

УДК 336.77

К ВОПРОСУ О ЗАКРЕДИТОВАННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ-КУЗБАССА

Лубкова Э.М., к.э.н., доцент, зав.кафедрой финансов и кредита
Ермолаева Г.С., старший преподаватель кафедры финансов и кредита
Раззорова И.Н., преподаватель кафедры финансов и кредита
Кузбасский государственный технический университет им. Т.Ф. Горбачева

Вопрос закредитованности населения обострился в силу внешних и внутренних причин. Высокая потребность населения в дополнительных финансовых ресурсах и не рациональное распределение финансовых возможностей стало причиной повышения закредитованности населения.

Закредитованность населения вызывает опасения относительно стабильности в экономике государства в целом и отдельных его регионов, рассматривается как угроза экономической безопасности страны, поскольку может явиться деструктивным фактором финансовой нестабильности [1,3].

Термин «закредитованность» по значению соотносят с термином «чрезмерная задолженность», используемым в странах Европейского союза, что означает излишнюю долговую нагрузку домохозяйства с последующим ухудшением уровня жизни [6].

Также закредитованность определяется, как степень концентрации кредитов на одних и тех же заемщиках [2].

Кузина О.Е. отмечает невысокий уровень кредитной нагрузки домохозяйств в России по сравнению с другими странами. Уровень охвата населения кредитами в России не превышает среднемировой. Однако, доля просроченных кредитных обязательств в общем объеме кредитов в два раза выше, чем среднемировой показатель [4].

В целом по России и в Кемеровской области в частности наблюдается увеличение объема кредитной задолженности населения. Количество кредитов на одного заемщика продолжает увеличиваться. Кемеровская область является одним из регионов-лидеров Сибирского Федерального округа по уровню просроченной задолженности населения перед коммерческими банками [5].

Более высокий уровень закредитованности наблюдается в малочисленных населенных пунктах. К причинам закредитованности населения можно отнести невысокие, медленно растущие или стагнированные доходы населения, что в перспективе может вызвать риск неплатежей по имеющимся кредитным обязательствам. Преобладающая доля заемщиков – работающее население.

В рамках совместного проекта между Отделением Кемерово ЦБ ГУ и КузГТУ по оценке доступности финансовых услуг, предоставляемых финансовыми организациями на территории Кемеровской области, было

проведено анкетирование работников профсоюзных организаций Кемеровской области о закредитованности и возможных путях ее снижения. Анкетный опрос проводился сотрудниками кафедры финансов и кредита КузГТУ в рамках обучающего семинара «Закредитованность работающего населения Кузбасса: основные причины и роль отраслевых профсоюзов в ее снижении», в анонимной форме.

Респондентам был предложен опросный лист, включающий группы вопросов об имеющихся у них кредитах; причинах, побуждающих население обращаться за выдачей кредитов; отношению к кредитованию в целом; о роли профсоюзных организаций в решении проблемы снижения уровня закредитованности работающих. Основу выборочной совокупности составили 42,86% женщин и 52,38% мужчин, 4,76% опрошенных не сообщили свой пол (таблица 1).

Таблица 1- Распределение респондентов по половозрастным категориям

Пол	Возрастные группы респондентов				Всего
	Не сообщили пол/ возраст	30-55 лет	55-65 лет	Старше 65 лет	
Мужской	0,00	28,57	0,00	14,29	42,86
Женский	4,76	23,81	19,05	4,76	52,38
Не сообщили пол	4,76	0,00	0,00	0,00	4,76
Всего	9,52	52,38	19,05	19,05	100,00

Распределение респондентов по возрастному и гендерному признакам произведено в процентах к итоговому числу опрошенных. В опросе приняли участие респонденты, относящиеся к следующим возрастным категориям:

- трудоспособное население в возрасте от 30 до 55 лет – 52,38% опрошенных, в том числе 28,57% мужчин и 23,81% женщин;
- пенсионного и предпенсионного возраста от 55 и до 65 лет – 19,05% респондентов, в том числе 19,05% женщин;
- старше 65 лет – 19,05% респондентов, в числе которых 14,29% мужчин и 4,76% женщин.
- 1 респондент не сообщил свой возраст – 4,76%, 1 респондент не сообщил пол и возраст – 4,76%.

Стоит отметить, что большинство респондентов планируют свое будущее, в основном на период от одного года до трех лет.

По результатам опросов у 66,67% респондентов имеется кредитная история, большинство из них в возрастной группе от 30 до 55 лет (71,43%). Кредитная история имеется у 77,78% респондентов мужского пола, не имеется у 22,22%. Респонденты женского пола высказались о наличии кредитной истории - 63,64%. Не имеют кредитной истории 36,36% респондентов женского пола.

Не имеют кредитной истории 33,33%, из них 28,57% респондентов не сообщили возраст, 14,29% в возрасте от 30 до 55 лет, 14,29% в возрасте от 55 до 65 лет, 42,86% в возрасте старше 65 лет.

Респондентам было предложено выбрать цели, на которые кредит был получен, среди них ипотека, приобретение автомобиля, потребительский кредит (на личные цели), оплата образования, получение медицинской помощи (табл. 2).

Таблица 2 – Структура кредитов по их целевой направленности

Цели кредита	% опрошенных
1. не имеют кредит	33,33
2. имеют кредит, из них:	66,67
2.1 ипотека	50,00
2.2 покупка авто	35,71
2.3 потребительский кредит	14,29
2.4 образовательный	0,00
2.5 получение мед. помощи	0,00
3. выбрали более чем одну цель (имеют несколько кредитов)	23,81

33,33% опрошенных не имеют кредита, 66,67% респондентов имеют кредит, из них на следующие цели:

- ипотека – 50,00%;
- приобретение авто – 35,71%;
- потребительский кредит – 14,29%
- образовательный – 0%;
- получение медицинской помощи – 0%.

У 23,81% всех респондентов отмечается несколько целей получения кредита, следовательно, респонденты пользовались кредитными услугами неоднократно. Возможно, у некоторых имеется более, чем один кредит, что соответствует одному из определений термина «закредитованность» [2].

Респондентам было предложено высказаться относительно использования кредитных карт или овердрафта по зарплатным картам.

Кредитными картами или овердрафт по зарплатным картам пользуются 42,86% опрошенных, 57,14% не используют.

Из всех респондентов мужского пола кредитными картами и овердрафтом по зарплатным картам пользуются 55,56%, женского пола - 63,64% . Приблизительно половина мужчин и женщин используют кредитные карты.

В рамках анкетирования был проведен анализ причин, которые побуждают респондентов к использованию заемных средств (таблица 3).

Таблица 3 - Причины, побудившие к использованию заемных средств

Группировка причин	% опрошенных
--------------------	--------------

высокая стоимость товаров, работ, услуг	47,37
низкий уровень доходов	21,05
так удобнее планировать бюджет	31,58
сложная жизненная ситуация	-
не думал о причинах	-
Итого	100

Большая доля респондентов отмечает в качестве причин высокую стоимость товаров, работ, услуг – 47,37%, с привлечением заемных средств удобнее планировать свой бюджет 31,58% респондентов, низкий уровень доходов в качестве причины отмечают 21,05% опрошенных.

Из всех респондентов 47,62% считают использование кредита нормой, 42,86% высказывают обратное мнение, не могут определиться 4,76%, не высказались – 4,76%.

Относительно роли профсоюзных организаций в решении проблемы закредитованности работающих респонденты выразили свое мнение в свободной форме. Ответы обобщены и сгруппированы по основным направлениям (таблица 4).

Таблица 4 - Роль профсоюзов в решении проблемы по снижению уровня закредитованности работающего населения

№ п/п	Роль профсоюзов	% респондентов
1	лоббирование повышения зарплаты	43,48
2	участие в повышении финансовой грамотности	34,78
3	ограничение выдачи кредитов	4,35
4	беспроцентные займы членам Профсоюзов	4,35
5	ответственность лежит на государстве	4,35
6	никакая	4,35
7	ликвидация микрофинансовых организаций	4,35
итого		100

Большинство респондентов видят роль профсоюзных организаций в снижении уровня закредитованности работающего населения в лоббировании повышения заработной платы – 43,48%. Также респонденты считают, что профсоюзные организации должны принять участие в повышении финансовой грамотности и финансового просвещения работающих – 34,78%.

Кроме того, предложено ограничить выдачу кредитов – 4,35%, деятельность микрофинансовых организаций – 4,35%, выдавать членам Профсоюзов беспроцентные займы – 4,35% респондентов; 4,35% респондентов не видят никакой роли Профсоюзных организаций в решении проблемы закредитованности, считают, что ответственность лежит на государстве.

Таким образом, ситуацию закредитованности осложняют следующие обстоятельства:

- преобладание потребительских кредитов в структуре кредитных обязательств домашних хозяйств, которые выдаются на короткие сроки под сравнительно высокие процентные ставки, что приводит к увеличению нагрузки на бюджет домашних хозяйств;
- более четверти домашних хозяйств тратят на оплату кредитов более 30% своего дохода;
- высокая доля проблемных кредитных обязательств в совокупности с низкими, медленнорастущими доходами населения;
- основными мерами по сокращению уровня закредитованности работающего населения могут быть – увеличение доходов, повышение финансовой грамотности населения, в том числе с привлечением Профсоюзных организаций.

Список литературы:

1. Баринов А.С. "Закредитованность" населения России в контексте угроз экономической безопасности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2018. Т. 14. № 7 (364). С. 1270-1286.
2. Ибрагимова П.А. Проблема закредитованности населения России // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. 2018. Т. 33. № 1. С. 34-49.
3. Касаев А.Т. Проблемы долговых обязательств и их влияние на финансовую политику Российской Федерации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 8. № 12. С. 4-8.
4. Кузина О.Е., Крупенский Н.А. Перекредитованность россиян: миф или реальность? // Вопросы экономики. 2018. № 11. С. 85-104.
5. Селиванова М.А., Ильиных Ю.М. Проблемы закредитованности населения России и алтайского края // Уровень жизни населения регионов России. 2018. № 4 (210). С. 54-60.
6. Романова Ю.В. Влияние социально-экономических факторов на возникновение закредитованности домашних хозяйств и уровень жизни населения // Уровень жизни населения регионов России. 2016. №4 (202).