

СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЙ ПОРТРЕТ КРЕДИТНОГО ЗАЕМЩИКА

Ниворожкина Людмила Ивановна

*доктор экономических наук, профессор,
зав. кафедрой математической статистики, эконометрики
и актуарных расчетов
E-mail: lin45@mail.ru*

*Ростовский государственный экономический университет,
г. Ростов-на-Дону*

Баташев Руслан Вахаевич

*ассистент кафедры «Налоги и налогообложение»
E-mail: sandaho_89@mail.ru*

*Чеченский государственный университет
г. Грозный*

В статье осуществлен анализ динамики социально-демографических характеристик домохозяйств, выплачивавших потребительские кредиты с 2006 по 2014 годы. Выявлено, что наиболее активными заемщиками являются домохозяйства с детьми, которые в тоже время испытывают наибольшую кредитную нагрузку и затруднения с выплатами по кредитам.

Ключевые слова: кредит, структура домохозяйства, кредитная нагрузка

Научное исследование кредитного поведения населения начинается с решения задачи о выборе единицы анализа. Единицей наблюдения может быть домохозяйство или его отдельные члены. Под домохозяйством, как правило, понимают группу лиц, проживающих совместно и имеющих общий бюджет. Хотя наличие родства не является обязательным условием, в большинстве домохозяйств индивиды связаны семейными узами.

Долгое время в экономической теории решения о занятости, потреблении, сбережениях и займах рассматривались как индивидуальные, либо принимаемые одним членом домохозяйства за всех других, исходя из его предпочтений и его функции полезности [1]. Одной из основных причин такого анализа экономических решений являлся дефицит данных, которые позволяли бы изучать решения, принимаемые домохозяйством, а не индивидом. Кроме того, до середины прошлого столетия в развитых странах Европы и США, а также и в России продолжала доминировать модель домохозяйства, в которой основной вклад в домохозяйство вносил работающий мужчина, что позволяло редуцировать решения в домохозяйствах до решения кормильца семьи [2].

Рост образовательного, профессионального уровня женщин, массовый выход на рынок труда, кардинально изменил ситуацию в семьях с точки зрения

формирования их доходов, усилил роль женщин в принятии семейных решений. Таким образом, использование индивидуальных моделей для объяснения принятия решений в сфере потребления, сбережений, кредитов представляется теоретически неверным, поскольку не отражает реальные процессы принятия решений в домохозяйстве. В связи с этим возрастает актуальность исследования взаимосвязи структурно-динамических характеристик домохозяйств с их экономическим, в частности, кредитным поведением.

Одной из характерных черт российского общества 2000-х стал рост объемов потребительского кредитования, которое стало неотъемлемой частью жизни российского общества. Почти каждый второй экономически активный гражданин сегодня – заемщик. Социально-экономический феномен потребительского кредитования, формирующий механизм преодоления разрыва между желаемым уровнем жизни людей и их текущими доходами, оказывает как положительное, так и отрицательное влияние на жизнедеятельность российских домохозяйств. Позволяя домохозяйству получить в пользование блага, накопление денег, на покупку которых заняло бы длительный срок, кредитование снижает уровень отложенного спроса, удовлетворяя насущные нужды населения. Однако эти процессы зачастую опосредуются низкой финансовой грамотностью значительной части населения и массивным давлением рекламы со стороны производителей товаров, предлагаемых в кредит. Все это способствует формированию групп населения, траектория потребительского поведения которых полностью определяется их кредитными заимствованиями и не учитывает реальных материальных возможностей семьи (Далее в тексте термины «домохозяйство» и «семья» будут использоваться как синонимы).

Погашение долга за кредит на значительный срок уменьшает располагаемый денежный доход домохозяйства и объем средств, которые оно в состоянии направить на все оставшиеся нужды. В результате полезность приобретенного в кредит блага или услуги становится весьма сомнительной, а кредитная нагрузка – непосильным бременем. Если располагаемые доходы семьи не превышают (или незначительно превышают прожиточный минимум), то реализация потребности, которая оплачивается путем кредитных заимствований, ведет к тому, что домохозяйство сокращает средства, направляемые на удовлетворение других насущных потребностей, в числе которых могут быть и связанные с воспитанием и образованием детей.

Кризисные процессы, начавшиеся в 2014 году, отразились в снижении объемов полученных кредитов при продолжающемся росте задолженности (рисунок 1).

Однако макроэкономическая и банковская статистика дает лишь общую картину кредитной задолженности, в то время как значительный научный и практический интерес представляет выяснение того, кто же берет кредиты, уточнение профиля портрет домохозяйств-заемщиков, той ячейки общества, где принимается решение о кредитном займе, обсуждается возможность его погашения и как следствие сокращения текущих потребностей для покрытия

суммы задолженности. Какие домохозяйства наиболее склонны к заимствованиям? Кто чаще других уклоняется от выплаты заимствований или не в состоянии погасить задолженность по кредиту? Для ответа на эти и многие другие вопросы необходимы данные, полученные непосредственно от домохозяйств.



Рисунок 1 – Динамика объема кредитов, предоставленных физическим и лицам, и общей задолженности по кредитам, млн. руб.¹

Репрезентативным источником данных об уровне жизни населения является «Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения» НИУ-ВШЭ» (RLMS-HSE), проводимый ежегодно с 1992 года по общенациональной российской выборке и предназначенный для изучения различных аспектов экономического положения и здоровья населения России².

**Таблица 1
Структура домохозяйств различного типа (%)**

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Одинокие	19,48	19,45	20,36	20,49	18,92	19,22	20,16	20,41	20,04
Супруги без детей	17,35	16,75	17,27	18,05	18,10	18,59	18,66	19,17	18,99
Супруги с одним ребенком	12,89	13,60	13,18	13,01	11,65	11,74	11,48	11,13	10,68
Супруги с двумя и более детьми	6,87	6,94	6,93	7,02	7,62	7,94	7,92	8,32	9,08

¹ <http://cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=02&Year=2014&TblID=302-02M>

² С 1992–1993 гг. обследование осуществлялось Госкомстатом (ныне Росстатом) и Центром народонаселения Университета Северной Каролины в Чапел-Хилле (США). С 1994 г. «Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения» проводился исследовательским центром ЗАО «Демоскоп» совместно с Центром народонаселения Университета Северной Каролины в Чапел-Хилле (США) и Институтом социологии РАН.

Сложные семьи с детьми	16,76	16,41	15,65	14,72	17,00	16,87	16,44	16,26	16,17
Сложные семьи без детей	22,61	22,74	22,71	22,67	22,82	21,65	21,33	21,14	21,73
Неполные семьи с детьми	4,05	4,10	3,90	4,04	3,89	3,98	4,00	3,56	3,30
Общее число домохозяйств	5533	5418	5310	5325	7917	8146	8423	8149	6751
Доля домохозяйств, взявших кредит в прошедшие 12 месяцев	24,87	23,03	21,30	14,01	18,19	20,35	22,65	21,60	18,70

Как видно из таблицы, структура домохозяйств достаточно инерционная, устойчивая во времени структура. Некоторые различия по годам в долях домохозяйств различных типов укладываются в допустимую ошибку выборки. Тем не менее, следует отметить, что политика стимулирования рождаемости отразилась в росте доли семей с двумя и более детьми. Наиболее многочисленной группой в принятой классификации оказались сложные семьи без детей, что объясняется тем, что в эту классификацию вошли и семьи, в которых проживают взрослые дети (старше 18 лет), а также совместно проживают другие взрослые. Супруги без детей – также многочисленная группа, которая включает преимущественно пожилые супружеские пары и в меньшей степени молодые семьи. Далее следуют домохозяйства с одним ребенком, двумя детьми и неполные семьи. Традиционной для российского общества остается высокая доля сложных семей с детьми, что предполагает совместное проживание под одной крышей нескольких поколений родственников.

К сожалению, макроэкономическая статистика по объемам кредитования доступна лишь с 2010 года (рисунок 1), но данные РМЭЗ позволяют выявить реакцию домохозяйств на финансовый кризис 2008 года, которая проявилась в резком сокращении доли домохозяйств, взявших кредит в этом году. Затем с 2009 года их доля опять стала расти и в 2014 году, подавшем первые сигналы ухудшения экономической ситуации, вновь сократилась.

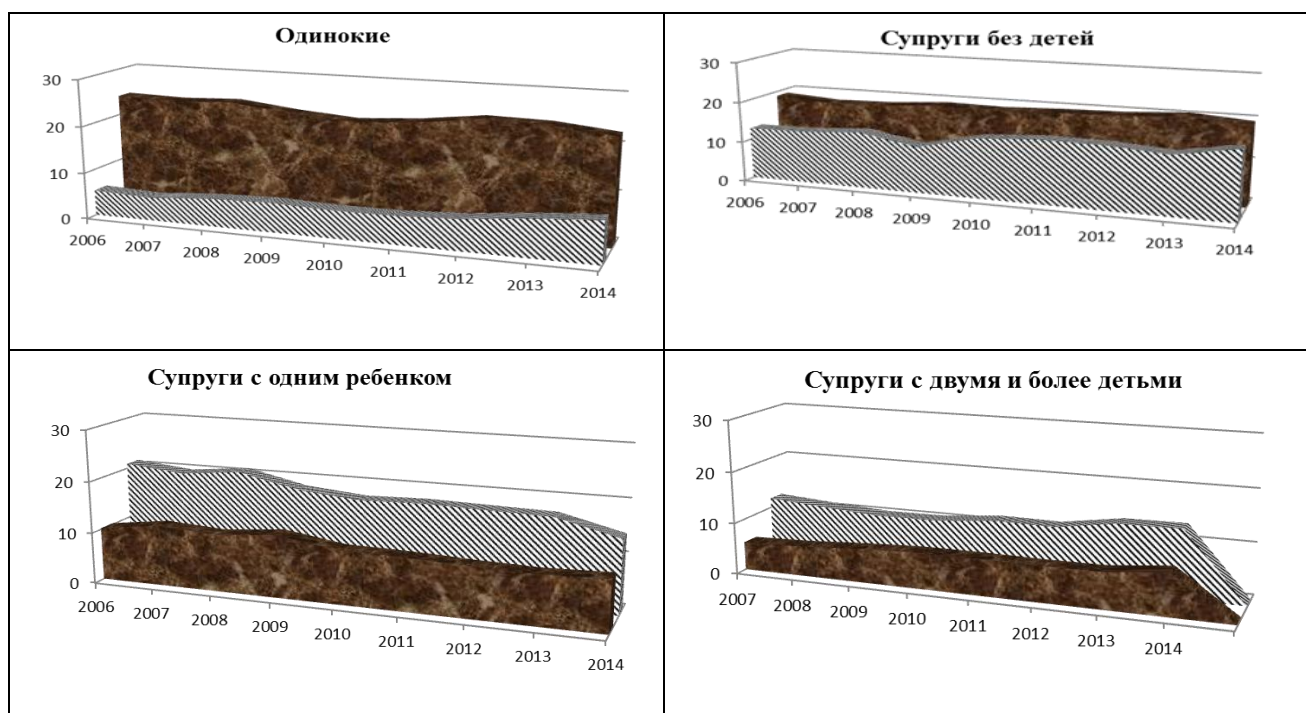
А насколько различалась демографическая структура домохозяйств заемщиков от не заемщиков, и какие изменения в соотношении этих групп происходили в исследуемый период? Произшедшие сдвиги представлены на следующих графиках (рисунок 2). Заштрихованная плоскость каждого из графиков представляет процент домохозяйств определенного типа, которые на вопрос «Кто-то из членов Вашей семьи брал кредит в течение последних 12 месяцев?» отвечали «Да», то есть представляли группу заемщиков. Затененная плоскость представляет домохозяйства, не ставшие заемщиками. В сумме процентная доля домохозяйств одного типа по каждому году равна 100. Таким образом, графики иллюстрируют тенденции в кредитном поведении домохозяйств.

Одинокое домохозяйство – одна из многочисленных групп, в общей структуре домохозяйств их доля колеблется от 19 до 20 процентов. Отсутствие кредитной активности в ней можно объяснить тем, что среди этих домохозяйств достаточно много женщин престарелого возраста. Это происходит вследствие того, что в нашей стране разрыв в ожидаемой продолжительности жизни между мужчинами и женщинами наиболее высокий в мире и составил, например, в 2014 более 11 лет [3]. Как результат в старших возрастных группах преобладают одинокие женщины, которые кредитными заемщиками, как правило, не являются. Если выделить среди одиноких домохозяйств тех, кому меньше 30 лет, то среди них доля заемщиков кредитов сразу вырастает до 50%. Более того, именно присутствие в этой группе молодых одиноких людей и сформировало тенденцию умеренного роста доли кредитных заемщиков.

Следующая группа домохозяйств – супружеские пары без детей, среди которых также наблюдается небольшой рост доли кредитных заемщиков, но доля заемщиков остается ниже, чем не прибегающих к кредитным займам. Сходная тенденция наблюдается и для сложных семей без детей.

Домохозяйства с детьми, представляющие следующие две группы, характеризуются тем, среди них доля заемщиков среди них является преобладающей. Эта же тенденция характерна и для сложных семей с детьми, и для неполных семей.

Таким образом, характерной чертой домохозяйств, преимущественно обращающихся за кредитами, является наличие в их составе детей. Зафиксированное ранее снижение же кредитной активности в период кризиса 2008 года произошло по всем типам домохозяйств относительно равномерно, хотя можно отметить некоторый всплеск обращений за кредитами среди сложных семей без детей, при спаде обращений супругов с детьми.



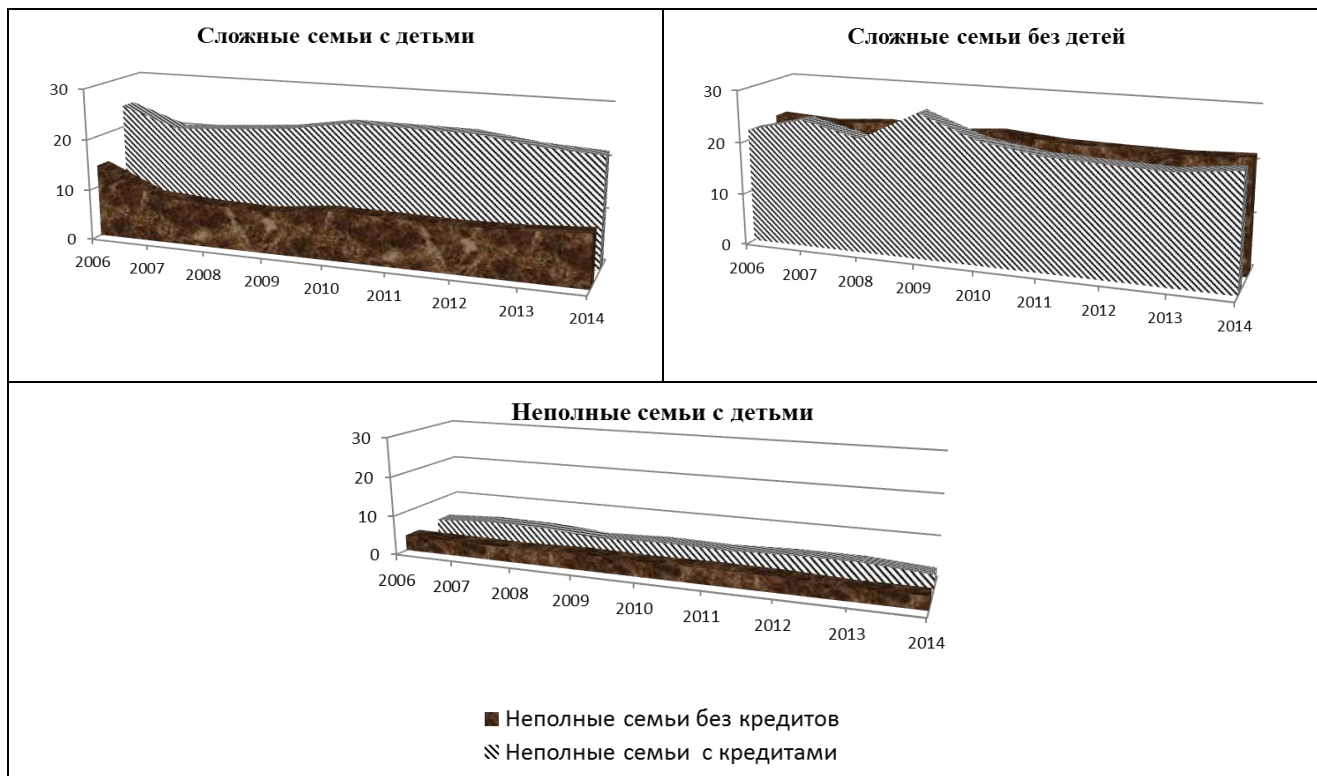


Рисунок 2 – Структура домохозяйств, выплачивающих кредиты (сумма по каждому по году =100%)

Связан ли тип домохозяйства с возможностью погашения долгов по кредитам? Для прояснения этого обстоятельства был рассчитан коэффициент кредитной нагрузки, учитывающий как доходы домохозяйств, так и размер кредитного долга. Этот показатель вычислялся как отношение общей суммы кредитов, подлежащих погашению домохозяйством, к годовой сумме доходов домохозяйства (рассчитывалась путем умножения ежемесячного располагаемого дохода домохозяйства на двенадцать)

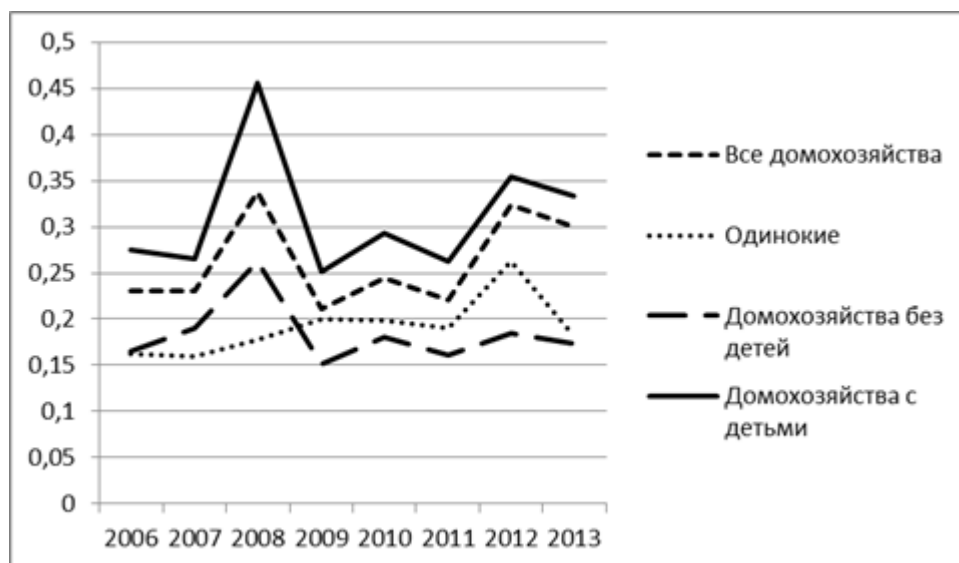


Рисунок 3 – Значения коэффициента кредитного рычага [4]

Наиболее высокое значение коэффициента кредитной нагрузки за анализируемый период выявилось среди семей с детьми, для которых его значение в 2008 году превысило 40%, что согласно мнениям экспертов [5] свидетельствует о том, что обслуживание долга становится невозможным для домохозяйства. Самый низкий уровень кредитной нагрузки зафиксирован для одиночек, либо супружеских пар без детей. Таким образом, домохозяйства, проявляющие наибольшую активность на кредитном рынке, демонстрируют и наименьшие возможности в погашении кредитного долга.

Представленный анализ наглядно продемонстрировал значимую взаимосвязь между структурно-динамическими характеристиками домохозяйств и их кредитным поведением. Наиболее склонны к кредитным заимствованиям домохозяйства, в составе которых есть несовершеннолетние дети. Более того, возможности погашения кредитов для них наиболее сложны по сравнению с домохозяйствами, где нет несовершеннолетних иждивенцев.

Следует отметить, что хотя расходы по кредитам относятся к потребительским, однако фактически на текущее потребление домохозяйство расходует средства, оставшиеся после выплаты по кредитам [6,7]. Публикуемые данные о бедности, игнорирующие выплаты процентов по кредитам для физических лиц, занижают уровень бедности и должны учитываться официальной статистикой при расчетах располагаемых доходов. По оценочным расчетам, более 1,5 млн. домохозяйств являются фактически бедными вследствие выплат процентов по кредитам, хотя официально таковыми не считаются, и их число, вероятно, по-прежнему растет [8]. Таким образом, процессы, протекающие в сфере кредитования населения при слабо контролируемой или отсутствующей проверке доходов домохозяйств и постоянном росте процентных ставок по кредитам, становятся факторами роста бедности особенно в семьях с несовершеннолетними детьми, искажающими социально-экономическую сущность кредитования населения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. APPS, P., REES, R. (2009). PUBLIC ECONOMICS AND THE HOUSEHOLD. CAMBRIDGE, UK: CAMBRIDGE UNIVERSITY PRESS.
2. BECKER, G. (1991). A TREATISE ON THE FAMILY. ENLARGED EDITION. CAMBRIDGE, MA: HARVARD UNIVERSITY PRESS.
3. ДЕМОГРАФИЧЕСКИЙ ЕЖЕГОДНИК РОССИИ.2015: СТАТ.СБ./РОССТАТ – 2015.– С.46.
4. НИВОРОЖКИНА Л.И. ВОЗДЕЙСТВИЕ КРЕДИТОВАНИЯ НА ПОТРЕБЛЕНИЕ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ // ВОПРОСЫ СТАТИСТИКИ, № 1, 2016. – С. 10-16
5. HURST M. (2011) DEPT AND FAMILY IN CANADA. CANADIAN SOCIAL TRND. 2011. No. 91. P.41-47.
6. ROBERT H. SCOTT III & STEVEN PRESSMAN (2013), *DEBT-POOR KIDS*, JOURNAL OF POVERTY, 17:356–373, 2013.
7. STEVEN PRESSMAN AND ROBERT H. SCOTT III (2010), CONSUMER DEBT AND POVERTY MEASUREMENT, FOCUS VOL. 27, № 1, SUMMER 2010.

8. НИВОРОЖКИНА Л.И. ВОЗДЕЙСТВИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА УРОВЕНЬ НЕРАВЕНСТВА И БЕДНОСТИ ДОМОХОЗЯЙСТВ// ИЗВЕСТИЯ ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ. СЕВЕРО - КАВКАЗСКИЙ РЕГИОН. СЕРИЯ: ОБЩЕСТВЕННЫЕ НАУКИ. 2014. № 4 (182). С. 76-83.

SOCIO-DEMOGRAPHIC PROFILE BORROWER'S CREDIT

Nivorozhkina L. I.,

Doctor of Economic Sciences, Full Professor,

Head of Department mathematical statistics, econometrics and actuarial calculations

E-mail: lin45@mail.ru

Rostov State University of Economics,

Rostov-on-Don

Batashev Ruslan Vahaevich

Assistant at the Department of

E-mail: sandaho_89@mail.ru

Chechen State University

Grozny

The article presents the analysis of the dynamics of socio-demographic characteristics of households, consumer loans are paid from 2006 to 2014. It was revealed that the most active borrowers are households with children who are at the same time experiencing the greatest credit load and difficulties with payments on loans.

Keywords: credit, household structure, the loan burden