

Давыденко Ирина Геннадиевна

кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и кредита
Южного федерального университета

ДЕТЕРМИНАНТЫ КРЕДИТНОГО ПОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация:

В статье рассматривается авторский подход к трактовке термина «кредитное поведение индивидов» и факторам, детерминирующим возникновение кредитного долга у домашних хозяйств. Эмпирический анализ позволил установить несоответствия между кредитным поведением индивида и высказанными им установками по отношению к долгу, которое находит научное объяснение с использованием инструментария социальной психологии, что позволяет проанализировать кредитное поведение населения и тенденции развития рынка потребительского кредитования.

Ключевые слова:

потребительские кредиты, рынок потребительского кредитования, финансовое поведение, кредитное поведение, кредитный долг, социальные установки, денежные доходы населения, покупательская активность населения.

Davydenko Irina Gennadievna

PhD (Economics), Assistant Professor,
Finance and Credit Department,
Southern Federal University

DETERMINANTS OF PEOPLE'S CREDIT BEHAVIOR IN THE CONTEXT OF DEVELOPMENT OF THE CONSUMER LENDING MARKET

Summary:

The article discusses the author's approach to the interpretation of the term "credit behavior of individuals" and the factors determining the occurrence of credit debt of households. The empirical analysis has revealed discrepancies between the credit behavior of a person and the expressed attitude to a debt. This fact can be explained scientifically by means of social psychology, which allows review of the population's credit behavior and development trends of the consumer credit market.

Keywords:

personal loans, consumer lending market, financial behavior, credit behavior, credit debt, attitudes, cash income of population, buying activity of population.

В настоящее время на фоне возрастающих угроз самовоспроизводства мирового экономического кризиса, вопросы устойчивого и повышательного развития России стоят остро и актуально. При всем многообразии подходов к магистральным направлениям социально-экономического развития страны «точкой отсчета» является понимание необходимости изменения роли индивида в экономике, его превращение из пассивного экономического субъекта в активного участника кредитно-финансовых отношений.

В рамках доминирующего академического подхода кредитное поведение населения в целом и отдельных индивидов традиционно рассматривается в качестве важнейшей компоненты финансового поведения, трактуемого как совокупность решений по привлечению и использованию денежных (ликвидных) ресурсов, что проявляется в различных формах финансовой активности граждан – сберегательной, инвестиционной, страховой и кредитно-заемной.

Российское население в последние годы тестирует все большую активность на рынке потребительского кредитования, который является важным фактором не только экономического роста и увеличения потребительского спроса, но и причиной изменений моделей кредитного поведения домашних хозяйств.

Тем не менее анализ научных и прикладных публикаций по вопросам изучения механизма трансформации кредитного поведения населения под влиянием «бума» потребительского кредитования выявил слабую их проработку, а в некоторых научных работах лишь констатируется тот факт, что методические аспекты определения стратегий и моделей кредитного поведения населения в условиях растущего рынка розничного кредитования остались в стороне от внимания исследователей.

По мнению экспертов, стагнационные процессы в отечественной экономике, а также нормативно-правовые новации макрорегулятора (в том числе подготовка по переходу на Базель III) в краткосрочной перспективе существенно снизят уровень необеспеченного банковского кредитования физических лиц. Так, с 01.01.2013 г. по 01.07.2013 г. рынок вырос на 33,85 % против 39,38 % с 01.01.2012 г. по 01.01.2013 г.

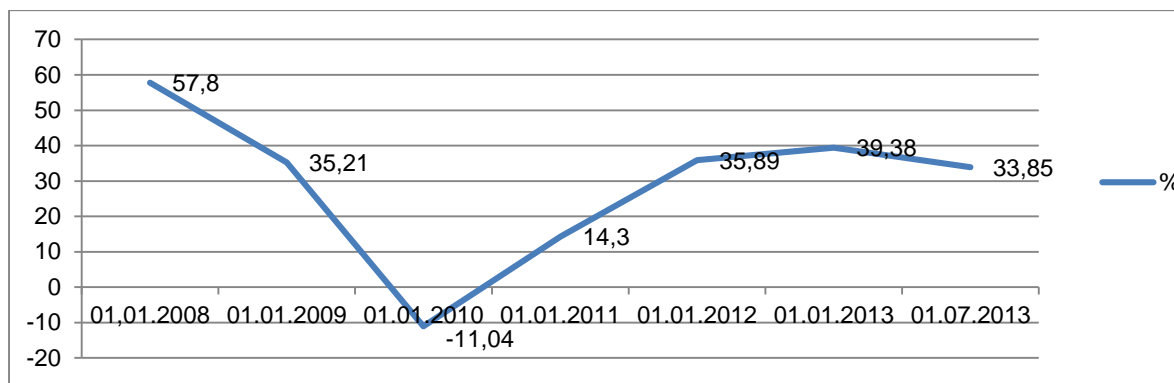


Рисунок 1 – Динамика темпов прироста розничного кредитования в России [1]

Российскими экспертами отмечена достаточно очевидная причина замедления темпов роста сегмента потребительского кредитования, что во многом определяется проводимой кредитной политикой банков, которые в целях увеличения объема потребительских кредитов снижают уровень требований при кредитовании населения. Такая трансформация кредитной политики банков ведет к росту так называемых «безнадежных», невозвратных кредитов. Эмпирически прогнозируемый кризис потребительского кредитования может принести ряду банков значительные финансовые проблемы и замедлить рост изучаемого банковского сегмента. Поскольку в России не функционирует организационно отлаженная и эффективная система взыскания долгов (система независимых коллекторских агентств), рост объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы. При этом отмечено повышение удельного веса краткосрочной просроченной задолженности: с 01.07.2012 г. по 01.07.2013 г. совокупная просроченная задолженность срочностью от 30 до 90 дней, переданная коллекторам, увеличилась на 6,8 % и составила 12,0 % (рисунок 2).

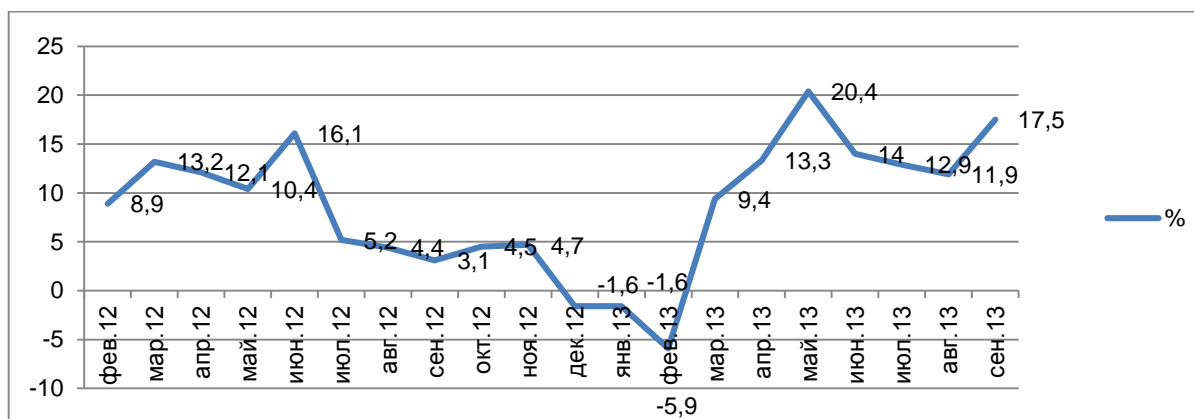


Рисунок 2 – Динамика просроченной задолженности на рынке потребительского кредитования [2]

По мнению А.А. Дикого, основополагающей причиной нарастания объема невыплаченных по долговым обязательствам денежных сумм является применение банковскими учреждениями неадекватных и неэффективных методик оценивания и отсроченного прогнозирования платежеспособности потенциальных заемщиков. В данном случае риск доверия компенсируется высокими процентными ставками, что только усугубляет финансовое положение должника, имевшего в момент принятия на себя заемных обязательств формальное соответствие требованиям организации-кредитора [3, с. 73–75].

Однако следует констатировать, что портфель необеспеченных кредитов населению на 01.07.2013 г. составил 5,5 трлн руб. против 4,0 трлн в 2012 г., т. е. в целом можно заключить, что население в своем кредитном поведении тестирует модель достаточно активного заимствования ликвидных ресурсов у кредитных организаций. При этом важно отметить сделанное автором статистически обусловленное заключение, которое носит противоречивый характер относительно ранее сформулированного тезиса: наряду с ростом абсолютных показателей и существенными темпами прироста портфеля розничных кредитов аналитиками ВЦИОМ показано снижение уровня кредитного доверия российского населения, что выражается в уменьшении соответствующего индекса с 37 до 34 пунктов, т. е. удельный вес респондентов, считающих, что нынешний момент является неподходящим для кредитования, вырос с 60 до 64 %.

Согласно авторской научной позиции, объяснительными гипотезами сформулированного выше несоответствия между ростом объема потребительского кредитования населения и снижением уровня кредитного доверия домашних хозяйств могут служить теоретические подходы различных общественных наук – экономической теории и социальной психологии.

Согласно сугубо экономической объяснительной концепции в качестве основной детерминанты потребительского, сберегательного и кредитного поведения индивида рассматривается уровень его доходов (рисунок 3).



Рисунок 3 – Динамика реальных располагаемых денежных доходов населения [4]

Как следует из представленного рисунка, колебания в уровне реальных располагаемых доходов косвенным образом свидетельствуют об изменении платежеспособного спроса со стороны физических лиц, что, в свою очередь, может привести к повышению либо понижению спроса на кредитные ресурсы банковских организаций. Кроме того, замедление темпов роста реальных располагаемых денежных доходов населения приводит к росту объемов потребительских кредитов, поскольку население стремится к сохранению принятого в данной стратификационной группе стандарта потребления. Об этом свидетельствуют данные исследовательского холдинга Ромир (рисунок 4), тестирующие повышение покупательской активности российских домашних хозяйств, а следовательно, увеличение потенциальной возможности использования заемных средств банков в форме потребительских кредитов.

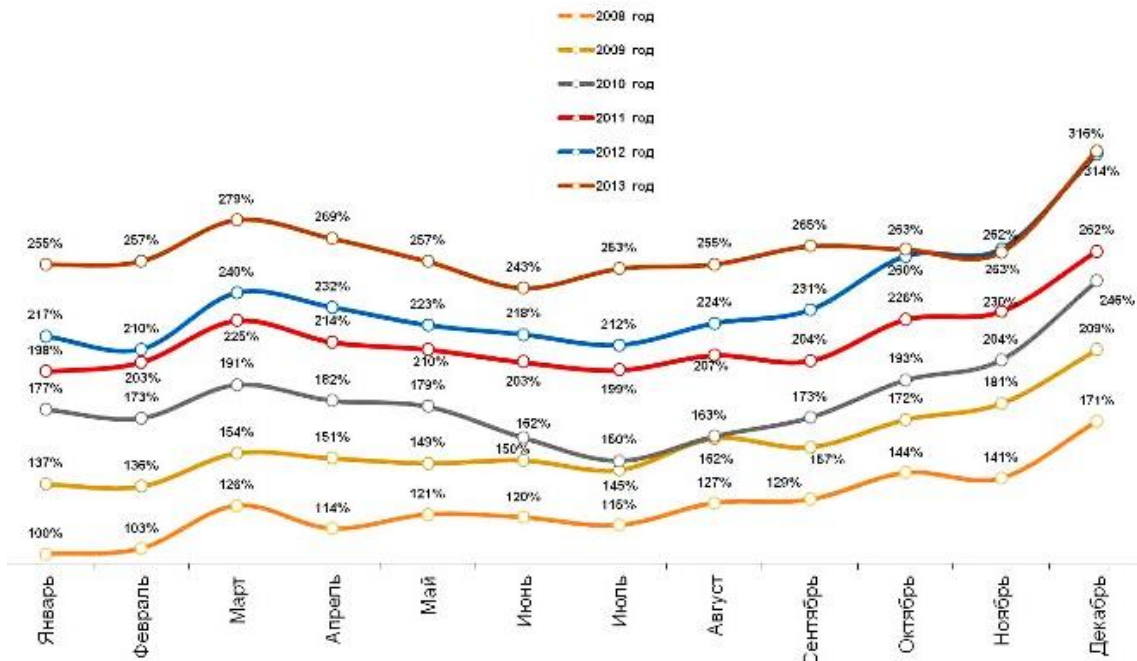


Рисунок 4 – График покупательской активности россиян за период наблюдения 2008–2013 гг. [5]

Однако в целом в кредитно-финансовой практике не учитываются и игнорируются такие значимые внеэкономические, институциональные факторы кредитного поведения, как социализация индивида, его социальное окружение и социальные сети [6, с. 73–75].

К числу объяснительных концепций кредитного поведения индивидов в рамках социальной психологии автор относит исследование, проведенное С. Ли, П. Уэбли и К. Уолкером, где было выделено восемь основных факторов, детерминирующих кредитное поведение домашних хозяйств [7, с. 144].

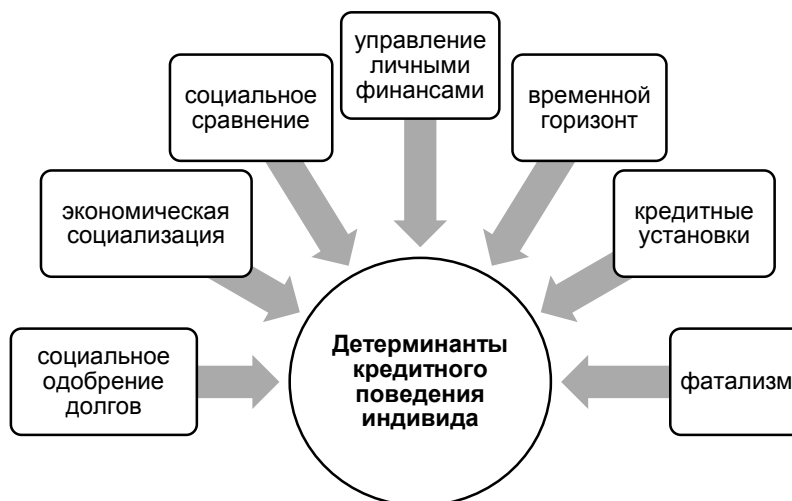


Рисунок 5 – Социально-экономические причины возникновения долга у домашних хозяйств

1. *Социальное одобрение долгов*: поскольку в современном мире наблюдается смещение общественного мнения от осуждения долгов к поддержке кредитов, то в настоящее время к заимствованиям в форме банковских кредитов относятся достаточно терпимо и даже поощряют их. Так, по результатам исследования кредитного поведения населения, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), 36 % россиян согласны с тем, что «кредиты – это замечательная возможность получить понравившуюся вещь».

2. *Экономическая социализация*: семьи, в которых к любым формам заимствования относятся терпимо, будут воспроизводить данную модель кредитного поведения в следующих поколениях.

3. *Социальное сравнение*: если люди ориентируются на более доходные стратификационные группы и стараются жить по принципу «не хуже других», то им гораздо проще взять кредит.

4. *Управление денежными средствами (личными финансами)*: финансовые проблемы могут возникнуть вследствие неспособности индивида управлять доходами и расходами, в целом осуществлять персональное финансовое планирование.

5. *Потребительское поведение*: слишком высокие потребительские запросы (например, в предметах роскоши), товарах длительного пользования приводят к возникновению долгов.

6. *Временной горизонт*: чем менее реалистичным он представляется индивиду, тем проще прибегнуть к любым формам заимствований, в том числе к получению кредита.

7. *Отношение к долгу (кредитные установки)*: если индивид не испытывает чувства беспокойства или сожаления, когда ему приходится прибегать к заимствованиям, то скорее его кредитное поведение будет выраженным.

8. *Фатализм*: чем больше у человека проявляется внешний локус контроля, тем выше вероятность, что он станет уверенным заемщиком.

В контексте проводимого исследования кредитное поведение индивидов и домашних хозяйств следует рассматривать как социальное, что позволит типологизировать поведение населения (заемщиков) на рынке кредитов по двум критериям:

- 1) установки по отношению к кредитам (предрасположенность индивида к заимствованиям);
- 2) наличие или отсутствие кредитного опыта.

В целом идею выявления специфических состояний индивида, предшествующих его реальному поведению, развивают многие исследователи как в социологии, так и в социальной психологии [8].

Под социальной установкой следует понимать любое личное убеждение, намерение и ценности индивида, приобретенные им в процессе социализации. По мнению автора, социальные установки индивидов по кредитной модальности могут быть позитивными, негативными,

нейтральными и амбивалентными (рисунок 6). Согласно авторской трактовке и научно-тематической направленности данной статьи кредитная модальность представляет собой категорию, характеризующуюся различными способами действий индивидов на рынке банковского потребительского кредитования, формирующиеся под воздействием субъективно-ментальных факторов.

| | |
|---------------|---|
| позитивные | • положительное отношение субъекта к получению кредита и практике кредитования в целом |
| негативные | • отрицание кредита и нежелание им пользоваться |
| нейтральные | • индифферентное отношение к практике заимствования и непроявление интереса к ней |
| амбивалентные | • наличие противоречивых чувств, одновременно испытываемых человеком по отношению к кредиту |

Рисунок 6 – Виды социальных установок по кредитной модальности

Наряду с кредитными установками для построения типологизации кредитного поведения используется второй критерий – кредитный опыт индивида, который рассматривается с точки зрения наличия или отсутствия у индивида практики получения кредита. Необходимость включения данного критерия в типологизацию кредитного поведения населения обусловлена тем, что кредитный опыт дает информацию о прошлом и настоящем поведении индивида, что является важным дополнением к первому критерию, поскольку следует ориентироваться не только на определенное отношение индивида к практике получения кредита, но и на реальное поведение, осуществляемое им.

В соответствии с выделенными критериями, в зависимости от их сочетания, построена матрица кредитного поведения.

Таблица 1 – Матрица кредитного поведения индивидов

| | | Установки по отношению к кредиту | | |
|----------------|------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| | | ПОЗИТИВНЫЕ | НЕГАТИВНЫЕ | НЕЙТРАЛЬНЫЕ |
| Кредитный опыт | НАЛИЧИЕ | Уверенные заемщики | Вынужденные заемщики | Равнодушные заемщики |
| | ОТСУТСТВИЕ | Потенциальные заемщики | Антизаемщики | Маловероятные заемщики |

Однако, несмотря на широкое использование «матричного» метода типологизации, он не дает количественной оценки каждой из выделенных групп индивидов (заемщиков), поскольку вопрос о том, имеют ли место представленные виды кредитного поведения в реальности, может быть получен в результате масштабных разведывательных социологических исследований. По данным Фонда «Общественное мнение» (ФОМ), банковскими (потребительскими) кредитами располагают 29 % опрошенных россиян [9]. По оценкам автора, совокупная доля уверенных и потенциальных заемщиков может достигать 25 % от общей численности домашних хозяйств. Но при этом однозначно отнести индивидов-заемщиков к тому или иному типу не представляется возможным вследствие действия социально-психологического феномена несоответствия между реальным финансовым (в том числе кредитным) поведением человека и высказанными им установками по отношению к кредиту, которые он признает как свойственные ему («парадокс Лапьера»). Иначе говоря, установленное автором несоответствие между сокращением индекса кредитного доверия (выраженными социальными установками по отношению к кредиту) и реальным кредитным поведением индивидов (увеличением объема потребительских кредитов) может быть объяснено с использованием научного инструментария социальной психологии – «парадокса Лапьера».

Действие феномена Лапьера в кредитном поведении домашних хозяйств может быть обусловлено влиянием ряда поведенческих факторов, представленных на рисунке 5. Так, личное финансовое планирование, рассматриваемое как составляющая управления денежными средствами индивида, является инструментом, обеспечивающим желаемый стиль, уровень жизни и достижение индивидуальных финансовых целей. Однако, согласно теории Д. Канемана и А. Тверски, нерациональное поведение, считающееся экономистами девиантным и случайным, гораздо более распространено, особенно в условиях принятия решений при неопределенности. Основная мысль исследователей сводится к тому, что при принятии решений индивид руководствуется не абстракт-

ными принципами максимизации удовольствий и минимизации потерь (позиция гедонизма), а сначала кодирует возможные последствия своих действий как пользу или вред в зависимости от выбранного ориентира. Вышеназванные авторы указывают на существование двух видов рациональности – осознанной и неосознанной. Однако большая часть используемых знаний и способность индивидов принимать решения носят неосознанный характер [10, с. 60].

Наряду с рассмотренными выше детерминантами трансформации кредитного поведения, одним из наиболее существенных факторов по степени воздействия на формирование различных кредитных практик населения является потребительское поведение. Здесь следует подчеркнуть взаимообусловленность между отмеченным социологами высоким уровнем закредитованности населения и снижением уровня продаж, который в 2014 г. прогнозируется на уровне 5–10 %.

Данные факторы следует учитывать для более точного прогнозирования реального поведения населения на рынке потребительского кредитования на основании установок в зависимости от кредитной модальности.

В целом автор полагает, что знание социальной установки эмпирически полезно, поскольку позволяет с различной степенью достоверности прогнозировать кредитное поведение индивидов в условиях «бума» потребительского кредитования.

Проведенное исследование показало, что значительная часть домашних хозяйств испытывает потребность в получении «дешевого» потребительского кредита и расширении спектра кредитных услуг, однако готовность участия населения в различных кредитных программах может оказаться невысокой вследствие доминирующего влияния социально-психологических детерминант, включая имеющийся опыт заимствований в банковской сфере, а также наличие несоответствий между кредитными установками и реальным кредитным поведением индивидов.

Ссылки и примечания:

1. Составлено автором в процессе исследования по: Потребительское кредитование в России, 1-е полугодие 2013 г. http://www.raexpert.ru/ratings/bank/potrebcred_2013 (дата обращения: 02.02.2014).
2. Составлено автором в процессе исследования по: Там же.
3. Дикий А.А. Проблемное кредитное поведение россиян: ревизия методического опыта // Молодой ученый. 2009. № 4. С. 73–75.
4. Уровень жизни населения <http://www.gks.ru> (дата обращения: 28.01.2014).
5. Исследовательский холдинг Ромир // <http://romir.ru/indexes> (дата обращения: 28.01.2014).
6. Дикий А.А. Указ. соч.
7. Lea S.E.G., Webley P., Walker C.M. Psychological factors in consume debt: Money management, economic socialization, and credit use // *Journal of economic psychology*. 1995. Vol. 16.
8. Андреева Г. М. Социальная психология. М., 1994.
9. Фонд «Общественное мнение» // <http://fom.ru/Экономика> (дата обращения: 05.02.2014).
10. Зотова А.И., Давыденко И.Г. Компаративистский подход к исследованию финансового поведения домохозяйств // *TERRA ECONOMICUS* (Пространство экономики). 2012. Т. 10. № 1–2.

References and notes:

11. Compiled by the author in the course of studies: *Consumer lending in Russia, the 1st six months of 2013* 2013, retrieved 02 February 2014, <http://www.raexpert.ru/ratings/bank/potrebcred_2013>.
12. *Consumer lending in Russia, the 1st six months of 2013* 2013, retrieved 02 February 2014, <http://www.raexpert.ru/ratings/bank/potrebcred_2013>.
13. Dikiy, AA 2009, 'Problem credit behavior of Russians: audit methodological experience', *Young scientist*, no. 4, p. 73-75.
14. *Living standards* 2014, retrieved 28 January 2014, <<http://www.gks.ru>>.
15. *Research holding Romir* 2014, retrieved 28 January 2014, <<http://romir.ru/indexes>>.
16. Dikiy, AA 2009, 'Problem credit behavior of Russians: audit methodological experience', *Young scientist*, no. 4, p. 73-75.
17. Lea, SEG, Webley, P & Walker, CM 1995, 'Psychological factors in consume debt: Money management, economic socialization, and credit use', *Journal of economic psychology*, vol. 16.
18. Andreeva, GM 1994, *Social Psychology*, Moscow.
19. *Fund "Public opinion"* 2014, retrieved 05 February 2014, <<http://fom.ru/Экономика>>.
20. Zotova, AI & Davydenko, IG 2012, 'Comparative Approach to the study of financial behavior of households', *TERRA ECONOMICUS*, vol. 10, № 1-2.