

УДК: 332.1.012.2 (470.55)

ББК: 65.050.9 (2)1

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНО-ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ОТНОШЕНИЙ ЖИТЕЛЕЙ Г. ЧЕЛЯБИНСКА КАК ПРОЯВЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОТРЕБНОСТЕЙ ОБЩЕСТВА

Волкова, Т.И.,

доцент,

кандидат социологических наук, доцент,

*ФГБОУ ВО «Южно-Уральский государственный
медицинский университет»,*

г. Челябинск, Россия

VolkovaT-soc@mail.ru

PECULIARITIES OF CREDIT-CONSUMER RELATIONS OF CHELYABINSK RESIDENTS AS A MANIFESTATION OF SOCIAL AND ECONOMIC NEEDS OF THE SOCIETY

Volkova T.

associate professor,

candidate of sociological sciences, associate professor

"South Ural State Medical University"

Chelyabinsk, Russia

VolkovaT-soc@mail.ru

Аннотация

В статье рассматриваются проблемы, связанные с массовым привлечением российских граждан к кредитным займам по широкому спектру товаров и услуг. Автор анализирует различные точки зрения на потребительские кредиты, их преимущества и недостатки, выявляет отношение к ним людей. Заслуживает внимания информация о возможности разумного потребления и управления своими деньгами, планировании крупных покупок. Автор размышляет и предупреждает о последствиях импульсивных финансовых решений с помощью кредита для финансового благополучия граждан.

Annotation

The article deals with the problems associated with the massive attraction of Russian citizens to credit loans on a wide range of goods and services. The author analyzes various points of view on consumer loans, their advantages and disadvantages, reveals the attitude of people towards them. Information about the possibility of reasonable consumption and management of their money, planning of large purchases deserves attention. The author reflects and warns about the consequences of impulsive financial decisions with the help of credit for the financial well-being of citizens.

Ключевые слова: кредит, деньги, банк, проценты, ипотека, задолженность, скоринг, общество потребления.

Keywords: credit, money, bank, interest, mortgage, debt, scoring, consumer society.

Многие россияне в последние тридцать лет привыкли жить в кредит, потому, что для них проще заплатить проценты банку, чем накопить деньги на необходимую вещь или услугу. И хотя в СМИ много говорят о том, что такая денежная тактика не только не позволяет экономить, но и пробивает существенные дыры в семейном бюджете. Люди, стоя в магазине у большого сверкающего холодильника, блестящего домашнего кинотеатра, автомобиля модной марки своей мечты и других привлекательных и таких «нужных» вещей – титанически трудно удержаться от покупки, когда вам нашёптывают «Все просто: возьми это в кредит, 0%, без переплат, нужен только паспорт». Потребительские кредиты так прочно вошли в повседневную жизнь многих семей, что стали их привычной обыденностью. В кредит приобретается бытовая и компьютерная техника, мебель, ювелирные украшения, одежда, автомобили, квартиры и даже туристические путевки. Но так ли безопасны кредиты для семейного бюджета?

Почему же люди приобретают вещи или услуги в кредит? Почему они готовы переплачивать существенные суммы за вещи, которые со временем могут потерять в цене? Оказывается, что отчасти дело в потребительских

привычках, в желании иметь «здесь и сейчас», в стремлении жить той самой «красивой жизнью», которая навязывается нам Интернетом, телевидением и глянцевыми журналами. И все это без оглядки на свои реальные финансовые возможности. К тому же реклама различных «быстрых денег» создает иллюзию, что деньги раздаются всем и каждому, а возвращать их легко и необременительно. Но так ли это на самом деле?

Особенно дорого обходятся спонтанные покупки, которые оплачиваются кредитом, выдаваемым в самом магазине. Ставка по таким кредитам может составлять 50% годовых и более! Понравится ли вам заплатить за два автомобиля, а домой забрать только один? Скажете – абсурд! А ведь именно так поступает покупатель, воспользовавшийся таким доступным кредитным предложением. Такова цена желания иметь «здесь и сейчас». Не слишком ли она высока?

Есть и еще одна опасность. Покупки в кредит часто делаются из предположения, что доходы в обозримом будущем будут как минимум не меньше чем сегодня. Но кто даст гарантию такого развития событий? А ведь возвращать долг придется в любом случае. Стоит учесть, что став должником банка, вы способствуете наращиванию капитала этого банка. Жизнь в кредит препятствует накоплению вашего капитала. Исследование, которое провели авторы известной книги Томас Дж. Стэнли, Уильям Д. Данко «Ваш сосед – миллионер» убедительно доказывает, что большинство американцев, самостоятельно создавших свой капитал, никогда не брали потребительских кредитов. Таковы привычки обеспеченных людей [1].

Что же такое кредит? Согласно Большому экономическому словарю «кредит (от ит. credit – ссуда; от лат. credit – верит) – предоставление в долг денег или товара на условиях возвратности и, как правило, с уплатой процентов» [2, с. 315]. Кредит может быть представлен в различных формах. Так, краткосрочный, обычно выдаваемый на срок до года, предназначен в основном для формирования оборотных средств предприятий, фирм; долгосрочный, предоставляемый на срок свыше года и используемый, как

правило, в качестве инвестиционного капитала; гарантированный, предоставляемый под гарантию, под соответствующее обеспечение; государственный, когда в качестве заемщика выступает государство, а в роли кредитора – физические или юридические лица, приобретающие государственные ценные бумаги; банковский, предоставляемый банками в денежной форме; потребительский, выдаваемый потребителям товаров и услуг для удовлетворения потребительских нужд; ипотечный, предоставляемый под залог недвижимости и др. [3].

Так, по мнению ряда экономистов и финансистов, кредит является гениальным открытием человечества, благодаря которому сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительной стоимости может увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют двойные возможности: либо применить способности и выданные дополнительные ресурсы для расширения своего дела, либо ускорить достижение потребительских целей, получить в свое пользование такие вещи, предметы, услуги, ценности, которые они могли бы иметь лишь в будущем [4].

Одни специалисты считают, что кредит представляет собой опору современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития общества, т.к. его используют как крупные организации, так и малые предприятия; как государства, правительства, так и отдельные граждане. При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на экономику оценивается неоднозначно. Есть специалисты, которые утверждают, что кредит возникает от бедности, нехватки имущества, денежных средств и ресурсов. По мнению других специалистов, кредит разрушает экономику, т.к. за него нужно платить с процентами, что сильно ухудшает финансовое положение заемщика и может привести его к банкротству [5].

Современное потребительское кредитование отличается от того кредитования, которое было даже десять лет назад. Так, некоторые авторы выделяют ряд различий: 1. Массовость (кредиты выдаются практически всем, кому пришло в голову их взять. Раньше даже представить было нельзя, что банки будут регулярно звонить человеку на мобильный и предлагать взять кредит. Сейчас это поставлено на поток). 2. Огромная кредитная ставка (ставка, в которую заложены неплатежи тех, кто платить не хочет или не в состоянии платить. В результате, в проигрыше оказываются и те, кто платит эти безумные проценты, и те, кто не платит, и несет риск потери имущества в результате разбирательства с коллекторами и прочих неприятностей (стрессы, проблемы с выездом за рубеж и т.п.). 3. Обман заемщиков (в виде скрытых комиссий, штрафов и т.п., которые многократно повышают стоимость кредита. Оказывается, что комиссии и штрафы придуманы не для тех, кто является злостными неплательщиками, а для тех, кто платит, чтобы заставить тех, кто способен платить, платить больше и больше. 4. Скоринг (упрощенная процедура мгновенного принятия решения о кредитовании. Современное потребительское кредитование появилось, когда на смену индивидуальному рассмотрению каждого выдаваемого кредита пришел скоринг. Реальность алгоритма скоринга является ноу-хау банков и держатся в секрете, но есть основания предполагать, что в действительности системы скоринга настроены не на минимизацию рисков, а на максимизацию прибыли банков [6].

В подтверждение этому можно привести материал из «Российской газеты», где глава Верховного суда России В. Лебедев отметил резкий рост числа дел о взыскании долгов по кредитам. В 2017 г. году было рассмотрено 3 миллиона 800 тысяч дел о взыскании средств по договору займа или кредитам [7].

В последние годы, связи с нестабильной экономической ситуацией в стране, падением уровня жизни населения из-за западных санкций, ростом курса евро и доллара, безработицей и т.д. возникают вопросы: как граждане

относятся к потребительским кредитам, нуждаются ли в них, на какие вещи и услуги готовы взять займы у банка, какова их платежеспособность и др.

Для решения данных вопросов в 2016 г. автором был проведен социологический опрос среди жителей г. Челябинска. Выборка составила 288 человек: квотная по полу (женщины – 175; мужчины – 113) и возрасту (до 30 лет – 84; 30-60 лет – 151; старше 60 лет – 53 человека).

Результаты исследования выявили, что большая часть респондентов (78,8%) хотя бы раз в жизни брали кредит, это касается в равной степени как мужчин, так и женщин, большинство из них (92,7%) составляют люди среднего возраста и пожилого (83,0%). Но и среди респондентов до 30 лет таких половина (51,2%) (таблица 1).

Таблица 1

Потребность жителей г. Челябинска в кредитных займах (в %)

№	Варианты ответа	Всего		Пол		Возраст (лет)		
		(Абс.) n = 288	(%)	Жен. n = 175	Муж. n = 113	До 30 n = 84	30-60 n = 151	Св. 60 n = 53
1.	Брали кредит (хотя бы раз в жизни)	227	78,8	78,9	78,8	51,2	92,7	83,0
2.	Никогда не брали кредит	61	21,2	21,1	21,2	48,8	7,3	17,0

В случае необходимости приобретения дорогих вещей или услуг в результате возникновения затруднительного материального положения или при решении каких-либо материальных проблем, большая часть опрошенных жителей готовы взять кредит, таких – (55,2%), накопить средства готовы (19,1%), а взять деньги в долг у родственников (знакомых) могут только (14,6%), отказаться от желанной покупки (услуги) могут (11,1%) (таблица 2).

Таблица 2

Пути решения материальных проблем жителями г. Челябинска (в %)

№	Варианты ответа	Всего		Пол		Возраст (лет)		
		(Абс.) n = 288	(%)	Жен. n = 175	Муж. n = 113	До 30 n = 84	30-60 n = 151	Св. 60 n = 53

1.	Взять деньги в долг у знакомых	42	14,6	17,1	10,6	28,6	8,6	9,4
2.	Оформить кредит	159	55,2	57,2	52,2	60,7	66,2	15,1
3.	Накопить деньги	55	19,1	23,4	12,4	7,1	14,6	50,9
4.	Отказаться от покупки вещи	32	11,1	2,3	24,8	3,6	10,6	24,5

Из таблицы 2 видно, что именно кредит является наиболее привлекательным способом решения материальных проблем для большинства граждан. Накопление денег наиболее приемлемо для людей пожилых, таких среди них половина (50,9%) и менее приемлемо для людей средней возрастной группы (14,6%), а женщины, легче, чем мужчины способны на накопление.

В таблицах 3-4 представлены достоинства и недостатки кредитных займов по мнению жителей г. Челябинска.

Таблица 3

Достоинства кредитных займов, по мнению жителей г. Челябинска (в %)

№	Варианты ответа	Всего		Пол		Возраст (лет)		
		(Абс.) n = 288	(%)	Жен. n = 175	Муж. n = 113	До 30 n = 84	30-60 n = 151	Св. 60 n = 53
1.	Возможность быстро и легко удовлетворить свои нужды и потребности	230	79,9	82,3	76,1	85,7	88,1	47,2
2.	Возможность длительного погашения долга	24	8,3	9,7	6,2	2,4	5,3	26,4
3.	Независимость от родственников, друзей, знакомых	12	4,2	1,7	8,0	9,5	2,0	1,9
4.	Отсутствие моральных обязательств перед кредитором	10	3,5	2,3	5,3	2,4	4,0	3,8
5.	Приучение к дисциплине, порядку	7	2,4	1,1	4,4	-	0,7	11,3
6.	Приучение к бережливости	5	1,7	2,9	-	-	-	9,4

Таблица 3 показывает, что главное преимущество кредитов заключается в возможности быстро и легко удовлетворить свои нужды и потребности в отсутствии необходимых средств, так считают (79,9%) опрошенных, (8,3%) отмечают возможность длительного погашения долга небольшими частями, эта позиция наиболее привлекательна для пожилой возрастной группы, таких – более четверти (26,4%).

Таблица 4

Недостатки кредитных займов, по мнению жителей г. Челябинска (в %)

№	Варианты ответа	Всего		Пол		Возраст (лет)		
		(Абс.) n = 288	(%)	Жен. n = 175	Муж. n = 113	До 30 n =84	30-60 n =151	Св. 60 n =53
1.	Высокие процентные ставки, переплата денег	198	68,1	68,6	69,0	86,9	57,0	73,6
2.	Соккрытие важных кредитных условий договора	81	28,1	29,7	25,7	13,1	39,7	18,9
3.	Трудоемкий процесс оформления	5	1,7	0,6	3,5	-	0,7	7,5
4.	Жесткий график платежа	4	1,4	1,1	1,8	-	0,3	-

Из таблицы 4 можно заключить, что основной недостаток кредитных займов – в высоких процентных ставках, значительной переплате денег за приобретенный товар или услугу, так считают большинство респондентов – (68,1%), соккрытие и умалчивание важных кредитных условий договора отмечают почти треть опрошенных – (28,1%). Понимая недостатки и опасности, идущие от получения кредита, значительный финансовый риск, наши граждане не собираются отказываться от него. Таблица 5 показывает, на приобретение каких товаров и услуг люди готовы взять кредит в ближайшее время.

Таблица 5

Планирование кредита в ближайшие 1-2 года жителями г. Челябинска

№	Варианты ответа	Всего		Пол (в %)		Возраст (лет) (в %)		
		(Абс.) n = 288	(%)	Жен. n = 175	Муж. n = 113	До 30 n =84	30-60 n =151	Св. 60 n =53
1.	Автокредит	35	12,2	8,0	18,6	9,5	17,2	1,9
2.	Ипотека	30	10,4	7,4	15,0	8,3	15,2	-
3.	Недвижимость (гараж, дача и др.)	10	3,8	1,1	7,1	1,2	3,3	7,5
4.	Строительство и ремонт жилья	16	5,6	1,7	11,5	1,2	6,6	9,4
5.	Бытовая (электронная техника)	17	5,9	5,1	7,1	2,4	8,6	3,8
6.	Отдых, туристическая путевка	39	13,5	14,3	12,4	10,7	19,9	-
7.	Образование, учеба	6	0,2	2,3	1,8	2,4	2,6	-
8.	Медицинские услуги	6	0,2	1,7	2,7	-	2,6	3,8
9.	Мебель, предметы домашнего обихода	16	5,6	6,3	4,4	6,0	7,3	-
10.	Одежда	12	4,2	4,6	3,5	7,1	4,0	-
11.	Ювелирные украшения	-	-	-	-	-	-	-
12.	Оплата долга, другого кредита	13	4,5	5,1	3,5	2,4	6,6	1,9
13.	Не планирую брать кредит	130	45,1	52,0	34,5	40,5	35,1	81,1

Из таблицы 5 видно, что более половины опрошенных (54,9%) планируют и готовы в ближайшие месяцы взять кредит, не смотря на рост процентных ставок и другие «подводные» камни российских банков. Такими товарами и услугами являются: отдых (14,3%); автомобиль (12,2%); квартира (10,4%); покупка бытовой и электронной техники (5,9%); строительство и ремонт жилья (5,6%); мебель, товары домашнего обихода (5,6%). (45,1%) опрошенных респондентов не планируют брать какие-либо кредиты.

Для анализа кредитно-потребительских отношений населения немаловажным показателем является и платежеспособность людей, их материальное положение (таблица 6).

Таблица 6

Оценка своего материального положения жителями г. Челябинска

№	Варианты ответа	Всего		Пол (в %)		Возраст (лет) (в %)		
		(Абс.) n = 288	(%)	Жен. n = 175	Муж. n = 113	До 30 n = 84	30-60 n = 151	Св. 60 n = 53
1.	Очень хорошее (ни в чем себе не отказываем)	18	6,3	6,3	6,2	8,3	6,6	1,9
2.	Хорошее (живем в достатке, можем купить все, кроме квартиры, машины и т.п.)	68	23,6	16,6	34,5	40,5	14,6	22,6
3.	Среднее (денег хватает на все необходимое, кроме крупных покупок)	149	51,7	49,1	55,8	46,4	57,6	43,4
4.	Плохое (денег с трудом хватает на самое необходимое)	53	18,4	28,0	3,5	4,8	21,2	32,1
5.	Очень плохое	-	-	-	-	-	-	-

Анализ таблицы 6 показывает, большая часть опрошенных относят себя к людям со средним достатком (51,7%), которые не могут позволить себе приобрести на месячный доход крупные и дорогие вещи и услуги. Около четверти респондентов (23,6%) свое материальное положение считают хорошим, что позволяет им приобретать различные вещи и услуги, но не имеющие возможности купить автомобиль или квартиру. Эти категории людей и можно считать потенциальными заемщиками кредитов. (6,3%) живут в полном достатке и могут позволить себе абсолютно все и без кредита, а (18,4%) опрошенных денег хватает только на самое необходимое и свое материальное положение они считают плохим. Из этого следует, что взятие кредита и выплата процентов для них – задача сложная.

Безусловно, каждый из нас имеет право выбора: брать или не брать кредит. Но если кредитный заем человеку крайне необходим, то он, безусловно, должен осознавать последствия своих действий и быть уверенным в своей платежеспособности. Проведенное исследование выявило, что основная причина оформления кредитов, по мнению граждан, заключается в возможности быстро и легко удовлетворить свои нужды и потребности в отсутствии необходимых средств. Желание людей «иметь» ту или иную вещь здесь и сейчас не имея, при этом, денежных средств – может иметь тяжкие последствия. Поэтому решение данной проблемы может быть связано с изменением потребительских привычек – «жить по средствам», создавать личный финансовый резерв, планировать расходы, трезво оценивать свое финансовое положение.

Об этом красноречиво сказал Э. Фромм: «человек в современном обществе должен также сделать свой выбор: «иметь» или «быть»... иметь потребность дарить другим людям свою любовь и солидарность (вместо потребности «иметь», владеть, покорять мир, превращаясь в раба своей собственности)» [8, с. 393]. Высшими добродетелями и духовными ценностями любого человека должны всегда оставаться: доброта, честность, справедливость, любовь, красота, милосердие [9].

Список литературы

1. Томас, Дж. Стэнли, Уильям, Д. Данко. Мой сосед – миллионер / Пер. с англ. – М.: Попурри, 2005. – 320 с.
2. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь. Издание 2-е переработанное и дополненное. – М.: Книжный мир, 2007. – 860 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – 448 с.
4. Матовников, М.Ю. Сберегательная активность населения // Деньги и кредит. – 2015. – № 9. – С. 34-39.

5. Коковин, Е.Т., Мерцалова, Е.Е. Исследование рынка потребительского кредитования в 2014-2015 годах на основе моделей технического анализа // Экономические и гуманитарные науки. – 2016. – № 4 (291) апрель. – С. 63-73.
6. Спирин, С. Про потребительское кредитование изнутри. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://subscribe.ru/archive/economics.school.fintraining/201311/13112040.html?clearview> (дата обращения: 13 ноября 2017 г.).
7. Куликов, В. Число неплательщиков кредитов выросло в три раза. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rg.ru/2018/02/20/chislo-neplatelshchikov-kreditov-vyroslo-v-tri-raza.html> (дата обращения: 27 февраля 2018 г.).
8. Фромм, Э. Иметь или быть?: [пер. с нем. и англ.] – М.: АСТ: АСТ МОСКВА, 2009. – 442 с.
9. Волкова, А.А. Истина, ложь и справедливость в духовном опыте человека // Вестник Совета молодых ученых и специалистов Челябинской области. – 2014. – №1. – С. 11-12.