УДК 316.334.2

ББК 60.56

DOI: 10.35211 / 2500-2635-2019-3-39-52-60

**НЕОПРЕДЕЛЕННАЯ СОЦИАЛЬНАЯ СРЕДА
КАК ДЕТЕРМИНАНТА ФОРМИРОВАНИЯ
ОПОРТУНИСТИЧЕСКОГО КРЕДИТНОГО ПОВЕДЕНИЯ**

**UNCERTAIN SOCIAL ENVIRONMENT
AS A DETERMINANT OF THE FORMATION
OF OPPORTUNISTIC CREDIT BEHAVIOR**

ПОПОВА Ирина Викторовна

Ярославский государственный университет
им. П. Г. Демидова, Ярославль, Россия
E-mail: pivik@list.ru

ДУДИНА Ирада Мехтиевна

Ярославский государственный университет
им. П. Г. Демидова, Ярославль, Россия
E-mail: irada.dudina.81@mail.ru

POPOVA Irina V.

P. G. Demidov Yaroslavl State University,
Yaroslavl, Russia
E-mail: pivik@list.ru

DUDINA Irada M.

P. G. Demidov Yaroslavl State University,
Yaroslavl, Russia
E-mail: irada.dudina.81@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена изучению неопределенной социальной среды как детерминанты формирования оппортунистического кредитного поведения. Представлены результаты эмпирического исследования, направленного на выявление влияния социокультурных детерминант на формирование кредитного поведения.

Ключевые слова: неопределенная социальная среда, социальные детерминанты, кредитное поведение, оппортунистическое поведение.

Abstract. The article is devoted to the study of the uncertain social environment as determinants of the formation of opportunistic credit behavior. The results of an empirical study aimed at identifying the influence of socio-cultural determinants on the formation of credit behavior are presented.

Keywords: social uncertainty, social determinants, credit behavior, opportunistic behavior.

Формирование нового типа отношений и новых форм экономического поведения в российском обществе связано с произошедшими радикальными изменениями и переходом к транзитивной экономике. Характеризуют такую социально-экономическую систему, прежде всего, условия неопределенности, в рамках которых меняются критерии рациональности; они смещаются в соответствии с состоянием реальной среды. На таких этапах развития общества максимально усугубляется противоречие между системой ценностей и реальными практиками. Важными вопросами являются: освоение ценностей в процессе социализации, влияние социальных практик на принятие решений, а также вопрос знания ролей. Знание ролей определяет какие действия совершают люди в рамках конкретной социальной структуры. Важной исследовательской задачей является выявление влияния социальной среды на личность как объект ее воздействия. Социальная среда является контекстом развития идентичности личности.

Контекстный подход к изучению жизнеспособности человека является наиболее востребованным в психологии. Использование данного подхода способствует выявлению взаимосвязи между внутренним контекстом жизнедеятельности человека через изучение индивидуально-психологических

особенностей и внешним контекстом через изучение влияния социокультурных детерминант социальной среды. В отечественной психологии понятие контекста разработано А.А. Вербицким и определяется им так: «Контекст – это система внутренних и внешних условий жизни и деятельности человека, которая влияет на восприятие, понимание и преобразование им конкретной ситуации, придавая смысл и значение этой ситуации как целому и ее компонентам» (2015). Контекстный подход использовался с целью отразить методологические основы изучения социального поведения людей в условиях неопределенности социальной реальности и механизмов их адаптации к предложенным условиям, в данном случае, экономической среды.

Социальное поведение людей обусловлено двумя условиями: личностным и социальным. Осознанные намерения, цели, способы их достижения представляют собой личностное условие. Социальное условие характеризуется принятием или отторжением общественных требований, под воздействием макро- и в большей степени микросреды (господствующие взгляды, нормы). Нормы, преобладающие в микросреде, являются основой реально действующих социальных практик. Оценить этот процесс возможно с точки зрения содержания социально-нравственного опыта населения по распространенности в его окружении стандартов повседневного поведения. Совокупность этих стандартов дает представление об определенном ценностно-нормативном наполнении реально складывающегося образа жизни и используемых социальных практик.

В апреле 2019 года авторами было проведено эмпирическое исследование, направленное на выявление отношения населения города Ярославля к кредитной политике. По квотной по полу и возрасту выборке, было опрошено 500 жителей города Ярославля.

Целью данного исследования было выявление уровня влияния социокультурных детерминант на формирование кредитного поведения. К таким факторам отнесли: социальную среду и изменения в системе терминальных и инструментальных ценностей.

В исследовании ставилась задача выявить взаимосвязь между внутренним контекстом жизнедеятельности человека через изучение индивидуально-психологических особенностей человека и внешним контекстом через изучение влияния социокультурных детерминант социальной среды. Цель – получение оценки окружающей их микросреды. Для этого респондентам необходимо было определить какую часть в их окружении составляют люди с предложенными характеристиками (табл. 1).

Анализ полученных ответов позволяет сделать вывод о том, что повседневное поведение отличает социальный пессимизм: 64,8 % считают, что среди его окружения меньшинство уверено в завтрашнем дне; у 52,1 % меньшинство окружения находится в хорошем настроении, довольное своей жизнью; у 59,1 % в окружении большинство считает, что они не живут, а выживают; у каждого пятого большинство окружающих людей не имеет постоянной работы; в окружении 67,8 % большинство испытывает постоянные материальные трудности. Такое состояние общества можно определить

как затяжной стресс. Социально-экономическое развитие государства привело к значительному ухудшению в условиях жизни людей. Низкое качество жизни, образ жизни застойной бедности становится социальной нормой.

Таблица 1

Оценка респондентами окружающей микросреды

Утверждение	Большинство	Меньшинство
Уверены в завтрашнем дне	35,2	64,8
Стремятся работать как можно лучше	61,6	38,4
Всегда готовы прийти на помощь другому	64,6	35,4
Интересуются в основном только приобретением вещей	47,4	52,6
Заняты только своим личным благополучием	76,1	23,9
Считают, что они не живут, а выживают	59,1	40,9
Не дорожат семьей (не стремятся сохранять семью)	11,7	88,3
Испытывают постоянные материальные трудности	67,8	32,2
Активно участвуют в политической жизни	5,7	94,3
Выплачивают кредит или ипотеку	67,8	32,2
Всегда готовы одолжить деньги знакомым	36,9	63,1
Готовы нарушить закон, если это принесет материальную выгоду	22,9	77,1
Разведены	75,6	24,4
Уважают людей за наличие дорогих вещей (автомобиль, техника, одежда)	24,4	75,6
Всегда в хорошем настроении, довольны своей жизнью	47,9	52,1
Имеют свой бизнес	6,7	93,3
Не имеют постоянной работы	19,2	80,8
Поступают не по совести	21,7	78,3

В социальном окружении разрушается такая норма, как взаимопомощь, на которой строятся экономические отношения: у 76,1% большинство окружения занято только своим личным благополучием; только у 36,9 % в окружении большинство всегда готово одолжить деньги знакомым; у 47,4 % окружающее большинство интересуется в основном только приобретением вещей.

Таким образом, можно выявить общую тенденцию, проявляющуюся в том, что для большинства людей из социального окружения опрошенных характерны негативные социальные установки, меньшинство микросред, в которых люди готовы помочь другому, подавляющее большинство микросред, в которых большинство окружения занято только своим личным благополучием. Очевидно, что это признаки явной социальной деструкции социальных отношений, масштабы которой видны из социального окружения

людей. Контекстный подход позволяет авторам на основе полученных данных говорить о взаимосвязи между внутренним контекстом жизнедеятельности человека и внешним контекстом через влияние социокультурных детерминант социальной среды. Социальные практики складываются под их влиянием.

Важным аспектом для определения влияния причин, определяющих нормативное содержание экономического поведения, является анализ терминальных и инструментальных ценностей. В совокупности они определяют жизненные ориентиры человека и представляют собой закономерный результат используемого типа экономического поведения, а также являются фактором, определяющим его развитие. Для выявления иерархии терминальных ценностей в исследовании ставился вопрос: «Что значит для Вас «хорошо жить»? (Можно было выбрать до 5 вариантов, поэтому сумма больше 100 %). Ответы распределились следующим образом (в порядке убывания):

Быть здоровым самому и иметь здоровых близких.....	86,3
Иметь хорошую семью.....	81,5
Иметь интересную работу, честно трудиться.....	48,6
Иметь хорошие жилищные условия.....	48,4
Иметь хороших друзей, взаимопонимание с людьми.....	48,4
Быть богатым человеком, ни в чем себе не отказывать.....	44,4
Жить в условиях социальной справедливости.....	29,7
Иметь возможность для хорошего отдыха.....	28,9
Быть уважаемым человеком.....	22,7
Сделать хорошую карьеру.....	18,7
Быть свободным в высказываниях и поступках человеком.....	17,7
Иметь возможность приобретать дорогие вещи.....	13,0

Для определения системы инструментальных ценностей, способов и приемов решения людьми актуальных жизненных ситуаций в исследовании задавался вопрос: «Что важно в жизни для достижения благополучия и успеха?» (табл. 2).

Для современного российского общества характерна ситуация неопределенности регулирования нравственной составляющей, связанная, прежде всего, с разрушением структур, отвечающих за процесс социализации личности, что выражается в сложности определения нормы и отклонения. Можно наблюдать, как в процессе формирования идентичности формируется структура, содержащая противоположные друг другу ценности, где на первый план выходят ценности, связанные с умением приспособиться к окружающей среде. Характерно, что такая ценность, как честность и принципиальность заняла последнее место.

Полученные данные позволяют говорить о том, что произошла инверсия инструментальных ценностей, нет единого нормативного ядра, представленного базовыми для всех культур нормами.

Такое состояние социального окружения и системы ценностных ориентаций порождает фрустрацию, является фактором формирования определенного типа экономического поведения, в частности, кредитного, являющегося определенным адаптационным механизмом.

Таблица 2

**Распределение ответов респондентов с присвоением ранга на вопрос
«Что важно в жизни для достижения благополучия и успеха?»**

Вариант ответов	Важно (%)	Место
Трудолюбие, добросовестное отношение к делу	85,0	3
Честность, принципиальность	65,8	14
Умение приспособиться к обстоятельствам	92,3	1
Умение угодить нужному человеку	66,8	11
Связи с нужными людьми	83,8	5
Забота о собственных интересах	90,3	2
Способности, талант	75,3	7
Образование	66,6	12
Деньги	74,3	9
Соблюдение законов	69,6	10
Соблюдение норм поведения в обществе	66,1	13
Умение добиваться уважения окружающих	84,0	4
Умение добиваться расположения начальства	80,0	6
Участие в жизни коллектива, в котором работаешь	74,8	8

Энтони Гидденс исследуя противодействия, используемые при адаптации, выделяет четыре основных типа. Первый тип – прагматическое противодействие, характеризующееся обычным деловым отношением, сосредоточенностью на повседневных заданиях и сознательном подавлении беспокойства. В качестве второго, определяется оптимизм, подразумевающий веру человека в то, что все как-то образуется, а также в то, что предусмотрительность, разум, наука, техника и прочее помогут избежать опасностей. Третий тип, преобладающий на взгляд авторов, в российском обществе, в частности в экономической его сфере, и характеризующийся именно действиями без оценки последствий, направленный на удовлетворение потребностей гедонистического характера – циничный пессимизм, главная характеристика которого – сиюминутность и гедонизм. Четвертый тип противодействия при адаптации – жесткая борьба против выявленных источников опасности в основном в рамках социальных движений (2005). В целом, под экономической адаптацией понимается сложный процесс усвоения новых социально-экономических норм и принципов экономических отношений индивидов, субъектов. Важным моментом здесь является «социальный блок», включающий адаптацию к реальной социальной действительности размеров пособий по безработице, уровню зарплаты, пенсий (Готлиб 2001). Необходимостью является удовлетворение не только физиологических, но и социокультурных потребностей человека. Полноценная социальная адаптация человека возможна лишь в том случае, если он может удовлетворить основные потребности.

При более детальном рассмотрении адаптационных моделей, характерных для российского общества, необходимо отметить, что они являются результатом поиска способов удовлетворения потребностей и не всегда являются законными. Причинами подобного поведения может быть как общая ситуация, сложившаяся в российском обществе, так и невозможность удовлетворить существующие потребности исключительно установленными обществом средствами, которые определяются как нормальные. Отмечаемый рост количества россиян, демонстрирующих в своем поведении асоциальные, доприступные способы действия, несомненно, может привести к дальнейшей криминализации сознания общества в целом. Это позволяет говорить об оппортунистическом характере кредитного поведения. Для оппортунистического поведения характерно отсутствие моральных принципов, в результате чего, для достижения собственной цели, экономический агент готов увеличить полезность для себя в ущерб второй стороне (Тупицына 2007). Согласно классификации О. Уильямсона (1996), которая включает оппортунизм на этапе заключения (*ex ante*) и на этапе реализации (*ex post*) контракта, целесообразно выделить такие формы оппортунистического поведения заемщиков, как: 1) предконтрактный оппортунизм, главной особенностью которого является неблагоприятный отбор, характеризующийся либо предоставлением заемщиком заведомо ложной информации, либо неадекватной оценкой заемщиком уровня риска инвестируемого проекта; 2) послеконтрактный оппортунизм в виде морального риска и вымогательства. Под моральным риском подразумевается нецелевое использование средств, а также невозврат средств заемщиком. Вымогательство же характеризуется стремлением заемщика добиться пересмотра условий погашения долга.

Рассматривая последствия проблемы неблагоприятного отбора, с которой сталкивается кредитор на этапе заключения, следует заметить, что наиболее вероятным будет повышение процентных ставок. Подобная реакция является закономерной, однако может стать причиной снижения спроса на кредиты со стороны клиентов, не склонных к риску, и вызвать увеличение спроса со стороны ненадежных заемщиков.

Сложившиеся на сегодняшний день модели кредитного поведения в отдельных случаях можно определить как адаптационные. Одной из причин возникновения таких моделей является невозможность выполнения обязательств по кредиту. Последствиями наступления такой ситуации может быть принятие решения об обращении к кредитной практике повторно (с целью исполнить обязательства по уже существующему кредиту), или же к неисполнению текущих кредитных обязательств). Вторая модель становится наиболее распространенной, о чем свидетельствуют статистические данные. В частности, по данным «Секвойа кредит консолидэйшн», в 2016 году показатели по просроченным кредитным обязательствам выросли на 3,1 %, за год – на 15,9 % (891,3 млрд рублей). Характерным для такого поведения является принятие на себя долговых обязательств в условиях сохранения на прежнем уровне или снижения уровня дохода. По мнению заемщиков, допускающих нарушение условий кредитного договора, причинами такого поведения являются, прежде всего, экономические факторы, среди ко-

торых: ухудшение материального положения, рост безработицы, резкое падение курса национальной валюты и т. п.

В настоящее время отмечается стабильный рост как потребительских, так и ипотечных кредитов. Согласно данным мониторинга Объединенного кредитного бюро, наблюдается увеличение активности граждан на рынке финансовых услуг. Так, в январе-марте 2019 года физическим лицам было выдано 8,84 миллиона кредитов, общий объем которых превышает 1,97 триллиона рублей. Наиболее востребованы кредиты в сегменте необеспеченного потребительского кредитования, рост таких кредитов составил 29,3 % в период с апреля 2018 г. по апрель 2019 г. Максимальный коэффициент обслуживания долга (отношение платежей по кредитам к совокупной величине располагаемых доходов всех домохозяйств) был зафиксирован в 2014 году и составил 9 %. Существующая на сегодняшний день тенденция позволяет прогнозировать такой же уровень и в 2019 году. Наиболее вероятным серьезным негативным последствием дальнейшей стагнации реальных доходов населения становится рост неплатежей по потребительским кредитам. Анализируя ситуацию в сегменте ипотечного кредитования, можно констатировать его дальнейший рост. Особенностью является то, что преобладают ипотечные кредиты с первоначальным взносом менее 20 %. Количество подобных кредитов возросло на 42 %. В ситуации снижения реальных доходов населения (в январе 2019 года показатель сократился на 1,3 % в годовом выражении) уровень кредитного риска таких заемщиков существенно возрастает.

По данным Объединенного кредитного бюро, фиксируется рост числа заемщиков, выплаты по кредитным обязательствам которых, превышают половину месячного дохода. В феврале 2019 г. зафиксирована цифра 14,6 % (8,2 млн человек).

Таблица 3

Динамика уровня материального благосостояния населения г. Ярославля (%)

Уровень материального благосостояния	Годы	
	2016	2019
Мы не можем свести концы с концами. Денег не хватает даже на питание	0,7	1,2
Денег хватает только на питание, да и то по минимуму. Для нас покупка одежды – большая проблема	3,6	5,2
На питание нам хватает. Одежду покупаем, но дешевую. Покупка вещей длительного пользования (телевизор, холодильник и т. п.), для нас проблема	29,5	38,7
Мы хорошо питаемся. На одежду денег хватает, в том числе и дорогую. Если сэконоим, то можем купить что-то из вещей длительного пользования. Но вот действительно дорогие вещи – машина, дача – нам не по карману	44,2	36,2
Мы без труда приобретаем вещи длительного пользования. Откладывая деньги, можем накопить на недорогую машину или дачу. Но купить квартиру или хороший загородный дом наших доходов не хватит	20,5	17,5
У нас нет материальных проблем. Если захотим, можем приобрести все, что угодно – недвижимость, дорогой автомобиль, дорогое путешествие	1,6	1,2

Проведенные эмпирические исследования в 2016 и 2019 гг. в г. Ярославле (квотная выборка по полу и возрасту, $n=500$) показали следующую динамику уровня материального благосостояния населения (табл. 3).

Таким образом, согласно выявленной динамике изменения материального положения населения, можно установить прямую зависимость между снижением уровня реальных доходов населения и увеличением долговой нагрузки. Наиболее серьезная долговая нагрузка в настоящее время характерна для граждан с низкими и средними доходами.

Состояние реальной социальной среды оказывает влияние на изменение критериев рациональности, что, в свою очередь, способствует формированию адаптивных моделей экономического поведения. Для выявления причин формирования кредитного поведения как адаптационной модели в исследовании предлагалось выразить свое согласие\несогласие с суждениями, которые на эмпирическом уровне представляют собой определенный тип адаптивного поведения. Результат представлен по индексу «согласен» с присвоением ранга (табл. 4).

Таблица 4

Распределение результатов по индексу «согласен»

Суждение	Согласен	Место
В государстве, где нет справедливости, можно не соблюдать законы	34,2	15
Прав тот, у кого больше власти и денег	45,6	14
Трудом праведным не наживешь палат каменных	67,8	9
Власть в России живет не по законам, а по понятиям	78,3	6
В России все решают деньги и связи	85,5	3
Бесполезно бороться с коррупцией	51,6	12
Если решение важного вопроса зависит от взятки, то нужно ее дать	48,1	13
Можно взять то, что плохо лежит	22,9	16
Если государство обманывает граждан, то они имеют право обманывать государство	51,9	11
Каждый должен выкручиваться как может	64,8	10
Правильно делают те, кто не возвращает долги банкам	17,0	17
Закон нужно соблюдать всегда, независимо от того, в каком государстве живешь	84,8	5
Самая мягкая подушка – это чистая совесть	83,0	4
За правду нужно бороться	76,8	7
Совершая поступок нужно всегда думать, чтобы никто от этого не пострадал	74,6	8
Принимая решение, нужно исходить из сложившихся на данный момент условий	94,0	2
Принимая решение, нужно думать о последствиях в будущем	94,3	1

Полученный результат подтверждает гипотезу о том, что в условиях неопределенности социальной среды социальные практики выстраиваются людьми в соответствии с состоянием социальной среды, которая является контекстом формирования поведения личности.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. *Вербицкий, А. А.* Контекстный подход в психологии / А. А. Вербицкий, В. Г. Калашников // Психологический журнал. – 2015. – Т. 36. – № 3. – С. 5–14.
2. *Гидденс, Э.* Социология / Э. Гидденс. – 2-е изд., полн. перераб. и доп. – М., 2005. – 625 с.
3. *Готлиб, А. С.* Социально-экономическая адаптация россиян: факторы успешности и неуспешности / А. С. Готлиб // Социс. – 2001. – № 7. – С. 51–57.
4. Кредитный бокс: просрочка бьет рекорды. // Информационное агентство «Банки.ру». – Режим доступа: URL: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=8932608/> (дата обращения: 13.04.2019).
5. *Передельский, Д.* В каких регионах выросла сумма потребительского кредита / Д. Передельский // Информационное агентство «Банки.ру». – Режим доступа: URL: <https://www.banki.ru/news/bankpress/?id=10894850> (дата обращения: 17.05.2019).
6. *Тупицына, М. Н.* К анализу оппортунистического поведения участников кредитного рынка на основе неинституциональной теории контрактов / М. Н. Тупицына // Вестник УГТУ–УПИ. Серия экономика и управление. – 2007. – № 3. – С. 51–55.
7. *Уильямсон, О. И.* Экономические институты капитализма. Фирма, рынок и «отношенческая» контрактация / О. И. Уильямсон. – СПб.: Лениздат, 1996. – 702 с.
8. Формирование и регулирование социально-трудовых отношений в условиях транзитивной экономики: монография / под ред. И. В. Поповой. – Новосибирск: Изд. АНС СибАК, 2017. – 98 с.
9. *Штомпка, П.* Социальное изменение как травма / П. Штомпка // Социс. – 2001. – № 1. – С. 6–16.