жизнедеятельности различных людей в определенных областях. Содержание образа жизни определяется тем, как живут люди, чем заняты, какие виды деятельности и взаимодействия друг с другом заполняют их жизнь. Следовательно, образ жизни – это динамический социокультурный "портрет" членов общества, представленный через процессы их жизнедеятельности в определенных условиях, целостность, обладающая культурным смыслом и обусловленная способностью человека к результативной активности».¹

«Образ жизни – понятие отечественной социологии, характеризующее конкретные социокультурные интерьеры (типичные формы, способы и механизмы) жизнедеятельности социальных субъектов. Термин появился в самом конце 1960-х, активно использовался на протяжении 1970-х – начала 1980-х и практически исчез из научного оборота во второй половине 1980-х. Использовался как понятие прикладной социологии для фиксирования реальных результатов исследований, выведивших на уровень повседневной жизни

¹ Орлова Э.А. Социокультурное пространство обыденной жизни/ Э.А. Орлова. М.: ГАСК, 2009. – С. 87-94.

индивидов (как определенной целостности или отдельных ее достаточно автономных подсистем типа комплекса потребностей)».¹

«В качестве социологического понятия образ жизни можно рассматривать как способ жизнедеятельности людей, реализующийся в их повседневных практиках и обусловленный совокупностью внешних и внутренних факторов бытия и сознания».²

«Типичные черты образа жизни являются отражением типичных характеристик общества. В идеале для образа жизни должны быть характерны: коллективизм, подлинный демократизм и гуманизм, социальный оптимизм, чувство человеческого достоинства и общественного долга, товарищеская взаимопомощь, интернационализм и патриотизм, уважение к труду и трудящемуся человеку, социальное равноправие и справедливость, бережное отношение к культуре, к духовным ценностям, высокая сознательность и дисциплина, непримиримость к недостаткам, социальная активность, основанная на развитии чувства ответственности каждого за дела своего коллектива и общества в целом и др».³

«Коллективизм – принцип организации взаимоотношений и совместной деятельности людей, проявляемый в осознанном подчинении личных интересов общественным интересам, в товарищеском сотрудничестве, в готовности к взаимодействию и взаимопомощи, во взаимопонимании, доброжелательности и тактичности, интересе к проблемам и нуждам друг друга».⁴

«Демократизм – направление общественно-политической мысли, основанное на признании народа в качестве источника власти, на его праве участвовать в решении государственных дел и наделении граждан достаточ-

¹ Социология: Энциклопедия / Сост. А.А. Грицанов, В.Л. Абушенко, Г.М. Евелькин, Г.Н. Соколова, О.В. Терещенко, 2003. См. «образ жизни».

² Зборовский Г. Е. Человек и повседневные практики в системе его образа жизни | «Педагогический журнал Башкортостана». Г.Е. Зборовский. 2007. №3. С.20.

³ Михайлова Л.И. Социология. Образ жизни человека как предметное поле социологического осмысления. 2011. – С. 114.

⁴ Головин С.Ю. Словарь практического психолога, Минск.: Харвест, 1998. См. «коллективизм».

но широким кругом прав и свобод; система взглядов, идей, действий, отвечающая демократии». ¹

«Интернационализм (от лат. inter – между и natio – народ) – мировоззрение, утверждающее равенство и равноправие всех народов независимо от их национальной, расовой принадлежности, требующее единства действий народов всех стран в их борьбе против эксплуатации, угнетения, экономической и социально-политической несправедливости, уважения и признания социально-исторического и культурного наследия народов всего мира». ²

1.2 Структура образа жизни. Практика как характеристика образа жизни

«Для анализа структуры образа жизни наибольшее значение имеет знание трех ее элементов в их взаимосвязи: условий жизнедеятельности (труда, быта, образования, досуга и т.д.); потребностей, интересов, ценностных ориентаций личности; форм и видов повседневных (регулярных) практик.

Условия деятельности различных субъектов образа жизни могут быть рассмотрены сквозь призму их уровня жизни, который характеризует материальное и духовное потребление людей. Показателями уровня жизни служат величина душевого дохода, количество и качество потребляемых человеком благ и услуг, реализующих потребности индивида в питании, одежде, жилище, поддержании здоровья, получении образования, в удовлетворении иных материальных и духовных запросов. Будучи категорией больше экономической, чем социологической, уровень жизни тем не менее является крайне важным показателем (или системой показателей, что точнее) образа жизни индивида (социальной группы). Отсутствие необходимых средств, жилищно-бытовых и культурных условий не позволяют человеку вести полноценный образ жизни, удовлетворять его основные материальные, духовные, нравственные, эстетические, физические потребности, реализуя их в повседневных

¹ Большой толковый словарь русских существительных. АСТ-Пресс Книга. Бабенко. 2009. См. «демократизм» Гуманизм – человечность, человеколюбие.

² Профессиональное образование. Словарь. Ключевые понятия, термины, актуальная лексика. – М.: НМЦ СПО. С.М. Вишнякова. 1999. См. «интернационализм».

практиках. В этом смысле способ деятельности индивида, его образ жизни зависит от наличного, достигнутого им состояния уровня жизни. Связь между способом деятельности и уровнем жизни нельзя недооценивать, но, вместе с тем, не следует и переоценивать, иначе можно впасть в крайность: считать, что все в жизнедеятельности человека зависит только от уровня его материального благосостояния. Тогда придется признать наличие этой зависимости (которой на самом деле в жестком виде в каждом конкретном случае не существует), состоящей в том, что чем выше уровень жизни, тем многообразнее, полнее и насыщеннее повседневный образ жизни. Если встать на такую точку зрения, то невозможно будет объяснить, почему многие богатые люди, в том числе и в России, ведут, мягко говоря, очень «бедный» в духовном и нравственном плане образ жизни. Поэтому более правильным, представляется нам, будет утверждение, что чем сильнее в обществе выражена тенденция к достижению высокого уровня жизни населения, тем больше предпосылок для развития полноценного образа жизни возникает у каждого человека. Именно в форме тенденции и может существовать зависимость между уровнем жизни и способом деятельности.

Условия жизни, детерминирующие во многом (через уровень жизни) повседневные практики индивидов, выводят на понимание способов их поведения и деятельности не прямо, а через структуры сознания, его элементы – потребности, интересы и ценностные ориентации. В этом состоит особенность нашего подхода к трактовке повседневного образа жизни. Названные выше элементы структуры сознания, как и условия (уровень) жизни, очень хорошо поддаются операционализации и через систему показателей и индикаторов могут быть использованы в конкретно-социологическом исследовании повседневных практик тех или иных социальных субъектов. Поскольку центральным для характеристики этих практик становится выявление их ценностей, особое значение следует придавать изучению ценностных ориентаций субъектов образа жизни.

Среди них важно выделять основные, определяющие или, как часто говорят в социологии, доминантные ориентации. Это могут быть ориентации на профессиональный и любительский труд, включенность в бытовую деятельность, образование, культурное участие, досуг, практики общественной (гражданской) активности и др. При этом значение имеют не каждая ценностная ориентация, взятая сама по себе, а их соотношение и пропорции в структуре образа жизни.

Именно от этого зависят непосредственные повседневные практики его социальных субъектов, выражающиеся в различных видах и формах их деятельности и поведения. С этими практиками и сопряжены три важных понятия в категориальном ряду образа жизни – качество жизни, стиль жизни и жизненный путь.

Если изучение уровня жизни дает представление о количественных и зачастую обобщенных и формализованных характеристиках способа деятельности (рубли доходов, квадратные метры жилья, набор продуктов и товаров и т.д.), то анализ качества жизни заставляет акцентировать внимание на содержательных аспектах повседневных практик тех или иных социальных субъектов.

В западной социологии понятие качества жизни часто используется для характеристики образа жизни не только личности, но и социальных общностей, даже общества в целом. В этом отношении понятия качества жизни особенно активно употребляется для характеристики окружающей среды, в целом экологической ситуации в обществе. Рассматриваемое понятие конкретизируется также через представления о качестве питания, образования, здравоохранения и др., то есть того, что составляет содержание повседневных практик самых различных социальных субъектов образа жизни. Такой подход присущ, прежде всего, американским социологам.

В отличие от них, немецкие учёные делают акцент на более широком понимании качества жизни, включающем также уровень свободы, социальной справедливости, ощущения счастья. Но при этом субъектом образа жизни

ни, рассматриваемого сквозь призму его качественных характеристик, проявляющихся в повседневных практиках, оказывается, в первую очередь, индивид. Это не менее важно, если исследовать образ жизни в рамках социологии повседневности.

В целом же есть все основания считать, что качество жизни, являясь понятием, отражающим способ деятельности, прежде всего человека и конкретной социальной общности в их повседневных практиках, вместе с тем характеризует состояние общества – его экономической, политической, экологической, правовой среды, удовлетворяющей основные потребности индивидов. Рассматриваемое понятие включает в себя и национальное равноправие, и производственную и политическую демократию, и качество социокультурной среды, и качество образования и т.д.

Среди относящихся к структуре образа жизни (элементов) видное место занимает стиль жизни. Понятие "стиль жизни" применяется для обозначения характерных специфичных способов самовыражения представителей различных социокультурных групп, проявляющихся в их повседневной жизни: в деятельности, поведении, отношениях. Показателями стиля жизни являются особенности индивидуальной организации приемов и навыков трудовой деятельности, выбор круга и форм общения, характерные способы самовыражения (включая демонстративные черты поведения), специфика структуры и содержания потребления товаров и услуг, а также организация непосредственной социокультурной среды и свободного времени. Это понятие тесно связано с общекультурным понятием моды.

Исследователи выделяют несколько типов стиля жизни: активно-деятельностный, творческий, потребительский и т.д. Индивидуальные особенности стиля жизни зависят от многих объективных условий и личных качеств, а также от знаний, опыта, способностей, убеждений, ценностных ориентаций и др. В каждом индивидуальном стиле жизни содержатся специфические черты повседневных практик той социальной общности, к которой

принадлежит человек, будь она профессиональная, демографическая, этническая, пространственно-территориальная или еще какая-либо иная.

К повседневному стилю жизни человека часто приводит пройденный им жизненный путь – понятие тесно связанное с образом жизни. Б.Г. Ананьев с позиции социальной психологии характеризует жизненный путь как историю формирования и развития личности в определенном обществе, современника определенной эпохи, сверстника определенного поколения. Следует обратить внимание на явно недостаточную проработанность этого понятия в социологической науке. Его эвристический потенциал повышается и становится очевидным, если рассматривать жизненный путь как взаимосвязь повседневных (регулярных) социальных практик, выражающих процесс последовательной смены различных образов жизни (дошкольного, школьного, студенческого, трудового и т.д.), перехода от одного к другому в ходе самореализации и самоутверждения личности, ее эффективной социализации.

Этот процесс происходит потому, что в течение жизненного пути меняются доминантные формы и виды деятельности и повседневные практики, составляющие их основу и базу развития личности. Трансформируются социально-пространственные и временные характеристики этих практик, накладывающие печать на их выбор индивидом».¹

«Смена одного способа деятельности другим в рамках жизненного пути личности – процесс не простой. Он обусловлен необходимостью отказа от уже сложившихся, освоенных доминант образа жизни и интернализацией (интериоризацией) новых. Резкий переход от одной основы образа жизни к другой крайне неблагоприятно сказывается на личности, не позволяя ей удачно вписаться в новый социальный контекст, адаптироваться к иным, непривычным способам деятельности.

В этой связи целесообразно рассмотреть в качестве типичной ситуации жизненного пути переход личности от школьного к студенческому образу

¹ Зборовский, Г. Е. Человек и повседневные практики в системе его образа жизни | «Педагогический журнал Башкортостана». Г.Е. Зборовский. 2007. №3. С 21- 24.

жизни. На первый взгляд основа образа жизни как будто бы остается прежней – это учеба. Однако различия в данной форме деятельности, равно как и в иных, столь разительны, что процесс адаптации выпускника школы к новому образу жизни происходит, как правило, весьма не просто.

Во-первых, сама образовательная деятельность студента содержит много нового; необходим целый ряд умений и навыков, несвойственных значительной части выпускников школы, хотя бы потому, что этого нет в школьной программе. Речь идет об умении записывать с голоса лекции и конспектировать большое количество учебного материала и монографической литературы, о навыках овладения значительным объемом материала курса и отчетности по нему (зачет, экзамен).

Во-вторых, иными, по сравнению со школьными, являются цели и задачи студенческого образа жизни, что не быстро и не легко осознается многими поступившими и без чего успешной социализации не происходит. Ее затрудняет появление связей и отношений, составляющих существо студенчества как группы, члены которой характеризуются определенным «разбросом» возрастных параметров, созданием семьи и иными чертами и сторонами жизни, не присущими группе учащихся школы.

Не менее сложен переход от студенческого образа жизни к профессионально-трудовому, возникают новые цели и задачи, связанные с включением в производственную деятельность и коллектив, ее осуществляющий, с его требованиями и нормами взаимоотношений; результат труда оценивается не в баллах (как в вузе), а в иной шкале измерений, отражаясь на величине заработной платы, и т.д.

Еще более сложен переход от трудового к послетрудовому образу жизни, в котором уже не присутствует привычная, изо дня в день повторявшаяся на протяжении нескольких десятилетий доминантная в структуре прежнего образа жизни профессиональная деятельность. Этот переход для многих оказывается весьма трудным, и, к сожалению, совсем не редки потеря интереса к жизни, быстрое сникание и преждевременный уход из нее. Такое происходит

и потому, что у человека не находится компенсаторных занятий, не появляются новые формы и виды деятельности, которые позволили бы ему активно включиться в иной образ жизни.

Из сказанного очевидно, что необходима специальная подготовка человека к смене способов деятельности. Это чисто практическая работа, облегчающая процесс социализации и ее первичную фазу – адаптацию к новой социальной среде, новым доминантным формам деятельности. Там, где эту работу проводят, сложности преодолеваются легче. К примеру, в некоторых школах учителя готовят старшеклассников к студенческой жизни загодя: проводят уроки-лекции с обязательным конспектированием «под голос», применяют зачетную систему обучения по отдельным разделам курса, помогают осваивать навыки конспектирования литературы по учебной дисциплине и др.

Чрезвычайно большое значение имеет внимание и забота о тех людях, которые переходят в новый для них образ жизни. Это касается и малышей, пришедших в первый класс, и людей, только начавших свой трудовой путь, и в особенности тех, кто его завершил. Последние особенно нуждаются в поддержке и внимании со стороны не только родственников, друзей, но и бывших коллег, тех трудовых коллективов, которые провожали человека на пенсию и говорили ему теплые слова о его вкладе в общее дело и незаменимости.

Итак, пройти жизненный путь не легко. В этом процессе имеет место смена многих образов жизни, осуществляется переход от одних доминантных форм и видов деятельности к другим. Процесс этот происходит в рамках социализации личности». ¹

«По мере того как понятие «социальные практики» занимает все более заметное место в социологии, мир повседневности становится востребованным предметом социологических исследований. Интерес к данному феномену возрождается в контексте «практического поворота» – фокусировке зна-

¹ Зборовский, Г.Е.. Общая социология: Учебник. 3-е изд., испр. и доп. - М.: Гардарики, 2004. – С. 217-223.

чительной части социологической теории на сфере повседневности, а также выделения мира опривыченных действий в самостоятельную область исследований и формирования нового подхода к исследованию общества на основе понятия «социальные практики». Теорию социальных практик в социологии развивали П. Бурдьё, П. Бергер, Т. Лукман, Л. Витгенштейн, Г. Гарфинкель, Э. Гидденс, К. Гирц, И. Гофман, Т. Парсонс, А. Шюц и др. Непосредственно социологический этап изучения «практик» начинается с публикации в 70-х годах XX в. работы П. Бурдьё «Набросок теории практики», а также исследования К. Гирца «Интерпретация культур». В них категория социальных практик актуализирована как инструмент социологического теоретизирования, что дало повод для дальнейшего изучения опривыченных действий в рамках социологической науки. В российской социологии эта проблематика представлена в работах Т. И. Заславской, Л. Г. Ионина, Н. Н. Козловой, В. А. Лукова и др.

Три основные теории, которые способствовали концептуализации понятия социальных практик: структуралистский конструктивизм П. Бурдьё, теория структуризации Э. Гидденса и этнометодология Г. Гарфинкеля. Французский социолог П. Бурдьё рассматривал социальные практики как способность социальных субъектов проверять свои поведенческие акты на соответствие сложившимся представлениям об окружающей действительности. Эти практики определяют образ мыслей и поведения в соответствии с индикаторами доступного и недоступного, того, что «для нас» и «не для нас», тем самым заставляя социальных субъектов приспосабливаться к настоящему и будущему. Социальной практикой можно считать как целесообразные действия индивидов по преобразованию социального мира, так и каждодневные, привычные поступки, не требующие объяснения и зачастую кажущиеся внешнему наблюдателю лишёнными смысла или же нелогичными (Бурдьё, 1994). П. Бурдьё вводит очень важную для понимания социальных практик категорию габитуса. Он определяет габитус как «систему устойчивых и переносимых диспозиций, структурированные структуры, предрасположенные функцио-

нирывать как структурирующие структуры, т. е. как принципы, порождающие практики и представления...». Габитус выступает продуктом истории, это приобретенная система порождающих схем. «Габитус как искусство изобретения есть то, что позволяет производить бесконечно большое число практик...».

Для Э. Гидденса социальные практики – основа формирования и субъекта, и социального объекта. Все социальные практики, формирующие затем и социальные структуры, не могут происходить «все равно где», они упорядочены в пространстве и во времени, привязаны к определенному контексту, фону. Социальная практика не создается социальными акторами, а лишь постоянно воспроизводится ими. «Согласно нашей теории, – утверждает Э. Гидденс, – предметом социальных наук являются не опыт индивидуального актора, и не существование какой-либо формы социетальной тотальности, а социальные практики». Повседневность переосмысливается Э. Гидденсом через общепринятые практики, или рутины, т. е. действия, совершаемые привычным образом в ходе повседневной социальной деятельности.

Основные формальные свойства социальных практик в понимании Г. Гарфинкеля – это «объяснимость практик, их наблюдаемость и сообщаемость, их рефлексивный характер, когда действия, посредством которых индивиды создают ситуации организованной повседневной деятельности и управляют ими, идентичны процедурам, к которым индивиды прибегают для того, чтобы сделать эти ситуации объяснимыми, а смысл поведения должен быть обнаружен в самом поведении». В этнометодологии социальные практики понимаются как фоновое знание; конкретная деятельность, соединяющая слова и действия; искусство решения практических задач в ситуации неопределенности». ¹

«Философ Дэвид Юм один из первых указал на то, что привычка (habit) или обычай (custom) могут с успехом замещать любые первородные

¹ Шугальский С.С. Социальные практики: интерпретация понятия. М., 2012. №2. С.276-277.

принципы в их роли обоснования человеческого мышления и поступков. В обыденной жизни, считал он, именно так и происходит. Привычка или обычай мыслить или поступать определенным образом служат достаточным основанием для последующих действий. Мышление или действие "по привычке" дает возможность действовать, не прибегая к философским, логическим, моральным или иным обоснованиям. В отличие от Юма, у которого привычка играла роль первопричины, причем не внешней, а имманентной самому действию, потенциально заменяя любые формы каузальности и сама выступая как ее источник, что-то вроде привычки мыслить в терминах причины – у Витгенштейна практика или "форма жизни" задает условия осмысленности повседневного языка. Эта установка Витгенштейна, согласно которой язык в действительности функционирует лишь на фоне всей совокупности практик, принятых в данной культуре, задала один из основных способов осмысления практики. Современник Витгенштейна философ обыденного языка Джон Остин открыл (точнее сказать, просто заметил) категорию высказываний, имеющих в практике языка особый статус – перформативные высказывания. Это не высказывания 'о чем-то', то есть не высказывания о некоторой внеязыковой реальности, а действия, которые изменяют реальность с помощью языка.

Позже, Остин пришел к выводу, что и в обыденных контекстах язык используется перформативно, то есть для достижения определенных эффектов или вызывания определенных последствий, например, когда мы обещаем, отдаем приказы, даем определение ситуации. Тогда по отношению к действительной практике пользования языком уместно говорить 'о речевых действиях или о "делании дел с помощью слов", а не о некотором абстрактном отношении языка к реальности. Эти два способа понимания практик (и) – как фонового (неэмплицитного) знания и умения и как конкретной деятельности, соединяющей слова и действия ("языковая игра"), присутствуют и в

социологии повседневности, особенно в этнометодологических исследованиях и некоторых работах Эрвинга Гоффмана».¹

1.3 Факторы, влияющие на образ жизни

«Образ жизни людей определяется двумя существенными группами факторов и условий, объективными и субъективными. Объективные условия и факторы, дифференцирующие образ жизни людей в конкретный исторический период, подразделяются следующим образом:

- естественные: географические, климатические, экологические, биологические, демографические и т.п.;
- социальные: характер разделения труда и его условия, социальная структура и стратификация (расслоение) общества;
- культурные: объем культурной информации и ее распределение по областям и уровням культуры, структура действующих здесь социокультурных норм и ценностей – экономических социально-политических, идеологических, познавательных, этических, эстетических и т.п.

Теоретическое пересечение этих групп условий и факторов, детерминирующих социокультурную жизнь людей, определяет конкретно-исторические сферы реализации их образа жизни в соответствии с фундаментальным разделением видов деятельности на специализированные (профессиональные) и неспециализированные (обыденные).

К субъективным факторам и условиям, влияющим на образ жизни людей, относятся, с одной стороны, восприятие и оценка представителями различных социальных групп объективных условий своего существования, а с другой – их потребности, запросы, побуждения, мотивы, интересы, ценностные ориентации, цели и т.п. Специфика взаимодействия субъективных и объективных факторов определяет различия в содержании, структуре и форме образа жизни людей в одном и том же обществе. Поэтому важно более под-

¹ Волков В. В. О концепции практик (и) в социальных науках // Социологические исследования. 1997. №6. С. 9–11.

робно остановиться на рассмотрении факторов и механизмов, обуславливающих эту специфику.

Социокультурные возможности проявления жизнедеятельности, жизненной активности личности в каждый исторический период имеют свою качественную определенность. Они установлены и признаны в культуре как социально значимые и отграничены друг от друга как системы действий и взаимодействий людей, области индивидуального и коллективного приложения усилий. Структура таких культурно установленных сфер жизнедеятельности представляет собой относительно устойчивый способ организации предметно-пространственных характеристик окружения определенных типов умственных и физических действий людей, их биопсихических процессов и психических состояний вокруг конкретной социально значимой цели или функции (или вокруг их совокупности).

Такие установленные сферы жизнедеятельности людей в современном обществе могут быть типологизированы на основании фундаментальных функций, обеспечивающих воспроизведение существования общества и личности. С этой точки зрения можно выделять следующие уровни и соответствующие им культурно установленные формы жизнедеятельности:

1) Организация материальных и социальных основ жизнеобеспечения: труд на производстве; труд в домашнем хозяйстве; деятельность, связанная с приобретением и употреблением товаров и услуг.

2) Организация процессов социализации: приобретение общего образования; профессиональная подготовка; общественная активность; любительские занятия; физкультура и спорт.

3) Социальная коммуникация: профессиональное (формальное) взаимодействие; неформальное (в том числе дружеское) общение; семейные отношения; получение информации через средства массовой коммуникации; путешествия; передвижения внутри населенного пункта.

4) Восстановление энергетических затрат: потребление пищи; соблюдение личной гигиены; пассивный отдых, сон.

С точки зрения образа жизни выделение этих сфер и видов деятельности налагается на предложенную морфологическую модель. Это имеет особую важность, поскольку с помощью такого наложения удастся проследить, какие социально значимые и принятые совокупности действий заполняют время жизни индивида, каково их значение для него, как и в каких отдельных культурных формах он организует свои жизненные ресурсы по отношению к областям и уровням, иными словами, какова структура его образа жизни и ее динамическое воплощение в заданном социокультурном пространстве».¹

¹ Орлова Э.А. Социокультурное пространство обыденной жизни/ Э.А. Орлова. М.: ГАСК, 2009. – С. 87-94.

2 ПРАКТИКА ЖИЗНИ В ДОЛГ КАК ОСОБЕННОСТЬ ОБРАЗА ЖИЗНИ

2.1 Понятие и разновидности долга

«Долг – обязательство по исполнению какого-то действия или просто по возврату имущества или денег, взятых у другого физического или юридического лица на какой-то срок. В повседневной практике чаще всего слово долг значение имеет, как обязательство вернуть именно денежный долг.

Долг (англ. debt) – экономическая категория, отражающая отношения различных субъектов по поводу возникновения задолженности одной стороны перед другой и своевременного ее погашения в оговоренные сроки и в оговоренной форме. Долг может быть выражен как в денежной, так и в натуральной форме». ¹

«Понятие долга ввел в античную философию Сократ, причем не теоретически, а своим послушанием тому приговору, который ему вынес суд Афин. Хотя Сократ был не согласен с приговором суда, но он не мог его нарушить, будучи законопослушным гражданином; тем самым, он продемонстрировал своей смертью пример выполнения гражданского долга. Понятие долга в теоретическом плане появляется только у римских стоиков. Идея долга как основополагающего понятия нравственности имеет свои особенности на Востоке. Восточное осмысление долга связано с его максимальной конкретизацией. Например, в индуизме долг каждого человека состоит из трех обозримых и достижимых вещей: в соблюдении своей «дхармы» (наследственных обязанностей), в выполнении «артхи» (обязанности домохозяйина и гражданина), а также в исполнении «камы» (обязанностей любви). Все эти обязанности достаточно конкретны и прозрачны, для их выполнения не надо прилагать каких-либо интеллектуальных усилий. Западное понимание долга, наоборот, максимально абстрактно носит философский характер. Это связано с тем, что к моменту появления этой идеи на Западе уже

¹ Финансово-кредитный энциклопедический словарь. – М.: Финансы и статистика. Под общ. ред. А. Г. Грязновой. 2002. См. «долг»

сложилась интеллектуальная философская традиция. Западная этика провозглашает лишь саму идею долга, которую сам человек должен наполнить конкретным содержанием. Только сам индивид, исходя из конкретной жизненной ситуации, может и должен решить, в чем конкретно заключается его долг. Так, римские стоики (Эпиктет, Сенека, Марк Аврелий) проповедовали идеал невозмутимости и покоя (атараксии). Это состояние достигалось путем разделения всех благ на внешние (которые не находятся во власти человека и по отношению к которым следует быть совершенно спокойным). А также внутренние (состояние души, которое находится целиком во власти человека и зависит от него). Все внешнее относится к безразличной с моральной точки зрения сфере адиафоры. Адиафора – сфера нравственно безразличная, которая не находится во власти человека (к этой сфере стоики относят все явления внешнего мира – дом, богатство, друзья, родственники, даже само физическое тело человека). Стоики считали, что только внутренний мир человека имеет нравственное значение и определяет его состояние души (счастье). «Единственное благо – в нас самих, говорит Эпиктет, также как зло – в наших неразумных понятиях и преступных желаниях». Следует подчиняться тому, что от тебя не зависит (внешний мир) и улучшать в себе то, что зависит от тебя (внутренний мир). В чем заключается долг человека в понимании стоиков? Во-первых, в познании необходимости и подчинении ей. Во-вторых, в развитии своей воли и формировании внутреннего мира. В-третьих, в достижении особого душевного состояния – внутренней свободы, невозмутимости и спокойствия. Наконец, долг состоит в том, чтобы «быть человеком» в любых ситуациях». ¹

«Можно выделить два вида долга, которые в реальной жизни тесно переплетаются: эмпирический и моральный.

Эмпирический долг представлен множеством разновидностей: долг родительский и детский, братский и дружеский, долг перед родиной, профессиональный долг.

¹ Золотухина-Аболина, Е.В. Основы светской этики/ Ростов н/Д: Феникс, 2013. – С.17-19.

Моральный долг – это долг бескорыстного неизбирательного благоволения ко всем разумным, а в идеале – ко всем живым существам.

Заметим, что следует отличать при осмыслении категории долга производственных, политических, воинских, гражданских и иных обязанностей человека от морального долга в собственном смысле, означающего безусловное уважение человеческого достоинства в каждом индивиде, утверждение гуманности общества.

2.2 Преимущества и недостатки неформального кредита. Виды групп населения с фактическим долговым поведением

К преимуществам неформального кредита можно отнести:

1) быстрая помощь при форс-мажорных обстоятельствах. Когда возникает срочная потребность в деньгах, заимствование у знакомых может оказаться единственно возможным вариантом. Процедура получения банковского кредита всегда более продолжительная по времени и трудоемкая;

2) понимание и сочувствие. Друзья, знакомые, родственники идут на встречу, не оставляют в беде, если возникает острая необходимость в деньгах. С пониманием относятся и в той ситуации, когда должник не может вернуть деньги вовремя;

3) отсутствие процента. Денежный долг у друзей и знакомых часто рассматривают как своеобразный беспроцентный кредит. В России такая практика является наследием культуры советского прошлого, когда домохозяйства давали друг другу займы;

4) отсутствие фиксированных сроков и штрафов. Всегда возможна отсрочка платежа без предъявления штрафных санкций. Неформальная денежная помощь лишена жестких «правил игры», предполагающих четкое следование условиям договора. Вместе с тем, если причина несвоевременного возврата долга неуважительная или в долг брали крупную сумму денег, то неизбежно возникает напряжение в отношениях;

5) возможность повторного «кредита» без погашения предыдущего. Взять в долг повторно при наличии непогашенной предыдущей задолженно-

сти можно далеко не всегда. Это зависит от тесноты социальных связей и от материального состояния неформальных кредиторов;

б) взаимопомощь и взаимовыручка. Домохозяйства живут по принципу коллективной взаимопомощи «сегодня ты мне помог, а завтра я тебе», страхуют друг друга в различных ситуациях. В будущем кредитор и должник вполне могут поменяться местами.

Недостатки неформального займа следующие:

1) проблема доверия и надежности. Одалживать деньги «под честное слово» рискованно, несмотря на наличие близких отношений между заемщиком и кредитором. Всегда существует вероятность потери предоставленных денег;

2) опасность испортить отношения. Данный «минус» напрямую связан с предыдущим, четкую границу между ними провести сложно;

3) моральная ответственность. Неформальный кредит накладывает серьезные моральные обязательства на заемщика, который понимает, что денежные средства могут неожиданно понадобиться кредитору. Финансовое обременение означает, что приходится жертвовать своими потребностями, отказывать себе в необходимых вещах». ¹

«Группы населения с точки зрения их фактического долгового поведения:

1) Домохозяйства, склонные пользоваться неформальными кредитами, взятыми у родственников, друзей или знакомых. Их не устраивают условия, предлагаемые системой банковского кредитования, поэтому они предпочитают использовать возможности своих социальных сетей, прибегая к неформальной материальной помощи, рассматривая банковский кредит как самый последний вариант. Это достаточно обеспеченные семьи, имеющие широкий круг друзей и знакомых, способных одолжить им при необходимости требуемую сумму.

¹ Стребков Д.О. Модели кредитного поведения и факторы, определяющие их выбор // Социологические исследования, 2007. №3. С.59-60.

2) Домохозяйства, склонные пользоваться банковскими кредитами. Однажды воспользовавшись кредитом, они остаются его активными сторонниками. Свои будущие финансовые стратегии рассматривают именно с точки зрения формального кредита. Эти потенциальные заемщики соответствуют требованиям банка, имеют достаточную официальную зарплату.

3) Домохозяйства, периодически испытывающие нехватку средств для крупных покупок, но предпочитающие делать сбережения. Это наиболее консервативная группа, опирающаяся только на собственные силы, без использования заемных средств. Одни принципиально не берут деньги в долг, другие экономно расходуют имеющиеся средства, третьи боятся не расплатиться с кредиторами.

4) Домохозяйства, не нуждающиеся в дополнительных финансовых средствах, поскольку удовлетворены текущим материальным положением. К данной группе относятся и малообеспеченные пенсионеры, и семьи с высоким доходом. В первом случае ненужность дополнительных средств обусловлена пассивностью (смирением со своим положением), а во втором случае объясняется отсутствием ярко выраженной цели, так как есть постоянная работа со стабильным заработком, собственная недвижимость, уже взрослые дети.

2.3 Факторы, детерминирующие долговое поведение

Исследователи экономической психологии выявили ряд факторов, детерминирующих долговое поведение домашних хозяйств.

1) Социальное одобрение долгов. В настоящее время общественное мнение смещается от осуждения долгов к поддержке кредитов. Теперь к заимствованиям в форме банковских кредитов относятся достаточно терпимо и даже поощряют их.

2) Экономическая социализация. Домохозяйства, склонные к любым формам заимствования, будут воспроизводить данную модель кредитного поведения в следующих поколениях. Индивид либо копирует модель поведения родителей, либо старается избегать тех ошибок, с которыми пришлось

столкнуться его семье. Дети превосходят своих родителей в знании и опыте по ряду вопросов, успешнее адаптируясь к новым экономическим реалиям.

3) Социальное сравнение, когда стараются жить по принципу «не хуже других». Присутствие в окружении домохозяйства людей, существенно превосходящих по уровню доходов и потребления, вызывает траты сверх своих реальных возможностей, чтобы не выпасть из социального круга. В ряде случаев это происходит за счет долгов и отказа от необходимых вещей в пользу предметов роскоши».¹

4) «Управление личными финансами. Неспособность домохозяйства осуществлять финансовое планирование своих доходов и расходов вызывает долговые проблемы.

5) Потребительское поведение. Чрезмерные потребительские запросы, особенно в товарах длительного пользования, приводят к возникновению долгов.

6) Временной горизонт. Горизонт планирования – срок, за который предполагается реализовать программу действий. Широкий горизонт жизненного планирования повышает вероятность обращения к заимствованиям. Домохозяйства, у которых отсутствует уверенность в завтрашнем дне, имеют более низкую склонность накапливать долги.

7) Отношение к долгу. Установки описываются тем, испытывает ли индивид беспокойство или сожаление, когда прибегает к заимствованиям. Установки по отношению к долгу обычно формируются в процессе его социализации, то есть под влиянием опыта и убеждений родителей.

8) Фатализм. Чем больше у индивида проявляется экстернальный локус контроля, тем выше вероятность, что он станет уверенным заемщиком. Экстернальный локус контроля – склонность приписывать результаты деятельности внешним факторам».²

¹ Давыденко И.Г. Детерминанты кредитного поведения населения в условиях развития рынка потребительского кредитования // Общество: политика, экономика, право, 2014. № 3. С. 22-27.

² Осипов А.В. Долговое поведение домохозяйств: типология и параметры // Гуманитарные научные исследования. 2015. № 9 [Электронный ресурс] – Режим доступа: URL: <http://human.snauka.ru/2015/09/12661>

2.4 Кредит как особый вид долга: понятие, формы, виды

«Кредит – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности. Кредит представляет собой категорию обмена. При продаже своего продукта, покупке сырья, оборудования и прочих товаров, необходимых для продолжения деятельности, товаропроизводители испытывают значительную потребность в дополнительных платежных средствах. Являясь важным инструментом платежа, кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика. Эти потребности зарождаются не только при обмене, когда разрыв в платежном обороте проявляется в наибольшей степени, но и на других стадиях воспроизводства.

Форма кредита отражает структуру кредитных отношений, состав субъектов и основные свойства, сохраняющиеся при различных внешних и внутренних изменениях. Как бы не менялись связи между кредитором и заемщиком по поводу ссуженной стоимости, форма кредита выражает в целом его содержание как экономической категории.

Формы кредита:

Товарная. Редко встречаемая в наше время форма кредитования, когда в долг выдается товар, а по истечении определенного периода возврата товара стоимостью выше. Для возврата могут требоваться как товары такого же типа (животные, зерно и т.д.) в большем объеме, так и условленные. Данная форма кредита ныне используется в основном в странах с низкой развитостью кредитных отношений.

Денежная. Самая распространенная сейчас форма кредита, когда одалживаются средства кредитором, а заемщик отдает их с процентами (принцип платности).

Смешанная. Если кредит выдается товаром, а его погашение происходит в денежном отношении, превышающем приблизительную стоимость товара; или наоборот. Работает в основном тогда, когда предприятие финанси-

рует производство определенного товара, необходимого ему непосредственно».¹

«Вид кредита – это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не существует. В каждой стране есть свои особенности. В России кредиты классифицируются в зависимости от:

1) Его обеспеченности:

Необеспеченные. Ими являются займы без обеспечения – беззалоговые ссуды без поручителей и гарантов.

Частично обеспеченные. Например, если залог покрывает только часть средств, необходимых для погашения, либо поручитель (гарант) ручается за выплату только части долга.

Обеспеченные. Исключающий потерю средств кредитором залог, банковские гарантии или поручительство одного, или нескольких человек – делают условия кредитования более доступными.

2) По платности различают несколько видов кредитов:

Процентные. Получая финансы в долг, дебитор каждый период (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) выплачивает часть долга, а также проценты за пользование средствами. Этот вид кредитов является самым популярным и наиболее распространен.

Беспроцентные. Нередко встречается подобный целевой кредит на конкретную покупку, называемый рассрочкой. Принцип его немного изменен – заключается соответствующий договор между банком и продавцом, и проценты (порой очень низкие) платит продавец. Почти всегда данные проценты продавец компенсирует завышенной ценой.

С фиксированной платой. Принцип прост – при получении, частичном или полном погашении кредита, должник обязан выплатить соответствующую

¹ Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой/ Белоглазова Г. Н. – М.: Высшее образование, 2009. – С.128-129.

фиксированную плату за пользование. Такие сделки встречаются достаточно редко.

3) Процентные кредиты в зависимости от ставки различают:

Ролловерные. Таковыми называются кредиты без фиксированной процентной ставки. В зависимости от колебаний на рынке, ставка может «плавать», т.е. иметь вид волны. В большинстве случаев применяется к долгосрочным кредитам.

С фиксированной процентной ставкой. Ссуда выдается под определенный процент от выдачи до последнего платежа.

Смешанный тип. Он содержит фиксированную процентную ставку (основу), и изменяемую часть.

4) Кредиты также различаются по цели, на которую они выдаются:

Целевой. Средства, полученные в долг разрешается потратить только на определенную цель, оговоренную в кредитном договоре.

Нецелевой. Полученные деньги должник может тратить по собственному усмотрению.

Самые популярные целевые кредиты:

На жилье. Самой распространенной, несомненно, является ипотека, когда покупаемое жилье выступает обеспечением по ссуде. Иногда выдается молодежный кредит, с облегченными условиями для дебиторов. Еще достаточно распространен жилищный кредит, не предполагающий покупаемое жилье в виде залога. Ипотечный кредит – целевой долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залоговым обеспечением по этой ссуде. Также залогом может выступать недвижимость, имеющаяся в собственности у заемщика. Впервые термин «ипотека» появился в Греции в начале VI века. Так называлась ответственность должника перед кредитором, когда обеспечением служила земля». ¹

«Автокредит – ссуда на автомобиль или схожее транспортное средство. Залогом нередко выступает покупаемый товар, делая условия кредита лучше.

¹ Банковская энциклопедия. 2013. См. «ипотечный кредит».

Также улучшают условия кредитования: страховка автомобиля, страхование жизни и здоровья заемщика, получение зарплаты на счет банка-кредитора.

Земельный. На покупку участка для строительства или ведения сельскохозяйственной деятельности.

Потребительский. Для покупок в современных крупных супермаркетах, магазинах техники можно взять личный кредит прямо в точке продажи. Нередко находящиеся там специалисты могут связаться с банком и оформить обычный или экспресс потребительский кредит. Полученные в долг средства автоматически оплачивают товар, а консультант объясняет, когда и как погашать задолженность.

Образовательный. Выдается студентам, а также прошедшим конкурс абитуриентам для оплаты обучения в ВУЗах, колледжах и т.д.

Брокерский. Для оборота ценных бумаг, ссуда выдается биржевому брокеру, обеспечением являются покупаемые бумаги.

Другие. Цели, не относящиеся к перечисленным, но согласованные и одобренные кредитором. Лизинг – длительная аренда имущества с правом выкупа.

5) В зависимости от финансового и социального статуса заемщика различают кредиты:

Безработным, а также работающим неофициально. Не нужно путать данную категорию с нищими, или чрезвычайно бедными – данная категория людей нередко состоит из тех, кто не в состоянии доказать доход, или не имеющих желаний. Доходы данной категории могут состоять из дивидендов, процентов, прибыли от сдачи жилья, бизнеса, поэтому и подход к кредитованию каждого особый.

Индивидуальным предпринимателям. Денежный оборот, а также доход данной категории людей тяжело проконтролировать, поэтому для индивидуальных предпринимателей порой более жесткие, уникальные условия кредитования.

Предприятиям (юридическим лицам). Зачастую доходность организаций имеет строго задекларированный характер, кредитор может составить график и наблюдать тенденцию развития предприятия. Так как доходы высокие, а само слово «предприятие» звучит как «надежность», такие кредиты выдаются с низкой процентной ставкой, большой максимальной суммой.

Пенсионерам. Пенсионный кредит выдается пожилым людям, а также лицам, получающим пенсию. Сумма данного кредита очень зависит от размера социальных выплат, а также возраста ссудополучателя. Подобные сделки не отличаются выгодными условиями, длительностью и суммами.

Студенческий. Студенты получают деньги займы на питание, оплату жилья и др.

Тендерный. Выдается людям для участия в тендере, конкурсе или аукционе. Составляя незначительную часть приза, они предполагают особенный подход к каждому заемщику.

б) В зависимости от кредитора, ссуды имеют несколько видов:

Ростовщический. Редко встречаемый вид кредита, предполагающий очень высокие проценты и материальный залог. Сейчас встречается достаточно редко, в странах с малоразвитой кредитной системой.

Семейный – займ между членами семьи, оформленный надлежащим образом.

Банковский. Самый популярный сейчас кредит, когда со стороны ссудодателя выступает банк или схожая кредитная организация, а со второй – физическое или юридическое лицо.

Межбанковский. Кредитором и дебитором являются два или более различных банков.

Коммерческий – сделка среди юридических лиц, или между предприятием и физическим лицом.

Государственный. Ссуда, выдаваемая государственным банком по отдельным условиям, более выгодным. Часто государственным еще называют

кредиты, выдаваемые банками и субсидируемые государством, например, льготный автокредит, молодежный кредит и т.д.

Международный. Инвестиции от одного или нескольких государств – другому.

Банки – это не только кредиторы. За исключением небольших собственных активов, их финансы состоят из средств, взятых на депозит. Прибыль банка или иного кредитного учреждения состоит в разнице между оплатой заемщика и выплатой банком вкладчику. Банковские вклады (депозиты) – инвестиции, чаще всего используемые гражданами с деньгами, не требующимися в ближайшее время.

Типы банковских кредитов:

Наличными. После оформления сделки должник получает финансовые средства.

На кредитную карту. Оформляется пластиковая карта (нередко мгновенная, в течение 15 минут), и на нее перечисляется сумма.

Кредитная линия. Выданная пластиковая карта имеет нулевой баланс, однако владельцу карты предоставляется возможность «уходить в минус» на определенную сумму (ее максимум называется кредитный лимит), а процентная ставка начисляется в зависимости от пользования кредитными средствами.

Кредитная линия с овердрафтом. Подобен предыдущему, однако, имеет возможность овердрафта – краткосрочного выхода за пределы баланса и кредитного лимита. Возобновляемый овердрафт также называют револьверным кредитом.

7) По срочности кредиты делятся на несколько типов:

Онкольный кредит (кредитная линия, нередко используемая брокерами);

Овернайт (межбанковский займ на одну ночь);

Сверхсрочные (до трех месяцев);

Краткосрочные (до года);

Среднесрочные (от года до пяти);

Долгосрочные (свыше пяти лет).

Помощь во взятии кредита может оказать кредитный брокер. Собрав документы и переговорив с кредиторами, он сделает так, что дебитор получит самый выгодный кредит среди доступных за одно посещение банка или кредитной организации. И все это за небольшую плату, оплачиваемую по результату.

8) Есть несколько видов небольших ссуд, доступных населению:

Ломбардный. Обязательным условием кредитования является наличие легко реализуемого залога, сумма и процентная ставка напрямую зависят от обеспечения.

Микрокредит – выдаваемый почти моментально (нередко онлайн), характеризующийся высокой процентной ставкой, низкой максимальной суммой и отсутствием обеспечения. Основным условием получения есть отсутствие крупных задолженностей у получателя.

Потребительский экспресс-кредит. Выдается в местах продажи техники, а также супермаркетах.

Объединяет данные займы то, что их получение обычно происходит в течение очень короткого времени (от нескольких минут до часа), отрицательной стороной же становится высокая процентная ставка по отношению к классическим потребительским кредитам. Проблемные кредиты – распространенное ныне явление. Просроченные ссуды – это только начальная стадия трудностей, легко разрешимая. Одним из первых финансовых инструментов является вексель – ценная бумага, по которой должны выплатить финансовые средства. Почти не изменившись, он существует и по сей день».¹

¹ Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учебник – 6-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2007 – С. 427-432.

3 ОСОБЕННОСТИ ДОЛГОВОГО ПОВЕДЕНИЯ БЛАГОВЕЩЕНЦЕВ

В ходе исследования было опрошено 150 граждан города Благовещенска, в возрасте от 21 до 55 лет, с целью выявления особенностей практики жизни в долг.

После проведения исследования получились следующие результаты:

В исследовании принимали участие 43% мужчин и 57% женщин (рисунок 1).

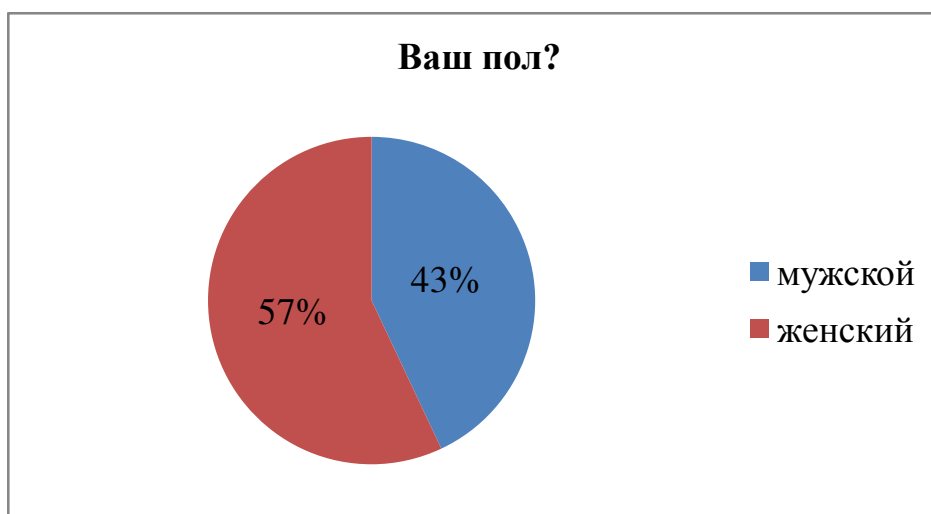


Рисунок 1

По возрасту большая часть опрошенных – это респонденты 30-38 лет (34,3%), 39-47 лет (25,7%) (таблица 1).

Сколько лет Вам исполнилось?	Процент (%)
21-29	22,9
30-38	34,3
39-47	25,7
48-55	17,1
Итого	100

Таблица 1

Среди опрошенных 34,3% имеют высшее образование, 31,4% среднее специальное (техникум), 17,1 незаконченное высшее (не менее трёх курсов вуза), 14,3 среднее (школа или ПТУ), 2,9% неполное среднее.

Основным занятием опрошенных граждан Благовещенска, является работа в частной организации (48,6%) и работа в бюджетной организации, на государственной, муниципальной службе (28,6%) (таблица 2).

Укажите, пожалуйста, Ваше основное занятие?	Процент (%)
Работаю в коммерческой, частной организации;	48,6%
Работаю в бюджетной организации, на государственной, муниципальной службе;	28,6%
Работаю в силовых структурах (военнослужащий, полицейский, работник прокуратуры, таможни и др.);	2,9%
Учусь;	8,6%
Домохозяйка;	5,7%
Безработный, временно не работаю;	5,6%
Итого	100%

Таблица 2

31,4% опрошенных являются специалистами, служащими, инженерно-техническими работниками среднего звена, 20% рабочие, служащие, специалисты, 17,1% руководители, управляющие или служащие высшей категории, 5,7% индивидуальные предприниматели, 2% младший обслуживающий персонал. У 85,7% опрошенных есть дети, у 14,3% в настоящее время детей нет. Наиболее распространенный ежемесячный доход составляет от 23000 до 28000 рублей у 37% населения, наименее распространенным доходом является доход до 10000 и от 41000 до 46000 рублей по 2,9%.

3.1 Разновидности долгов благовещенцев

В случае возникновения острой необходимости в деньгах 57,6% населения обратятся к родственникам, знакомым, друзьям. При этом к такому роду помощи чаще прибегают женщины (73,9%), нежели мужчины (41,3%). Кредит в банке возьмут 24,2% опрошенных, из них большая доля приходится на мужчин (33%). Это можно объяснить тем, что мужчины из-за более высокой заработной платы, уверены в том, что смогут вернуть деньги банку. 4,5% населения займут в микрофинансовой организации, 12,7% оформят кредитную карту, 0,62% отдадут под залог ценные вещи в ломбард, вариант ответа

«продадите часть имущества» не был выбран ни одним респондентом (таблица 3).

В случае возникновения острой необходимости в деньгах, Вы:	Ваш пол?		Итого
	мужской	женский	
обратитесь к родственникам, знакомым, друзьям	41,3%	73,9%	57,6%
возьмете кредит в банке	33,0%	15,4%	24,2%
займете в микрофинансовой организации	6,7%	2,3%	4,5%
оформите кредитную карту	17,7%	8,4	12,7%
отдадите под залог вещи в ломбард	1,3%		0,62%
Итого	100%	100%	100%

Таблица 3

51,4% населения редко берут в долг у родственников, друзей, знакомых, 22,9% иногда, 17,1% населения часто берут в долг, 8,6% не доводилось брать в долг (рисунок 2).



Рисунок 2

За ежемесячные услуги ЖКХ у 31,4% населения возникали долги, за услуги связи, такие как интернет, мобильная связь, домашний телефон долги возникали у 14,3% опрошенных, у 5,7% населения возникали долги за детский сад, у 11,4% за банковские услуги, 37,1% населения не имели долгов за

ежемесячные услуги. Каждый месяц возникают долги за ежемесячные услуги у 20,3 % населения, каждые 2-3 месяца у 11,4%, каждые 4-5 месяцев у 8,6%, каждые 6 месяцев у 17,1%, лишь один раз был долг за ежемесячные услуги у 5,7% опрошенных. Всегда уверены, что смогут вернуть долг вовремя 27,7% населения, скорее уверены 39,4%, скорее не уверены 21,3%, не уверены 9,4%, затруднились в ответе 2,2% опрошенных. При этом заметна тенденция, чем выше уровень образования, тем респонденты более уверены, что смогут вернуть долг вовремя (таблица 4).

Всегда ли Вы уверены, что сможете отдавать долг вовремя?	Ваше образование?					Итого
	Неполное среднее	Среднее (школа или ПТУ)	Среднее специальное (техникум)	незаконченное высшее	высшее	
Да	13,2%	28,3%	27,2%	37,8%	39,2%	27,7%
Скорее да	10,4%	36,9%	36,4%	52,4%	52,9%	39,4%
Скорее нет	65,3%	17,4%	27,5%	4,4%	2,6%	21,3%
Нет	9,3%	13,7%	8,9%	2,3%	5,3%	9,4%
Затрудняюсь ответить	1,8%	3,7%		3,1%		2,2%
Итого	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Таблица 4

Ситуации, когда не было возможности возвращать долг, возникали у 37,8% опрошенных, основная причина, которую указали респонденты – «не было финансовой возможности», у 62,2% такой ситуации не возникало. У 82,6% респондентов, ситуаций, когда из-за долга портились отношения с неформальным заёмщиком не было, у 17,4% опрошенных данная ситуация была. 31,4% опрошенных предпочитают займ, взятый у родственников, друзей, знакомых, так как нет процентов, 19,3% респондентов считают займ удобней, так как можно продлить срок возврата долга, 16,1% респондентов выбирают займ из-за быстроты и удобства. 12,7% населения отдают предпочтение кредиту, так как не у кого занять крупную сумму денег, 8,9% населения считают займ лучше из-за не доверия банкам, 7,4% выбрали вариант кредит, объясняя

тем, что формально прописаны условия, а также 4,2% населения считают кредит лучше, так как брать в долг дискомфортно, а также не хотят зависеть от знакомых, друзей и родственников (рисунок 3).

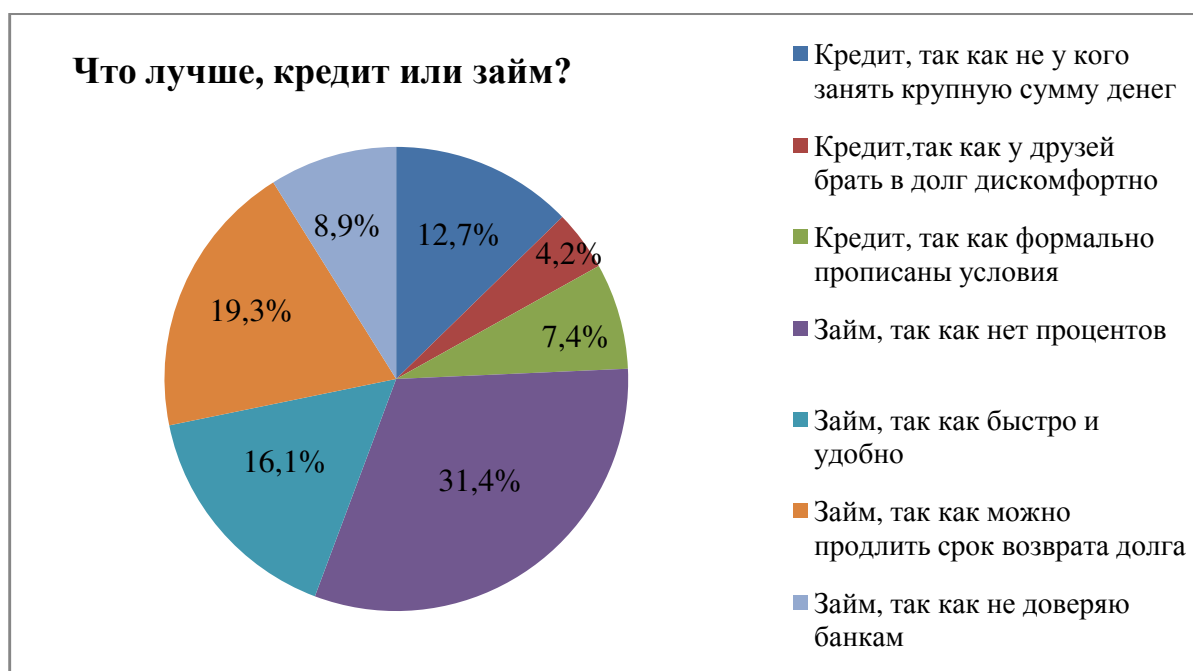


Рисунок 3

К основным достоинствам неформального займа 71,1% респондентов относят отсутствие процентов, 11,6% опрошенных, считают достоинством быструю помощь при форс-мажорных обстоятельствах, а также 8,6% респондентов отметили вариант «взаимопомощь и взаимовыручка» (таблица 5).

Укажите, пожалуйста, достоинства неформального займа?	Процент (%)
Отсутствие процентов	71,1%
Быстрая помощь при форс-мажорных обстоятельствах	11,6%
Отсутствие фиксированных сроков и штрафов	1,3%
Возможность повторного «кредита» без погашения предыдущего	5,3%
Понимание «кредитора», когда нет возможности вернуть деньги вовремя	2,1%
Взаимопомощь и взаимовыручка	8,6%
Итого	100%

Таблица 5

К основным недостаткам неформального займа 45,7% респондентов относят риск испортить отношения, 36,7% опрошенных относят к недостат-

кам моральную ответственность, 9,3% опрошенных отмечают в качестве недостатка возможное осуждение «кредитора» (таблица 6).

Укажите, пожалуйста, недостатки неформального займа?	Процент (%)
Риск испортить отношения	45,7%
Моральная ответственность	36,7%
Отсутствие фиксированных сроков	1,9%
Проблема доверия и надежности	6,4%
Возможное осуждение «кредитора»	9,3%
Итого	100%

Таблица 6

56,3% респондентов испытывают ответственность, когда прибегают к заимствованию, 28,6% респондентов – стыд, смущение, 8,6% – беспокойство, волнение, 5,2% – сожаление, 1,3% опрошенных ничего не испытывают, когда прибегают к заимствованию (рисунок 4).

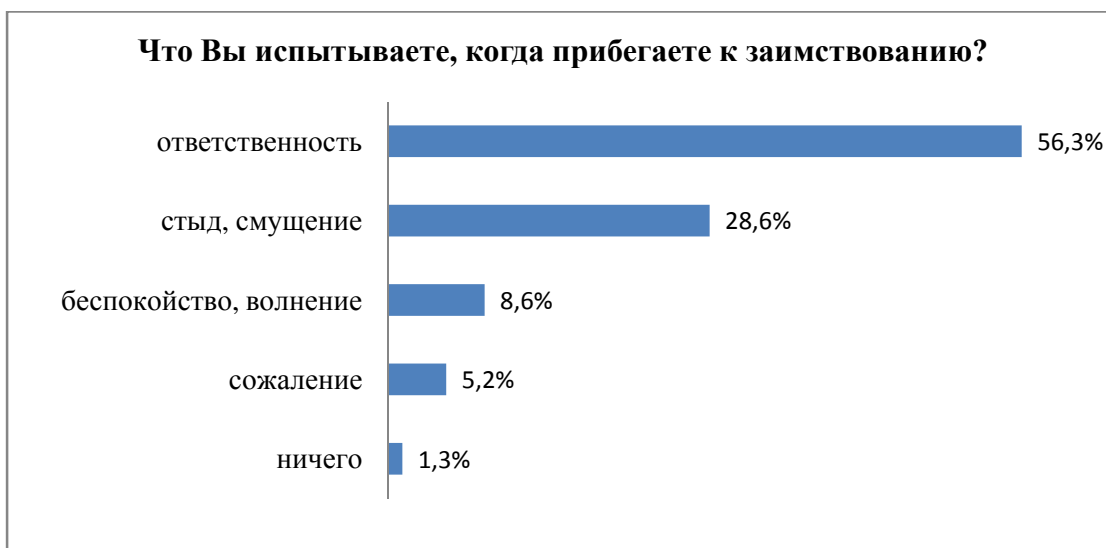


Рисунок 4

83,4% опрошенных обговаривают условия, когда берут в долг, основное условие – срок займа, 16,6% респондентов не обговаривают условия. Женщины (95,3%), чаще мужчин (71,4%) обговаривают условия (таблица 7).

Обговариваете ли Вы условия, когда берёте в долг? Если да, то каковы условия?	Ваш пол?		Итого
	мужской	женский	
Нет	28,6%	4,7%	16,6%
Да, срок займа	71,4%	95,3%	83,4%
Итого	100%	100%	100%

Таблица 7

В долг родственникам, друзьям, знакомым дают 72,5% опрошенных, из них 71,2% респондентов указали в качестве причины – нужно помогать друг другу, 1,3% респондентов дают в долг, так как это повышает собственный имидж. 27,5% респондентов не дают в долг, из них 17,9% опрошенных сами регулярно нуждаются в финансовой помощи, 9,6% респондентов не дают в долг, так как можно испортить отношения (рисунок 5).



Рисунок 5

60,8% опрошенных обговаривают условия, когда дают в долг, основное условие – срок займа, 39,2% респондентов не обговаривают условия. Женщины (84,1%), чаще мужчин (37,8%) обговаривают условия (таблица 8).

Обговариваете ли Вы условия, когда даёте в долг? Если да, то каковы условия?	Ваш пол?		Итого
	мужской	женский	
Нет	62,2%	15,9%	39,2%
Да, срок займа	37,8%	84,1%	60,8%
Итого	100%	100%	100%

Таблица 8

Чаще всего респонденты дают в долг каждые 6 месяцев (52,2%), каждые 2-3 месяца (23,7%), каждые 4-5 месяцев (12,9 %) опрошенных (таблица 9).

Как часто Вы даёте в долг родственникам, друзьям, знакомым?	Валидный процент (%)
Каждый месяц	8,1%
Каждые 2-3 месяца	23,7%
Каждые 4-5 месяцев	12,9%
Каждые 6 месяцев	52,2%
Один раз в год	3,1%
Итого	100%

Таблица 9

Ситуации, когда респондентам не вовремя вернули долг, были у 38,9% опрошенных, у 61,1% респондентов подобных ситуаций не случилось (таблица 10).

Были ли ситуации, когда Вам не вовремя вернули долг?	Валидный процент (%)
Да	38,9%
Нет	61,1%
Итого	100%

Таблица 10

У значительной части респондентов (85,7%) не возникало трудностей из-за не своевременного им возврата долга, у 14,3% опрошенных возникали трудности, им пришлось перезанимать деньги (таблица 11).

Возникли ли у Вас трудности из-за данной ситуации? Если да, то, какие?	Валидный процент (%)
Да, пришлось перезанимать деньги	14,3%
Нет	85,7%
Итого	100%

Таблица 11

57,4% респондентов перезаймут у родственников, знакомых, друзей, если им срочно понадобится возвратить долг, а средств для этого не будет, 18,3% респондентов возьмут кредит в банке, 11,6% опрошенных найдут подработку, никто из респондентов не отдаст под залог ценные вещи в ломбард (таблица 12).

Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобится возвратить долг, а средств для этого нет?	Процент (%)
Перезаймёте у родственников, знакомых, друзей	57,4%
Возьмёте кредит в банке	18,3%
Найдёте подработку	11,6%
Займёте в микрофинансовой организации	1,7%
Оформите кредитную карту	9,7%
Продадите часть имущества	1,3%
Итого	100%

Таблица 12

Для 47,7% респондентов долг – это проблема, для 35,1% респондентов долг – взаимопомощь, для 17,2% респондентов долг – ответственность. При этом мужчины (57,2%) чаще женщин (38,3%) рассматривают долг как проблему. Для женщин (43,6%), в первую очередь, долг – это взаимопомощь. Долг как ответственность мужчины (16,3%) рассматривают примерно также как и женщины (18,1%) (таблица 13).

Долг – это...	Ваш пол?		Итого
	Мужской	Женский	
Проблема	57,2%	38,3%	47,7%
Взаимопомощь	26,5%	43,6%	35,1%
Ответственность	16,3%	18,1%	17,2%
Итого	100%	100%	100%

Таблица 13

68,6% респондентов ведут учёт всех расходов и доходов, 31,4% опрошенных не ведут учёт всех расходов и доходов. Планируют свой бюджет на один месяц 31,7% населения, на 2-4 месяца планируют свой бюджет 22,2% респондентов, на 5 и более месяцев 14,3%, менее чем на один месяц 12,2% опрошенных, не планируют свой бюджет, будущие доходы и расходы 19,6%

опрошенных. На своевременное возвращение долгов 76,2% населения хватает доходов, 23,8% респондентам доходов не хватает.

3.2 Факторы, влияющие на образ жизни в долг

К основным причинам возникновения долгов респонденты относят – низкий уровень заработной платы (43,6%), высокие цены на продукты (22,5%), высокие тарифы услуг ЖКХ (14,3%), незапланированные покупки (9,6%) (таблица 14).

Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов?	Процент (%)
Низкий уровень заработной платы	43,6%
Незапланированные покупки	9,6%
Дорогостоящие услуги детского сада	2,9%
Из-за декрета	1,7%
Высокие тарифы услуг ЖКХ	14,3%
Не планирую свой бюджет	5,7%
Высокие цены на продукты	22,5%
Итого	100%

Таблица 14

Экономить приходится 91,3% опрошенных, чаще всего респонденты экономят на развлечениях, отдыхе (34,5%), экономят на всём 24,6% опрошенных, 19,3% населения экономят на продуктах питания, 8,7% опрошенных не экономят (рисунок 6).



Рисунок 6

Чаще респонденты из продуктов питания экономят на мясе (19,1%), на фруктах (14,6%), на кондитерских изделиях (13,2%), на молочной продукции (8,3%), на овощах (5,9%), на крупах (1,4%), не экономят на продуктах питания 37,5% опрошенных (рисунок 7).



Рисунок 7

У 59,4% опрошенных образ жизни после того, как у них возникают долги не меняется, у 40,6% опрошенных меняется образ жизни, респондентам приходится экономить еще больше.

3.3 Способы предотвращения возникновения долгов

Для того чтоб долги не возникали 32,4% респондентов расписывают будущие расходы по важности, 23,6% опрошенных ищут дополнительный заработок, 22,5% опрошенных по возможности откладывают на «чёрный» день. Женщины предпочитают, в первую очередь, расписывать будущие расходы по важности (41,6%) и по возможности откладывать на «чёрный» день (24,9%), мужчины же, в первую очередь, ищут дополнительный заработок (39,8%) (таблица 15).

Как Вы избегаете возникновения долгов?	Ваш пол?		Итого
	мужской	женский	
Расписываю будущие расходы по важности	23,3%	41,6%	32,4%
Ищу дополнительный заработок	39,8%	7,3%	23,6%
Не совершаю незапланированных покупок	15,4%	22,5%	19,1%
По возможности откладываю на «чёрный» день	20,2%	24,9%	22,5%
Покупаю менее качественные вещи	1,3%	3,7%	2,4%
Итого	100%	100%	100%

Таблица 15

3.4 Кредитное поведение благовещенцев

Интересуются какими-либо кредитными продуктами 67,6% опрошенных, 32,4% респондентов в данный момент не интересуются какими-либо кредитными продуктами. В настоящее время кредит есть у 71,7% населения, у 28,3% опрошенных в настоящее время кредита нет. Доводилось брать кредит на какие-либо цели или покупать что-либо в кредит 96,8% респондентам, чаще всего респонденты оформляли два кредита (42,3%), у 3,2% опрошенных кредита никогда не было (рисунок 8).

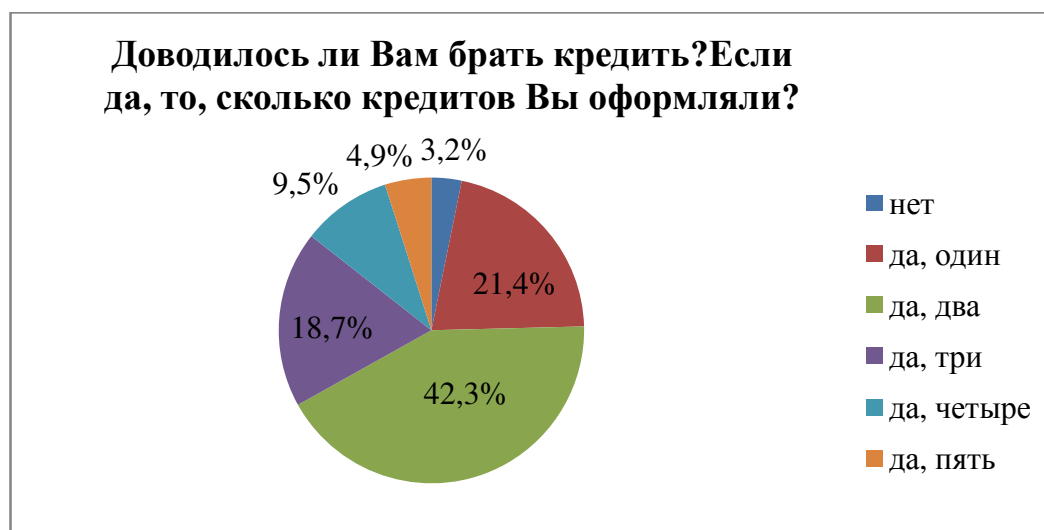


Рисунок 8

Чаще всего жители Благовещенска пользуются потребительским (38,2%) и ипотечным кредитом (29,4%). Наименее распространенным креди-

том среди жителей Благовещенска является кредит для бизнеса (1,3%). В настоящее время брокерским кредитом никто не пользуется (рисунок 9).



Рисунок 9

Значительная часть населения использует кредитные деньги на покупку жилья (29,4%), на ремонтные работы жилой площади, автомобиля и др. (21,1%), реже всего на лечение, оплату съемного жилья, на бизнес, на сбор ребёнка в школу (2,7%) и на оплату туристических поездок (1,3%) (рисунок 10).



Рисунок 10

43,7% респондентов отдают/отдавали на погашение кредита 10-30% от ежемесячного дохода, 28,5% опрошенных отдают/отдавали 31-50% от еже-

месячного дохода, более 80% от ежемесячного дохода отдают/отдавали 4,7% опрошенных (таблица 16).

Какую часть ежемесячного дохода Вы отдаёте/отдавали на погашение кредита?	Процент (%)
Менее 10%	13,9%
10-30%	43,7%
31-50%	28,5%
51-80%	9,2%
Более 80%	4,7%
Итого	100%

Таблица 16

39,8% респондентов считают, что им, скорее всего, предстоит воспользоваться какими-либо кредитными продуктами, 28,4% опрошенных уверены в этом, 2,7% опрошенных затруднились ответить (рисунок 11).



Рисунок 11

У 62,2% населения не было ситуации, связанной с просрочкой кредита, у 37,8% респондентов данная ситуация случалась. 42,5% респондентов считают, что скорее смогут выплачивать ежемесячно кредит без просрочек, 35,3% опрошенных полностью в этом уверены, скорее не уверены 6,2% опрошенных, полностью не уверены 5,7 респондентов, затруднились ответить 9,3% респондентов (таблица 17).

Всегда ли Вы уверены, что сможете выплачивать ежемесячно кредит без просрочек?	Процент (%)
Да	35,3%
Скорее да	42,5%
Скорее нет	6,2%
Нет	5,7%
Затрудняюсь ответить	9,3%
Итого	100%

Таблица 17

О санкциях за просрочку платежа по кредиту знают 62,9% респондентов, 37,1% респондентов не знают о санкциях. Для 32,1% опрошенных кредит – это долговая яма, для 22,9% респондентов кредит – хорошая возможность приобретения чего-либо, для 19,8% респондентов кредит – займ под большие проценты, для 14,6% опрошенных кредит является головной болью (рисунок 12).

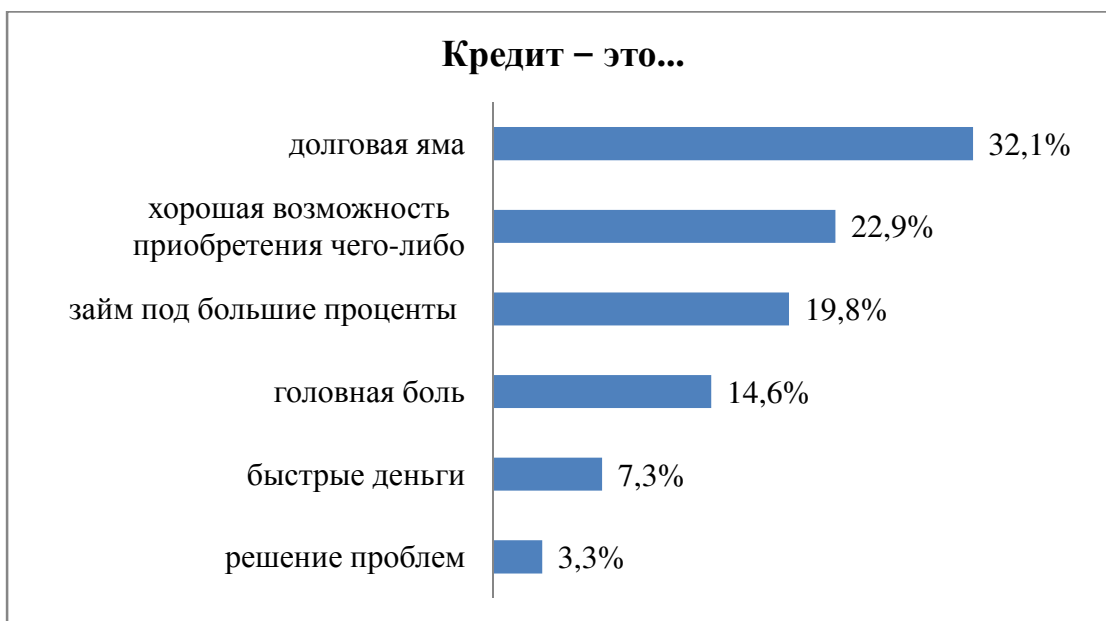


Рисунок 12

О рефинансировании кредита знают 39,8% респондентов, что-то слышали 21,6% опрошенных, не знают 38,6% опрошенных (рисунок 13). 87,2% респондентов никогда не пользовались данной услугой, 5,8% респондентов иногда пользуются, 5,3% редко пользуются, 1,7% респондентов часто пользуются услугой рефинансирования.

**Знаете ли Вы о такой банковской услуге как
рефинансирование кредита?**

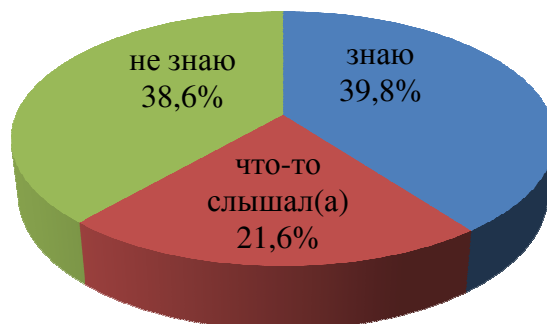


Рисунок 13

Вторичным методом сбора информации о мнении жителей города Благовещенска об образе жизни с наличием долгов является глубинное интервью. После проведения исследования были получены следующие результаты:

Типичные информанты:

1) 1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие). Женский, 35 лет, среднее специальное образование, работаю в бюджетной организации, на государственной службе.

2. Доводилось ли Вам брать в долг (у родственников, друзей, знакомых)? Если да, то, как часто? Обговариваете ли Вы условия, когда берёте в долг? Если да, то каковы условия? Да, у родственников. Брала не часто, примерно раз в год и мы всегда обговаривали условия (срок возвращения долга).

3. Были ли у Вас ситуации возникновения долга за какие-либо ежемесячные услуги, если да, то за какие? Как часто? Да, за интернет. Практически каждый месяц.

4. Доводилось ли Вам брать кредит на какие-либо цели или покупать что-либо в кредит? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита? Да, доводилось брать кредит для покупки бытовой техники. Нет, ни разу не было такого, чтобы я просрочила выплату кредита.

5. Как меняется Ваш образ жизни после того, как у Вас возникают долги? Вынуждена экономить, реже «выхожу в люди».

6. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов? Незапланированные покупки, затраты.

7. Как Вы избегаете возникновения долгов? Стараюсь распланировать свой доход, иногда экономлю на чём-то.

8. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите? Да, приходится. Экономлю на одежде, развлечениях, реже на продуктах, например, из фруктов в основном только яблоки и бананы покупаю.

9. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобится вернуть долг, а средств для этого нет? Попробую перезанять у родственников или друзей.

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это... Долг – это обуза.

2) 1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие). Женский, 31 год, среднее специальное образование, работаю в бюджетной организации, на государственной службе.

2. Доводилось ли Вам брать в долг (у родственников, друзей, знакомых)? Если да, то, как часто? Обговариваете ли Вы условия, когда берёте в долг? Если да, то каковы условия? Да, брала в долг у родственников и друзей. Примерно раз в 3 месяца. Условия обговариваем, что верну в течение определённого срока (максимум через месяц). Возможен возврат частями.

3. Были ли у Вас ситуации возникновения долга за какие-либо ежемесячные услуги, если да, то за какие? Как часто? Да, были. Плата за жилищно-коммунальные услуги (электроэнергия, вода). Не могу точно сказать. Может всего раза 3 или 4.

4. Доводилось ли Вам брать кредит на какие-либо цели или покупать что-либо в кредит? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита? Да, на покупку бытовой техники. Да, но не по моей вине, в

сбербанке был короткий день в честь какого-то праздника, я не успела оплатить, поэтому возникла просрочка.

5. Как меняется Ваш образ жизни после того, как у Вас возникают долги? Приходится экономить на продуктах питания, стараюсь покупать одежду подешевле.

6. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов? Низкая заработная плата.

7. Как Вы избегаете возникновения долгов? Не покупаю дорогих вещей, а только самое необходимое. Если появляются лишние деньги, то откладываю.

8. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите? Да, на одежде, развлечениях, на покупке современной дорогой техники.

9. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобится вернуть долг, а средств для этого нет? Займу у другого человека.

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это... Долг – это головная боль, которая возникает в безвыходных ситуациях.

3) 1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие). Женский, 33 года, среднее специальное образование, работаю в бюджетной организации, на государственной службе.

2. Доводилось ли Вам брать в долг (у родственников, друзей, знакомых)? Если да, то, как часто? Обговариваете ли Вы условия, когда берёте в долг? Если да, то каковы условия? Да, раз в полгода. Да, но лишь срок возврата долга.

3. Были ли у Вас ситуации возникновения долга за какие-либо ежемесячные услуги, если да, то за какие? Как часто? Были, за воду. Редко, только один раз.

4. Доводилось ли Вам брать кредит на какие-либо цели или покупать что-либо в кредит? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили вы-

плату кредита? Да, есть кредитная карта, пользуюсь только в экстренных ситуациях. Просрочек не было.

5. Как меняется Ваш образ жизни после того, как у Вас возникают долги? Приходится урезать расходы, включая на самое необходимое.

6. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов? Нехватка денег, неправильное распределение затрат.

7. Как Вы избегаете возникновения долгов? Стараюсь по возможности экономить.

8. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите? Да, на каких-либо дорогостоящих покупках и на продуктах.

9. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобится вернуть долг, а средств для этого нет? Попрошу отсрочку или займу у другого человека.

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это... Долг – это затягивающее болото.

Нетипичные информанты:

4) 1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие). Мужской, 43 года, высшее образование, работаю в частной организации.

2. Доводилось ли Вам брать в долг (у родственников, друзей, знакомых)? Если да, то, как часто? Обговариваете ли Вы условия, когда берёте в долг? Если да, то каковы условия? Да, бывает приходится брать в долг. Условия? Говорю, когда верну деньги.

3. Были ли у Вас ситуации возникновения долга за какие-либо ежемесячные услуги, если да, то за какие? Как часто? Нет, стараюсь оплачивать все вовремя.

4. Доводилось ли Вам брать кредит на какие-либо цели или покупать что-либо в кредит? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита? Да, конечно, брал. Да, пару раз было, зарплату, к сожалению, не всегда дают вовремя.

5. Как меняется Ваш образ жизни после того, как у Вас возникают долги? Не могу сказать, что образ жизни меняется кардинально, приходится отказывать себе в чём-либо, например, реже мясо покупаю и реже езжу на своём автомобиле, бензин крайне дорого стоит.

6. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов? Конечно низкая зарплата и высокие цены на жизнь в целом (продукты дорогие, бензин, коммунальные услуги).

7. Как Вы избегаете возникновения долгов? Экономлю и если есть возможность, то подрабатываю.

8. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите? Да, на бензине и продуктах.

9. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобится вернуть долг, а средств для этого нет? Если ситуация будет критической, то обращусь в службу моментальных займов, если же ситуация будет более менее терпимой, то постараюсь перезанять.

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это... Долг – это проблемы.

5) 1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие). Мужской, 41 год, незаконченное высшее образование, работаю в частной организации.

2. Доводилось ли Вам брать в долг (у родственников, друзей, знакомых)? Если да, то, как часто? Обговариваете ли Вы условия, когда берёте в долг? Если да, то каковы условия? Да, брал. Нет, не обговариваем.

3. Были ли у Вас ситуации возникновения долга за какие-либо ежемесячные услуги, если да, то за какие? Как часто? Да, за свет. Часто. Практически каждый месяц, потом просто оплачиваю разом всю сумму, так удобней.

4. Доводилось ли Вам брать кредит на какие-либо цели или покупать что-либо в кредит? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита? Да, сейчас есть кредит. Да, были такие ситуации.

5. Как меняется Ваш образ жизни после того, как у Вас возникают долги? Дела, требующие финансовых вложений, приостанавливаются.

6. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов? Высокие цены абсолютно на всё.

7. Как Вы избегаете возникновения долгов? Пытаюсь не выходить за рамки бюджета и ничего лишнего не покупать.

8. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите? Экономлю на сотовой связи и интернете.

9. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобится вернуть долг, а средств для этого нет? Возьму кредит.

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это... Долг – вынужденная мера.

б) 1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие). Мужской, 44 года, высшее образование, работаю в частной организации.

2. Доводилось ли Вам брать в долг (у родственников, друзей, знакомых)? Если да, то, как часто? Обговариваете ли Вы условия, когда берёте в долг? Если да, то каковы условия? Доводилось. Да, срок возврата долга.

3. Были ли у Вас ситуации возникновения долга за какие-либо ежемесячные услуги, если да, то за какие? Как часто? Нет.

4. Доводилось ли Вам брать кредит на какие-либо цели или покупать что-либо в кредит? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита? Да, доводилось. Да, были такие ситуации.

5. Как меняется Ваш образ жизни после того, как у Вас возникают долги? Начинаю больше работать.

6. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов? Незапланированные покупки.

7. Как Вы избегаете возникновения долгов? Стараюсь жить по финансовым возможностям, а не по потребностям.

8. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите? Да, но не всегда получается.

9. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобится вернуть долг, а средств для этого нет? Буду искать дополнительный заработок.

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это... Долг – финансовые проблемы.

Эксклюзивные (специфические) информанты:

7) 1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие). Женский, 36 лет, среднее специальное образование, работаю в бюджетной организации, на государственной службе.

2. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов? Низкий уровень зарплат и незапланированные покупки.

3. Как Вы избегаете возникновения долгов? Расписываю свои расходы по важности.

4. Планируете ли Вы свой бюджет, будущие доходы и расходы? Если да, то на какой срок? Да, на 3 месяца.

5. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите? Да, на продуктах, развлечениях, одежде.

6. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобятся деньги? Займу у подруги.

7. Пользуетесь ли Вы какими-либо кредитными продуктами? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита? Если да, то почему? Пользуюсь кредитной картой. Нет, не было таких ситуаций.

8. Даёте ли Вы в долг родственникам, друзьям, знакомым? Если да, то как часто? Обговариваете ли Вы условия, если даёте в долг? Если да, то каковы условия? Да, иногда, может раз или два раза в год. Обговариваем срок.

9. Были ли ситуации, когда Вам не вовремя вернули долг? Если да, то возникли ли у Вас трудности из-за данной ситуации? Если да, то, какие трудности возникли? Нет.

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это... Долг – большая ответственность.

8) 1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие). Женский, 33 года, среднее специальное образование, работаю в бюджетной организации, на государственной службе.

2. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов? Высокие цены на продукты и низкие заработные платы.

3. Как Вы избегаете возникновения долгов? Планирую свой бюджет.

4. Планируете ли Вы свой бюджет, будущие доходы и расходы? Если да, то на какой срок? Да, на месяц.

5. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите? Немного. На продуктах.

6. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобятся деньги? Пойду к родственникам за помощью.

7. Пользуетесь ли Вы какими-либо кредитными продуктами? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита? Если да, то почему? Нет.

8. Даёте ли Вы в долг родственникам, друзьям, знакомым? Если да, то как часто? Обговариваете ли Вы условия, если даёте в долг? Если да, то каковы условия? Нет.

9. Были ли ситуации, когда Вам не вовремя вернули долг? Если да, то возникли ли у Вас трудности из-за данной ситуации? Если да, то, какие трудности возникли? Нет.

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это... Долг – временные трудности.

9) 1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие). Женский, 36 лет, среднее специальное, работаю в бюджетной организации, на государственной службе.

2. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов? Неправильное распределение своего бюджета, незапланированные покупки.

3. Как Вы избегаете возникновения долгов? Стараюсь не выходить за рамки бюджета.

4. Планируете ли Вы свой бюджет, будущие доходы и расходы? Если да, то на какой срок? Да, всегда по-разному, в основном на месяц, но, когда есть необходимость в покупке чего-то более дорогого, то уже планирую на более длительный срок, на полгода или даже чуть больше.

5. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите? Да, экономлю на коммунальных услугах и продуктах.

6. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобятся деньги? Займу у родственников.

7. Пользуетесь ли Вы какими-либо кредитными продуктами? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита? Если да, то почему? Купила телевизор в кредит. Нет.

8. Даёте ли Вы в долг родственникам, друзьям, знакомым? Если да, то как часто? Обговариваете ли Вы условия, если даёте в долг? Если да, то каковы условия? Даю, обговариваем только срок.

9. Были ли ситуации, когда Вам не вовремя вернули долг? Если да, то возникли ли у Вас трудности из-за данной ситуации? Если да, то, какие трудности возникли? Были, но всего на пару дней, поэтому трудностей не было.

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это... Долг – взаимопомощь.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной дипломной работе, целью которой было выявить особенности практики жизни в долг, было рассмотрено понятие, черты, структура, факторы, влияющие на образ жизни, понятие, разновидности долга, преимущества и недостатки неформального долга, группы населения с фактическим долговым поведением, факторы, определяющие долговое поведение, а также понятие, формы, виды кредита и была составлена программа эмпирического исследования.

Понятие "образ жизни" обозначает организованную совокупность процессов и явлений жизнедеятельности людей в обществе. Понятие отражает повседневную жизнь людей и служит для выявления соотношения установившихся, типичных и изменчивых, индивидуальных характеристик жизнедеятельности различных людей в определенных областях.

Типичные черты образа жизни являются отражением типичных характеристик общества. В идеале для образа жизни должны быть характерны: коллективизм, подлинный демократизм и гуманизм, социальный оптимизм, чувство человеческого достоинства и общественного долга, товарищеская взаимопомощь, интернационализм и патриотизм, уважение к труду и трудящемуся человеку, социальное равноправие и справедливость, бережное отношение к культуре, к духовным ценностям, высокая сознательность и дисциплина, непримиримость к недостаткам, социальная активность, основанная на развитии чувства ответственности каждого за дела своего коллектива и общества в целом и др.

Взаимосвязанные элементы структуры образа жизни: условия жизнедеятельности (труда, быта, образования, досуга и т.д.); потребности, интересы, ценностные ориентации личности; формы и виды повседневных (регулярных) практик.

Условия деятельности различных субъектов образа жизни могут быть рассмотрены сквозь призму их уровня жизни, который характеризует мате-

риальное и духовное потребление людей. Условия жизни, детерминирующие во многом (через уровень жизни) повседневные практики индивидов, выводят на понимание способов их поведения и деятельности не прямо, а через структуры сознания, его элементы – потребности, интересы и ценностные ориентации. Среди них важно выделять основные, определяющие или, как часто говорят в социологии, доминантные ориентации. Это могут быть ориентации на профессиональный и любительский труд, включенность в бытовую деятельность, образование, культурное участие, досуг, практики общественной (гражданской) активности и др. При этом значение имеют не каждая ценностная ориентация, взятая сама по себе, а их соотношение и пропорции в структуре образа жизни. Именно от этого зависят непосредственные повседневные практики его социальных субъектов, выражающиеся в различных видах и формах их деятельности и поведения. С этими практиками и сопряжены три важных понятия в категориальном ряду образа жизни – качество жизни, стиль жизни и жизненный путь.

Понятие "качество жизни" подразумевает степень удовлетворения потребностей и запросов более сложного характера, не поддающихся прямому количественному измерению, и выполняет социально-оценочную функцию по отношению к категории "образ жизни".

Понятие "стиль жизни" применяется для обозначения характерных специфичных способов самовыражения представителей различных социокультурных групп, проявляющихся в их повседневной жизни: в деятельности, поведении, отношениях.

К повседневному стилю жизни человека часто приводит пройденный им жизненный путь – понятие тесно связанное с образом жизни. Жизненный путь – история формирования и развития личности в определенном обществе, современника определенной эпохи, сверстника определенного поколения. В течение жизненного пути меняются доминантные формы и виды деятельности и повседневные практики, составляющие их основу и базу развития

личности, трансформируются социально-пространственные и временные характеристики этих практик.

Образ жизни людей определяется двумя существенными группами факторов и условий, объективными и субъективными. Объективные условия и факторы, дифференцирующие образ жизни людей в конкретный исторический период, подразделяются следующим образом: естественные: географические, климатические, экологические, биологические, демографические и т.п.; социальные: характер разделения труда и его условия, социальная структура и стратификация (расслоение) общества; культурные: объем культурной информации и ее распределение по областям и уровням культуры, структура действующих здесь социокультурных норм и ценностей – экономических социально-политических, идеологических, познавательных, этических, эстетических и т.п.

К субъективным факторам и условиям, влияющим на образ жизни людей, относятся, с одной стороны, восприятие и оценка представителями различных социальных групп объективных условий своего существования, а с другой – их потребности, запросы, побуждения, мотивы, интересы, ценностные ориентации, цели и т.п.

Долг (англ. debt) – экономическая категория, отражающая отношения различных субъектов по поводу возникновения задолженности одной стороны перед другой и своевременного ее погашения в оговоренные сроки и в оговоренной форме. Долг может быть выражен как в денежной, так и в натуральной форме.

Можно выделить два вида долга: эмпирический и моральный. Эмпирический долг представлен множеством разновидностей: долг родительский и детский, братский и дружеский, долг перед родиной, профессиональный долг. Моральный долг – это долг бескорыстного неизбирательного благоволения ко всем разумным, а в идеале – ко всем живым существам.

К преимуществам неформального кредита можно отнести: быстрая помощь при форс-мажорных обстоятельствах; понимание и сочувствие; отсут-

ствие процента; отсутствие фиксированных сроков и штрафов; возможность повторного «кредита» без погашения предыдущего; взаимопомощь и взаимовыручка. Недостатки неформального займа следующие: проблема доверия и надежности; опасность испортить отношения; моральная ответственность.

4 группы населения с точки зрения их фактического долгового поведения:

1) Домохозяйства, склонные пользоваться неформальными кредитами, взятыми у родственников, друзей или знакомых.

2) Домохозяйства, склонные пользоваться банковскими кредитами.

3) Домохозяйства, периодически испытывающие нехватку средств для крупных покупок, но предпочитающие делать сбережения.

4) Домохозяйства, не нуждающиеся в дополнительных финансовых средствах, поскольку удовлетворены текущим материальным положением.

Факторы, детерминирующие долговое поведение домашних хозяйств: социальное одобрение долгов; экономическая социализация; социальное сравнение; управление личными финансами; потребительское поведение. Чрезмерные потребительские запросы, особенно в товарах длительного пользования, приводят к возникновению долгов; временной горизонт; отношение к долгу; фатализм. Чем больше у индивида проявляется экстернальный локус контроля, тем выше вероятность, что он станет уверенным заемщиком. Экстернальный локус контроля – склонность приписывать результаты деятельности внешним факторам.

Кредит – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме на условиях возвратности, срочности, платности. Кредит представляет собой категорию обмена.

Формы кредита: товарная, денежная, смешанная.

Самые популярные целевые кредиты: ипотечный, автокредит, земельный, потребительский, образовательный, брокерский.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1) Абрамова, С.Б. Социология образа жизни: проблемы и перспективы. Актуальные проблемы изучения социального самочувствия / С.Б. Абрамова. – Екатеринбург, 2011. – 3100 с.
- 2) Амур.инфо [Электронный ресурс]: офиц.сайт. – 18.02.2015. – Режим доступа: <http://www.amur.info/news>.
- 3) Банковская энциклопедия., 2013. См. «ипотечный кредит».
- 4) Большой толковый словарь русских существительных. АСТ-Пресс Книга. Бабенко., 2009. См. « демократизм» Гуманизм – человечность, человеколюбие.
- 5) Возьмитель А. А. Образ жизни: теоретико-методологические основы анализа / А. А. Возьмитель, Г. И. Осадчая. – Социологическое исследование, 2009. – №8. – 65 с.
- 6) Волков В. В. О концепции практик (и) в социальных науках // Социологические исследования / В.В. Волков, 1997. – №6. – 23 с.
- 7) Волков В. В. Теория практик // Серия «Прагматический поворот» / В. В. Волков, О. В. Хархордин. – вып. 2. СПб. : Изд-во Европейского ун-та в Санкт-Петербурге, 2008. – 298 с.
- 8) Головин С. Ю. Словарь практического психолога, Минск.: Харвест, 1998 г. См. «коллективизм».
- 9) Давыденко И. Г. Детерминанты кредитного поведения населения в условиях развития рынка потребительского кредитования // Общество: политика, экономика, право / И.Г. Давыденко, 2014. – № 3. –38 с.
- 10) Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2009. – 392 с.
- 11) Дикий А. А. Стратегии долгового поведения населения в современной России / А. А. Дикий. – Нижний Новгород, 2012. – 23 с.
- 12) Зборовский Г. Е. Общая социология: Учебник. 3-е изд., испр. и доп. – М.: Гардарики, 2004. – 592 с.

- 13) Зборовский Г. Е. Человек и повседневные практики в системе его образа жизни | «Педагогический журнал Башкортостана» / Г.Е. Зборовский, 2007. – №3. – 30 с.
- 14) Золотухина-Аболина Е.В. Основы светской этики/ Е. В. Золотухина-Аболина. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 63 с.
- 15) Кривошапко, Ю. А. Российская газета [Электронный ресурс] / Ю. А. Кривошапко, 2015. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/krediti-site-anons.html>
- 16) Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки : учебник – 6-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2007. – 560 с.
- 17) Макарова Л. А. Финансы и кредит: учебное пособие / Л. А. Макарова. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 120 с.
- 18) Михайлова Л. И. Социология./ Курс лекций. Образ жизни человека как предметное поле социологического осмысления / Л. И. Михайлова, 2012. – 132 с.
- 19) Орлова Э.А. Социокультурное пространство обыденной жизни/ Э.А. Орлова. М.: ГАСК, 2009. – 104 с.
- 20) Осипов А. В. Долговое поведение домохозяйств: типология и параметры [Электронный ресурс] / А. В. Осипов // Гуманитарные научные исследования, 2015.–№9 – Режим доступа: <http://human.snauka.ru/2015/09/12661>.
- 21) Профессиональное образование. Словарь. Ключевые понятия, термины, актуальная лексика. – М.: НМЦ СПО. С.М. Вишнякова. 1999. См. «интернационализм».
- 22) Стребков Д. О. Модели кредитного поведения и факторы, определяющие их выбор // Социологические исследования. Д. О. Стребков, 2007. – №3. – 65 с.
- 23) Социология: Энциклопедия / Сост. А. А. Грицанов, В. Л. Абушенко, Г. М. Евелькин, Г. Н. Соколова, О. В. Терещенко, 2003. См. «образ жизни».

- 24) Финансово-кредитный энциклопедический словарь. – М.: Финансы и статистика. Под общ. ред. А. Г. Грязновой. 2002. См. «долг».
- 25) Шугальский С. С. Социальные практики: интерпретация понятия / С. С. Шугальский. – МГУ, 2012. – №2. – 280 с.
- 26) Штейнберг И. Е. Логические схемы обоснования выборки для качественных интервью: «восьмиоконная» модель / И. Е. Штейнберг. Социология: методология, методы, математическое моделирование, 2014. – № 38. – 71 с.
- 27) Ядов В. А. Стратегия социологического исследования: описание, объяснение, понимание социальной реальности / В. А. Ядов. – М.: Добросвет, 2000. – 596 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Программа эмпирического исследования на тему «Практики жизни в долг»

Проблемная ситуация.

Предметная сторона проблемы: в настоящее время у значительной части населения из-за заработной платы, удовлетворяющей лишь базовые потребности, а также из-за нерационального распределения финансов, возникает потребность обращения помощи, следовательно, появляются долги (родственникам, банку, ЖКХ и т.д.), из которых крайне трудно выйти.

Гносеологическая сторона проблемы: необходимость получения информации об образе жизни с наличием долгов.

Объект: жители города Благовещенска в возрасте от 21 до 55 лет.

Предмет: практики жизни в долг.

Цель: выявить особенности практики жизни в долг.

Задачи:

- 1 выявить причины возникновения долгов;
- 2 выявить способы предотвращения возникновения долгов;
- 3 выявить способы нахождения средств для погашения долгов;
- 4 выявить, какой кредит население приобретает чаще всего;
- 5 выявить эмоциональное отношение населения о наличии долгов.

Теоретическая интерпретация основных понятий:

Банк (итал. banco – скамья) – денежно-кредитный институт, осуществляющий разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающий финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу.

Благовещенск – город в России. Административный центр Амурской области и Благовещенского района, образует городской округ «город Благовещенск». Население – 224 335 (2016), пятый по величине город Дальнего Востока.

Быт – уклад повседневной жизни, внепроизводственная сфера, включающая как удовлетворение материальных потребностей людей (в пище, одежде, жилище, поддержании здоровья), так и освоение духовных благ, культуры, общение, отдых, развлечения (общественный, национальный, городской, сельский, семейный, индивидуальный быт).

Долг – обязательство по исполнению какого-то действия или просто по возврату имущества или денег, взятых у другого физического или юридического лица на какой-то срок. В повседневной практике чаще всего слово долг имеет значение, как обязательство вернуть именно денежный долг.

Жилищно-коммунальные услуги – это услуги, доводимые до потребителя, проживающего в жилищном фонде, для обеспечения комфортных условий жизни. По версии Росстата, в коммунальные услуги входит: водоснабжение (горячее, холодное); водоотведение; электроснабжение; газоснабжение; теплоснабжение (отопление либо поставки твердого топлива); монтажные, наладочные, ремонтные сервисы.

Займ (заем) – процесс передачи в собственность одной стороны (займодавец) другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Ипотека – это залог недвижимости для обеспечения обязательств перед кредитором.

Кредит – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

Кредитное (заёмное) поведение – деятельность индивида или домохозяйства, в процессе которой происходит заимствование денежных средств, предполагающее их обязательное последующее возвращение.

Кредитные продукты – это справочник, который содержит «шаблоны» кредитных продуктов организации.

Образ жизни – это устоявшаяся форма бытия человека в мире, находящая своё выражение в его деятельности, интересах, убеждениях. Образ жизни – определенный тип жизнедеятельности людей, включающий в себя различные виды деятельности, это поведение людей в повседневной жизни.

Перезайм – взять в долг у кого-нибудь для того, чтобы отдать долг другому лицу.

Поведение (ст.слав. – поведать) – внешняя форма активности человека (по достижению цели) на протяжении относительно длительного времени.

Поведение – это совокупность поступков и действий, объединенных единым стилем, совершаемых согласно убеждениям, взглядам, знаниям.

Экономия – бережливое ведение хозяйства, в основе которого лежит уменьшение издержек, расходов, затрат экономических ресурсов: материалов, энергии, оборудования, труда, рабочего времени. Экономия достигается снижением потерь, использованием ресурсосберегающих технологий, рациональным ведением хозяйства, высокой организацией труда.

Структурная операционализация

Таблица 18 – структура долга как особенности образа жизни

Виды долга		Преимущества неформального кредита	Недостатки неформального кредита
Эмпирический: – родительский и детский; – братский и дружеский; – долг перед родиной; – профессиональный долг.	Моральный – это долг бескорыстного и безразличного благоволения ко всем разумным, а в идеале – ко всем живым существам.	– быстрая помощь при форс-мажорных обстоятельствах; – понимание и сочувствие; – отсутствие процента; – отсутствие фиксированных сроков и штрафов; – возможность повторного «кредита» без погашения предыдущего; – взаимопомощь и взаимовыручка.	– проблема доверия и надежности; – опасность испортить отношения; – моральная ответственность.

Таблица 19 – структура практики жизни в долг

Условия жизнедеятельности	Потребности, интересы, ценностные ориентации	Формы и виды повседневных (регулярных) практик
<p>– величина душевого дохода;</p> <p>– количество и качество потребляемых человеком благ и услуг, реализующих потребности индивида в питании, одежде, жилище, поддержании здоровья, получении образования, в удовлетворении иных материальных и духовных запросов.</p>	<p>– ориентации на профессиональный и любительский труд;</p> <p>– включенность в бытовую деятельность, образование, культурное участие, досуг;</p> <p>– практики общественной (гражданской) активности и др.</p>	<p>– качество жизни: качество питания, образования, здравоохранения и др., уровень свободы, социальной справедливости, ощущения счастья;</p> <p>– стиль жизни: способы самовыражения в деятельности, поведении, отношениях. Показатели стиля жизни: особенности индивидуальной организации приемов и навыков трудовой деятельности, выбор круга и форм общения, характерные способы самовыражения, специфика структуры и содержания потребления товаров и услуг, а также организация непосредственной социокультурной среды и свободного времени.</p> <p>– жизненный путь: смена различных образов жизни (дошкольного, школьного, студенческого, трудового и т.д.), переход от одного к другому в ходе самореализации и самоутверждения личности, ее эффективной социализации.</p>

Факторная операционализация

Таблица 20 – практики жизни в долг (1)

Объективные			Субъективные	
<i>естественные:</i> географические, климатические, экологические, биологические, демографические и т.п.;	<i>социальные:</i> характер разделения труда и его условия, социальная структура и стратификация (расслоение) общества;	<i>культурные:</i> объем культурной информации и ее распределение по областям и уровням культуры, структура действующих социокультурных норм и ценностей - экономических, социально-политических, идеологических, познавательных, этических, эстетических и т.п.	восприятие и оценка представителями различных социальных групп объективных условий своего существования	потребности, запросы, побуждения, мотивы, интересы, ценностные ориентации, цели и т.п.

Таблица 21 – практики жизни в долг (2)

Объективные	
<p>Общие:</p> <ul style="list-style-type: none"> – политическая ситуация в стране; – уровень благосостояния в стране; – уровень культуры; – материальное благосостояние жителей. 	<p>Специфические:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наличие в СМИ информации о различных кредитованиях; – наличие кредитных организаций;
Субъективные	
<p>Социально-демографические:</p> <ul style="list-style-type: none"> – пол; – возраст; – уровень образования; – уровень доходов; – профессиональный статус; – наличие детей. 	<p>Социально-психологические:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ценностные ориентации; – социальные установки; – личный опыт; – потребности и интересы.

Гипотезы:

1) основной причиной возникновения долгов является низкий уровень заработной платы;

2) основными способами предотвращения возникновения долгов является составление списка самого необходимого и отказ от незапланированных покупок;

3) главным способом нахождения средств для погашения долгов является перезайм;

4) чаще всего население приобретает ипотечный и потребительский кредит;

5) население негативно относится к различным займам.

Принципиальный (стратегический) план исследования: описательный, так как наличие знаний достаточно для выдвижения описательных гипотез. Для изучения общественного мнения жителей города Благовещенска об образе жизни с наличием долгов, необходимо описать качественные и количественные особенности исследования данной проблемы.

Обоснование выборки.

В проведении данного исследования применяется целевая выборка, т.к. данная выборка определяется не статистическими данными, а исключительно

целями исследования. Основная цель целевой выборки состоит в получении совокупности, репрезентирующей изучаемый объект, а именно, поиск людей с практикой жизни в долг. Метод «снежного кома» – разновидность целенаправленного выбора, при котором предполагается, что отбор дополнительных (последующих) респондентов производится после ссылки на них первоначально отобранных. Такая процедура используется при изучении особенных, редких, неслучайных совокупностей. Выборочная совокупность составляет 150 человек. При вторичном сборе информации применяется восьмиоконная модель выборки. Восьмиоконная модель выборки применяется при глубинном интервью, цель которого получение углубленной, обстоятельной информации об изучаемых социальных явлениях непосредственно от носителей данных практик. Выборочная совокупность при вторичном сборе информации составляет 9 человек.

Метод сбора исходных данных.

Первичным сбором информации о мнении жителей города Благовещенска об образе жизни с наличием долгов является анкетирование. Такой метод обладает экономией средств и времени, возможностью охвата больших групп людей, применимостью к самым различным сторонам жизни людей, минимум влияния исследователя на опрашиваемого, оперативностью. Вторичным методом сбора информации о мнении жителей города Благовещенска об образе жизни с наличием долгов является глубинное интервью, которое позволяет получать более подробную информацию о мнениях, мотивах, представлениях респондентов, а также контролировать полноту получаемой информации.

Метод анализа исходных данных.

Основными методами анализа исходных данных является метод описательной статистики, а также программа SPSS.

Логическая структура анкеты

Таблица 22 – практики жизни в долг (3)

Операциональное понятие	Вид вопроса	Вид шкалы	Номер вопроса
Пол	закрытый	номинальная дихотомическая	1
Возраст	открытый	количественная	2
Образование	закрытый	номинальная	3
Сфера занятости	полуоткрытый	номинальная	4
Должность	полуоткрытый	номинальная	5
Наличие детей	закрытый	номинальная дихотомическая	6
Ежемесячный доход	открытый	количественная	7
Действия при необходимости в деньгах	полуоткрытый	номинальная	8
Частота взятия в долг	закрытый	порядковая	9
Наличие долгов за ежемесячные услуги	полуоткрытый	номинальная	10
Частота возникновения долга за ежемесячную услугу	полуоткрытый	порядковая	11
Уверенность возврата долга вовремя	закрытый	порядковая	12
Наличие ситуаций возврата долга не в срок. Причина	полуоткрытый	номинальная	13
Ситуации порчи отношений с неформальным заемщиком	закрытый	номинальная дихотомическая	14
Выбор между кредитом и займом	полуоткрытый	номинальная	15
Достоинства неформального займа	полуоткрытый	номинальная	16
Недостатки неформального займа	полуоткрытый	номинальная	17
Чувства при заимствовании	полуоткрытый	номинальная	18
Условия при взятии в долг	полуоткрытый	номинальная	19
Дача в долг. Причина	полуоткрытый	номинальная	20
Условия дачи в долг	полуоткрытый	номинальная	21
Частота дачи в долг	полуоткрытый	порядковая	22
Ситуации не вовремя возвращенного долга	закрытый	номинальная дихотомическая	23

Трудности из-за не вовремя возвращенного долга	полуоткрытый	номинальная	24
Действия для возврата долга	полуоткрытый	номинальная	25
Определение долга	открытый	номинальная	26
Учёт расходов и доходов	закрытый	номинальная дихотомическая	27
Планирование бюджета	закрытый	порядковая	28
Наличие доходов для возврата долгов	закрытый	номинальная дихотомическая	29
Причина долгов	полуоткрытый	номинальная	30
Экономия	полуоткрытый	номинальная	31
Экономия на продуктах	полуоткрытый	номинальная	32
Образ жизни в долг	полуоткрытый	номинальная	33
Способы избегания долгов	полуоткрытый	номинальная	34
Интерес к кредитным продуктам	закрытый	номинальная дихотомическая	35
Наличие кредитов	закрытый	номинальная дихотомическая	36
Количество кредитов	полуоткрытый	номинальная	37
Виды кредитов	полуоткрытый	номинальная	38
Цели кредитов	полуоткрытый	номинальная	39
Часть доходов за выплату кредита	закрытый	порядковая	40
Планы на кредитные продукты	закрытый	порядковая	41
Просрочка кредита	закрытый	номинальная дихотомическая	42
Уверенность выплаты кредита	закрытый	порядковая	43
Санкции за просрочку	закрытый	номинальная дихотомическая	44
Определение кредита	открытый	номинальная	45
Знание о рефинансировании кредита	закрытый	порядковая	46
Пользование рефинансированием кредита	закрытый	порядковая	47

Степень «экспертности» и степень «типичности»

Э к с п е р т н о с т ь	4 Эксперты	2 Эксклюзивный (специфический) информант
	3 Нетипичный информант	1 Типичный информант

Типичность

Таблица 23

1 Типичный информант – наиболее распространенный в изучаемой общности носитель данной практики.

Портрет типичного информанта – женщина в возрасте 30-38 лет, имеет среднее специальное образование, работает в бюджетной организации, на государственной, муниципальной службе, проживает в Благовещенске, прибегает к заимствованию у друзей, знакомых, родственников и т.д.

2 Эксклюзивный (специфический) информант – информант, который имеет такие же социально-демографические характеристики, как и типичный респондент, но не является носителем данной практики.

Портрет эксклюзивного (специфического) информанта – женщина в возрасте 30-38 лет, имеет среднее специальное образование, работает в бюджетной организации, на государственной, муниципальной службе, проживает в городе Благовещенске, не прибегает к заимствованию у друзей, знакомых, родственников и т.д.

3 Нетипичный информант – носитель практики, но отличающийся по ряду свойств.¹

¹ Штейнберг, И. Е. Логические схемы обоснования выборки для качественных интервью: «восьмиоконная» модель // Социология: методология, методы, математическое моделирование. 2014. № 38. С. 57-59.

Портрет нетипичного информанта – мужчина в возрасте 39-47 лет, имеет высшее образование, работает в коммерческой, частной организации, проживающий не в Благовещенске, прибегает к заимствованию у друзей, знакомых, родственников и т.д.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Вопросник для проведения массового опроса на тему «Практики жизни в долг»

Уважаемый респондент!

Мы просим вас принять участие в социологическом исследовании, проводимым нами с целью выявления особенностей практики жизни в долг. Нас интересует ваше отношение к данной проблеме. Анкета проводится анонимно.

Инструкция к заполнению анкеты.

Ответьте, пожалуйста, на ряд несложных вопросов, это не займет много времени. Для правильного заполнения анкеты достаточно поставить галочку или обвести вариант ответа, наиболее точно соответствующий вашему мнению. Кроме того вы можете предложить ответы непредусмотренные нами.

Вопросы анкеты:

1. *Ваш пол?*

- 1) мужской;
- 2) женский.

2. *Сколько лет Вам исполнилось?* _____

3. *Ваше образование?*

- 1) начальное;
- 2) неполное среднее;
- 3) среднее (школа или ПТУ);
- 4) среднее специальное (техникум);
- 5) незаконченное высшее (не менее трёх курсов вуза);
- 6) высшее.

4. *Укажите, пожалуйста, Ваше основное занятие?*

- 1) работаю в коммерческой, частной организации;
- 2) работаю в бюджетной организации, на государственной, муниципальной службе;
- 3) работаю в силовых структурах (военнослужащий, полицейский, работник прокуратуры, таможни и др.);
- 4) учусь (перейдите к вопросу 6);
- 5) домохозяйка (перейдите к вопросу 6);
- 6) пенсионер (перейдите к вопросу 6);
- 7) безработный, временно не работаю (перейдите к вопросу 6);
- 8) творческий работник, лицо свободной профессии;

9) другое _____

5. Укажите, пожалуйста, занимаемую Вами должность?

- 1) руководитель, управляющий или служащий высшей категории;
- 2) индивидуальный предприниматель;
- 3) специалист, служащий, инженерно-технический работник среднего звена;
- 4) рабочий, служащий, специалист;
- 5) младший обслуживающий персонал;
- 6) другое _____

6. Есть ли у Вас дети?

- 1) да;
- 2) нет.

7. Ваш ежемесячный доход? _____

8. В случае возникновения острой необходимости в деньгах, Вы:

- 1) обратитесь к родственникам, знакомым, друзьям;
- 2) возьмете кредит в банке;
- 3) займете в микрофинансовой организации;
- 4) оформите кредитную карту;
- 5) продадите часть имущества;
- 6) отдадите под залог ценные вещи в ломбард;
- 7) другое _____

9. Доводилось ли Вам брать в долг (у родственников, друзей, знакомых)? Если да, то часто ли?

- 1) нет;
- 2) да, часто;
- 3) да, иногда;
- 4) да, редко.

10. Были ли у Вас ситуации возникновения долга за какие-либо ежемесячные услуги? Если да, то, за какие?

- 1) нет (перейдите к вопросу № 12);
- 2) да, за услуги ЖКХ;
- 3) да, за услуги связи (интернет, мобильная связь, домашний телефон);
- 4) да, за детский сад;
- 5) да, за банковские услуги;
- 6) другое _____

11. Как часто у Вас возникает ситуация возникновения долга за данную услугу?

- 1) каждый месяц;
- 2) каждые 2-3 месяца;

- 3) каждые 4-5 месяцев;
- 4) каждые 6 месяцев;
- 5) другое _____

12. Всегда ли Вы уверены, что сможете отдавать долг вовремя?

- 1) да;
- 2) скорее да;
- 3) скорее нет;
- 4) нет;
- 5) затрудняюсь ответить.

13. Были ли у Вас ситуации, когда не было возможности возвращать долг? Если да, то какова причина?

- 1) да _____;
- 2) нет.

14. Были ли у Вас ситуации, когда из-за долга испортились отношения с неформальным заёмщиком?

- 1) да;
- 2) нет.

15. На Ваш взгляд, что лучше/удобней кредит, взятый у банка или займ, взятый у родственников, друзей, знакомых?

- 1) кредит т. к. _____
- 2) займ т. к. _____

16. Укажите, пожалуйста, достоинства неформального займа? (может быть несколько ответов)

- 1) отсутствие процентов;
- 2) быстрая помощь при форс-мажорных обстоятельствах;
- 3) отсутствие фиксированных сроков и штрафов;
- 4) возможность повторного «кредита» без погашения предыдущего;
- 5) понимание «кредитора», когда нет возможности вернуть деньги вовремя;
- 6) взаимопомощь и взаимовыручка;
- 7) другое _____

17. Укажите, пожалуйста, недостатки неформального займа? (может быть несколько ответов)

- 1) риск испортить отношения;
- 2) моральная ответственность;
- 3) отсутствие фиксированных сроков;
- 4) проблема доверия и надёжности;
- 5) возможное осуждение «кредитора»;

б) другое _____

18. Что Вы испытываете, когда прибегаете к заимствованию?

- 1) беспокойство, волнение;
- 2) сожаление;
- 3) ответственность;
- 4) стыд, смущение;
- 5) удовлетворение;
- б) радость;
- 7) другое _____

19. Обговариваете ли Вы условия, когда берёте в долг? Если да, то, каковы условия?

- 1) нет;
- 2) да, срок займа;
- 3) да, проценты;
- 4) да, санкции в случае несвоевременного возврата долга.
- 5) да, _____

20. Даёте ли Вы в долг родственникам, друзьям, знакомым? Почему?

- 1) нет, _____
- (перейдите к вопросу № 25);
- 2) да, _____

21. Обговариваете ли Вы условия, когда даёте в долг? Если да, то, каковы условия?

- 1) нет;
- 2) да, срок займа;
- 3) да, проценты;
- 4) да, санкции в случае несвоевременного возврата долга.
- 5) да, _____

22. Как часто Вы даёте в долг родственникам, друзьям знакомым?

- 1) каждый месяц;
- 2) каждые 2-3 месяца;
- 3) каждые 4-5 месяцев;
- 4) каждые 6 месяцев;
- 5) другое _____

23. Были ли ситуации, когда Вам не вовремя вернули долг?

- 1) нет (перейдите к вопросу 25);
- 2) да.

24. Возникли ли у Вас трудности из-за данной ситуации? Если да, то, какие трудности возникли?

1) нет;

2) да, _____

25. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобится вернуть долг, а средств для этого нет?

1) перезаймёте у родственников, знакомых, друзей;

2) возьмете кредит в банке;

3) найдёте подработку;

4) займете в микрофинансовой организации;

5) оформите кредитную карту;

6) продадите часть имущества;

7) отдадите под залог ценные вещи в ломбард;

8) другое _____

26. Завершите, пожалуйста, предложение:

Долг – это... _____

27. Ведёте ли Вы учёт всех расходов и доходов?

1) да;

2) нет.

28. Планируете ли Вы свой бюджет, будущие доходы и расходы? Если да, то на какой самый большой срок Вы планируете свой бюджет, будущие доходы и расходы?

1) нет;

2) да, менее чем на один месяц;

3) да, на один месяц;

4) да, на 2-4 месяца;

5) да, на 5 месяцев и более.

29. Хватает ли Вам доходов на своевременное возвращение долгов?

1) да;

2) нет.

30. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов?

1) низкий уровень заработной платы;

2) незапланированные покупки;

3) дорогостоящие услуги детского сада;

4) из-за декрета;

5) высокие тарифы услуг ЖКХ;

6) не планирую свой бюджет;

7) другое _____

31. *Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите?*

- 1) нет;
- 2) развлечения, отдых;
- 3) продукты питания;
- 4) коммунальные услуги (газ, свет и т.п.)
- 5) лекарства;
- 6) экономлю на всём;
- 7) другое _____

32. *Если Вы экономите на продуктах питания, то укажите, на каких именно?*

- 1) не экономлю;
- 2) фрукты;
- 3) овощи;
- 4) мясо;
- 5) молочная продукция;
- 6) крупы;
- 7) кондитерские изделия;
- 8) другое _____

33. *Меняется ли Ваш образ жизни после того, как у Вас возникают долги?*

Если да, то напишите, что меняется?

- 1) нет;
- 2) да, _____

34. *Как Вы избегаете возникновения долгов?*

- 1) расписываю будущие расходы по важности;
- 2) ищу дополнительный заработок;
- 3) не совершаю незапланированных покупок;
- 4) по возможности откладываю на «чёрный день»;
- 5) покупаю менее качественные вещи;
- 6) другое _____

35. *Интересуетесь ли вы какими-либо кредитными продуктами (ипотечный кредит, кредитная карточка, кредит для бизнеса и др.)?*

- 1) да;
- 2) нет.

36. *Имеется ли у Вас в настоящее время кредит?*

- 1) да;
- 2) нет.

37. *Доводилось ли Вам брать кредит на какие либо цели или покупать, что-либо в кредит? Если да, то, сколько кредитов Вы оформляли?*

- 1) нет (перейдите к вопросу № 41)

2)да,_____

38. *Какими видами кредитных продуктов из предложенных ниже Вы пользовались? (может быть несколько ответов)*

- 1) ипотечный кредит;
- 2) автокредит;
- 3) земельный;
- 4) потребительский;
- 5) брокерский;
- 6) перекредитование.
- 7) кредитная карточка;
- 8) кредит для бизнеса;
- 9) другое _____

39. *Укажите, пожалуйста, на какие цели Вы использовали кредитные деньги? (может быть несколько ответов)*

- 1) покупка автомобиля;
- 2) покупка жилья;
- 3) приобретение бытовой техники;
- 4) приобретение иной техники (телевизор, компьютер, мобильное устройство и др.);
- 5) ремонтные работы (жилой площади, автомобиля и др.);
- 6) оплата туристических поездок;
- 7) оплата обучения;
- 8) другое _____

40. *Какую часть ежемесячного дохода Вы отдаете /отдавали на погашение кредита?*

- 1) менее 10%;
- 2) 10-30%;
- 3) 31-50%;
- 4) 51-80%;
- 5) более 80%.

41. *На Ваш взгляд, предстоит ли Вам воспользоваться какими-либо кредитными продуктами?*

- 1) да;
- 2) скорее да;
- 3) скорее нет;
- 4) нет;
- 5) затрудняюсь ответить.

42. *Были ли у вас ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита?*

- 1) да;

2) нет.

43. Всегда ли Вы уверены, что сможете выплачивать ежемесячно кредит без просрочек?

- 1) да;
- 2) скорее да;
- 3) скорее нет;
- 4) нет;
- 5) затрудняюсь ответить.

44. Знаете ли Вы о санкциях за просрочку платежа по кредиту?

- 1) да;
- 2) нет.

45. Завершите, пожалуйста, предложение:

Кредит

это... _____

46. Знаете ли Вы о такой банковской услуге как рефинансирование кредита?

- 1) знаю;
- 2) что-то слышал (а);
- 3) не знаю.

47. Пользовались ли Вы когда-либо такой услугой? Если да, то часто ли Вы пользуетесь данной услугой?

- 1) нет;
- 2) часто;
- 3) иногда;
- 4) редко.

ПРИЛОЖЕНИЕ С

Вопросник для проведения глубинного интервью на тему «Практики жизни в долг»

Вопросы для типичного и нетипичного информанта:

1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие).

2. Доводилось ли Вам брать в долг (у родственников, друзей, знакомых)? Если да, то, как часто? Обговариваете ли Вы условия, когда берёте в долг? Если да, то каковы условия?

3. Были ли у Вас ситуации возникновения долга за какие-либо ежемесячные услуги, если да, то за какие? Как часто?

4. Доводилось ли Вам брать кредит на какие-либо цели или покупать что-либо в кредит? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита?

5. Как меняется Ваш образ жизни после того, как у Вас возникают долги?

6. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов?

7. Как Вы избегаете возникновения долгов?

8. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите?

9. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобится вернуть долг, а средств для этого нет?

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это...

Вопросы для эксклюзивного (специфического) информанта:

1. Характеристика респондента (пол, возраст, образование, основное занятие).

2. Как Вы считаете, что является основной причиной возникновения долгов?

3. Как Вы избегаете возникновения долгов?

4. Планируете ли Вы свой бюджет, будущие доходы и расходы? Если да, то на какой срок?

5. Приходится ли Вам экономить? Если да, то на чём именно Вы экономите?

6. Какими будут Ваши действия, если Вам срочно понадобятся деньги?

7. Пользуетесь ли Вы какими-либо кредитными продуктами? Если да, то были ли ситуации, когда Вы просрочили выплату кредита? Если да, то почему?

8. Даёте ли Вы в долг родственникам, друзьям, знакомым? Если да, то как часто? Обговариваете ли Вы условия, если даёте в долг? Если да, то каковы условия?

9. Были ли ситуации, когда Вам не вовремя вернули долг? Если да, то возникли ли у Вас трудности из-за данной ситуации? Если да, то, какие трудности возникли?

10. Завершите, пожалуйста, предложение: долг – это...