

DOI: 10.24412/1994-3776-2024-2-102-107

УДК: 330.16

С.А. Керимова, А.А. Верещагина

ОТНОШЕНИЕ СТУДЕНТОВ К КРЕДИТОВАНИЮ

S. Kerimova, A. Vereshchagina. Student's attitude to lending

Аннотация. В данной статье исследуется отношение студентов к кредитованию. Рассмотрены факторы, определяющие кредитное поведение. Теоретической базой исследования послужили научные статьи социологов, результаты исследования Всероссийского центра изучения общественного мнения, данные Национального Бюро Кредитных Историй, а также Банка России. Авторами статьи был проведен социологический опрос студентов Западного Филиала РАНХиГС. Определена степень заинтересованности студентов в кредитовании, проанализированы имеющиеся знания и кредитный опыт.

Ключевые слова: кредитное поведение, кредитные установки, студенчество, финансовое положение, социологический опрос.

Контактная информация: 236038, Калининград, Артиллерийская ул., д. 62; e-mail: skerimova-20-01@edu.ranepa.ru, vereshchagina-aa@ranepa.ru

Abstract. This article examines the attitude of students towards lending. The factors determining credit behavior are considered. The theoretical basis of the study was scientific articles by sociologists, the results of a study by the Russian Public Opinion Research Center, data from the National Bureau of Credit Histories, as well as the Bank of Russia. The authors of the article conducted a sociological survey of students of the Western Branch of the RANEPa. The degree of interest of students in lending is determined, the existing knowledge and credit experience are analyzed.

Keywords: credit behavior, credit attitudes, students, financial position, sociological poll.

Contact information: 62, Artillery street, Kaliningrad, 236038; e-mail: skerimova-20-01@edu.ranepa.ru, vereshchagina-aa@ranepa.ru

В настоящее время актуальным остается вопрос изучения финансового поведения населения. Это обусловлено, прежде всего, негативным воздействием внешних факторов на все сферы жизни общества. В условиях сложной геополитической ситуации меняется привычный уклад жизни людей, что влияет на их поведение на финансовом рынке. А самым рискованным в этом смысле является кредитное поведение.

Изучению кредитного поведения населения посвящено множество научных исследований. Кредитное поведение является разновидностью финансового поведения, представляет собой особенности использования населением заемных средств.

Особое значение имеют факторы формирующие кредитное поведение. Таковыми являются внешние факторы и личностные особенности человека. Последние включают в себя социально-демографические характеристики, уровень финансовой грамотности, характер конкретного человека и его потребности [4].

Кредитное поведение включает в себя такие элементы, как знания в сфере кредитования, кредитные установки и опыт [2]. Знания формируются в результате изучения деятельности финансового рынка, в частности, рынка ссудных капиталов, инструментов рынка, осведомленности о его структуре, правовом регулировании и т.д.

Керимова Сабина Абдулалиевна – Студент Западного Филиала РАНХиГС

Верещагина Анна Анатольевна – Кандидат психологических наук, доцент кафедры гуманитарных, естественнонаучных дисциплин Западного Филиала РАНХиГС

S. Kerimova - Student of the Western Branch of Ranepa

A. Vereshchagina - Candidate of Psychological Sciences, associate professor of the Department of Humanities, Natural Science Disciplines at the Western Branch of Ranepa

© Керимова С.А., Верещагина А.А., 2024

Кредитные установки – это сложившееся отношение людей к кредитованию, которое предопределяет их кредитное поведение. Установки могут быть как положительными, так и отрицательными. Они формируются вне зависимости от наличия собственного опыта кредитования. На это могут влиять имеющиеся знания, а также опыт близких и знакомых. Однако, в течение жизни установки могут меняться. Например, положительная кредитная установка «кредит приносит пользу, потому что является средством достижения цели» может стать отрицательной из-за негативного кредитного опыта. Например, ухудшение финансового положения, просрочка платежей, накопление пени и неустоек, ухудшение кредитной истории или банкротства заемщика. И наоборот – от недоверия кредиту к позитивному кредитному опыту.

Кредитный опыт является как причиной, так и следствием кредитного поведения человека. Каким бы он ни был, он заставляет человека задумываться о принятом решении. Выбрал ли он кредитный продукт с максимальной выгодой? Рационально ли он использовал личный бюджет? Проанализировал ли всевозможные финансовые риски?

По нашему мнению, кредитное поведение существенно отличается в зависимости от возраста. Благоприятным периодом для его развития является студенчество. В этот период совершенствуются и дополняются уже имеющиеся знания, формируются умения и навыки. В дальнейшем их совокупность дает возможность принимать верные финансовые решения.

По результатам исследования кредитного поведения Всероссийского центра изучения общественного мнения, кредитная активность населения в 2022-2023 гг. снижалась. Это обусловлено изменением геополитической ситуации. Также, по результатам опроса ВЦИОМ, более активное кредитное поведение в 2023 году наблюдалось у заемщиков в возрасте от 25 до 44 лет [1].

В настоящее время заемщиков моложе 30 лет становится все больше. Согласно данным Национального Бюро Кредитных Историй, к концу 2023 года выросла доля граждан, моложе тридцати лет. Об этом свидетельствует составленный рейтинг региональной возрастной структуры заемщиков [3].

Говоря о том, какие кредитные продукты выбирает данная возрастная категория, можно обратить внимание на результаты исследований Банка России в сегменте розничного кредитования [5]. С октября по декабрь 2023 года, доля выдачи автокредитов заемщикам от 20 до 30 лет составила 13%, ипотеки – 17%, POS-кредитов – 25%, кредитов наличными – 20% и кредитных карт – 24% от общего объема выдач кредитных продуктов.

В чем причина высокого спроса на кредиты среди студентов? По нашему мнению, данная возрастная категория вступает в кредитные отношения с целью удовлетворения своих потребностей. Это может быть покупка необходимых товаров, строительство или ремонт жилья, оплата обучения, путешествия и т.д. Поскольку студенчество – это период, в котором у студентов часто нет постоянной работы, уровень их личного дохода может быть нестабильным. Отсюда следует, что низкий уровень дохода таких заемщиков является препятствием для выдачи кредита банком. Более того, представляет собой риск для всех субъектов кредитных отношений. Для заемщика это означает неспособность платить по долговым обязательствам, что может привести к ухудшению его финансового состояния и банкротству. А для кредитора этот риск влечет за собой снижение достаточности капитала.

Исходя из вышесказанного, исследовательский интерес вызывает следующая проблемная ситуация: увеличение доли молодых заемщиков приводит к риску несвоевременной уплаты или неуплаты долга. Отсюда следует проблема - как заемщику снизить риск неплатежеспособности и предотвратить неуплату кредита. Для решения данной проблемы необходимо изучить отношение студентов к кредитованию. В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи: изучить информированность студентов о кредитовании, определить уровень интереса и степень участия студентов Западного

Филиала РАНХиГС и проанализировать степень необходимости в кредитовании. В качестве гипотезы выступило предположение, что:

- студенты не обладают достаточными знаниями в сфере кредитования, что может привести к ухудшению кредитной истории и снижению доступности кредитов в будущем;
- результативность повышения финансовой культуры улучшится при изменении сложившихся кредитных установок.

Теоретические методы исследования – анализ и синтез литературных источников, метод индукции и дедукции, статистический анализ.

Эмпирической базой исследования послужили материалы анкетного опроса.

Говоря о выборочной совокупности, необходимо понимать, что выборка, включающая молодежь от 20 до 30 лет не совсем корректна. Часть выборки, а именно, население моложе 20 лет, вряд ли имеют постоянный доход. А к 30 годам люди, как правило, устраиваются на постоянную работу. Так, значительную часть молодежи, которая имеет отношение к поставленной проблеме, по нашему мнению, составляет студенческая молодежь в возрасте от 18 до 25 лет. В социологическом опросе приняли участие студенты Западного Филиала РАНХиГС. В качестве типа выборки был выбран стихийный отбор.

Анкета опроса включала в себя три части. Сначала были составлены общие вопросы о финансовой грамотности. В частности, исследующие самооценку респондентов. Так, большинство из них считают себя финансово грамотными (56,6%) и оценивают свой уровень знаний в сфере кредитования как средний (73,6%). 98,1% опрошенных считают важным вести учет доходов и расходов. 60,4% студентов предпочитают часть доходов тратить на текущие нужды, а другую часть откладывать. Вместе с тем, есть проблема траты большей части дохода на нужды (13,2%).

Первая часть включала вопросы, направленные на оценку уровня знаний респондентов о кредитовании. Ниже приведены графики и диаграммы, которые отражают результаты опроса.

6. Что делать в случае невозможности платить за пользование кредитом?

53 ответа

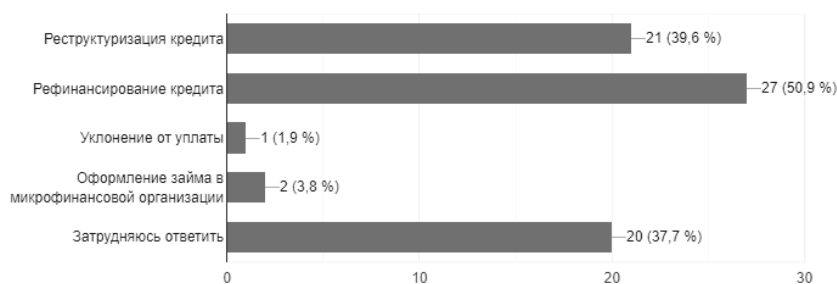


Рисунок 1. Распределение ответов респондентов на вопрос «Что делать в случае невозможности платить за пользование кредитом?»

Согласно рисунку 1, можно сделать вывод, что для большинства опрошенных более выгодным вариантов в случае невозможности платить за пользование кредитом является рефинансирование кредита (27 ответов). Еще одним востребованным вариантом является изменение условий кредитного договора (21 ответ).

7. Знаете ли Вы о том, что существуют разные способы расчета процентов за пользование кредитом?

53 ответа

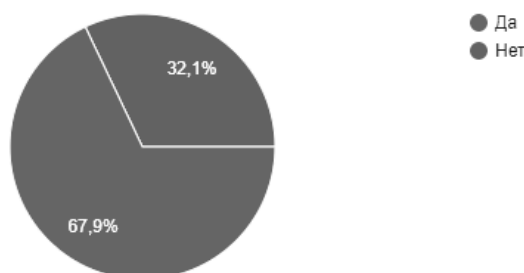


Рисунок 2. Распределение ответов респондентов на вопрос «Знаете ли Вы о том, что существуют разные способы расчета процентов за пользование кредитом?»

Анализируя круговую диаграмму на рисунке 2, можно сказать, что большая часть респондентов знают о том, что кредитные организации начисляют проценты разными способами (67,9%), а именно, одним из четырех. То есть по формуле простых и сложных процентов, с использованием фиксированной и плавающей процентной ставки. Выбор одного из вариантов осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора.

Самыми надежными источниками информации для респондентов являются средства массовой информации и официальные сайты Министерства Финансов и Банка России. 77,4% опрошенных чувствуют необходимость в получении дополнительных знаний в сфере кредитования.

Второй блок вопросов был направлен на изучение отношения студентов к кредитованию. В основном респонденты относятся к кредитованию нейтрально (75,5%). А положительное и негативное отношение высказали 13,2% и 11,3% соответственно. Нейтральное отношение респондентов, по нашему мнению, может быть связано с недостаточной осведомленностью о кредитовании или безразличном отношении из-за отсутствия кредитного опыта. Негативное отношение студентов к кредитованию связано с установкой, что кредит брать не стоит, даже если нет средств купить то, что нужно. Кредитная установка, что кредит ухудшает финансовое положение человека распространена среди 39,6% респондентов. Однако такое же количество отрицательных ответов свидетельствует о том, что люди так не считают. Безусловно, некорректно рассматривать только негативные установки, поэтому в анкету был включен вопрос, представленный на рисунке 3.

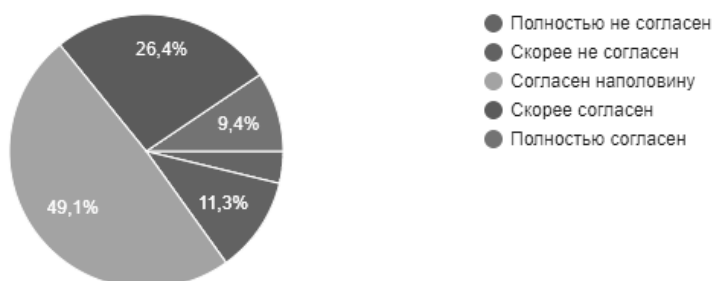


Рисунок 3. Распределение ответов на вопрос «Согласны ли Вы с утверждением, что кредит позволяет людям достигнуть поставленной цели здесь и сейчас?»

Для более точной интерпретации результата ответа на данный вопрос, необходимо обратиться к таблице 1.

Таблица 1. Количество ответов, выражающих согласие или несогласие с утверждением «кредит позволяет людям достигнуть поставленной цели здесь и сейчас»

Утверждение	Варианты ответа				
	Полностью не согласен	Скорее не согласен	Согласен на половину	Скорее согласен	Полностью согласен
Кредит позволяет людям достигнуть поставленной цели здесь и сейчас					
Количество ответов	2	6	26	14	5

Согласно результатам ответов, представленных в процентном соотношении на рисунке 3 и в количественном выражении в таблице 2, можно сделать вывод, что большинство респондентов (26 ответов) ответили на вопрос нейтрально. Кроме этого, даны 14 положительных ответов и 6 отрицательных. Абсолютное согласие и несогласие респондентов также отличается тем, что людей, согласных с утверждением больше, чем несогласных.

Респонденты ставят перед собой финансовые краткосрочные цели. Среди них наибольшую долю составляет покупка жилья (21 ответ), путешествия (9 ответов) и образование (8 ответов). И немногие ставят цель открыть бизнес и приобрести транспортное средство. 54,7% респондентов считают, что смогли бы погасить кредит. Это значит, что они уверены в собственной финансовой стабильности. Однако, возникает вопрос в отношении оставшихся 17% и 28,3% респондентов, которые ответили на вопрос «Нет» и «Не знаю».

Третья часть анкеты включает вопросы о кредитном опыте студентов. Только 17% из общего числа опрошенных оформляли кредит и учитывали расходы на обязательные платежи по кредиту в личном бюджете. Из них, только у 33,3% есть опыт просроченной задолженности. Ниже представлена таблица 2, отражающая результаты вопроса о важных условиях кредита.

Таблица 2. Количество ответов на вопрос «На какие условия кредита, по Вашему мнению, нужно обращать внимание в первую очередь?»

Вариант ответа	Количество ответов
Требования кредитора к доходу заемщика	23
Процентная ставка	45
Срок кредита	42
Необходимость залога	23
Возможность страхования кредита	16
Возможность досрочного погашения и снижения процентной ставки	35
Пролонгация кредита	12

По мнению респондентов, для оформления кредита в первую очередь нужно обращать внимание на процентную ставку, срок кредита и возможность досрочного погашения и снижения процентной ставки.

Так как исследование не было сосредоточено только на банковском кредитовании, был задан вопрос об альтернативных источниках заемных средств. Так, 9,4% опрошенных выбрали бы в качестве кредиторов микрофинансовую организацию или взяли бы в долг у знакомых.

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы, что студенты высоко оценивают свой уровень знаний в финансовой сфере, определяют финансовые цели, подходят рационально к исполнению личного бюджета. Вопрос об объективной оценке уровня знаний студентов нельзя назвать решенным в рамках данного исследования, поскольку перечень таких вопросов не полный. Исследование было пилотным. Говоря о сложившихся установках, можно утверждать, что мнение по отношению

к кредитованию разделилось, то есть в ответах присутствует и положительная, и отрицательная установка.

Наиболее распространенной финансовой целью для студентов является покупка жилья. Это значит, что у них есть стремление к участию в экономических процессах. Наличие такой цели позволяет человеку учиться грамотно распоряжаться доходами и стратегически мыслить, чтобы удовлетворить потребности. Это способствует личностному развитию и улучшению качества жизни. Также выбор именно этой цели позволяет предположить востребованность в оформлении ипотечного кредита в будущем.

Степень участия студентов в кредитовании низкая, соответственно кредитный опыт есть у небольшого числа студентов. Это может быть связано с недостаточным уровнем дохода, нестабильным финансовым положением, недостаточным уровнем знаний в этой сфере или наличием отрицательной кредитной установки.

Таким образом, цель исследования достигнута, гипотезы подтверждены.

Литература

1. Всероссийский центр изучения общественного мнения. Кредитная активность россиян: мониторинг. [Электронный ресурс] - URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditnaja-aktivnost-rossijan-monitoring> (дата обращения: 27.04.2024)
2. Дулина Н.В., Моисеева Д.В., Ануфриева Е.В., Парамонова В. А. Кредитная культура студентов как объект социологического анализа // Logos et Praxis. 2019. Том 18№1, с. 75-90. (дата обращения: 27.04.2024).
3. Национальное Бюро Кредитных Историй. НБКИ: в прошлом году выросла доля российских заемщиков моложе 30 лет. [Электронный ресурс] - URL: <https://nbki.ru/company/news/?id=3170453> (дата обращения: 27.04.2024)
4. Сушко Е.Ю. Финансовое поведение населения и его детерминанты // Финансы и кредит. 2017. №12 (732), с. 670-681. (дата обращения: 27.04.2024).
5. Центральный Банк Российской Федерации. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй. Второе полугодие 2023г. [Электронный ресурс] - URL: <https://cbr.ru/finstab/instruments/pti/> (дата обращения: 27.04.2024)

DOI: 10.24412/1994-3776-2024-2-107-112

УДК: 316.354

В.С. Шевченко

ИНТЕГРАЦИЯ МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

V. Shevchenko. Integration of young scientists: problems and prospects

Аннотация. В статье понятие «молодой ученый» и его роль в современной науке рассматриваются с системной точки зрения. Интеграция молодых исследователей в научное сообщество является актуальной темой, поскольку они играют решающую роль в развитии науки: генерируют новые идеи, анализируют современные проблемы науки и предлагают решения научных задач. На процесс интеграции молодых исследователей

Abstract. In this article, the concept of a young scientist and his role for modern science as a whole is considered from the point of view of a systematic approach. The topic of integration of young scientists into the scientific community is relevant, since young scientists play a key role in the development of science. They generate new ideas, analyze current problems of modern science, and suggest ways to solve scientific problems. The process of integration of young scientists into the scientific

Шевченко Валерия Сергеевна - Аспирант кафедры социальных технологий и государственной службы Института экономики и управления, Белгородский государственный национальный исследовательский университет

© Шевченко В.С., 2024