

DOI: 10.26794/2226-7867-2019-9-4-106-110

УДК 316.4.066(045)

СОЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СТУДЕНЧЕСКОЙ МОЛОДЕЖИ

Разов Павел Викторович, д-р социол. наук, профессор Департамента социологии, истории и философии, Финансовый университет, Москва, Россия
PVRazov@fa.ru

Штепа Сергей Евгеньевич, магистр факультета социологии и политологии, Финансовый университет, Москва, Россия
SEShtepa@gmail.com

Аннотация. Финансово-экономическая сфера очень богата на разного рода социальные риски, поскольку деньги в современных реалиях являются одним из основополагающих благ для нормального существования. В связи с этим большую научную и практическую значимость приобретает изучение процесса управления социальными рисками потребительского кредитования студенческой молодежи, а также влияющих на это факторов. Изучение этих вопросов поможет оказать помощь в минимизации рисков потребительского кредитования, а также выработать стратегию по внедрению изменений в процесс информирования и выдачи кредитов студенческой молодежи. В статье представлены результаты авторского эмпирического исследования социальных рисков потребительского кредитования студентов. Рассмотрены категории риск-опыта и риск-восприятия потребительского кредитования с их точки зрения. По результатам проведенного исследования сделан вывод о том, что наиболее рискованными видами потребительского кредитования являются кредиты на индивидуальное предпринимательство и текущие расходы и что необходимо предпринимать все возможные усилия по защите молодежи от рискованных ситуаций и выработать программу по подготовке детей и подростков к взрослой жизни, формируя культурные ценности на ранних этапах взросления.
Ключевые слова: потребительское кредитование; риски кредитования; студенческая молодежь; отношение молодежи к кредиту

SOCIAL RISKS OF CONSUMER CREDIT STUDENTS

Razov P.V., Doctor of Sociology, Professor, Department of Sociology, History and Philosophy, Financial University, Moscow, Russia
PVRazov@fa.ru

Shtepa S.E., Master of Science, Faculty of Sociology and Political Sciences, Financial University, Moscow, Russia
SEShtepa@gmail.com

Abstract. The financial and economic sphere is very rich in all sorts of social risks since money in modern realities is one of the essential benefits for healthy existence. In this regard, significant scientific and practical importance is the study of the process of management of social risks of consumer lending to students, as well as influencing factors. The study of these issues will help to assist in minimising the risks of consumer lending, as well as to develop a strategy for introducing changes in the process of informing and issuing loans to students. The article presents the results of the author's empirical study of social risks of consumer lending to students. We considered the categories of risk experience and risk perception of consumer lending from students. According to the results of the study, we concluded that the riskiest types of consumer financing are loans for individual entrepreneurship and operating costs. We also found that it is necessary to make all possible efforts to protect young people from risky situations and develop a program to prepare children for adulthood, forming cultural values in the early stages of adulthood.
Keywords: consumer lending; credit risks; student youth; youth attitude to credit

Для достижения необходимых целей и задач в современном мире человеку приходится рисковать, и иногда риск оправдан и приводит к положительным результатам, а иногда — к плачевным последствиям. Склонность людей к принятию и реализации рискованных решений растет прямо пропорционально субъективной значимости предполагаемого результата этих решений.

Финансово-экономическая сфера очень богата на разного рода социальные риски, поскольку деньги в современных реалиях являются одним из основополагающих благ для нормального существования. Деятельность людей направлена на накопление и последующее использование сбережений. Особенно возрастает значимость денег и всей финансово-экономической сферы в целом при нестабильной экономической обстановке в стране. Прямо пропорционально этому процессу растут величина рисков и количество сфер их возникновения. В то же самое время финансово-экономическая сфера тесно связана с другими сферами жизни и оказывает влияние на них, что немаловажно для жизни общества и страны в целом.

В качестве одной из наиболее востребованных областей финансово-экономической сферы для российских граждан выступает кредитование, в частности потребительское. Благодаря кредитованию люди пытаются решить свои задачи, а иногда просто реализовать повседневные потребности. В совокупности с низкой осведомленностью кредитование ведет к возникновению социальных рисков неисполнения долговых обязательств, снижению уровня жизни, несоблюдению принципа равенства возможностей граждан.

Так, согласно статистике Национального бюро кредитных историй (НБКИ), с 2015 по 2018 г. растет уровень закредитованности населения¹. В январе 2018 г. зафиксирован максимальный показатель количества выданных кредитных карт (около 590 тыс. штук). По сравнению с январем 2015 г. выдача новых кредитных карт увеличилась в 3,1 раза. Как отмечает вице-президент ВТБ Дмитрий Поляков, в январе этого года банк выдал кредитных карт почти на 70% больше, чем за аналогичный период 2017 г. «Для банка этот результат является рекордным за последние че-

тыре года. В целом, в 2018 г. мы ожидаем роста продаж кредитных карт на уровне 20–25%»². Центробанк уже заявил о своей озабоченности в связи со слишком активным ростом потребительского кредитования. В свою очередь, данная тенденция пагубно влияет на экономику страны и негативно отражается на гражданах, которые ввязываются в кредитные договоры для улучшения своей жизни. Впоследствии растет число недовольных, что оказывает влияние на общество и обстановку в стране. Особенно это важно, когда потребительское кредитование касается студенческой молодежи, которая не имеет опыта и знаний в данной сфере.

В связи с этим очень важным представляется изучение процесса управления социальными рисками потребительского кредитования студентов, а также влияющих на него факторов. Изучение этих вопросов поможет оказать помощь в минимизации рисков потребительского кредитования, а также выработать стратегию по внедрению изменений в процесс информирования и выдачи кредитов студенческой молодежи. В условиях нынешней экономики это стратегически важная цель, поскольку молодежь является наиболее востребованным сегментом для кредитования при отсутствии должного опыта в этой сфере и имеющихся в России финансово-экономических условиях.

В 2017 г. потребительское кредитование было наиболее популярным, опережая ипотеку и автокредиты. Больше всего денег банки выдали гражданам в виде кредитов наличными — почти 3 трлн руб., число таких займов достигло 24,7 млн шт³. Согласно данным Института социального анализа и прогнозирования (ИНСАП) РАНХиГС, в РФ объемы крупных потребительских кредитов наличными (больше 100 тыс. руб. сроком более чем на два года) в III квартале 2018 г. выросли на 60%, т.е. за это время было выдано 3,2 млн кредитов на 1,1 трлн руб. против 2,2 млн на 683,9 млрд руб. годом раньше⁴.

² Газета.ru: «Россия устала экономить: граждане ринулись за кредитами». URL: <https://www.gazeta.ru/business/2018/02/20/11656675.shtml>.

³ Статистика Объединенного кредитного бюро (ОКБ): В 2017 году заемщики взяли кредитов на 5,7 трлн руб. URL: <https://bki-okb.ru/press/news/v-2017-godu-zaemshchiki-vzyali-kreditov-na-57-trln-rub>.

⁴ Институт социального анализа и прогнозирования (ИНСАП) РАНХиГС: Ежемесячный мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения: 2015 — март 2019. URL: <https://www.ranepa.ru/sobytiya/novosti/>

¹ Национальное бюро кредитных историй: Создавая свою кредитную историю, Вы создаете себе будущее. URL: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=21648>.

Самыми быстрыми темпами растет число молодых заемщиков. Исследование Национального бюро кредитных историй (НБКИ) зафиксировало, что молодежь в возрасте до 25 лет стала брать деньги в долг гораздо чаще, чем граждане других возрастов⁵ (см. *таблицу*). Активное привлечение молодых заемщиков является новой тенденцией на рынке розничного кредитования. Взрослых заемщиков не хватает, поэтому кредиторы обращают свое внимание на малововлеченную в сферу потребительского кредитования группу граждан, которые только вступают во взрослую (в том числе и в финансовом отношении) жизнь.

Молодые люди не имеют опыта и в большинстве случаев реально не могут оценить, как изменится их жизнь с взятием кредита. В силу большой потребительской активности молодые люди не видят другого выхода, как взять кредит, который им навязывают банки вместе со средствами массовой информации.

Согласно статистике Объединенного кредитного бюро, клиенты от 25 до 30 лет не только являются самыми заядлыми заемщиками, но и хуже всего выплачивают взятые кредиты. Больше всего банковских должников оказалось среди заемщиков в возрасте от 25 до 30 лет, треть из них задерживали платежи хотя бы на один день. Причем среди молодых людей, которые брали кредит в микрофинансовой организации, просрочки допустили 55% [1]. На втором месте закрепились люди в возрасте до 25 лет, являющиеся студенческой молодежью, которые потенциально перейдут на первое место в будущем. Данная тенденция пагубно отразится на поколении, и низкая финансовая грамотность сыграет с ними злую шутку, которая имеет пагубные последствия.

По еженедельным опросам фонда «Общественное мнение» было выявлено, что 74% респондентов считают кредит мерой, прибегать к которой следует только при крайней необходимости, 14% — нормальной практикой (несколько чаще остальных — молодые люди с высшим образованием и москвичи). Между тем довольно многие — 30% предпочитают не копить на крупную покупку, а сделать ее и расплачиваться постепенно. Толь-

ко 14% признают, что бывают ситуации, когда не вернуть кредит прощительно, в основном же (79%) не признают «извиняющих» обстоятельств⁶. Опросы показывают, что процентная доля людей, имеющих определенный достаток (позволяющий, к примеру, купить автомобиль), считают кредит облегчающим жизнь и делающим ее лучше, чем те, у кого не хватает денег даже на питание. Данная статистика показывает, что люди, имеющие опыт или определенное суждение по поводу взятия кредита, но не имеющие больших средств, на себе прочувствовали всю сложность взятия кредита, в то время как люди более-менее обеспеченные могут себе позволить взять кредит и относиться к этому более спокойно.

Что касается высказывания о том, что кредит усложняет жизнь и делает ее хуже, то процент негативного мнения о кредитовании снижается от менее обеспеченных к более обеспеченным, что, опять же, подтверждает положительное отношение к кредитам у обеспеченных людей.

С целью изучения социальных рисков потребительского кредитования студенческой молодежи было проведено авторское исследование. В качестве респондентов были выбраны студенты Финансового университета, так как большая часть из них имеет отношение к финансовой сфере в целом и знакома с потребительским кредитованием. С одной стороны, студенты могут дать определенную оценку потребителю кредиту на основе восприятия окружающей их информации, а с другой, они еще не имеют собственного опыта и достаточной финансовой грамотности, чтобы разбираться досконально в этом вопросе.

На вопрос о негативном опыте в ходе потребительского кредитования 5% респондентов отметили его наличие в данной сфере. Однако большинство (95%) не имеют опыта кредитования и не осведомлены в этом вопросе, что очень опасно и грозит студентам социальными рисками. 32% опрошенных имеют знакомых с негативным опытом потребительского кредитования. Данные показатели говорят о том, что эта тема является весьма актуальной для молодежи. То, что потребительское кредитование ведет к негативным последствиям, отмечают больше половины опрошенных — 59% (*рис. 1*).

novyj-nomer-monitoringa-socialno-ekonomicheskogo-polozheniya-i-samochuvstviya-naseleniya-insap-ranhigs?searchword=кредиты.

⁵ Национальное бюро кредитных историй (НБКИ): НБКИ: новая тенденция в розничном кредитовании — банки «вспомнили» про молодежь. URL: https://www.nbki.ru/company/news/?id=20788&sphrase_id=140683.

⁶ Фонд «Общественное мнение» (ФОМ): «Упрощают или усложняют жизнь кредиты? Можно ли кредит не возвращать?» URL: <https://fom.ru/Ekonomika/14110>.

Динамика и возраст заемщиков (I квартал 2017 г.) / Dynamics and age of borrowers (2017)

Возраст заемщиков, лет	Динамика, %
До 25	18,6
От 25 до 29	21,2
От 30 до 39	15,0
От 40 до 49	10,6
От 50 до 59	10,2
От 60 до 65	7,1
Старше 65	7,2

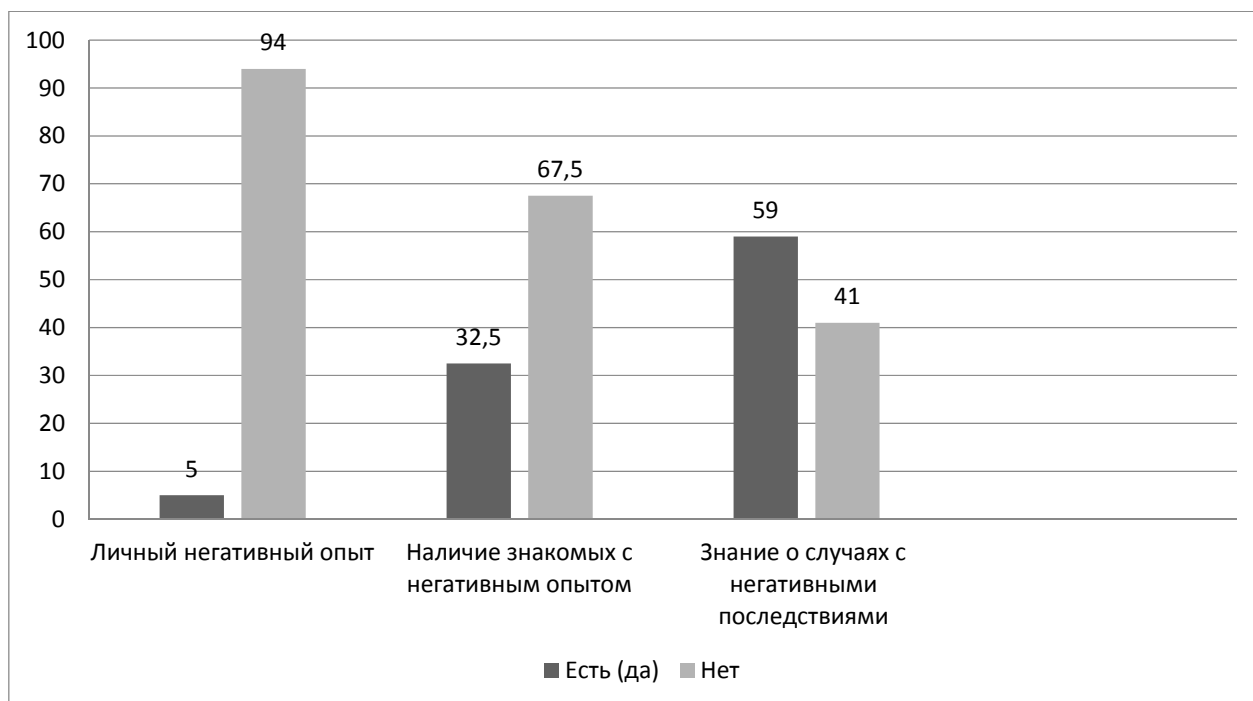


Рис. 1 / Fig. 1. Количество студентов, имеющих негативный опыт или знакомых с негативным опытом в сфере потребительского кредитования, % / The presence of negative experience in the field of consumer lending

Для формирования картины о наиболее опасном и безопасном виде кредитования сравним все полученные данные о наличии рисков в различных видах потребительского кредитования глазами студента. Сначала возьмем только показатели, отражающие наличие опасности и рискогенности. Самым опасным, по мнению студенческой молодежи, является получение кредита на индивидуальное предпринимательство. Соответственно именно здесь больше всего потерпевших неудачу и опасующихся влезать

в эту сферу студентов — более 75%. Данный показатель является очень большим! На втором месте находятся кредиты на текущие расходы (73%), и это также очень высокий показатель. Замыкает список кредитование на образование в силу его прямого предназначения (рис. 2).

Если говорить о наиболее безопасных и наименее рискогенных сферах потребительского кредитования, то тут все не так просто, как кажется на первый взгляд. Самыми безопасными студенты считают кредиты на туристические



Рис. 2 / Fig. 2. Количество студентов, ответивших положительно на вопрос о наличии рисков в различных видах потребительского кредитования, % / The number of respondents who responded positively to the presence of risks in various types of consumer lending as a percentage

поездки (18% опрошенных), что не вяжется с последней позицией среди наиболее рискованных видов кредитования. Объясняется это тем, что большое число студентов не определились со своей позицией, поскольку не имеют опыта и не обладают финансовой грамотностью, чтобы выбрать понравившийся им ответ. На втором месте предсказуемо расположились кредиты на образование, обладающие самым низким процентом на наличие рисков (17,1%). Третью позицию делят кредиты на неотложные нужды и дорогостоящие предметы (13%). Последнюю позицию занимают кредиты на индивидуальное предпринимательство, не обеспеченные в виде поручительства, что вполне логично (8,5%).

Таким образом, следует отметить, что основные риски кредитования для молодежи связаны

с ограничениями социальной защиты. Поэтому необходимо предпринимать все возможные усилия по защите молодежи от рискованных ситуаций и выработать программу по подготовке детей и подростков к взрослой жизни, формируя культурные ценности на ранних этапах взросления. В частности, проработать все пути по минимизации рисков в молодости, предложить облегченные условия в рискованных сферах. Люди, попавшие под риски, могут создавать предпосылки для социального протеста, что будет использоваться деструктивными политическими силами с целью дестабилизации обстановки в стране. Проработав программу для молодежи, в будущем можно рассчитывать на поколение людей, которое передаст навыки выживания в «обществе риска» своим потомкам, минимизируя их рискованные ситуации.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Жандарова И. Хуже всего кредиты платят заемщики в возрасте 25–30 лет. Российская газета. 21.04.2017. URL: <https://rg.ru/2017/04/21/ekspert-huzhe-vsego-kredity-platiat-zaemshchiki-v-vozhraсте-25-30-let.html>.

REFERENCES

1. Zhandarova I. The worst loans pay borrowers at the age 25–30 years old. *Rossiiskaya gazeta*. URL: <https://rg.ru/2017/04/21/ekspert-huzhe-vsego-kredity-platiat-zaemshchiki-v-vozhraсте-25-30-let.html>.