(cc) BY

Федотова Ольга Александровна
магистрант
ФГБОУ ВО «Чувашский государственный
университет им. И.Н. Ульянова»
г. Чебоксары, Чувашская республика

ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КРЕДИТОВ

Аннотация*: в статье представлен анализ рынка кредитования физических лиц в России, на основании которого сделан вывод о влиянии кредитов на экономическую безопасность физических лиц, определена степень такого влияния и его роль в финансах физических лиц.*

Ключевые слова*: и фраз: физическое лицо, кредит, кредитование, экономическая безопасность, задолженность, финансовая зависимость.*

Несмотря на то что банковская система в нашей стране сформировалась очень давно, кредитование физических лиц наиболее активно осуществляется в последние 10–15 лет. На сегодняшний день трудно найти человека, который хотя бы раз в жизни не пользовался потребительским кредитом или кредитной картой. Физические лица берут кредиты для улучшения жилищных условий, приобретения автомобиля, покупки кого-либо товара, оплаты лечения или обучения и т. д. То есть целевое назначение кредита для физических лиц может быть совершенно разным.

Быт современного человека требует больших вложений. Иногда деньги требуются срочно (лечение, погашение долгов). Решить проблему можно путем обращения в банк. Финансовые организации предлагают разные виды кредитов для физических лиц. Предложения учитывают особенности цели, для достижения которой берутся деньги, и позволяют получить заем на выгодных условиях.

Е.И. Стебакова отмечает, что кредитование граждан осуществляется при соблюдении принципов:

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

– срочности, то есть кредит выдается на определенный срок;

– возвратности, то есть заем должен быть возвращен кредитору;

– платности – кредит выдается при условии оплаты процентов по нему;

– обеспеченности – предоставление кредита может быть осуществлено при наличии залога или поручителя [4, с. 242].

Эксперты отмечают, что именно кредитование физических лиц является для банков одним из самых выгодных видов деятельности. Однако является ли кредит таким же выгодным для физических лиц?

Прежде всего, необходимо отметить, что с учетом экономической ситуации в стране, уровня заработной платы и стоимости товаров кредит часто становится единственным средством для приобретения того или иного товара. Особенно актуально это утверждение для крупных, дорогих покупок, таких как автомобиль. Приобрести жилье без ипотеки в нашей стране могут позволить себе небольшое количество граждан. В связи с этим можно сказать, что для некоторых категорий товаров кредитование является единственно возможным средством их приобретения.

В то же время наличие кредитов определяет очень многие действия физических лиц, затрагивая при этом вопросы их экономической безопасности.

И.П. Овсянникова считает, что под экономической безопасностью личности необходимо понимать такое состояние личности, которое гарантирует обеспечение законных интересов и свобод граждан, обеспечивающих их социальную стабильность, возможность получения образования, медицинских услуг, а также защищенность от рисков и угроз личным интересам и потребностям человека, при этом должны присутствовать и реализовываться условия для развития и самосовершенствования личности [3, с. 71].

Наличие кредита, а то и нескольких, оказывает влияние на финансовое состояние человека, а соответственно, на его экономическую безопасность. Одним из фактов роста кредитования в России является отсутствие перспектив улучшения финансового положения россиян в ближайшем будущем. Стало

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

очевидно, что темпы роста экономики замедляются, зарплаты тоже не растут, долговая нагрузка увеличивается, инфляция, наоборот, растет, и совершенно ясно, что вряд ли существенно снизится в дальнейшем. Реальные располагаемые доходы россиян также продолжают падать. Добавляет нервозности непопулярная пенсионная реформа, вызывающая опасения с поиском работы в будущем, а также увеличение НДС, что неизбежно скажется и на стоимости товаров и услуг, и на покупательной способности потребителей. И все это происходит на фоне периодически пикирующего курса рубля и невозможности спрогнозировать его дальнейшее движение [2].

Эксперты отмечают, что наличие кредита, а в особенности нескольких кредитов, снижает уровень финансовой независимости человека. Зависимость начинает появляться от кредитов. Наличие кредитов формирует необходимость производить ежемесячные выплаты в пользу банка. Когда такие выплаты занимают существенный процент в доходах человека, ему становится все сложнее их осуществлять, что влечет за собой снижение уровня экономической зависимости человека.

В целях ограничения рисков, связанных с закредитованностью населения, Банк России вводит в регулирование показатель долговой нагрузки (ПДН)1 и с 1 октября 2019 года устанавливаются надбавки к коэффициентам риска в зависимости от уровня ПДН и полной стоимости кредита (ПСК).

Необеспеченное потребительское кредитование демонстрирует ускоренный рост: на 1 мая 2019 года темп прироста в годовом выражении составил 25,3%. Кредитное качество выдаваемых кредитов остается высоким, что во многом и обусловливает высокий интерес банков к данному сегменту. По поколениям кредитов, сформированным в первой половине 2018 года, доля ссуд с просрочкой более 90 дней на 12-й месяц составляет около 2%, что существенно ниже, чем по поколениям кредитов, сформированным в прошлый период ускоренного роста в 2011–2014 годах [1].

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Таким образом, резюмируя все вышесказанное, можно отметить, что наличие нескольких кредитов или кредитов на большие суммы формирует у физических лиц наличие финансовой зависимости от кредитования, которая, в свою очередь, влечет за собой снижение уровня экономической безопасности. Если кредит у гражданина один и он на сумму, которая не является для него критической, то экономической безопасности личности ничего не угрожает. Однако, если кредитов несколько или их сумма занимает существенное место, в доле доходов физического лица появляются признаки зависимости и снижения уровня его экономической безопасности. Государство на сегодняшний день принимает меры по снижению уровня закредитованности граждан, что позволит повысить уровень их экономической безопасности. Экономическая безопасность граждан во многом определяется общими экономическими показателями развития страны. Чем выше уровень экономической безопасности государства, тем устойчивее финансовое состояние его граждан.

Список литературы

1. Банк России вводит дополнительные меры по ограничению долговой нагрузки в необеспеченном потребительском кредитовании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/press/event/?id=2678

2. Кредитное неравенство: доходы падают, а суммы кредитов растут [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://vlfin.ru/nashi-stati/aktualno/kreditnoe-neravenstvo-dokhody-padayut-a-summy-kreditov-rastut/

3. Овсянникова И.П. Экономическая безопасность личности в современных условиях / И.П. Овсянникова // Экономико-правовые аспекты развития суверенитета Российской Федерации на современном этапе: материалы Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 71–75.

4. Стебакова Е.И. Особенности современной системы кредитования физических лиц / Е.И. Стебакова // Научный альманах. – 2017. – №2–1 (28). – С. 242–245.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)