

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <https://naukovedenie.ru/>

Том 9, №6 (2017) <https://naukovedenie.ru/vol9-6.php>

URL статьи: <https://naukovedenie.ru/PDF/136EVN617.pdf>

Статья опубликована 25.01.2018

Ссылка для цитирования этой статьи:

Таханова О.В., Цыбикдоржиева Ж.Д., Алексеева Г.Е., Цыренов А.Р. Международные и отечественные методики определения индексов доверия к экономике // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №6 (2017) <https://naukovedenie.ru/PDF/136EVN617.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 330.837

Таханова Оюна Вадимовна

ФГБОУ ВО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления», Россия, Улан-Удэ¹
Доцент кафедры «Экономическая теория, мировая экономика, государственное и муниципальное управление»
Кандидат экономических наук
E-mail: oyunacv@mail.ru
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=962030

Цыбикдоржиева Жаргалма Доржиевна

ФГБОУ ВО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления», Россия, Улан-Удэ
Доцент кафедры «Экономическая теория, мировая экономика, государственное и муниципальное управление»
Кандидат филологических наук
E-mail: dorzh99@gmail.com
РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=772838

Алексеева Галина Евдокимовна

ФГБОУ ВО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления», Россия, Улан-Удэ
Доцент кафедры «Экономическая теория, мировая экономика, государственное и муниципальное управление»
Кандидат социологических наук
E-mail: galka-p@mail.ru

Цыренов Анатолий Ринчинович

ФГБОУ ВО «Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления», Россия, Улан-Удэ
Доцент кафедры «Экономическая теория, мировая экономика, государственное и муниципальное управление»
Кандидат экономических наук
E-mail: tolya1976@mail.ru

**Международные и отечественные
методики определения индексов доверия к экономике**

Аннотация. Данная статья посвящена исследованию института доверия в современной экономике России, а также анализу существующих методик построения индексов доверия в международной и отечественной практике. Результаты российских трансформационных преобразований 1990-х гг. и в начале нынешнего века оказывают негативное влияние на экономику страны, демографические показатели, уровень жизни населения и др. В настоящее время в условиях экономического кризиса категория доверия приобретает все большее значение. Ясно, что устойчивость любой экономической системы зависит от грамотно проводимой экономической и политической политики, результатом которой являются подъемы или спады экономики. Существует великое множество факторов, влияющих на макро-, мезо- и

¹ 670000, г. Улан-Удэ, ул. Каландаришвили 16-332

микроэкономические процессы общества, главным из которых является человеческий фактор. К сожалению, о доверии заговорили только тогда, когда проводимые государственные реформы оказались не только неэффективными, но и усугубили в худшую сторону экономику России. В работе рассмотрены социологические и экономические методы, позволяющие определить его количественную оценку уровня доверия. Социологические методы измерения рассматриваются с помощью индексов доверия потребителей, потребительских ожиданий, потребительской уверенности, межличностного доверия. С экономической точки зрения оценка определяется через призму доверия инвесторов к экономике России.

Ключевые слова: институт доверия; межличностное доверие; индекс доверия; оценка уровня доверия; социальный капитал; индексы настроения потребителей; индекс потребительских ожиданий; индекс потребительской уверенности

Проблема формирования института доверия, является одним из ключевых вопросов в институциональном направлении. Он является основным источником модернизации современного общества. Недостаток доверия препятствует экономическому росту, сдерживает инвестиционную активность, вызывает другие негативные последствия [8]. В условиях экономического кризиса это приводит к возникновению масштабного кризиса доверия к государству и его институтам. Недоверие в отношениях между экономическими агентами не способствует эффективной реализации социально-экономических программ и устойчивому развитию российской экономики в целом [9].

В мировой и российской практике выявлены критерии и показатели, определяющие уровень доверия. Для его измерения используются следующие методики:

- социологический опрос (с помощью анкетирования);
- экономический [5] (на основе фактических данных).

С помощью социологического опроса рассчитывают индексы настроения потребителей, потребительских ожиданий, потребительской уверенности, которые многие исследователи относят к показателям, характеризующим уровень доверия на отдельном сегменте рынка. Первой попыткой измерить индекс потребительского настроения была предпринята Дж. Катонем из Мичиганского университета в 1946 г. на основе социологических опросов [4]. В 1950 г. группа исследователей под его руководством разработала методику построения индекса потребительских настроений, которая в настоящее время используется во многих странах мира. Этот показатель отражает возможности и желания потребителей осуществлять потребительские расходы. Отчеты исследований выходят раз в квартал. Преимущество индекса заключается в том, что он агрегирует в себе частные мнения людей, не зависящих друг от друга. Он строится на основе опроса 500 потребителей и является показателем, отражающим настроение и поведение основной массы населения страны, а не отдельных социальных групп (бедных или богатых).

Также подобными исследованиями занималась Американская ассоциация предпринимателей с 1967 г. на предмет приобретения потребителем товаров длительного пользования. Отличительные особенности последнего заключаются в оперативности полученных данных, отчетность предполагала выход социологических исследований раз в два месяца. Ныне в США такие исследования проводит Некоммерческая информационная палата, целью которой является опрос 5000 семей на предмет перспектив роста их благосостояния как в текущих условиях, так и оценку будущих ожиданий [6].

В Японии и некоторых западных странах первые попытки оценить настроения потребителей появились в 1960 г. на основе опросов 14 потребителей в разных странах. В

современной Японии индекс носит название индекса потребительского доверия, рассчитываемый Центром Шин Джо с периодичностью один раз в квартал. При этом потребителями оцениваются пять показателей: общее материальное положение индивида, потребительское настроение на совершение покупки, роста доходов, цен и занятости [6].

Российскими исследователями И. А. Николаевым, С. В. Ефимовым, Е. В. Марушкиной упоминается, что в странах ЕврОзоны существует гармонизированный индекс делового доверия и индекс доверия потребителей, рассчитываемой Европейской комиссией [5]. Их исследования основываются на данных 12 стран, социологического опроса 25 тыс. потребителей и организаций. Следует отметить, что объединительные тенденции Европы в Евросоюз в 1990-х гг. привели к необходимости унификации методик измерения. В результате странами были приняты единые нормы, ретроспективный отсчет которых начинается с 1985 г. Франция, Германия, Италия осуществляют единую методику измерения индекса делового и потребительского доверия. Каждая страна Евросоюза осуществляет такие измерения независимо друг от друга. Отличие заключается лишь в количестве опрашиваемых потребителей от 2000 до 5000 человек. В России аналогичный показатель измерения уровня доверия носит название индекса потребительской уверенности, рассчитываемый с 1998 г.² Он определяется как среднеарифметическое значение показателей, отражающих изменения личного материального положения, социально-экономической ситуации страны и благоприятности условий для совершения покупок длительного пользования. Замеры проводятся Росстатом 1 раз в квартал, социологический опрос которых охватывает 5000 домохозяйств. Результаты опросов публикуются 1 раз в год в сборнике «Социальное положение и уровень жизни населения России». Согласно статистическим данным, международные сравнения по состоянию на 2014 г., показывают, что индекс потребительской уверенности в России имеет значение (-18) [8]. По данным Росстата, исследование охватывает 28 стран, диапазон которых определен в пределах от (-49,9 %) до (+16,7 %). Исходя из представленных данных, наиболее низкие показатели имеют такие страны, как Греция (-49,9), Болгария (-37), Кипр (-24,2), Румыния (-20,9), страны бывших союзных республик, такие как Латвия (-8,3) и Литва (-16,2). Наиболее высокие результаты имеют Скандинавские страны (Швеция +13,5; Финляндия +5,3; Ирландия +11,8). Российский показатель отражает некоторую степень недоверия потребителей, отсутствие возможности осуществлять покупки на рынке товаров и услуг [9].

По нашему мнению, одним из источников измерения межличностного доверия могут служить данные World Value Survey (WVS) долгосрочного всемирного проекта, основанного в 1990-х гг. на методологии European Values Study (EVS), последний занимается изучением ценностей в 60 странах мира, включая Россию, Украину и другие постсоветские республики, начиная с 1981 г. К сожалению последний анализ датируется 2008 годом. Эти проекты осуществляют совместную деятельность и проводят социологические опросы населения (выборка – свыше 1000 человек по стране), в анкету которых входит такой вопрос, как «Можете ли вы в общем случае сказать, что большинству людей можно доверять, или же, когда имеешь дело с людьми, осторожность никогда не помешает? (Generally speaking, would you say that most people can be trusted or that you can't be too careful in dealing with people?» [1, 11]. При этом респондентам была предложена шкала оценки степени своего доверия к другим по шкале от 0 («совсем не доверяю») до 10 («полностью доверяю»). Последние исследования в России и ряде

² Официальный сайт Федеральной службы государственной. Социальное положение и уровень жизни населения России 2015. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/.../doc_1138698314188 (дата обращения: 20.12.2017).

других стран проводились в 2005-2008 гг. Результаты респондентов, ответивших на этот вопрос, по данным EVS/WVS для разных стран, представлены ниже (рис. 1).

Исследователями предложена следующая формула, позволяющая измерить индекс межличностного доверия.

$$\text{TRUST INDEX} = 100 + (\% \text{ Most people can be trusted}) - (\% \text{ Can't be too careful})^3$$

Таким образом, показатели, превышающие значение 100, означают, что большинство людей склонны доверять друг другу. Следовательно, если индекс имеет значение до 100, то большинство людей считают, что осторожность при общении не помешает. Из представленного графика видно, что, по данным исследований на 2008 г., для таких стран, как Норвегия, Швеция, Финляндия, Швейцария, Новая Зеландия, а также Китай характерен высокий уровень межличностного доверия, показатели которого превышают 100 %. Характерной особенностью Скандинавских стран являются высокий уровень жизни и социальная стабильность. Высокий показатель межличностного доверия Китая объясняется возросшими экономическими показателями страны, которые имеют благоприятное влияние на рост благосостояния граждан. К сожалению, российский индекс межличностного доверия имеет значение 55,4, которое свидетельствует о низком уровне межличностного доверия (рис. 1).

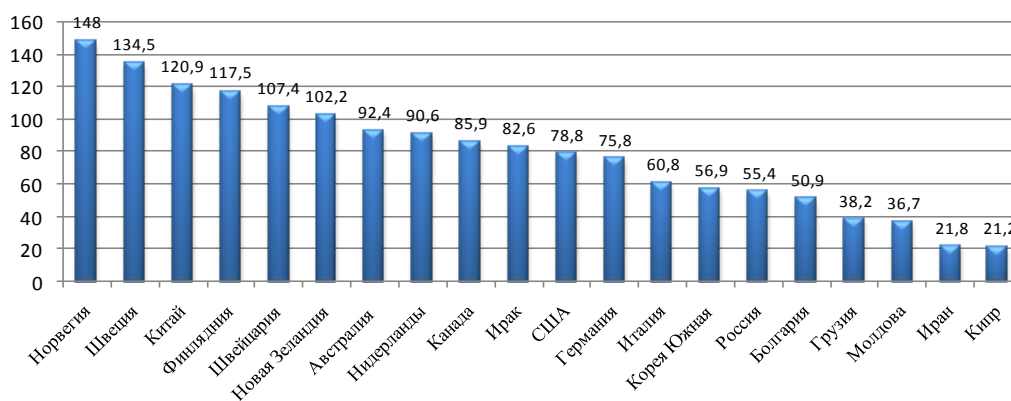


Рисунок 1. Индекс межличностного доверия по странам (2005-2008 г.)⁴
(источник: составлено автором на основе данных официального сайта World Values Survey (WVS) European Values Study (EVS))

Укрепление формальных правил, регулирующих человеческие взаимоотношения, приводит к снижению риска неопределенности в хозяйственных процессах экономических агентов и является фактором, повышающим уровень доверия между ними и к самому государству. Доверие, с точки зрения психологии, может возникать при сведении воедино нескольких факторов: интересов людей, их установок, эмоциональных реакций на происходящие экономические и политические преобразования общества. Экономистами отмечено, что «отдельным индивидуумам и социальным группам присущи свои характеристики» [4]. Психологические аспекты проблемы доверия важны для познания природы этого явления, поскольку все последующие действия человека связаны с его психологическими ориентациями и ценностными установками, которые влияют на его поведение. Любые позитивные результаты каких-либо действий вызывают в его сознании

³ Официальный сайт World Values Survey (WVS) European Values Study (EVS) URL: <http://www.jdsurvey.net/jds/jdsurveyActualidad.jsp?Idioma=I&SeccionTexto=0404&NOID=104> (дата обращения: 01.12.2017).

⁴ Там же.

доверие к ним и при их повторении с неизбежностью ведут к закреплению доверия в поведении людей. Доверие между людьми возникает тогда, когда они уверены в правильности и адекватности процессов, происходящих вокруг них, во многом зависящих от их социального положения в обществе. Иными словами, чем выше социальный статус человека и больше перспектив для его самореализации, тем выше степень доверия к происходящим процессам и окружающим его людям. Анализируя развитие России за последние 20 лет, нельзя не отметить, что процессы трансформации индивидуального сознания меняются в худшую сторону. Изменение менталитета экономических агентов и домашних хозяйств претерпело ряд негативных явлений, связанных с экономическими и политическими преобразованиями. Неспособность государства регулировать макроэкономические процессы, неэффективная система правового регулирования не только привели к утрате доверия к государству, но и отразились на качестве межличностных отношений между экономическими агентами и домашними хозяйствами в целом [9].

В рамках проекта (EVS) исследователями проведен социологический опрос респондентов, в который входит такой вопрос: «Я сейчас собираюсь перечислить ряд правительственных организаций. Не могли бы вы ответить мне, насколько вы им доверяете? Варианты ответа: а) очень доверяю; б) доверяю; в) не очень доверяю; г) не доверяю вообще. («Please look at this card and tell me how much confidence you have in each of the following groups, institutions or persons mentioned on the list: a lot, some, a little or no confidence?: Government. The possible answers are: a) A great deal; в) Quite a lot; с) Not very much; d) None at all.

Таким образом, (EVS) предложена следующая формула, позволяющая измерить уровень доверия к органам государственной власти:

$$\text{Индекс доверия} = (\% \text{ доверяющих}) - (\% \text{ не доверяющих}) + 100$$

$$\text{Confidence index} = \% (\text{A great deal}) - \% (\text{Not very much}) + 100^5$$

Однако (EVS) участниками проекта отмечено, что этот индекс сильно зависит от времени исследования, так как это связывается со сменой руководства органов государственной власти. Таким образом, показатели, превышающие значение 100, означают, что большинство людей склонны доверять органам государственной власти. Следовательно, если индекс имеет значение до 100, то большинство людей не доверяют органам государственной власти (рис. 2)⁶. Из представленного рисунка 2 видно, что, по данным исследований на 2008 г., уровень доверия к государству в Китае является преобладающим. Высокий показатель доверия к государству в Китае объясняется возросшими экономическими показателями страны, которые имеют благоприятное влияние на рост благосостояния граждан. Однако следует отметить, что уровень доверия к государству в развитых странах находится на достаточно низком уровне. Российский показатель свидетельствует о недоверии к государственным институтам власти (рис. 2).

Также необходимо отметить, что специалистами Альфа-Банка во главе с И. А. Николаевым была предпринята попытка измерить доверие инвесторов к экономике России. При этом исследуемый индекс охватывает следующие группы показателей: показатель доверия

⁵ Официальный сайт World Values Survey (WVS) European Values Study (EVS) URL: <http://www.jdsurvey.net/jds/jdsurveyActualidad.jsp?Idioma=I&SeccionTexto=0404&NOID=104> (дата обращения: 01.12.2017).

⁶ Официальный сайт World Values Survey (WVS) European Values Study (EVS) URL: <http://www.jdsurvey.net/jds/jdsurveyActualidad.jsp?Idioma=I&SeccionTexto=0404&NOID=106> (дата обращения: 02.12.2017).

фондового рынка, показатель доверия иностранных инвесторов, показатель доверия к экономике⁷.

Ими была сформирована структура индикаторов, которые в наибольшей степени могли бы охарактеризовать деятельность большинства субъектов экономической деятельности.

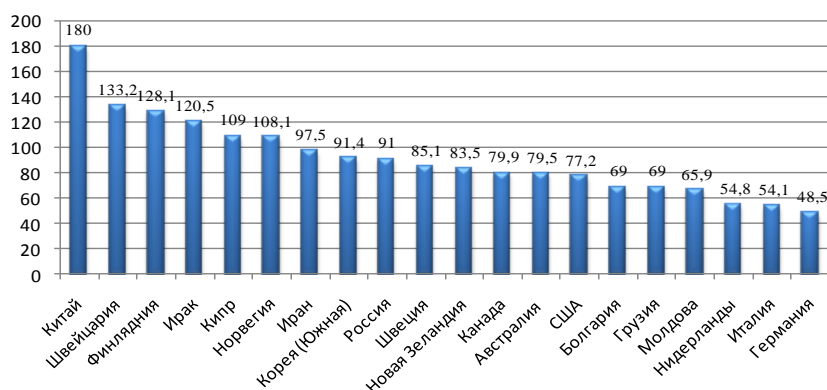


Рисунок 2. Индекс доверия к государству по странам 2005-2008 гг.⁸
(источник: составлено автором на основе данных официального сайта World Values Survey (WVS) European Values Study (EVS))

Они включают следующие показатели: ИПЦ (индекс потребительских цен; уровень безработицы; денежные расходы населения; депозиты организаций и банков; объем иностранных инвестиций; инвестиций в основной капитал; вывоз капитала частным сектором; объем предоставленных кредитов; вложения кредитных организаций в ценные бумаги; число малых предприятий; количество арбитражных дел; количество преступлений экономической направленности [5].

Таким образом, обзор существующих методик измерения индексов доверия в мировом масштабе можно систематизировать и представить в виде следующей таблицы (1).

Из данной таблицы видно, что представленные индексы настроения потребителей, доверия потребителей, потребительских ожиданий направлены на предмет возможности осуществлять индивидуумом покупки. Представленные индексы делового доверия и российский показатель, отражающий доверия инвесторов к экономике страны, показывают степень инвестиционной привлекательности страны. Индекс межличностного доверия отражает уровень социального капитала страны.

⁷ Официальный сайт Альфа-Банка URL: www.alfabank.ru/research/confidence/ (дата обращения: 10.12.2017).

⁸ Официальный сайт World Values Survey (WVS) European Values Study (EVS) URL: <http://www.jdsurvey.net/jds/jdsurveyActualidad.jsp?Idioma=I&SeccionTexto=0404&NOID=106> (дата обращения: 02.12.2017).

Таблица 1

Международная методика определения индекса доверия

Методы	Наименование показателя	Показатели	Страны	Годы
Социологический	Индексы настроения потребителей (Consumer Sentiment Index)	Исследование возможностей потребителей осуществлять текущие потребительские расходы	США (Мичиганский университет)	1946
	Индекс доверия потребителей (EMU Consumer Confidence Consumer Confidence Index)		Япония (Центр Шин Джо)	1960
			Еврозона (Европейская комиссия)	1985
	Потребительских ожиданий (Consumer Expectation Index)	Исследование, направленное на предмет возможности приобретения товаров длительного пользования в текущих и будущих условиях.	США (Некоммерческая информационная Палата)	1967
	Потребительской уверенности [21]		Россия и др. странах	1998
	Индекс делового доверия EMU (Industry Confidence)	Оценка экономического состояния организациями	Еврозона	1985
Индекс межличностного доверия	Измерение доверия между индивидами к друг другу	60 стран	1981	
Экономический	Индекс доверия инвесторов к экономике России	Показатели доверия фондового рынка, иностранных инвесторов, доверия к экономике	Россия	2000

Источник: произведена авторская систематизация на основе существующих методик определения индексов доверия

Таким образом, вышеперечисленные методики измерения индексов доверия позволяют сделать ряд обобщающих выводов:

- во-первых, представленные индексы доверия потребителей и индексы делового доверия относятся к элементам (вертикального) доверия, измеряемым на отдельных сегментах рынка;
- во-вторых, индекс межличностного доверия является наиболее приемлемым обобщающим показателем. Он отражает уровень социального и культурного благосостояния исследуемого общества;
- в-третьих, преимуществом социологического исследования заключается в том, что он позволяет в какой-то степени определить, как воспринимаются обществом в целом проводимые экономические или социальные преобразования людьми, большинство из которых не являются профессиональными экономистами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Белянин А. В. Доверие в экономике и общественной жизни / А. В. Белянин, В. П. Зинченко. Москва: Фонд «Либеральная миссия», 2010. – 164 с.
2. Булатов А. Индекс доверия инвесторов. URL: http://economicdefinition.com/Index_of_activity_and_expectations/Indeks_doveriya_investorov_Investor_Confidence_Index_eto.html (дата обращения: 11.11.2017).
3. Ларионова Н. А. Индекс потребительских настроений Методология анализа настроений потребителей. URL: http://economic-definition.com/Index_of_activity_and_expectations/Indeks_potrebitelskih_nastroeniy_Consumer_sentiment_index_eto.html (дата обращения: 08.11.2017).
4. Мильнер Б. Принципы установления доверия URL: http://www.elitarium.ru/principy_ustanovlenija_doverija/ (дата обращения: 25.11.2017).
5. Николаев И. А. Доверие как экономическая категория / И. А. Николаев, С. В. Ефимов, Е. В. Марушкина // Общество и экономика. – 2006. – № 1. – С. 75-104.
6. Николаев И. А., Ефимов С. В., Марушкина Е. В. Аналитический доклад «Доверие в экономике: количественная оценка» URL: http://www.fbk.ru/library/research_library/11067/ (дата обращения: 02.12.2017).
7. Праслова К. Д. Финансовая Проблема количественного измерения уровня доверия в экономике URL: <http://refleader.ru/jgeotrbeqwqasujg.html> (дата обращения: 27.12.2017).
8. Таханова О. В. Институт доверия в современной экономике: автореф. дисс. ... к.э.н. Улан-Удэ, 2012. URL: <http://economy-lib.com/institut-doveriya-v-sovremennoy-ekonomike-rossii> (дата обращения: 10.12.2017).
9. Таханова О. В. Институт доверия в современной экономике России: Монография. – Улан-Удэ: Издательство ВСГУТУ, 2013. – 180 с.
10. Ясин Е. Г. Доверие в экономике: количественная оценка. Научный семинар под руководством Е. Г. Ясина. URL: <http://www.liberal.ru/articles/1266> (дата обращения: 04.10.2017).
11. Jaime Díez Medrano INTERPERSONAL TRUST URL: <http://www.jdsurvey.net/jds/jdsurveyMaps.jsp?Idioma=I&SeccionTexto=04&NOID=104> (дата обращения: 14.11.2017).

Takhanova Oyuna Vadimovna

East Siberia state university of technology and management, Russia, Ulan-Ude
E-mail: oyunacv@mail.ru

Tsybikdorzhieva Zhargalma Dorzhievna

East Siberia state university of technology and management, Russia, Ulan-Ude
E-mail: dorzh99@gmail.com

Alekseeva Galina Yevdokimovna

East Siberia state university of technology and management, Russia, Ulan-Ude
E-mail: galka-p@mail.ru

Tsyrenov Anatoliy Rinchinovich

East Siberia state university of technology and management, Russia, Ulan-Ude
E-mail: tolya1976@mail.ru

International and Russian methods of determination of trust indexes in the economy

Abstract. The article is devoted to the study of the institution of trust in the modern economy of Russia as well as the analysis of existing methods of building confidence indices in international and domestic practice. The results of the Russian transformations of the 1990s and of the beginning of this century have a negative impact on the economy of the country, demographic indicators, living standards of the population, etc. Currently, in the context of the economic crisis, the category of trust is becoming increasingly important. It is obvious that the sustainability of any economic system depends on a competently pursued economic and political policy that results in economic ups and downs. There are many factors that affect the macro-, meso- and microeconomic processes of society, the main of which is the human factor. Unfortunately, they the problem of trust arose when the ongoing state reforms were not only inefficient, but also exacerbated the Russian economy for the worse. This article considers sociological and economic methods that can be used for quantitative assessment of trust level. Sociological methods of measurement are examined using the indices of consumer trust, consumer expectations, consumer confidence, interpersonal trust. From an economic point of view, assessment of trust level is carried through the prism of investor trust in the Russian economy.

Keywords: institution of trust; interpersonal trust; confidence index; confidence level assessment; social capital; consumer sentiment indexes; consumer expectations index; consumer confidence index