

Финансовая грамотность как фактор принятия решения при кредитовании физических лиц

Д.О. Маслакова,

старший преподаватель кафедры коммерции и гостеприимства, ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» (ВлГУ) (e-mail: mas-daryu@yandex.ru)

Аннотация. В сфере кредитования финансовая грамотность часто выражается в ответственности заемщика. Прекрасно понимая условия сделки, гражданин тщательнее планирует процесс погашения кредита. Базовые финансовые знания позволяют избежать необдуманных решений и увеличения расходов по текущим обязательствам.

Abstract. In the field of lending, financial literacy is often expressed in the responsibility of the borrower. Being well aware of the terms of the transaction, the citizen plans the loan repayment process more carefully. Basic financial knowledge allows you to avoid rash decisions and increase the costs of current obligations.

Ключевые слова: кредит, банкротство, причины кредитования, финансовая грамотность.

Keywords: credit, bankruptcy, reasons for lending, financial literacy.

Принято считать, что низкий реальный располагаемый доход населения, является основной причиной закредитованности физических лиц. В последнее время многие факты говорят о том, что причиной закредитованности является в том числе отсутствие финансовой грамотности у населения.

Актуальность финансовой грамотности сложно переоценить, особенно в наше время. Период пандемии существенно затронул все сферы жизни: только по данным Росстата, 680 тыс. человек в России остались без работы. Большинство людей потеряли значительную часть своего дохода и не были готовы к этому. Обеспечение обычного уровня жизни стало экономически затруднительным, при поиске денежных средств некоторые граждане стали чаще

обращаться к услугам кредиторов. При этом некоторые попадали в еще более страшную ловушку по причине финансовой безграмотности.

Согласно данным ЦБ РФ, общий объем полученных банковских кредитов на 01.01.2021 г. составил 1 714 536 млн. руб., что на 264 689 млн. руб. больше, чем за аналогичный период 2020 г., из них 99,73% - кредиты, предоставленные физическим лицам в национальной валюте и 0,27% - кредиты в иностранной валюте. На 01.01.2022 г. показатель по объему кредита составил 2 082 024 млн. руб., а на 01.01. 2023 г. показатель увеличился в 1,02. Отметим, что объем банковских кредитов, выданных гражданам на начало 1 кв. 2020 и начало 1 кв. 2023 гг., имеет тенденцию к росту – 145,66%.

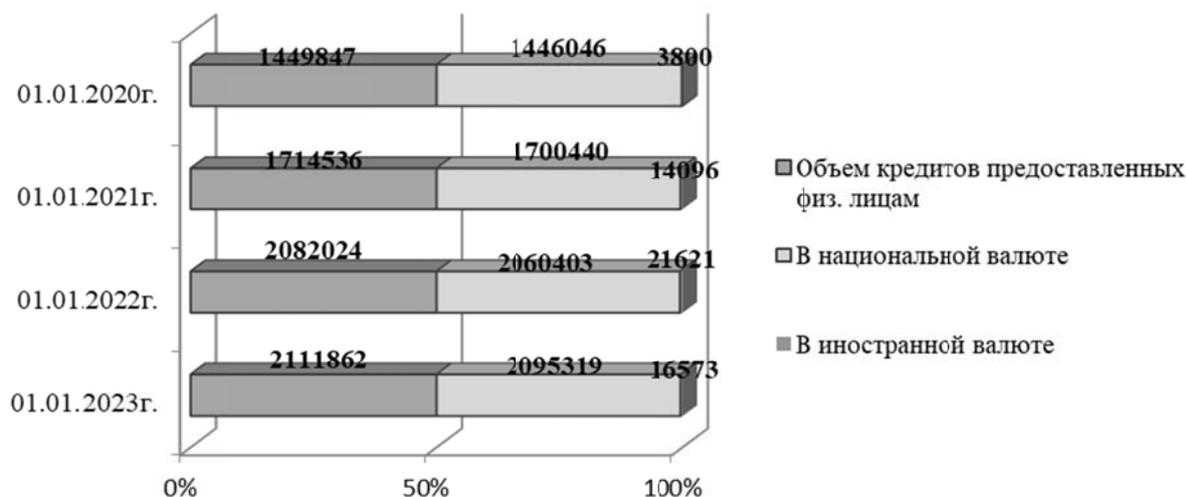


Рис. 1. Объем кредитов, выданных физическим лицам за 2020 - 2023 гг. (в разрезе валюты), млн. руб.

Источник составлено автором на основе данных ЦБ РФ [4].

На рисунке 2 видно, что в 2020-2023 г. Растет объем кредитов, выданных физическим

лицам и просроченная задолженность по ним.

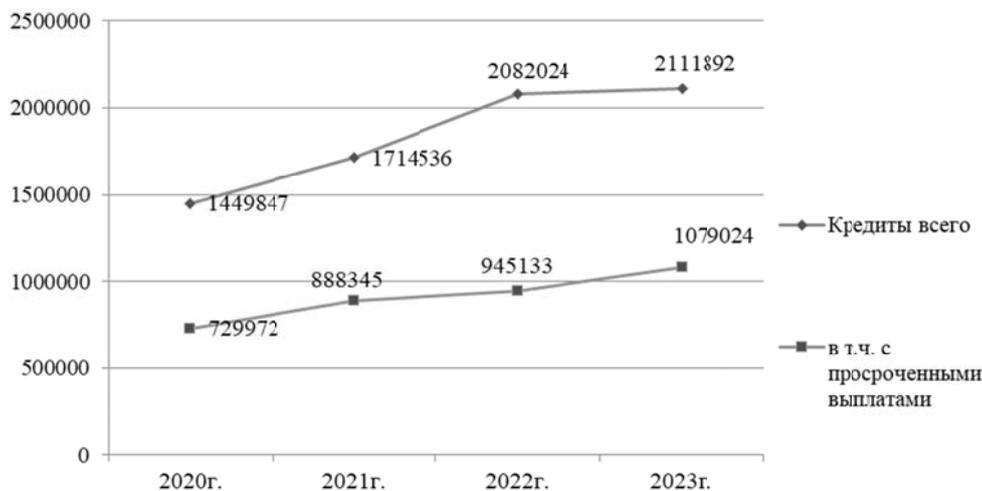


Рис. 2. Объем кредитов, выданных физическим лицам за 2020 - 2023 гг. (в разрезе просроченной задолженности), млн. руб. Источник составлено автором на основе данных ЦБ РФ [4].

Просроченные выплаты по кредитам, за последние 4 года они составили 147,82%. Доля не покрытых обязательств граждан на начало 2023 г., равна 51% от общего числа полученных кредитов, что на 5,6% больше, чем за аналогичной предыдущий период. Большой объем финансовой задолженности приводит к несостоятельности граждан. И, как следствие, наступление у гражданина личного банкротства.

Согласно данным Объединенного кредитного бюро за 2018г., наибольший удельный вес среди граждан, получивших признание в банкротстве в возрастной группе от 30 до 59 лет, составил 81%. На втором месте - граждане старшего поколения от 60 лет и старше – 13% и лица до 30 лет - 6% от общей доли. В 2019 г. рост банкротства у физических лиц составил 1,5%. Стоит отметить, что решение о банкротстве в большинстве случаев принимает сам гражданин – 90% всех случаев, по требованию кредитных организаций - 7,5%, и Федеральной налоговой службы – 1,7%. В открытых статисти-

ческих данных за 2021 г. граждане, получившие статус «банкрота», составили 192 846чел., в 2020 г. этот показатель был меньше на 62% [5].

Коллектив авторов экономического факультета МГУ выделил причины обращения граждан к кредитованию, разделив их на две группы:

- первая группа включает в себя разумные причины (рефинансирование, самофинансирование, реструктуризация, развитие перспективного проекта/стартапа, долгосрочное повышение качества жизни);

- вторая группа включает необоснованные причины с точки зрения рационального подхода к личным финансам (лишние траты и импульсивные покупки, неопределенно рискованные вложения, аддиционное финансовое поведение) [5].

Данные причины подтверждают факт необходимости разумного финансового поведения. При желании потребителя взять кредит, следует применять два правила (рис 3).



Рис. 3. Правила при обращении к кредитованию. Источник составлено автором на основе [3]

Принято выделять несколько причин, при которых заемщик неверно определяет взятые на себя финансовые обязательства. Это ошибка при оценке финансовых возможностей гражданина (заемщика) и воздействие непредвиденных факторов, приводящих к потере платежеспособности заемщика. Следствием данных причин являются: испорченная кредитная история, нежелательное общение с коллекторами, частичная потеря имущества. В 2022 г. дочерние компании Сбербанк – Сбер Страхование, Сбер Страхование жизни и Сбер НПФ представили данные опроса населения об уровне финансо-

вой грамотности. Было установлено, что только 47% респондентов считают себя финансово образованными. Однако, доля граждан, оценивающих отдельные аспекты по финансовой грамотности намного выше, чем общая оценка в целом по финансовым знаниям [6].

Е.В. Алтухова в своем исследовании выделяет одну из ключевых причин закредитованности населения – это низкий уровень финансовой грамотности. Автор доказывает, что если бы заемщик обладал соответствующими финансовыми знаниями:

- то разумно бы оценивал ту часть дохода, которую он мог бы потратить на погашение ссудной задолженности без вреда для личного бюджета;

- выявлял бы факты нарушений со стороны кредитных организаций. К примеру, навязывание гражданину сопутствующих кредитных услуг, не предоставление кредиторами полной информации о займе [1].

Немаловажное значение должно отводиться действиям кредитных институтов и их надзорных органов, направленных на просвещение граждан в области кредитования. Предупреждение о последствиях в случаях неуплаты долговых обязательств или несвоевременного внесения денежных средств. Данная информация должна быть размещена на сайтах и иных цифровых/электронных носителях кредитных организаций. Наличие «горячей линии» для граждан позволит получать консультации от сотрудников

контакт-центра в сфере финансовых услуг (кредитования). Это сведет к минимуму количество кредитов по необоснованным причинам (импульсивные покупки, аддиционное финансовое поведение), повысит доступность специализированной терминологии (финансовой информации) для рядового гражданина не имеющего экономического образования.

Основными задачами финансовой грамотности являются формирование информационной среды, позволяющей населению обеспечивать свою финансовую защиту и накопление навыков в управлении личными финансами. Обладая финансовыми знаниями, заемщик смог бы оценивать всю выгоду от кредита и определять свои финансовые возможности. Сказанное предопределяет необходимость задания алгоритма действия гражданина при кредитовании (рис.4).



Рис. 4. Алгоритм действия гражданина при кредитовании
 Источник составлено автором

Данный алгоритм включает следующие этапы:

- понимание необходимости кредитования. Для этого гражданин должен оценить важность финансовой цели, путем ответа на следующие вопросы: «Сделает ли покупка товара за счет заемных средств в данный момент жизнь лучше в долгосрочной перспективе?»; «Есть ли возможность накопить денежные средства самостоятельно?»; «Несет ли решение отложить покупку негативный характер?»;

- определение условий кредитования. Данный этап необходимо начинать с выбора банка и условий предоставления кредита. Гражданин может осуществить эти действия самостоятельно, используя сайты-агрегаторы, связанные с банковской деятельностью, или прибегнуть к услугам кредитного брокера. Также на этом этапе предусмотрен выбор схемы кредитования. При подаче заявки в банк, можно узнать индивидуальные условия кредитования, рассчитанные на основании личной кредитоспособности гражданина. В эти условия входят: полная стоимость кредита, процентная ставка, срок кредитования, возможность досрочного погашения, общий объем переплаты и др.;

- заключение кредитного договора. Этап подразумевает полное и внимательное изучение изложенной информации в договоре: суммы кредита (она должна соответствовать ранее запрашиваемой), полной стоимости кредита, способ получения денежных средств, срок кредитования, графика платежей (необходим для понимания суммы и определения даты осуществления платежа), схемы платежей (аннуитетные или дифференцированные платежи), штрафы, действия банка в случае возникновения просроченных платежей, возможность досрочного погашения, дополнительные платежи и комиссия за страхование.

В целом подводя общий итог, следует отметить, что грамотное обращение с заемными средствами требует пристального внимания и серьезного отношения к заключению сделки. Принимая решение о получении кредита, важно следовать определенному алгоритму. А именно, не поддаваться эмоциям и порывам, быть внимательным и сохранять бдительность, помнить о своих финансовых обязательствах.

Базовые знания по финансовой грамотности могут подготовить к сложным жизненным обстоятельствам и дать некоторое преимущество. Научившись управлять деньгами, человек может инвестировать, увеличивая доход и создавая резервы, для обеспечения личной безопасности в случае непредвиденных обстоятельств.

Библиографический список:

1. Алтухова, Е. В. Потребительское кредитование в России и финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы развития // Вестник РЭА им. Г. В. Плеханова. 2018. №2 (98). С. 60-68.
2. Ибрагимова, П.А. Проблема закредитованности населения России // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. 2018. №1. С. 34-49.
3. Финансовая грамотность: учебник для вузов/ науч. Ред. Ф59 Р.А. Кокорев. – Москва: издательство Московского университета, 2021. – 576с.
4. Официальный сайт Центрального Банка РФ. <https://cbr.ru>
5. Официальный сайт Объединенного кредитного бюро. <https://bki-okb.ru>
6. Официальный сайт Сбер Страхование. Рейтинг финансовой грамотности жителей городов России. <https://sberbankins.ru/about/news/sber-sostavil-reyting-fingramotnosti-zhiteley-rossiyskikh-gorodov>.