

«Стеклянный потолок счастья»: проблемы финансовой устойчивости нижнего среднего класса в Башкортостане*

«Glass Ceiling of Happiness»: Challenges to the Financial Stability of the Lower Middle Class in Bashkortostan

Ю. СВИНУХОВА

Свинухова Юлия Николаевна, научный сотрудник сектора социально-политических исследований Института социально-экономических исследований Уфимского федерального исследовательского центра Российской академии наук. E-mail: s.ioulia@mail.ru

Аннотация. Цель исследования – оценить степень финансовой уязвимости домохозяйств Республики Башкортостан в условиях зависимости от текущих трудовых доходов. Фактическая база исследования собрана методом социологического исследования – опроса населения на территории региона (n = 2216 респондентов), проведенного ИСЭИ УФИЦ РАН в 2025 г. Исследование позволило подтвердить гипотезу о формировании пограничного статуса нижнего среднего класса в регионе, чье потребление поддерживается за счет кредитного плеча, а финансовая стабильность находится в прямой зависимости от непрерывности текущих доходов основного кормильца.

Ключевые слова: благополучие, стандарт жизни, кредит, потребительское поведение, регион, финансовые барьеры.

Abstract. The aim of the study is to assess the degree of financial vulnerability among households in the Republic of Bashkortostan that rely on current labor income. The empirical data were gathered through a sociological survey of the regional population (n = 2,216 respondents) conducted by the ISER UFRC RAS in 2025. The study confirmed the hypothesis regarding the emergence of a "borderline" status for the lower-middle class in the region – a group whose consumption is sustained through credit leverage and whose financial stability depends directly on the continuity of the primary breadwinner's current income.

Key words: well-being, standard of living, credit, consumer behavior, region, financial barriers.

Основные положения

1. Фактическая база исследования подтверждает наличие ножниц субъективного благополучия – высокая субъективная оценка статуса (большинство относит себя к среднему классу) соседствует с объективным отсутствием финансовой автономии.
2. Сформировавшийся нижний средний класс в РБ живет в состоянии финансовой хрупкости, когда, во многом под влиянием макроэкономической нестабильности, высокой волатильности цен и структурных преобразований, значительным числом домохозяйств современный стандарт жизни достигается не за счет роста производительности труда и реального увеличения финансовой базы и дохода, а через кредиты, либо через отказ от сбережений. Подтверждается качественная смена экономической траектории населения: от стратегии сбережений к вынужденному потреблению и социальной уязвимости.

Введение

Исследование границ устойчивости массового потребителя в условиях макроэкономической неопределенности приобретает важное значение. В контексте материального положения населения региона «стеклянный потолок счастья» (данная метафора взята в употребление

* Ссылка на статью: Свинухова Ю.Н. «Стеклянный потолок счастья»: проблемы финансовой устойчивости нижнего среднего класса в Башкортостане // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2026. № 5. С. 144–150. DOI 10.34773/EU.2026.5.24.

Исследование выполнено в рамках государственного задания УФИЦ РАН № 075-00576-26-00 на 2026 год и на плановый период 2027 и 2028 годов.

автором из социологии труда и исследований в области гендерного неравенства и менеджмента по аналогии с устоявшимся в них термином, выражающим пределы или невидимые барьеры карьерного роста некоторых социальных групп населения) рассматривается в исследовании, прежде всего, как экономический барьер, граница текущих возможностей населения, которая в материальном основании упирается в объективный региональный предел платежеспособности – возможности кошелька населения региона. «Счастье» в данном аспекте – это современный потребительский стандарт жизни, в который входит набор потребительских благ, ставший социальной нормой для подавляющего большинства населения. Введение метафоры «стеклянный потолок счастья» как аналитического инструмента приобретает особую роль и актуальность, поскольку позволяет зафиксировать разрыв между субъективным благополучием и объективной уязвимостью, лучше высветить механизм кредитного плеча и выявить системные ловушки, т.е. показать, что проблемы лежат не столько в плоскости финансовой неграмотности населения, сколько в устройстве экономики региона, где доходы значительной части населения уперлись в предел, заданный рынком труда (учитывая специфику структуры экономики региона и моногородов). Данное понятие позволяет перевести анализ в плоскость структурных проблем и зафиксировать наличие именно структурного барьера.

Материалы и методы

Методологическая рамка. Вводимое в исследование понятие «стеклянный потолок счастья» выходит за рамки чисто экономического подтекста, где материальный фундамент всегда имеет социально-психологическую надстройку. Правильнее будет говорить, что экономический слой – это только первый слой, или базис, над которым всегда выстраиваются еще и инфраструктурный, социально-культурный, институциональный и временной слои, социальный капитал. Поэтому, включая в анализ социально-экономической динамики населения региона данное понятие, принципиально важно постоянно соотносить его с известным в научной теории парадоксом Истерлина [7]. Данное условие учитывает нелинейность связи экономических индикаторов и показателей субъективного благополучия и позволяет избежать подмены понятий, исключает риск неправильной интерпретации снижения или замедления показателей субъективной удовлетворенности как признака экономического спада или кризиса.

Методом, наиболее подходящим для исследования ножиц субъективного благополучия, выступает социологическое исследование на основе опроса населения. Для формирования фактической базы анализа было проведено анкетирование населения Башкортостана (апрель–июнь 2025 г.) по вероятностной, квотируемой по полу и возрасту выборке, включающей 2216 трудоспособных и работающих респондентов в возрасте 18–70 лет.

Результаты и обсуждение

Понятие «стеклянного потолка» способно описывать разрыв между материальной реальностью и субъективными ощущениями благополучия или социально-классовой самоидентификацией. При отсутствии абсолютной бедности в регионе различные категории/группы населения могут ощущать чувство депривации только потому, что ожидания могут быть сформированы другими стандартами (например, присущими своей референтной группе), обеспечение которых требует дохода значительно более высокого, чем прожиточный минимум, МРОТ или оклад в бюджетной сфере. Ситуация обусловлена социально-психологическими причинами, потому что и трудоспособное, и трудоустроенное население, как и люди в целом, зачастую сравнивают свои стандарты жизни с теми, что существуют в столице и крупных мегаполисах, видят образы жизни, транслируемые в социальных сетях – но при этом упираются в свой региональный или отраслевой экономический предел. В результате значительная часть населения региона может транслировать низкие оценки удовлетворенности не потому, что им нечего есть и надеть (т.е. их базовые потребности все же обеспечены), а потому, что они больше не могут позволить себе уровень жизни и качество потребления, которые считают нормой для себя и своего социального круга.

Однако в данном контексте следует отметить, что проводимые Сектором социально-политических исследований ИСЭИ УФИЦ РАН социологические опросы часто выявляют нисходящую иллюзию, когда респондентов невозможно отнести по объективным показателям доходов, сбережений, собственности к среднему классу, но при этом сами они психологически самоидентифицируют себя со средним классом. Материальный потолок не воспринимается ими как системный барьер региональной экономики, а на первый план самоидентификации выходят такие критерии, как уровень образования, наличие жилья, социально-профессиональный статус и т.п.

Анализ данных выявил, что в рамках регионального анализа «стеклянный потолок счастья» объединяет две фундаментальные и характерные для региона проблемы – относительно невысокие медианные доходы населения (невидимый барьер) и иллюзорность текущего потребления (жизнь в кредит) [1–5].

В целом система/модель «стеклянный потолок счастья – кредит» является довольно актуальной для населения и достаточно распространенной на всей территории России. Она имеет несколько основных контекстов – социологический, экономический и социально-психологический. В ходе исследования наиболее ярко в РБ высветился именно экономический аспект, который и позволил выявить системный парадокс современной региональной экономики, заключающийся в том, что формальное благополучие населения в регионе скрывает закредитованность и растущую долговую нагрузку. Потребительские кредиты здесь выступают в роли рычага или инструмента, который позволяет населению «прорывать» «стеклянный потолок» и временно преодолевать предел платежеспособности, задаваемый невысокими зарплатами (у большинства населения зарплата находится в диапазоне 30–50 тыс. руб., то есть на одного члена семьи приходится до 17 тыс. руб.) [6], чтобы обеспечить необходимые потребности и соответствующий стандарт жизни. Угроза здесь в том, что подобная социальная «стабильность» или «благополучие» фактически может быть обменена на сужение социально-экономической мобильности следующих демографических когорт. Объектом угрозы становится финансовая устойчивость. На макроуровне эта межпоколенческая ловушка выглядит как неустойчивая экономическая модель достижения необходимого или желаемого уровня потребления, основанная на использовании заемных средств. Искусственно раздвигая границы – то есть увеличивая объем доходов и активов здесь и сейчас, она потенциально скрывает ряд рисков и угроз, которые могут неизбежно сузить будущие возможности населения региона. Кредит здесь играет роль экономического механизма компенсаторного характера и для значительной части населения региона становится аналогом отсутствующей подушки безопасности, но и одновременно блокирует дальнейшее формирование накоплений.

Итак, «стеклянный потолок счастья» – это явление не абсолютной бедности, а невозможности вырваться на новый уровень и качество жизни при условии честного труда.

Данные, собранные Сектором социально-политических исследований ИСЭИ УФИЦ РАН в 2025 г. [6] показали, что многие категории товаров, входящие в современный стандарт жизни для многих домохозяйств в РБ, физически недостижимы без заемных средств. В этом случае потребительские кредиты населению подменяют рост зарплат в регионе, нивелируя инфляцию цен.

Как показало исследование [6], у подавляющего большинства опрошенных респондентов, т.е. взрослого населения региона, независимо от места проживания на момент опроса, был тот или иной вид кредита. Средний показатель составил 61,4 %. При этом у 45,7 % опрошенных имелась задолженность на момент опроса по кредитной карте. Это достаточно высокий показатель, говорящий о сильной закредитованности населения региона и о том, что наличие долговых обязательств у населения в РБ является скорее уже не исключением, а стало социальной нормой и необходимым условием для нормального развития большинства домохозяйств.

Далее приводятся три основных признака, подтверждающих наличие «стеклянного потолка».

1. *География долга* внутри региона с четким наличием *урбанистического вектора*. Подтверждена четкая корреляция между типом поселения и долей заемщиков (см. табл. 1).

Таблица 1

География долга в РБ: наличие кредитов в 2025 г. у населения республики, % [6]

Год	Тип поселения		
2025	Уфа (город-миллионник)	Другие города РБ	Сёла, деревни в РБ
	57,0	62,7	64,4

Факт, что село имеет самый высокий процент кредитов при традиционно самых низких официальных зарплатах и более слабой инфраструктуре, подтверждает тезис о «стеклянном потолке». Но здесь характер «стеклянного потолка» заключен скорее не в парадоксе Истерлина, а в том, что люди берут кредиты потому, что их текущие доходы физически не покрывают стоимость входа в современный стандарт жизни. Кредит остается их единственным социальным лифтом, то есть здесь работает скорее материальная необходимость, чем социальное сравнение. Часто их модель – вынужденное инвестирование в поддержание жизни в долг. Рост показателя от мегаполиса к другим поселениям на 5,7 % и к сельской местности на 7,4 % показывает, что сельское население традиционно находится в более уязвимом положении и любые экономические шоки отразятся на нем сильнее. Субъективное ощущение неудовлетворенности при росте доходов здесь будет вызвано тем, что любой прирост зарплаты будет немедленно съедаться инфляцией цен и необходимостью обслуживать уже набранные долги. Это уже скорее ситуация относительной депривации, снижения покупательной способности и барьера доступа к капитальным благам.

2. Цели заимствований, представленные на рисунке 1, выступают прямыми признаками «стеклянного потолка» – видно превалирование кредитов на потребление.

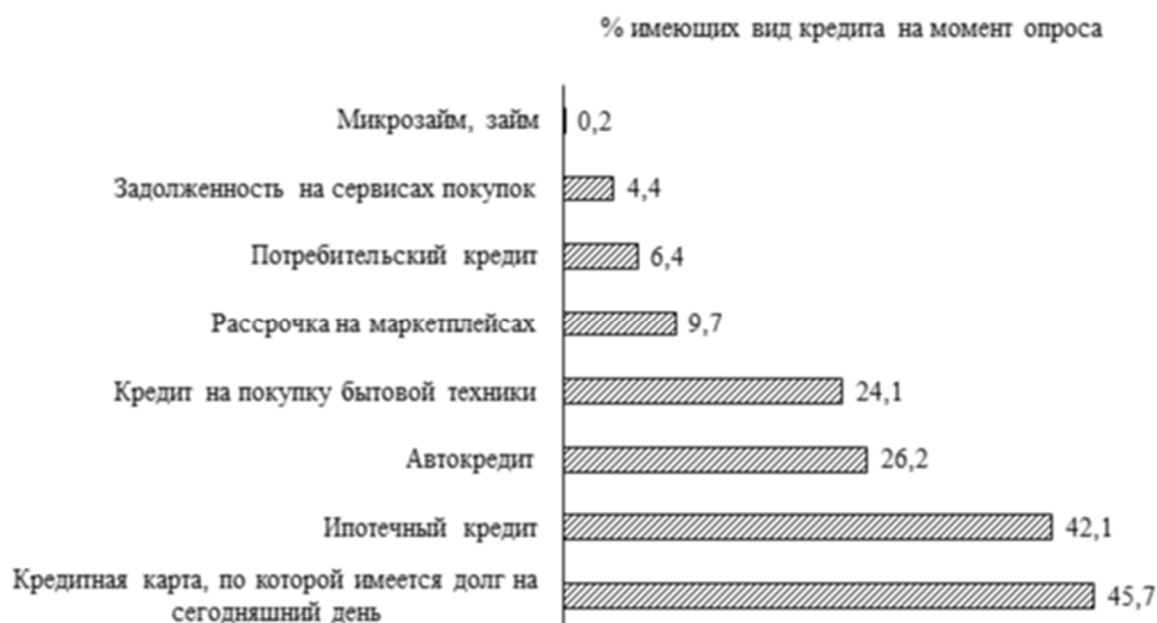


Рис. 1. Структура кредитных обязательств физических лиц по распространенности кредитов в 2025 г. в РБ [6]

Данные показывают распространение инфраструктурного заимствования как признака того, что текущие доходы значительной части населения в регионе не покрывают стоимость входа в современный стандарт жизни.

3. Стандартная картина потребительского поведения населения относительно региона выглядит следующим образом (табл. 2).

Таблица 2

Картина потребительского поведения населения в РБ в 2025 г. [6]

Категории товаров	Зависимость от кредита, %	Альтернативные источники, %
Автомобиль	Критическая 81,6 %	Сбережения 15,8 % Зарплата 2,6 %
Техника бытовая и компьютерная/мебель	Высокая 54-55 %	Сбережения 38 % Зарплата 7-8 %
Сотовый телефон	Средняя 47,1 %	Сбережения 41,4 % Зарплата 11,5 %
Одежда	Низкая 12,3 %	Зарплата 44,9 % Сбережения 42,7 %

Потребительское поведение населения в регионе четко сегментировано. При этом следует отметить, что данная картина является репрезентативной также и для некоторых других регионов со средним уровнем доходов и схожей структурой экономики. Однако для территорий с более высокими доходами населения структура будет немного иной.

Данные, характеризующие уровень долговой нагрузки в регионе, приведены в таблице 3.

Таблица 3

Доля расходов на обслуживание кредита на момент опроса, в % от общего дохода семьи [6]

Доля расходов	Зоны риска	Доля отметивших, %
До 10 %	Зеленая зона	18,5
10–30 %	Умеренный риск	37,7
30–50 %	Высокий риск	26,9
Более 50 %	Критический риск	16,8

Данные представляют полярную картину долговой нагрузки в регионе. Региональный показатель в 16,8 % свидетельствует о серьезном напряжении в социальной структуре региона и высоком потенциале роста доли просроченных кредитов. Но при этом значительную часть населения из «зеленой зоны» в зоны высокого и критического риска переводит ипотека.

Однако проведенное исследование выявило некоторое противоречие. Несмотря на то, что более половины респондентов (56,2 %) имеют формально безопасную или умеренную долговую нагрузку, подавляющая часть субъективных данных указала на трудности домохозяйств с покрытием базовых ежедневных расходов (см. рис. 2).

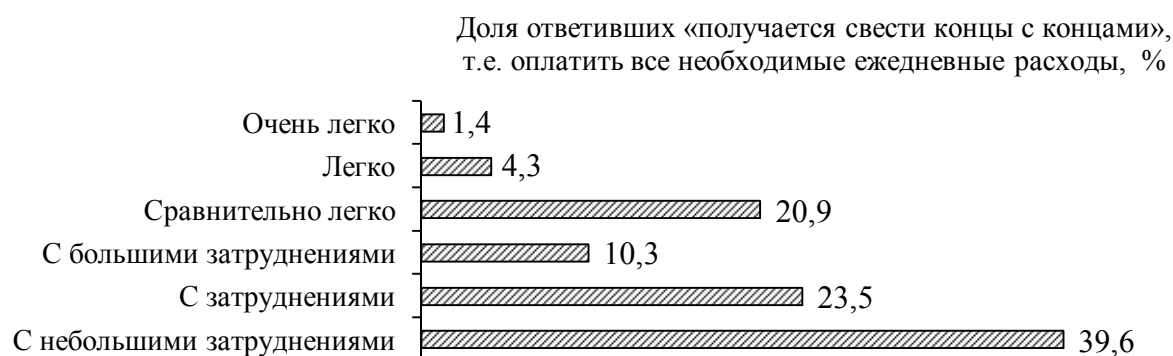


Рис. 2. Субъективная финансовая уязвимость, РБ, 2025 г., % [6]

Наложение данных таблицы 3 и рисунка 2 позволяет сделать вывод о ситуации скрытой уязвимости. В ракурсе цифр (суммарно 73,4 %) это означает, что почти три четверти населения региона лишены финансовой свободы, и формируется новая тенденция или слой людей

с постоянными доходами, которые целиком съедаются инфляцией базовых товаров. Соотнесение приведенных выше показателей говорит, что значительная часть людей в регионе, имеющие умеренный риск долговой нагрузки, фактически балансируют на грани, хотя формальный показатель долговой нагрузки остается в рамках нормы. И дело здесь не столько в наличии кредита или долга, а в стоимости жизни, высокой чувствительности к базовым расходам при относительно сдержанной кредитной нагрузке. Механизм работы «стеклянного потолка» в данном случае проявляется в том, что любой прирост дохода обнуляется инфляцией базовых расходов. В такой региональной модели барьером выступают базовые и инфраструктурные нужды, а проблема финансовой устойчивости населения лежит вне плоскости личного выбора или неумения копить деньги.

Заключение

Исследование позволило подтвердить, что для домохозяйств РБ характерно закрепление пограничного статуса нижнего среднего класса. Доходы значительной части населения находятся в строгой привязке к инфляции издержек, поэтому они находятся в состоянии постоянной уязвимости, создавая эффект «стеклянного потолка». Такая привязка означает для них стагнацию реальных доходов – даже при росте зарплаты покупательная способность остается на месте. Осложняет ситуацию частое отсутствие сбережений и текущая невозможность сформировать финансовую подушку безопасности (лишь 26,2 % отметили наличие денежных сбережений на счетах и депозитах в банках, 73,8 % – нет; лишь 19,2 % обследуемых ответили, что имеют возможность откладывать ежемесячно, а 37 % отложить ничего не удастся даже после трат только на текущие нужды).

Выявлено, что в регионе сформировался стандарт потребления среднего класса, который часто не соответствует уровню реальных зарплат. Именно разрыв между этим социально приемлемым стандартом и реальным доходом порождает кредитную нагрузку. Вследствие этого кредитная модель в потребительском поведении распространена как объективная необходимость и инструмент пробития «стеклянного потолка счастья». Представленные выше данные подтверждают усредненную или умеренно-кредитную модель потребления в регионе, но показывают его пограничное состояние – регион балансирует между здоровой экономикой и зоной риска, где потеря дохода одного члена домохозяйства мгновенно приведет к финансовому кризису всего домохозяйства. Достаточно неоднозначной следует назвать распространение тенденции трансформации среди населения понятия благополучия, которым все чаще считается не богатство, а отсутствие необходимости считать деньги до следующей зарплаты. Однако здесь следует отметить, что подобного рода флуктуация в социальных представлениях напрямую может быть продиктована текущей макроэкономической и геополитической ситуацией в России и является следствием адаптации домохозяйств к внешней неопределенности.

Литература

1. Рейтинг регионов по доходам населения – 2025 [Электронный ресурс]. URL: <https://riarating.ru/infografika/20251215/630289770.html>
2. Рейтинг российских регионов по доходам населения / РИА Новости [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20260622/rejting-2099946218.html>
3. Рейтинг российских регионов по зарплатам / РИА Новости [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20250922/rejting-2042670951.html>
4. Рейтинг российских регионов по уровню и распределению зарплат / РИА Новости [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20251110/rejting-2053684691.html>
5. Свиныхова Ю.Н. Анализ тенденций устойчивости в социально-экономическом развитии Республики Башкортостан на основе рейтинговых исследований // Уфимский гуманитарный научный форум. 2026. № 2(26). С. 286–302. DOI 10.47309/2713-2358-2026-2-286-302.
6. Социологический опрос «Анализ факторов и возможностей повышения доходов населения региона». Организатор: Институт социально-экономических исследований УФИЦ РАН.

Объект исследования: работающее население Республики Башкортостан, в возрасте от 18 до 70 лет. Выборка: вероятностная, квотированная по полу и возрасту. Объем выборки: 2216 респондентов. Сроки полевых работ: апрель-июнь 2025 г.

7. Sarracino F., Mikucka M. Consume More, Work Longer, and Be Unhappy: Possible Social Roots of Economic Crisis? // Applied Research Quality Life. 2019. Vol. 14. P. 59–84. DOI 10.1007/s11482-017-9581-0.

DOI: [10.34773/EU.2026.5.25](https://doi.org/10.34773/EU.2026.5.25)

Методология оценки экономического ущерба от недружественного поглощения критически важных предприятий (на примере Республики Башкортостан)*

Methodology for Assessing the Economic Damage from Hostile Takeovers of Critical Enterprises (the Case of the Republic of Bashkortostan)

М. КАЛЬЯНОВА, Ю. МАНСУРОВА

Кальянова Мария Александровна, студент специальности «Экономическая безопасность» кафедры экономики предпринимательства Института экономики, управления и бизнеса Уфимского университета науки и технологий (УУНиТ). E-mail: mariya998@yandex.ru

Мансурова Юлия Талгатовна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики предпринимательства Института экономики, управления и бизнеса УУНиТ.
E-mail: mansurova.j@mail.ru

Аннотация. В статье рассматривается оценка экономического ущерба от недружественных поглощений предприятий, критически важных для региональной экономики. Предложена авторская методика агрегированной оценки, включающая прямые убытки, косвенные потери, упущенную выгоду, а также социально-экономические и бюджетные потери региона. Апробация проведена на примере предотвращённого в 2025 году поглощения АО «Башикиравтодор». Совокупный потенциальный ущерб за первый год оценён в 2,5–3,5 млрд рублей, с последующими ежегодными бюджетными потерями в размере 0,5–1,0 млрд рублей. Результаты полезны для госорганов при защите критически важных предприятий.

Ключевые слова: экономическая безопасность, недружественное поглощение, рейдерство, критически важное предприятие, экономический ущерб, региональная экономика, Республика Башкортостан, методология оценки, системообразующие организации.

Abstract. The article examines the assessment of economic damage from hostile takeovers of enterprises critical to the regional economy. The authors propose an aggregated assessment methodology that includes direct losses, indirect costs, lost profits, as well as socio-economic and budgetary losses for the region. The methodology was tested on the prevented hostile takeover of Bashkiravtodor JSC in 2025. The total potential damage for the first year is estimated at 2.5–3.5 billion rubles, with subsequent annual budget losses of 0.5–1.0 billion rubles. The results are useful for government authorities in protecting critically important enterprises.

Key words: economic security, hostile takeover, corporate raiding, critical enterprise, economic damage, regional economy, Republic of Bashkortostan, damage assessment methodology, backbone organizations.

Введение

Современный этап развития российской экономики характеризуется повышением внешнеэкономической неопределённости, структурной трансформацией хозяйственных связей и

* Ссылка на статью: Кальянова М.А., Мансурова Ю.Т. Методология оценки экономического ущерба от недружественного поглощения критически важных предприятий (на примере Республики Башкортостан) // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2026. № 5. С. 150–155. DOI 10.34773/EU.2026.5.25.