

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Штепа Сергей Евгеньевич

СОЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ МОЛОДЕЖИ

5.4.2. Экономическая социология

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата социологических наук

Научный руководитель

Разов Павел Викторович,
доктор социологических наук, профессор

Москва – 2022

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать учёные степени кандидата наук, учёные степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоится 1 февраля 2023 г. в 12:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.118 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, аудитория 406.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, комн. 200.7 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Тюриков А.Г., д.социол.н., профессор;
заместитель председателя – Юдина Т.Н., д.социол.н., профессор;
учёный секретарь – Разов П.В., д.социол.н., профессор;

члены диссертационного совета:

Александрова О.А., д.э.н.;
Письменная Е.Е., д.социол.н., доцент;
Силласте Г.Г., д.филос.н., профессор;
Фролова Е.В., д.социол.н., профессор.

Автореферат диссертации разослан 10 октября 2022 г.

I Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Возникновение интереса к сфере потребительского кредитования обусловлено увеличением подверженности людей социальным рискам в изменяющихся реалиях, поскольку для достижения необходимых целей и задач в современном мире человеку приходится рисковать. Иногда риск оправдан и приводит к положительным результатам, а иногда завершается плачевными последствиями. Склонность людей к принятию и реализации рискованных решений растет прямо пропорционально субъективной значимости предполагаемого результата этих решений.

Финансово-экономическая сфера очень богата на разного рода социальные риски, поскольку деньги в современных реалиях являются одним из основополагающих благ для нормального существования. Деятельность людей направлена на накопление и последующее использование сбережений. Особенно растет значимость денег и всей финансово-экономической сферы в целом при нестабильной экономической обстановке в стране. Прямо пропорционально с этим процессом растет величина рисков и сфер их возникновения. В то же самое время финансово-экономическая сфера тесно связана с другими сферами жизни и оказывает влияние на них, что немаловажно для жизни общества и страны в целом.

В качестве одной из наиболее востребованных областей финансово-экономической сферы для российских граждан выступает кредитование, а именно потребительское кредитование. Благодаря кредитованию люди пытаются решить свои задачи, а иногда просто осуществить свои повседневные потребности. В совокупности с низкой осведомленностью кредитование ведет к возникновению социальных рисков неисполнения долговых обязательств, снижению уровня жизни, несоблюдению принципа равенства возможностей граждан.

В связи с этим большую научную и практическую значимость имеет изучение процесса минимизации социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи, а также влияющих на это факторов.

Изучение этих вопросов поможет оказать помощь в минимизации рисков потребительского кредитования, а также выработать стратегию по внедрению изменений в процесс информирования и выдачи кредитов российской молодежи. В условиях текущей ситуации в экономике это стратегически важная цель, поскольку молодежь является наиболее востребованным сегментом для кредитования при отсутствии должного опыта в этой сфере и имеющихся в России финансово-экономических условиях.

Степень разработанности темы исследования. Изучение социальных рисков финансово-экономической сферы потребительского кредитования в той или иной мере затрагивается во многих науках, таких как философия, социология, экономическая теория, психология и другие.

Наиболее распространенный и более традиционный среди подходов к изучению социальных рисков потребительского кредитования – социологический. Сфера потребительского кредитования с точки зрения этого подхода рассматривается как источник большого числа социальных рисков, затрагивающих практически все слои общества.

В качестве работ, в которых исследуются проблемы социального риска с позиций социальной философии, можно привести труды таких ученых, как В.С. Барулин, В.В. Маитатов, В.Н. Ксенофонтов, М. Вебер, М.В. Локосов, С. Хантингтон, Э. Тоффлер и другие.

В работах данных авторов наблюдается наиболее многогранное социально-философское понимание риска. Социально-философский срез исследования понятия «риск» позволяет рассматривать его как специфическую форму деятельности, которая реализуется субъектом в условиях неопределенности, выявлять основные элементы и черты риска, совокупность и взаимодействие которых составляют содержание этого понятия и характеризуют его социальные функции, выяснять объективные и субъективные причины, обуславливающие существование социальных рисков. В анализируемых исследованиях обосновывается, что практически любая деятельность человека сопряжена с риском.

Большой вклад в разработку данной проблемы внесли отечественные философы: Н. Бердяев, С. Булгаков, В. Бехтерев, Е. Ильин, Н. Лосский, Н. Михайловский, И. Сеченов, В. Соловьев, П. Флоренский, С. Франк, Г. Шпет и другие.

Значимыми для разработки проблемы личности являются исследования западных философов: Т. Адорно, М. Бубера, Г. Гадамера, Э. Гуссерля, В. Дильтея, А. Камю, Д. Мида, П. Рикер, Г. Риккерта, Э. Фромма, Ю. Хабермаса, М. Хайдеггера, Ф. Шлейермахера.

Основным источником философского осмысления психологических аспектов риска и неопределенности стали работы таких авторов, как Дж. Аткинсон, В.И. Зубков, А.В. Карпов, Ю. Козелецкий, Т.В. Корнилова, М.А. Котик, О.И. Ларичев, В.А. Петровский, К. Роджерс, Г.Н. Солнцева, С.Л. Франк и других.

В отечественной социологии социальные риски рассматривались А.П. Альгиным, В.И. Зубковым. В современной российской социологической науке имеет место исследование конкретных типов социальных рисков. Ю.А. Зубок и В.И. Чупров изучают процесс развития молодежи в условиях общества риска.

Вся многогранность методологии изучения риска, где выделяют многосторонний характер данного феномена, изучается в трудах А.П. Альгина.

Проблема риска включает ряд аспектов. С одной стороны, восприятие риска и его «принятие» являются социальными проблемами: человек поступает в соответствии с ожиданиями, предъявляемыми к нему его постоянной референтной группой. В современном обществе на первый план выдвигаются вопросы о том, кто принимает решения и должен ли риск приниматься в расчет. Принимаемые решения всегда связаны с рисковыми последствиями, по поводу которых принимаются дальнейшие решения, также порождающие риски. Возникает серия разветвленных решений, или «дерево решений», накапливающее риски. С другой стороны, политическая оценка допустимого риска играет

значительную роль, «пространство для соглашения будет, скорее всего, найдено в этом поле, а не в поле различных мнений по поводу первичного риска».

Исследования феномена «риск» на Западе начались с работ Дж. Кейнса, Д. Милля. В 20-30-е годы XX столетия экономисты А. Маршалл, Ф. Найт разработали неклассические теории экономического риска. Большой вклад в анализируемую проблему в конце XX столетия внес Никлас Луман, который приходит к выводу, что риск всегда не ожидаем.

В указанных работах исследователей нашли отражение представления о понимании социального риска как явления, затрагивающего различные моменты воспроизводства общественной жизни. Ученые исследуют мировоззренческие аспекты риска, выделяют моменты активности субъекта, определяют технологический риск, исследуют проблемы риска в гуманитарном измерении, изучают управление рисками, затрагивают проблемы риска и гражданской защиты, анализируют риск в структуре общества, связывают риск с проблемами морали и т.д.

Изучение потребительского поведения основано на трудах, связанных с различными ракурсами исследования социального феномена потребления. Социально-экономический подход, базирующийся на теории «рационального выбора», изложен в работах Дж. Хоманса, П. Блау, Р. Эмерсона, Х. Келли, Г. Беккера, Д. Коулмена и др. Социально-психологический аспект в изучении потребительского поведения с включением мотивационной составляющей связан с именами Э. Бернейса, Э. Эриксона, А. Маслоу, К. Роджерса и других. Осмысление феномена потребления в контексте социально-культурных изменений общества отражено в работах Т. Веблена, Г. Зиммеля, Э. Гидденса, Э. Фромма, У. Бека и других. В центре внимания Ж. Бодрийяра, П. Бурдьё, С. Лэша, С. Урри и других – символическое значение потребления. Социокультурным вопросам потребления духовного и информационного продукта посвящены труды Ю. Хабермаса, П. Лазарсфельда, К. Левина, Э. Тоффлера, М. Мак-Люэна.

В разное время изучению социальной деятельности банков посвящены работы Усоскина В.М., Пантелеева В.В., Воеводской Н.П., Морозовой Г.И., Морозовой Н.И., Уткина Э.А., Ширинской Е.Б.

Проведены исследования сферы кредитования в российской банковской системе. Основой изучения выступают социальные аспекты кредитных отношений и их влияние на процесс институционализации новой системы банковских услуг в России. В работах авторов рассмотрены экономические принципы и технические приемы работы современного коммерческого банка в условиях развитых рынков ссудного капитала. Дается анализ способов и форм привлечения банками денежных ресурсов, организации кредитной и инвестиционной работы, гарантийных и доверительных операций, маркетинга банковских услуг.

Анализ российской и зарубежной научной литературы свидетельствует о том, что многообразные аспекты проблемы места и роли рисков в системе финансовой безопасности рассматриваются в основном экономистами, финансистами, гораздо меньше внимания им уделяется в трудах социальных философов и социологов. Они исследуются С.Л. Абаниным, В.В. Алейниковой, С.И. Анищенко, С.А. Асалиевой, М.Ю. Бабаевым, И.С. Коминым, Я.В. Парамоновым, Дж. Пикфордом и другими. В связи с глобальным финансово-экономическим кризисом и попытками выхода из него усилилось внимание экономистов и социологов к новым аспектам проблемы рисков в системе финансовой безопасности. В этом плане представляют интерес работы Ж. Аттали, В.В. Бурцева, С. Глазьева, Ю. Данилова, М. Делягина, В.Л. Иноземцева, К. Корищенко, С.В. Пятенко.

Такие авторы, как Л. Дунаевский, С. Климов, В. Прохоров и другие, в своих работах исследуют влияние финансов на муниципальном уровне на жизнь современного российского общества и неотъемлемость их использования.

Среди трудов по теории управления, связанных с решением проблемы риска и имеющих обширный характер, особо выделяются работы В.Г. Афанасьева, М.К. Бочарова, М. Маркова, Ю.М. Осипова, Ю.С. Солнышкова,

В.И. Франчука, А.Р. Прохорова, В.С. Ибрагимовой и других. На современном этапе рациональные ценности способствуют обоснованию естественной природы социальных рисков, определяемых разрешением противоречий, которые подвигли нас к разработке теоретико-методологических основ анализа риска.

Помимо монографий изучены авторефераты диссертаций, согласно Паспорту научной специальности 22.00.03 – «Экономическая социология и демография», следующих авторов: Дудиной И.М., Карповской Е.Е., Пшеничниковой В.А., Шопенко А.Д., Чекчуриной Е.В., Ткаченко О.В., Мелконова С.С., Файзуллиной А.И., Шафирова Л.А., Оленева Р.Г.

Особое место в исследованиях, посвященных молодежи, занимает проблема интеграции молодых людей в современное трансформирующееся общество (Ю.Г. Волков, Г.Г. Воробьев, Е.В. Давыдова, А.И. Ковалева, Т.Н. Кухтевич, В.Я. Суртаев, В.И. Чупров и др.). С начала 90-х годов появляются работы, в которых выражена тревога в связи с возможностью появления «потерянного» поколения. В.Т. Лисовский, В.А. Луков, К.Т. Мяло, З.В. Сикевич и З.С. Гареев совершенно определенно указывают на кризисное положение российской молодежи в условиях социальной трансформации, хотя официальные источники указывали только на позитивные тенденции в молодежной среде.

Объектом исследования являются социальные риски потребительского кредитования молодежи.

Предмет исследования - условия и факторы, влияющие на возникновение социальных рисков потребительского кредитования молодежи.

Цель исследования - изучить факторы, обуславливающие возникновение социальных рисков у молодежи в сфере потребительского кредитования в условиях рыночной экономики и определить пути их минимизации.

В соответствии с поставленной целью исследования выдвинуты следующие **задачи**:

- 1) проанализировать основные существующие в современной науке теоретические и методологические подходы к исследованию существующих видов и типов рисков вообще и социальных в частности;

2) рассмотреть классификацию рисков потребительского кредитования у российской молодежи;

3) изучить социальные риски потребительского кредитования российской молодежи и определить факторы, влияющие на их формирование;

4) выявить состояние и особенности социальных рисков потребительского кредитования у российской молодежи;

5) определить субъекты влияния на формирование социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи;

6) установить основные направления деятельности социальных субъектов по профилактике и преодолению основных типов социальных рисков потребительского кредитования, существующих у молодежи.

Гипотеза основания: российская молодежь не имеет должного дохода, жизненного опыта и финансовой грамотности в сфере потребительского кредитования, в силу чего подвержена социальным рискам.

Исходя из этого, появляются две **гипотезы-следствия:**

- российская молодежь подвержена взятию потребительских кредитов ради удовлетворения своих потребностей;

- причиной возникновения социальных рисков потребительского кредитования служит отсутствие знаний и практики, а также потребительское поведение молодежи.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

- проанализированы основные научные подходы к изучению социальных рисков кредитования на текущий момент времени;

- выявлены состояние и особенности социальных рисков потребительского кредитования у российской молодежи и определены факторы, влияющие на формирование социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи;

- рассмотрена классификация рисков потребительского кредитования и выявлена основная информация для дальнейшего использования в методике

исследования социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи;

- составлены рекомендации по минимизации социальных рисков потребительского кредитования, а также развития исследования социальных рисков;

- изучение этих направлений дает возможность минимизировать риски потребительского кредитования, а также выработать стратегию по внедрению изменений в процесс информирования российской молодежи и выдачи ей кредитов;

- в условиях нынешней экономики это стратегически важная цель, поскольку молодежь является наиболее востребованным сегментом для кредитования при отсутствии должного опыта в этой сфере и имеющихся в России финансово-экономических условиях.

Теоретическая значимость работы определяется тем, что основные ее положения могут быть использованы для дальнейшего изучения социальных рисков потребительского кредитования.

Методология и методы исследования. Методологическая основа исследования базируется на работах представителей зарубежной и отечественной социологии. Риск определяется как ключевое понятие для определения социальных условий современной эпохи в контексте социологических исследований немецкого социолога Ульриха Бека и британского социолога Энтони Гидденса. Социальные риски рассматривались такими авторами, как А.П. Альгин, В.И. Зубков. В современной российской социологической науке имеет место исследование конкретных типов социальных рисков. Ю.А Зубок и В.И. Чупров изучают процесс развития молодежи в условиях общества риска. В своей фундаментальной работе «Социология риска» Никлас Луман дает онтологическое объяснение существования феномена риска. В рамках «Психометрической школы» (П. Словик, С. Лихтенстайн, Б. Фишхофф и др.) риск изучается с точки зрения его восприятия респондентами. Согласно культурно-символической концепции М. Дуглас, все происходящие события

представителями этих групп рассматриваются как соответствующие или несоответствующие их мировоззренческим установкам, укрепляющие или разрушающие сложившийся образ жизни, то есть воспринимаются как нормальные или рискованные. Социально-управленческий подход имеет наибольшую практическую направленность. Его приверженцы (М. Фокалт и др.) считают риском все отклонения от нормального развития событий. Отношение к риску как его принятие, по мнению Т. Рокуэлла, может быть объективным или субъективным. По Т. Роккуэллу, объективное принятие риска осуществляется без осознания индивидом величины и вероятности неблагоприятного исхода ситуации, а субъективное констатирует его диспозицию.

Методы исследования:

а) Традиционный метод анализа документов (анализ научной литературы, статистическая информация: страновая и отраслевая, законодательная база).

б) Массовый социологический опрос методом комплексного (раздаточного) анкетирования. Инструментарием социологического опроса является анкета «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи».

в) Экспертный опрос по анкете «Потребительское кредитование молодежи и возможности минимизации его рисков: позиция эксперта».

г) Вторичный анализ данных.

Объем выборочной совокупности социологического исследования составляет 1191 респондент, из них 1176 – молодежь; 15 – эксперты.

Практическая значимость работы заключается в возможности применения результатов исследования в управленческой деятельности Минэкономразвития России, Министерства финансов Российской Федерации и Банка России в принятии комплекса мер по регулированию деятельности банков для снижения социальных рисков потребительского кредитования. Помимо этого, результаты исследования могут применяться в учебном процессе в рамках таких дисциплин, как «Экономическая социология», «Социология рисков», «Социология молодежи», а также для введения отдельного курса по выбору «Социальные риски потребительского кредитования российской молодежи».

Положения, выносимые на защиту:

1) Социальный риск в узком, собственно социальном, смысле рассмотрен как вероятностный значимый для общества ущерб только от социальной жизни, продуцируемый обществом. В широком смысле социальный риск рассмотрен как потенциальная возможность получения властью, обществом и гражданами значимого ущерба, источником которого выступают любые среды (природная, техногенная и социальная) и любые сферы общественной жизни. Фактически социальный риск – это некая вероятностная (возможная) опасность, связанная с принятием (или непринятием) решения на социальное действие. Структура социального риска состоит из следующих элементов:

- субъект социального риска;
- объект социального риска;
- средства (методы) воздействия субъекта на объект.

Анализ основных теоретико-методологических подходов к изучению социальных рисков позволяет конкретизировать понятие «социальный риск потребительского кредитования молодежи» - это социальная ситуация, имеющая негативные социальные последствия для статуса индивида и проявляющаяся через ухудшение уровня и качества его жизнедеятельности (С. 21-72).

2) Классификация социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи представлена в следующем виде:

а) Внешние – риски, независимые от действий кредитора или заемщика: экономическая ситуация в стране; политическая ситуация; уровень инфляции; инфраструктура потребительского кредитования; уровень законодательной базы;

б) Внутренние риски:

- связанные с банком – риски неправильно выбранной кредитной политики в области кредитов на текущие нужды, структурный риск, операционный риск (в том числе мошенничества и банковских злоупотреблений), временной риск, процентный риск, риск недополучения дохода, риск ликвидности, риск несовершенного менеджмента, портфельный риск (совокупный и по каждому

однородному портфелю), ресурсный риск, риск невозможности реализовать обеспечение по кредиту;

- связанные с заемщиком – риск ухудшения финансового положения заемщика – физического лица, потери им статуса (моральный риск) или работы (деловой риск), летальный исход после операции (на которую брался кредит), смерть заемщика или несчастный случай, риски невыполнения заемщиком обязательств, риски нецелевого использования кредита, риски мошенничества и злоупотреблений со стороны клиента банка, риск имеющегося у заемщика обеспечения (С. 53-72).

3) Факторы, влияющие на формирование социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи, подразделяются на:

а) объективные – законодательная ситуация в стране: изменение законодательства (в зависимости от изменения), защита прав заемщиков; ситуация в экономической сфере: ситуация в банковской среде, отзыв лицензий у банков, изменения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ), кредитная политика, условия предоставления кредита, неправильная работа скоринговой системы при выдаче кредита, ликвидация банка, отказ в кредите, дополнительные выплаты в ходе просроченного платежа;

б) субъективные – отношение к потребительскому кредитованию, социально-демографические показатели, уровень информированности, уровень финансовой грамотности, правовая культура, доверие к финансовым институтам, наличие интересов и потребностей в различных сферах жизни, наличие жизненного опыта, наличие материальных средств (С. 73-96).

4) Уточнение методологического инструментария изучения социальных рисков потребительского кредитования с учетом особенностей института молодежи позволяет выявить многие проблемы, связанные с потребительским кредитованием, а также изучить среду формирования социальных рисков потребительского кредитования и определить пути минимизации последствий социальных рисков у молодежи (С. 96-170).

5) Определены субъекты влияния на формирование социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи. Ключевыми субъектами влияния на общественное мнение и занимающими наиболее ответственную роль в продуцировании социальных рисков потребительского кредитования являются: средства массовой информации; банки, выдающие кредиты; блогеры – лидеры общественного мнения в сети Интернет. От данных субъектов влияния современная молодежь учится спросу на кредитование и возможным ложным путям для решения всех финансовых проблем (С. 121-170).

6) Рекомендации по оптимизации деятельности по профилактике и преодолению социальных рисков потребительского кредитования представляются в следующем виде: обеспечение государственного финансирования проведения исследований социальных рисков и рисков потребительского кредитования молодежи в частности, а также его типов, проявляющихся в современном российском обществе; создание при органах государственной власти и местного самоуправления экспертных групп, занимающихся изучением, прогнозированием развития и разработкой мер по профилактике и коррекции негативных последствий проявления социального риска потребительского кредитования молодежи; разработка эффективной Стратегии по повышению финансовой грамотности института молодежи; формирование банка учебных программ, позволяющих сделать выбор необходимого материала направлений подготовки финансовой грамотности, способствующего минимизации рисков потребительского кредитования молодежи на уровне колледжей и университетов; создание механизма, обеспечивающего повышение финансовой грамотности российской молодежи (С. 170-177).

Область исследования соответствует п. 7. «Девиантное поведение в экономике», п. 22. «Социально-демографические факторы экономической деятельности» Паспорта научной специальности 5.4.2. Экономическая социология (социологические науки).

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Достоверность обеспечивается широким охватом отечественной и зарубежной литературы в области изучения социальных рисков потребительского кредитования, анализом теоретических, эмпирических и практических положений, использованием современных методик, результаты которых подтверждены вторичным анализом данных и собственным исследованием, репрезентативной выборкой, подтверждающей достоверность полученных результатов.

В рамках апробации основные положения и выводы исследования представлены и обсуждены на следующих конференциях: на XII Международном научном студенческом конгрессе «Преодолеть пандемию: креативность и солидарность» (Москва, Финансовый университет, 01–15 марта 2021 г.); на III Международной научно-практической конференции «Трансформация рынка труда: риски, доверие, перспективы» (Москва, Финансовый университет, 27-28 мая 2021 г.); на Всероссийской (заочной) научной конференции преподавателей, аспирантов и студентов «Телекоммуникационные технологии: Актуализация и решение проблем подготовки высококвалифицированных кадров в современных условиях (посвященной Году науки и технологий в Российской Федерации)» (г. Хабаровск, «Сибирский государственный университет Телекоммуникаций и информатики» Хабаровский институт инфокоммуникаций (филиал), 24-25 декабря 2021 г.).

Материалы исследования используются в практической деятельности ПАО РОСБАНК. В частности, используется разработанная в диссертационном исследовании социологическая методика выявления социальных рисков потребительского кредитования молодежи, а также модель учета факторов, продуцирующих социальные риски потребительского кредитования. Выводы, основные положения, практические рекомендации диссертации способствуют минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодежи.

Материалы диссертации используются Департаментом социологии Факультета социальных наук и массовых коммуникаций Финансового

университета в преподавании учебных дисциплин «Социология управления», «Выборочный метод в социологии (экономических исследованиях)», «Социология рисков».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения и результаты исследования отражены в 8 публикациях общим объемом 5,32 п.л. (авторский объем 4,47 п.л.), в том числе 4 работы общим объемом 3,32 п.л. (весь объем авторский) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура и объем диссертации обусловлены целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, состоящего из 181 наименования, списка иллюстративного материала и двух приложений. Текст диссертации изложен на 218 страницах, содержит 7 таблиц, 47 рисунков.

II Основное содержание работы

В *первой главе «Теоретико-методологические подходы к изучению социальных рисков потребительского кредитования»* рассмотрены основные научные подходы к изучению социальных рисков и основные классификации рисков потребительского кредитования.

В *параграфе 1.1 «Теоретические подходы к определению социальных рисков потребительского кредитования»* осуществляется анализ понятия риска. Оно широко используется не только в контексте потребительского кредитования, но и в целом в философских, социальных и экономических исследованиях.

Основными методологическими подходами (направлениями) к социологическому изучению риска считаются:

а) Поведенческий подход, разработанный Н. Луманом, в котором риск является важнейшим фактором, формирующим поведенческое пространство индивида. Для Н. Лумана риск — это ущерб как следствие принятого решения.

б) Модернистский подход к изучению риска, предложенный У. Беком и Э. Гидденсом, которые рассматривают трансформацию современного общества, обусловленную научно-техническим прогрессом. Последний, открывая перед человечеством все большие возможности, приводит к негативным последствиям — глобальным рискам и опасностям, которые влияют на общественное и индивидуальное сознание, порождают новые формы солидарностей и конфликтов, изменяют характер функционирования социальных институтов.

в) Психометрическую парадигму (П. Словик и др.) и примыкающие к ней теории, которые разрабатывают методы изучения восприятия различных рисков различными группами людей в различных социальных контекстах. Согласно культурно-символической концепции М. Дуглас, все происходящие события представителями этих групп рассматриваются как соответствующие или несоответствующие их мировоззренческим установкам, укрепляющие или разрушающие сложившийся образ жизни, то есть воспринимаются как нормальные или рискованные.

г) Социально-управленческий подход имеет наибольшую практическую направленность. Его приверженцы (М. Фокалт и др.) считают риском все отклонения от нормального развития событий.

Социальные риски – это риски ухудшения социального положения, зарождение и реализация которых происходит по различным причинам. Происхождение этих рисков может иметь различную природу. Особенностью социальных рисков, выделяющих их из системы прочих рисков, является то, что они существуют не только в чрезвычайных ситуациях принятия решений, но и в обычных условиях жизнедеятельности человека и общества.

В параграфе 1.2 «Классификация рисков потребительского кредитования и методы их изучения» представлена типология рисков потребительского кредитования и как они анализируются.

Среди рисков потребительского кредитования выделяются риски, связанные с заемщиком, которые могут быть крайне разнообразны: риск ухудшения финансового положения заемщика – физического лица, потери им

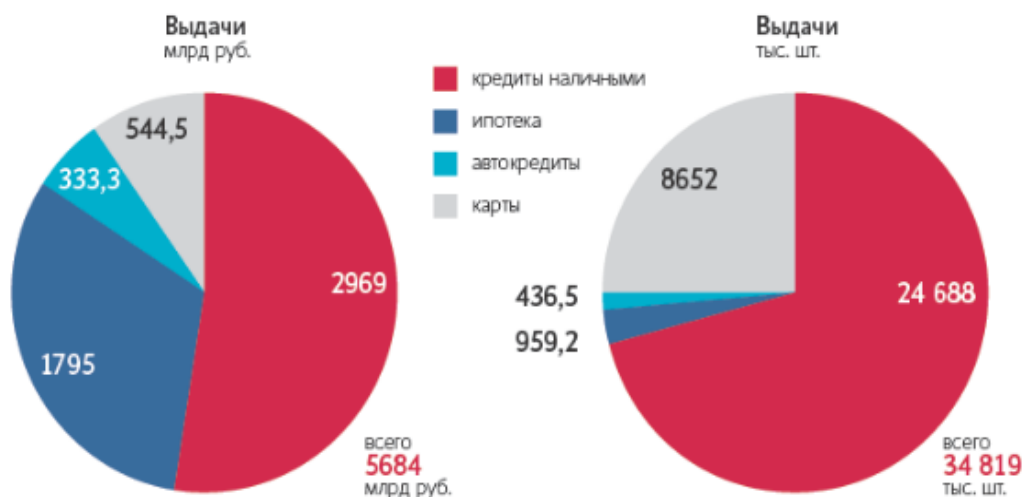
статуса (моральный риск) или работы (деловой риск); летальный исход после операции (на которую брался кредит); смерть заемщика или несчастный случай; риски невыполнения заемщиком обязательств; риски нецелевого использования кредита; риски мошенничества и злоупотреблений со стороны клиента банка; риск имеющегося у заемщика обеспечения.

К рискам, связанным с банком-кредитором, можно отнести риски неправильно выбранной кредитной политики в области кредитов на текущие нужды, структурный риск, операционный риск (в том числе мошенничества и банковских злоупотреблений), временной риск, процентный риск, риск недополучения дохода, риск ликвидности, риск несовершенного менеджмента, портфельный риск (совокупный и по каждому однородному портфелю), ресурсный риск, риск невозможности реализовать обеспечение по кредиту.

Вторая глава «Состояние и особенности социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи» посвящена выявлению факторов, влияющих на формирование социальных рисков потребительского кредитования молодежи и их эмпирическому исследованию.

В параграфе 2.1 «Факторы, влияющие на формирование социальных рисков потребительского кредитования среди молодежи» проведен вторичный анализ данных о потребительском кредитовании, выявлены особенности и факторы, продуцирующие социальные риски.

Потребительское кредитование является наиболее востребованным сегментом для выдачи кредитов населению, опережая ипотеку и автокредиты. Самыми быстрыми темпами растет число молодых заемщиков. Исследования зафиксировали - молодежь в возрасте до 25 лет стала брать деньги в долг гораздо чаще, чем граждане других возрастов. Данные по количеству кредитов населению за 2019 г. обобщены на рисунке 1.



Источник: составлено автором по материалам Объединенного кредитного бюро (ОКБ): официальный сайт. – URL: <https://bki-okb.ru/corp/analitika>. (дата обращения: 06.11.2020) –

Текст : электронный.

Рисунок 1 – Количество кредитов населению в 2019 г.

Банки привлекают молодежь из-за отсутствия хороших заемщиков других возрастных категорий. Активное привлечение молодых заемщиков является новой тенденцией на рынке розничного кредитования. Взрослых заемщиков не хватает, поэтому кредиторы обращают свое внимание на малововлеченную в сферу потребительского кредитования группу граждан, которые только вступают во взрослую (в том числе и в финансовом отношении) жизнь. Динамика и возраст заемщиков приводятся в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика и возраст заемщиков

Возраст заемщиков	Динамика (в процентах)
до 25 лет	18,6
от 25 до 29 лет	21,2
от 30 до 39 лет	15,0
от 40 до 49 лет	10,6
от 50 до 59 лет	10,2
от 60 до 65 лет	7,1
старше 65 лет	7,2

Источник: составлено автором по материалам Национального бюро кредитных историй (НБКИ): официальный сайт. В 2019 году существенно замедлился рост количества потенциальных банкротов по кредитным обязательствам. – URL: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=26389>. (дата обращения: 01.11.2020) – Текст : электронный.

Молодые люди не имеют опыта и в большинстве случаев реально не могут оценить, как изменится их жизнь с взятием кредита. В силу большой потребительской активности молодые люди не видят другого выхода как взять кредит, который им навязывают банки вместе с средствами массовой информации.

В ходе вторичного анализа данных выявлены такие факторы, влияющие на формирование социальных рисков, как:

- 1) тяжелая экономическая ситуация в стране;
- 2) отсутствие опыта;
- 3) низкая финансовая грамотность;
- 4) отсутствие денежных средств;
- 5) непредвиденные жизненные ситуации, в ходе которых необходимо воспользоваться потребительским кредитованием;
- 6) жесткие условия банков по отношению к заемщикам;
- 7) отсутствие должной поддержки государства в вопросах кредитования молодежи;
- 8) потребительская активность;
- 9) фактор отложенного спроса;
- 10) перекредитование;
- 11) низкий рост доходов населения.

В параграфе 2.2 «Эмпирический анализ социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи» проведено исследование, в котором использованы раздаточное анкетирование и экспертный опрос.

Вопросы исследования предполагают разделение на три ключевые группы. Первая группа – социально-демографическая, содержащая необходимые индикаторы для замера статистических данных.

Вторая группа – риск-опыт, предполагает вопросы, содержащие личный опыт респондентов в сфере потребительского кредитования.

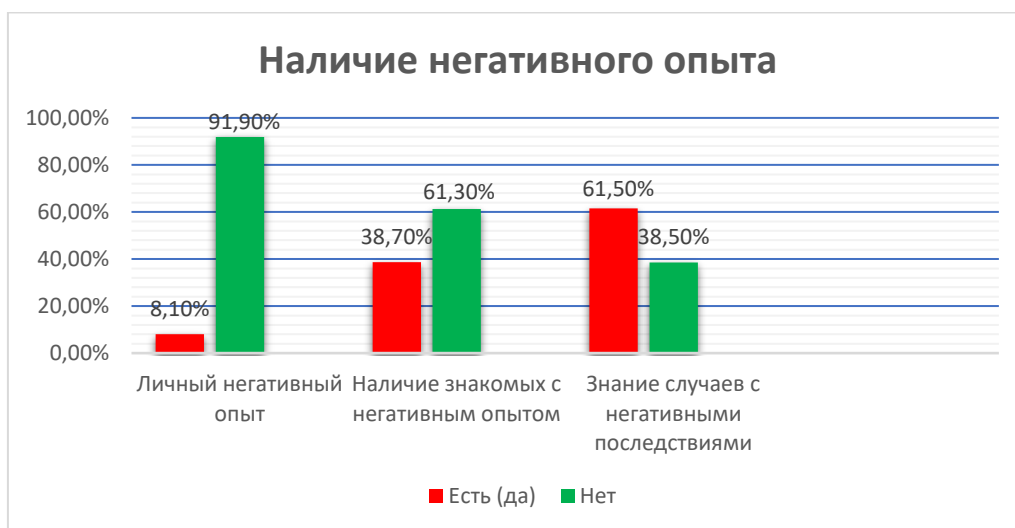
Третья группа – риск восприятия, содержит вопросы для выявления восприятия в отношении потребительского кредитования у респондентов.

На вопросы второй группы – риск-опыт, в которой выясняли наличие опыта у российской молодежи в потребительском кредитовании и их знакомых, были получены следующие данные:

На вопрос о негативном опыте в ходе потребительского кредитования 8% респондентов отметили наличие данного опыта, а именно негативного опыта в данной сфере. Однако большинство 92% не имеют опыта кредитования и осведомленности, что очень опасно для молодых людей и грозит социальными рисками.

В вопросе о наличии знакомых с негативным опытом потребительского кредитования процент ответивших на наличии таковых составляет 39%. Цифра растет вверх и уже составляет треть опрошенных. Данные показатели дают понимание о том, что проблема востребована у молодежи и потребительское кредитование с негативными последствиями является весьма актуальной проблемой.

В целом то, что потребительское кредитование ведет к негативным последствиям, считает больше половины опрошенных 62%, что свидетельствует об актуальности и наличии социальных рисков с сопутствующими проблемами. Наличие негативного опыта приводится в рисунке 2.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2 – Наличие негативного опыта в сфере потребительского кредитования

При анализе данных третьей группы – риск восприятия, содержащих вопросы для выявления восприятия в отношении потребительского кредитования у респондентов, получены следующие данные: 76% опрошенных считают, что в потребительском кредитовании в целом существуют риски. Это очень высокий процент, отражающая действительное отношение к данной сфере российской молодежи.

Для формирования картины о наиболее опасном и безопасном виде кредитования сопоставлены все полученные данные о наличии рисков в различных видах потребительского кредитования глазами молодежи. Сначала взяли только показатели, отражающие наличие опасности и рискогенности. Самым опасным, по мнению молодежи, является кредитование на большие суммы, на текущие расходы. Соответственно именно в этой сфере больше всего потерпевших неудачу молодых людей и опасющихся влезать в эту сферу – более 76%. Данный процент является очень высоким, поскольку менее 25% ответили иначе, а это меньше четверти опрошенных. На втором месте находятся кредиты на дорогостоящие предметы с 74%, что является также очень серьезным результатом. Замыкает список кредитование на образование в силу его прямого предназначения. Наименее рискогенные виды кредитования приводятся на рисунке 3.



Источник: составлено автором.

Рисунок 3 – Наименее рискогенные виды потребительского кредитования глазами российской молодежи

Третья глава «Актуальные направления минимизации рисков потребительского кредитования среди российской молодежи» посвящена определению субъектов влияния на формирование социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи и разработке рекомендаций по минимизации социальных рисков потребительского кредитования, а также развитию исследований социальных рисков.

В параграфе 3.1 «Классификация рисков потребительского кредитования молодежи» изложены результаты экспертного опроса.

При подборе экспертов основное внимание обращено на такие характеристики, как доступность (достигнута путем обращения к профессорско-преподавательскому составу Финансового университета, работникам финансово-экономической сферы и работникам законодательных органов власти), а также их компетентность (достигнута путем определения самооценки, наличия формальных признаков научной компетентности: научная степень; научное звание; научно-педагогический и общий трудовой стаж).

В вопросе о наиболее существенных социальных рисках потребительского кредитования молодежи, основным, по мнению экспертов, является риск невыполнения заемщиком долговых обязательств. Данный социальный риск отметили 70% экспертов. На втором месте находятся психологические проблемы, связанные с погашением кредита. Они вытекают из приведенных выше долговых обязательств. За данные социальные риски проголосовали 50% экспертов. Замыкает тройку лидеров взятие кредитов для погашения предыдущего. Этот набирающий популярность, теперь и у молодых людей, вид погашения кредитования влечет за собой еще большие социальные риски. Данные социальные риски выделили 40% экспертов.

В следующем вопросе затронута тема субъектов влияния на общественное мнение как ответственных за продуцирование социальных рисков потребительского кредитования, поскольку влияние общественного мнения и пропаганда тех или иных услуг играет немаловажную роль в современном обществе потребления. Среди всех предложенных вариантов наибольшее дисперсионное значение как субъект влияния на общественное мнение,

занимающий наиболее важную роль в продуцировании социальных рисков потребительского кредитования, заняли банки. Второе место занимают средства массовой информации, а третье – блогеры, лидеры общественного мнения в сети интернет, так как именно от них современная молодежь учится спросу на кредитование и возможным ложным путям для решения всех финансовых проблем.

В параграфе 3.2 «Практические рекомендации для минимизации спроса на потребительское кредитование молодежи» на основе полученных данных и изучения различных программ по минимизации социальных рисков потребительского кредитования предложены следующие практические рекомендации:

а) внесение в Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации мероприятий, связанных с потребительским кредитованием молодежи;

б) создание единого центра помощи для попавших в трудные жизненные ситуации, связанные с кредитованием молодежи;

в) обеспечение государственным финансированием проведения исследований социальных рисков и рисков потребительского кредитования молодежи в частности, а также типов такого кредитования в современном российском обществе;

г) создание при органах государственной власти и местного самоуправления экспертных групп, занимающихся изучением, прогнозированием развития и разработкой мер по профилактике и коррекции негативных последствий проявления социального риска потребительского кредитования молодежи;

д) разработка эффективной Стратегии по повышению финансовой грамотности института молодежи;

е) формирование банка учебных программ, позволяющих сделать выбор необходимого материала направлений подготовки финансовой грамотности, способствующего минимизации рисков потребительского кредитования молодежи на уровне колледжей и университетов;

ж) создание механизма, обеспечивающего повышение финансовой грамотности российской молодежи.

III Заключение

Основные результаты исследования позволяют сделать вывод о том, что в современных условиях большую научную и практическую значимость имеет изучение процесса минимизации социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи, а также влияющих на это факторов. Основополагающими факторами, продуцирующими социальные риски, являются: низкий доход, отсутствие жизненного опыта и финансовой грамотности. В силу данных факторов молодежь подвержена социальным рискам потребительского кредитования. Главными субъектами влияния на общественное мнение и занимающими наиболее ответственную роль в продуцировании социальных рисков потребительского кредитования являются: банки; средства массовой информации; блогеры – лидеры общественного мнения в сети Интернет, именно от них современная молодежь набирается спросом на кредитование и возможным ложным путем для решения всех финансовых проблем.

Результаты исследования позволили нам предложить комплекс рекомендаций по минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодежи.

IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России*

1. Штепа, С.Е. Социальные риски в рамках классификации рисков потребительского кредитования / С.Е. Штепа // Научное обозрение. Серия 2. Гуманитарные науки. - 2021. - № 6. - С. 29-35. - ISSN 2076-4685.

2. Штепа, С.Е. Социологическая диагностика социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи: вопросы методики и организации / С.Е. Штепа // Социология. - 2021. - № 6. - С. 184-191. - ISSN 1812-9226.

3. Штепа, С.Е. Факторы, влияющие на формирование социальных рисков потребительского кредитования российской молодежи / С.Е. Штепа // Теория и практика общественного развития. - 2022. - № 1 (167). - С. 75-82. - ISSN 1815-4964.

4. Штепа, С.Е. Социальные риски и барьеры использования цифровых финансовых технологий в России / С.Е. Штепа // Социально-политические науки. - 2022. - № 3. - С. 23–27. – ISSN 2223-0092.

Публикации в других научных изданиях:

5. Штепа, С.Е. Социальные риски потребительского кредитования студенческой молодежи / П.В. Разов, С.Е. Штепа // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. - 2019. - № 4. - С. 106-110. - ISSN 2226-7867.

6. Штепа, С.Е. Социальные риски как ключевой аспект процесса социализации / П.В. Разов, С.Е. Штепа // Общенациональный научно-политический журнал «Власть». - 2019. - № 4. Том 27. - С. 106-109. - ISSN 2071-5358.

7. Штепа, С.Е. Анализ основных научных подходов к изучению социальных рисков потребительского кредитования / С.Е. Штепа // П.О.И.С.К. (Политика. Обществоведение. Искусство. Социология. Культура). - 2021. – Выпуск 1 (84). - С. 125-129. - ISSN 2072-6015.

8. Штепа, С.Е. Экономические риски рынков труда в регионах Российской Федерации на примере Оренбургской области / П.В. Разов, С.Е. Штепа // П.О.И.С.К. (Политика. Обществоведение. Искусство. Социология. Культура). - 2022. - Выпуск 2 (91). - С. 69-77. - ISSN 2072-6015.