

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

ДИССЕРТАЦИЯ
на соискание ученой степени
кандидата социологических наук

Научный руководитель

Разов Павел Викторович,
доктор социологических наук, профессор

Москва – 2022

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Теоретико-методологические подходы к изучению социальных рисков потребительского кредитования.....	21
1.1 Теоретические подходы к определению социальных рисков потребительского кредитования.....	21
1.2 Классификация рисков потребительского кредитования и методы их изучения.....	53
Глава 2 Состояние и особенности социальных рисков потребительского кредитования российской молодёжи.....	73
2.1 Факторы, влияющие на формирование социальных рисков потребительского кредитования среди молодёжи.....	73
2.2 Эмпирический анализ социальных рисков потребительского кредитования российской молодёжи.....	96
Глава 3 Актуальные направления минимизации рисков потребительского кредитования среди российской молодёжи.....	121
3.1 Кластеризация рисков потребительского кредитования молодёжи.....	121
3.2 Практические рекомендации для минимизации спроса на потребительское кредитование молодёжи.....	170
Заключение.....	178
Список литературы.....	184
Список иллюстративного материала.....	206
Приложение А Анкета массового опроса.....	210
Приложение Б Анкета экспертного опроса.....	214

Введение

Актуальность темы исследования. Возникновение интереса к сфере потребительского кредитования обусловлено увеличением подверженности людей социальным рискам в постоянно меняющихся условиях жизни, ведь чтобы достигать поставленные цели, человек вынужден идти на риск. В некоторых случаях такой риск оправдывает себя и окупается достижением результата, а в других случаях приводит к негативным последствиям. Готовность людей к риску, то есть к принятию решений с неопределяемым до конца результатом, находится в прямой пропорциональной зависимости от значимости для них ожидаемого результата.

Большое пространство для социальных рисков открыто в финансово-экономической сфере, благодаря тому, что финансы в современном мире – это основа для приемлемого существования, на них, как на фундаменте, строится не только материальное благополучие, но и охрана здоровья, и развитие современного человека, поскольку для качественного образования нужны немалые средства. Поэтому люди нацелены на приобретение (бизнес, работа), накопление (инвестиции, банковские вклады) и использование денег. При этом нестабильная экономическая ситуация в стране только добавляет значимость финансовой составляющей жизни.

В связи с вышесказанным, потребительское кредитование в современном российском обществе становится одной из самых востребованных областей финансово-экономических отношений. Люди используют кредиты как инструмент для решения своих неотложных задач, а также для удовлетворения своих повседневных потребностей. Однако кредитование часто порождает серьезные социальные риски. Причиной таких рисков чаще всего становится недостаточная осведомленность граждан, их недостаточная финансовая грамотность, а последствиями этих рисков становятся снижение уровня жизни и даже различного рода репрессивные действия по отношению к лицам, не исполняющим долговые обязательства.

Также в числе причин возникновения социальных рисков, связанных с потребительским кредитованием, можно назвать привлечение банками молодых заемщиков, что стало новой тенденцией в сфере розничных кредитов. Это происходит из-за нехватки надежных заемщиков старших возрастных категорий. Молодежь ведет активный образ жизни и имеет повышенную потребительскую активность, но в силу того, что у молодых людей, как правило, недостаточно опыта, они не в состоянии оценить риски, связанные с их новым финансовым положением, которое возникнет после взятия кредита.

Статистика Объединенного Кредитного Бюро показывает, что заемщики в возрасте 25-30 лет чаще клиентов других возрастных групп нарушают долговые обязательства, будучи не в состоянии выплачивать в срок проценты по кредитам. Такая ситуация наблюдается не только в банковской сфере кредитования, но и в сфере микрокредитования, где просрочки заемщиков возрастной категории 25-30 лет составили 55% [141]. Заемщики в возрасте до 25 лет, задерживающие выплаты по кредитам, занимают второе место в этом списке. Отмечается, что такая тенденция не имеет перспективы снизиться, что недостаточная финансовая грамотность молодежи будет и в дальнейшем негативно сказываться как на финансовом секторе экономики, так и на качестве жизни самих молодых людей.

Опросы Фонда Общественного мнения показали, что среди населения преобладает мнение о том, что прибегать к кредитам можно только в случае серьезных финансовых затруднений. 74% опрошенных полагают, что кредит – это крайняя мера. 14% респондентов полагают это нормальной практикой, помогающей решить все финансовые затруднения. Причем среди этих 14% большинство людей молодых с высшим образованием, проживающих в Москве и крупных городах. 30% опрошенных высказали предпочтение делать покупки в кредит, а не копить средства на приобретение необходимых дорогих товаров. По отношению к долговым обязательствам также замечено расхождение во мнениях. Так, 79% не признают «уважительных» причин не

возвращать кредит, и только 14% допускают возможность возникновения ситуаций, когда не возвращать заем может быть простительно.

Как показали опросы, люди более обеспеченные, имеющие более высокий уровень дохода, более лояльно относятся к кредитам, чем те люди, которые испытывают нужду даже при покупке продуктов питания. Так, люди с удовлетворенными базовыми потребностями (еда, жилье, досуг), полагают, что взять кредит и купить автомобиль – это нормально и «естественным» образом улучшает качество жизни. А люди менее обеспеченные, понимая, насколько сложно отдать кредит, более сдержаны в этом отношении и стараются не брать на себя долговые обязательства.

Тенденция возрастания социальных рисков, связанных с потребительским кредитованием, негативно влияет как на финансово-экономический сектор государства, так и на граждан, которые взваливают на себя непосильный груз обязательств по выплатам кредитов. Больше всего это касается кредитования молодежи. Рост должников по кредитам вызывает рост числа недовольных своим финансовым положением граждан, что в целом ухудшает социальный климат во всем государстве.

Таким образом, изучение возможностей снижения социальных рисков, связанных с потребительским кредитованием молодежи, приобретает в современном российском контексте всё большую научную и практическую значимость. Исследования в данной области призваны выработать методики создания инструментов, способствующих минимизации рисков в сфере кредитования населения. Кроме того, изучение вопросов, связанных с рисками при кредитовании молодежи, позволит выработать стратегию более эффективного информирования молодых поколений о важности оценки рисков в данной сфере, позволить повысить грамотность молодежи в вопросах распоряжения финансовыми средствами. Последнее представляется крайне важным, ведь молодежь – это наиболее востребованная часть общества для потребительского кредитования, и именно на нее в большей мере нацелены банковские программы займов населению.

Риск определяется как ситуативная характеристика деятельности, состоящая в неопределенности ее исхода [57]. При этом «риск» понимается как «динамичная мобилизующая сила в обществе, стремящемся к переменам, желающем самостоятельно определять свое будущее, а не оставлять его во власти религий, традиций или капризов природы» [23].

Социальным риском называют вероятное событие, происходящее в результате действий некоторого числа социальных субъектов, последствием которого выступает какая-либо негативная ситуация, затрагивающая всё общество, отдельные институты или общественные группы.

Кредит – это такие экономические отношения, в результате которых одна из сторон берет на себя обязательство вернуть в определенный срок деньги, взятые под проценты у другой стороны. То есть кредит есть экономические обязательства заемщика перед заимодателем. Функции кредита: перераспределительная, создание кредитных орудий обращения; воспроизводственная и стимулирующая. Благодаря перераспределительной функции происходит перераспределение временно высвободившейся стоимости.

Потребительский кредит – это заем частным лицом у банка или иной организации (в случае, например, микрокредитных организаций) для личных целей – на приобретение товаров или услуг.

Молодёжь – это социально-возрастная группа, находящаяся в переходном периоде от детско-подросткового возраста к состоянию физиологической, психической и социальной зрелости. Возрастные рамки данной группы точно не фиксированы и находятся в интервале между 14-ю и 35-ю годами [57].

Рыночная экономика – это экономика, организованная на основе рыночной саморегуляции, при которой координация действий участников осуществляется государством, а именно – законодательной и судебной властью непосредственно, а исполнительной только опосредованно, путем введения различных налогов, сборов, льгот и т. п. Это экономика, в которой

только решения самих потребителей, поставщиков товаров и услуг определяют структуру распределения [56].

Степень разработанности темы исследования. Изучение социальных рисков 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 М. Вебер [17], Э. Тоффлер [60], С. Хантингтон [73], В.С. Барулин [8], В.Н. Ксенофонов [176], М.В. Локосов [40], В.В. Маитатов [42] и другие. Эти авторы дают многостороннюю и содержательную социально-философскую трактовку понятию риска. В социально-философском понимании риск представляет собой особую форму деятельности, реализуемую человеком в ситуации неопределенности. Исследователи доказывают, что всякая деятельность человека предполагает некоторую степень неопределенности, а значит, что и любая деятельность так или иначе связана с риском.

Большой вклад в разработку данной проблемы внесли отечественные философы: Н. Бердяев [12], С. Булгаков, В. Бехтерев, Е. Ильин [32], Н. Лосский [41], Н. Михайловский, И. Сеченов, В. Соловьев, П. Флоренский, С. Франк [65], Г. Шпет и другие.

Значимыми для разработки проблемы личности являются исследования западных философов Т. Адорно [1], М. Бубера, Г. Гадамера [21], Э. Гуссерля [24], В. Дильтея, А. Камю, Д. Мида, П. Рикер, Г. Риккерта, Э. Фромма [68], Ю. Хабермаса [70], М. Хайдеггера [71], Ф. Шлейермахера [182].

Основным источником философского осмысления психологических аспектов риска и неопределенности стали работы таких авторов, как Дж. Аткинсон, В.И. Зубков [171], А.В. Карпов [172], Ю. Козелецкий, Т.В. Корнилова [36]; М.А. Котик [37], О.И. Ларичев, В.А. Петровский [51], К. Роджерс, Г.Н. Солнцева [184], С.Л. Франк [66] и других.

В отечественной социологии социальные риски рассматривались такими авторами как А.П. Альгин [2], В.И. Зубков [28]. В современной российской социологической науке имеет место исследование конкретных типов социальных рисков. Ю.А. Зубок и В.И. Чупров [29] 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 [90].

Проблемное поле риска состоит из ряда аспектов. Восприятие и принятие риска выступают проблемами социальными: человеку свойственно ориентироваться на свою референтную группу и поступать соответственно её ожиданиям. А так как для современного общества (а уже – в каждой референтной группе) актуальными являются вопросы о том, кем принимаются решения, насколько рискованными они являются и насколько риск должен браться в расчет, то любые решения, будучи связанными с риском, требуют новых решений по оценке степени риска, и т.д. Таким образом, выстраивается ветвящееся дерево решений, а риски при этом только накапливаются. Однако значительную роль здесь играет договорная или политическая оценка допустимости риска, именно на поле консенсуса можно найти решение проблемы риска, а не на поле частных, изолированных мнений.

Исследования феномена «риск» на Западе начались с работ Дж. Кейнса [34], Д. Милля [47]. В 20-30-е годы XX столетия экономисты А. Маршалл [45], Ф. Найт [49] разработали неклассические теории экономического риска. Большой вклад в анализируемую проблему в конце XX столетия внес специалист в этой области Никлас Луман, который приходит к выводу, что риск всегда не ожидаем. В работах этих ученых социальный риск

рассматривается в качестве явления, которое затрагивает многие сферы социальной жизни. Исследователи изучают риск с мировоззренческих позиций, с позиций активности социальных субъектов, выделяют риск технологического развития общества и риск, связанный с моральными аспектами, строят модели управления рисками и т.п.

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 [46], К. Роджерса и других. Осмысление феномена потребления в контексте социально-культурных изменений общества отражено в работах Т. Веблена [18], Г. Зиммеля, Э. Гидденса [22], Э. Фромма [69], У. Бека [162] и других. В центре внимания Ж. Бодрийяра [15], П. Бурдьё, С. Лэша [83], С. Урри [62] и других – символическое значение потребления. Социокультурным вопросам потребления духовного и информационного продукта посвящены труды Ю. Хабермаса, П. Лазарсфельда, К. Левина [11], Э. Тоффлера [60], М. Мак-Люэна [43].

В разное время изучению социальной деятельности банков посвящены работы: Усоскина В.М. [63], Пантелеева В.В., Воеводской Н.П. [168], Морозовой Г.И., Морозовой Н.И., Уткина Э.А. [64], Ширинской Е.Б. [76]

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. Авторы рассматривают экономические закономерности и технологию банковского дела применительно к функционированию коммерческих банков в ситуации развитого рынка ссудного капитала в современной России. Анализируя различные формы

привлечения и освоения денежных ресурсов, исследователи рассматривают различные формы инвестиционной и кредитной политики финансовых организаций, 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 [161], В.В. Алейниковой [89], С.И. Анищенко [3], С.А. Асалиевой [91], М.Ю. Бабаевым [92], И.С. Коминым [88], Я.В. Парамоновым [97], Дж. Пикфордом [52] 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 [6], В.В. Бурцева [163], С. Глазьева [167], Ю. Данилова [170], М. Делягина [26], В.Л. Иноземцева [33], К. Корищенко [173], С.В. Пятенко [54].

Такие авторы, как Л. Дунаевский, С. Климов, В. Прохоров [53], и другие, в своих работах исследуют проблемы влияния 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 [7], М.К. Бочарова [16], М. Маркова [44], Ю.М. Осипова [50], Ю.С. Солнышкова [185], В.И. Франчука [67], А.Р. Прохорова [53], Ибрагимовой В.С [30]. 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», таких авторов как: Дудиной И.М. [95], Карповской Е.Е. [94], Пшеничниковой В.А. [98], Шопенко А.Д. [103], Чекчуриной Е.В. [101], Ткаченко О.В. [99], Мелконова С.С. [95], Файзуллиной А.И. [100], Шафирова Л.А. [102], Оленева Р.Г. [96].

Особое место в исследованиях, посвященных молодежи, занимает проблема интеграции молодых людей в современное трансформирующееся общество (Ю.Г. Волков [19], Г.Г. Воробьев [20], Е.В. Давыдова [25], А.И. Ковалева [35], Т.Н. Кухтевич [27], В.Я. Суртаев [58], В.И. Чупров [74] и др.). С начала 90-х годов появляются работы, в которых выражена тревога в связи с возможностью появления «потерянного» поколения. В.Т. Лисовский [177], В.А. Луков [178], К.Т. Мяло [48], З.В. Сикевич [55] 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.

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

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

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

б) рассмотреть классификацию рисков потребительского кредитования у российской молодежи;

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

г) выявить состояние и особенности социальных рисков потребительского кредитования у российской молодёжи;

д) определить субъекты влияния на формирование социальных рисков потребительского кредитования российской молодёжи;

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

Объект исследования: социальные риски потребительского кредитования российской молодежи.

Предмет исследования: условия и факторы, влияющие на возникновение социальных рисков в сфере потребительского кредитования российской молодежи.

Проблемная ситуация заключается в социальном противоречии, которое сложилось между заинтересованностью в привлечении молодежи со стороны банков, предоставляющих ей различные формы потребительского кредитования, которые позволяют молодежи ускоренно удовлетворить материальные потребности, с одной стороны, и молодежью, имеющей потребительские кредиты, с другой стороны. Однако отсутствие устойчивого дохода, жизненного опыта и финансовой грамотности влечет за собой социальные риски.

Гипотеза основания: российская молодёжь 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 молодёжь подвержена взятию потребительских кредитов ради удовлетворения своих потребностей;

- причиной возникновения социальных рисков потребительского кредитования служит отсутствие знаний и практики, а также потребительское поведение 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 молодёжи, подразделяются на:

а) объективные – законодательная ситуация в стране: изменение законодательства (в зависимости от изменения), защита прав заёмщиков; 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 молодёжи. 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 молодёжь 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).

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 [90], В.И. Зубков [171]. В современной российской социологической науке имеет место исследование конкретных типов социальных рисков. Ю.А. Зубок [29] 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 [126]. В рамках «Психометрической школы» (П. Словик, С. Лихтенштейн, 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, т. е. 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. Само 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, статистические информация: страновая и отраслевая, законодательная база [86, 87]).

б) Массовый социологический опрос методом комплексного (раздаточного) анкетирования. Инструментарием социологического опроса

является анкета «Социальные риски потребительского кредитования российской молодёжи» приведена в приложении А.

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

г) Вторичный анализ данных.

Объем выборочной совокупности авторского социологического исследования составляет 1191 респондентов. Из них 1176 – молодежь; 15 – эксперты.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

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

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

- рассмотрены классификации рисков потребительского кредитования и выявлена основная информация для дальнейшего использования в методике исследования социальных рисков потребительского кредитования российской молодёжи;

- 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 молодёжи и выдачи ей кредитов;

- в условиях нынешней экономики это стратегически важная цель, поскольку молодёжь 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.

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 молодёжи».

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).

Личный вклад соискателя состоит в изучении способов минимизации социальных рисков потребительского кредитования российской молодёжи, анализе сложившейся ситуации, получении факторов, влияющих на появление социальных рисков потребительского кредитования у российской молодёжи, использовании материалов исследования для информирования Минэкономразвития России, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства труда и социальной защиты и Банка России о необходимости принятия комплекса мер по регулированию деятельности банков для снижения указанных социальных рисков и угроз.

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 диссертации 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.

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 полностью 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, трёх 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.

Глава 1

Теоретико-методологические подходы к изучению социальных рисков потребительского кредитования

1.1 Теоретические подходы к определению социальных рисков потребительского кредитования

Понятие риска является широко используемым не только в контексте потребительского кредитования, но и в целом в философских, социальных и экономических исследованиях [166].

Философия, в том что относится к риску как к ситуации с неопределенным исходом при большой вероятности неблагоприятных последствий, призвана фокусировать внимание на познание наших возможностей повышения шансов достижения целей, на методах снижения вероятности проигрыша, причем как в личном, так и в социальном плане.

Однако современная научная литература не предлагает нам единый и комплексный подход к прикладному философскому решению вопросов, связанных с риском. Более того, череда глобальных мировых финансовых и экономических кризисов показывает, что современные как глобальные, так и локальные структуры управления, призванные контролировать риски и направлять экономическое развитие на различных уровнях, не готовы к вызовам, которые выдвигает им современность. Тогда как теория современной рискологии, а также риск-менеджмент совместно с антикризисным менеджментом в сфере корпоративного управления делают успешные попытки описать реалии новой экономической ситуации и предлагают новые инструменты управления, основываясь также на полученных данных из непосредственных наблюдений. Такие инструменты управления в кризисных ситуациях могут служить и инструментами управления рисками и применяться для страхования от неблагоприятных последствий как системных кризисов, так и локальных управленческих ошибок.

История говорит о том, что оценку рисков люди вели всегда. Так, еще в древние времена, играя в кости, люди не только полагались на слепой случай, но и оценивали свои шансы выиграть и риски проигрыша. Рисунки со сценами игры в кости находили и в гробницах египетских пирамид, и на этрусских и греческих амфорах. Оценка рисков издревле производилась не только в азартных играх, но и в предпринимательстве, и в мореплавании, и в торговых отношениях. Сейчас некоторые исследователи называют современный социум обществом риска, учитывая специфику политических и экономических отношений и возможность негативных последствий, связанных с этой спецификой. Однако, так как ученые представляют различные подходы к изучению действительности и социума – естественные науки и социально-гуманитарные дисциплины, они не могут выработать единый подход к определению и описанию риска как отдельного предмета для исследования. Ведь риск принимает самые разные формы и встречается в самых разных ситуациях человеческой деятельности.

В этой связи особенно важным представляется необходимость формирования того, что можно назвать рискованной культурой. И формирование её в качестве эффективного и глобального средства контроля рисков следует начинать с воспитательного и образовательного процесса – начиная с раннего детства.

Рискованную культуру можно определить как некий комплекс представлений и убеждений, опирающихся на знания, традиции и обычаи, по отношению к управлению рисками во всех значимых областях человеческой деятельности в современном мире. Так, к рискованной культуре можно отнести и образовательные мероприятия по технике безопасности (не только на производстве, но и во всех сферах, включая и бытовые), программы и инструкции действий сотрудников компаний и предприятий при техногенных авариях и в других экстренных ситуациях (природные и техногенные катастрофы, угроза террористических актов и другие). Следует заметить, что

в развитие идей рискованной культуры большой вклад на теоретическом уровне уже внесен теорией игр, что также необходимо активно использовать.

Согласно данным исследований, в жизненном цикле каждого человека происходят изменения в его отношении к риску, в структуре рискованной культуры. Так, до зрелого возраста (около сорока лет) даже осторожные люди, которых можно назвать «рискофобами», могут в отдельных случаях идти на риск, принимать решения с неопределенным исходом и возможностью негативных последствий. Но уже по достижению некоего критического возраста (как правило, после сорока лет) такие люди значительно снижают как количество рискованных решений, так и степень риска при принятии любых значимых решений в своей жизни. В то время, как люди склонные к риску, те, кого можно назвать «рискофилами», наоборот – с возрастом повышают ставки, принимают всё более сложные решения по отношению к риску и, соответственно, сопряженные с возможностью более серьезных негативных последствий. Так, жители Греции и Японии традиционно считаются избегающими неопределенности и, соответственно, риска в своих решениях, а население Гонконга и Дании, напротив, характеризуется склонностью к риску [164].

Д. Бернулли в статье «Изложение новой теории об измерении риска» (1738 г.) описал оценку риска, ставшую известной как «санкт-петербургский парадокс» (другое название – «санкт-петербургская лотерея») [113]. Бернулли проиллюстрировал несоответствие типичного поведения игрока здравому смыслу в отношении риска. Суть парадокса в том, что выигрыш увеличивается с количеством ходов игры (подбрасывания монеты с 50% вероятности выигрыша), а игрокам нужно оценить, при какой стартовой цене входа в игру, ставка будет считаться справедливой при любом исходе. Так как при данных условиях эта ставка равна бесконечности, то есть чем выше ставка, тем выше выигрыш, парадокс заключается в том, что игроки считают, что и 25 дукатов (это во времена Бернулли) слишком высокая цена риска. Получается, что оценка риска – при всем понимании цены и вероятности исхода – субъективна

и зависит от личностных свойств игрока и от его личных предпочтений в соответствии с собственной системой ценностей и отношения к личной безопасности любого рода.

Венгеро-американский математик Д. Нейман и американский экономист О. Моргенштерн через двести лет после Д. Бернулли развили идеи швейцарского математика, создав в середине XX столетия теорию ожидаемой полезности, которая описывала поиск оптимальных решений в ситуациях риска [113]. Это было дополнением к теории игр. Работа исследователей называлась «Теория игр и экономическое поведение».

Д. Канеман и А. Тверски в 1979 г. опубликовали статью «Теория перспектив: анализ принятия решений в условиях риска». Позже, в 1992 г. обнародовали уточнения к своей теории, а в 2002 г. Д. Канеман получил Нобелевскую премию по экономике за эффективное применение психологических методик в экономике в области принятия решений, связанных с рисками. Наиболее значимый результат теории Канемана и Тверски – это актуализация для дальнейших исследований феномена асимметрии, суть которого заключается в том, что при принятии решений люди чаще всего отказываются от риска проигрыша, предпочитая гарантированный доход, даже если при шансах 50 на 50 есть возможность получить крупный выигрыш, затратив значительную сумму. Другими словами, человеку в большей степени свойственно избегать риска [79].

На практике человек реализует риск, принимая то или иное решение, взвешивая шансы успеха и неудачи. В общем выделяют три варианта или три типа субъектов, позиционирующих их как принимающих решения в условиях риска. К первому типу относят людей, характеризующихся сугубо материалистическим мировоззрением, не претендующим на поиск смысла жизни, не имеющих духовных притязаний. Это потребители или, как их еще определяют, обыватели, их причисляют к рискофобам, к людям со стратегией избегания риска [125].

Ко второму типу относят людей, развивающих свое сознание, проактивных, стремящихся к реализации свободной воли. Этому типу людей свойственно не бояться риска, такие люди часто идут на риск ради возможного выигрыша, они занимаются бизнесом, а если работают в государственных структурах, то часто выступают новаторами и реформаторами, предлагают новые идеи, не боятся высказывать свое мнение по спорным вопросам и т.д. Таких людей определяют рискофилами.

К третьему типу относят людей, достигших определенных духовных высот. Это люди с весьма развитым сознанием – духовные лидеры и учителя, выдающиеся деятели церкви, монахи и даже светские, но «просветленные» личности – подвижники в гуманистической деятельности на благо людей. Такие люди могут осознанно идти на риск ради идей, ради блага человечества или приходя на помощь другим людям. Иногда такие личности встречаются среди крупных руководителей партий либо государств.

Философский подход к риску, совокупность знания о нем и подход, стремящийся оформить знания о риске таким образом, чтобы обеспечить оптимальность и взвешенность принятия решений, связанных с рисками, называют рискософией. Рискософия стремится к гармоничному сочетанию разума и интуиции в осознании риска и принятии решений в ситуациях, сопряженных с рисками. Другими словами, в рискософии сопряжены холодный расчет и духовный взгляд на действительность, и это сопряжение связано с объективной и субъективной составляющими процесса принятия решения человеком, особенно в состоянии риска, когда есть шансы как достичь успеха, так и потерпеть неудачу. Причем, чем выше ставки, тем более взвешенным должно быть решение, а такая взвешенность может быть достигнута только совокупностью напряжения разума и духа [61].

Философия риска или рискософия наука молодая, и как таковая имеет большие перспективы. Представителей рискософии можно условно разделить на две большие группы: это члены тайных обществ, посвященные, которые оберегают свои знания от профанов и распространяют их только в своей среде,

и открыто распространяющих такие знания людей, активно участвующих в обучении всех желающих методикам эффективного управления рисками. Усвоить и воспользоваться знаниями и методиками рискософии может любой человек – и рискофил, и рискофоб. Более того, каждый человек в меру своей осведомленности и в меру своих способностей так или иначе передает знания об управлении рисками своим детям и внукам, и всем, с кем ему приходится взаимодействовать в течение жизни. Это связано с тем, что всем нам приходится сталкиваться с риском, принимать решения, связанные с возможностью как выигрыша, так и проигрыша, и все мы имеем опыт управления рисками [123].

Рассмотрим понятие риска в контексте философии М. Хайдеггера и в совокупности с проблемой философского мышления. Естественно, что мысль и дело – абсолютно разные вещи, а мыслить – нечто другое, чем думать, но Бибахин указывает на то, что наша мысль всегда представляет собой рискованное дело, если она влечет за собой поступок. Мышление – это поиск, и Хайдеггер здесь оказался рискующим новатором: «то, чем философ занимался индивидуально, на свой страх и риск, сам выясняя бытие или первосущее или начало начал. Бытие требовательно, оно – вызов, и в отсутствие рискованного мышления мы теряем всякую возможность на этот вызов ответить [13].

В. В. Бибахин называет Мартина Хайдеггера смущающей фигурой из-за рискованности его философии; тем не менее, Хайдеггер становится фигурой, чье мышление «решающим образом участвовало в формировании духовной физиономии столетия» [4]. Мартин Хайдеггер оказался прав.

«Рискнуть туда, где уже нет правил, — это обязательно опасность ошибки. Философия — такой риск, который формальной логике непонятен, а правильное сказать — противен. Философ обязательно будет ошибаться, и, значит, обязан иметь мужество признать свои ошибки, они есть» [4], – риск в мышлении человека подходит к той самой границе, где мышление его может

измениться, мир может измениться. Риск проявляет себя в пограничных ситуациях, но такой ситуацией, по Хайдеггеру, смерть вовсе не является.

Дазайн (Dasein) – не человек, а бытие, и поэтому бытие рискует пропажей и искажением, это не индивидуальное бытие – экзистенция. «Оттого, что мы будем объявлять существом человека устойчивую субстанцию, личность, субъекта, сознание, человек устойчивее не станет. Субстанция человека — экзистенция, *die Substanz des Menschen ist die Existenz*» [4].

«Личность» не может хотеть запутаться в вопрошании. Должно быть всё просто – тем самым снимается разговор о должном, оставляя место – пустое – довольству отсутствием мышления, забалтыванию, учености в смысле многознания, которое, как известно, уму не научает. Здесь вообще нет места риску, но только лишь стремлению занять «удобную» позицию.

«Любой вопрос не только желает ответа, но требует прежде всего риска. И овладеть этим риском и смочь взвесить — это уже больше чем ответ; ибо он столь же невозможен, как вопрос сам по себе» [72].

Или, если еще усугубить: философия в опасности, и ее надо спасать. Из такой установки вообще ничего, не то что значительного, просто ничего возникнуть не может. Любая окончательная уверенность такого рода – слепота. Мы должны сомневаться и упираться в апории. Философия рождается из удивления и борьбы, «путь осмысления долог, сокрыт, внешне всегда неэффективен» [72].

У В.В. Бибихина в «Языке философии»: «выбор между ловким и неловким словом не первый и не главный в так называемой работе с текстом. Более важный выбор проходит между молчанием и словом, т. е. риском так или иначе задеть истину» [14] – нас всегда могут неправильно понять или вообще не понять, говорим мы или молчим, молчание тоже может быть значимым, оно дает слову быть.

Несмотря на довольно большое количество рискологических работ, наиболее значимые работы представлены зарубежными авторами,

являющимися основоположниками основных методологических направлений социологического изучения:

- а) модернистский подход к изучению риска;
- б) поведенческий подход к изучению риска;
- в) психометрическая парадигма в изучении риска;
- г) культурно-символический подход к изучению риска;
- д) социально-управленческий подход к изучению риска.

Начнем с модернистского подхода к изучению риска, который представлен в учениях У. Бека и Э. Гидденса.

Риск определяется как ключевое понятие для определения социальных условий современной эпохи в контексте социологических исследований немецкого социолога Ульриха Бека [9] и британского социолога Энтони Гидденса [23]. В работах Бека мы встречаем понятие «общества риска» в контексте роста и развития различных финансовых операций, которые в современной экономике превалируют над экономическим производством, характерным для индустриального общества:

«Общество риска подразумевает, что прошлое теряет свою детерминирующую силу для современности. На его место – как причина нынешней жизни и деятельности – приходит будущее, т.е. нечто несуществующее, конструируемое, вымышленное. Когда мы говорим о рисках, мы спорим о чем-то, чего нет, но что могло бы произойти, если сейчас немедленно не переложить руль в противоположном направлении» [10].

Таким образом, Бек определяет положение рисков в современном обществе их соотнесенностью с будущим (связанным с различными воображаемыми сценариями), что отличает положение риска в современном постиндустриальном обществе от положения риска в индустриальных обществах, в которых они имели более четкую каузальную обусловленность прошлым.

В контексте социологии Энтони Гидденса рост роли рисков в современном обществе также, оказывается, связан с ростом влияния человека

на природу, а значит, и с ростом влияния антропогенных факторов различных событий. При этом «риск» понимается как «динамичная мобилизующая сила в обществе, стремящемся к переменам, желающем самостоятельно определять свое будущее, а не оставлять его во власти религий, традиций или капризов природы» [23].

О.Н. Яницкий в работе «Социология риска: ключевые идеи» отметил, что к российскому обществу вполне применимо понятия общества риска [186]. Однако следует отметить, что в данном определении проблемой выступает неоднозначность содержания этого понятия, так как различные авторы не только по-разному его трактуют, но и различно формулируют, в соответствии со своими методологическими ориентациями. Например, экономисты используют свой подход, социологи свой и т.д. [166].

Разделив все возможные риски на две категории – риски первого порядка и риски второго порядка, к первым можно отнести к таким рискам, у которых существуют конкретные «виновники» (даже если нет возможности их найти), а ко вторым можно отнести такие риски, возникновение которых детерминировано совокупностью действий множества людей, целых сообществ и даже цивилизаций. В качестве примера второй категории рисков можно привести риски экологические. Так, риск экологической катастрофы вследствие глобального потепления, возник в результате деятельности всех развитых государств планеты.

Для рисков первого порядка характерно снижение вероятности возникновения ситуации наступления событий, угрожающих негативными последствиями, но увеличение урона от этих самых последствий. Так, аварии на производстве и даже техногенные катастрофы могут быть вызваны отдельными виновниками, то есть могут иметь причиной так называемый человеческий фактор. На производствах и в других сферах экономической и технической деятельности человека идет постоянная работа по предотвращению самой возможности возникновения подобных ситуаций, но рост технических возможностей человечества повышает ставку – ошибка

одного человека или небольшой группы может привести к большим жертвам и разрушениям.

Существует и иной взгляд на социальные риски. На наш взгляд, социальный риск можно отнести к рискам второго порядка, и его последствия распространяются на деятельность большого сообщества и различных его институтов. А так как, согласно определению О. Н. Яницкого, российское общество — это «общество риска», то проблематика социального риска весьма актуальна для современной России, находящейся в последние годы в этой связи в системном кризисе.

Для общества в целом характерно производить блага, повышая собственную жизнеспособность, так и риски, что может подрывать её, а зачастую и подрывает, увеличивая риски в дальнейшем. Когда общество стремится игнорировать факт производства рисков, баланс нарушается и риски накапливаются, что несет определенные угрозы потерять над ними контроль. Вместе с тем общество как структура имеет запас прочности, проявляя устойчивость к негативным воздействиям. По утверждению О.Н. Яницкого, исчерпывая этот запас, общество активирует выделение «энергии социального распада». Данный процесс и приводит, по мнению ученого, к образованию «общества всеобщего риска». Далее такое общество теряет способность к развитию, так как все ресурсы, по крайней мере, большую их часть оно вынуждено направлять на защитные системы от возрастающих рисков и на устранение их негативных последствий.

Согласно положениям теории об обществе всеобщего риска, современные развитые общества, удовлетворяя свои возрастающие потребности, увеличивают и производство рисков, причем в экспоненциальной форме. Еще в предыдущую – индустриальную эпоху риски многим исследователя представлялись неким побочным эффектом роста производства и удовлетворения растущих потребностей человечества. Многие полагали рост рисков если не временным явлением, то, по крайней мере, поддающимся контролю. Однако с развитием научно-технического прогресса

стал заметен угрожающий и неподконтрольный рост рисков самого разного характера. Таким образом индустриальное общество концентрирует ресурсы на производстве материальных благ и удовлетворении общественных потребностей, то общество риска вынуждено концентрировать ресурсы на обеспечении безопасности и устранении неблагоприятных последствий возрастающих рисков.

Приведем основные положения названной теории общества риска, разработанной немецким социологом У. Бекком.

1) Современные риски не являются аномальным феноменом в жизни общества, а включены в процесс его существования и развития. Они рождаются «естественным» путем и выступают результатом освященных законом и общественным согласием коллективных решений и действий. Современные риски сопровождают открытие и реализацию новых возможностей, которые открываются перед обществом в процессе технологического и экономического развития, они, по сути, выступают в качестве издержек прогресса. Более того, они самовоспроизводятся, так как их регуляция приводит к росту новых потребностей, которые, в свою очередь, порождают новые риски и т.д.

2) Риски постиндустриального общества становятся глобальными, преодолевая границы и зоны влияния отдельных государств. К таким рискам относятся риск необратимых последствий глобального потепления, тотального загрязнения окружающей среды, а также риск втягивания цивилизации в мировую войну с применением ядерного оружия и другие. Такие риски невозможно компенсировать, их последствия невозможно нивелировать, кроме того, ущерб от таких рисков невозможно подсчитать, чтобы выработать какую-то разумную стратегию в случае проигрыша.

3) Многие из современных рисков не могут быть восприняты на уровне чувств и ощущений, а некоторые даже сложно себе просто представить. Так, радиацию в опасных, но не превышающих некий порог пределах невозможно почувствовать без соответствующих приборов; воздействие на природу

глобального потепления можно принять за капризы погоды; другие риски можно до поры оценить только теоретически путем построения сложных математических моделей. В связи с этим люди, то есть общественность испытывает иллюзию безопасности там, где уже нужно бить тревогу и принимать меры по снижению рисков, и наоборот – может испытывать излишнюю тревогу в тех случаях, когда это не может привести ни к каким разумным действиям по предотвращению опасности.

4) Тогда как в индустриальном обществе, по определению К. Маркса, бытие определяет общественное сознание людей, в обществе риска сознание – в первую очередь, формируемое знанием, – определяет бытие человека. В этой связи следует отметить особую роль науки в современном обществе. Здесь наблюдаются противоречия относительно ожиданий от науки в связи с вызовами, которые встают перед обществом: наука, с одной стороны, призвана снимать риски, прогнозируя их и вырабатывая методы их минимизации и устранения неблагоприятных последствий, это способствует возникновению и распространению веры в науку; с другой стороны, наука сама порождает риски, указывает на неизбежность их генерации и, оказывается, не способна даже установить незыблемые причинно-следственные связи их возникновения, так как незыблемость и окончательность выводов не соответствует самому принципу научного познания, а это вызывает критическое отношение к науке. Однако именно научный анализ рисков способен наиболее эффективно ими управлять. Другой аспект проблемы – это неизбежный зазор между научным познанием и рациональностью социума. Наука указывает на риски, классифицирует их и просчитывает, а социум их оценивает по-своему, независимо от их научного разъяснения или используя его только отчасти. Можно сказать, что при оценке рисков «простая» рациональность, основанная на здравом смысле и на интуитивном понимании, принимает социальный характер и расходится со строгим научным подходом. При этом необходимо учитывать, что «научный подход без социального

рационализма остается бесплодным, тогда как социальный рационализм без научного анализа остается слепым [38].

5) Специфика порождения и распространения рисков в современном обществе диктует и глобальные изменения во всей социальной структуре. Вместе с новыми рисками рождаются и новые ценности, формируются новые стереотипы восприятия и поведения, вся социальная система претерпевает глубокие изменения.

Движущая сила индустриального общества – удовлетворение базовых потребностей в пище, жилье, в получении необходимых условий для жизни, а идеалом выступает идея всеобщего равенства. Движущей силой постиндустриального общества или общества риска выступает страх, а идеалом является личная безопасность. Личная безопасность может быть конвертирована в коллективную, но все равно солидарность в индустриальном обществе формируется на другой основе – на основе удовлетворения базовых потребностей, а в постиндустриальном обществе риска – на основе общего страха потери безопасности и комфорта. В индустриальном обществе риски распределяются по классовой шкале – в обратном порядке относительно распределения благ: наверху этой шкалы идет накопление богатства, а внизу накапливаются риски. В постиндустриальном обществе такое распределение носит глобальный характер, и классовая шкала копируется на целые государства: появляются станы первого мира, второго и третьего мира, и между ними риски и богатства распределяются в таком же порядке. Так, опасные производства располагаются в странах третьего мира, а страны первого мира занимаются высокими технологиями и выступают поставщиками этих технологий за большое «вознаграждение» во всех смыслах, в том числе и снижая концентрацию рисков в своем пространстве. Однако со временем мир глобализируется настолько, что становится подверженным глобальным рискам почти равномерно. Например, угроза ядерной войны или природных катаклизмов в связи с глобальным

потеплением распространяется на всё человечество, не зависимо от порядка стран – первого, второго или третьего.

б) Для современного общества и поныне характерен инструментальный подход к решению проблемы рисков. Дело в том, что источником рисков выступает сама парадигма модернизации, сама необходимость принимать решения в процессе преобразования общества порождает риски, а общество продолжает рассматривать данную проблему как побочный эффект и даже случайность и просчет. Такую ситуацию связывают с противоречием между стремлением к прибыли, двигающим индустриализацию и стремлением к сохранению стабильности, выраженной в частной собственности. С другой стороны, сам процесс развития технологий несет угрозу этой стабильности порождая новые риски и угрожая негативными последствиями. Следовательно, общество риска существует в атмосфере неопределенности, где расшатывается вера во всемогущество прогресса, где постоянно переопределяются жизненные установки и растет стремление к рефлексии над социальными устоями и стереотипами.

Теория рефлексивной модернизации предлагает различать рефлексию как осмысление происходящих в обществе процессов развития и реструктуризации и рефлексивность возникающую вследствие с осознанием обществом последствий своей деятельности. В этом смысле рефлексия связывается с осознанием того, как функционирует общество, с пониманием общественных процессов, а рефлексивность подразумевает непроизвольность реакций на результаты этих процессов, на столкновение с рисками и их последствиями, которые порождаются самой модернизацией общества. Так, двигателем социальной истории выступает не научная рефлексия над процессом развития общества, а рефлексивность с ее отношением к вызовам времени и возникающими рисками как к побочному эффекту этого процесса.

Рефлексивность ведет к саморазрушению индустриального общества и приводит к углубляющимся социальным кризисам недавно сформировавшегося общества постиндустриального. Вследствие этого

наблюдается и кризис базовых социальных институтов, которые также подвергаются если не демонтажу, то деструктивной критике, теряя свою исторически сложившуюся легитимность. Личность в таких условиях освобождается от устоявшихся ограничений и вынуждена переопределять основания своего социального существования и функционирования и даже заново конструировать (коллективными усилиями) общественную структуру, социальные и политические отношения.

Рефлексия же подразумевает научный анализ, социальное осмысление модернизации общества, она отличается наличием различных и в то же время обоснованных теорией и практикой точек зрения, дискуссионным подходом к осмыслению общественных процессов. В первую очередь социальная рефлексия является обучающим процессом, который через критическое отношение к социуму и вызовам времени учит более широкому видению возникающих проблем и комплексному их решению.

У. Бек утверждает, что рефлексия в современном обществе недостаточно развита, что ведет к институциональному кризису на всех уровнях. Ученый видит выход из сложившейся ситуации в радикализации рефлексивности, а также в необходимости самоограничения общества, при котором удовлетворение потребностей гармонировало бы с пониманием процессов, происходящих в обществе, базирующемся на научном анализе.

Так как социологические концепции У. Бека и Э. Гидденса во многом совпадают, положения концепции последнего будет нами рассмотрена только в общих чертах. Э. Гидденс предлагает подходить к оценке риска как к своеобразной «колонизации будущего». По мнению английского социолога, будущее открыто для освоения и преобразования настолько, насколько это можно осуществить в результате оценки рисков, открытых в настоящем. Он приводит факторы, которые отвечают этим требованиям:

- снижение риска для повседневной жизни людей, обеспечение зон личной безопасности;

- создание ограничений для риска институционально (создание среды, ограничивающей зону риска);
- практика рефлексивности, берущая под контроль риски на основе научного знания;
- риски, связанные с последствиями глобализации;
- совокупное воздействие перечисленных выше факторов на нестабильный климат риска.

Перечисленные характеристики Гидденс полагает взаимосвязанными, и их совокупное влияние на проблему рисков в современном обществе можно прокомментировать так: человеку для существования необходимы гарантии безопасности, он нуждается в предсказуемости окружающей среды. Прежде всего это физическая безопасность, которая обеспечивает ему возможность выстраивать обыденную, рутинную жизнь и удовлетворение самых базовых потребностей. Однако в процессе развития общества обеспечивать рутинную жизнь и движение к будущему (планирование, саморазвитие и накопление ресурсов, необходимых для колонизации будущего) стали абстрактные структуры, такие как финансовая и политическая системы, а также общественные институты и социальные инструменты, как разделение труда, распределение общественных ролей, коммунальное хозяйство и т.п. Исследования «психометрической школы», пожалуй наиболее последовательно применяют подобный подход к описанию и исследованию общественных процессах, создавая свои концепции риска.

Н. Луман разрабатывал поведенческие модели в своих исследованиях риска. В его теории традиционное общество выработало понимание риска как «неуверенности в завтрашнем дне», тогда как для современного общества риск значит значительно больше и воспринимается как опасность, угроза для существования. Оба этих понятия – опасность и риск – формируют паттерн возможного ущерба:

«Чтобы удовлетворить обоим уровням наблюдения, мы намерены придать понятию риска иную форму с помощью разделения риска и

опасности. Разделение предполагает (и отличается тем самым от других разделений), что существует неуверенность относительно будущего ущерба. Здесь есть две возможности. Либо возможный ущерб рассматривается как следствие решения, т.е. вменяется решению. Тогда мы говорим о риске, именно о риске решения. Либо же считается, что причины такого ущерба находятся вовне, т.е. вменяются окружающему миру. Тогда мы говорим об опасности» [126].

Существует множество отдельных концепций и теоретических разработок, описывающих понятие риска, однако отсутствие общей теории не позволяет интегрировать наше знание в универсальные и достаточно эффективные инструменты по управлению рисками в современном мире. Еще Н. Луман, немецкий социолог и философ указывал на опасный разрыв между научными дисциплинами, опасный в том смысле, что он непрерывно и с ускорением расширяется, и ученые разных дисциплин всё меньше понимают друг друга. Поэтому эмпирический материал, накапливаемый в различных областях знания, не может быть ассимилирован и со всех сторон осмыслен для создания эффективных практических инструментов.

В связи с этим представляется необходимым отобрать то общее, что содержат «частные» концепции риска с помощью общесоциологического подхода.

Н. Луман в «Социологии риска» объясняет сущность риска как феномена с онтологической точки зрения. Социология Лумана, можно сказать, выстроена вокруг понятия комплексности, которое выражает большое разнообразие взаимосвязей между социальными системами. Другими словами, всегда есть множество способов и возможностей для рефлексии и действий, чем можно задействовать на практике. В этом смысле выбор между такими возможностями в пользу каких-то конкретных отсекает и отбрасывает остальные, что Луман называет «редукцией комплексности». Само существование такой редукции уже говорит, что всё социальное сущее могло быть иным и становится собой, таким каким мы его видим и знаем, каждый

раз, когда мы осуществляем выбор в пользу каких-либо возможностей из почти неограниченного их ряда. А выбор из бесконечного множества в пользу конечного всегда ведет к неопределенности: а можно ли было сделать выбор лучше? Неопределенность же в свою очередь порождает риск. Поэтому невозможен выбор без риска, а значит, невозможна любая деятельность без порождения рисков.

Н. Луман, для объяснения своей концепции риска использует методологию Дж. С. Брауна, который предложил в исследованиях опираться не на объект, а на различие. Браун рассудил так: у всякого исследователя существуют свои шкалы смысловых измерений изучаемой области, а значит, объектов изучения – предметная, временная, социальная; это, в свою очередь, субъективирует добытое знание, придает ему дополнительное, личностное измерение, которое становится уже неразрывно связанным с объектной областью изучения. А различия позволяют редуцировать это личностное измерение и сосредоточиться на наблюдаемом объекте со стороны его отношений с другими объектами, а не с исследователем.

Вслед за Брауном, то есть используя инструмент различий, Луман разделяет различия на два типа. Первый тип – это нечто, выделяющееся из всего другого, отличающееся от всего остального. Это нечто отличающееся Луман определяет как объект. Второй тип – это нечто, ограничивающее из того, что было выделено различием первого типа, ограничивающее по принципу бинарности: женщина и мужчина, бедность и богатство, право и несправедливость и т.п.

Риск обычно определяется как ситуация, в которой может быть принято два типа решений – решение, последствием которого будет нанесение ущерба, и решение, которое не нанесет ущерба. При этом сохраняется состояние неопределенности – заранее не известно, по крайней мере, нельзя точно сказать, какое решение будет верным. Так и говорят: есть риск, что всё будет плохо. Но для Лумана не важно, кто «виновник» возникновения ситуации с риском, даже не важно, кто воспринимает риск и вследствие чего – вследствие

собственного решения или риск ему вменяется извне. Главное, на что обращает внимание Луман, это контингентность ущерба, то есть его случайность относительно наблюдающего (и испытывающего на себе последствия). По мнению социолога контингентность определяет «не неизбежность». В таком случае весь мировой опыт становится таковым – всегда можно избежать того, что не неизбежно: некоторые характеристики действительности можно оставить самой действительности, а некоторые делегировать наблюдателю и актору, и мир для него станет таким, каким он его видит.

Переходя, собственно, к определению риска, Луман пользуется следующими типами различения: надежность – риск, опасность – риск. Абсолютной надежности достичь невозможно, поэтому и используется понятие риска (экспертная оценка ситуации). Однако эксперт выступает наблюдателем первого порядка, он верит в факты, для него, собственно, весь мир – это только набор фактов, у эксперта больше нет ничего другого. Однако наблюдатель второго порядка может воспринимать как различное то, что разные наблюдатели первого порядка воспринимают как одно и то же, то есть проблема состоит в том, что одни и те же объекты могут нести разную информацию для разных наблюдателей. И для того, чтобы снять подобное расхождение, Луман использует пару риск – опасность. Например, если ущерб, наступающий при разрешении ситуации, детерминирован окружающей средой, его следует причислять к категории опасности, а ущерб причиняющийся вследствие принятия решения, то его следует причислить к категории риска. Луман так его и определяет – риск принятия решения.

Н. Луман определяет организацию как формально организованную систему, одной из важнейших характеристик которой выступает производство решений. В любой организации должны быть индивиды, готовые принимать эти решения, брать на себя ответственность за деятельность, сопряженную с риском. Готовность индивида к принятию решений, а то есть и к риску, определяется многими факторами, среди них и оценка собственной

компетентности, и их профессиональная культура, и их готовность положиться на технологии, обеспечивающие безопасность. Такие лица могут избрать и стратегию избегания риска, что в большой степени характерно для бюрократического стиля управления, однако Луман выдвигает утверждение, что эффективность управления заключается не в выборе подобных стратегий, а в разумном (компетентном) соотношении рисков предусмотренных, к тем рискам, которые предусмотреть не удастся.

Причины несоответствия оценок риска экспертами и населением начали изучаться в 1970-е гг. С. Лихтенштейн, П. Словик, Б. Фишхофф, Л. Шоберг стали основоположниками психометрической парадигмы в западной социальной науке. Эти исследователи, а в дальнейшем и последователи психометрической школы социологии изучали восприятие населением риска, суммируя индивидуальные восприятия неуверенности и опасности. Исследования проводились достаточно широко – изучалось восприятие риска не только в разных социальных группах, но и в различающихся культурах (А. Вилдавски, К. Дейк, М. Дуглас, В. Ковелло, О. Ренн). Кроме того, в рамках данной парадигмы проводились исследования обмена опытом восприятия ситуаций, связанных с риском, в процессе коммуникации как внутри социальных групп, так и между ними (К. Виппл, В. Ковелло, П. Словик, Д. Фишер).

Проводились также исследования риска для различных видов деятельности и общественных структур, среди которых можно выделить политическую и экономическую сферу, агросферу, менеджмент, производственную деятельность. Среди исследователей в этих областях следует назвать А. Альгина, П. Друкера, Л. Кларка, В. Ковелло, Н. Лумана, О. Ренна, Дж. Ромассета, Т. Хоупа и Дж. Шорта.

С позиций психометрической парадигмы риск изучался и со стороны восприятия не экспертами, а просто людьми, выбранными более или менее случайно (в дальнейшем – населением). Исследования показали, что люди по-разному воспринимают риск в зависимости от внешних (ситуативных и

социальных) и внутренне обусловленных (психологических) факторов. На восприятие риска влияет также социальный статус. Кроме того, исследования проводились с учетом различий между людьми разных профессий, а также между экспертами в оценке риска и населением. Результаты показали, что население склонно завышать риск по сравнению с экспертами, то есть люди, которые не имеют опыта и знаний в оценке риска, считают риск более высоким, чем люди с навыком подсчета шансов на положительный результат. И только в отдельных, немногочисленных случаях картина оказывалась противоположной. Исследователи связывали такое положение с тем, что население склонно не доверять экспертной оценке, и это в большей степени проявляется, когда риск не поддается точному подсчету, например, когда ситуация риска носит глобальный характер.

Также расхождения в восприятии риска исследуются в так называемых «культурных» теориях, то есть в рамках культурно-символического подхода. Одним из пионеров данной парадигмы изучения риска выступила британский социальный антрополог Мери Дуглас. Её культурологическая теория риска (Cultural theory of risk) предполагает, что для подсчета риска необходимо учитывать культурные факторы, необходимо опираться на историю человечества. По мнению М. Дуглас, поведение людей определяется их потребностью поддержания приемлемого для них образа жизни, а принятие риска соответствует их культурным предпочтениям, их системе ценностей и убеждений, сформированным в определенной культурной среде. То есть само представление о риске диктуется общественными отношениями со всеми их традициями и установками.

Культурологические теории предлагают три основные модели межличностных отношений (иерархическую, эгалитаристскую и индивидуалистическую), а также четыре основные типа риска (социальных отклонений, бесконтрольного роста технологий, экологических катастроф и экономического упадка).

Другой подход к исследованию риска – социально-управленческий. Концепцию социально-управленческого подхода выдвинул М. Фокалт. Согласно этой концепции, управление в обществе осуществляет «правительство», которое Фокалт трактует весьма расширенно, то есть это не политический аппарат, а совокупность управленческих механизмов от социальных институтов и государственных структур до личного управления человеком своим целеполаганием и поведением. Концепция Фокалта риск объективно не существует, это просто способ представить события в форме, поддающейся измерению и управлению. Риск – это некий компонент в общей структуре управления поведением как отдельных людей, так и сообществ, вплоть до глобального, цивилизационного.

Для данного подхода главное в феномене риска – не сама по себе ситуация риска, а научное осмысление его со стороны социологии, статистики и других дисциплин, которое позволило бы им управлять. Также для данного подхода характерно переносить ответственность за решение проблем, связанных с риском с высоких уровней (например, государственного) на более низкие, инструментальные (коммунальные хозяйства, семьи и личности).

Социально-управленческий подход определяет задачи исследования как поиск рациональных форм управления рисками, выработку методов и разработку технологий управления, а также определение способов формирования адекватных типов социальной идентичности. К последнему относится выяснение, каким образом указанные управленческие технологии, методы и идентичности соотносятся с конкретными социальными группами и этносами.

Современные концепции риска включают в себя и категорию «доходности», что немаловажно учитывать при управлении рисками. Так, стремление к увеличению доходности с неизбежностью влечет за собой повышение риска, что учитывается при создании бизнеса и планировании его развития. При направленности развития бизнеса к получению сверхдоходов, ставки, соответственно растут, возрастают риски, что также учитывается в

бизнес-планах, то есть управление предприятием входит управление рисками [31].

Риск-менеджмент предполагает объединение всех внешних и внутренних факторов риска, учитывая всю совокупность последствий принятия решений, могущих негативно влиять на выполнение планов в установленные сроки. Однако риск-менеджмент нацелен не только на избегание рисков негативных последствий от принятия решений, но и включает в себя так называемую манипуляцию рисками, позволяющую не только уклоняться от рискованных решений, но и идти на риск ради получения прибыли или получения определенного места в бизнес-среде [31].

Рискология или изучение риска как феномена на всех уровнях в последнее время входит во многие области знания – от экономики до технических наук. Психологи, социологи, юристы и политологи, все вносят свой вклад в исследование риска. Теории игр, теории принятия решений, междисциплинарные исследования со своих сторон изучают риск и возможности управлять им, что говорит о общенаучном интересе к данной проблематике.

Однако то, что частных рискологий уже достаточно много и возникают всё новые, не способствует лучшему пониманию сущности риска, и даже наоборот – затрудняет его. Дело в том, что изучение риска – социально значимая и конфликтная проблема, которая требует комплексного решения и не может быть закрыта исследованиями с какой-то одной стороны. В современной научной литературе широко обсуждается один из главных вопросов рискологии: чем следует считать риск – ситуативным статистическим феноменом либо ситуативным?

А. Альгин подходит к проблеме изучения риска с другой стороны – исследователь определяет его как особую деятельность или деятельность, обусловленную преодолением неопределенности. В этом определении важным является факт возникновения ситуации, в которой выбор с неопределенным результатом является неизбежностью. Возможность оценки

риска включается в определение, но, как отмечает исследователь, эта оценка всегда будет не полностью объективна. Выбор и оценка риска осуществляется субъектом, а люди по-разному оценивают одни и те же ситуации, а значит, и степень риска. Данные различия обусловлены личностными (психологическими и нравственными особенностями и установками) и социальными факторами (экономическое положение, социальный статус и прочее).

Однако и объективность риска, как указывает Альгин, имеет место. Она выражается в том, что риск отражает реальные явления и процессы происходящие в социальном пространстве, а степень риска выступает в качестве количественного и качественного показателя неопределенности результата принятия решений.

Т. Роккуэл исследовал личностное отношение к риску, принятие либо непринятие его отдельным индивидом. По мнению исследователя, принятие риска бывает как субъективным, констатирующим его, индивида, диспозицию по отношению к риску, так и объективным, осуществляющимся без оценки индивидом как вероятности, так и степени возможности неблагоприятных последствий в ситуации риска. Нельзя утверждать, что подобная точка зрения бесспорна, но все же нам представляется, что исследования в данном направлении могут послужить общему делу изучения восприятия риска индивидом и его поведения в ситуации риска [124].

Субъективная концепция риска, однако, заслуживает внимания, несмотря на то что мы не можем принять ее в качестве рабочей гипотезы. Данную концепцию можно определить следующим образом: неопределенность и риск следует различать; их основное различие лежит в области восприятия их субъектом и в его к ним отношении. Так, под неопределенностью в данной концепции понимается совокупность внешних факторов, воздействующих на некоторую систему непредсказуемым образом, а риск возникает там, где субъект выявляет и осознает неопределенность и может оценить как вероятность возможных событий, которые наступят

вследствие воздействия факторов неопределенности, так и оценить возможный ущерб от этих событий. Таким образом, субъективная концепция риска предполагает, что риск присутствует только там, где субъект его идентифицирует в качестве такового и может его оценить.

Риск — определяется как ситуативная характеристика деятельности, состоящая в неопределенности ее исхода [57]. При этом «риск» понимается как «динамичная мобилизующая сила в обществе, стремящемся к переменам, желающим самостоятельно определять свое будущее, а не оставлять его во власти религий, традиций или капризов природы» [23].

Социология молодежи определяет риск как неотъемлемую характеристику молодости и один из источников социализации молодежи. Обусловленность риска у молодежи определяется рядом факторов:

1) молодость – переходное состояние, для которого характерны поиск идентичности, выбор социальной позиции, а решения, принимаемые молодыми людьми на этом пути, связаны для них с ситуацией неопределенности;

2) молодость реализует инновационные функции в социальной среде, а любые инновации, особенно в той сфере, где происходит разрыв между традицией (опыт и установки старших поколений) и экспериментом (поиск собственного пути у молодежи), всегда сопряжен с риском;

3) рост продолжительности социальной и экономической инфантильности молодежи в современном мире порождает новые риски социального взросления в обществе всеобщего риска; это в большей степени характерно для городской молодежи, которая не стремится как можно быстрее погрузиться во «взрослую» жизнь с её рамками ответственности.

Таким образом, риск в качестве одного из важных источников развития общества на самом деле играет неоднозначную роль, так как его последствиями могут быть как положительные результаты (социальное и технологическое развитие, модернизация общества), так и отрицательные (ухудшение качества жизни, деградация, ущерб). Эмпирические исследования

показали, что различные стороны риска по-разному влияют на социальное развитие молодого поколения. Так, осознанный выбор риска (субъективная составляющая) позволяет реализовать творческий и инновационный потенциал молодых людей и выступает двигательной силой их развития, а неопределенность и непредсказуемость условий жизни (объективная составляющая риска), напротив, затрудняет развитие молодежи, продлевает их зависимость от опеки родителей, замедляет обретение самостоятельности и зрелости, придавая в целом отрицательный вектор развития.

Понятие социальных рисков достаточно редко используется в существующей исследовательской литературе. В связи с этим довольно проблематично дать исчерпывающее определение, поскольку многие исследователи де факто исследуют социальные риски потребительского кредитования, однако де юре не используют этот термин. В контексте социального страхования можно встретить следующее, достаточно широкое определение социальных рисков:

«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» [39].

При таком определении к социальным рискам относят достаточно большой спектр ситуаций:

- ухудшение здоровья;
- риски алкоголизма, наркомании;
- утрата дохода;
- потеря работы вследствие ухудшения здоровья и т.д.

При этом, если вернуться к определению социальных рисков как внешних рисков – т.е. рисков изменения платежеспособности заемщика в связи с внешними социальными обстоятельствами, масштабными

социальными преобразованиями – то эти два определения не вполне будут совпадать. Многие из приведенных рисков субъекта, согласно вышеприведенной классификации, являются внутренними рисками, связанными с заемщиком – хотя отдельный вопрос заключается в том, можно ли оценивать риски ухудшения здоровья, наркомании и др. как индивидуальные риски.

Нужно отметить, что в контексте рисков потребительского кредитования не все перечисленные ситуации можно охарактеризовать как социальные риски (как подвид внешних – систематических – рисков). Многие из подобных ситуаций (в частности, связанные с потерей работы, ухудшением здоровья и т.д.) могут быть описаны как внутренние риски со стороны заемщика. Кроме того, социальные риски потребительского кредитования определяются как риски дефолта заемщика / утраты кредитоспособности, и в данном контексте не так важны конкретные причины данных рисков.

При этом социальные риски также необходимо отличать от других типов внешних рисков, в частности, от политических рисков. В своей классификации Соколинская приводит подобный пример политических рисков: например, в случае изменения государственной политики по отношению к высшему образованию ранее выданные образовательные кредиты могут быть не возвращены [39].

Таким образом, политические риски можно определить как риски, связанные с принятием решений на уровне государства (включая решения, которые не имеют прямого отношения к кредитной и банковской деятельности). В отличие от политических рисков, социальные связаны с более широкими социальными процессами, которые происходят независимо от решений государства или, по крайней мере, не зависят от конкретного отдельного решения государства.

В данном случае довольно очевидно, что в качестве причин и факторов решения правительства и социальные процессы зачастую бывают тесно переплетены. Однако, в любом случае, социальные и политические риски

можно рассматривать как некоторые идеальные типы, учитывая, что в реальности их зачастую бывает трудно отличить.

При этом довольно важным является различие последствий социальных рисков в плане различия внутренних и внешних рисков, поскольку оно имеет ключевое значение для аналитических инструментов, которые будут разработаны для предотвращения или минимизации рисков. Социальные риски (например, повышение безработицы в связи с автоматизацией труда) по воздействию бывает трудно отличить от внутренних рисков, связанных с конкретным заемщиком (который может потерять работу в связи с низкой квалификацией или другой причиной). При этом некоторые из социальных рисков образуют предсказуемые условия существующей действительности. Например, процесс автоматизации активно продолжается уже около века, поэтому он образует вполне ожидаемые условия развития рынка труда.

Кроме того, к социальным рискам могут относиться специфические особенности заемщика в зависимости от его принадлежности к той или иной социальной/культурной группе: традиции, обычаи, «менталитет» и др., которые не обязательно предполагают непредсказуемые изменения в обществе, а наоборот, создают вполне ощутимый горизонт ожиданий, если правильно учесть влияние этих особенностей на платежеспособность клиента.

Команда чешских экономистов, которая занималась исследованием социальных рисков кредитования, пришла к неоднозначным результатам. Как один из ключевых социальных рискообразующих факторов, связанных с кредитованием (правда, не потребительским кредитованием, а кредитованием в сфере малого и среднего бизнеса), указывают образование предпринимателя и его финансовую грамотность [187]. Вторым по значимости социальным фактором оказалась атмосфера в семье (*family environment*). Этот фактор имеет ключевое значение для получения полезной информации о способах управления финансами и заработком денег [187].

Необходимо отметить, что в западной исследовательской литературе, посвященной рискам потребительского кредитования, проводится более

строгое разграничение внутренних и внешних рисков, в связи с чем анализ кредитных рисков предполагает оценку внутренних рисков, связанных с каждым конкретным заемщиком. Это методология рейтингования (scoring / scorecard) заемщиков в зависимости от тех или иных параметров, т.е. оценка сугубо внутренних рисков.

Социальное положение российской молодёжи в действительности крайне сильно зависит от деятельности государственных органов вплоть до деятельности университетов – в центре тут могут стоять вопросы о разного рода стипендиях, распределении материальной помощи для малоимущих студентов и других льготных категорий и т.д.

При этом отдельный вопрос заключается в том, в какой мере социальные риски можно относить к внешним рискам потребительского кредитования. Дело в том, что эти риски проявляются в неспособности заемщика выплатить долговые обязательства в результате потери кредитоспособности. Однако похожим образом мы выше определили внутренние риски, а конкретно – риски, связанные с заемщиком. К ним, как мы отметили, относится также ухудшение финансового положения заемщика, в результате чего он не может выполнить долговые обязательства. В чем тогда заключается различие между социальными рисками и внутренними рисками, связанными с заемщиками?

Представляется, что различие между этими двумя понятиями может быть проведено по мере масштаба ухудшения финансового положения [174]. Когда речь идет о социальных рисках, в частности, связанных с конкретной социальной группой, мы говорим о масштабных социальных трансформациях, которые воздействуют на кредитоспособность всей группы, в то время как в случае внутренних рисков речь идет об изменении финансового положения отдельного заемщика.

Кроме того, различие между социальными рисками и внутренними рисками заемщика также высвечивает проблему агентности, изучаемую в социальной теории. Если в случае с социальными рисками мы говорим о массовом ухудшении положения конкретной социальной группы или

общества в целом, то мы характеризуем этот фактор как внешний, поскольку он не имеет прямого отношения к деятельности конкретных заемщиков. В то же время, если речь идет о внутренних рисках, мы приписываем ответственность за ухудшение финансового положения (в каких-либо масштабах) субъекту кредитных отношений, а именно конкретному заемщику.

Проведение этого различия имеет ключевое значение для аналитических инструментов, позволяющих оценивать риски различных кредитных операций. В случае с внутренними рисками заемщика, банк-кредитор должен исследовать личную биографию заемщика, чтобы определить его кредитоспособность, в случае же с социальными рисками необходимо оценить положение конкретной социальной группы и изменения, которые с ней могут произойти в будущем. В этом контексте может оказаться полезной оценка различных политических рисков (хотя в случае потребительского кредитования на малые и средние суммы такой подход может показаться излишним, в отличие от образовательных кредитов на крупные суммы).

При этом оценка социальных рисков в случае потребительского кредитования не может просто ограничиваться оценкой ситуации, имеющей место для конкретной социальной группы или общества в целом. В действительности оценка социальных рисков также может быть соотнесена с индивидуальными характеристиками заемщика – в случае студентов это может быть университет, в котором обучается заемщик, и его положение, направление обучения студента и его востребованность на рынке труда и др.

В результате подобного исследования социальных рисков кредитования может быть сформулировано представление как о совокупном риске, так и об индивидуальном риске. Это означает, что исследование социальной ситуации позволяет выносить суждения о совокупности всех потребительских кредитов на текущие нужды, равно как и величину риска, характерную для отдельных заемщиков [183].

Экономический подход к определению рисков потребительского кредитования связан с некоторыми ключевыми параметрами. Во-первых, это риск, который является калькулируемым – можно оценить конкретный ущерб от того или иного сценария будущего. Во-вторых, любые риски являются в той или иной степени ожидаемыми (что не отрицает возможности непредвиденных обстоятельств). В-третьих, большая часть рисков является субъектно-ориентированной, поскольку связана с конкретным заемщиком и его способностью или неспособностью вернуть средства. В-четвертых, это оценка рисков последствий, нежелательных конкретно для банка-кредитора.

Таким образом, риски потребительского кредитования можно определить как многообразие сценариев, которые могут повлиять на невозврат средств заемщиком. В этом отношении существует целый ряд различных классификаций рисков и неопределенности, связанной с заемщиком. Группа исследователей-авторов обзорной работы «Аналитические техники по оценке рисков кредитования» следующим образом определяют разновидности неопределенности, связанные с кредитованием в целом [80].

Определение риска и неопределенности:

- а) стратегическая неопределенность, связанная с незнанием подлинных намерений и специфики заемщика;
- б) случайная неопределенность, связанная с незнанием внешних факторов, которые не могут контролироваться кредитором (несчастный случай с заемщиком, экономический кризис, в результате которого заемщик лишается работы, и т.д.);
- в) когнитивная неопределенность, связанная с неправильной оценкой заемщиком его использования кредита и его возможности обеспечить существующие и будущие платежи по кредиту.

Таким образом, ключевой проблемой в определении риска является отсутствие полной информации о ситуации в будущем – которая может быть связана с намеренным сокрытием информации заемщиком, случайными

(внешними) факторами, но также с некорректной оценкой рисков со стороны банка-кредитора.

Это означает, что крайне важной для оценки рисков потребительского кредитования является разработка соответствующей методологии. Абрахамс отмечает, что одной из ключевых проблем оценки рисков кредитования, которая, в том числе, связана с возникновением кредитных пузырей и финансовых кризисов, является тот факт, что оценка потребителей в большей степени базируется на его поведении в прошлом, нежели на возможных ситуациях в будущем:

«Существующие подходы к оценке рисков кредитования слишком много внимания уделяют выплате долгов в прошлом и историческим условиям на рынке, но недостаточно внимания реальным возможностям заемщика, новым характеристикам риска по ипотечному продукту и экономическим циклам» [78].

Ключевым для определения рисков потребительского кредитования является определение соответствующих факторов, которые влияют на те или иные риски. Уже упомянутая группа исследователей предлагает следующий список подобных факторов [78]:

а) чрезмерное количество задолженностей у заемщика, в результате чего он больше не способен обеспечить платежи;

б) некорректная оценка платежеспособности, ликвидности и качественных характеристик заемщика, которые влияют на его способность выплатить кредит;

в) несистематическое применение руководств на случай чрезвычайных ситуаций в зависимости от подверженности риску;

г) различия в правилах по небольшим займам между различными отделениями одной финансовой организации в связи с локальными особенностями;

д) низкокачественные практики менеджмента и контроля за бюджетом;

е) использование некоторых или всех займов для иных целей, т.е. не тех целей, на которые они были получены;

ж) длительность займа, т.к. краткосрочные займы, как правило, менее рискованные, чем долгосрочные, в связи с увеличением неопределенности на протяжении длительных промежутков времени;

и) формальные проблемы, недопонимания и ошибки;

к) отсутствие страхового покрытия против непредвиденных ситуаций, которые могут повлиять на экономический статус заемщика и его возможность выплатить долги.

Однако существует множество других систем классификации рисков потребительского кредитования. Далее мы выделим классификации, которые имеют ключевое значение для нашей основной темы – т.е. для социальных рисков потребительского кредитования.

1.2 Классификация рисков потребительского кредитования и методы их изучения

В контексте рисков потребительского кредитования выделяется большое количество различных способов классификации. При этом необходимо отметить, что классификации рисков кредитования в западной исследовательской литературе часто значительно отличаются от подобных классификаций в отечественной литературе. Мы отметим различные классификации, имеющие ключевое значение для нашей тематики – а именно для оценки социальных рисков потребительского кредитования:

а) Различие общих рисков кредитования и специальных рисков потребительского кредитования на текущие нужды [78]: как мы считаем, подобное разделение представляется важным, поскольку позволяет не просто выделить различные социальные риски, связанные с кредитованием, но и соотнести этот конкретный вид рисков с конкретным видом кредитования – а именно потребительским кредитованием.

В частности, к общим рискам кредитования Соколинская предлагает отнести риск недостаточности ресурсов, в результате которого современные российские банки выбирают в пользу краткосрочных, а не долгосрочных кредитов, в меньшей степени предлагают займы на медицинские и образовательные услуги). Исследователь указывает на риск ошибки в определении финансовой состоятельности заемщика, на рост задолженностей по выплате кредитов. Также Соколинская выделяет специфические риски, к которым относит риск некачественного оформления кредитов и риск большого объема выданных кредитов, который увеличивает вероятность большего ущерба в случае роста просроченной задолженности, большие объемы безналоговых кредитов, наличие большого количества однородных портфелей [78] и др.

Однако в данном случае, как мы можем отметить, происходит некоторое смещение в способе использования понятия «риски кредитования», и это смещение происходит в упомянутом нами направлении – когда риски понимаются не в контексте вероятной будущей ситуации, связанной с невозвратом или просроченным возвратом кредита, а в контексте проблем или негативных факторов развития рынка кредитования. Тем не менее, классификация рисков по общим для кредитования в целом и специфическим для потребительского кредитования признакам представляется важной, и ей еще будет уделено внимание в нашем исследовании.

б) Внешние (систематические) или внутренние риски [78]. Эта классификация основывается на различии между рисками, связанными с действиями кредитора или заемщика и теми рисками, что не зависят от подобных действий. Кроме того, внешние риски – это еще и политические и социальные, а также инфляционные риски, то есть те, которые несут макроэкономические и внешнеэкономические факторы. Внутренние же риски – это риски, связанные непосредственно с акторами кредитных отношений – заемщиком и банком.

Риски, возникающие со стороны заемщика, отличаются большим разнообразием: «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» [78]. 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» [78].

Следует заметить, что непосредственно в рамках такой классификации следует особо выделить понятие социального риска в качестве особого случая внешних рисков. В этом случае появляется возможность трактовать социальные риски кредитования граждан в качестве более широкого круга рисков, обусловленных ухудшением их экономического положения в результате крупных социальных трансформаций, происходящих в обществе. Позже мы подробнее вернемся к этому понятию, чтобы проблематизировать его классификацию как разновидности внешних рисков, отличие от политических и иных внешних рисков, а также обратиться к некоторым проясняющим примерам.

в) Убытки или упущенная выгода [174]. Риски для кредитной деятельности могут быть оценены с точки зрения возможных последствий для кредиторов, которые могут быть реализованы в потере средств, выданных заемщику, или в нереализованных возможностях, которые были упущены в связи с недостаточно дальновидным планированием деятельности кредитора.

Изучение социальных рисков потребительского кредитования должно отталкиваться от факторов, влияющих на возникновение тех или иных рисков. Факторы могут быть определены как по отношению к каждому отдельному типу рисков, так и в целом, безотносительно типа рисков. При этом также различают факторы, влияющие на субъективную составляющую риска, которая связана с характеристиками заемщика (его доходы и расходы, образование и квалификация и прочее), и факторы, влияющие на кредитный риск в целом – доходность банковского бизнеса, денежная ликвидность, зависящая в том числе от устойчивости экономики, достаточность создаваемых резервов [183] и др.

Среди факторов, влияющих на оценку риска по потребительскому кредиту, наиболее важными являются индивидуальные характеристики кредитозаемщиков, а также информация о займе. Совокупный риск по банковским кредитам зависит также от дополнительных факторов, к которым относятся ликвидность и доходность кредитного портфеля [183]. Кроме того, указанные факторы приобретают большее или меньшее влияние на различных стадиях кредитного процесса.

Определение факторов риска является только первым этапом определения совокупного риска. Соколинская предлагает следующий алгоритм для определения риска потребительского кредита и выбора методов его минимизации [183]:

Этап 1. Группировку и анализ информации по потребительским кредитам с целью создания единой информационной базы.

Этап 2. Составление репрезентативной выборки для выбора наиболее адекватного метода оценки риска по кредитным договорам.

Этап 3. Выявление среди заемщиков группы риска и формирование резерва для покрытия возможного ущерба по кредитному портфелю.

Этап 4. Оценка эффективности рабочих инструментов, регулирующих кредитование.

Исследователь также разделяет способы регулирования рисков индивидуальных займов на аналитические (к ним относятся методы, обеспечивающие опережающее управление рисками, и разработка стратегии с учетом возможных рисков и с проработкой путей их избегания) и практические, которые работают с уже возникшими рисками и направлены на снижение негативных последствий возникших рисков ситуаций.

Одним из ключевых аналитических методов избегания и предотвращения рисков ситуаций является система кредитного скоринга [157]. Системы скоринга базируются на различных математических моделях, которые пытаются предугадать вероятность того, что клиент продемонстрирует определенный вид поведения по отношению к конкретному предложению от кредитора. На данном этапе наиболее популярными моделями для скоринга являются линейные математические модели, связывающие между собой ряд переменных – факторов – влияющих на кредитоспособность заемщика.

Несмотря на то, что большинство кредиторов пользуется готовыми чужими моделями, видится необходимым описать алгоритм составления математических моделей для предсказания поведения субъектов. Этот процесс состоит из следующих этапов [81]:

- а) инициирование и планирование проекта;
- б) сбор, обработка и подготовка данных;
- в) предварительный анализ данных и предварительная обработка данных;
- г) конструирование модели;
- д) оценка модели;
- е) определение правил использования модели;
- ж) имплементация модели;
- и) наблюдение за результатами использования модели.

При этом самыми распространенными типами математических моделей [81], используемых для предсказания поведения заемщиков, являются: модели

линейной регрессии, модели логистической регрессии, нейросетевые модели, а также алгоритм CART (алгоритм классификации и регрессии построением дерева решений). Кроме того, могут быть использованы такие статистические модели, как анализ выживаемости.

Линейные модели представлены в форме суммы различных переменных-предикторов, умноженных на коэффициенты их значимости для предсказания вероятности того или иного поведения [81]. Линейные модели на данном этапе остаются одними из самых популярных статистических моделей, используемых для скоринга. Они могут быть использованы как для построения регрессии, так и для классификации по определенным параметрам. При этом, линейные модели обнаруживают некоторые проблемы в применении, связанные с их математическими предпосылками, которые игнорируют потенциальные отклонения от модели.

Логистическая регрессия на данном этапе является одной из самых употребляемых моделей, используемый для составления классификации [81]. Ее конструкция крайне напоминает конструкцию линейной регрессии, но ее отличие заключается в специализации под задачи классификации, что делает ее удобным инструментом для скоринга. Логистическая регрессия базируется на принципе максимального сходства, которое вычисляется как произведение рассчитанных вероятностей позитивных и негативных вариантов.

Модели, созданные при использовании логистической регрессии, очень хорошо работают, если предварительная обработка данных произведена достаточно корректно. Логистическая регрессия де-факто стала стандартом, среди методов прогнозирования. И если стоит задача создать новую классификационную модель, отвечающую высоким требованиям точного прогнозирования рисков, следует сначала сформировать «контрольную» модель с использованием логистической регрессии, чтобы проверить эту новую методику [81].

Одним из набирающих популярность методов современного скоринга является скоринг с использованием искусственных нейронных сетей. Модели,

которые используются при работе с нейронной сетью, не являются линейными, поскольку допускают несколько не иерархичных связей между одними и теми же элементами [81].

При этом преимущества различных нейросетевых моделей могут быть связаны с различными видами данных, на которых основывается работа нейросетей. В частности, в проекте нейросетевого скоринга, предложенного в тексте Хандани, Кима и Ло [159], наряду с предыдущим опытом оплаты кредита конкретным заемщиком (*debt-to-income ratios*) также предлагается использовать в качестве данных определенные изменения на банковском счету клиентов.

«К примеру, в нашей выборке вероятность того, что заемщики просрочат платежи на 90 и более дней на протяжении любого полугодового периода равняется 5,3%, но для клиентов банка, которые в последнее время испытали падение доходов, эта цифра повышается до 10,8%» [159].

Нейросетевые механизмы поиска закономерностей также отличаются особенностями, связывающими эти механизмы с технологиями *Big Data*. При использовании машинного обучения нейросетевые механизмы учатся обнаруживать новые закономерности, которые можно провести в определенной базе данных, что, однако, создает некоторые этические противоречия. Если нейросети на каком-то этапе станут автономным механизмом для скоринга, то это может привести к абсолютной непрозрачности критериев оценки заемщика [81].

Big Data является одним из самых быстрорастущих и современных трендов в области развития инновационных технологий. Количество этих трендов варьируется в зависимости от точки зрения экспертов в данной области. IBM считает, что к общепринятым тенденциям необходимо добавить облачные вычисления, мобильность и социальные сети [158]. HP в своей разборе «Новый стиль инновационных технологий» добавляет «умные» программируемые ЦОДы и информационную безопасность [156]. Но абсолютно любой эксперт скажет, что за *Big Data* будущее.

С каждым днем растет объём информации, взаимосвязанной с блокчейном. Исследование компании Accenture осенью 2014 г. свидетельствует о том, что будущее технологий Big Data будет настолько же оптимистично, как и интернета [154].

Практически все эксперты считают, что основными пользователями больших данных являются банки. Данное утверждение не очень понятно: на первый взгляд кажется, что данные намного важнее для военных и спецслужб, поскольку с помощью больших данных можно легко понять настрой общества, что в головах у граждан, причем не только своей страны. Также эти данные очень ценны для разведки и контрразведки. Но об этом не принято говорить вслух, поэтому говорят о коммерческом секторе, в частности о взаимодействии с банками.

Сперва рассмотрим определения. Это тем более следует сделать, так как терминология в этой области находится еще на стадии формирования и уточнения. Данный термин «большие данные» (Big Data) имеет точную дату рождения, что с терминами случается нечасто, — 3 сентября 2008 года. В этот день вышел в свет номер научного журнала Nature (Великобритания), специально посвященный вопросу «какое влияние на будущее науки и на прогресс цивилизации окажут новейшие технологии обработки больших объемов данных».

Многие до сих пор считают, что Big Data не новое направление, а лишь удачное изобретение маркетологов, поскольку анализ больших данных используется уже очень давно.

Но на самом деле отличия есть. До этого все данные хранились в обычной таблице с измеряемым числом строк. Но в технологиях Big Data используются и взаимосвязываются абсолютно разные источники информации, а уже за этим исследуются по разным параметрам в реальном времени.

В банковском деле используются технологии обработки и анализа больших данных для кредитного скоринга. Анализируя характеристики

реальных и будущих заемщиков, банки получают информацию, которую можно интерпретировать и оценивать с точки зрения безопасности выдачи кредита, а также устанавливать запреты на возможные мошеннические действия. Кроме того, анализ больших данных активно используется в маркетинге, позволяя эффективнее продавать клиентам банковские услуги, разбивая весь возможный контингент будущих клиентов на целевые группы. Рассмотрим перечисленные методы более детально.

Скоринг представляет собой оценку кредитных рисков физических и юридических лиц, основанную на статистических данных и методах, которая является важнейшей в нынешнее время. Именно она определяет, кому можно дать кредит, а кому нельзя, какой процент заложить и как оценить риски.

Но и в нынешнее время остается проблема оценки заемщика. Именно для этого и предназначены Big Data. Программы, которые используются в банках, основываются на ежемесячной отчетности и данных самого банка, кредитных историях и проводимых клиентом платежах. Но большие данные подключают к анализу огромный объем внешней информации, в том числе не связанные с заемщиками: данные СМИ, что говорят по телевизору и пишут в интернете.

Также очень полезным для банка будет и мониторинг социальных сетей с последующим анализом получаемой информации. Альфа-банк в 2013 г. запустил проект по анализу социальных сетей. В результате банк получил инструмент сбора информации о своих реальных и потенциальных клиентах и кредитозаемщиках, благодаря чему у него появилась еще одна возможность оценивать риски по потребительским кредитам и регулировать их – поднимать процентные ставки или отказывать в кредитовании, или наоборот – одобрять и поощрять займы, если анализируемые данные показывали положительную динамику.

Большие данные уже используются в маркетинге основными лидерами рынка, например, Google, который может с 80% вероятностью предугадать, с кем вы встретитесь и куда пойдете, еще до того, как вы сами примете решение.

Банки работают точно так же. Они заинтересованы в выдаче кредита, который будет интересен именно вам. По одному только запросу в поисковике на машину будет предложен автокредит, а по квартирам предложат ипотеку.

Новатором в этой сфере среди российских банков является Сбербанк. Этот банк собрал огромную базу данных о своих клиентах, используя новейшие технологии сбора и анализа Big Data. А приобретя контрольный пакет компании Segmento, разработчика автоматизированной рекламной платформы, Сбербанк вышел на новый, более высокий уровень обработки информации (Segmento использует собственную мощную технологию машинного обучения) для использования ей в рекламных кампаниях [134].

Segmento предлагает своим клиентам рекламу нового поколения, в основе инструментов которой лежит не только анализ больших данных, но и решения искусственного интеллекта. Платформа собирает и анализирует огромные объемы информации о людях, основываясь на их цифровом следе и поведении в сети. Цифровой след – это совокупность всех действий человека, которые могут быть оцифрованы и где-то сохранены, туда включаются и информация о вкладах и кредитах, сохраняемые в базах данных, и геолокация в электронных устройствах, и даже телефонные разговоры, а поведение в сети содержит только те данные, которые человек оставляет в сети Интернет. Платформа отслеживает, насколько известно, только поведение людей в сети. С помощью искусственного интеллекта платформа Segmento и может предсказывать дальнейшее поведение человека, включая его возможные предпочтения на рынке товаров и потребления контента. То есть, изучив предпочтения человека, например, какого жанра фильмы он предпочитает смотреть, платформа подбирает для рекламирования этому человеку те кинофильмы, которые ему могут понравиться и т.д.

При помощи анализа данных банк может не только нацелить на него рекламу, но и предложить ему удобный интерфейс своих электронных систем. Например, испанский банк CaixaBank настраивает под клиентов меню банкоматов, используя искусственный интеллект и технологии больших

данных. Также подстраивается под клиентов и интерфейс банковского приложения (вебсайт или мобильное приложение для смартфона). Современные технологии непрерывно уменьшают время между запросом клиента и получением банковской услуги. Так, банковскую карту еще совсем недавно нужно было ждать несколько дней после обращения в банк, теперь во многих банках её делают за считанные минуты. Эти прогрессивные инновации эффективно выполняют свое главное предназначение – привлекают новых клиентов и сохраняют уже привлеченных.

То же самое происходит с анализом социальных сетей: сканируя соцсети, боты, созданные специально для банков, собирают всю информацию, которую могут найти. Затем идет анализ и сортировка этой информации, с использованием математических моделей и обученных нейросетей. Затем отсортированная и прошедшая первичный анализ информация используется не только рекламе услуг, но и попадает к аналитикам, которые с ее помощью анализируют эффективность своих сервисов, востребованность продуктов, что позволяет им составлять точные рекомендации по улучшению качества банковских услуг.

В других странах технологии продвинулись дальше. В CaixaBank существует специальная интеллектуальная система безопасности CASIOPEA 3.0, которая на базе существующих моделей выявляет ситуации, отклоняющиеся от нормы, как в системах банкинга, так и в поведении клиентов. Источниками данных являются транзакции, информация с серверов, от службы техподдержки, информация о технических операциях с банкоматами и POS-терминалами (например, сведения об их замене).

Очень перспективным направлением представляется геолокационный анализ данных о клиентах. Благодаря этому все сомнительные операции будут блокироваться, исходя из местоположения клиента в настоящее время.

Также неплохие перспективы у технологических инноваций в сфере HR. Сейчас сотрудники отделов кадров также активно исследуют соцсети при поиске и отборе кандидатов. Соцсети очень много могут сказать о человеке:

как он проводит досуг, какие у него взгляды на жизнь, даже в каком режиме он живет – «жаворонок» он или «сова», любит ли он трудиться или лень его наиболее характеризующее качество. И кадровики, получая резюме кандидата на вакансию компании, находят его в соцсетях и изучают «досье». Однако исследовать вручную не эффективно, особенно в крупных компаниях с большим объемом принимаемых сотрудников. Поэтому процесс автоматизируют. Кроме того, современные технологии сбора и анализа больших данных уже могут определять не только как потенциальный кандидат жил раньше, какие у него предпочтения и склонности, но и прогнозировать, как долго он сможет проработать в компании. Big Data используется и в России для этой цели. Здесь тоже новатором выступает Сбербанк, о чем и рассказал генеральный архитектор Андрей Хлызов [135].

Конечно, об этом банки не говорят, но ничто не мешает им осуществлять контроль людей, принятых на работу. На основе информации об увольнении работника будет предложена новая заработная плата или, наоборот, будет принято решение о его увольнении и поиске нового кандидата.

Еще одним примером использования Big Data в российских банках может выступить «Тинькофф». В банке давно используется хранилище данных Data Warehouse, а система Big Data анализирует их.

По итогу в банке был запущен Hadoop на основе дистрибутива Cloudera, который лег в основу целевого хранилища данных, именуемого озером данных, для внешних данных. Были выделены основные концептуальные слои данных:

- а) RAW — слой сырых данных, куда загружаются файлы, логи, архивы самых разнообразных форматов данных;
- б) ODD — Operational Data Definition, куда загружаются данные в формате, приближенном к реляционному, в том числе данные, полученные в результате предобработки данных из RAW перед загрузкой в DDS;

в) DDS — Detail Data Store, где собирается консолидированная модель детальных данных. Для хранения данных в этом слое была выбрана концепция Data Vault;

г) MART — прикладные витрины данных.

С имеющейся базой Hadoop работают Data Scientist и, соответственно, системы Machine Learning. Данным направлением занимается специальная лаборатория Big Data. Также она отвечает за подготовку и качество используемых данных, подготовку данных для маркетинга. Данные из Hadoop и СУБД Greenplum используются для систем бизнес-аналитики, пользователями которой могут быть уже обычные бизнес-службы банка. Data Scientist генерируют много вариантов и предлагают их бизнесу, который дает их оценку и делает обратную связь.

«Анализ Big Data позволит банкам лучше контролировать имеющуюся информацию у компании и позволит выявить мошенничество намного быстрее, чем было до этого» — заявила в 2014 г. Авива Литан, ведущий аналитик и вице-президент Gartner Research [155].

Конечно, Big Data является хорошим инструментом подготовки данных для анализа состояния клиентов, а также для составления отчетов о положении дел самого банка. Для этого существуют специальные системы:

а) Adhoc-отчетность — отчетность в любой момент времени;

б) регулярная отчетность — принятые во всех банках формы отчетности, на базе которых производятся какие-либо действия, например, строится KPI;

в) прогнозная отчетность – сколько будет у банка клиентов и куда лучше вкладывать деньги;

г) операционная отчетность — что на данный момент происходит в банке: объем транзакций, число выданных кредитов.

Еще одним примером по использованию больших данных можно назвать оптимизацию размещения и загрузки банкоматов. На основе объема денег можно составить график инкассации банкоматов и снизить число жалоб клиентов, не держа лишние деньги.

Но главная проблема российских банков заключается в неумении использовать и обрабатывать большие данные. От этого страдают все – и банки, и потребители их услуг.

«Мы в России еще даже первый шаг не сделали во внедрении Big Data, только ногу занесли. Просто есть те, кто думает, что что-то понимает в этой теме» — Сергей Мацоцкий, председатель правления IBS [133].

Пока что предприняты лишь попытки технической реализации, посредством заявления о монетизации, но реальной коммерческой выгоды нет. Предпочтения отдают методам классической бизнес-аналитики.

Объемы данных растут очень быстрыми темпами, но объем внутренних данных российских банков остается низким, поэтому можно обойтись классическими средствами. Анализирование внешних данных — cookies клиентов, поисковых запросов, соцсетей, СМИ — большинство отечественных банков даже не рассматривает. Особенно в настоящее время, когда большинство банков озабочено проблемой выживания. Соответственно, вопрос внедрения технологий Big Data даже не поднимается.

Однако мы только в начале большого пути, процесс сдвинулся с места. Сейчас проекты по Big Data ведутся в Сбербанке, Газпромбанке, ВТБ24, Альфа-Банке, ФК «Открытие», Райффайзенбанке, Ситибанке. Соответственно, понимание, что за технологиями Big Data будущее, есть.

Примечательно, что нейросетевые механизмы позволяют не просто предложить различные индивидуальные прогнозы поведения заемщиков, но также дают возможность сконструировать способ измерения систематических (внешних) рисков в сфере потребительского кредита. Так, к примеру, в статье Хандани, Кима и Ло предлагаются стратегии управления рисками на основе ключевого показателя – а именно транзакций на счету заемщика за последний период [159]. Но, тем не менее, сбор данных по корреляциям особенностей индивидуальных заемщиков в долгосрочной перспективе может способствовать пониманию систематических рисков потребительского кредитования на текущие нужды.

Различные нейросетевые модели могут предлагать различные группы предикторов для оценки кредитоспособности. Так, в исследовании Круппы, Шварца, Армингера и Зиглера [189] в качестве данных для нейросетевой модели использованы, казалось бы, незначимые особенности заемщика, а именно – различные переменные, связанные с поведением заемщика по время заказа – покупки домашней техники. Так, в качестве переменных используются дата доставки, установки, ранний опыт заказа техники конкретным клиентом, регион, вид телефона, с которого был осуществлен заказ, по какому адресу осуществлялась доставка [189], и т.д.

«Использование технологии машинного обучения для прогнозирования поведения сотрудников может многое предложить и в перспективе управления рисками на предприятии. Такие методы аналитики, как кредитный скоринг, используют небыстро изменяющиеся параметры кредитоспособности клиентов, и плохо подходят для динамического управления рисками в современном быстро меняющемся мире, тогда как анализ, произведенный с помощью машинного обучения, более адаптивный и гибкий, кроме того, он позволяет динамически отслеживать кредитные циклы и вероятность дефолтов» [159].

Однако некоторые исследователи испытывают скепсис по отношению к более сложным моделям, которые демонстрируют лучшие способности к прогнозу [81]. Это связано с тем, что использование более сложных моделей с большим количеством переменных является менее прозрачным, и в случае, если модель перестанет работать, сложнее будет предугадать, почему эта конкретная модель перестала работать и как разработать альтернативный вариант оценки кредитоспособности.

Представление линейных моделей в качестве конкретных инструментов для скоринга связано с некоторыми дополнительными условиями. Представление результатов исследования в качестве карты для скоринга предполагает, что некоторые из постоянных показателей – такие, как количество детей у заемщика, время проживания по конкретному адресу,

общий доход, время на текущей работе, рабочий статус и др. показатели, могут быть рассчитаны в качестве положительных либо отрицательных элементов для подсчета кредитоспособности заёмщика.

Так, используя пример из книги Стивена Финлэя, если брать за константу число 598, то, согласно карте скоринга, для владельца жилья мы должны прибавить к этому числу 32 пункта, но если он живет по этому адресу менее года, то мы должны вычесть 68 пунктов, добавить 17 пунктов при доходе в 125 тысяч долларов в год и больше, прибавить 12 пунктов за одного ребенка [81], и т.д. Практическое применение различных математических моделей заключается в составлении подобных руководств для скоринга, которые могут быть использованы в банках на постоянной основе.

Карты для скоринга могут подразделяться на различные категории. Одним из самых распространенных типов являются карты для скоринга при приобретении некоторого продукта (application scorecards) [157]. Подобные системы скоринга пытаются предугадать, с какой вероятностью кредитоспособность заемщика упадет в период после приобретения товара по кредиту. Подобные система скоринга могут основываться как на привычных данных, вроде финансового состояния заемщика, его потенциальных доходов в будущем, вероятности ухудшения финансового положения [157] и т.д., так и использовать более нетривиальные данные, если активно задействовать нейросетевые технологии [189].

Другие типы карт для скоринга могут включать поведенческие карты (behavioural scorecards) [190], которые пытаются предугадать вероятность падения кредитоспособности на основе предыдущего опыта с кредитами; карты для оценки предрасположенностей (propensity scorecards) [188], которые пытаются предугадать, с какой вероятностью клиент выберет альтернативный продукт, если это будет ему предложено; коллекционные карты (collection scorecards) [84], которые нацелены на прогнозирование последствий различных стратегий сбора и сбережения средств.

Поведенческие карты для скоринга можно отнести как к аналитическим, так и к практическим методам управления рисков потребительского кредитования. Эта система позволяет кредиторам принимать решения относительно текущих заемщиков, пытаясь прогнозировать их поведение в будущем [190]. К ряду возможных решений можно отнести выбор лимита по кредиту на кредитной карте, выбор отдельных групп заемщиков в качестве целевой аудитории новых продуктов и планирование способов возмещения долга в случае, если заемщик не сможет его вернуть [190].

Поведенческие модели отличаются по двум ключевым подходам – использованию привычных методов кредитного скоринга с добавлением дополнительных переменных, либо использованию вероятностных моделей поведения клиентов, позаимствованных из поведенческой психологии. Последний тип моделей также отличается по двум видам, в зависимости от того, зависят ли эти модели от данных, полученных от предыдущей выборки клиентов, или предполагают анализ поведения конкретного заемщика [190].

Современные методологические подходы к оценке кредитного риска согласуются с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно этим рекомендациям, можно использовать два основных подхода к определению величины кредитного риска [175]:

а) внешние рейтинги, которые разрабатываются независимыми рейтинговыми агентствами. Такие рейтинги рассчитывают диапазон вероятности дефолта, соответствующий каждому значению кредитных рейтингов на основе накопленной статистики;

б) внутренние кредитные рейтинги, которые устанавливаются самими кредитными организациями на основе внутренних методик.

При этом конкретно для оценки вероятности дефолта заемщика используются два подхода [175]:

а) подход, опирающийся на рыночные модели, которые ориентируются на информацию о текущей стоимости долговых обязательств и прочих подобных характеристик;

б) подход, основанный на рейтинге заемщика и факторах, характеризующих среду его деятельности (скоринговые методы, о которых уже было сказано выше).

При этом современные методы оценки кредитных рисков испытывают некоторое количество актуальных проблем [168], в частности, в российском контексте, когда отечественные методы анализа рисков приближаются к международным.

Во-первых, это проблемы, связанные с оценкой вероятности банкротства заемщика.

«Банки не могут увеличить размер капитала во время экономического спада, потому что это с неизбежностью приведет к необходимости резкого сокращения кредитных активов, что сделать не удастся, тем более во время этого самого спада. Соответственно, такой подход остается «хорошим намерением», и только, заманивая кредитора в «западню». А в более крупном масштабе замораживание средств при снижении объема операций только усиливает экономический спад, что выводит кредитные организации на очередной виток нисходящей спирали» [168].

Во-вторых, это корреляция заемщика с системным риском. Мы уже отметили подобную проблему в контексте классификации рисков и вопроса о том, как можно отличить внутренний риск, связанный с заемщиком, от различных разновидностей внешних – системных – рисков, включая социальные и политические риски. Как отмечают Глушкова и Помазанов с опорой на эмпирические исследования, «фактор корреляции сначала убывает при повышении вероятности дефолта, а затем резко возрастает для компаний с низким рейтингом».

В качестве выводов по первой главе, основными методологическими подходами (направлениями) к социологическому изучению риска следует считать:

а) поведенческий подход, разработанный Н. Луманом, который считает риск важнейшим фактором, формирующим поведенческое пространство индивида. Для Лумана риск — это ущерб как следствие принятого решения;

б) модернистский подход У. Бека и Э. Гидденса, для которых важнейшим фактором изменений в современном обществе выступает научный и технологический прогресс. Соглашаясь с тем, что развитие науки и технологий улучшает качество жизни и открывает перед человечеством неограниченные перспективы развития, исследователи указывают, что оно же угрожает глобальными рисками, которые влияют на общественное сознание и социальные институты;

в) психометрический подход П. Словика, Б. Фишхофа, С. Лихтенштейна и другие близкие к нему теоретические разработки методов исследования восприятия рисков респондентами, принадлежащими к различным социальным группам;

г) социально-управленческий подход М. Фокалта, отличающийся преимущественно практической направленностью, описывает риск как отклонение от расчетного, «правильного» развития ситуации. Всё, что включает в себя неопределенность, по Фокалту порождает риск.

Риск определяется как ситуативная характеристика деятельности, состоящая в неопределенности ее исхода [57]. При этом «риск» понимается как «динамичная мобилизующая сила в обществе, стремящемся к переменам, желающем самостоятельно определять свое будущее, а не оставлять его во власти религий, традиций или капризов природы» [23].

Социальные риски – это прежде всего снижение качества жизни граждан и ухудшение их социального положения. Причины такого ухудшения могут быть различными, как и происхождение рисков, однако есть общие факторы, отличающие социальные риски от иных. Среди особенностей социальных рисков называют их порождение не только и не столько в исключительных ситуациях и при фатальных ошибках в принятии решений, но и решения, принимаемые при нормальных обстоятельствах повседневной жизни.

К таким рискам относятся и риски потребительского кредитования, в частности, молодежи. При негативных последствиях, спровоцированных финансовой неграмотностью молодого поколения и недостаточным жизненным опытом молодежи, ухудшается качество жизни молодых людей.

Следует перечислить некоторые риски потребительского кредитования в отношении заемщиков: снижение социального статуса заемщика – моральный риск; потеря работы – деловой риск; невыплата кредита в срок; нецелевое использование займа; несчастный случай или летальный исход хирургической операции, на которую был выдан займ; наконец, мошенничество или иное злоупотребление со стороны заемщика, нарушающее кредитный договор, включающее неликвидность обеспечения займа.

Глава 2

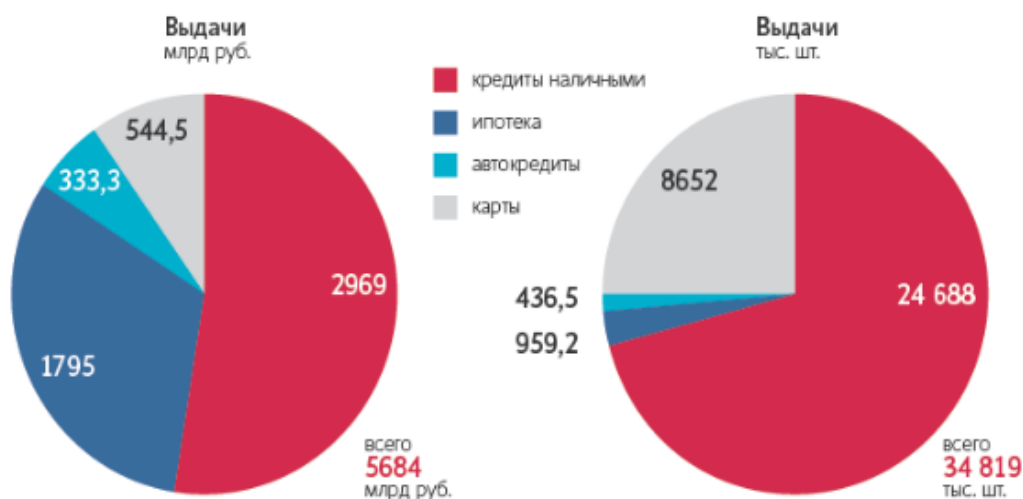
Состояние и особенности социальных рисков потребительского кредитования российской молодёжи

2.1 Факторы, влияющие на формирование социальных рисков потребительского кредитования среди молодёжи

Потребительское кредитование в 2019 году по востребованности выдачи кредитов опередило ипотеку и автокредиты; основной объем денежных средств был выдан заемщикам наличными (около трех трлн рублей), а число кредитов на потребительские нужды населению превысило 24 миллиона [136].

Согласно данным Института социального анализа и прогнозирования, объем потребительских кредитов в России в 2018 г. вырос на 60% – 3,2 млн кредитов против 2,2 млн 2017 г. [118].

Данные по количеству кредитов населению за 2019 г. обобщены на рисунке 1.



Источник: составлено автором по материалам [118; 136].

Рисунок 1 – Количество кредитов населению, 2019 г.

Объясняется это тяжелой экономической ситуацией в стране и является первым фактором, влияющим на формирование социальных рисков потребительского кредитования. Связано это с тем, что людям необходимо обеспечивать пригодный для существования уровень жизни, а денег, с учетом инфляции, не хватает.

Быстрее всего возрастает количество кредитов, которые берут молодые заемщики. Так, Национальное бюро кредитных историй опубликовало статистику, из которой видно, что молодые люди в возрасте до 25 лет стали брать кредиты чаще, чем люди других возрастных групп [131].

Банки стремятся привлечь молодых заемщиков, так как другие возрастные категории неохотно берут кредиты, потому что, как показывают опросы, ощущают неуверенность в завтрашнем дне и опасаются, что будут испытывать трудности с выплатами в срок. Молодежь, не имея жизненного опыта, как правило, плохо представляет, как изменится их жизнь после взятия кредита, и с оптимизмом смотрит в будущее. Кроме того, потребности молодежи в современном мире, предлагающем огромное количество привлекательных товаров и услуг в долг, постоянно возрастают. И в силу такой возрастающей потребительской активности, молодежь охотно и более легко идет на потребительское кредитование, тем более, что и СМИ, и сами банки активно и широко рекламируют займы большого спектра – от микрокредитов и покупки товаров в кредит, до займов более крупных и на больший срок.

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 [131].

Статистика Объединенного Кредитного Бюро показывает, что заемщики возрастной группы 25-30 лет не только наиболее частые клиенты банков и кредитных организаций, но и в то же время чаще заемщиков других возрастных групп не платят по кредитам в срок. Согласно статистике, более 55% молодых людей допустили просрочки по выплатам в микрофинансовые организации, а треть из молодых заемщиков допускали просрочки по выплатам по кредитам в банки от одного дня и больше.

Плохо выплачивают кредиты и молодые люди до 25 лет, они находятся на втором месте по задержкам выплат. Как показывает анализ данных по этим возрастным группам, основной причиной такого положения является финансовая неграмотность молодежи.

Опросы Фонда Общественного Мнения показали, что более обеспеченные люди легче соглашаются на взятие кредитов, полагая, что кредит улучшает качество жизни, позволяя не копить деньги на покупку, например, автомобиля, а расплачиваться за него после покупки, а люди, испытывающие нужду в деньгах даже на удовлетворение базовых потребностей в пище и жилье, реже берут кредиты, опасаясь, что не смогут расплатиться.

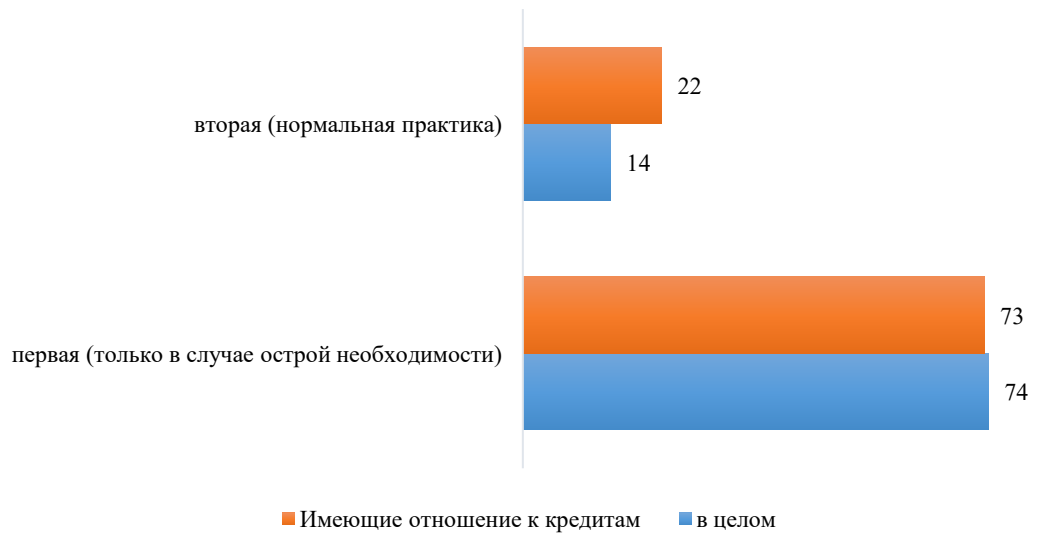
Статистика мнений приведена в таблице 2.

Таблица 2 – Кредиты чаще облегчают людям жизнь, делают её лучше, или усложняют жизнь, делают её хуже

Мнение	Население в целом	Те, у кого денег не хватает на питание	Те, у кого денег на питание хватает, на одежду - нет	Те, у кого денег на одежду хватает, на крупную бытовую технику - нет	Те, у кого денег на бытовую технику хватает, на автомобиль - нет	Те, у кого денег хватает на автомобиль
Облегчают жизнь, делают ее лучше	16	13	10	16	23	22
Усложняют жизнь, делают ее хуже	67	73	73	5	58	63
Затрудняюсь ответить	17	14	17	19	18	15

Источник: составлено автором.

Также, исходя из данной статистики, можно сделать вывод что в целом только 14% опрошенных считают, что кредит является нормальной практикой, когда как 74% процента готовы прибегнуть к кредиту в случае острой необходимости. Люди, уже имеющие отношение к кредитам, считают кредит в большей степени нормальной практикой, таких 22% опрошенных. Статистика мнений приведена на рисунке 2.



Источник: составлено автором.

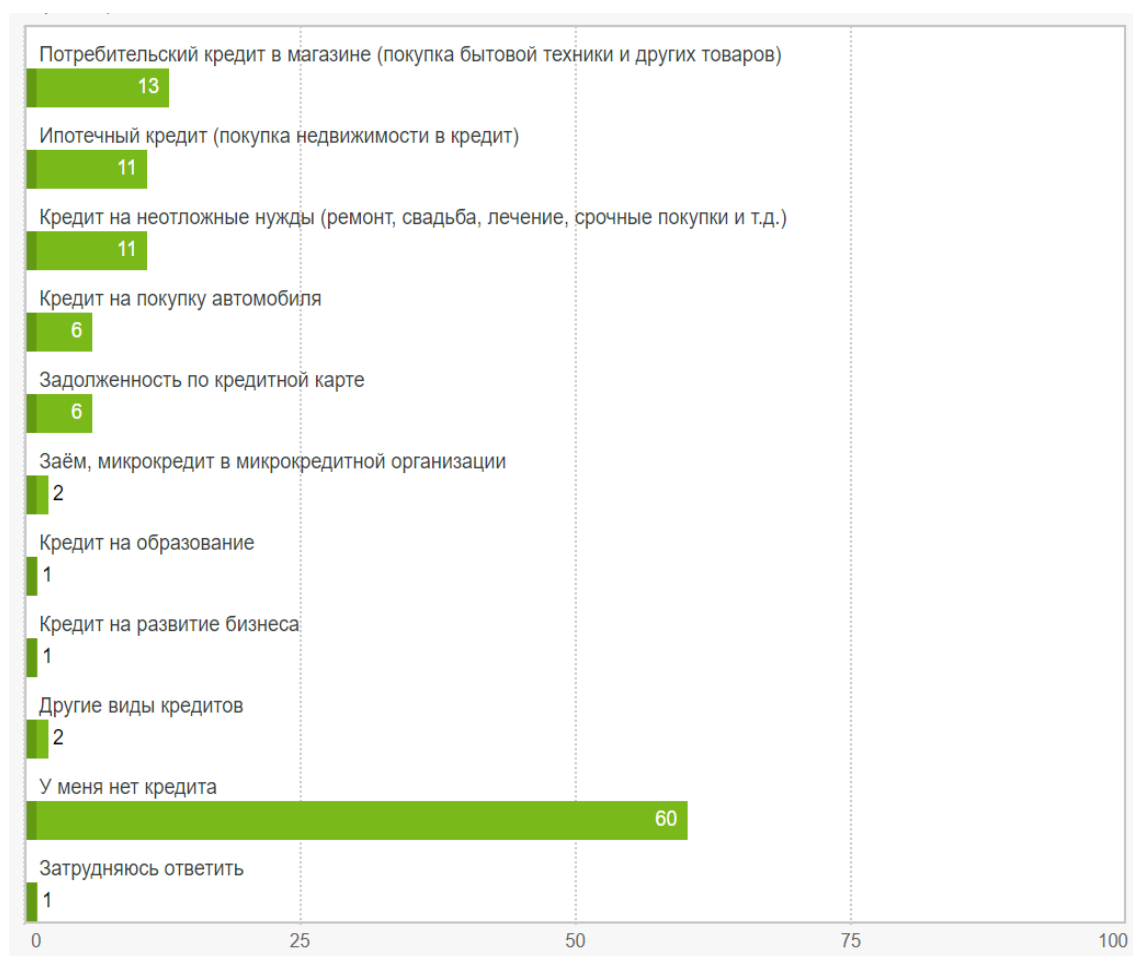
Рисунок 2 – Распределение ответов респондентов на вопрос «Считаете ли Вы кредиты нормальной практикой?», в процентах

В вопросе о допустимости невозврата средств после взятия кредита наибольший процент показали люди в возрасте от 18 до 30 лет, что указывает на их неосведомленность, низкую финансовую грамотность и отсутствие опыта в кредитной сфере, когда как люди, имеющие кредит, в 80% случаев говорят, что это недопустимо.

В июле 2019 года состоялся опрос россиян для оценки их финансовой возможности по выплате кредитов. Опрос показал, что для определенных слоев населения выплата кредитов может стать огромной проблемой в скором времени [148]. Среди них: должники по кредитным картам, по кредитам на неотложные нужды и потребительским кредитам соответственно.

Как показано на рисунке 3, в вопросе о наличии кредитования у респондентов самым популярным оказалось потребительское кредитование,

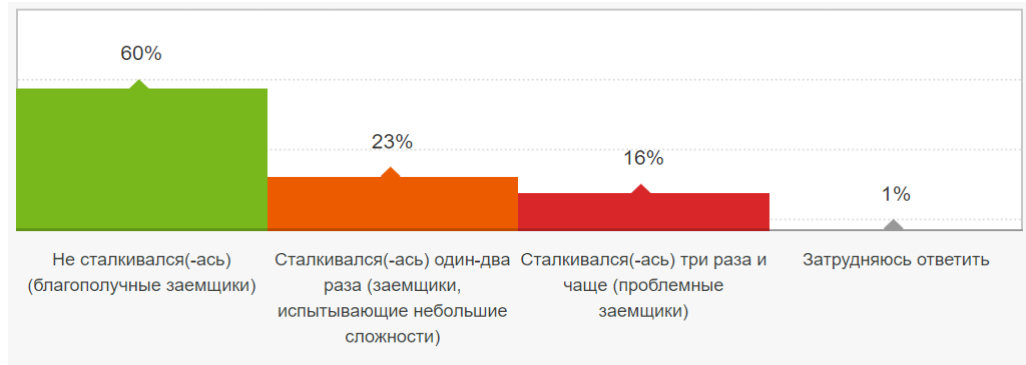
13% от общего числа, что свидетельствует о реальной востребованности данного сегмента кредитования у населения. На втором и третьем местах оказались ипотека и кредит на неотложные нужды, по 11% соответственно [148]. Обусловлено это невозможностью, в нынешних реалиях, самостоятельно накопить на квартиру и непредвиденными ситуациями, которые требуют поиска средств в кратчайшие сроки. Четвертое и пятое место заняли кредиты на автомобили и задолженности по кредитным картам, по 6%. Отсутствие кредитов показали 60% опрошенных. Что свидетельствует о уже названом факторе, то есть отсутствии денежных средств.



Источник: составлено автором по материалам [148].
Рисунок 3 – Какие кредиты выплачивают россияне

Как показано на рисунке 4, в ходе опроса респондентов с имеющейся кредитной историей 60% опрошенных не имели сложностей с погашением задолженности, когда как 39% испытывали проблемы. 23% из них испытывали

небольшие сложности, сталкиваясь с нехваткой семейных доходов на кредитные платежи один-два раза, а 16% эта категория рассматривается в качестве наиболее проблемной в вопросах выплаты кредитов [148].



Источник: составлено автором по материалам [148].

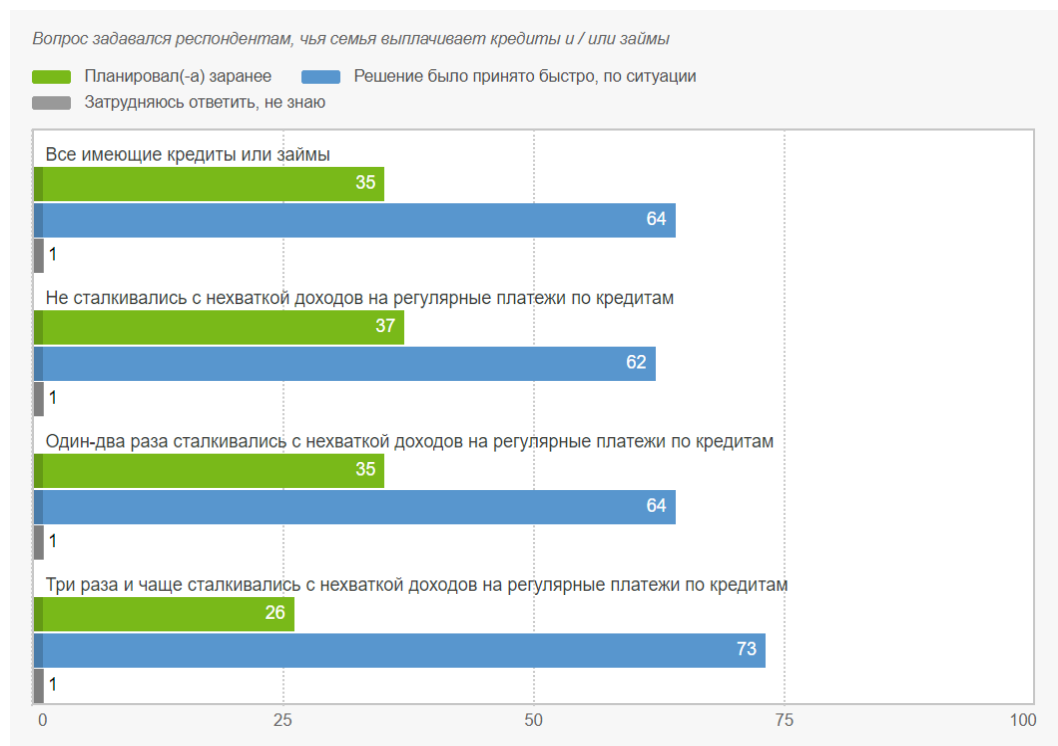
Рисунок 4 – Ответ респондентов на вопрос «Сталкивались ли Вы с ситуацией, когда Ваших доходов не хватало на регулярные платежи по кредитам (займам)?»

Как показано на рисунке 5, при опросе о наличии ситуаций, когда доходов не хватало на регулярные платежи по всем взятым кредитам (займам), была получена следующая статистика. В целом 60% опрошенных не испытывали проблем с выплатой кредитов, но 39% из них испытывали проблемы, 16% из которых – не один раз. Если брать в расчет тех, кто полностью просчитал доходы и расходы на весь период выплат, то и тут были проблемы: 35% ответивших испытывали нехватку средств, несмотря на выполненные расчеты [148]. Менее ответственные респонденты, которые оценили в общих чертах возврат кредита, испытали намного больше проблем в связи с нехваткой средств, таких оказалось 41% от общего числа ответивших. А если брать тех, кто не обдумывал при взятии кредитования свои дальнейшие расходы, то тут 47% испытали проблемы, связанные с нехваткой денежных средств. Из этой статистики можно сделать вывод, что люди, заранее проанализировавшие свои дальнейшие расходы, испытали намного меньше рисков, нежели те, кто даже об этом не задумывался. Связано это, в первую очередь, с таким фактором, как уровень финансовой грамотности, который в стране в целом недостаточно высок.



Источник: составлено автором по материалам [148].

Рисунок 5 – Как планирование семейного бюджета с учетом кредита сказывается на выплатах



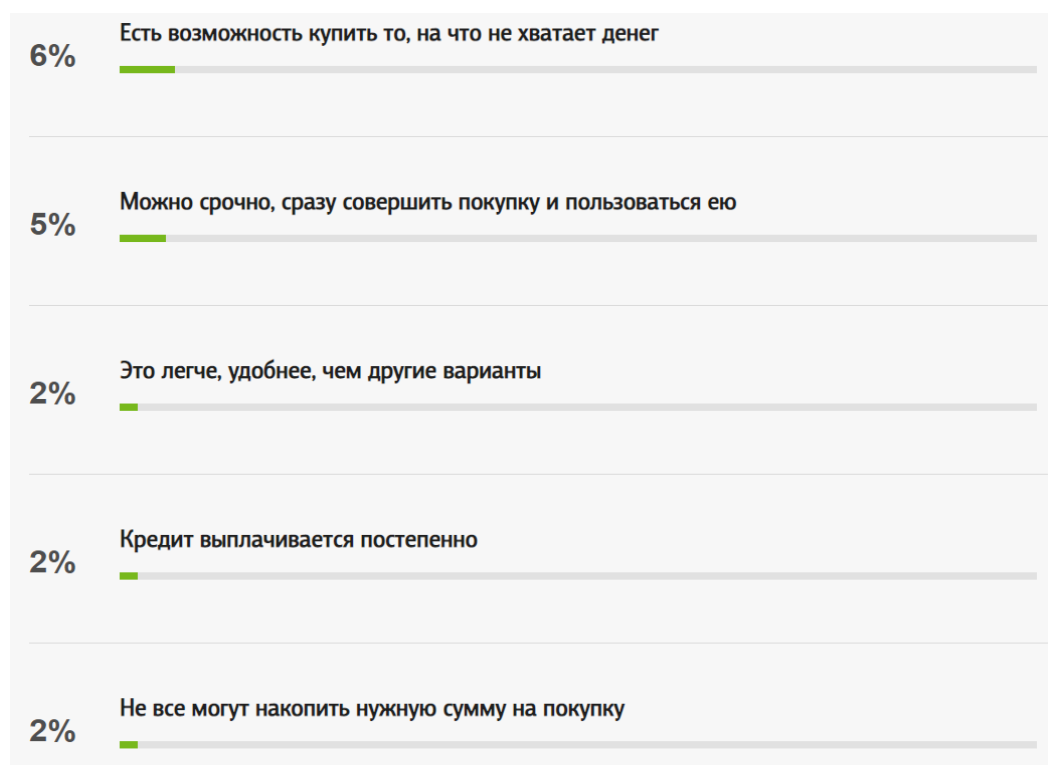
Источник: составлено автором по материалам [148].

Рисунок 6 – Ответ респондентов на вопрос «Этот кредит (заём) Вы (Ваша семья) планировали заранее, или решение было принято быстро, по ситуации?»

Как показано на рисунке 6, говоря о последнем взятом кредите, лишь третья часть (35%) тех, кто выплачивает кредит, говорит, что кредит планировался заранее. Среди благополучных заемщиков планировали последний по времени кредит 37% (незначительно больше, чем в целом по всей группе имеющих кредит); не планировали, приняли решение быстро, по ситуации 62%. В проблемной группе планировали кредит заранее лишь 26%, не планировали заранее – 73% респондентов [148]. Данные цифры свидетельствуют о том, что люди прибегают к кредитованию, имея какую-либо сложную финансовую ситуацию, в том числе связанную с банальным расточительством. Еще одним фактором являются непредвиденные жизненные ситуации, в ходе которых необходимо воспользоваться потребительским кредитованием в силу недостатка материальных средств.

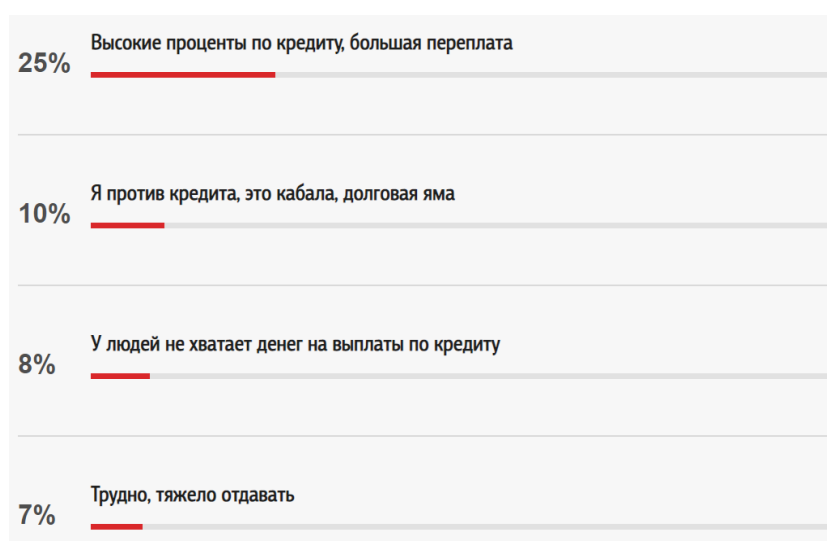
Как показано на рисунке 7, при опросе тех, кто считает, что кредитование облегчает жизнь, наиболее популярным было мнение, что появляется возможность купить то, на что не хватает денег. Но это мнение ошибочно, так же как и занявшее второе место – о совершении покупки сразу и пользовании ею, поскольку это все возможно и без кредитования, если грамотно распоряжаться финансовыми средствами и копить.

Если брать в расчет тех, кто считает, что кредитование усложняет жизнь, то с существенным отрывом лидирует ответ о высоких процентах по кредиту и большой переплате, что отображено на рисунке 8. На втором месте располагается мнение о том, что это кабала и долговая яма. Но и третий ответ схож с первыми: у людей не хватает денег на выплаты по кредиту. Все ответы объединяет одно: огромная переплата и экономическое рабство. Следующим фактором являются жесткие условия банков по отношению к заемщикам.



Источник: составлено автором.

Рисунок 7 – Почему респонденты считают, что кредиты облегчают жизнь?



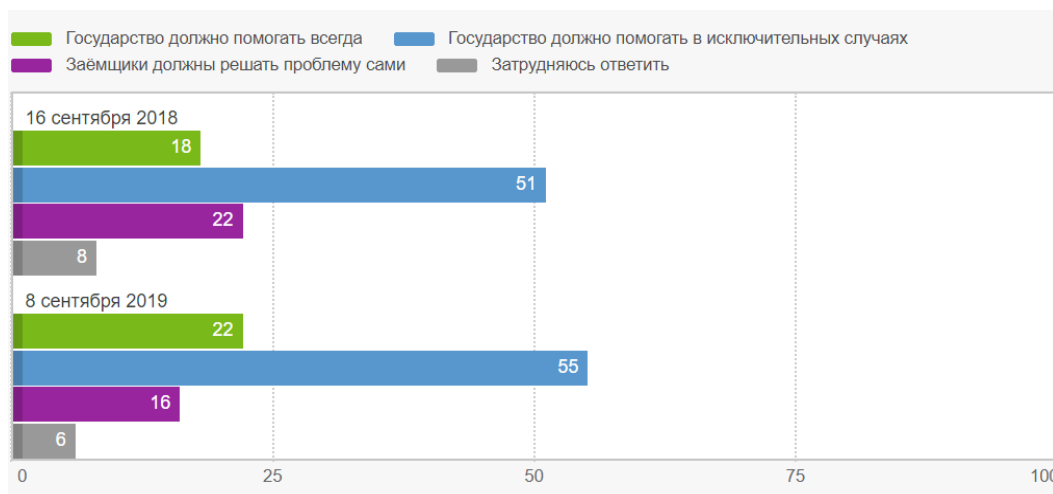
Источник: составлено автором.

Рисунок 8 – Почему респонденты считают, что кредиты усложняют жизнь?

Что касается поддержки закредитованной части населения, то, как показано на рисунке 9, можно увидеть динамику роста мнения о том, что государство должно помогать заемщикам не только в частных случаях, но и всегда, что особо выделяется фоне прямо пропорционального роста

закредитованности населения. Снизилась и доля респондентов, считающих, что выплата кредитов – дело рук самих заемщиков. Можно сделать вывод, что респонденты считают, что государство должно смягчить или предпринять меры в области кредитования населения.

Еще одним фактором является отсутствие должной поддержки государства в вопросах кредитования населения.



Источник: составлено автором.

Рисунок 9 – Должно ли государство помогать заемщикам?

Статистика, приведенная на рисунке 10, показывает, как изменяется мнение людей о кредитовании и ситуации в целом. Все больше людей становится закредитованными и имеет за своими плечами кредиты и кредитную историю. Данная ситуация связана с экономикой, которая переживает не самые лучшие времена и оставляет след на всех секторах, связанных с потреблением и материальными ресурсами.



Источник: составлено автором.

Рисунок 10 – Есть ли у Вас кредит?

Под потребительскими кредитами мы понимаем следующие виды кредитов:

- а) необеспеченные кредиты наличными (в том числе выдаваемые на банковскую карту);
- б) необеспеченные кредиты, выдаваемые в торговых точках (POS-кредитование);
- в) кредитование с использованием банковских карт (кредитные карты, дебетово-кредитные карты, дебетовые карты с овердрафтом, карты рассрочки).

Размер среднего потребительского кредита увеличился на 33% во втором квартале 2018 года, если сравнивать с показателем годичной давности, и достиг рекордной суммы в 180 тысяч рублей, об этом свидетельствуют данные от бюро кредитных историй «Эквифакс» [112]. Средняя сумма кредитов на средства передвижения в первой половине 2018 года составляла 658 тысяч рублей, что на 18 тысяч больше, чем в первом квартале, когда сумма была равна 640 тысячам рублей.

Исходя из данных Объединенного кредитного бюро (далее - ОКБ), банки России за первую половину 2018 года выдали 18,34 млн новых кредитов, что на 18% больше, чем годом ранее. При этом объем кредитования увеличился в 1,5 раза и составил свыше 3,67 трлн рублей [136].

В третьем квартале 2018 года зампред ЦБ Василий Поздышев рассказал, что темпы роста розничного кредитования в России по итогам года могут составить до 20%, корпоративного — до 6-7% [140].

Эксперты, отобранные и опрошенные группой «Прайм», полагают, что рост закредитованности населения связан с низкими доходами и повышенным спросом. Тут можно выделить еще один фактор, такой, как потребительская активность. Выделив риски активного кредитования, эксперты уточнили, что пока ситуация далека от критической [104].

А. Калачев, аналитик «Инвестиционного фонда Финам», полагает, что основополагающей движущей силой увеличения числа займов среди

населения выступает снижение процентных ставок. Другой причиной такого положения на рынке кредитования стало снижение роста доходов населения. А в совокупности, можно сказать, что отсутствие роста доходов с удешевлением потребительского кредитования, фактор отложенного спроса начал работать, пояснил Калачев [120].

Помимо этого, понизившиеся ставки по кредитам, сделали более привлекательны перекредитование. Лица, имеющие задолженности по ранее взятым займам, стали брать кредиты в других банках по более низким ставкам, чтобы покрыть свои задолженности. В последнее время большинство банков предлагают услуги перекредитования, и это порождает новые социальные риски, так как взять в долг, чтобы рассчитаться со старым долгом – не окончательное решение проблемы.

Глава департамента финансовых рейтингов НРА Карина Артемьева сообщает, что отложенный спрос является одной из главных причин скачка кредитования населения. Впоследствии стоимость кредитов снизилась и в 2017–2018 годах находилась на 5-летнем минимуме.

По мнению ведущего аналитика по банковским рейтингам «Эксперт РА» Екатерины Щурихиной, всплеск активности на рынке потребительского кредитования обусловлен очень низким ростом доходов населения. Ставки на потребительском рынке сейчас находятся на достаточно комфортном для заемщиков уровне, что также способствует росту спроса на кредиты [110]. В долговременной перспективе значительное превышение темпами роста кредитования темпов роста доходов населения может привести к накоплению долгов у граждан; однако Банк России внимательно следит за ситуацией на рынке потребительского кредитования и принимает меры к его постепенному снижению. Исходя из мнения ведущего аналитика по банковским рейтингам, можно выявить еще один фактор появления социальных рисков потребительского кредитования – низкий рост доходов населения.

Кредитование физических лиц в последнее время растет значительно быстрее, чем кредитование юридических лиц. Это связано как с достаточно

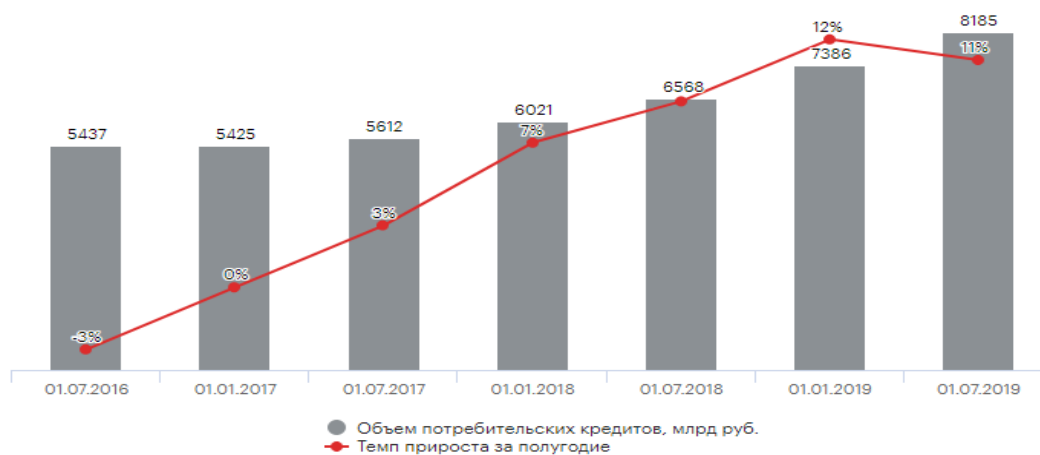
высокими рисками данного кредитования, так и с отсутствием полностью готовых для кредитования проектов. Во время позитивной экономической динамики банки без ущерба для себя увеличивают объемы потребительского кредитования. Но когда наблюдается экономический спад и рост инфляции, банки сталкиваются со снижением финансовой устойчивости, ликвидность средств падает, прибыль показывает отрицательную динамику, качество активов ухудшается. Чтобы обеспечить стабильный экономический рост, нужны финансовые ресурсы, которые позволят произвести необходимые структурные преобразования. Но банки часто не способны снять такие ресурсы из оборота и вынуждены направлять средства на кредитование высокодоходных и низкорисковых проектов.

Портфель потребительских кредитов, как показано на рисунке 11, демонстрирует превышающие все ожидания темпы роста и вырос на 46 % начиная с 2018 года. При этом наибольший рост среди всех сегментов показали потребительские кредиты, выдаваемые наличностью (рост до 51%). При этом, несмотря на ужесточение критериев оценки платежеспособности клиентов, результаты по выплатам неуклонно снижаются. Об этом свидетельствуют как увеличение сроков кредитования, так и увеличение стоимости риска. Как показал анализ рейтингового агентства «Эксперт РА», снижение темпов роста потребительского кредитования не позволяет банкам покрывать затраты за счет дохода от новых займов, а это, в свою очередь, снижает рентабельность (данные по 2020 г.) [109].

За период с июня 2017 г. по июнь 2019 г. объем необеспеченных займов на потребительские нужды увеличился на 46% и вырос до 8,2 трлн руб. Основной причиной такого роста стало возвращение процентных ставок до уровня, предшествующего минувшему экономическому кризису. При этом реальные доходы граждан продолжили падение – до 7% за предыдущие 4 года.

Самый быстрый рост потребительского кредитования показали «Тинькофф Банк» и «МТС Банк» – до 40 и 30% соответственно. Однако ряд других банков («Кредит Европа Банк», «ОТП Банк», банк «Восточный»)

показали отрицательную динамику объема потребительского кредитования, снизив его на 2% [109].



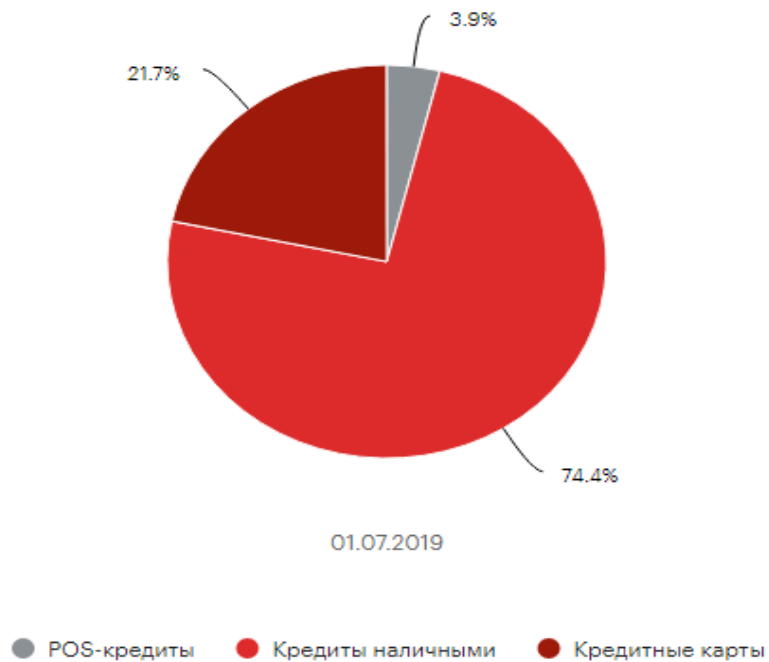
Источник: составлено автором.

Рисунок 11 – Темпы роста потребительского кредитования

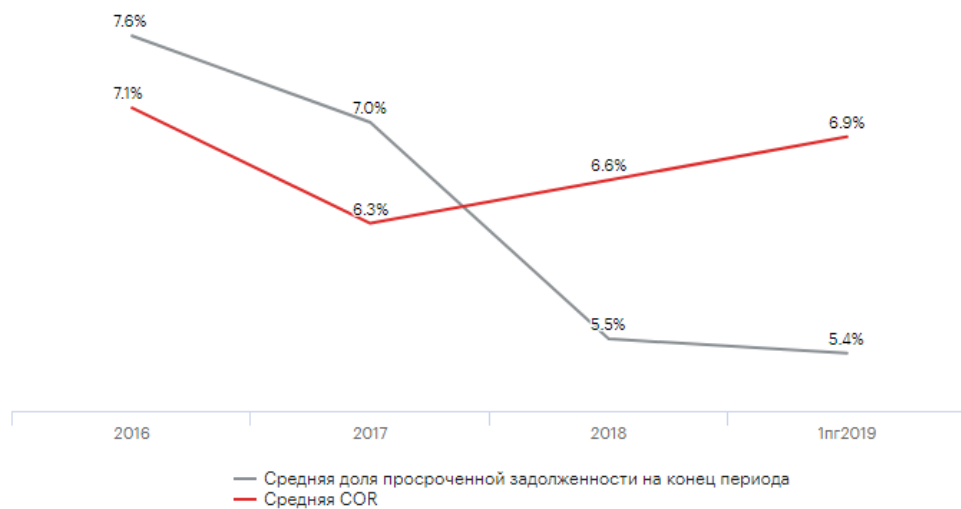
На рисунке 12 отображен рост кредитов, выданных наличными, на фоне других форм кредитования. Доля кредитов наличными в банковских портфелях кредитования возросла до 74,4%, тогда как задолженность возрастала более медленно, снизившись в долевом отношении до 21,7%. Спрос на потребительское кредитование именно наличными вызван увеличением спроса с одной стороны, а с другой – снижением процентных ставок по сравнению со ставками по кредитным картам [109].

Несмотря на то, что доля задолженности по кредитам снижается, стоимость риска возрастает (рисунок 13). Такое положение вызвано увеличением задолженности, происходившем в прошлом. Низкое качество кредитов, выданных ранее, вынужденный тренд на перекредитование, не дают ожидаемого эффекта по снижению риска дальнейшего увеличения задолженности по выплатам. В 2018 году наблюдалось снижение задолженности по потребительским кредитам до 5,4%, но первые два квартала остановили это снижение, показав даже небольшой рост задолженности. Оценить качество кредитного портфеля не представляется возможным, так как банки не только списывают невозвращенные кредиты со своего баланса,

закрывая их средствами из резервов, но и делегируют погашение задолженности по потребительским кредитам коллекторским агентствам [109].



Источник: составлено автором по материалам [109].
Рисунок 12 – Доля кредитов наличными по сравнению с другими сегментами



Источник: составлено автором по материалам [109].
Рисунок 13 – Рост стоимости риска по потребительским кредитам (CoR)

Исходя из этого, для объективной оценки качества кредитов нужно оценивать стоимость риска (CoR). Оценка стоимости риска за полтора года – с июня 2018 года по январь 2019 года возросла до 6,9%, её увеличение вызвано ростом дефолтности поздних кредитов, что определяется как ухудшение качества потребительских кредитов на фоне снижения уровня реальных (с учетом инфляции) доходов граждан [109].

При этом сейчас наблюдается тренд на снижение процента одобрений по потребительским кредитам. Такое положение обусловлено, в частности, снижением количества заемщиков с подтверждаемой платежеспособностью. Банки учли опыт минувших кризисов и негативных последствий «кредитного бума» и ужесточили отбор кандидатов на потребительские займы, организовав более тщательные проверки, в том числе и с использованием новейших технологий машинного обучения. Наиболее рискованный сегмент потребительского кредитования – кредиты наличными, и по ним уровень выдачи (относительно количества обращений заемщиков) снизился с 20% до 17%. Кроме того, наблюдается уверенное увеличение сроков на потребительские кредиты, которое можно отнести к негативным трендам на рынке кредитования, так как он снижает оборот банковских ресурсов, откладывая риск невозвращения платежей. Срок по потребительским кредитам вырос с 3-х лет до 4,5 лет. Такая тенденция обусловлена с одной стороны конкуренцией банков за клиентов, а с другой – с рефинансированием задолженностей и (в большей степени) со снижением доходов заемщиков, которым становится затруднительно выплачивать кредиты в более короткие сроки.

Так как долгосрочные прогнозы и оценка кредитоспособности заемщиков не точны, то такая срочность кредитов имеет перспективы создать значительный объем задолженности уже в самое ближайшее время.

Ожидается, что внедрение анализа и подсчета коэффициента риска по долговой нагрузке в совокупности со снижением качества потребительских кредитов повлияет на буфер банковского капитала. Накопленные ресурсы

банков позволят им кредитовать население даже с высоким коэффициентом риска, но давление на буфер капитала не уменьшит, а напротив – увеличит просроченную задолженность, из-за чего рост объема кредитования начнет уменьшаться. Как оценивает рынок агентство «Эксперт РА», объем потребительских кредитов не вырос более чем на 20% в 2019 г., а в 2020 г. рост составил не более 15% [109].

Сравним банки разных стран с их кредитными предложениями. Не так давно был принят Федеральный закон, который заключается в регулировании российского рынка потребительского кредитования. Если смотреть в целом, то он создал достаточно жесткие рамки. Данная норма может осуществлять контроль практически за всеми пунктами договора займа. Но граждане и некоторые общественные деятели нередко обвиняют банки в том, что их договора по потребительским кредитам загоняют заемщиков в долговую кабалу. Поэтому был проведен сравнительный анализ кредитов российских банков с кредитами наличными за 2018 г., выданных банками США, Европы и стран постсоветского ближнего зарубежья. Для анализа были выбраны исключительно бесцелевые займы, предлагаемые банками. Оценивались процентные ставки и все существующие программы кредитования – как общие для заемщиков, так и специальные кредитные предложения для студентов, пенсионеров и т.д. Для оценки было выбрано по пять банков. Главное требование для банков – предоставление услуг гражданам рассматриваемого государства [150].

Условия кредитов наличными в России регулирует Федеральный закон № 353-ФЗ от 21.12.2013 [87]. В нем указано, что Банк России ежеквартально определяет границы полной стоимости кредитов, которые могут применяться банками для заключения договоров, и таким образом производится контроль максимальной переплаты.

Российские банки осуществляют выдачу кредитов без залога до 1 миллиона рублей. Лишь один из указанных в таблице 3 готов предложить меньшую сумму. Есть также банки, в соответствии с предложениями которых

предусмотрены более значимые суммы. Однако их получение будет доступно малому числу россиян, поскольку доход заемщика должен быть от 100 тысяч руб. По срокам ограничение идет от пяти до семи лет. Так как минимальный срок можно в расчет не брать (кредит можно погасить досрочно, в соответствии с вышеуказанным законом), договор в таком случае погашается досрочно, и переплата идет только за два месяца. Поэтому главным показателем для исследования будет процентная ставка банка. Как показала статистика, процентные ставки российских банков распределяются по такой шкале: нижняя граница проходит по 10,86%, а верхняя – по 26,18% годовых. Таким образом, средний показатель процентных ставок проходит по отметке 18,52% годовых [87].

Таблица 3 – Предложения российских банков по кредитам наличными

Банк	Сумма, в рублях	Срок, месяцы	Процентная ставка
Связь-Банк	30 000–3 000 000	6-85	10,0-18,4
Россельхозбанк	10 000–1 500 000	до 84	10,0-23,0
УБРиР	50 000–1 000 000	12-84	11,0-34,9
Ренессанс Кредит	30 000–700 000	24-60	11,3-24,7
Банк Восточный	50 000–1 000 000	13-60	12,0-29,9

Источник: составлено автором по материалам [87].

Наименьшую переплату могут получить только клиенты банка, располагающие безупречной кредитной историей. Их, конечно, очень мало. Помимо этого, максимальная ставка предлагается только заемщикам с наименьшей степенью надежности, а так как таковых будет меньшинство (банки минимизируют риск непогашения платежей по кредитам), выводится средний показатель, который поможет оценить среднестатистический размер процентной ставки, применяемый к основной массе заемщиков.

Германию можно назвать одной из наиболее привлекательных стран в области кредитования. Причем не только по потребительскому кредитованию, но и по другим типам долговых обязательств. Например, автокредиту, займу на образование и т.п. Стоит отметить, что это можно назвать основной тенденцией для стран-организаторов ЕС. Также в аналитике о переплате для ипотеки Франция предоставляет неимоверно выгодные предложения. Данные о кредитах наличными в немецких банках представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Предложения немецких банков по кредитам наличными

Банк	Сумма, евро	Срок, месяцы	Процентная ставка
SWK Bank	2500–50 000	24-84	1,9-4,65
CreditPlus Bank	500–100 000	12-120	1,99-9,99
TARGOBANK	1500–65 000	12-96	2,45-8,49
Norisbank	1000–65 000	12-96	2,9-7,8
Degussa Bank	2500–40 000	12-72	3,49-5,49

Источник: составлено автором.

Анализ предложений немецких банков показывает, что они существенно выгодней российских как по процентной ставке, так и по результирующей переплате. Так, по средним значениям выходит, что минимальная граница находится на отметке 7,284%, а средний уровень – 4,915% годовых. Из чего следует, что немецкие банки кредитуют наличными в 4 раза дешевле, чем российские. Еще одно преимущество – большой максимальный срок займов, что облегчает заемщикам выплату, уменьшая ежемесячные платежи по кредиту [87].

Число коммерческих структур Греции, выдающих кредиты, – 38, куда входят национальные банки и подразделения иностранных банков. Такое небольшое количество банков, казалось бы, указывает на недостаточную развитость банковской структуры, но на практике число кредиторов вполне

справляется со своей задачей. Если сравнивать по населению (в России это 146 миллионов, а в Греции – 10) и по количеству обслуживающих население банков, то показатели будут практически идентичными. Данные о кредитах наличными в греческих банках представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Предложения греческих банков по кредитам наличными

Банк	Сумма, евро	Срок, месяцы	Процентная ставка
EFG Eurobank Ergasias	1000-30 000	12-84	9,7-15,1
ATEbank	2500–30 000	до 120	10,1-12,75
Attica Bank S. A.	1000–30 000	до 120	10,6
Piraeus Bank	1500–40 000	6-96	10,95-14,5
National Bank of Greece	от 1500	12-84	12,121

Источник: составлено автором.

Можно отметить, что суммы предоставляемых кредитов в Греции меньше, чем в Германии. Однако это не мешает банкам предоставлять более привлекательные условия по сравнению с Россией. Сроки долговых обязательств идентичны срокам в Греции. Поэтому греческие заемщики могут производить ежемесячные платежи с достаточным для себя комфортом. Ставки же, по сравнению с Германией и Россией, в Греции показывают среднее значение. Минимальная граница – 10,6%, а максимальная – 14,1% годовых; таким образом, в среднем – 12,4%.

В последнее время в Греции распространена плавающая ставка по потребительским кредитам наличными, а фиксированная встречается реже. По мнению экспертов, это объясняется экономической нестабильностью в стране. По этой же причине, утверждают эксперты, ставки по кредитам существенно ниже, чем в остальном Евросоюзе [87].

В Америке кредиты наличными не пользуются таким спросом, как в России. За океаном популярны кредитные карты, иначе говоря, карты с

лимитом заимствования денег, либо овердрафты. Данные о кредитах наличными в американских банках представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Предложения американских банков по кредитам наличными

Банк	Сумма, доллары США	Срок, месяцы	Процентная ставка
SoFi	1000–100 000	36-84	5,49-24,99
LightStream	5000–100 000	24-84	5,99-14,74
Wells Fargo	3000–100 000	12-60	7,24-24,24
M&T Bank	2000–25 000	до 60	7,99-11,24
Citibank	2000–50 000	12-60	7,99-17,99

Источник: составлено автором по материалам [87].

Сроки кредитования в Америке аналогичны российским предложениям. На этом достоинства и положительные факты банков Российской Федерации заканчиваются. Суммы, предоставляемые в долг в США, значительно выше наших аналогов. Ставки тоже меньше. Процентное соотношение по ставкам следующее: минимальная граница – 6,94%, максимальная – 18,64%, а в среднем получается 12,79% годовых. Следует сказать, что размер процентной ставки в Соединенных Штатах определяется не только по сроку кредита, сумме и по характеристикам заемщика, как в России, но также огромную роль значит регион оформления кредитования. Во всех штатах применяются свои собственные законы по кредитованию. Получается, коммерческие структуры подстраиваются под местные нормы. Следовательно, максимальная ставка в пяти приведенных в примере банках значительно отличается. Некоторые из них не работают в наиболее прибыльных регионах [87].

Белорусские банки являются наиболее сложными среди всех участников для исследования и анализа каких-либо данных. Условия кредитования в разных коммерческих структурах могут отличаться кардинально, как показано в таблице 7.

Таблица 7 – Предложения белорусских банков по кредитам наличными

Банк	Сумма, белорусский рубль	Срок, месяцы	Процентная ставка
Белорусский национальный банк	500–15 000	12-36	14,8-16,8
Беларусбанк	без ограничений	до 60	до 15,5
РРБ-Банк	500–10 000	36	до 16,0
Приорбанк	500-7000	12-60	16,4-19,0
МТБанк	от 500	84	до 30,55

Источник: составлено автором.

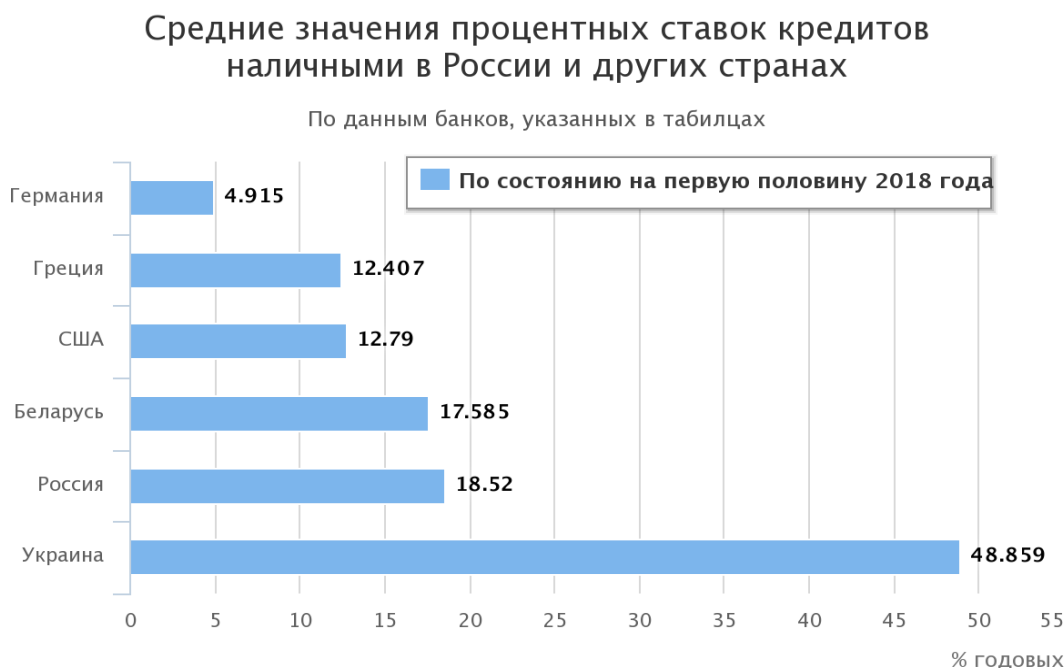
Возможные периоды выдачи денежных средств варьируются от краткосрочных – 3 года до привычных – 7 лет. Аналогичная ситуация и с суммой. Она может составлять 7000 белорусских рублей (около 210 000 российских рублей), а может зависеть от запроса клиента и в особенности от его платежеспособности, кредитной истории, социального статуса, трудоустройства и т.п. Если смотреть ставки, то они немного более выгодные, чем в российских банках. Минимальные ставки – 15,6%, максимальные – 19,5% годовых, таким образом, среднее значение составляет 17,6% годовых. Пожалуй, одной из главных особенностью здесь следует назвать минимальную разницу между верхней и нижней границей банковских ставок по кредитам, что больше всего похоже на ситуацию со ставками в Греции [87].

Таким образом, ставки по кредитам украинских банков можно сравнить со ставками микрофинансовых компаний, что говорит о том, что переплата за потребительские кредиты в украинских банках довольно большая. Причиной этому служит нестабильная экономическая обстановка в стране.

Если рассматривать украинские банки с российскими микрофинансовыми организациями, то статистика показывает, что МФО РФ в 2017 г. предлагали кредиты в более чем 100 тыс. руб. под 32-59% годовых. И это было даже выгодней, чем в украинских банках. Вот диапазон процентных ставок МФО: нижняя граница – 40,2%, верхняя – 57,5%, а среднее

значение – 48,8% годовых. Сроки стандартны. Суммы долговых обязательств значительно ниже, чем в отечественных коммерческих структурах [87].

Для того, чтобы составить общее представление процентных ставок по кредитам наличными среди стран, взятых для анализа, средние показатели были сведены в единый график на рисунке 14, который позволит наглядно увидеть разницу.



Источник: составлено автором.

Рисунок 14 – Процентные ставки банков мира

Без каких-либо альтернатив, самые выгодные кредиты – в Германии. Банки Греции и США предоставляют деньги в долг практически на сопоставимых между собой условиях. Однако стоит отметить, что европейские страны на данный момент обладают менее крепкой экономикой, чем Америка. Российские займы сравнимы разве что с белорусскими. Разница в переплате за потребительский кредит между займами в России и Белоруссии не превышает десятых долей процента. Однако в Украине предложения банков еще более невыгодные, там ставки в 2,5 раза выше, чем в Российской Федерации.

Данный анализ показывает, что потребительские кредиты в России не выдерживают конкуренции как со странами Евросоюза и США, так и со многими банками постсоветского пространства. Но, справедливости ради, надо заметить, что в последние годы наметилась тенденция снижения процентных ставок по кредитам, и причин этому много, одна из них – стабилизация положения в финансовом секторе Российской Федерации и политика государства в банковском регулировании.

2.2 Эмпирический анализ социальных рисков потребительского кредитования российской молодёжи

Одним из методов сбора первичной социологической информации был массовый социологический опрос методом комплексного (раздаточного) анкетирования.

Инструментарием социологического опроса является анкета «Социальные риски потребительского кредитования российской молодёжи».

Объем выборочной совокупности составляет 1176 респондентов.

Для репрезентативности выборочной совокупности были опрошены молодые люди в возрасте от 18 до 35 лет. Помимо этого, необходимо было привлечь респондентов с разным родом деятельности. В соответствии с этим, были опрошены: военнослужащие, рабочие разных профессий, спортсмены, студенты, фрилансеры и те, кто еще не определился. Место проведения исследования – регионы Российской Федерации.

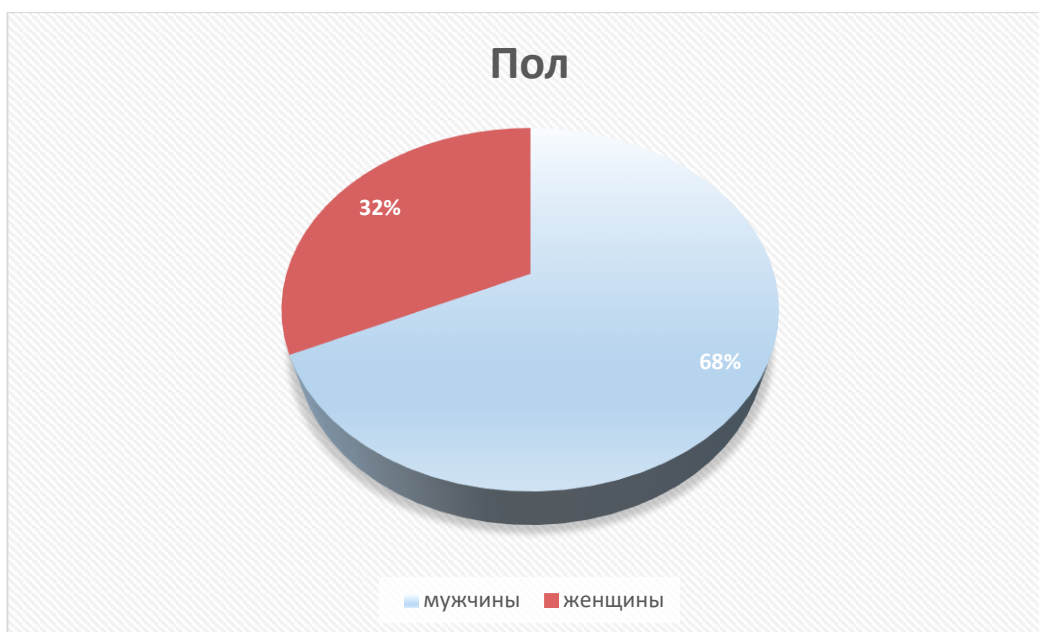
Вопросы исследования предполагают разделение на три ключевые группы. Первая группа – социально-демографическая, содержащая необходимые индикаторы для замера статистических данных. Вторая группа – риск опыта, предполагает вопросы, содержащие личный опыт респондентов в сфере потребительского кредитования. Третья группа – риск восприятия, содержит вопросы для выявления восприятия в отношении потребительского кредитования у респондентов.

Начнем с первой группы – социально-демографические показатели исследования. Проведем анализ выборки по различным показателям, первым из которых будет пол.

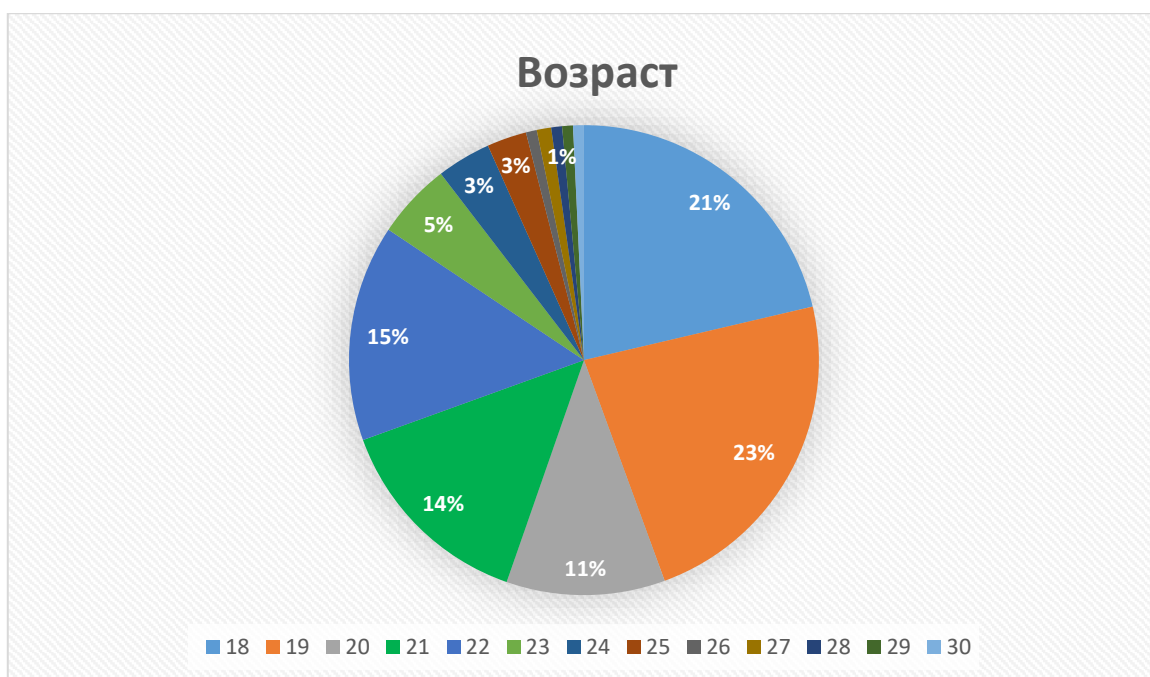
Как показано на рисунке 15, большую часть респондентов составляют мужчины - 68%, женщин 32% соответственно.

Говоря о возрасте респондентов, больше всего среди них 19-летних молодых людей – 23%, как показано на рисунке 16. Следом за ними идут 18-летние, их 21%. На третьем месте располагаются 22-летние, составившие 15%. Четвертое место занимают 21-летние, составившие 14%.

Пятую строчку занимают 20-летние – их 11%. 23-летних всего 5%. Самыми взрослыми в исследовании являются 29-летние и 30-летние, но их по одному проценту.



Источник: составлено автором.
Рисунок 15 – Пол респондентов



Источник: составлено автором.
Рисунок 16 – Возраст респондентов

С образованием все намного проще. Как показано на рисунке 17, четверть опрошенных обладает высшим образованием, а точнее – 24% от общего числа респондентов. Обусловлено это возрастом молодых людей, отсутствием определенности относительно своего будущего. Остальные не имеют высшего образования, поскольку в данный момент молодые люди находятся в стадии его получения или отказались от него вообще, таких 76% от общего числа респондентов. Получая высшее образование, человек начинает смотреть на вещи другими глазами, появляются опыт, финансовая грамотность и новые перспективы развития, что скажется и на его отношении к кредитованию.



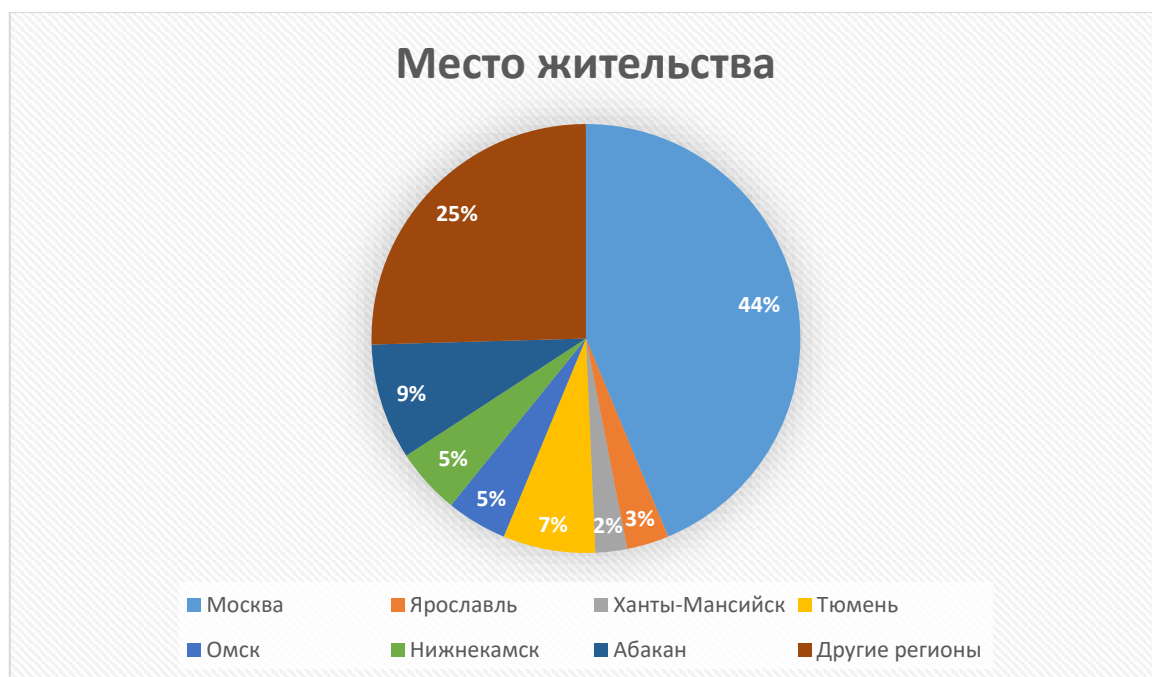
Источник: составлено автором.
Рисунок 17 – Образование респондентов

Семейное положение. Не каждый человек готов к взрослой жизни. Это очень серьезный шаг, который необходимо тщательно обдумывать. Но такие есть и в нашем исследовании: 14% от общего числа респондентов, как показано на рисунке 18, прошли церемонию бракосочетания. 86% респондентов еще не вступили в брак. Семейное положение сказывается на финансовом и требует дополнительных расходов, которые могут привести к потребительскому кредитованию.



Источник: составлено автором.
Рисунок 18 – Семейное положение респондентов

Место жительства. Данный фактор является очень важным индикатором, поскольку от места жительства зависят дополнительные финансовые расходы и взгляд на финансово-экономическую сферу в целом. Благодаря респондентам получилось добиться хорошей репрезентативности и качества данных, что отражено на рисунке 19. Москвичей оказалось больше всего – 44%, поскольку все стремятся в столицу на заработки или для получения образования в престижных вузах. На втором месте – Абакан с 9%. Третье место занимает Тюмень с 7%. Четвертое место принадлежит Нижнекамску с 5%. Также были получены данные из: Омска, Ярославля, Красноярска и других регионов. Респонденты с наличием немногочисленного упоминания места жительства, были объединены в общую группу – «Другие регионы» и составляют 25% от общего числа респондентов.



Источник: составлено автором.
Рисунок 19 – Место жительства респондентов

Успешность обучения. Нередко именно от успешности обучения зависит финансовая грамотность человека, тем более когда это касается

потребительского кредитования. Поэтому в ходе исследования, благодаря индикаторам, мы получили данные о том, как молодежь оценивает свою успеваемость в учебе. Как показано на рисунке 20, успешно свою учебу оценивают 63% респондентов. «Скорее да, чем нет» ответили 25%. «И, да и нет», то есть с переменным успехом, ответили 9% респондентов. «Скорее нет, чем да» ответили 2% респондентов, что указывает на не лучшую успешность обучения. «Не успешным» свое обучение посчитали 2% респондентов.



Источник: составлено автором.

Рисунок 20 – Успешность обучения респондентов

Материальное положение. Один из важнейших критериев для исследования молодежи, поскольку, если есть определенные финансовые трудности, молодежь ищет деньги для удовлетворения своих потребностей через кредитные организации. Взглянув на полученные данные на рисунке 21, увидим, что свое нынешнее материальное положение считают вполне благополучным 32% от общего числа опрошенных. То есть данная группа вряд ли воспользуется потребительским кредитованием в настоящее время. А вот тех, кто считает, что их положение расценивается как «в общем хватает»,

намного больше – 61%. Данная группа уже более склонна к потребительскому кредитованию. 8% испытывают нехватку денег, следовательно, риск взятия кредита у данных людей крайне велик.



Источник: составлено автором.

Рисунок 21 – Материальное положение респондентов

Жилищные условия являются немаловажным индикатором для молодежи, поскольку знаменуют переход к самостоятельной жизни. В свою очередь, самостоятельная жизнь требует дополнительных расходов и материальных средств, которые где-то нужно найти. В ходе опроса выяснилось, что в общежитиях живут 30% респондентов, как показано на рисунке 22. Своей квартирой обладают уже 20% от общего числа опрошенных. С родителями пока живут 39% респондентов, что свойственно для данных возрастных критериев. Могут себе позволить съемное жилье 10% опрошенных, что символизирует начало самостоятельной жизни.



Источник: составлено автором.

Рисунок 22 – Жилищные условия респондентов

Род деятельности определяет не только склонность и интересы молодёжи, но и уровень доходов и расходов, что является немаловажным с финансовой точки зрения касаясь потребительского кредитования. Для репрезентативности выборочной совокупности необходимо было привлечь респондентов из разных когорт. В соответствии с этим, были опрошены: военнослужащие, рабочие разных профессий, спортсмены, студенты, фрилансеры и те, кто еще не определился. Доля военнослужащих, как показано на рисунке 23, от общего числа респондентов составляет 24%. Не определившихся крайне мало, а именно – 4%. Рабочих какой-либо профессии нашлось достаточное количество – 12%. Доля спортсменов составляет 20% от всех респондентов. Больше всего в исследовании студентов, поскольку это является преобладающим видом деятельности для молодёжи – 40%. Фрилансеры тоже нашлись, но их меньше всего – 2%.



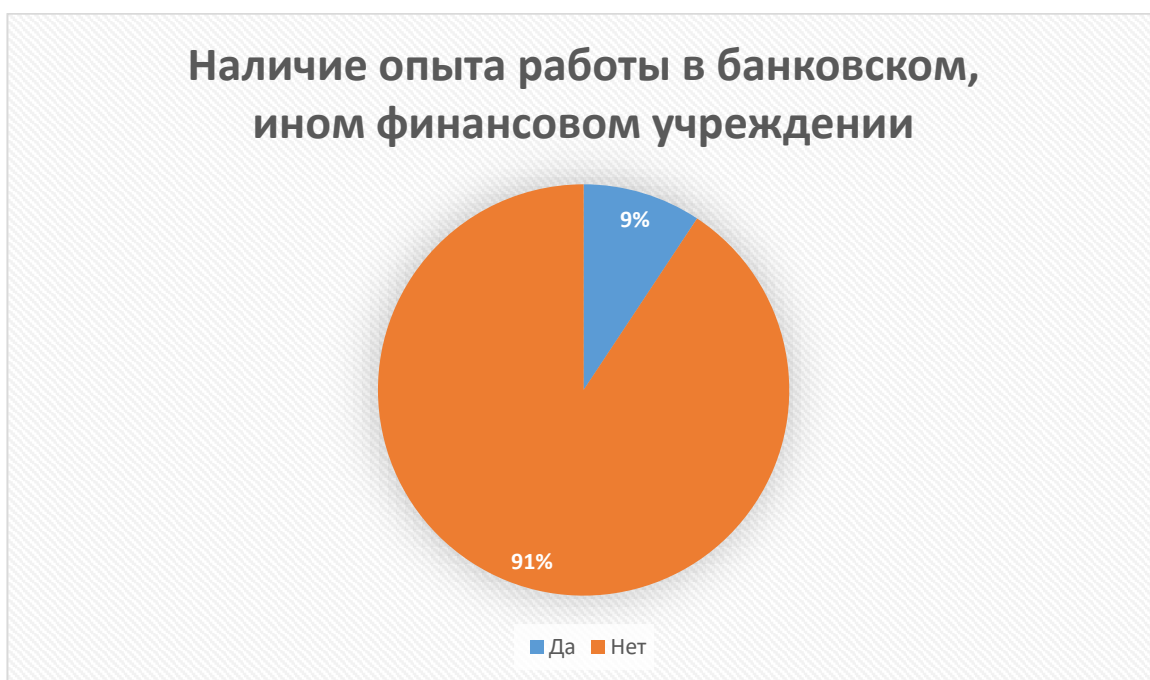
Источник: составлено автором.
Рисунок 23 – Род деятельности респондентов

Для удовлетворения потребностей необходимо обладать материальными средствами, а для обладания ими необходимо работать. Немаловажным индикатором является трудоустроенность. Исходя из полученных данных, представленных на рисунке 24, молодежь разделилась на безработных и работающих. Работающих оказалось больше – 57% от общего числа респондентов, а безработных – 43%, а это значит, что они попадают в зону риска, поскольку у них отсутствуют источники заработка.



Источник: составлено автором.
Рисунок 24 – Трудоустроенность респондентов

Немаловажным фактором в оценке опыта финансово-экономической сферы является работа молодёжи в организациях, имеющих отношение к данной сфере. Такие есть и в нашем исследовании, что отражено на рисунке 25, хоть их не так много – 9% от общей совокупности. Конечно, большая часть не имеет подобного опыта – 91%.



Источник: составлено автором.

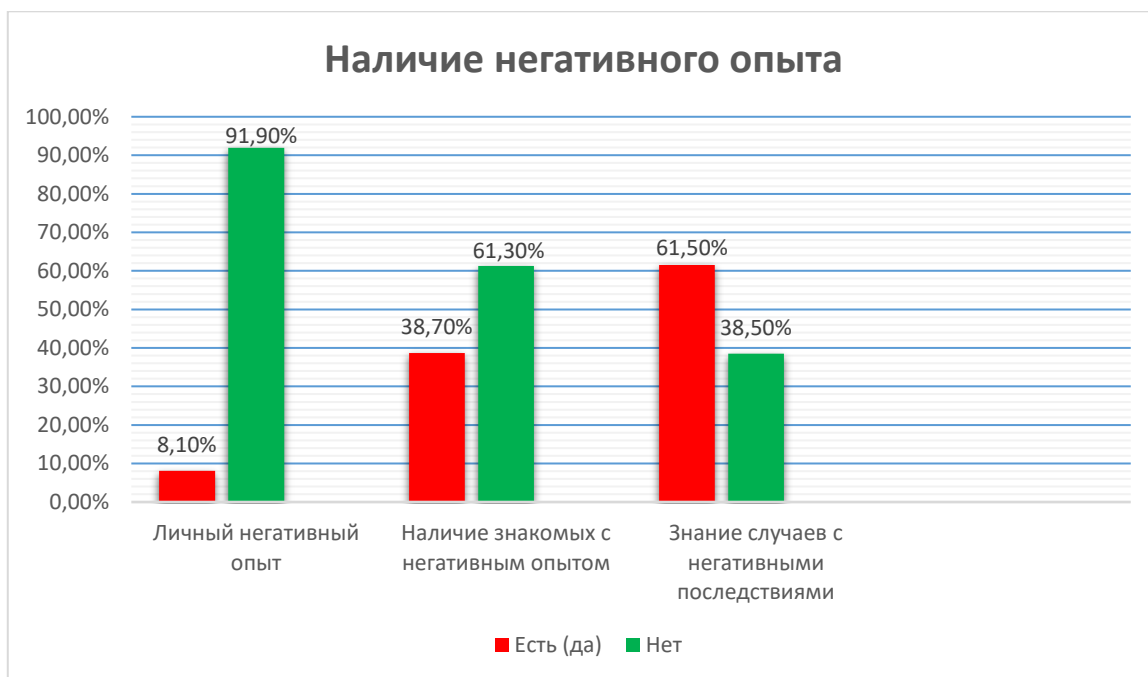
Рисунок 25 – Наличие у респондентов опыта работы в финансовых учреждениях

Вторая группа – риск опыта, в которой выясним наличие опыта в потребительском кредитовании у российской молодёжи и ее знакомых.

Как показано на рисунке 26, 8% опрошенных оценили свой опыт использования потребительского кредита как негативный. 92% опрошенных не имеют такого опыта и не осведомлены в вопросах потребительского кредитования, что может оказаться опасным для них в будущем и угрожает возникновением социальных рисков для молодых заемщиков в дальнейшем.

Также опрос показал, что 39% респондентов имеют знакомых с негативным опытом использования потребительского кредита. В целом опрос показал, что существует проблема негативных последствий потребительского

кредитования молодежи. Сложившееся в общественном сознании мнение о том, что потребительские кредиты приводят к возникновению проблем говорит об актуальности и наличии социальных рисков с сопутствующими проблемами.



Источник: составлено автором.

Рисунок 26 – Наличие негативного опыта в сфере потребительского кредитования

Наглядно на рисунке 27 продемонстрирована динамика роста негативного опыта и последствий потребительского кредитования российской молодёжи от личного опыта до знания случаев с негативными последствиями.

При анализе данных третьей группы – риска восприятия, содержащих вопросы для выявления восприятия в отношении потребительского кредитования у респондентов, были использованы следующие теоретические основы.

а) В рамках «психометрической школы» (П. Словик, С. Лихтенштейн, Б. Фишхофф и др.) проблема риска исследуется со стороны его восприятия субъектом. Данные исследований показывают, что восприятие и оценка риска

населением обусловлена совокупностью многих факторов – социальных и психологических, а также зависит от ситуативного контекста.

б) В рамках «культурных» теорий (М. Дуглас) рассматриваются различия восприятия риска. Расхождение в восприятии людьми риска «культурные» теории видят в различии их мировоззренческих установок и культурных стереотипов.

в) Т. Роккуэл высказал мнение, что принятие риска или его непринятие бывает субъективным и объективным. Объективное – когда индивид находится в ситуации риска, но не осознает его величину и не может оценить вероятность неблагоприятного исхода, а субъективное – когда индивид осознанно принимает решение, оценив ситуацию риска и ущерб от неблагоприятного исхода.

На вопрос: «Считаете ли Вы, что в потребительском кредитовании в целом существуют риски?» получены следующие данные: 76% опрошенных считают, что в потребительском кредитовании в целом существуют риски. Это очень большая цифра, отражающая действительное отношение к данной сфере среди российской молодёжи.



Источник: составлено автором.

Рисунок 27 – В потребительском кредитовании в целом существуют риски?

В качестве одного из наиболее актуальных направлений финансово-экономической деятельности россиян можно назвать потребительское кредитование. Займы для потребительских нужд помогают гражданам решить свои текущие экономические задачи и удовлетворить насущные потребности повседневной жизни.

Существуют абсолютно разные потребности, на которые люди находят средства посредством кредитования. Среди молодежи очень распространён кредит на образование. Благодаря ему они могут получить образование, которое впоследствии даст им работу, а возможно, поможет выплатить кредит. Но существуют ли в потребительском кредитовании на образование риски? Данные об этом представлены на рисунке 28.

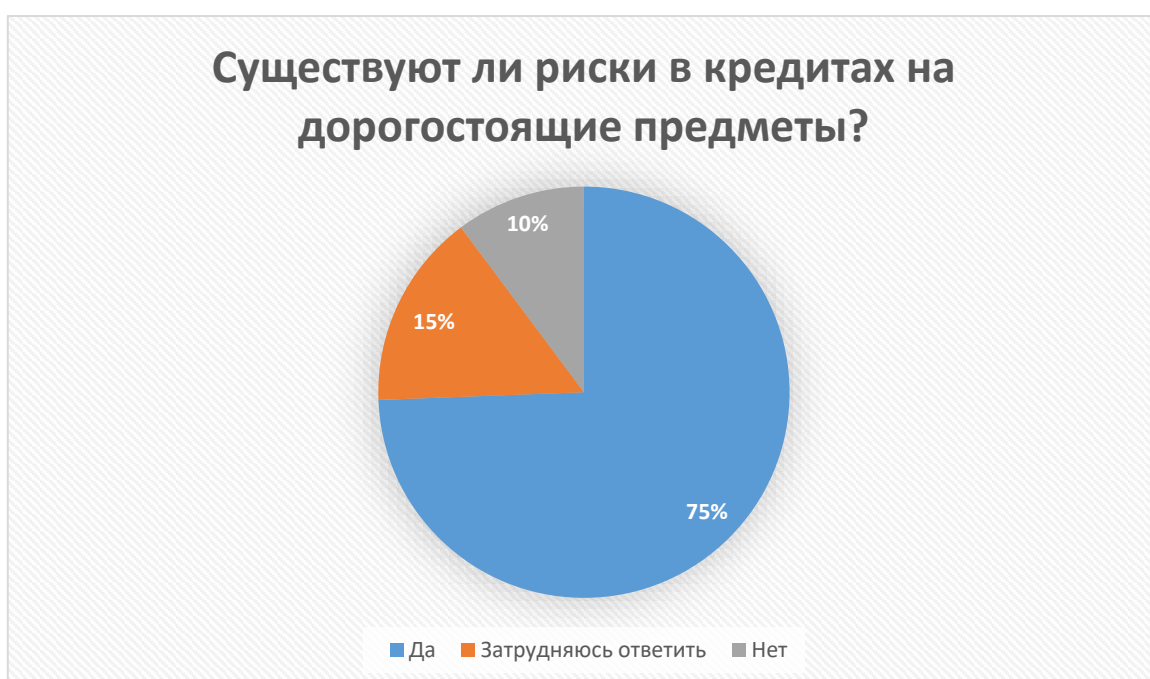


Источник: составлено автором.

Рисунок 28 – Риски в потребительском кредитовании на образование

57% опрошенных считают, что риски существуют, следовательно, брать кредиты на собственное образование не так уж и безопасно. 15% не видят никаких рисков в этом и готовы воспользоваться данной услугой. Еще 28% не выбрали ответ и затрудняются ответить.

Российская молодёжь является особой группой с потребительской активностью и большим потенциалом. Но многие из них не имеют собственных доходов и пользуются материальной поддержкой родителей. Не на все товары и потребности есть деньги. Чтобы реализовать свои потребности, они пытаются купить дорогостоящие предметы, на которые у них нет средств. В силу данных обстоятельств они прибегают к кредитам на дорогостоящие предметы, но есть ли в этом риск? Данные об этом представлены на рисунке 29.



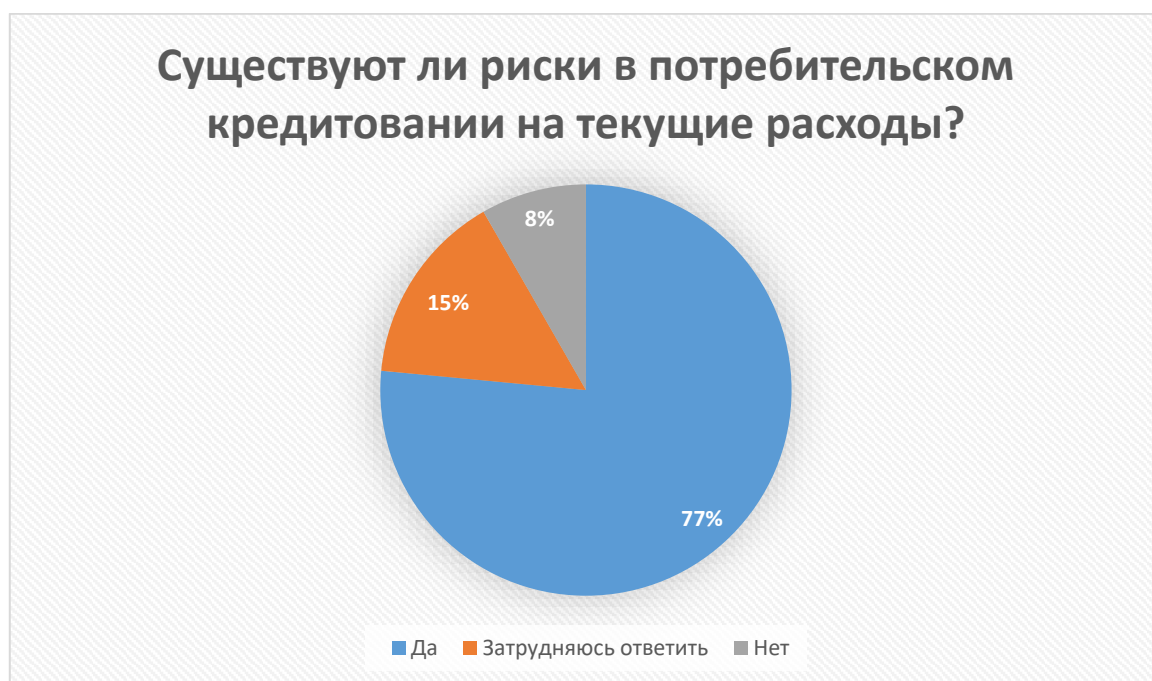
Источник: составлено автором.

Рисунок 29 – Существуют ли риски в кредитах на дорогостоящие предметы?

В том, что потребительское кредитование на дорогостоящие предметы крайне рискогенная сфера, уверены 75% опрошенных респондентов. То есть люди имеют опыт в данной сфере или понимают, что дорогостоящие предметы, приобретенные в кратчайшие сроки путем взятия кредита – не самая лучшая идея. Куда целесообразней накопить или приобрести более дешевую альтернативу. 15% не определились со своим мнением, а 10%

считают безопасным взятие кредита на дорогостоящие предметы, что заставляет задуматься.

Помимо дорогостоящих предметов, молодежь имеет огромное количество расходов ежедневно и ежемесячно. Связано это, в первую очередь, с их потребительской активностью. Сюда относятся расходы на транспорт, еду, одежду и прочие вещи, все вместе это можно охарактеризовать как текущие расходы. Но в силу нехватки средств и отсутствия грамотного расчёта своего личного бюджета молодежь вновь прибегает к потребительскому кредитованию, теперь уже на текущие расходы. На рисунке 30 можно увидеть отношение к потребительскому кредитованию на текущие расходы.



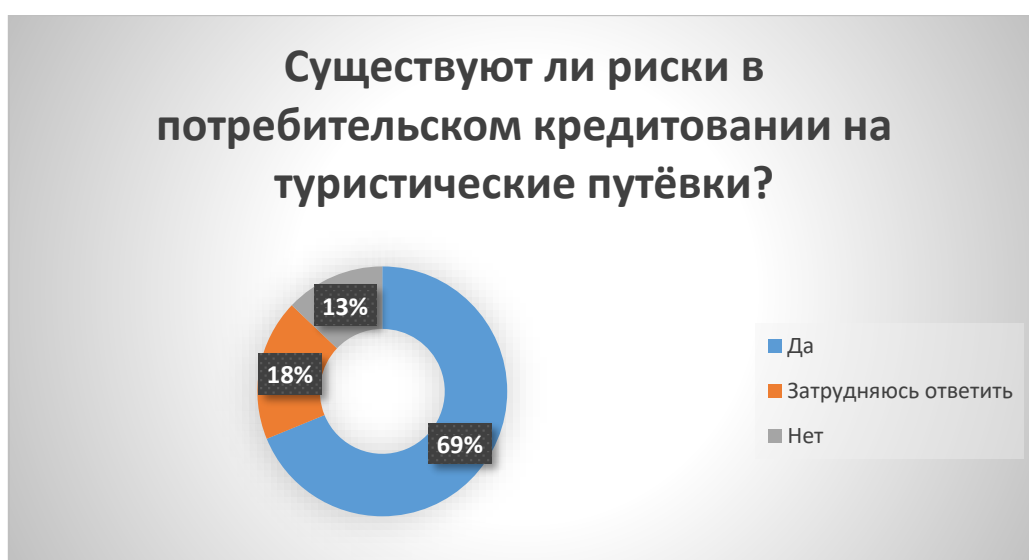
Источник: составлено автором.

Рисунок 30 – Существуют ли риски в потребительском кредитовании на текущие расходы?

Гипотеза относительно наличия социальных рисков в кредитах на текущие расходы подтвердилась. Более 76% респондентов считают опасным данный вид кредитования в силу наличия рискогенных областей. К тому же проще взять займы у родителей или знакомых, поскольку это легче и без

излишних процентов, ведь текущие расходы не подразумевают особо больших сумм. Менее 9% респондентов уверены, что это вполне безопасная практика, и не видят в этом рисков. Ещё 15% не определились.

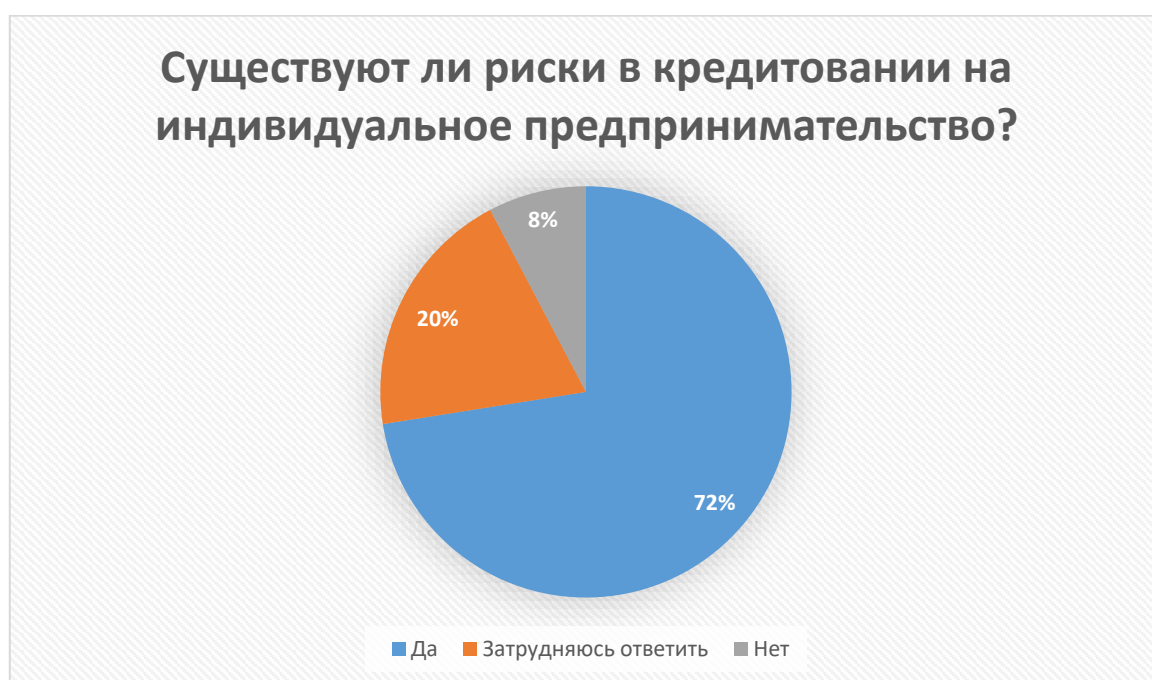
Молодым людям, как и всем, нужен отдых. Именно во время каникул и отпусков молодёжь задумывается о поездках на море или смене обстановки на более тёплый климат. Для этого они ищут туристические путёвки, но далеко не все туры дешевы и по карману российской молодежи. Для реализации своих планов они снова обращаются к кредитам. Исследование показало, что опасность при взятии кредита на туристическую путёвку видят 69% опрошенных респондентов, как показано на рисунке 31. Ещё 18% не имеют точной точки зрения и еще 13% не видят в этом каких-либо рисков. Также число считающих опасным взятие кредита на туристические путёвки ниже, чем в предыдущих группах «на текущие расходы» и «дорогостоящие предметы». Но выросло число неопределившихся в ответе по сравнению с предыдущими видами кредитования. Связано это, в первую очередь, с тем, что молодёжь имеет размытое представление о сумме на туристическую путёвку, поэтому процент из считающих опасным данное кредитование переключался в неопределившихся с точкой зрения.



Источник: составлено автором.

Рисунок 31 – Существуют ли риски в потребительском кредитовании на туристические путёвки?

Начиная со студенческих лет, молодежь пытается сделать первые шаги на пути к самостоятельности и самодостаточности. Не у всех это получается, однако приводит к получению опыта. Из-за огромного количества занятий в учебном расписании студенты не могут позволить себе устроиться на полноценную работу. Единственный выход из подобной ситуации студенты видят в индивидуальном предпринимательстве, но и на него необходимы деньги со стартовым капиталом. Для раскрутки с нуля молодежь прибегает к кредитованию на индивидуальное предпринимательство. В ходе исследования молодежь показала свое отношение к данному виду кредитования, что представлено на рисунке 32. 72% опрошенных признали существование рисков в кредитах на индивидуальное предпринимательство. Еще 20% не определились с выбором и 8% не видят в нем рисков.



Источник: составлено автором.

Рисунок 32 – Существуют ли риски в кредитовании на индивидуальное предпринимательство?

Не всегда получается рассчитать бюджет и контролировать свои расходы. Иногда возникают неотложные нужды, которые необходимо вовремя

закрывать, поскольку они подразумевают немедленное погашение и выплату, но средств катастрофически не хватает. Специально для таких ситуаций существует потребительское кредитование на неотложные нужды, которое подразумевает выход из трудной жизненной ситуации и решение проблемы с деньгами. Но на деле все не так благополучно, как кажется. В кредитах на неотложные нужды, как показано на рисунке 33, видят риск 58% опрошенных респондентов, что составляет больше половины от общей выборки. Еще 23% не определились с ответом или вовсе не знают, опасно ли брать потребительский кредит на неотложные нужды. 19% не видят в этом никакой опасности и готовы воспользоваться данной услугой. Данные цифры более приемлемы, но все равно отражают суровую действительность и опасность кредитования в любом его проявлении.

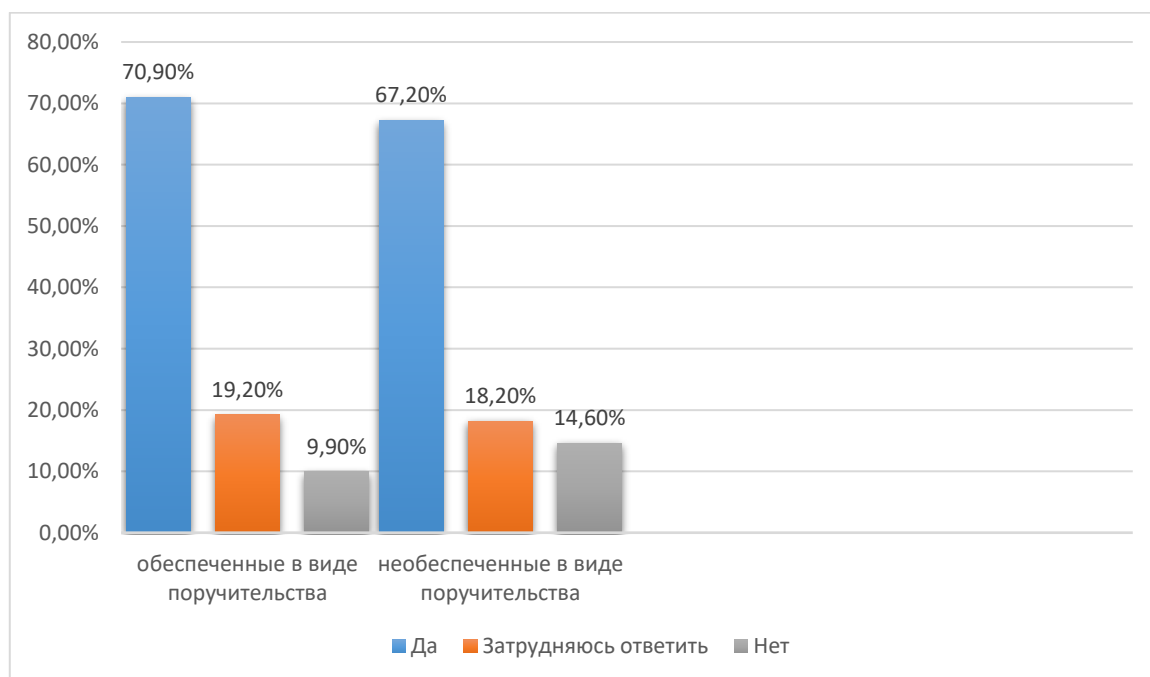


Источник: составлено автором.

Рисунок 33 – Существуют ли риски в потребительском кредитовании на неотложные нужды?

Еще одним выходом из ситуации в сфере потребительского кредитования является кредитование в виде поручительства. В этой

разновидности кредитования люди могут брать кредиты, а за них обязуются платить другие лица, с которыми оговорены условия и подписан договор. Для молодежи такими лицами выступают родственники или родители. С одной стороны, это облегчает жизнь, но с другой – вешает груз ответственности за погашение суммы на родителей и родственников. По результатам исследования, представленным на рисунке 34, можно сравнить кредиты, обеспеченные в виде поручительства и не обеспеченные на опасность и наличие рисков участниками договора. Опрос показал, что кредиты без поручительства молодежь считает более безопасными, нежели в виде поручительства, но ненамного, 67% против 71%. Отсутствие опасности или рискогенности в данных сферах кредитования видят больше в кредитах без поручительства, 15% и 10% соответственно.

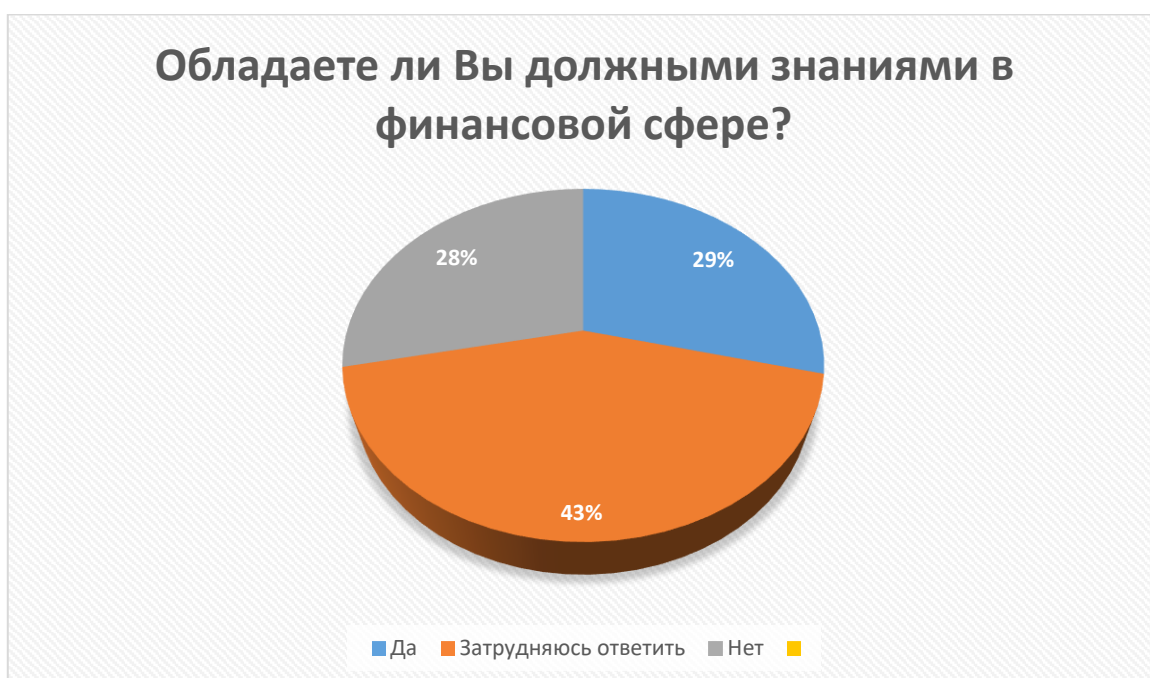


Источник: составлено автором.

Рисунок 34 – Разница между кредитами в виде поручительства и без поручительства

Немаловажным фактором, продуцирующим социальные риски финансово экономической сферы в целом и потребительского кредитования в

частности, является уровень финансовой грамотности. Благодаря обладанию должными знаниями в финансовой сфере, человек грамотно распоряжается своими материальными средствами и меньше попадает в трудные жизненные ситуации. Исследование показало, что российская молодежь не может оценить свой уровень знаний в финансовой сфере. 29% процентов респондентов, как показано на рисунке 35, сочли себя финансово грамотными. 28% признали, что не обладают должными знаниями в финансовой сфере. Практически половина респондентов, а именно 43%, не могут оценить свой уровень знаний в финансовой сфере.



Источник: составлено автором.

Рисунок 35 – Оценка респондентами собственных знаний в финансовой сфере

Помимо финансовой грамотности, молодым людям необходимо понимать, к чему приводит потребительское кредитование. Однако при отсутствии собственного опыта представление может быть искаженным. В ходе исследования выяснялось самое распространённое последствие, к которому приводят социальные риски потребительского кредитования. По мнению молодежи, представленному на рисунке 36, самым распространенным

последствием являются дополнительные выплаты в ходе просроченной задолженности – данный ответ выбрали 67% респондентов. На втором месте располагается потеря имущества, что намного страшнее дополнительных выплат – так сочли 58% респондентов. Третье место занимают психологические проблемы, свойственные людям, берущим кредит. Последнее место, как наименее опасное последствие среди всех перечисленных, занимает отказ в кредите.



Источник: составлено автором.

Рисунок 36 – К каким последствиям приведут социальные риски потребительского кредитования

Чтобы получить более или менее полную картину опасности/безопасности потребительского кредитования, стоит сравнить имеющиеся данные о рисках в сфере потребительских займов, как их видит молодое поколение. Рассмотрим вначале показатели рискогенности, то что, по мнению опрашиваемых, представляет опасность при взятии кредита. Наиболее рискованным, как показывают опросы, является одалживать у банков большие суммы, причем, не на вложения (например, в недвижимость),

а на текущие расходы. Молодежь полагает, что в этой сфере большинство людей терпит неудачу – не могут расплатиться или расплачиваются с большим трудом, значительно ухудшая свое качество жизни. Такое мнение у молодых людей основывается или на собственном опыте, или на опыте их знакомых. 76% респондентов ответили, что опасаются брать большие кредиты на потребительские расходы. Второе место по степени опасности в глазах молодежи занимают кредиты на дорогие покупки. 74% опрошенных заявляют, что не станут покупать дорогие вещи в кредит, потому что это рискованно – например, вещь может прийти в негодность раньше, чем они расплатятся за кредит. Кредит на образование молодые люди считают наименее рискованным, так как современная молодежь склонна отдавать образованию и, соответственно, расходам на него приоритет. Список рискованных видов кредитования в более полном виде представлен на рисунке 37.



Источник: составлено автором.

Рисунок 37 – Наиболее рискованные виды потребительского кредитования глазами российской молодежи

На рисунке 38 представлены виды кредитования, которые, по мнению молодых респондентов, являются наименее рискованными. 19% опрошенных полагают, что небольшие кредиты на неотложные траты не несут большой опасности. Второе место в этом списке заняли кредиты на образование, так как (мы это уже отмечали) у молодежи образование в приоритете, и молодые люди считают, что траты на него в любом случае окупятся. На третьей позиции, что называется, кредиты «на разное» – лишь бы они не требовали поручительства и не были большими. Самая небезопасная позиция из «не слишком опасных» – кредиты на предпринимательство. Молодежь понимает, насколько на самом деле рискованно без опыта (жизненного и профессионального) становиться индивидуальным предпринимателем и вкладывать в это деньги, взятые в кредит. Можно сказать, что молодежь с опаской смотрит на данный вид потребительского кредитования.



Источник: составлено автором.

Рисунок 38 – Наименее рискованные виды потребительского кредитования глазами российской молодежи

Делая выводы по второй главе, необходимо отметить, что молодежь в своем большинстве не имеет достаточного жизненного опыта и не в состоянии оценить, как изменится их финансовое состояние и в целом жизнь, после займа крупной суммы под проценты. Но молодые люди хотят реализовать свои потребительские нужды, на которые им не хватает зарабатываемых денег, и они не видят другой возможности, кроме как взять кредит в банке или у микрофинансовой организации, а СМИ и реклама банков их всячески поощряют в этом.

В ходе вторичного анализа данных были выявлены такие факторы, влияющие на формирование социальных рисков, как: тяжелая экономическая ситуация в стране, отсутствие опыта, низкая финансовая грамотность, отсутствие денежных средств, непредвиденные жизненные ситуации, в ходе которых необходимо воспользоваться потребительским кредитованием, жесткие условия банков по отношению к заемщикам, отсутствие должной поддержки государства в вопросах кредитования молодежи, потребительская активность, фактор отложенного спроса, перекредитование, низкий рост доходов населения.

В целях изучения социальных рисков, связанных с потребительским кредитованием, нами проведено исследование с помощью анкетирования. Полученные данные показали, что негативный опыт от кредитования на потребительские нужды получили 39% анкетированных. Из чего можно сделать вывод об актуальности проблемы потребительского кредитования для молодежи. Кроме того, 62% опрошенных высказались о том, что потребительское кредитование вообще ведет к негативным последствиям. Такие выводы молодые люди делали не только на основании собственного опыта, но и имея информацию от своих знакомых. Это значительно больше половины всех анкетированных, что говорит об актуальности и наличии социальных рисков с сопутствующими проблемами.

При анализе данных третьей группы – риск восприятия, содержащих вопросы для выявления восприятия потребительского кредитования у респондентов, были получены следующие данные.

76% опрошенных считают, что в потребительском кредитовании в целом существуют риски. Это очень большой показатель, который ясно свидетельствует о реальном отношении к потребительским кредитам молодежи Российской Федерации.

Глава 3

Актуальные направления минимизации рисков потребительского кредитования среди российской молодёжи

3.1 Кластеризация рисков потребительского кредитования молодёжи

Вопросами кредитования на территории Российской Федерации занимается много государственных структур. Рассмотрим некоторые из них. Высшим исполнительным органом государственной власти Российской Федерации является Правительство Российской Федерации, возглавляемое Михаилом Владимировичем Мишустиним [139]. За каждое из направлений отвечают министерство и ведомства соответственно.

Начнем с Минэкономразвития Российской Федерации, возглавляемого Максимом Геннадьевичем Решетниковым, которое является федеральным министерством, занимающимся выработкой и реализацией экономической политики Правительства по определенным направлениям [129].

Первым из этих направлений являются социальное страхование и социальная защита.

По направлению «Социальное страхование и социальная защита» Департамент разрабатывает рекомендации и предложения для федеральных органов исполнительной власти в вопросах, касающихся общества и экономической сферы, а именно:

а) Развитие обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (включая вопросы сбалансированности системы с учетом тарифной политики и принимаемых обязательств).

Данные меры являются обязательными, поскольку это и является социальными рисками, от которых никто не застрахован. В том числе и рисками потребительского кредитования, поскольку влечет за собой неспособность выплаты кредитов.

б) Оценка влияния различных мер государственной политики в сфере социальной защиты населения на параметры экономического развития и бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, условия ведения бизнеса, в том числе мер социальной поддержки отдельных категорий граждан, поддержки малоимущих граждан с учетом принципа нуждаемости, граждан, имеющих детей, и других категорий граждан, обеспечения доступной среды для инвалидов, развития системы социального обслуживания граждан [129].

Путем применения данных пунктов, Правительство пытается помочь людям, которые в силу отсутствия денежных средств стоят на пороге обращения к банкам по поводу потребительского кредитования. Это очень опасно для данного социального класса, поскольку, если они не погасят кредит, то не выберутся из долговой ямы вовсе. Вторым направлением является экономика социальной сферы.

в) Экономика социальной сферы. Данный раздел освещает вопросы реализации главных национальных проектов, федеральных целевых программ социальной направленности, а также мероприятий в сфере образования, здравоохранения, культуры, спорта, обязательного медицинского, социального и пенсионного страхования, жилищной, трудовой, демографической и миграционной политики. Выработка предложений по социальным вопросам – ключевое направление деятельности государства, обеспечивающее благополучие граждан и стабильное экономическое развитие.

г) Оказание помощи в развитии рынка труда, демографической и социальной политики.

Данный раздел затрагивает вопросы стимулирования социальной ответственности бизнеса, создания рынка социальных услуг, выработки системы наличия стандартов в социальной сфере, участия негосударственных институтов в формировании и реализации социальной политики. Привлечение частного и общественного сектора к участию в решении социальных проблем является перспективным направлением развития социальной политики. Частно-государственное партнерство может быть эффективным и взаимовыгодным способом решения ряда задач в обеспечении социальной поддержки населения.

Конкурентоспособность экономики в современном мире в значительной мере определяют квалифицированные кадры. В развитых странах численность населения неуклонно сокращается, соответственно сокращается уровень занятости в сфере производства, поэтому в условиях роста конкуренции с азиатскими рынками на первом этапе перехода к инновационному развитию необходимо решить проблему обеспечения экономики высокопрофессиональными кадрами.

Следующим министерством будет Министерство финансов Российской Федерации, возглавляемое Силуановым Антоном Германовичем [128]. Деятельность министерства затрагивает абсолютно разные сферы, в том числе и банковскую деятельность.

В этой сфере существует ряд Приказов и постановлений, которые регулируют банковскую деятельность, задают вектор развития и изменений.

Другой сферой деятельности министерства является кредитная кооперация с сопутствующими ей приказами. Под кредитными кооперациями подразумевается объединение мелких товаропроизводителей, рабочих и служащих с целью создания совместного денежного фонда для удовлетворения потребности в мелком кредите. Средства кредитной кооперации формируются за счет паевых и членских взносов, процентов по ссудам, кредитов банка, субсидий государства, доходов от выпуска займов [77].

Еще одним министерством, затрагивающим потребительское кредитование, является Министерство труда и социальной защиты [127]. Деятельность данного министерства разнообразна. Меры по снижению бедности являются одними из ключевых для министерства, поскольку это не только выправит экономические и демографические показатели, но и заметно снизит и минимизирует социальные риски бедных людей в тяжёлом экономическом положении. Министерство регулярно выпускает Приказы для данной области.

Главным органом, регулирующим деятельность банков, является Банк России [149]. В случае недобросовестных практик со стороны банков он отнимает у них лицензию на любые услуги, что практически равносильно их закрытию.

Направления Банка России, касающиеся потребительского кредитования и его рисков, следующие:

а) Денежно-кредитная политика. Она представляет собой часть финансово-экономической политики, направленной на повышение экономического благосостояния россиян. Политика оказывает влияние на экономическое развитие посредством утверждения процентных ставок, где решающее влияние оказывает Банк России. Планируя воздействие денежно-кредитной стратегии на экономическую политику, Банк России анализирует риски в среднесрочной перспективе для поддержания стабильности и удержания темпов экономического роста в запланированном уровне.

Также проводится информационная политика, разъясняющая причины и дальнейшие результаты решений в области денежно-кредитной политики, понимание которых россиянами имеет большое значение для повышения действенности мер со стороны Банка России.

б) Информация по кредитным организациям. Сюда входят: справочник по кредитным организациям, формы отчетности, реестры, инсайдерская информация Банка России, предупреждение банкротства кредитных организаций, ликвидация кредитных организаций, информационная

безопасность организаций банковской системы Российской Федерации, продажа кредитных организаций.

в) Кредитные истории. Кредитная история подразумевает под собой информацию, которая определена законодательно и подразумевает исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору и другим договорам, предусмотренным федеральным законодательством (Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»).

Юридически субъектом кредитной истории считается физическое либо юридическое лицо, действующее в качестве заемщика по договору займа, а также поручитель, который указан в банковской гарантии, или на имя которого вынесено решение суда и не исполненное по истечению десяти дней, а также физ. лицо, по отношению к которому арбитражный суд начал разбирательство о признании его неплатежеспособным или банкротом.

Сюда входят также: федеральные законы, нормативные акты и иные документы, любая информация, связанная с кредитными историями граждан, которые брали кредиты и не смогли их закрыть.

Существуют и совместные проекты, направленные на реализацию общих целей. В стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы приняли участие: Минфин России, Минобрнауки России, Банк России, Роспотребнадзор [144]. Данное направление и реформы очень важны для нашей страны, поскольку финансовая грамотность граждан очень значима для их экономического положения и экономики страны в целом. Целью данной стратегии является создание основ финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня жизни. Среди целевых групп можно встретить не только пенсионеров и граждан с низким уровнем дохода, но и молодёжь, интересующую нас.

Макет гражданина, обладающего достаточной финансовой грамотностью обязан соответствовать ряду требований: гражданин способен контролировать состояние своих денежных средств, уметь планировать

доходы и расходы, анализировать финансовые услуги, оценивать риски на рынке финансовых услуг, избегать избыточной закредитованности, распознавать признаки финансового мошенничества. В половине из пунктов фигурирует кредитование, что отражает реальные проблемы современного россиянина.

Основными направлениями принято считать: повышение качества финансового образования, информирование населения в области финансового образования, создание институциональной базы и методических ресурсов.

Потребительское кредитование является сравнительно новым явлением в экономической и правовой жизни России. Сам договор потребительского кредита является таким видом кредитного договора, согласно которому кредитная организация выдает денежные средства физическому лицу для осуществления покупки товаров или услуг, которые удовлетворят личные потребности данного лица.

Основы правового регулирования потребительского кредитования содержатся во втором параграфе «Кредит» главы 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса Российской Федерации [85].

В июле 2014 г. вступил в силу Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Суть данного закона заключается в регулировании отношений, образующихся в связи с предоставлением кредитов (займов) физическим лицам [86].

Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ устанавливается определение потребительского кредита, условия, которые необходимо включать в договор кредитования, образуется состав и порядок предоставления информации во время заключения договора потребительского кредита, требования к договору потребительского кредита и взаимосвязанным с ним договорам, требования к кредиторам и заемщикам, а также права и обязанности сторон по договору, меры по защите прав и законных интересов потребителей и кредиторов и ответственность за их нарушение. Также

законом определяются меры государственного контроля и надзора во время потребительского кредитования [86].

Юридические изменения в законодательстве. Ни для кого не секрет, что основополагающей функцией любой рыночной экономики является стабильно работающая система кредитования. Об этом свидетельствует опыт развитых стран, в которых преобладающее число граждан живет в кредит. Потребительское кредитование является фактором повышения доступности товаров и услуг для граждан, увеличивает доступность покупки товаров для личного пользования. Главная суть кредитования заключается в том, что заемщик является собственником переданных ему денежных средств и имеет право по собственному желанию ими распорядиться и использовать их по собственному усмотрению.

Помимо этого, потребительское кредитование выявило ряд правовых и практических проблем, вследствие которых в нынешнее время сильно усложнилась работа банков и других кредитных организаций, выдающих кредиты населению, а впоследствии могут возникнуть осложнения для развития рыночных отношений.

В первую очередь, отношения в рамках потребительского кредитования должным образом не были урегулированы с правовой точки зрения. Действовавший до принятия Закона о потребительском кредите свод норм не задействовал всю специфику правового регулирования относительно отношений к потребительскому кредитованию. В особенности законодательство Российской Федерации, а также практика потребительского кредитования до принятия Федерального закона «О потребительском кредите» не брали в расчет утвержденные в международной практике права заемщика, образующихся у заемщика вследствие получения потребительского кредита.

В качестве вспомогательного метода исследования был выбран экспертный опрос – вид социологического опроса, где респондентами являются компетентные лица, владеющие глубокими познаниями об объекте

или предмете исследования. При подборе экспертов использовался метод «снежного кома», а для их оценки применялось два основных критерия:

ученая степень: доктор наук или кандидат наук;

наличие публикаций или участие в исследованиях по проблематике потребительского кредитования.

С целью получения качественных данных экспертного опроса применены следующие процедуры:

а) подборка экспертов;

б) проверка согласованности мнения экспертов;

в) многократное обращение к экспертам (итерация).

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

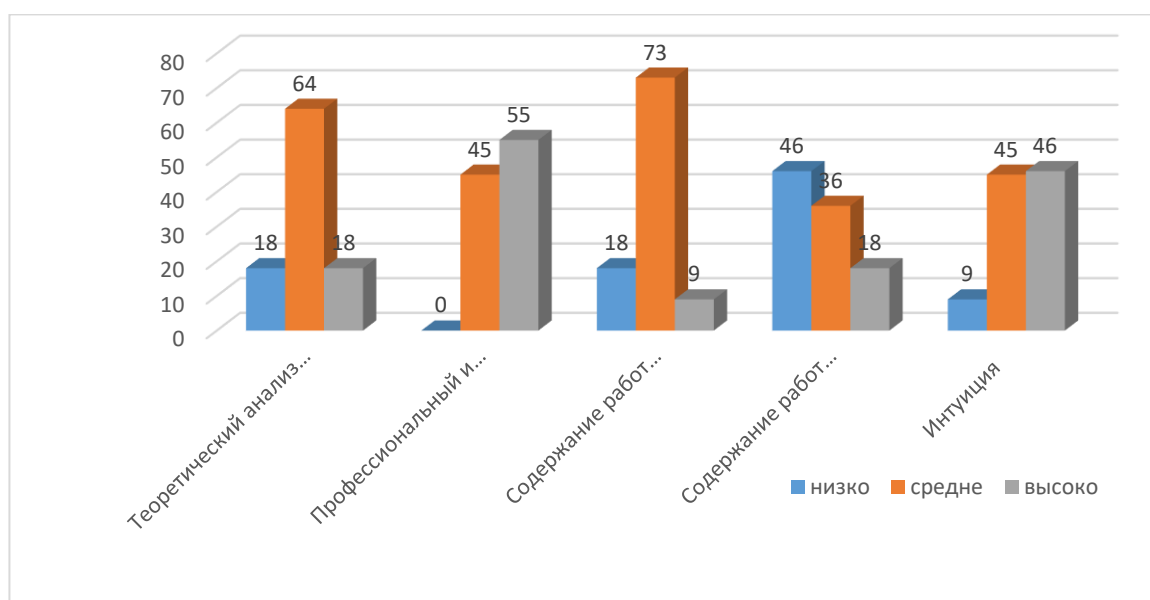
Согласованность мнения экспертов проверена с помощью определения дисперсии, а также коэффициента множественной корреляции. Это позволило, путем выбраковки нерелевантных экспертов, добиться формирования качественно-экспертной панели в количестве 15 экспертов, что соответствует требованиям формирования экспертной группы.

Исследование включало повторное обращение к экспертам для уточнения их позиции, то есть основывалось на итерационной технологии в соответствии с требованиями методики Дельфи.

На завершающем этапе, как того требует процедура экспертизы, полученные данные были оценены главным экспертом, в качестве которого выступал доктор социологических наук Павел Викторович Разов.

Это позволило в совокупности получить качественные экспертные оценки по исследованной проблематике и сформулировать на их основе проектные предложения.

Степень влияния на оценку проблемы экспертизы мы оценивали по следующим критериям: теоретический анализ проблемы, профессиональный и житейский опыт, анализ работ отечественных и зарубежных авторов и интуиция. Оценка состоит из трех индикаторов, которые поделены на высокую, среднюю и низкую осведомленность с критериями оценки. Результаты оценки представлены на рисунке 39.



Источник: составлено автором.

Рисунок 39 – Степень влияния на оценку проблемы экспертизы

Высокую теоретическую осведомленность в данной проблеме показывают 18,2% экспертов, среднюю – 64% экспертов и низкую – 18%. Степень влияния на проблему экспертизы профессионального и житейского опыта экспертов крайне велика. Экспертов с низким уровнем опыта нет, но есть с высоким – 55% экспертов и средним – 45% экспертов. Осведомленность в отечественных и зарубежных работах отличает эксперта от обычного респондента. Высоким свой уровень осведомленности в работах отечественных авторов считают лишь 9% экспертов, средними и более

скромными видят себя 73% экспертов, а 18% экспертов и вовсе считают себя низко осведомленными. Что касается зарубежных авторов, то 18% видят себя высоко осведомленными экспертами, средне себя оценивают 36% и к низко осведомленным относят себя 46% экспертов. Интуиции доверяют в высокой степени 46%, более взвешено или средне – 45% и не доверяют – 9%.

Перейдем к первому вопросу – о наиболее существенных социальных рисках потребительского кредитования молодежи.

Изучение социальных рисков потребительского кредитования должно отталкиваться от факторов, влияющих на возникновение тех или иных рисков. Факторы могут быть определены как по отношению к каждому отдельному типу рисков, так и в целом, безотносительно типа рисков. При этом также различают факторы, имеющие влияние на риски, связанные с субъектами, берущими займы и спецификой их кредитных договоров, и факторы, имеющие влияние на общий кредитный риск, такие как доходность и ликвидность, а также объем имеющихся резервов [86].

«Оценка кредитного риска зависит от следующих факторов: индивидуальные параметры заемщика и информация о полученном займе. Совокупный риск определяется также дополнительными факторами, которые зависят от доходности и ликвидности портфеля однородных ссуд банка» [86]. Причем все указанные факторы риска приобретают большее или меньшее влияние на различных стадиях кредитного процесса.

Но основным, по мнению экспертов, является риск невыполнения заемщиком долговых обязательств. Молодежь относится легкомысленно к выполнению долговых обязательств, прописанных в кредитном договоре. Не просчитывает последствия взятия кредита и сопутствующие ему экономические и социальные риски. После чего откладывает все на более поздний срок в надежде, что все само нормализуется. Данный социальный риск выделили 70% экспертов.

6 мая 2020 года компания НАПКА сообщила о том, что события последних месяцев сказались на платежеспособности населения [105].

Первыми в группу риска попали заемщики, имеющие один или несколько необеспеченных кредитов. По статистике, таких клиентов на май 2020 года уже около 28 млн человек, что составляет 40% от экономически активного населения. По прогнозам НАПКА, если поддержка со стороны правительства будет работать эффективно, то количество должников, вышедших на просрочку, не должно превысить 5,7 млн человек против 5,2 млн на май 2020 года.

Но если речь идет о тех, кто уже испытывал проблемы с выплатами и имеет на руках просроченный кредит, то здесь ситуация более сложная.

В 2019 году на финансовые трудности ссылались около 50% должников. Причем финансовые трудности были вызваны разными причинами: падением уровня доходов (30%), невозможностью справиться со своей кредитной нагрузкой (20%), потерей работы (18%), недостатком свободных средств из-за роста цен (17%), семейными обстоятельствами (5%), незапланированными приобретениями (10%).



Источник: составлено автором по материалам [105].

Рисунок 40 – Причины невыполнения заемщиком долговых обязательств

На начало мая 2020 года, как показано на рисунке 40, доля тех, кто ссылается на финансовые трудности, выросла на 10 п.п. и составляет около

60%: падение уровня доходов (40%), невозможность справиться со своей кредитной нагрузкой (10%), потеря работы (30%), недостаток свободных средств из-за роста цен (20%). Несмотря на то, что сами должники прямо ссылаются на коронавирус лишь в единичных случаях – не более 1%, в компании отмечают, что пандемия стала мощным фактором, негативно отразившимся на должниках [105].

На втором месте находятся психологические проблемы, связанные с погашением кредита. Они вытекают из приведенных выше долговых обязательств. За пониманием того, что кредит необходимо погасить, приходят различные психологические проблемы, поскольку молодежь оказывается в такой стрессовой ситуации впервые и не знает, как им преодолеть данную жизненную трудность. За данные социальные риски проголосовали 50% экспертов.

Человек, живущий в кредит, постоянно находится в чувстве страха – неплатежеспособности, потери работы, иных вещей и встречи с коллекторами.

Из-за нарастающего напряжения и необходимости ограничения себя в разных потребностях ради выплаты кредита возникает раздражительность, усугубляются депрессивные состояния. Человек на протяжении всего времени чувствует давление, в особенности если выплата кредита лежит исключительно на нём одном.

Ещё одним последствием является ухудшение отношений с окружающими. Человек становится замкнутым в себе, начинает избегать общения с другими людьми. Он не может позволить себе встретиться с друзьями, поскольку придётся тратить деньги. Вследствие этого закредитованные люди прекращают все контакты.

Ухудшаются отношения с близкими людьми. Должник начинает предъявлять претензии к родственникам по любому поводу, за каждую потраченную копейку. Также ухудшается здоровье. Организм, работающий и находящийся в условиях постоянного стресса, перестаёт восстанавливаться. Человек становится более уязвимым для всевозможных болезней.

Из-за стресса пропадает возможность справляться со сложными ситуациями. Любая мелочь выводит из равновесия.

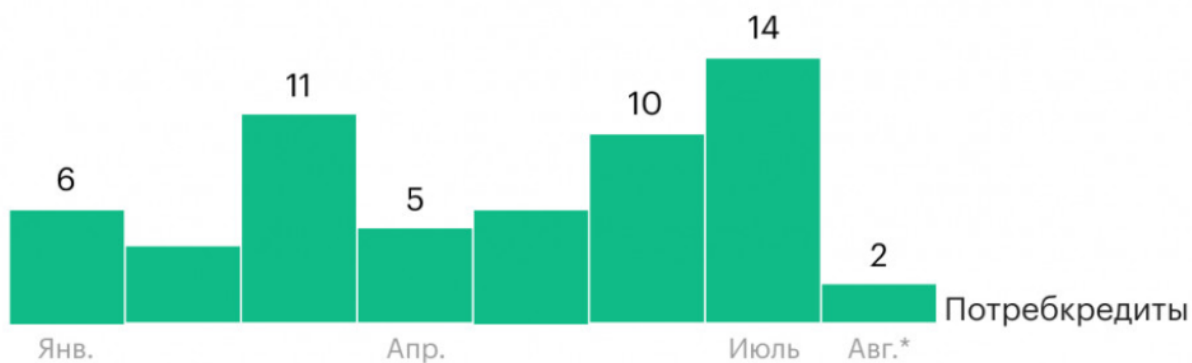
Ни о каком отдыхе в таком состоянии говорить нельзя. Мозг постоянно посылает сигнал «угроза», а организм готовится к борьбе или к бегству. Многие начинают жаловаться на бессонницу, навязчивые мысли, невозможность расслабиться. Любая минута отдыха вызывает чувство вины, человек думает, что мог бы работать для оплаты долга. Часто в таких случаях люди обращаются к алкоголю или наркотикам, чтобы отключиться от происходящего. Но это не является выходом из данной ситуации.

По словам психологов, из дискомфорта, который испытывает заёмщик, состоит вся система кредитования. Человеку становится настолько плохо под постоянным давлением, что он готов пойти на всё, чтобы снять с себя это бремя.

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. Бесконечно закрывать кредит новым кредитом невозможно, система даст сбой. Вместе с этим появятся новые проблемы и сопутствующие им социальные риски. Данные социальные риски выделили 40% экспертов.

Российские граждане стали чаще обращаться к потребительским кредитам для рефинансирования своих старых задолженностей. Отпуск, ремонт, обучение, покупка техники и электроники являются главными целями получения кредитов наличными.

С середины 2020 года, как показано на рисунке 41, банки стали чаще предлагать россиянам рефинансирование — погашение старых кредитов за счет выдачи новых. Количество игроков, которые объявляли о снижении ставок по таким продуктам в июне и июле, фактически удвоилось по сравнению с показателями апреля-мая, по оценке аналитиков Frank RG [119].



Источник: составлено автором по материалам [119].

Рисунок 41 – Количество банков, которые снижали ставки по рефинансированию кредитов за 2020 год

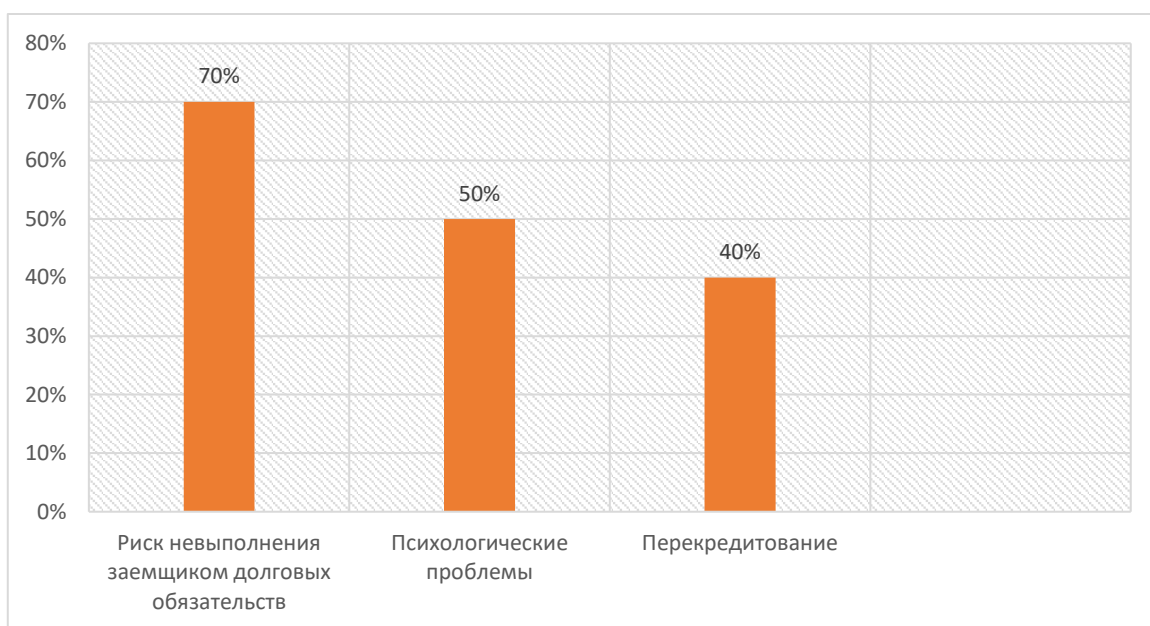
Кредиторы предлагают более выгодные условия по потребительским кредитам. Если в мае ставки по программам рефинансирования кредитов наличными снизили шесть крупных банков, то в июне — уже десять, а в июле — четырнадцать. Расчеты Frank RG основаны на данных банков из топ-30 по активам и менее крупных кредитных организаций, предлагающих услугу рефинансирования [119].

Подводя итоги по данному вопросу, можно отметить, что основным, по мнению экспертов, является риск невыполнения заемщиком долговых обязательств. Молодежь относится легкомысленно к выполнению долговых обязательств, прописанных в кредитном договоре. Не просчитывает последствия взятия кредита и сопутствующие ему экономические и социальные риски. После чего откладывает все на более поздний срок в надежде, что все само нормализуется. Данный социальный риск выделили 70% экспертов, как показано на рисунке 42.

На втором месте находятся психологические проблемы, связанные с погашением кредита. Они вытекают из приведенных выше долговых обязательств. За пониманием того, что кредит необходимо погасить, приходят различные психологические проблемы, поскольку молодежь оказывается впервые в такой стрессовой ситуации и не знает, как им преодолеть данную

жизненную трудность. 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. Бесконечно закрывать кредит новым кредитом невозможно, система даст сбой. Вместе с этим появятся новые проблемы и сопутствующие им социальные риски. Данные социальные риски выделили 40% экспертов.



Источник: составлено автором по материалам [119].

Рисунок 42 – Наиболее существенные социальные риски потребительского кредитования молодежи

Перейдем к следующему вопросу, где перечисляются самые важные факторы, влияющие на возникновение социальных рисков потребительского кредитования молодежи. Первый из них – низкая финансовая грамотность.

Большинство экспертов считает именно низкую финансовую грамотность главным фактором образования социальных рисков молодежи. Цифры подтверждают данное мнение, 73% экспертов выделили данный фактор.

Финансовой грамотностью называют тот необходимый уровень знаний в финансовой сфере, который нужен для адекватной оценки ситуаций, связанных с распоряжением денежными средствами. Финансовая грамотность позволяет правильно оценить свой уровень доходов и планировать интенсивность расходов, а также совершать финансовые операции на основе договоров с банками, кредитными и иными финансовыми структурами.

Финансовая грамотность позволяет успешно управлять своими деньгами как в виде наличности, так и в виде вкладов, ценных бумаг и других активов, избегать перерасхода средств, планировать бюджет и делать сбережения. Кроме того, в финансовую грамотность входит умение ориентироваться в продуктах, предлагаемых банками и уметь их приобретать и использовать.

Уровень финансовой грамотности граждан влияет на экономическое состояние и развития всей страны. Так, недостаток знаний в этой области влечет негативные последствия не только для граждан, но и для экономики страны и всего общества. Поэтому повышение финансовой грамотности – одно из ключевых направлений государственной политики развитых стран Европы и Америки. Большое внимание программам экономического образования населения уделяется в Австралии и Японии. Соответственно, рост финансовой грамотности снижает социальные риски потребительских кредитов – граждане, имеющие необходимый уровень знаний в финансовой сфере, умеют не только планировать свои расходы, но и хорошо ориентируются в банковских продуктах, предлагаемых на финансовом рынке, лучше защищены от различного рода мошенничества и недобросовестности финансовых структур, таких как микрокредитные организации и др.

К сожалению, следует отметить, что в Российской Федерации финансовая грамотность далека от должного уровня. Только небольшой процент граждан в достаточной мере ориентируются в услугах финансовых организаций и могут быть уверенными, что адекватно понимают риски и

опасности участия в предлагаемых программах по кредитованию и другим видам финансовых операций.

Как показывают опубликованные данные Всемирного банка и статистика Национального агентства финансовых исследований за 2018 г., 49% российских граждан хранят свои сбережения в виде наличных денег, не прибегая к услугам банков, а 62% никогда не пользуются банковскими услугами, так как не видят в этом смысла и более того, полагают их опасными или слишком сложными. 42% россиян ничего не знают о страховании вкладов, более того, половина из этого процента населения не знают, что это такое. Большинство россиян руководствуется в управлении своими финансами не на основе достоверной информации, закреплённой законодательно и в условиях финансовых институтов, а слухами или пользуясь рекомендациями своих знакомых. Всего лишь около 11% граждан Российской Федерации планируют пенсионные накопления, имея выработанную стратегию, остальные полагаются на внешнее управление своими пенсионными сбережениями со стороны Пенсионного фонда (если сравнить, например, с гражданами Великобритании, то там 63% имеют стратегию пенсионных накоплений и точно знают, сколько и как будут получать, выйдя на пенсию).

Ещё одной зоной социальных рисков в гражданском финансовом секторе является низкая информированность граждан об их правах как потребителей финансовых услуг и о защите своих прав в данной сфере. Так, более 60% населения не знают, что банки обязаны предоставлять информацию об эффективной процентной ставке. 28% граждан полагает, что в случае потери ими средств в инвестиционном фонде, государство возместит им убытки. Таким образом, подавляющее большинство российского населения просто не осознаёт свою личную ответственность за свои финансовые решения, что влечёт за собой серьёзные социальные риски. В целом, в мировом масштабе, финансовая неграмотность достигает внушительных размеров – примерно каждый пятый человек в мире не может посчитать проценты, не понимает элементарные финансовые вычисления [111].

Если говорить про россиян, то только 40% читают договор, прежде чем подписывать. То есть 60% не читают и потом удивляются, когда оказывается, что проценты гораздо выше. Или они думают, что это депозит, хотя на самом деле приобрели другой финансовый продукт, и т.д. То есть очень большой процент тех же жалоб и споров с финансовыми организациями снимался бы, если бы россияне просто начали читать договоры, которые подписывают.

Люди с низкой финансовой грамотностью берут самые дорогостоящие займы. Как правило, это ещё и люди с низкими доходами, которые таким образом загоняют себя в долговую ловушку. Следовательно, причин для повышения финансовой грамотности очень много.

Несколько волн финансового мошенничества прокатилось по России в последнее время. Как правило, звонят по телефону, сообщая, что со счёта человека якобы пытаются снять деньги, просят предоставить личные данные. В 90 случаях из 100 это не утечка информации из банка, а та информация, которую человек сам выдал мошенникам по телефону.

Следующий фактор – отсутствие денежных ресурсов.

Немаловажным фактором для взятия кредитов является нехватка денежных ресурсов, но одновременно это является и фактором социальных рисков потребительского кредитования. Мнения экспертов о степени важности данного фактора для потребительского кредитования разделились, 64% экспертов сочли его одним из ключевых.

По информации Росстата, во II квартале 2020 г. число граждан с доходом ниже прожиточного минимума увеличилось на 1,3 млн по сравнению со II кварталом 2019 г. и достигло отметки 19,9 млн. Это значит, что 13,6% российских граждан оказались за чертой бедности.

Отечественный экономист С. Смирнов, преподаватель Высшей школы экономики, отметил, что рост уровня бедности российских граждан в значительной степени связан с уменьшением доходов, вызванных пандемией. В 2020 г., когда карантинные ограничения были особенно строгими,

финансовые доходы граждан Российской Федерации снизились на 8%, и это стало рекордным показателем с 1999 года [151].

Третий фактор – отсутствие жизненного опыта.

Наличие жизненного опыта в молодости является очень ценным свойством для грамотного развития индивидуума и избегания лишних проблем. Но является ли его отсутствие основополагающим фактором для возникновения социальных рисков потребительского кредитования? Мнения экспертов разделились практически равномерно, что характеризует данный фактор как зависящий от человека и индивидуального случая. 46% высказались за важность жизненного опыта при формировании социальных рисков.

Жизненный опыт каждого человека уникален, каждый из нас пережил что-то, чего не довелось пережить другому, и тем не менее в жизненном опыте каждого есть нечто общее опыту других людей, благодаря чему мы можем понимать друг друга. Жизненный опыт способствует пониманию действительности и координации наших действий, с его помощью мы можем прогнозировать будущее и решать текущие проблемы. Опыт накапливается в процессе деятельности и передается в процессе коммуникации между людьми. Благодаря приобретенному опыту – и в том числе ошибок и неудач – мы можем избегать ошибок в дальнейшем, оценивать риски и предотвращать негативные последствия в рискогенных ситуациях.

С самого раннего детства, практически с рождения мы начинаем приобретать и накапливать жизненный опыт – когда учимся ходить, реагировать на внешние воздействия окружающей среды, родителей и т.п. Вырастая, мы приобретаем знания и навыки, а также учимся адекватно вести себя в различных ситуациях, осваиваем различные модели поведения. Из всего этого и складывается наш жизненный опыт. Со временем мы стараемся использовать приобретенный опыт в дальнейшей жизни, применять знания и навыки, полученные в одних ситуациях для принятия решений в других ситуациях. Это говорит о способности человека экстраполировать

полученный опыт на широкий спектр различных жизненных ситуаций. Взрослея, мы накапливаем достаточно опыта, чтобы испытывать уверенность в своих силах и способностях решать сложные задачи и с высокой степенью точности оценивать различные риски. О человеке, который может найти решение практических любых проблем, опираясь на раннее полученные знания и решения, говорят, что он обладает богатым жизненным опытом. Однако для того, чтобы даже богатый жизненный опыт приносил свои плоды и помогал справляться с новыми вызовами, необходимо постоянно пополнять и развивать приобретенные знания и навыки. Только так можно не потерять способность решать всё новые задачи, предлагаемые жизнью.

Опасность просроченных платежей.

Немало проблем сулит просроченный платеж, поскольку именно из него образуется дополнительная сумма при погашении кредита, которая прописана в договоре с банком. Не всегда получается вовремя оплатить кредит в силу определенных жизненных ситуаций или банальной невнимательности. Но является ли это одним из важнейших рискогенных факторов для образования социальных рисков? 91% опрошенных экспертов считают, что нет, и есть более рискогенные факторы.

Просроченная задолженность по кредитам – один из главных страхов людей, взявших деньги в банковской организации. Иногда складываются ситуации, когда финансовых средств действительно нет, и погасить очередной платеж нечем. Увольнение, болезнь – причин для этого бывает масса. Кто-то пытается сбежать от проблем и игнорирует сотрудников банка, когда они звонят, другие бегут в микрофинансовые организации и оформляют очередной заем. В результате долг растет, а отдавать его все равно нечем. Казалось бы, из этой ситуации нет выхода, однако такое мнение ошибочно.

Если сказать другими словами, просрочка – это нарушение сроков внесения платежей, их задержка или полное отсутствие. Масштаб последствий напрямую зависит от длительности просрочки. Обычно в банковских организациях требуют платить деньги ежемесячно. Задержались всего на

месяц? Это не так страшно, однако вам уже могут позвонить или написать сообщение с просьбой внести платеж. Если срок увеличивается, итог может быть печальным. Какие бывают результаты неуплаты:

- а) начисление пени (вы теряете деньги еще и на ней);
- б) взыскание имущества (движимого и недвижимого);
- в) «невыездной» статус (вы не сможете поехать за границу);
- г) удержание половины зарплаты в счет долга (если работаете официально).

В любом из случаев вас ожидает еще один «бонус» – испорченная кредитная история. В итоге в будущем вам могут отказать в кредите, так как банк посчитает вас ненадежным физическим лицом.

Другой неприятный момент: финансовые учреждения нередко продают долги злостных неплательщиков коллекторским организациям. В этом случае ждите постоянных звонков на личный и рабочий телефоны, близким и друзьям, красноречивых надписей в подъезде и пр.

Последним фактором в данном вопросе будет изменение законодательства. Поскольку в кредитных договорах указывается, на условиях какого временного промежутка заключается договор, или же он изменяется вместе с законодательством. Большинство экспертов не считает данный фактор влияющим на появление социальных рисков, но определенная доля высказалась за его важность, а именно – 36% экспертов.

Вполне ожидаемым оказывается вопрос: почему размер неустойки не регулируется законодательством, и заемщики так часто оказываются в долговой яме? Однако надо сказать, что закон есть, ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите», п. 21 ограничивает размер неустойки до 20% годовых с начислением по 0,1% за каждый день просрочки, при условии не начисления процентов в этот период [151]. Но банки и микрокредитные финансовые организации допускают нарушают этот закон, начисляя проценты с одновременным начислением пени по неустойке, при этом игнорируя опасность наступления административной ответственности в виде штрафов,

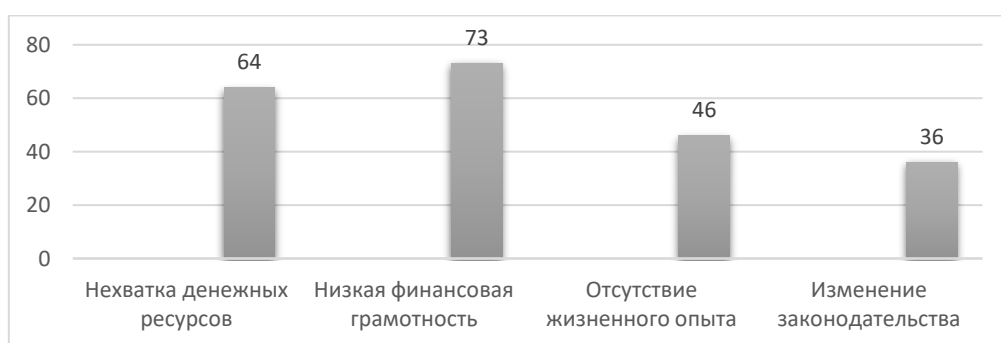
потому что выгода от взимания неустойки с заемщиков очевидно их с лихвой покрывает.

Заемщики могут рассчитывать только на собственную финансовую грамотность и внимательность: им следует тщательно изучать условия договора займа, понимать как размеры кредитной ставки, так и пени и штрафов, и в случае некорректно составленного договора добиваться его изменения еще до того, как договор будет подписан.

Еще один вопрос встает перед заемщиками в связи с неисполнением банками Федерального закона: почему в суде так сложно добиться точного исполнения банком соответствующих норм законодательства? Дело в том, что банки давно добились права взимать задолженность по кредиту без суда, в случае, когда сумма не превышает 500 тыс. рублей. В Федеральном законе «Приказное производство» (Гл. 11 ГПК РФ) это положение зафиксировано. Поэтому если задолженность заемщика банку меньше 500 тыс., в суд его не вызовут, и, соответственно, защищать его интересы никто не будет.

Если говорить о специфических факторах, то, как показано на рисунке 43, в качестве таковых представители банковской сферы выделили:

- а) незрелый подход к формированию и планированию бюджета, что является частью финансовой грамотности;
- б) частую смену рабочих мест, что сказывается на материальном благосостоянии.



Источник: составлено автором.

Рисунок 43 – Факторы, влияющие на возникновение социальных рисков потребительского кредитования

Подводя итоги по второму вопросу, можно отметить, что наилучшее дисперсионное значение показали сразу несколько факторов, три с положительной стороны, а один с отрицательной. Ключевыми факторами, по мнению экспертов, влияющими на возникновение социальных рисков потребительского кредитования, являются: низкая финансовая грамотность, нехватка денежных ресурсов и отсутствие жизненного опыта. Фактор, не нашедший симпатии практически ни у кого – просроченные платежи. Помимо этого, эксперты выделили изменение законодательства как фактор, влияющий на возникновение социальных рисков.

Следующим вопросом будут уже противоположные факторы, влияющие на снижение социальных рисков потребительского кредитования. Первым из них будет вновь уровень финансовой грамотности, но уже не отсутствие, а обладание им. Эксперты, как и в случае с отсутствием финансовой грамотности, высказались за важность данного фактора для снижения социальных рисков. Поддержали данное мнение 73% опрошенных экспертов.

Сколько смысла заложено в понятии «финансовая грамотность». Получается, человек финансово грамотный никогда не будет бедным, и ему не грозит потеря своих денег. Это человек, который грамотно распоряжается своими средствами, заставляя их работать и приносить прибыль. Финансово подкованный человек постоянно ищет новые варианты увеличения своего капитала, но не рискует и не вкладывает большие деньги в непроверенные предложения. Финансовая грамотность позволяет зарабатывать не просто деньги на текущую жизнь, а сколачивать капитал на будущее, свое и своих потомков.

Так как же стать финансово грамотным человеком? Финансовую грамотность может освоить любой человек, даже простой обыватель, работающий наемным сотрудником за небольшую зарплату. Просто масштабы капитала будут разные у учительницы, откладывающей 10% от своей небольшой зарплаты, и финансового аналитика, имеющего в управлении миллионы рублей. Но, по сути, они будут заниматься одним и тем

же – повышением своей финансовой грамотности с целью увеличения капитала. Рано или поздно у человека, стремящегося увеличить свои сбережения, возникнет желание узнать, как сделать это быстрее и эффективнее, и вот тогда он и начнет познавать азы финансовой грамотности. Он узнает, что помимо депозита в банке, который по сути не дает большой прибыли, есть масса вариантов вложения даже небольших сумм денег. Некоторые из них низкоприбыльные, но стабильные, а другие рискованные, но высокомаржинальные. Вот этот процесс получения знаний и последующее их применение на практике и есть финансовая грамотность.

Только постигнув финансовую грамотность, можно говорить о систематическом увеличении капитала. В нашей реальности у многих людей не хватает терпения годами откладывать деньги, но если посмотреть на богатые семейства по всему миру, то там, где деньги зарабатывались честным путем, на сколачивание капитала зачастую уходило несколько поколений. А значит, важно было и своим детям, а далее и внукам передать знания финансовой грамотности, чтобы они не разбазарили деньги, нажитые предками.

Так что, если хотите поменять свой финансовый статус в лучшую сторону, задумайтесь о своей финансовой грамотности. Читайте, смотрите, изучайте. Пробуйте небольшими суммами. Прививайте уважение к деньгам своим детям. И тогда у вас будут хорошие шансы реально сколотить семейный капитал [153].

Что касается обладания денежными средствами, то тут мнения разделились в пользу не самого важного фактора для снижения рисков, поскольку не каждый имеет денежные средства, из-за чего люди и обращаются к кредитованию. 46% высказались за придание фактору наличия денежных средств важности в вопросе снижения социальных рисков.

Обладание жизненным опытом играет немаловажную роль не только при образовании социальных рисков, но и при их снижении их. Эксперты высказались неоднозначно по этому поводу, и их мнения разделились

поровну. 46% высказались в пользу важности жизненного опыта как фактора снижения социальных рисков.

Банки часто предлагают потребительские кредиты по низким ставкам. Здесь срабатывают законы конкуренции. Чтобы предложение банка выглядело привлекательным для потенциальных заемщиков, они соревнуются между собой, снижая ставки на десятые доли процента. При этом условия, которые обещают банки, не соответствуют реальным условиям потребительского кредитования, то есть рекламные проценты расходятся с теми, которые в конечном итоге прописываются в договоре между банком и заемщиком [138].

Как банки объясняют такое расхождение между обещанными ставками по кредиту и реальными в договоре? Они устанавливают ограничения, прописывают «оговорки» в договоре, список таких ограничений и оговорок может составлять много страниц, и клиент, обратившийся за кредитом, оказывается поставленным перед фактом, что на самом деле процентная ставка будет не такой, на какую он рассчитывал, прочитав в рекламном буклете банка.

Еще несколько лет назад ситуация была другой: ставка была фиксированная и заемщиков подразделяли на две категории – зарплатные (которые получали заработную плату через тот же банк, куда обратились за кредитом) и сторонние, которые ранее не обслуживались в данном банке.

Как отмечают эксперты, российские граждане пока еще не научились бегло подсчитывать выгоду – брать кредит с оплатой страховки, что делает его дороже на полтора-три процента или взять кредит дешевле, но без страховки. Еще недавно банковские сотрудники, консультируя заемщиков, оказывали на них давление и убеждали соглашаться на страхование, намекая, что банк может отказать в займе, если заемщик откажется от страховки. Но теперь, когда заявка подается через Интернет, консультанты лишились возможности это делать, а заемщики могут сами оценить свою выгоду, так как все условия находятся у них перед глазами на экране компьютера [138].

Еще следует отметить, что уже более пяти лет как вступил в действие закон о том, что в течение 14-ти дней с момента оформления полиса заемщик может отказаться от страховки, даже не объясняя причину отказа. Однако, чтобы не упустить возможность давления на заемщиков, банки часто привязывают ставки к полюсам страхования, прописывая в договорах возможность повышения ставки в случае отказа заемщика от страхования. И в этом, как указывают эксперты, нет нарушения законодательства, ведь банк не называет страховку обязательной, он просто меняет ставку, что и оговаривается в договоре: одна ставка при наличии страхового полиса, другая при его отсутствии.

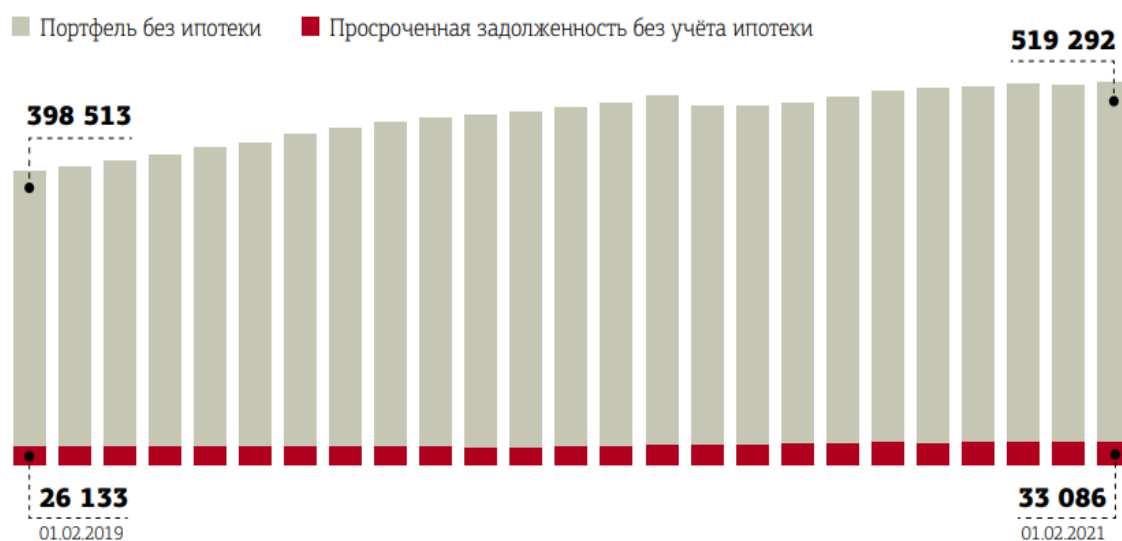
По словам А. Лебезкиной, независимого банковского маркетолога, «Финансовая грамотность граждан не уменьшает кабальные условия подписываемых ими кредитных договоров. Высокая закредитованность населения перед так называемыми «маркетинговыми» условиями по банковским ставкам стоит задача набрать как можно больше заявок на кредиты, а затем выбирать самых надежных и лояльных заемщиков. Поэтому на практике получается так, что заявленная ставка 5-10% годовых – это не реальное предложение, а рекламный трюк, и к такому кредиту «в нагрузку» прилагаются другие банковские продукты, отказ от которых для клиентов оборачивается отказом банка в кредите».

Существуют и другие хитрости банков: кредит сначала предодобряют, а затем демпингуют, как только клиент сошлется на то, что его заявку также предодобрили в другом банке. Другие маркетологи начинают расписывать выгоду кредитования именно в своем банке еще до того, как будущий заемщик детально ознакомится с договором, в свою речь вплетая общечеловеческие ценности – «у вас конечно же есть мечта или далеко идущие планы, а наш банк поможет их осуществить на выгодных для вас условиях...» В нынешнее время успех банковского бизнеса в сфере кредитования населения очень зависит от креативности маркетологов, насколько они умеют продавать кредиты по

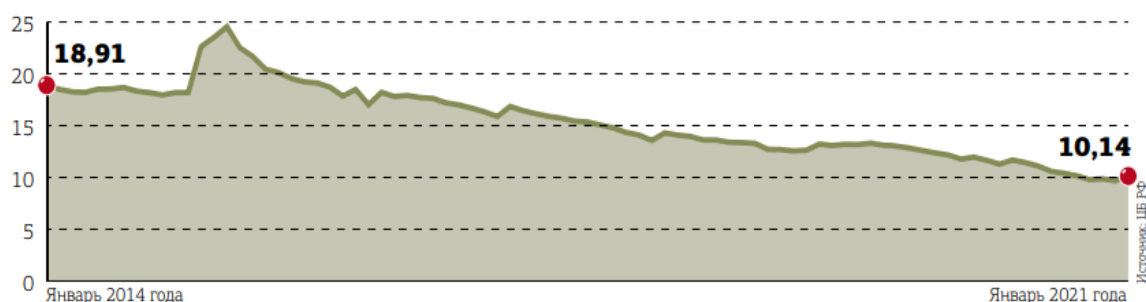
выгодной для банка ставке, убеждая заемщиков, что эта ставка выгодна и для них [138].

Как показывают сводки Национального бюро кредитных историй, в январе 2021 г. средний размер потребительских кредитов в Санкт-Петербурге превысил 330 000 руб., что на 17% больше, чем в январе 2020 г. А количество таких кредитов сократилось на 6%, до 35,3 тыс., как показано на рисунке 44.

Розничный кредитный портфель в Петербурге, млн руб.



Средневзвешенная ставка по розничным кредитам, % годовых в рублях



Источник: составлено автором.

Рисунок 44 – Кредитование в Санкт-Петербурге

Как высказался гендиректор НБКИ А. Викулин, «Потребительское кредитование в Российской Федерации в 2020 г. сократилось примерно на четверть, при этом банки сохраняют консервативный подход к розничному кредитованию» [138].

Банки с готовностью кредитуют заемщиков со стабильным доходом и хорошей кредитной историей, однако таких становится всё меньше, что связано отчасти с закредитованностью населения, а отчасти с падением доходов граждан. Как показывают данные Банка России, задолженность жителей Санкт-Петербурга банкам по потребительским кредитам неуклонно растет. Так, в 2021 г. доля должников составила более 6,3%, и это без учета кредитов по ипотеке.

Управляющий филиалом Банка Росгосстраха по Санкт-Петербургу Е. Веревокина пояснила: «В настоящее время на рынке актуальна тенденция повышения не количества договоров кредитования на потребительские нужды, а улучшение качества кредитного портфеля, что вызвано экономическими последствиями пандемии. Выдача кредитов показывает небольшое, но уверенное снижение темпов, а заемщики проверяются с особой тщательностью, что увеличило число отказов банков в кредитах» [138].



Источник: составлено автором.

Рисунок 45 – Факторы, влияющие на снижение социальных рисков потребительского кредитования

Возможным вариантом для снижения социальных рисков потребительского кредитования является инициатива по созданию

эффективной системы консультирования. Как показано на рисунке 45, эксперты оценили этот вариант спорно, и их мнения разделились примерно поровну. Поддержали эту идею 46% опрошенных экспертов.

В качестве последнего предложенного фактора выступила идея о введении банками повышенных требований к выдаче, но эксперты не оценили это, высказавшись против, а 28% одобрили, объясняя это трудностью осуществления и возможностью обхода со стороны особо предприимчивых лиц.

Подводя итоги по третьему вопросу, можно отметить, что наилучшее дисперсионное значение как фактор, влияющий на снижение социальных рисков потребительского кредитования, получил фактор обладания определенным уровнем финансовой грамотности. Соответственно, данный фактор является ключевым, по мнению экспертов, для минимизации социальных рисков, как и в случае с повышением социальных рисков. Сразу три фактора раздели второе место: обладание денежными ресурсами, обладание определенным жизненным опытом, создание эффективной системы консультирования. Замыкает тройку лидеров введение банками повышенных требований к выдаче.

В следующем вопросе затронем тему 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. Выберем наиболее важные субъекты влияния. Первым из них будут банки, выдающие кредиты.

Любой банк заинтересован в привлечении клиентов, которые впоследствии принесут прибыль. Для этого банки активно рекламируют различные услуги, в том числе и потребительское кредитование. Мнения экспертов относительно степени важности банков как субъектов влияния разделились, 55% проголосовали за банки как распространителей рисков и 45% не придали данному фактору особой важности.

Результатом капитализма является целеполагание банкиров, состоящее в том, чтобы выдавать кредиты практически всем за получение денег под высокую ставку, а уже потом значительную часть этих денег не вернуть, но вследствие высокой маржи получить прибыль. Получается, что всем постоянно предлагают кредитные карты, в магазинах можно в кратчайшие сроки получить кредит под покупку любой техники, а на телефон ежедневно приходят сообщения вида «вам одобрен кредит на сумму 200 000 рублей» и другие [108].

Российское законодательство требует детального регламентирования рекламы кредитных продуктов. В Европе, в качестве примера, нет такой рекламы кредитов, поскольку суды куда строже относятся к наличию в кредитных продуктах дополнительных услуг и комиссий. В России они разрешены, следовательно, доход от кредитных продуктов значительно выше. Получается, намного больше рекламы. В качестве примера – немецкое законодательство о нежелательной рекламе ограничивается только возможностью отказа гражданина от получения рекламы путем прямого волеизъявления. Российское законодательство требует того, чтобы закон детально регламентировал действия банков, чтобы как-то ограничить граждан от огромного числа рекламы банковских услуг, как правило, кредитных продуктов, где банки в рамках закона существенно изменяют реальное положение дел, что способствует получению конкурентного преимущества перед другими банками.

В законе о рекламе есть статья, контролирующая рекламу кредитов. Главным условием является следующее: если рекламируются кредиты с указанием хотя бы одного конкретного условия, оказывающего влияние на стоимость кредита, то должны быть указаны все значимые условия, оказывающие влияние на стоимость кредита, иными словами, должны быть указаны все расходы на комиссии и другие расходы.

Конечно, банки пытаются обойти это условие. Делается это так.

Рекламируется название кредита, которое не является условием, оказывающим влияние на стоимость кредита, но вводит потребителя в заблуждение: «Кредит 10 процентов» не дает понимания того, что эффективная процентная ставка по кредиту будет именно 10%, но при этом банк не должен говорить об условиях кредита, как предписывает закон о рекламе [108].

Нарушения закона о рекламе: текст о других условиях кредита мелким шрифтом, нечитаемый текст, ложная информация о минимальной процентной ставке и другие.

Данные нарушения постоянно выявляются, и банки привлекаются к ответственности.

В качестве примера такого нарушения из судебной практики: в объявлении условия оказания финансовой услуги по предоставлению кредита написаны крупным шрифтом («Бесплатный кредит 31 рубль в день. 0 %, 24 месяца»), но другие условия («Процентная ставка – 11,28% годовых. Сумма кредита – от 3250 до 18 000 рублей. Первоначальный взнос – от 0 % до 50 %» и другие) – написаны мелким, нечитаемым шрифтом. В сумме данные условия являются существенной информацией, в которой имеются сведения о полной стоимости кредита. Но многие нарушения просто не выявляются [108].

Наличие в рекламе информации о возможности получения сведений об условиях кредита у сотрудников банка не освобождает банк от обязанности указывать в рекламе все основные условия кредита, если в рекламе есть хоть один фактор, оказывающий влияние на стоимость кредита.

Следовательно, обычный гражданин поначалу никогда не сможет выбрать, где выгоднее взять кредит, поскольку данная сфера в достаточной степени не отрегулирована.

Нынешняя ситуация на рынке банковских услуг дает понять, что отсутствие доверия у банков в отношениях с гражданами и финансовая неграмотность последних требуют скрупулёзного законодательного изменения рекламы банковских продуктов. В законе обязаны быть прописаны

возможные варианты рекламы данного вида услуг. Помимо регулирования рекламы, необходимо запретить банкам оказывать любые иные услуги помимо тех, которые указаны в законе о банках и соответствующей банковской деятельности. Обязательно запретить предлагать посреднические услуги при подключении к программам страхования. Второстепенные банковские услуги, как, например, СМС-информирование, обязаны входить в стоимость банковских продуктов. Выдачу кредита в банкомате банка-кредитора необходимо сделать бесплатной. Человек, получая 200 000 рублей наличными, должен быть уверен, что проценты будут начисляться на 200 тысяч, а не на 200 тысяч и комиссию за использование программы страхования и комиссию за СМС-информирование, что в итоге составит еще дополнительную сумму [132].

Молодёжь также является субъектом влияния, поскольку именно исходя из интересов своего социума пытается удовлетворить свои потребности путём взятия потребительского кредитования. Эксперты принимают во внимание данный фактор, но не относят к первостепенным распространителям рисков данную категорию лиц. 27% уделили внимание молодежи и 72% оставили незамеченными молодежь и ее роль в продуцировании рисков потребительского кредитования.

Молодые люди часто берут кредиты на вещи, в которых не испытывают жизненной необходимости. К таким депутат Владимир Петров отнес путешествия за границу, модные гаджеты, дорогие автомобили и тому подобное. Депутат считает, что банки заманивают молодых людей в «кредитное рабство».

«Один из самых популярных кредитов — кредит на свадьбу», — сообщает Юлия Комбарова, глава «Юридического бюро № 1». Однако обычно такой кредит не имеет отдельной маркировки, а некоторые молодые люди набирают деньги на свадьбу микрозаймами. Так что точно посчитать, какой процент кредитов берется на свадебные торжества, невозможно [132].

Однако показательно, что многие банки предлагают клиентам кредиты именно на свадьбы. Такое предложение есть, например, у Альфа-банка, Ситибанка, Восточного банка, Райффайзенбанка. Если есть предложение, значит, есть и спрос.

Исследование Национального бюро кредитных историй 2017 года показало, что самый низкий процент кредитов среди молодежи — ипотека и авто-кредиты. На ипотечное кредитование приходится 4,8%. А на покупку автомобиля берут 4% кредитов.

Самыми популярными среди молодежи являются кредитные карты и микрозаймы в МФО. Данные по кредитным картам мы уже называли. А микрофинансовые организации только во втором квартале этого года выдали гражданам 53,7 млрд руб. При этом молодые люди составляют 65% клиентов МФО [146].

Но куда тратятся деньги с кредитных карт и микрозаймы, установить невозможно. Поэтому точной статистики нет.

Следующим субъектом влияния является семья, поскольку именно от мнения родителей зачастую зависит потребительская активность детей или, наоборот, когда родители не могут финансово помочь своим детям, они обращаются к банкам за потребительским кредитованием. Эксперты снова не относят данных субъектов влияния к наиболее важным, но уделяют им больше внимания, чем молодежи: 36% отметили важность семьи как создателей рисков, а 64% предпочли другие субъекты влияния.

Активнее других берут кредиты семьи с двумя несовершеннолетними детьми и матери-одиночки с двумя детьми. Половина таких семей имеет займы. Об этом свидетельствуют данные исследования Аналитического центра НАФИ, проведенного в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка по повышению уровня финансовой грамотности.

Молодые трудоспособные граждане берут кредиты чаще пенсионеров, говорится в исследовании. Чаще всего кредитными продуктами пользуются работающие россияне (41%), реже всего – неработающие пенсионеры (17%).

Связано это не столько с разницей в доходах, сколько с разницей в уровне финансового оптимизма, объясняет директор по исследованиям НАФИ Алексей Комисаров. По его словам, среди работающих россиян в возрасте 25 - 44 лет 28% уверены в том, что их материальное положение в ближайший год улучшится, а среди неработающих пенсионеров доля ожидающих улучшения материального положения составляет только 6%. «То есть работающие россияне средних лет берут кредиты «под будущие доходы», а пенсионеры вынуждены осторожничать», – объясняет Комисаров.

На то, берет ли россиянин кредиты, также влияет его должность. Чем выше по карьерной лестнице находится человек, тем вероятнее, что он пользуется кредитными продуктами, отмечается в исследовании. Те же причины (финансовый оптимизм) позволяют руководителям прибегать к кредитам существенно чаще рабочих: 42% руководителей разного уровня уверены в росте своих доходов в ближайшие 12 месяцев, а среди рабочих таких «финансовых оптимистов» почти в 2 раза меньше – только 23%, отмечает Комисаров.

Наличие кредитов практически не зависит от финансового статуса человека: заемщиком является примерно каждый третий представитель любой из доходных групп, от самых богатых до самых нуждающихся.

Треть семейного бюджета на выплаты по кредиту отдают 16% имеющих кредит россияне, четверть заемщиков платит от 11% до 20%, каждый третий – менее 10% от семейного бюджета.

Среди тех, кто берет кредит, многим не хватает денег даже на продукты – таких 32%. Для 31% заемщиков затруднительна даже покупка одежды, а позволить себе практически всё могут только 34% россиян с кредитом [107].

Главной движущей силой в продуцировании рисков являются средства массовой информации, поскольку через них молодёжь узнает о возможных путях для удовлетворения своих потребностей и банально клюет на уловку. 46% от общего числа опрошенных экспертов уделили внимание данным

субъектам влияния на продуцирование рисков, что является наибольшими цифрами среди всех субъектов влияния.

Сейчас, как отмечают многие эксперты, СМИ выступают активным участником продвижения рекламы банков и формируют их деловую репутацию. На рынке финансовых услуг много игроков и перед потенциальными клиентами стоит выбор, какой банк ему выбрать для вкладов или для получения кредита. Поэтому СМИ оказывает влияние на решение граждан в этом вопросе, участвуя в рекламировании банковских услуг.

Банки стараются создать себе позитивный имидж, ведь без репутации среди населения (создаваемой, кстати говоря, не без участия средств массовой информации) невозможно привлечь достаточное количество новых клиентов. Люди часто покупают товар, ориентируясь на цену и на качество, о котором могут сами сделать заключение, осмотрев его или ознакомившись с характеристиками, но не станут класть свои сбережения в банк, о котором не знают, что он надежный и с хорошей репутацией.

У банка может быть красивый офис в центре города и множество филиалов, в нем могут работать квалифицированные сотрудники, внимательные и безупречно вежливые, у банка может быть отличное финансовое положение. Однако, если об этих его достоинствах не знает широкая публика, если о нем не говорят в СМИ как об одном из лучших и надежнейших банков, клиентов у него много не будет. Дело в том, что люди судят о надежности банка, основываясь не на цифрах, не на анализе экономических показателей, а на том, что о нем говорят в средствах массовой информации и другие люди – клиенты банка из знакомых. Лучшая реклама банка – это его имя, а имя ему делают клиенты и СМИ [180].

Современному вкладчику нужно быть уверенным, что банк функционирует в позитивной динамике, наращивая капитал, удешевляя свои услуги и продукты для рядовых клиентов – вкладчиков и заемщиков. А для этого имя банка должно часто упоминаться не только в рекламе, но и в СМИ по самым разным (но обязательно позитивным) информационным поводам.

Например, о проводимых банком акциях по улучшению условий вкладов и кредитования, интервью с клиентами банка, об инвестиционных проектах и т.п. И, как отмечают эксперты, в последнее время банки активно предоставляют прессе информационные поводы, соревнуясь за освещение в СМИ своей деятельности.

Так, ведущие банки Российской Федерации, например, Сбербанк и ВТБ уже выстраивают взаимоотношение с прессой и телевизионными каналами, переключаясь с прямой рекламы на опосредованную через средства массовой информации, предоставляя им рассказывать о своей деятельности и о своей популярности у населения, о том как удобно «простому человеку» пользоваться их услугами и какую важную роль они играют в повышении экономической стабильности и в росте благосостояния граждан. Уже стало ясно, что банки включились в серьезную борьбу за свои имидж, а усилившаяся конкуренция в банковской сфере только подстегивает банки укреплять свою репутацию, что невозможно осуществить без участия средств массовой информации.

Однако и прямую рекламу в банковском бизнесе невозможно оставить без внимания, она остается одним из эффективных источников имиджа [137]. Отмечается, что банки традиционно предпочитают сотрудничество с печатными СМИ и телевидением, однако в последние годы акцент смещается на интернет-ресурсы, что связано с тотальной компьютеризацией населения и с тем, что теперь практически у каждого человека есть смартфон с доступом к глобальной сети Интернет. Помимо собственных сайтов и баннерной рекламы, банки активно публикуют продвигающие статьи в интернет-ресурсах, платят популярным блогерам, сами инициируют публикации о своих новых продуктах и достижениях на финансовом рынке. К важнейшим методам такой активности можно отнести публикацию рейтингов, интервью с клиентами и менеджерами банков, статьи с освещением новинок и улучшений в обслуживании, небольшие заметки, разъяснение условий кредитования и т.п.

Многие банки охотно рассказывают в печати и в публикациях в интернете о новых технологиях обслуживания, о технических инновациях, что создает у потребителей образ банка нового поколения. Это важный момент в привлечении молодежи, да и лиц средней возрастной категории, создавая и комплементарный образ клиента банка – современный человек должен пользоваться услугами современного, инновационного банка. Банки создают мобильные приложения для пользования своими услугами в режиме онлайн, не забывая уверять настоящих и потенциальных клиентов в безопасности такого взаимодействия с банком, о надежности своих технологий и гарантиях безопасности.

Как показывает сравнительный анализ работы банковской системы и освещения её в средствах массовой информации, последние недостаточно полно отражают положение дел на финансовом рынке по сравнению со специализированными финансовыми изданиями. Больше всего упоминаний банков содержится в газете «Время новостей», а издание «Аргументы и факты» среди массовых газет можно в этой связи назвать аутсайдером. Чаще всего упоминание деятельности банков встречается в форме комментариев. В комментариях публикуются не только новые явления в финансовой среде, но и обсуждаются проблемные вопросы и комментируются факты, на основании которых делаются заключения об эффективности и надежности банков [59].

Контент-анализ выходящих публикаций позволяет определить, какие из банков на рынке наиболее информационно активны. Среди них лидируют Сбербанк, Внешторгбанк, Райффайзенбанк, Газпромбанк и Банк ВТБ. Эти банки, согласно экспертному мнению аналитиков, наиболее успешно реализуют стратегии по формированию и продвижению своего имиджа среди населения. Как показывают отчеты Международного пресс-клуба, а также Ассоциация российских банков, столичные банки гораздо шире рекламируют свои услуги и инструменты опосредованно через СМИ, тогда как региональные банки всё еще предпочитают использовать корпоративные структуры для продвижения себя на финансовом рынке [169].

Различные банки по-разному реализуют потенциал воздействия на потребителей медиаконтента: одни банки делают акцент на надежности, консервативности подходов, другие – на инновационности технологий и открытости для клиентов; для одних банков характерно апеллировать к семейным ценностям и традициям, для других – к искусству, эстетическим ценностям и моде.

Из анализа публикаций в СМИ о банковской деятельности можно заключить, что изучать этот вопрос следует более глубоко и подробно, так как это может способствовать лучшему пониманию как банковских стратегий, так и восприятия финансовой структуры гражданами, и позволит оценить также, в каком направлении следует работать для повышения финансовой грамотности населения, чтобы снизить социальные риски в данной области.

Нельзя обойти вниманием и специализированные издания, профессионально освещающие вопросы банковской деятельности. Среди них такие известные журналы, как «Банковские технологии», «Вестник АРБ», «Банковское дело в Москве», «Банкир». Эти издания не только несут необходимую информацию об изменениях и новшествах в банковском деле, но и содержат аналитику тенденций в финансовом секторе как Российской Федерации, так и за рубежом.

Так, в журнале «Банковское обозрение» можно найти сведения о самых разных проблемах банковского дела, о состоянии фондового рынка, управлении финансами, о проблемах безопасности, условиях кредитования и т.п. Там же можно прочесть аналитические обзоры, комментарии экспертов, посмотреть рейтинги, узнать о технологических новинках и новых законодательных актах, регулирующих банковскую деятельность и многое другое. В разделе «Инвестиции и рынки» размещаются статьи о новых игроках рынка, о новых инструментах инвестиций и актуальных трендах размещения капитала. Раздел «Тема номера» содержит информацию о наиболее важных задачах в банковской сфере или наиболее актуальных темах текущего момента. В разделе «Специальный обзор» публикуется анализ ситуации в

отдельных областях банковского дела по конкретным инструментам и услугам, например, о выпуске новых пластиковых карт или новым правилам ипотечного либо потребительского кредитования, благодаря чему клиенты банков могут сориентироваться в интересующих их вопросах и сделать правильный выбор, а сотрудники банков оценить ситуацию на рынке и современные тенденции. Раздел «Региональный обзор» освещает положение банковского дела в отдельных регионах, что тоже важно для понимания как картины в целом, так и для оценки регионального положения; в данном разделе затрагиваются и темы сотрудничества региональных банков со столичными, инвестиционная политика на местах и показывается палитра банковских услуг для нестоличного населения.

Уже довольно давно сформировалась тенденция в СМИ ориентироваться в публикациях не на банки, их нужды и интересы (тем самым, по сути, рекламируя финансовый бизнес), а на клиентов банков. Данная тенденция подкреплена пониманием того факта, что банки существуют для клиентов и благодаря клиентам. Являясь одним из важных рычагов развития экономики государства, они всё же в огромной степени зависят от общества, от каждого своего клиента, как и сами СМИ зависят в большей степени от потребителя контента, нежели от рекламодателей. Ведь и рекламодатель вкладывает свои средства в те издания, у которых есть читатель. К настоящему моменту, можно сказать, установилось понимание, что банки – прежде всего часть общества и напрямую зависят от общественного мнения, что СМИ и демонстрируют в своих публикациях о банковском бизнесе.

К чему, как ожидается, приведет такой разворот к клиенту со стороны как самих банков, так и средств массовой информации? По мнению аналитиков, это должно привести прежде всего к формированию позитивного отношения у граждан к банкам Российской Федерации, к повышению уровня доверия граждан к отечественным финансовым структурам. И в этом проявится большая заслуга СМИ, которые уже сейчас оказывают помощь

банкам, освещая их деятельность, делая прозрачной и понятной гражданам их работу. Но существует и обратная сторона медали.

Сейчас очень популярно среди молодёжи подписываться на разных блогеров, которые выпускают контент согласно интересам аудитории, поэтому мнение блогеров очень высоко ценится в молодёжных кругах. Но не всегда оно отражает действительность, и многие слова из их уст сводятся к банальной рекламе и пропаганде тех или иных товаров, в том числе потребительского кредитования. Эксперты высоко оценивают роль блогеров в продуцировании социальных рисков и отдают им столько же голосов, сколько и СМИ, а именно – 46%.

В последнее время всё чаще наблюдается сотрудничество банков с популярными блогерами. На первый взгляд, это позитивный факт: блогеры «вербуют» для банков всё новых клиентов или дополнительные продажи услуг, и сами получают свою прибыль в виде гонораров или бартера. Но, как отмечают эксперты, это далеко не всегда полезно в качестве решения одной из главных проблем отечественного финансового рынка – проблемы финансовой грамотности населения. Дело в том, что блогеры, отработывая заказы банков, делают в этом смысле качественный медиаконтент, который не сразу и не всеми оценивается адекватно – как рекламный продукт банка. Так, блогер рассказывает о том, как он ловко использует скидки и бонусы при шопинге, а в конце статьи или (что более эффектно) ролика показывает кредитку с кэшбэком и «засвечивает» название или даже сайт банка, где он якобы приобрел кредитку. Однако, надо понимать, что в рекламе банковских услуг должны быть указаны тарифы, и не мелким шрифтом, не на долю секунды, а так, чтобы зритель успел ознакомиться с ними и понять, насколько ему это подходит, хотя бы приблизительно, с прицелом выяснить всё это детально уже на аккаунте банка. В то время как блогеры не заботятся о таких «мелочах». Получается, что блогер в своем увлекательном ролике не разъясняет важную информацию, а наоборот – создает иллюзии вместо того, чтобы

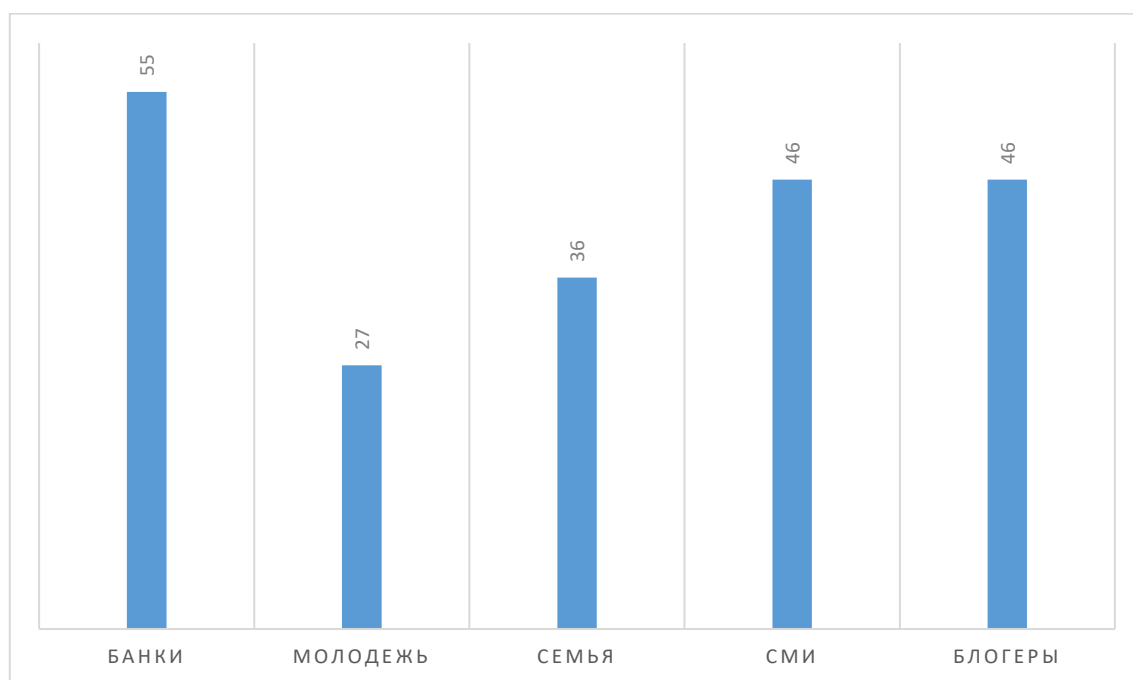
распространять знания. И это естественным образом только продуцирует социальные риски, а не снижает их уровень.

С одной стороны, деятельность блогеров, неполно освещающих условия банковских услуг, не противозаконна. Но с другой стороны – блогеры и сами не разбираются в том, что рекламируют, и своего зрителя (читателя) невольно вводят в заблуждение, не рассказывая ему о возможных «подводных камнях». Граждане уже привыкли не слишком доверять рекламе на телевидении, зная приблизительно, как она делается, и точно зная ради чего. Но соцсети людям всё еще в новинку, а главное – в соцсетях есть момент доверительности, и блогер, проплаченный банком, ведет рассказ от частного лица, от себя самого, что вызывает определенный градус доверия, особенно у молодых людей, которые с удовольствием смотрят ролики блогеров – таких же пользователей соцсетей, как они сами [169].

Получается что-то вроде «заколдованного круга» – блогеры не сотрудники банков и даже не журналисты, к ним нельзя в полной мере применить законодательно ответственность за недостоверную рекламу. И научить блогеров честности невозможно, это дело их собственной совести. Но и запретить им заниматься тем, чем они занимаются, нет возможности, хотя если задуматься, хорошо бы и на блогеров возложить долю ответственности вместе с банками и МФО, чтобы они получали предупреждения от Федеральной антимонопольной службы и в своей деятельности придерживались необходимого минимума честности: рассказывали о тарифах банковских услуг, которые рекламируют, вставляли хотя бы проверенную информацию о договорах на те же кредитные карты или займы, которые по их словам так помогают приблизиться к мечте и к сладкой жизни, демонстрацией которой они так увлечены [114].

Подводя итоги по четвертому вопросу, можно отметить, что среди всех предложенных вариантов наилучшее дисперсионное значение как субъект влияния на общественное мнение, исполняющий наиболее важную роль в продуцировании социальных рисков потребительского кредитования,

получили банки. Второе место заняли средства массовой информации, а третье – блогеры, лидеры общественного мнения в сети интернет, так как именно от них современная молодёжь учится спросу на кредитование и возможным ложным путям для решения всех финансовых проблем. Данные результаты представлены на рисунке 46.



Источник: составлено автором.

Рисунок 46 – Субъекты влияния на продуцирование рисков потребительского кредитования молодёжи

В пятом вопросе мы затронем тему возможных методов для минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодёжи. Единственным методом, который предложили эксперты, является повышение финансовой грамотности у молодёжи. Остальные предложения эксперты отнесли к путям минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодёжи, которые мы обсудим в следующем вопросе.

Портал Investopedia приводит такие данные по тому, насколько грамотно жители страны распоряжаются деньгами:

- 40% взрослых жителей США не имеют достаточно сбережений, чтобы покрыть внезапные расходы в размере \$400;

- медианный размер пенсионных накоплений для американца в возрасте между 55 и 64 годами составляет \$104,000, что дает дополнительный инвестиционный доход в размере \$310 в месяц;

- средний долг по кредитным картам американских домохозяйств составляет почти \$6,600.

Сходные проблемы наблюдаются и в финансовом секторе других стран. Аналитики исследовали состояние финансовой грамотности населения стран Большой двадцатки (G20) по следующим параметрам: умение планировать семейный бюджет, умение грамотно совершать покупки, аккуратность в оплате счетов и процентов по займам, отсутствие задолженностей и поддержание положительного баланса средств.

По результатам опросов и анализа информации, полученной из доступных источников, только 52% респондентов смогли набрать минимальный бал, отвечающий современным требованиям. Такие же исследования, проведенные в России, показали, что соответствуют минимальным требованиям финансовой грамотности только 44% граждан, что оказалось ниже, например, чем в Турции. Хуже с финансовой грамотностью обстоят дела в странах Латинской Америки, даже в наиболее развитых, таких как Аргентина и Бразилия. В Европе низкую финансовую грамотность продемонстрировало население Италии [160].

Результаты исследований, таким образом выявили, что во многих государствах наблюдаются проблемы в области управления финансовыми средствами у граждан. В связи с чем возникает законный вопрос: почему даже в развитых и относительно благополучных странах, таких как США, возникают проблемы с финансовой грамотностью населения?

FINRA (Служба регулирования финансовой индустрии США) раз в 5 лет проводит опрос населения, выявляя уровень его финансовой грамотности. Для этого проводится тестирование, в тест включены 5 вопросов, которые затрагивают следующие темы:

- информированность о процентных ставках банков;

- капитализация процентов (умение населения разбираться в сложных и простых процентах банковских ставок);
- знания об инфляции и рисках, связанных с ней;
- понимание механизмов диверсификации финансовых средств;
- информированность о финансовых инструментах в банковской сфере.

Как показывает тестирование, правильно отвечают на все вопросы не более 34 - 35% людей. Из чего эксперты делают справедливый вывод, что так как в тесте проверяются знания фундаментальных финансово-экономических понятий, то масштаб проблемы должен вызывать беспокойство, и необходимо принимать меры для повышения финансовой грамотности населения [160].

Характер проблемы ясно говорит о том, что ключом её решения (устранения финансовой безграмотности) является образование. И в развитых странах, в таких как Соединенные Штаты Америки, выдвигаются законодательные инициативы, в которых прописываются обязательства при составлении образовательных программ включать в них ликбезы и курсы, вырабатывающие у старших школьников и учащихся колледжей навыки ведения бюджета, распоряжения финансовыми средствами, информирующие об устройстве финансовой системы государства, о работе банков и о том, как правильно пользоваться банковскими инструментами. А главное – как находить качественную информацию и обходить «ловушки», рекламирующие потребительское кредитование, ипотеку и другие привлекательные для молодежи финансовые предложения банков. Подобные законопроекты сейчас активно одобряются во многих штатах и начинают вступать в силу, что в скором времени должно дать положительные результаты. Так, в Северной Каролине уже появились в школьной программе курсы, где молодым людям объясняют, как распоряжаться кредитной картой, чтобы не попасть в долги, что такое ипотека и как выбирать предложения по ней из огромного множества имеющихся на рынке и т.д.

Эти знания призваны помочь подрастающему поколению войти во взрослую социальную жизнь во всеоружии финансовой грамотности, не увеличивая социальные риски, которых и без того достаточно в современном обществе. Это особенно актуально в силу того, что сейчас большой процент населения узнает о проблемах в финансовой области только тогда, когда лично столкнется с долгами и трудностями в выплатах по кредитам.

Как указывал портал Investopedia (американский финансовый сайт, где публикуют обзоры по инвестициям, советы и рейтинги), среди их читателей из регионов, где выше всего показатель задолженностей по отношению к среднему заработку у населения, наибольшей популярностью пользуются статьи типа «как избавиться от долгов», «как не попасть в долговую яму, обращаясь в банк за кредитом» или даже «как выбраться из долговой ямы, если вы в ней оказались». В то же время в тех регионах, где заработки выше, а население более грамотно в отношении финансов, люди читают о том, куда вкладывать деньги, какие инвестиции сейчас находятся на подъеме, какие ценные бумаги стоит покупать, а какие продавать и т.п.

Как видно из опросов и высказываний экспертов, уровень финансовой грамотности коррелирует как с высокими доходами граждан, так и с их инвестиционной активностью – в более сложные и «продвинутые» инструменты и продукцию, например, в акции. Исследования показали, что различие в суммах пенсионных накоплений в Соединенных Штатах (по разным оценкам это от 30% до 40%) у различных слоев населения может быть вызвано их неодинаковым уровнем финансовой грамотности. Так, более образованные в данной сфере граждане, умело распоряжаясь своими средствами, а главное, грамотно используя финансовые инструменты банков и различных фондов, обеспечивают себе достойное финансовое положение на старость, а менее образованные полагаются на внешнее управление, что им предлагает их банк. Поэтому, как заключают эксперты из PTCapital, ликвидация финансовой безграмотности очень важна для современного общества и нужно постоянно работать в данном направлении – публиковать

статистику и аналитику для лучшего разъяснения людям ситуации на рынке, разбирать нюансы использования инструментов инвестирования, обучать граждан правилам и законам биржевой торговли, используя виртуальные деньги и «учебные» банковские счета [160].

В последнем вопросе мы обсудим пути для минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодёжи.

В качестве первого предложения выступает организация в вузах консультаций для попавших в трудные жизненные ситуации, связанные с кредитованием. На данных консультациях будет оказана психологическая помощь неопытным студентам и предложены возможные варианты выхода из трудного жизненного положения. 82% экспертов сочли положительной данную инициативу и высказались за нее как возможный вариант минимизации рисков.

Следующим предложением будет внести в раздел «Информирование населения о вопросах финансовой грамотности и способах защиты прав потребителей финансовых услуг» Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации мероприятия, связанные с потребительским кредитованием молодежи. Данную инициативу также поддержали эксперты, но в меньшей степени, чем организацию консультаций для студентов. Отдали свое предпочтение данному варианту 64% опрошенных экспертов.

Подводя итоги по данному вопросу, можно отметить, что наилучшее дисперсионное значение как путь для минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодёжи получила организация в школах и вузах консультаций для попавших в трудные жизненные ситуации, связанные с кредитованием. Второе место среди путей минимизации рисков занимают сразу два претендента: внесение в раздел «Информирование населения о вопросах финансовой грамотности и способах защиты прав потребителей финансовых услуг» Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации мероприятий, связанных с потребительским

кредитованием молодежи, а также программа по информированию молодежи о рисках потребительского кредитования. Третье место занимает идея о введении обязательных программ в школах и вузах для повышения финансовой грамотности. Данные результаты представлены на рисунке 47.



Источник: составлено автором.

Рисунок 47 – Пути для минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодежи

Подводя итоги по экспертному опросу, можно отметить, что при подборе экспертов основное внимание было обращено на такие характеристики, как доступность (достигнута путём обращения к профессорско-преподавательскому составу Финансового университета, работникам финансово-экономической сферы и работникам законодательных органов власти), а также их компетентность (достигнута путём определения самооценки, наличия формальных признаков научной компетентности: научная степень, звание, преподавательский и трудовой стаж).

В первом вопросе, о наиболее существенных социальных рисках потребительского кредитования молодежи, основным, по мнению экспертов, является риск невыполнения заемщиком долговых обязательств. Молодежь

относится легкомысленно к выполнению долговых обязательств, прописанных в кредитном договоре, не просчитывает последствия взятия кредита и сопутствующие ему экономические и социальные риски, после чего откладывает все на более поздний срок в надежде, что все само нормализуется. Данный социальный риск отметили 70% экспертов. На втором месте находятся психологические проблемы, связанные с погашением кредита. Они вытекают из приведенных выше долговых обязательств. За пониманием того, что кредит необходимо погасить, приходят различные психологические проблемы, поскольку молодежь оказывается в такой стрессовой ситуации впервые и не знает, как преодолеть данную жизненную трудность. 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. Бесконечно закрывать кредит новым кредитом невозможно, система даст сбой. Вместе с этим появятся новые проблемы и сопутствующие им социальные риски. Данные социальные риски выделили 40% экспертов.

Во втором вопросе, где перечисляются самые важные факторы, влияющие на возникновение социальных рисков потребительского кредитования молодежи, наилучшее дисперсионное значение показали сразу несколько факторов, три с положительной стороны, а один с отрицательной. Ключевыми факторами, по мнению экспертов, влияющими на возникновение социальных рисков потребительского кредитования, являются: низкая финансовая грамотность, нехватка денежных ресурсов и отсутствие жизненного опыта. Фактор, не нашедший симпатии практически ни у кого – просроченные платежи. Помимо этого, эксперты выделили изменение законодательства как фактор, влияющий на возникновение социальных рисков.

В следующем вопросе рассматривались уже противоположные факторы, влияющие на снижение социальных рисков потребительского кредитования.

Наилучшее дисперсионное значение как фактор, влияющий на снижение социальных рисков потребительского кредитования, получил фактор обладания определенным уровнем финансовой грамотности. Соответственно, данный фактор является ключевым, по мнению экспертов, для минимизации социальных рисков, как и в случае с повышением социальных рисков. Сразу три фактора разделили второе место: обладание денежными ресурсами, обладание определенным жизненным опытом, создание эффективной системы консультирования. Замыкает тройку лидеров введение банками повышенных требований к выдаче.

В четвертом вопросе была 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, исполняющий 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 молодёжь учится спросу на кредитование и возможным ложным путям для решения всех финансовых проблем.

В пятом вопросе анализировалась тема возможных методов для минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодёжи. Единственным методом, который предложили эксперты, является повышение финансовой грамотности у молодежи.

Заключительный вопрос показал, что наилучшее дисперсионное значение как путь для минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодёжи получила организация в школах и вузах консультаций для попавших в трудные жизненные ситуации, связанные с кредитованием. Второе место среди путей минимизации рисков занимают сразу два

претендента: внесение в раздел «Информирование населения о вопросах финансовой грамотности и способах защиты прав потребителей финансовых услуг» Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации мероприятий, связанных с потребительским кредитованием молодежи, а также программа по информированию молодёжи о рисках потребительского кредитования. Третье место занимает идея о введении обязательных программ в школах и вузах для повышения финансовой грамотности.

3.2 Практические рекомендации для минимизации спроса на потребительское кредитование молодёжи

Потребительское кредитование является очень важной проблемой современного мира, в том числе и России. Данное кредитование также выступает пороком общества и экономики, ведь оно, с одной стороны, отбирает деньги за покупку, которую, как правило, вполне можно совершить позже, а с другой стороны – дает людям чувство лёгкой доступности материальных благ, что приводит либо к кредитной кабале, либо к банкротству.

Что бы ни говорила реклама, люди не приспособлены для жизни в кредит. Люди, никогда не имевшие опыта кредитования, сэкономили себе немало средств и нервных клеток, и для этого достаточно было всего лишь отложить какую-либо покупку на сравнительно небольшое время. А те люди, кто сумел закрыть все свои кредиты, понимают, какой финансовый груз давил на них.

Если даже при покупке автомобиля, который также может рассматриваться как средство заработка, в большинстве случаев наилучшим вариантом было бы обойтись без автокредита, то насколько же проще сначала за небольшую сумму купить подержанное авто, а потом уже подумать о более дорогостоящем. Люди платят за то, что раньше времени покупают вещи,

которые они и безо всякого кредита позволили бы себе чуть позже, накопив необходимую сумму, поскольку для обслуживания кредита и так придётся эту сумму отдавать, да ещё с процентами, а, следовательно, заёмщик, берущий кредит, такую сумму вполне в состоянии заработать и накопить, не платя при этом лишнего.

В особо тяжёлых случаях потребительские кредиты берутся не на вещи, а на развлечения вроде отдыха или пышной свадьбы на несколько десятков или сотен гостей. И если взятый в кредит автомобиль или телевизор хотя бы можно впоследствии продать и тем самым вернуть часть средств, то с путёвкой или свадьбой так поступить невозможно.

В частных случаях ставки по микрозаймам достигают нереальных величин – заёмщиков обманывают и требуют у них невероятные суммы. По словам Павла Медведева, в 2017 году наиболее крупные ставки, по которым микрофинансовые организации выдавали кредиты, достигали почти 7000% годовых. Микрофинансовые организации используют лазейки в законодательстве, назначая разные ставки на разные периоды срока займа, поэтому с определённого момента ставка многократно возрастает [121].

В феврале 2017 года получил известность случай, когда микрофинансовая организация выдала жительнице города Омутнинска Кировской области кредит под 2379 процентов годовых [122].

В идеальном государстве, построить которое сейчас попросту невозможно, потребительских кредитов не будет вовсе. В государстве же возможном — к которому в ближайшем будущем вполне реально прийти — кредиты останутся, но возможности банков по извлечению денег из клиентов будут серьёзно ограничены.

Для снижения спроса на потребительское кредитование у российской молодежи необходимо предпринять много решений для разных сфер жизни общества. Конечно, полностью исключить риски невозможно, но минимизировать – вполне реально. В качестве практических рекомендаций

были предложены следующие варианты для снижения спроса на потребительское кредитование среди молодёжи:

а) Внесение в Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации мероприятий, связанных с потребительским кредитованием молодежи. Причиной проблем с уровнем знаний в сфере потребительского кредитования у российской молодёжи является отсутствие специальной государственной программы по информированию молодёжи об указанных рисках в области финансов, а также недостаточное внимание к изложенным проблемам в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации. Этому вопросу посвящён только один пункт Стратегии, в котором упоминаются Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, а также Всероссийская неделя сбережений, чего явно недостаточно для предупреждения развития обозначенных негативных тенденций в российском обществе. В качестве возможного варианта необходимо внести в раздел «Информирование населения о вопросах финансовой грамотности и способах защиты прав потребителей финансовых услуг» Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации мероприятия, связанные с потребительским кредитованием молодежи. Это поможет повысить не только грамотность в сфере потребительского кредитования, но и финансовую грамотность в целом.

б) Создание единого центра помощи для попавших в трудные жизненные ситуации, связанные с кредитованием молодежи. Для решения проблем потребительского кредитования необходима организация помощи попавшим в трудные жизненные ситуации, связанные с кредитованием. Поручить создать такую организацию необходимо Министерству финансов Российской Федерации. В данном центре будет оказана помощь людям, находящимся в состоянии паники и отчаяния после необдуманного взятия кредита, предоставлена психологическая помощь и предложены пути для решения трудной жизненной ситуации.

в) Обеспечение государственного финансирования проведения исследований социальных рисков и рисков потребительского кредитования молодежи в частности, а также типов такого кредитования в современном российском обществе. В современном мире одна технология сменяет другую, увеличилось количество знаний и навыков, которыми необходимо обладать человеку для нормальной жизнедеятельности. Вместе с развитием общества увеличиваются социальные риски и области их возникновения. В соответствии с этим, необходимо проводить исследования 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. Стратегия разъясняет, какие конкретные знания, навыки, личностные характеристики и установки приобретает человек, а также поясняет, какие темы относятся к финансовой грамотности, а какие нет, кто такой финансово грамотный гражданин и на что должны быть направлены мероприятия по финансовой грамотности. Помимо этого, должны быть представлены инструменты, с помощью которых будет повышаться финансовая грамотность 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. Как и представители других аудиторий, вчерашние школьники обладают своим жизненным опытом, стереотипами поведения, способом и скоростью восприятия информации, которые требуют определённых подходов в обучении. Именно с наступлением

совершеннолетия перед молодыми людьми открываются новые возможности, а также появляются новые риски и ответственность, связанные с принятием решений в области финансов. Даже если кто-то успел изучить основы финграмотности в школе — теперь наступило время перейти к практике, а это требует новых навыков. Однако институциональные ограничения пока не позволяют обеспечить обязательное формирование компетенции в области экономической культуры (в том числе — финансовой грамотности) у выпускников образовательных программ подготовки бакалавров и специалистов. Курировать данную программу необходимо сразу трем министерствам: Минэкономразвития России, Министерству финансов Российской Федерации, Министерству образования и науки Российской Федерации.

ж) Создание механизма, обеспечивающего повышение финансовой грамотности российской молодежи. В основе любого механизма лежит дорожная карта, планирующая этапы реализации проекта, в которой отображены ключевые задачи и сроки исполнения. Для успешного запуска любого проекта необходимо стратегическое планирование, которому необходимо следовать, что, в свою очередь, объясняет основные механизмы, посредством которых должны быть достигнуты цели.

Подводя итоги по третьей главе, можно отметить, что вопросами кредитования на территории Российской Федерации занимается большое количество государственных структур.

Качественным методом исследования выбран экспертный опрос.

При подборе экспертов основное внимание было обращено на такие характеристики, как доступность (достигнута путём обращения к профессорско-преподавательскому составу Финансового университета, работникам финансово-экономической сферы и работникам законодательных органов власти), а также их компетентность.

В первом вопросе, о наиболее существенных социальных рисках потребительского кредитования молодежи, основным, по мнению экспертов,

является риск невыполнения заемщиком долговых обязательств. Молодежь относится легкомысленно к выполнению долговых обязательств, прописанных в кредитном договоре, не просчитывает последствия взятия кредита и сопутствующие ему экономические и социальные риски, после чего откладывает все на более поздний срок в надежде, что все само нормализуется.

Во втором вопросе, где перечисляются самые важные факторы, влияющие на возникновение социальных рисков потребительского кредитования молодежи, наилучшее дисперсионное значение показали сразу несколько факторов. Ключевыми факторами, по мнению экспертов, влияющими на возникновение социальных рисков потребительского кредитования, являются: низкая финансовая грамотность, нехватка денежных ресурсов и отсутствие жизненного опыта.

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 наилучшее дисперсионное значение как субъект влияния на общественное мнение, исполняющий наиболее ответственную роль в продуцировании социальных рисков потребительского кредитования, показали банки. Второе место занимают средства массовой информации, а третье – блогеры, лидеры общественного мнения в сети интернет, так как именно от них современная молодёжь учится спросу на кредитование и возможным ложным путям для решения всех финансовых проблем.

Заключительный вопрос показал, что наилучшее дисперсионное значение как путь для минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодёжи показала организация в школах и вузах консультаций для попавших в трудные жизненные ситуации, связанные с кредитованием. Второе место среди путей минимизации рисков занимают сразу два претендента: внесение в раздел «Информирование населения о вопросах

финансовой грамотности и способах защиты прав потребителей финансовых услуг» Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации мероприятий, связанных с потребительским кредитованием молодежи, а также программа по информированию молодёжи о рисках потребительского кредитования. Третье место занимает идея о введении обязательных программ в школах и вузах для повышения финансовой грамотности.

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 государственного финансирования 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.

Заключение

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

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

б) Модернистский подход к изучению риска, предложенный У. Бемом 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) Психометрическая парадигма (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, т.е. 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.

Риск определяется как ситуативная характеристика деятельности, состоящая в неопределенности ее исхода [57]. При этом «риск» понимается как «динамичная мобилизующая сила в обществе, стремящемся к переменам,

желающем самостоятельно определять свое будущее, а не оставлять его во власти религий, традиций или капризов природы» [23].

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.

Социальный риск потребительского кредитования молодежи – это социальная ситуация, имеющая негативные социальные последствия для статуса индивида и проявляющаяся через ухудшение уровня и качества его жизнедеятельности.

Что касается рисков потребительского кредитования, то 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.

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, кроме 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: тяжелая экономическая ситуация в стране, отсутствие опыта, низкая финансовая грамотность, отсутствие денежных средств, непредвиденные жизненные ситуации, в ходе которых необходимо воспользоваться потребительским кредитованием, жесткие

условия банков по отношению к заемщикам, отсутствие должной поддержки государства в вопросах кредитования молодежи, потребительская активность, фактор отложенного спроса, перекредитование, низкий рост доходов населения.

С целью изучения социальных рисков потребительского кредитования молодежи было проведено авторское исследование, в котором было использовано раздаточное анкетирование.

В вопросе о наличии знакомых с негативным опытом потребительского кредитования процент ответивших положительно о наличии таковых составляет 39%. Это число растет и уже составляет треть опрошенных. Данные показатели демонстрируют, что потребительское кредитование с негативными последствиями является весьма актуальной проблемой у молодежи.

Вообще мнение о том, что потребительское кредитование ведет к негативным последствиям, высказывает больше половины опрошенных – 62%, что свидетельствует об актуальности и наличии социальных рисков с сопутствующими проблемами.

При анализе данных третьей группы – риска восприятия, содержащих вопросы для выявления восприятия потребительского кредитования у респондентов, были получены следующие данные:

76% опрошенных считают, что в потребительском кредитовании в целом существуют риски. Это очень высокий процент, отражающий действительное отношение к данной сфере со стороны российской молодежи.

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 входить 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 – 74%, что является также очень серьезным результатом. Замыкает список кредитование на образование в силу его прямого предназначения.

Вопросами кредитования на территории Российской Федерации занимается большое количество государственных структур.

Качественным методом исследования выбран экспертный опрос.

При подборе экспертов основное внимание было обращено на такие характеристики, как доступность (достигнута путём обращения к профессорско-преподавательскому составу Финансового университета, работникам финансово-экономической сферы и работникам законодательных органов власти), а также их компетентность.

В первом вопросе, о наиболее существенных социальных рисках потребительского кредитования молодежи, основным, по мнению экспертов, является риск невыполнения заемщиком долговых обязательств. Молодежь относится легкомысленно к выполнению долговых обязательств, прописанных в кредитном договоре, не просчитывает последствия взятия кредита и сопутствующие ему экономические и социальные риски, после чего откладывает все на более поздний срок в надежде, что все само нормализуется.

Во втором вопросе, где перечисляются самые важные факторы, влияющие на возникновение социальных рисков потребительского кредитования молодежи, наибольшее дисперсионное значение показали сразу несколько факторов. Ключевыми факторами, по мнению экспертов, влияющими на возникновение социальных рисков потребительского кредитования, являются: низкая финансовая грамотность, нехватка денежных ресурсов и отсутствие жизненного опыта.

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, исполняющий наиболее важную роль в продуцировании социальных рисков потребительского кредитования, показали банки. Второе место

занимают средства массовой информации, а третье – блогеры, лидеры общественного мнения в сети Интернет, так как именно от них современная молодёжь учится спросу на кредитование и возможным ложным путям для решения всех финансовых проблем.

Заключительный вопрос показал, что наилучшее дисперсионное значение как путь для минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодёжи показала организация в школах и вузах консультаций для попавших в трудные жизненные ситуации, связанные с кредитованием. Второе место среди путей минимизации рисков занимают сразу два претендента: внесение в раздел «Информирование населения о вопросах финансовой грамотности и способах защиты прав потребителей финансовых услуг» Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации мероприятий, связанных с потребительским кредитованием молодежи, а также программа по информированию молодёжи о рисках потребительского кредитования. Третье место занимает идея о введении обязательных программ в школах и вузах для повышения финансовой грамотности.

На основе полученных данных и изучения различных программ по минимизации социальных рисков потребительского кредитования были 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 государственного финансирования проведения исследований социальных рисков и рисков потребительского кредитования молодежи в частности, а также его типов, проявляющихся 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.

Список литературы

Книги

1. Адорно, Т. Исследование авторитарной личности / Т. Адорно ; перевод с немецкого М. Попов, М. Кондратенко. – Москва : Астрель, 2012. – 126 с. - ISBN 978-5-271-40948-6.
2. Альгин, А.П. Риск и его роль в общественной жизни / А.П. Альгин. – Москва : Мысль, 1989. – 250 с. – ISBN 5-244-00221-X.
3. Арндт, Х. Письма 1925–1975 и другие свидетельства / Х. Арндт, М. Хайдеггер ; перевод с немецкого А.Б. Григорьева. – Москва : Издательство Института Гайдара, 2015. – 456 с. - ISBN 978-5-93255-400-5.
4. Аристотель. Сочинения: в 4-х томах. Том 4 / Перевод с древнегреческого ; общая редакция А.И. Доватура. – Москва : Мысль, 1983. – 275 с. – ISBN отсутствует.
5. Аттали, Ж. Мировой экономический кризис. А что дальше? / Ж. Аттали. – Санкт-Петербург : Питер, 2009. – 180 с. - ISBN 978-5-49807-330-9.
6. Афанасьев, В.Г. Общество, системность, познание и управление / В.Г. Афанасьев. – Москва : URSS, 1981. – 375 с. – ISBN отсутствует.
7. Барулин, В.С. Социальная философия / В.С. Барулин. – Москва : Онега, 1993. – 296 с. – ISBN 5-8183-0072-2.
8. Бек, У. Общество риска. На пути к другому модерну / У. Бек. – Москва : Прогресс-Традиция, 2000. – 330 с. – ISBN 5-89826-059-5.
9. Бек, У. Что такое глобализация? / У. Бек. – Москва : Прогресс-Традиция, 2001. – 354 с. – ISBN 5-89826-109-5.
10. Беккер, Г.С. Человеческое поведение: экономический подход. Избранные труды по экономической теории / Г.С. Беккер ; перевод с английского, послесловие Р.И. Капелюшников, предисловие М. И. Левина. – Москва : ГУ — ВШЭ, 2003. – 368 с. – ISBN 5-7598-0173-2.

11. Бердяев, Н.А. Человек и машина (Проблема социологии и метафизики техники) / Н.А. Бердяев // Вопросы философии, 1989. – 243 с. – ISBN отсутствует.
12. Бибихин, В.В. Ранний Хайдеггер: Материалы к семинару / В.В. Бибихин. – Москва : Институт философии, теологии и истории святого Фомы, 2009. – 391 с. – ISBN 978-5-94242-047-5.
13. Бибихин, В.В. Язык философии / В.В. Бибихин ; 2-е издание, исправлено и дополнено. – Москва : Языки славянской культуры, 2002. – 335 с. – ISBN 5-94457-042-3.
14. Бодрийяр, Ж. Система вещей / Ж. Бодрийяр ; перевод с французского С. Зенкина. – Москва : Рудомино, 1995. – 478 с. – ISBN 5-7380-0038-2.
15. Бочаров, М.К. Наука управления: новый подход / М.К. Бочаров. – Москва : Знание, 1990. – 247 с. - ISBN 5-07-001232-0.
16. Вебер, М. Избранные произведения / М. Вебер ; перевод с немецкого ; составление, общая редакция и послесловие доктора философских наук Ю.Н. Давыдова ; предисловие доктора философских наук П.П. Гайденко. — Москва : Прогресс, 1990. – 808 с. — ISBN 5-01-001584-6.
17. Веблен, Т. Теория праздного класса / Т. Веблен ; перевод с английского, вступительная статья и примечания С.Г. Сорокиной ; общая редакция В.В. Мотылева. – Москва : ЛИБРОКОМ, 2011. – 346 с. — ISBN 978-5-397-01946-0.
18. Волков, Ю.Г. Социология молодежи / Ю.Г. Волков, В.И. Добреньков. – Ростов-на-Дону : Феникс, 2001. – 220 с. – ISBN отсутствует.
19. Воробьев, Г.Г. Молодежь в информационном обществе / Г.Г. Воробьев. – Москва : Молодая гвардия, 1990. – 156 с. – ISBN отсутствует.
20. Гадамер, Х.Г. Истина и метод / Х.Г. Гадамер. – Москва : Прогресс, 1988. – 648 с. – ISBN отсутствует.

21. Гидденс, Э. Современный урбанизм / Э. Гидденс // Социология. – Москва : Едиториал УРСС, 2005. – 448 с. – ISBN 0-7456-2311-5.
22. Гидденс, Э. Ускользящий мир: как глобализация меняет нашу жизнь / Э. Гидденс. – Москва : Весь мир, 2004. – 260 с. – ISBN 5-7777-0304-6.
23. Гуссерль, Э. Философия как строгая наука / Э. Гуссерль. – Москва : Агенство «Сагуна», 1994. – 260 с. – ISBN отсутствует.
24. Давыдова, Е.В. Измерение социального самочувствия молодежи / Е.В. Давыдова. – Москва : Прогресс, 1992. – 350 с. – ISBN отсутствует.
25. Делягин, М.Г. Мировой кризис: Общая теория глобализации / М.Г. Делягин. – Москва : ИНФРА-М, 2003. – 364 с. – ISBN отсутствует.
26. Добрынин, В.И. Молодежь России: три жизненные ситуации / В.И. Добрынин, Т.Н. Кухтевич, С.В. Туманов. – Москва : ИНИОН РАН, 1998. – 487 с. – ISBN отсутствует.
27. Зубков, В.И. Социологическая теория риска : монография / В.И. Зубков. – Москва : Издательство РУДН, 2003. – 260 с. – ISBN отсутствует.
28. Зубок, Ю.А. Проблема риска в социологии молодежи / Ю.А Зубок. – Москва : Издательство Московской гуманитарно-социальной академии, 2003. - 268 с. – ISBN 5-85085-832-6.
29. Иванов, А.А. Риск-менеджмент / А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочарова. – Москва : Издательство Центр УАОИ, 2011. – 376 с. - ISBN 5-374-00013-6.
30. Ильин, Е.П. Эмоции и чувства / Е.П. Ильин. – Санкт Петербург : Питер, 2001. – 486 с. - ISBN 978-5-4461-1070-4.
31. Иноземцев, В.Л. За пределами экономического общества / В.Л. Иноземцев. – Москва : Наука, 1998. – 394 с. – ISBN отсутствует.
32. Кейнс, Дж. Общая теория занятости, процента и денег / Дж. Кейнс. – Москва : Эксмо, 2007. – 323 с. - ISBN 978-5-17-139312-0.

33. Ковалева, А.И. Социология молодежи: теоретические вопросы / А.И. Ковалева, В.А. Луков. – Москва : Социум, 1999. – 260 с. – ISBN отсутствует.
34. Корнилова, Т.В. Психология риска и принятия решений / Т.В. Корнилова. – Москва : Аспект Пресс, 2003. – 256 с. - ISBN 5-7567-0267-9.
35. Котик, М.А. Психология и безопасность / М.А. Котик. – Талинн : Валгус, 1989. – 359 с. – ISBN отсутствует.
36. Кравченко, С.А. Новые уязвимости и риски современного этапа развития российского общества / С.А. Кравченко // Россия в новой социально-политической реальности: мониторинг вызовов и рисков. – Москва : Проспект, 2013. – 249 с. – ISBN отсутствует.
37. Кричевский, Н.А. Социальное страхование / Н.А. Кричевский, А.К. Соловьев. – Москва : Дашков и К, 2007. – 372 с. - ISBN 978-5-91131-956-4.
38. Локосов, В.В. Трансформация российского общества / В.В. Локосов. – Москва : РИЦ ИСПИ РАН, 2002. – 338 с. – ISBN отсутствует.
39. Лосский, Н.О. Условия абсолютного добра / Н.О. Лосский. – Москва : Политиздат, 1991. – 368 с. - ISBN 5-250-01492-5.
40. Мантатов, В.В. Стратегия разума: экологическая этика и устойчивое развитие / В.В. Маитатов. – Улан-Удэ : Бурятское книжное издательство, 1998. – 319 с. – ISBN отсутствует.
41. Мак-Люэн, М. Галактика Гуттенберга: Сотворение человека печатной культуры / М. Мак-Люэн. – Киев : Ника-Центр, 2004.- 432 с.– ISBN 966-521-295-8.
42. Марков, М. Технология и эффективность социального управления / М. Марков. – Москва : URSS, 1982. – 274 с. – ISBN отсутствует.
43. Маршалл, А. Принципы политической экономии / А Маршалл. – Москва : Директ-Медиа, 2012. – 293 с. – ISBN 978-5-4458-0020-0.

44. Маслоу, А. Мотивация и личность / А. Маслоу. – Санкт-Петербург : Евразия, 1999. – 358 с. – ISBN отсутствует.
45. Милль, Д. Основания политической экономии / Д. Милль. – Москва : Эксмо, 2007. - 1126 с. - ISBN 978-5-699-19313-4.
46. Мяло, К.Г. Время выбора: Молодежь и общество в поисках альтернативы / К.Г. Мяло. – Москва : Политиздат, 1991. – 359 с. – ISBN отсутствует.
47. Найт, Ф. Теория и история экономических и социальных институтов и систем / Ф. Найт. – Москва : НАЧАЛА-ПРЕСС, 1994. – 373 с. – ISBN отсутствует.
48. Осипов, Ю.М. Опыт философии хозяйства / Ю.М. Осипов. – Москва : Издательство МГУ, 1990. – 265 с. – ISBN отсутствует.
49. Петровский, В.А. Психология неадаптивной активности / В.А. Петровский. – Москва : Горбунок, 1992. – 347 с. – ISBN отсутствует.
50. Пикфорд, Дж. Управление рисками / Дж. Пикфорд. – Москва : Вершина, 2004. – 357 с. - ISBN 5-94696-028-8.
51. Прохоров, В. Начало предпринимательства на Руси. – Предпринимательство / В. Прохоров. – Москва : Эра Пресс, 1997. – 438 с. – ISBN отсутствует.
52. Пятенко, С.В. Россия: уроки кризиса. Как жить дальше? / С.В. Пятенко, Т.Ю. Сапрыкина. – Санкт-Петербург : Питер, 2011. – 320 с. ISBN 978-5-49807-842-7.
53. Сикевич, З.В. Молодежная культура: «за» и «против». Заметки социолога / З.В. Сикевич. – Санкт-Петербург : Питер, 1990. – 254 с. – ISBN отсутствует.
54. Социологический словарь / редакция Г.В. Осипов, Л.Н. Москвичев. – Москва : Норма, 2014. – 258 с. - ISBN 978-5-468-00195-0.
55. Суртаев, В.Я. Молодежная культура / В.Я. Суртаев. – Санкт-Петербург : Амфора, 1999. – 329 с. – ISBN отсутствует.

56. Тертычный, А.А. Жанры периодической печати / А.А. Тертычный. – Москва : Аспект Пресс, 2000. – 267 с. - ISBN 978-5-468-00195-0.
57. Тоффлер, Э. Метаморфозы власти: знание, богатство и сила на пороге XXI века / Э. Тоффлер. – Москва : АСТ, 2003. – 279 с. - ISBN 978-5-17-004183-1.
58. Управление риском. Риск, устойчивое развитие, синергетика – Москва : Наука, 2000. – 264 с. – ISBN отсутствует.
59. Урри, Дж. Хозяйства знаков и пространства (введение) / Дж. Урри. – Экономическая социология – Москва : РОССПЭН, 2008. – 273 с. - ISBN 978-5-17-004183-1.
60. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции / В.М. Усоскин. – Москва : Антидор, 1998. – 362 с. - ISBN 978-5-17-004183-1.
61. Уткин, Э.А. Инновационный менеджмент / Э.А. Уткин, Н.И. Морозова, Г.И. Морозова. – Москва : АКАЛИС, 1996. – 260 с. – ISBN отсутствует.
62. Франк, С.Л. Духовные основы общества / С.Л. Франк. – Москва : Республика, 1992. – 239 с. – ISBN отсутствует.
63. Франк, С.Л. Душа человека / С.Л. Франк. – Санкт-Петербург : Наука, 1995. – 260 с. – ISBN отсутствует.
64. Франчук, В.И. Современные основы социального управления / В.И. Франчук. – Москва : ИОС, 1997. – 250 с. - ISBN 5-06-003755-X.
65. Фромм, Э. Бегство от свободы / Э. Фромм. – Москва : АСТ, 1995. – 248 с. - ISBN 978-5-17-113501-0.
66. Хабермас, Ю. Коммуникативная теория разума / Ю. Хабермас, С.В. Шачин. – Москва : Ленанд, 2019. – 395 с. – ISBN отсутствует.
67. Хайдеггер, М. Бытие и время / М. Хайдеггер. – Москва : Академический проект, 2015. – 374 с. - ISBN 978-5-8291-1791-7.
68. Хайдеггер, М. Размышления II–VI (Черные тетради 1931–1938) / М. Хайдеггер ; перевод с немецкого А. Б. Григорьева; научная редакция

перевода М. Маяцкий. – Москва : Издательство Института Гайдара, 2016. – 229 с. - ISBN 978-5-93255-465-4.

69. Хантингтон, С. Столкновение цивилизаций / С. Хантингтон ; перевод с английского Т. Велимеева, Ю. Новикова. – Москва : АСТ, 2003. – 603 с. - ISBN 5-17-007923-0.

70. Чупров, В.И. Молодежь в обществе риска / В.И. Чупров, Ю.А. Зубок, К. Уильяме. – Москва : Наука, 2001. – 238 с. - ISBN 5-02-006294-4.

71. Чупров, В.И. Мотивационная сфера сознания молодежи: состояние и тенденции развития / В.И. Чупров, М.Ф. Черныш. – Москва : Мысль, 1993. – 260 с. – ISBN отсутствует.

72. Ширинская, Е.С. Операции коммерческих банков / Е.С. Ширинская. – Москва : Финансы и статистика, 1995. – 217 с. – ISBN отсутствует.

73. Экономико-математический словарь: Словарь современной экономической науки. — Москва : Дело, 2003. – 159 с. – ISBN: 5-7749-0275-7.

74. Abrahams, C. Credit Risk Assessment : The New Lending System for Borrowers, Lenders and Investors / C. Abrahams. – New Jersey : Hoboken, 2009. – 320 p. - ISBN 978-0-470-46168-6.

75. Kahneman, D. Choices, Values, and Frames / D. Kahneman, A. Tversky. – Cambridge : Cambridge University Press, 2002. - 364 p. – ISBN 978-0521627498.

76. Doumpos, M. Analytical Techniques in The Assessment of Credit Risk : An Overview of Methodologies and Applications / M. Doumpos. – London : Springer, 2019. - 265 p. – ISBN 978-3319994109.

77. Finlay, S. Credit Scoring, Response Modelling and Insurance Rating: A Practical Guide to Forecasting Consumer Behavior / S. Finlay. – New York : Palgrave Macmillan, 2010. - 446 p. – ISBN 978-0230577046.

78. Mays, E. Handbook of Credit Scoring / E. Mays – New York : AMACOM, 2001. - 370 p. – ISBN 081440619X.

79. Lash, S. Critique of Information / S. Lash – London : Thousand Oaks, 2002. – 347 p. – ISBN 978-0761952695.

Нормативные правовые акты

80. Российская федерация. Законы. Кредитный договор: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (редакция от 01.07.2021, с изменениями от 08.07.2021). - Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/76156d366a8356c87144b936b364bb5c5e87b2e3/ (дата обращения: 20.10.2021).

81. Российская Федерация. Законы. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изменениями и дополнениями). – Информационно-правовой портал «Гарант.ру». – Текст : электронный. – URL: <http://base.garant.ru/70544866/> (дата обращения: 30.10.2020).

82. Российская Федерация. Законы. «О потребительском кредите (займе): от 21.12.2013 № 353-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Текст : электронный. – URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (дата обращения: 10.11.2020).

Диссертации

83. Комин, И.С. Безопасность и риск в сфере внешнеэкономической деятельности (социально-философский анализ): специальность 09.00.11 «Социальная философия» : диссертация на соискание ученой степени кандидата философских наук / Комин Илья Сергеевич ; «Тверской государственный университет». - Тверь, 2005. – 163 с. – Библиогр.: с. 140-157.

Авторефераты диссертаций

84. Алейникова, В. В. Социальные аспекты финансовой безопасности в современной России : специальность 22.00.04 «Социальная структура, социальные институты и процессы» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата социологических наук / Алейникова Валерия Валерьевна ; «Ростовский государственный университет». - Ростов-на-Дону, 2006. – 21 с. – Библиогр.: с. 20-21. – Место защиты: «Ростовский государственный университет».

85. Альгин, А.П. Риск: сущность, функции, детерминация, разновидности, методы оценки (социально- философский анализ): специальность 09.00.01 «Диалектический и исторический материализм» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора философских наук / Альгин Анатолий Петрович ; «Академия общественных наук при ЦК КПСС». – Москва, 1990. – 23 с. – Библиогр.: с. 22-23. – Место защиты: «Академия общественных наук при ЦК КПСС».

86. Асалиева, С.А. Финансовая безопасность России в условиях трансформирующейся экономики: специальность 08.00.01 «Экономическая теория» : автореферат диссертации на соискание ученой степени, кандидата экономических наук / Асалиева Светлана Асалиевна ; «Российская экономическая академия им. Г.В Плеханова». Москва, 2005. – 24 с. – Библиогр.: с. 23-24. – Место защиты: «Российская экономическая академия им. Г.В Плеханова».

87. Бабаев, М.Ю. Идентификация и оценка финансовых рисков инвестиционных проектов: специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Бабаев Мехрадж Юсиф ; «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов». Санкт-Петербург, 2004. – 21 с. – Библиогр.: с. 20-21. – Место защиты: «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов».

88. Дудина, И.М. Социокультурные факторы формирования кредитного поведения населения: региональный аспект : специальность 22.00.03 «Экономическая социология и демография» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата социологических наук / Дудина Ирада Мехтиевна ; «Волгоградский государственный университет», Волгоград, 2019. – 20 с. – Библиогр.: с. 19-20. – Место защиты: «Волгоградский государственный университет».

89. Карповская, Е.Е. Семейно-демографическая политика как фактор благополучия молодой семьи (на примере г. Москвы) : специальность 22.00.03 «Экономическая социология и демография» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата социологических наук / Карповская Екатерина Евгеньевна ; «Институт социально-политических исследований Российской академии наук» (ИСПИ РАН), Нижний Новгород, 2019. – 21 с. – Библиогр.: с. 20-21. – Место защиты: «Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского» (ННГУ).

90. Мелконов, С.С. Социальный банковский маркетинг : специальность 22.00.03 «Экономическая социология и демография» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора социологических наук / Мелконов Степан Семенович ; «Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова», Москва, 1997. – 22 с. – Библиогр.: с. 21-22. – Место защиты: «Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова».

91. Оленев, Р.Г. Мошенничество как вид девиантного экономического поведения : специальность 22.00.03 «Экономическая социология и демография» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Оленев Роман Георгиевич ; «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов», Санкт-Петербург, 2000. – 20 с. - Библиогр.: с. 19-20. – Место защиты: «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов».

92. Пармонов, Я.В. Финансовые риски корпораций : специальность 08.00.10 «Финансы, денежно обращение и кредит» : автореферат. диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Пармонов Ярослав Викторович ; «Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова», Москва, 2005. – 22 с. - Библиогр.: с. 21-22. – Место защиты: «Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова».

93. Пшеничникова, В.А. Социально-экономическая безопасность региона как условие качества жизни населения: на примере Республики Татарстан : специальность 22.00.03 «Экономическая социология и демография» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата социологических наук / Пшеничникова Вероника Александровна ; ГОУ «Центр перспективных экономических исследований Академии наук Республики Татарстан», Казань, 2010. – 25 с. - Библиогр.: с. 24-25. – Место защиты: «Казанский государственный финансово - экономический институт».

94. Ткаченко, О.В. Социальные риски в потребительском поведении населения современной России : региональный аспект : специальность 22.00.03 «Экономическая социология и демография» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора социологических наук / Ткаченко Ольга Викторовна; «Волгоградский государственный университет», Волгоград, 2016. – 27 с. - Библиогр.: с. 26-27. – Место защиты: «Волгоградский государственный университет».

95. Файзуллина, А.И. Социальные проблемы кредитования на российском рынке банковских услуг : специальность 22.00.03 «Экономическая социология и демография» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата социологических наук / Файзуллина Айсылу Ильдаровна; «Уфимский государственный авиационный технический университет», Уфа, 2007. – 20 с. - Библиогр.: с. 19-20. – Место защиты: «Уфимский государственный авиационный технический университет».

96. Чекчурина, Е. В. Экономическое поведение потребителя в условиях риска на российском рынке : специальность 22.00.03

«Экономическая социология и демография» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата социологических наук / Чекчурина Екатерина Валерьевна, «Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова», Москва, 2004. – 23 с. - Библиогр.: с. 22-23. – Место защиты: «Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова».

97. Шафиров, Л.А. Социальные условия и факторы обеспечения финансовой безопасности общества : специальность 22.00.03 «Экономическая социология и демография» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата социологических наук / Шафиров Леонид Александрович, «Ростовский государственный университет», Ростов-на-Дону, 1999. – 20 с. - Библиогр.: с. 19-20. – Место защиты: «Ростовский государственный университет».

98. Шопенко, А.Д. Социальные риски транзитивного общества : специальность 22.00.03 «Экономическая социология и демография» : автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора социологических наук / Шопенко Анатолий Дмитриевич; «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет», Санкт-Петербург, 2011. – 28 с. - Библиогр.: с. 27-28. – Место защиты: «Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов».

Электронные ресурсы

99. Агентство экономической информации «Прайм»: официальный сайт. – URL: <https://1prime.ru/> – Текст : электронный (дата обращения: 10.11.2020).

100. Агентство экономической информации «Прайм»: официальный сайт. Эксперты выяснили, сколько кредитов будут проблемными. – Текст : электронный. – URL: <https://1prime.ru/banks/20201015/832166132.html/> (дата обращения: 11.11.2020).

101. Аналитический портал «Эксперт РА»: официальный сайт. – URL: <https://www.raexpert.ru/> (дата обращения: 12.11.2020) – Текст : электронный.

102. Аналитический центр НАФИ: официальный сайт. Портрет заемщика: кто в России чаще всего берет кредиты? – 2020. / – Текст : электронный. – URL: <https://nafu.ru/analytics/portret-zaemshchika-kto-v-rossii-chashche-vsego-beret-kredity/> (дата обращения: 13.11.2020).

103. Арапов, В. Как банки завышают полную стоимость кредита / В. Арапов, Е. Литова // Ведомости. – 2021. – DOI отсутствует. - Текст : электронный. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2021/08/19/882796-banki-zavishayut/> (дата обращения: 14.11.2020).

104. Балясова, К. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2019 года: скрытая угроза / К. Балясова, Л. Кожекина, А. Сараев // Банки.ру. – 2019. – DOI отсутствует. – Текст : электронный. – URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2019/ (дата обращения: 15.11.2020).

105. Банки.Ру. Власти увеличат число банков для работы с деньгами дольщиков. – 2019. - Текст : электронный. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10896643/> (дата обращения: 16.11.2020).

106. Банки.Ру. Финансовая грамотность. – Текст : электронный. – URL: https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/ (дата обращения: 17.11.2020).

107. Бюро кредитных историй «Эквифакс»: сайт. – URL: <https://www.equifax.ru/>. – Текст : электронный (дата обращения: 18.11.2020).

108. Ватник, П. Даниил Бернулли – экономист / П. Ватник // Экономическая школа. - Текст : электронный. – DOI отсутствует. — URL: <https://seinst.ru/page34/> (дата обращения: 18.11.2020).

109. Дубровская, А. Чем опасна дружба банков с блогерами? / А. Дубровская. - 2018. – DOI отсутствует. – Текст : электронный. – URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10739477/> (дата обращения: 19.11.2020).

110. Еремина, Н. Россия устала экономить: граждане ринулись за кредитами / Н. Еремина. - 2018. – DOI отсутствует. URL: <https://www.gazeta.ru/business/2018/02/20/11656675/> – Текст : электронный (дата обращения: 20.11.2020).

111. Институт социального анализа и прогнозирования (ИНСАП) РАНХиГС: официальный сайт. – URL: <https://www.ranepa.ru/social/> (дата обращения: 21.11.2020) - Текст : электронный.

112. Институт социального анализа и прогнозирования (ИНСАП) РАНХиГС: официальный сайт. Выпуск мониторинга социально-экономического положения за третий квартал 2019 г. – Текст : электронный. – URL: <https://www.ranepa.ru/social/news-social/vypusk-monitoringa-socialno-ekonomicheskogo-polozheniya-za-tretij-kvartal-2019/> (дата обращения: 21.11.2020).

113. Институт социального анализа и прогнозирования (ИНСАП) РАНХиГС: официальный сайт. Ежемесячный мониторинг социально-экономического положения и самочувствия населения. – Текст : электронный. – URL: https://www.ranepa.ru/images/insap/insap/Monitoring_16_09_2019.pdf/ (дата обращения: 22.11.2020).

114. Информационное агенство «FRANK RG»: официальный сайт. – URL: <https://frankrg.com/> – Текст : электронный (дата обращения: 23.11.2020).

115. Информационное агенство «Рамблер»: официальный сайт. Причины бума кредитования россиян. – Текст : электронный. – URL: <https://finance.rambler.ru/person/kalachev-aleksey-all/?page=5/> (дата обращения: 24.11.2020).

116. Информационный портал «Lenta.ru». В России нашли кредиты под 7000 процентов годовых. – Текст : электронный. – URL: <https://lenta.ru/news/2017/02/08/credit7000/> (дата обращения: 25.11.2020).

117. Информационный портал «Lenta.ru». Жительнице Кировской области выдали кредит под 2379 процентов. – Текст : электронный. – URL: <https://lenta.ru/news/2017/02/08/mforobbery/> (дата обращения: 26.11.2020).

118. Келдыш, В. Философия риска: объективная и субъективная основа риска / В.Келдыш. – DOI отсутствует. – URL:http://www.keldysh.ru/departments/dpt_17/ur/ur.html/ – Текст : электронный (дата обращения: 27.11.2020).

119. Киселева, И.А. Принятие решений в условиях риска: психологические аспекты / И.А. Киселева, Н.Е. Симонович. – DOI отсутствует. – Текст : электронный. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prinyatie-resheniy-v-usloviyah-riska-psihologicheskie-aspekty/> (дата обращения: 28.11.2020).

120. Ливрага, Х.А. Общество комфорта и философия риска / Х.А. Ливрага. – DOI отсутствует. – Текст : электронный. – URL: http://www.livraga.ru/statji/obshestvo_komforta.htm/ (дата обращения: 29.11.2020).

121. Луман, Н. Понятие риска / Н. Луман ; перевод А. Ф. Филиппова. – DOI отсутствует. – Текст : электронный. – URL: https://igiti.hse.ru/data/423/313/1234/5_2_2Luhm.pdf/ (дата обращения: 30.11.2020).

122. Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации: официальный сайт. – Москва. – URL: <http://www.rosmintrud.ru/> – Текст : электронный (дата обращения: 01.12.2020).

123. Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России) : официальный сайт. – Москва. - URL: <https://www.minfin.ru/ru/> – Текст : электронный (дата обращения: 02.12.2020).

124. Министерство экономического развития Российской Федерации: официальный сайт. – Москва. - URL: <http://www.economy.gov.ru/> – Текст : электронный (дата обращения: 03.12.2020).

125. Национальное бюро кредитных историй (НБКИ): официальный сайт. В январе 2018 года банки выдали на 68,0% больше новых кредитных карт по сравнению с январем 2017 года. – Текст : электронный. – URL: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=21648/> (дата обращения: 04.12.2020).

126. Национальное бюро кредитных историй (НБКИ): официальный сайт. В 2019 году существенно замедлился рост количества потенциальных банкротов по кредитным обязательствам. – Текст : электронный. – URL: <https://www.nbki.ru/company/news/?id=26389/> (дата обращения: 05.12.2020).

127. Небо. Деньги на глупости. Почему молодежи хотят запретить выдавать кредиты. – Текст : электронный. – URL: <https://nebopro.ru/blog/dengi-na-gluposti/> (дата обращения: 05.12.2020).

128. Носов, Н. Развитие системной интеграции в России. Как это было / Н. Носов. – 2015. – Текст : электронный. – URL: <https://www.itweek.ru/business/article/detail.php?ID=175111/> (дата обращения: 06.12.2020).

129. Носов, Н. Сбербанк выходит на рынок умной рекламы / Н. Носов. – 2015. – Текст : электронный. – URL: <https://www.itweek.ru/idea/article/detail.php?ID=172152/> (дата обращения: 07.12.2020).

130. Носов, Н. Сбербанк России: от сберкассы к высокотехнологичной компании / Н. Носов. – 2015. – DOI отсутствует. – Текст : электронный. – URL: <https://www.itweek.ru/idea/article/detail.php?ID=176397/> (дата обращения: 08.12.2020).

131. Объединенное кредитное бюро (ОКБ) : официальный сайт. – URL: <https://bki-okb.ru/corp/analitika/> (дата обращения: 09.12.2020) – Текст : электронный.

132. Петров, В.С. Реклама как средство расширения клиентской базы банков / В.С. Петров. – DOI отсутствует. – Текст : электронный. – URL: www.plesetsk.ru/chairman/clause/reclama.htm/ (дата обращения: 10.12.2020).

133. Петров, Е. Обещанного можно не ждать: что скрыто в условиях потребкредитов / Е. Петров // Деловой Петербург. – 2021. – DOI отсутствует. – Текст : электронный. – URL: https://www.dp.ru/a/2021/03/12/Obeshhannogo_mozhno_ne_zh/ (дата обращения: 11.12.2020).

134. Правительство РФ : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru/> (дата обращения: 12.12.2020) – Текст : электронный.

135. РБК. ЦБ задумался об ограничении темпов роста выдачи кредитов физическим лицам. – Текст : электронный. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/29/11/2017/5a1e6fb49a794789ae7bb43c/> (дата обращения: 13.12.2020).

136. Российская газета. Эксперт: Хуже всего кредиты платят заемщики в возрасте 25- 30 лет. – Текст : электронный. – URL: <https://rg.ru/2017/04/21/ekspert-huzhe-vsego-kredity-platiat-zaemshchiki-v-vozhraste-25-30-let.html/> (дата обращения: 14.12.2020).

137. Статистика Объединенного кредитного бюро (ОКБ). – URL: <https://bki-okb.ru/corp/analitika/v-2018-g-dolzhniki-stali-v-15-raza-chashche-polzovatsya-proceduroy-bankrotstva/> – Текст : электронный (дата обращения: 15.12.2020).

138. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023. – URL: <https://vashifinancy.ru/upload/docs/Strategy.pdf/> – Текст : электронный (дата обращения: 17.12.2020).

139. ТАСС. ЦБ ужесточит регулирование потребительского кредитования. – 2018. – Текст : электронный. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/5362518/> (дата обращения: 18.12.2020).

140. УралПолит. Россиянам до 25 лет хотят запретить брать кредиты. – 2019. – Текст : электронный. – URL: <https://uralpolit.ru/news/urfo/05-08-2019/181128/> (дата обращения: 19.12.2020).

141. Фонд Общественное Мнение (ФОМ) : официальный сайт. Кредиты. – 2018. – URL: <https://fom.ru/posts/14110/> (дата обращения: 20.12.2020) – Текст : электронный.

142. Фонд Общественное Мнение (ФОМ) : официальный сайт. Кредитные выплаты россиянам: есть ли повод для беспокойства. – URL: <https://fom.ru/Ekonomika/14274/> – 2019. (дата обращения: 20.12.2020). – Текст : электронный.

143. Центральный банк РФ : официальный сайт. – URL: www.cbr.ru/ (дата обращения: 20.12.2020) – Текст : электронный.

144. Шохина, Е. Почти каждый седьмой россиянин оказался за чертой бедности / Е. Шохина // Ведомости. – 2020. – DOI отсутствует. – Текст : электронный. – URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2020/09/20/840534-kazhdii-sedmoi/> (дата обращения: 20.12.2020).

145. Юридический советник. Через сколько назначают суд после подачи заявления. – 2021. – Текст : электронный. – URL: <https://www.eduklgd.ru/bankrotstvo/через-сколко-назначают-суд-после-подачи-заявления-2.html/> (дата обращения: 20.12.2020).

146. Яндекс-Дзен. Важность финансовой грамотности. – 2018. – Текст : электронный. – URL: <https://zen.yandex.ru/media/id/5bd6c47350707d00aa8ab3ec/vajnost-finansovoi-gramotnosti-5be05732b327ef00a93767c0/> (дата обращения: 20.12.2020).

147. Accenture : официальный сайт. – URL: <https://www.accenture.com/ru-ru/companу/> – Текст : электронный (дата обращения: 20.12.2020).

148. CNews. Big Data помогает банкам бороться с мошенниками. – Текст : электронный. – URL: https://www.cnews.ru/news/news/big_data_pomog_aet_bankam_borotsya_s/ – Текст : электронный (дата обращения: 20.12.2020).

149. Hewlett Packard Enterprise: official website. – URL: <https://community.hpe.com/> – Текст : электронный (дата обращения: 20.12.2020).

150. Huang, E. Credit Risk Scorecard Design, Validation and User Acceptance: A Lesson for Modellers and Risk Managers / E. Huang // – Текст : электронный. – URL: <https://pdfs.semanticscholar.org/3d17/e2d7537ed76687e660c2a58d38ee37a52c5f.pdf/> (дата обращения: 20.12.2020).

151. IBM: официальный сайт. Аналитика больших данных. – URL: <https://www.ibm.com/ru-ru/analytics/hadoop/big-data-analytics/> – Текст : электронный (дата обращения: 20.12.2020).

152. Khandani, A.E. Consumer Credit Risk Models via Machine-Learning Algorithms / A.E. Khandani, A.J. Kim, A.W. Lo. – DOI отсутствует. – Текст :

электронный – URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1568864/ (дата обращения: 20.12.2020).

153. VC.ru. Почему финансовая грамотность населения в мире не растет, и что с этим делать. – 2020. – Текст : электронный. – URL: <https://vc.ru/iticapital/144575-pochemu-finansovaya-gramotnost-naseleniya-v-mire-ne-rastet-i-chto-s-etim-delat/> (дата обращения: 20.12.2020).

Статьи

154. Абанин, С.Л. Определение возможности компании по самофинансированию и заемному финансированию / С.Л. Абанин // Финансы и кредит. - 2009. - № 30. - С. 69-79. - ISSN 2071-4688.

155. Бек, У. От индустриального общества к «обществу риска» / У. Бек // THESIS. - 1994. - № 5. - С. 161-168. - ISSN 2623-8381.

156. Бурцев, В.В. Как государство должно обеспечивать свою финансовую безопасность / В.В. Бурцев // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2009. - № 6. - С. 2-8. - ISSN 2071-4688.

157. Диев, В.С. Философская парадигма риска / В.С. Диев // Журнал ЭКО. - 2008. - № 11. - С.27-39. - ISSN 0131-7652.

158. Воеводская, Н.П. Жилищное кредитование / Н.П. Воеводская, В.В. Пантелеев // Деньги. - 2003. - № 11. - С.22-27. - ISSN отсутствует.

159. Гаврилов, К.А. О конструировании понятия «риск» в социологии / К.А. Гаврилов // Социология: 4М. - 2007. - № 24. - С. 60-80. – ISSN 1994-8964.

160. Глазьев, С. Кризис глобальной финансовой системы. Угрозы и возможности для России / С. Глазьев // Свободная мысль. - 2009. - № 9. - С. 2-9. – ISSN 0869-4435.

161. Глушкова, А.А. Некоторые актуальные проблемы оценки кредитного риска в банковской сфере / А.А. Глушкова, М.В. Помазанов

// Вестник Финансового университета. - 2013. - № 1. - С. 15-26.
- ISSN 2221-1632.

162. Горгидзе, Н. Связи с общественностью в российских банках / Н. Горгидзе, А. Заградский, А. Чумиков // Банковский PR. - 2001. - № 1-2(14).
- С. 3-9. - ISSN отсутствует.

163. Данилов, Ю. Финансовая архитектура посткризисного мира: эффективность или справедливость? / Ю. Данилов, В. Седнев, Е. Шипова // Вопросы экономики. - 2009. - № 11. - С. 4-17. – ISSN 0042-8736.

164. Зубков, В.И. Риск как предмет социологического анализа / В.И. Зубков // Социс. - 1999. - № 4. - С. 3-9. - ISSN 0132-1625.

165. Карпов, А.В. Проблемы принятия решения в трудовой деятельности / А.В. Карпов // Психологический журнал. - 1993. - № 3.
- С. 3-14. - ISSN 0205-9592.

166. Корищенко, К. Новые вызовы в регулировании финансового сектора в условиях кризиса / К. Корищенко, И. Соловьева // Вопросы экономики. - 2010. - № 4. - С. 100-112. – ISSN 0042-8736.

167. Косов, М.Е. Проблемы управления рисками потребительского кредитования в банковском секторе экономики России / М.Е. Косов // Финансы и кредит. - 2008. - № 19 (307). - С. 14-18. - ISSN 2071-4688.

168. Коссова, Т.В. Оценка кредитного риска компаний российского корпоративного сектора на основе прогнозирования вероятности дефолта по обязательствам / Т.В. Коссова, Е.В. Коссова // Проблемы анализа риска. - 2011. - № 2. Том 8. - С. 68-78. - ISSN 1812-5220.

169. Ксенофонтов, В.Н. Мир как состояние общества / В.Н. Ксенофонтов // Социально-политический журнал. - 1996. - № 5.
- С. 147-150. – ISSN 0868-5797.

170. Лисовский, В.Т. Молодёжь о времени и о себе: результаты социологического исследования / В.Т. Лисовский // Педагогика. - 1998. - № 4.
- С. 40-54. – ISSN 0869-561X.

171. Луман, Н. Понятие риска / Н. Луман // Thesis. - 1994. - Выпуск 5. - С. 135-160. - ISSN 2623-8381.
172. Пахомов, В. Как оценивается репутация и деловой имидж банков / В. Пахомов // Директор-инфо. - 2002. - № 20. - С. 22-26. - ISSN отсутствует.
173. Прохоров, А.П. Русская модель управления: компромисс между системой и населением / А.П. Прохоров // Вопросы философии. - 2003. - № 2. - С. 42-52. – ISSN 0042-8744.
174. Пылаев, М.А. Философская теология Ф. Шлейермахера / М.А. Пылаев, Е.С. Морозова // Вестник ПСТГУ, Серия 1: Богословие. Философия. - 2015. – Выпуск 1 (57). - С. 56-70. – ISSN 1991-640X.
175. Соколинская, Н.Э. Теоретические и прикладные аспекты рисков потребительских кредитов на текущие нужды: содержание и структура / Н.Э. Соколинская // Вестник Финансового университета. - 2011. - № 4. - С. 68-75. - ISSN 2221-1632.
176. Солнцева, Г.Н. О психологическом содержании понятия «риск» / Г.Н. Солнцева // Вестник МГУ. Серия 14. – Психология. - 1999. - № 4. - С. 30-37. - ISSN 0137-0936.
177. Яницкий, О.Н. Социология риска: ключевые идеи / О.Н. Яницкий // Мир России. - 2003. - № 1. Том XII. - С. 3-35. - ISSN 1811-038X.
178. Belas, J. The Impact of Social and Economic Factors in the Credit Risk Management of SME / J. Belas // Technological and Economic Development of Economy. - 2018. - Issue 3. № 24. - P. 1215-1230. - ISSN 2029-4913.
179. Garrido, M.M. Methods for Constructing and Assessing Propensity Scores / M.M. Garrido, A. S. Kelley, J. Paris // Health Serv Res. - 2014. - № 49 (5). - P. 1701–1720. - ISSN отсутствует.
180. Kruppa, J. Consumer credit risk: Individual probability estimates using machine learning / J. Kruppa, G. Armingier, A. Ziegler // Expert Systems with Applications. - 2013. - № 40. - P. 5125–5131. - ISSN отсутствует.

181. Thomas, L. Survey of Credit and Behavioural Scoring; Forecasting financial risk of lending to consumers / L. Thomas // International Journal of Forecasting. - 2000. - № 16 (2). - P. 149-172. - ISSN 0169-2070.

Список иллюстративного материала

1 Список рисунков

Рисунок 1 Количество кредитов населению, 2019 г.	73
Рисунок 2 Распределение ответов респондентов на вопрос «Считаете ли Вы кредиты нормальной практикой?», в процентах.....	76
Рисунок 3 Какие кредиты выплачивают россияне.....	77
Рисунок 4 Ответ респондентов на вопрос «Сталкивались ли Вы с ситуацией, когда Ваших доходов не хватало на регулярные платежи по кредитам (займам)?»	78
Рисунок 5 Как планирование семейного бюджета с учетом кредита сказывается на выплатах.....	79
Рисунок 6 Ответ респондентов на вопрос «Этот кредит (заём) Вы (Ваша семья) планировали заранее, или решение было принято быстро, по ситуации?»	79
Рисунок 7 Почему респонденты считают, что кредиты облегчают жизнь?.....	81
Рисунок 8 Почему респонденты считают, что кредиты усложняют жизнь?.....	81
Рисунок 9 Должно ли государство помогать заемщикам?.....	82
Рисунок 10 Есть ли у Вас кредит?	82
Рисунок 11 Темпы роста потребительского кредитования	86
Рисунок 12 Доля кредитов наличными по сравнению с другими сегментами.....	87
Рисунок 13 Рост стоимости риска по потребительским кредитам (CoR)	87
Рисунок 14 Процентные ставки банков мира	95

Рисунок 15 Пол респондентов	97
Рисунок 16 Возраст респондентов	98
Рисунок 17 Образование респондентов	99
Рисунок 18 Семейное положение респондентов	99
Рисунок 19 Место жительства респондентов	100
Рисунок 20 Успешность обучения респондентов	101
Рисунок 21 Материальное положение респондентов	102
Рисунок 22 Жилищные условия респондентов	103
Рисунок 23 Род деятельности респондентов	104
Рисунок 24 Трудоустроенность респондентов	104
Рисунок 25 Наличие у респондентов опыта работы в финансовых учреждениях.....	105
Рисунок 26 Наличие негативного опыта в сфере потребительского кредитования.....	106
Рисунок 27 В потребительском кредитовании в целом существуют риски?.....	107
Рисунок 28 Риски в потребительском кредитовании на образование	108
Рисунок 29 Существуют ли риски в кредитах на дорогостоящие предметы?.....	109
Рисунок 30 Существуют ли риски в потребительском кредитовании на текущие расходы?	110
Рисунок 31 Существуют ли риски в потребительском кредитовании на туристические путёвки?	111
Рисунок 32 Существуют ли риски в кредитовании на индивидуальное предпринимательство?	112
Рисунок 33 Существуют ли риски в потребительском кредитовании на неотложные нужды?	113
Рисунок 34 Разница между кредитами в виде поручительства и	

без поручительства	114
Рисунок 35 Оценка респондентами собственных знаний в финансовой сфере	115
Рисунок 36 К каким последствиям приведут социальные риски потребительского кредитования	116
Рисунок 37 Наиболее рискогенные виды потребительского кредитования глазами российской молодежи	117
Рисунок 38 Наименее рискогенные виды потребительского кредитования глазами российской молодежи	118
Рисунок 39 Степень влияния на оценку проблемы экспертизы.....	129
Рисунок 40 Причины невыполнения заемщиком долговых обязательств.....	131
Рисунок 41 Количество банков, которые снижали ставки по рефинансированию кредитов за 2020 г.	134
Рисунок 42 Наиболее существенные социальные риски потребительского кредитования молодежи.....	135
Рисунок 43 Факторы, влияющие на возникновение социальных рисков потребительского кредитования.....	142
Рисунок 44 Кредитование в Санкт-Петербурге	147
Рисунок 45 Факторы, влияющие на снижение социальных рисков потребительского кредитования.....	148
Рисунок 46 Субъекты влияния на продуцирование рисков потребительского кредитования молодёжи.....	162
Рисунок 47 Пути для минимизации социальных рисков потребительского кредитования молодёжи.....	167

2 Список таблиц

Таблица 1 Динамика и возраст заемщиков	74
Таблица 2 Кредиты чаще облегчают людям жизнь, делают её лучше, или усложняют жизнь, делают её хуже	75
Таблица 3 Предложения российских банков по кредитам наличными	90
Таблица 4 Предложения немецких банков по кредитам наличными	91
Таблица 5 Предложения греческих банков по кредитам наличными	92
Таблица 6 Предложения американских банков по кредитам наличными.....	93
Таблица 7 Предложения белорусских банков по кредитам наличными.....	94

Приложение А

(информационное)

Анкета массового опроса**Социологическое исследование****«Социальные риски потребительского кредитования российской молодёжи»**

Уважаемый респондент!

Просим Вас принять участие в исследовании некоторых вопросов потребительского кредитования молодёжи. Это исследование поможет сформулировать предложения по снижению социальных рисков потребительского кредитования среди молодёжи.

Для ответов на поставленные вопросы выберите один из вариантов ответов, либо напишите на свободной строке развернутое мнение.

Анкета является анонимной, так как обработка будет проходить в компьютерной программе, а результаты формулироваться в обобщенном виде.

Заранее благодарим за внимание!

Вопрос 1. Был ли у Вас негативный опыт в ходе потребительского кредитования? (Выберите один из вариантов ответа)

- Да
- Нет

Вопрос 2. Есть ли у Вас знакомые, которые имели негативный опыт использования потребительского кредитования? (Выберите один из вариантов ответа)

- Да
- Нет

Вопрос 3. Знаете ли Вы примеры, когда потребительское кредитование вело к негативным последствиям? (Выберите один из вариантов ответа)

- Да
- Нет

Вопрос 4. Считаете ли Вы, что в потребительском кредитовании в целом существуют риски? (Выберите один из вариантов ответа)

- Да
- Скорее да, чем нет
- И да, и нет
- Скорее нет, чем да
- Нет

Вопрос 5. Считаете ли Вы, что в потребительском кредитовании на образование существуют риски? (Выберите один из вариантов ответа)

- Да
- Скорее да, чем нет

- И да, и нет
- Скорее нет, чем да
- Нет

Вопрос 6. Считаете ли Вы, что в потребительском кредитовании на дорогостоящие предметы существуют риски? (Выберите один из вариантов ответа)

- Да
- Скорее да, чем нет
- И да, и нет
- Скорее нет, чем да
- Нет

Вопрос 7. Считаете ли Вы, что в потребительском кредитовании на большие суммы на текущие расходы существуют риски? (Выберите один из вариантов ответа)

- Да
- Скорее да, чем нет
- И да, и нет
- Скорее нет, чем да
- Нет

Вопрос 8. Считаете ли Вы, что в потребительском кредитовании на туристические путёвки существуют риски? (Выберите один из вариантов ответа)

- Да
- Скорее да, чем нет
- И да, и нет
- Скорее нет, чем да
- Нет

Вопрос 9. Считаете ли Вы, что в потребительском кредитовании на индивидуальное предпринимательство существуют риски? (Выберите один из вариантов ответа)

- Да
- Скорее да, чем нет
- И да, и нет
- Скорее нет, чем да
- Нет

Вопрос 10. Считаете ли Вы, что в потребительском кредитовании на неотложные нужды существуют риски? (Выберите один из вариантов ответа)

- Да
- Скорее да, чем нет
- И да, и нет
- Скорее нет, чем да
- Нет

Вопрос 11. Считаете ли Вы что, в потребительском кредитовании на любые цели, обеспеченные в виде поручительства, существуют риски? *(Выберите один из вариантов ответа)*

- Да
- Скорее да, чем нет
- И да, и нет
- Скорее нет, чем да
- Нет

Вопрос 12. Считаете ли Вы, что в потребительском кредитовании на любые цели, необеспеченные в виде поручительства, существуют риски? *(Выберите один из вариантов ответа)*

- Да
- Скорее да, чем нет
- И да, и нет
- Скорее нет, чем да
- Нет

Вопрос 13. Обладаете ли Вы должными знаниями в финансовой сфере? *(Выберите один из вариантов ответа)*

- Да
- Затрудняюсь ответить
- Нет

Вопрос 14. К каким последствиям приведут социальные риски потребительские кредитования? *(Выберите несколько вариантов ответа)*

- Отказ в кредите
- Дополнительные выплаты в ходе просроченного платежа
- Угрозы коллекторов
- Взятие кредита для погашения предыдущего кредита
- Потеря имущества
- Психологические проблемы

Сообщите некоторые сведения о себе

1. Ваш возраст ___ лет

2. Пол мужской женский

3. Образование среднее высшее (только если получен диплом)

4. Вы женаты (замужем)? да нет

5. Ваше постоянное место проживания (напишите ответ)

6. Ваша трудоустроенность *(отметьте вариант ответа)*

- Работающий
- Безработный

7. Ваш род деятельности: *(отметьте вариант ответа)*

- Студент
- Военнослужащий
- Спортсмен
- Рабочий какой-либо профессии
- Фрилансер
- Не определился

8. Насколько успешно проходит(ла) Ваша учеба? *(отметьте вариант ответа)*

- успешно
- скорее да, чем нет
- и да, и нет
- скорее нет, чем да
- неуспешно
- другой (напишите какой) _____

9. Оцените в самом общем виде свое материальное положение (своей семьи) *(отметьте вариант ответа)*

- вполне благополучно, денег хватает и на постоянные расходы, и на дорогие покупки
- в общем хватает
- денег недостаточно, приходится экономить на еде

10. Ваши жилищные условия *(отметьте вариант ответа)*

- в вметьте
- съемноее вар
- свояноее вар
- свояноее вариант ответа) дит

11. Имеете ли Вы опыт работы в банковском, ином финансовом учреждении?

- да
- нет

Благодарим за сотрудничество!

Приложение Б

(информационное)

Анкета экспертного опроса**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Социологическое исследование
«Социальные риски потребительского кредитования российской молодёжи»****Бланк экспертного опроса***Уважаемый эксперт!*

Просим Вас принять участие в исследовании вопросов потребительского кредитования молодёжи. Это исследование поможет сформулировать предложения по снижению социальных рисков потребительского кредитования среди данной категории населения.

Для ответов на поставленные вопросы напишите своё мнение.

Заранее благодарим за сотрудничество!

Методика исследования предполагает возможность повторного обращения к экспертам. В связи с этим просим сообщить свои контактные данные:

Фамилия, имя, отчество _____

м.т. _____

e-mail: _____

Должность _____

При проведении экспертизы просим придерживаться следующего понимания основных терминов, используемых в исследовании:

Социальный – относящийся к обществу (социуму); обозначение всех явлений, которые связаны с общественной жизнью людей, которые исходят из общества, определяются связями с обществом. Социальное, прежде всего, является характеристикой природы и сущности человека. Все высшие функции человека: сознание, труд, общение, язык (как система понятий), нравственность, культура в целом стали возможны только благодаря групповому, общественному бытию человека. Пребывание в социуме – необходимая и сущностная форма его жизнедеятельности, без этого человек не может состояться в качестве человека и личности.

Риск – действие наудачу в надежде на счастливый исход. На свой риск или на свой страх и рискованно действовать, поступать. В контексте социологии Энтони Гидденса рост роли рисков в современном обществе связан с ростом влияния человека на природу, а значит, и с ростом влияния антропогенных факторов различных событий. При этом «риск» понимается как «динамичная мобилизующая сила в обществе, стремящемся к переменам, желающем самостоятельно определять свое будущее, а не оставлять его во власти религий, традиций или капризов природы».

Управление – деятельность, направляющая и регулирующая общественные отношения посредством органов государственной власти. Также – система приборов, приспособлений, посредством которых управляют действием чего-либо.

Потребительский – служащий для удовлетворения нужд потребления, свойственный тому, кто стремится только к удовлетворению собственных потребностей.

Кредит – экономические отношения, при которых одна из сторон не возмещает немедленно полученные от другой стороны деньги или другие ресурсы, но обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически кредит является юридическим оформлением экономического обязательства.

Самооценка компетентности эксперта

С целью формирования корректной экспертной модели просим сообщить некоторые сведения о себе (отметьте по каждой позиции)

Ваша ученая степень

- доктор наук
 кандидат наук
 не имею

Ваше ученое звание

- профессор
 доцент
 не имею

Оцените степень Вашего знакомства с проблемой экспертизы (обведите цифру)

самая низкая <<< 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 >>> самая высокая

Оцените степень влияния на Вашу оценку следующих источников

Теоретический анализ проблемы	<input type="checkbox"/> высокая низкая	<input type="checkbox"/> средняя	<input type="checkbox"/>
Профессиональный и житейский опыт	<input type="checkbox"/> высокая низкая	<input type="checkbox"/> средняя	<input type="checkbox"/>
Содержание работ отечественных авторов	<input type="checkbox"/> высокая низкая	<input type="checkbox"/> средняя	<input type="checkbox"/>
Содержание работ зарубежных авторов	<input type="checkbox"/> высокая низкая	<input type="checkbox"/> средняя	<input type="checkbox"/>
Интуиция	<input type="checkbox"/> высокая низкая	<input type="checkbox"/> средняя	<input type="checkbox"/>

Ваш уровень опыта разработки проектов нормативных документов, информационных материалов и учебно-методических пособий по проблемам экспертизы

- Высокий Выше среднего Средний Ниже среднего Опыт минимальный (опыта нет)

Благодарим за сотрудничество!