

Литература

1. Взаимосвязь между ROIC% и WACC% [Электронный ресурс]. URL: <https://finrepo.fi/ru/%D0%BA%D0%BE%D1%8D%D1%84%D1%84%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B-wacc-%D0%B8-roic?ysclid=l38j6limix>
2. Ивашковская И.В., Кукина Е.Б., Пенкина И.В. Экономическая добавленная стоимость. Концепции. Подходы. Инструменты // Корпоративные финансы. 2010. № 2. С. 103–108.
3. Лейберт Т.Б., Азылгареева А.А. Стоимость бизнеса как ключевой индикатор принятия инвестиционных решений // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2020. № 3. С. 53–57. DOI: 10.34773/EU.2020.3.10
4. Хабибуллина Л.Р., Кружилин П.А., Тулькубаев Р.З. Экономическая добавленная стоимость, как комплексный показатель эффективности деятельности компании // Дискуссия. 2021. № 5. С. 67–76. DOI: 10.46320/2077-7639-2021-5-108-67-76
5. Экономическая добавленная стоимость, EVA [Электронный ресурс]. URL: <https://www.alt-invest.ru>
6. Daraban M. Economic Value Added – A General Review of the Concept // Ovidius’ University Annals. Economic Sciences Series. Vol. XVII. Issue 1/2017 [Electronic resource]. URL: https://www.researchgate.net/publication/318792542_Economic_Value_Added_-_A_General_Review_of_the_Concept

DOI: 10.34773/EU.2022.3.16

Проблемы кредитной зависимости семьи

Problems of Family Credit Dependence

А. БАТТАЛОВА, Н. ЕФИМОВА

Батталова Алена Александровна, канд. экон. наук, доцент Уфимской высшей школы экономики и управления Уфимского государственного нефтяного технического университета.

E-mail: alena200286@mail.ru

Ефимова Наталья Александровна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической теории и анализа Стерлитамакского филиала Башкирского государственного университета.

E-mail: natali.vahrusheva@mail.ru

На современном этапе функционирования экономики России в условиях возможного роста безработицы, инфляции и снижения реальных доходов населения проблема кредитной зависимости становится особенно актуальной, поскольку может доставить серьезные трудности многим домашним хозяйствам и стать фактором снижения уровня жизни. В настоящей статье изложены основные проблемы и приемы лечения кредитной зависимости, а также приводятся подробные статистические данные о кредитовании физических лиц в Российской Федерации. Основной целью исследования является определение ключевых проблем и путей снижения кредитной зависимости граждан. На кредитную зависимость семьи оказывают влияние внешние и внутренние факторы, а снизить ее позволят приемы, направленные на лечение кредитомании отдельного индивида.

Ключевые слова: кредит, кредитная зависимость, кредитный портфель, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, автокредиты, кредитомания.

At the present stage of the functioning of the Russian economy in the conditions of possible growth of unemployment, inflation and a decrease in real incomes of the population, the problem of credit dependence becomes especially urgent, since it can cause serious difficulties to many households and become a factor in reducing living standards. This article describes the main problems and methods of treatment of credit addiction, as well as provides detailed statistical data on lending to individuals in the Russian Federation. The main purpose of the study is to identify the key problems and ways to reduce the credit dependence of citizens. The family's credit dependence is influenced by external and internal factors, and it will be reduced by techniques aimed at treating the individual's credit addiction.

Key words: *credit, credit dependence, loan portfolio, mortgage loans, consumer loans, car loans, loans.*

Введение

На современном этапе функционирования экономики России в условиях возможного роста безработицы, инфляции и снижения реальных доходов населения проблема кредитной зависимости становится особенно актуальной, поскольку может доставить серьезные трудности многим домашним хозяйствам и стать фактором снижения уровня жизни [4, 76].

Основной целью исследования является определение ключевых проблем и путей снижения кредитной зависимости граждан. Для достижения поставленной цели предстоит решить следующие задачи:

- оценить уровень закредитованности россиян на основе статистических данных о кредитовании физических лиц в Российской Федерации;
- определить сущность кредитной зависимости граждан и факторы ее возникновения;
- предложить приемы снижения кредитной зависимости граждан.

Методы

Прежде, чем определить основные проблемы кредитной зависимости граждан Российской Федерации, проведем оценку рынка розничного кредитования на основе данных Банка России и Национального бюро кредитных историй.

В 2021 году совокупный розничный кредитный портфель банков на территории РФ увеличился на 5 трлн. руб. или на 25,1 %, тогда как в 2020 году аналогичный рост составил всего 2,4 трлн. руб. или 13,6 %, что было обусловлено восстановлением после локдаунов и неопределенности 2020 года. Следовательно, задолженность домашних хозяйств увеличилась до уровня 24,92 трлн. руб. С начала 2022 года наблюдается ухудшение условий кредитования в связи с ростом ключевой ставки, что, вероятнее всего, обеспечит сокращение объемов кредитования граждан.

В 2021 году доля кредитов, выданных физическим лицам, в структуре кредитного портфеля российских кредитных организаций (до вычета резервов) увеличилась на 2,7 % (с 29,5 % до 32,2 %), а доля просроченной задолженности по кредитам, выданным гражданам, снизилась на 0,7 % (с 4,7 % до 4 %), что, безусловно, является положительной тенденцией и свидетельствует об улучшении платежеспособности населения.

На начало текущего года в структуре розничного кредитного портфеля ипотечные кредиты составили 48 % (прирост за 2021 года +26,4 %), потребительские кредиты – 46,5 % (прирост за 2021 года +20,1 %) и автокредиты – 5,0 % (прирост за 2021 года +22,0 %).

Согласно данным Банка России, российские банки выдали в 2021 году 1,91 млн ипотечных жилищных кредитов на сумму 5,69 трлн. руб. (в 2020 году — 1,78 млн кредитов на сумму 4,44 трлн. руб.). Средний размер ипотечного жилищного кредита по стране в 2021 году составил 2,98 млн руб. (в 2020 году – 2,50 млн руб.) [1].

По данным ЦБ, за 2021 год портфель потребкредитов, выданных российскими банками, увеличился с 9,71 до 11,66 трлн. руб. [1].

Согласно данным НБКИ (Национальное бюро кредитных историй), за прошлый год банками было выдано 16,85 млн потребительских кредитов (годом ранее — 14,67 млн кредитов), а средний размер потребительского кредита колебался в диапазоне от 222,4 тыс. до 304,1 тыс. рублей [3].

Банк России оценивает портфель автокредитов российских банков на 1 января 2022 года в 1,26 трлн рублей. За прошедший год он увеличился на 22 %, или на 225 млрд рублей (за 2020 год — на 7,9 %, или на 76 млрд рублей, за 2019 год – на 16,9 %, или на 138 млрд рублей) [2].

По данным НБКИ, в прошедшем году выдано 1 006,6 тыс. автокредитов (906,4 тыс. в 2020 году, 952,9 тыс. в 2019 году). В НБКИ отмечают, что спрос на автокредиты в 2021 году существенно вырос по сравнению с 2020 годом: было подано 7,5 млн заявок на автокредиты против

5,8 млн заявок в 2020 году. При этом средний уровень одобрения заявок на автокредиты в 2021 году составил 37,3 %, тогда как в 2020 году этот уровень составлял 38 % [1].

Результаты

На рост закредитованности населения России указывает рост среднего размера кредита на одного гражданина, который в 2021 году увеличился на 26,4 % (с 136,3 тыс. руб. в 2020 году до 172,3 тыс. руб.). Если в 2019–2020 годах кредитную задолженность имела практически каждая третья семья, то рост кредитной активности населения в 2021 году привел к тому, что практически уже каждая вторая семья имеет кредитную задолженность.

С учетом текущей экономической и геополитической ситуации трудно прогнозировать изменения рынка розничного кредитования к концу 2022 года, но уже сейчас очевидно, что в связи с ростом ставок существенно сократится прирост кредитного портфеля, а доля просроченной задолженности увеличится. При условии государственной поддержки ипотечного кредитования вероятен прирост по данному виду кредитования физических лиц.

Обсуждение

Остановимся на проблемах кредитной зависимости семьи, раскрыв их суть и причины.

Несмотря на экономические колебания, в целом можно отметить рост благосостояния граждан России. Многие россияне в последние годы могли позволить себе отдых как на территории страны, так и за ее пределами, совершать дорогие покупки (недвижимость, транспортные средства, дорогостоящая техника). При этом отсутствие накоплений не останавливает многих граждан от совершения покупок, поскольку если что-то очень нужно, то можно взять кредит.

Кредит – это очень удобный инструмент, позволяющий решать финансовые вопросы, однако для многих семей кредитная зависимость становится настоящей проблемой.

Кредитная зависимость – это нарушение психики, которое ведет к постоянному желанию оформлять один заем за другим. Это серьезное психологическое отклонение, требующее лечения, сегодня ставят в один ряд с алкоголизмом или игроманией. Важно понимать, что болезнь не проявляется одна: зачастую кредитомания сопровождается шопоголизмом (неуправляемое желание совершать покупки).

Что же происходит на самом деле? Так, когда человек берет первый кредит и получает долгожданную вещь, то в этот самый момент он испытывает радость, поскольку мозг выбрасывает мощную дозу дофамина, так называемого «гормона счастья». А если зависимость от подобных ощущений выше здравого смысла, то потребность вновь испытать это ощущение возникает все чаще и чаще. Упрощение процедур кредитования и возможность получить кредит при условии наличия паспорта и второго любого документа, без подтверждения уровня дохода, спровоцировало рост кредитомании в обществе.

Отметим основные внешние факторы роста кредитной зависимости:

- 1) простота оформления займа (упрощенная процедура, шаговая доступность, возможность подать заявку и получить одобрение удаленно);
- 2) агрессивный маркетинг (реклама навязывает критерии успеха, т.е. веру в то, что ценный аксессуар сделает жизнь лучше);
- 3) финансовая неграмотность (неспособность изучить и понимать условия договора, изучить и выбрать оптимальные варианты из предложений банков);
- 4) низкие доходы или их отсутствие (чем ниже доход, тем больше вероятность взять кредит под высокие проценты);
- 5) зависть (именно это чувство и желание быть не хуже других толкает людей на неподъемные траты).

Однако не каждый заемщик становится кредитозависимым. Кредит позволяет совершать покупки сегодня за счет доходов, которые будут получены завтра, и помогает решать насущные проблемы семьи, поддерживать уровень жизни, к которому она привыкла, независимо от колебаний доходов. Кредитование особенно важно и актуально при приобретении недвижимости и

оплате образования детей, однако статистика говорит об ином. Так, 32 % потребительских кредитов россияне берут на ремонт, 25 % – на покупку автомобиля, 18 % на покупку бытовой техники, а вот на лечение кредиты составляют 7 %, на обучение – всего 1 %. Как ранее отмечалось, доля ипотечных кредитов в розничном портфеле составляет 48%.

Чаще всего жертвами кредитной зависимости граждане становятся под воздействием следующих внутренних факторов:

1) наследственность, т.е. зависимость чаще формируется у людей с генетической предрасположенностью к неустойчивости в отношении внешних факторов, влияющих на выработку нейромедиаторов;

2) особенности психологии (психопатия и акцентуации характера человека);

3) социальные факторы (семья, воспитание, частота конфликтов, ближайшее окружение);

4) мотивация (неспособность отличать «хочу» от «надо»).

Так, при взаимовлиянии внутренних и внешних условий велика вероятность появления зависимости.

Основными признаками кредитомании являются:

– возврат долга в воображении («когда-нибудь отдам» или «как-нибудь отдам»);

– заемщик видит ситуацию со стороны (становится зрителем, а не участником);

– заемщик знает, что имеет задолженность, но ничего не предпринимает, чтобы исправить ситуацию;

– заемщик оформляет новый кредит для погашения задолженности;

– заемщик обманывает близких и кредитные организации (берет в долг и не возвращает или скрывает реальные долги от банков);

– должник подавляет стресс новыми дорогими покупками;

– все доходы уходят на кредиты (на обслуживание кредитов должно уходить не более 50 % дохода);

– заемщик приобретает предметы роскоши, а не товары первой необходимости.

Задачей грамотного кредитного специалиста заключается в выявлении подобных симптомов у будущих заемщиков, однако иногда отсутствие опыта работы в психологии или стремление «продать» как можно больше кредитов с целью получения вознаграждения приводит к тому, что происходит одобрение сделок кредитозависимым гражданам.

Существуют приемы лечения кредитной зависимости, а именно:

1) взять жизнь в свои руки (т.е. необходимо понять, что проблема сама собой не решится и нести ответственность за свою жизнь);

2) научиться вести бюджет (записывать доходы и расходы или использовать специальные приложения);

3) избегать (обходить) торговые центры, т.е. совершать только жизненно важные покупки;

4) составлять список покупок;

5) изменить ценности (избавиться от веры в то, что вещи «делают» человека);

6) радоваться жизни (радости кроются в мелочах: небо, природа, вкусная еда, общение с близкими, спорт. Даже простая прогулка в парке может подарить положительные эмоции);

7) найти полезное хобби, что может избавить от навязчивой болезни;

8) изменить отношение к деньгам (деньги – это инструмент достижения целей, поэтому копите их).

Кредитомания – это самая настоящая болезнь. Она ведет не только к финансовым проблемам, но и загоняет человека в тупик. Главная опасность – полная деградация в социальном, психологическом и умственном планах. Конфискация имущества, нервные срывы, лечение в больнице – это еще не все последствия, к которым может привести запущенная кредитомания. Очень часто бывает так, что, не видя выхода, заболевший принимает решение уйти из жизни.

Поэтому очень важно просить помощи у своих близких и не стесняться говорить о своей проблеме.

Если же есть подозрение, что от кредитомании страдает родственник, необходимо тактично предложить помощь, не обвиняя человека, иначе он еще больше погрузится в свою болезнь.

Заключение

В статье авторами проведено исследование состояния розничного рынка России в динамике, дана оценка причинам возникновения кредитной зависимости семьи и определены основные приемы по ее предотвращению и лечению.

Материал, представленный авторами в данной статье, может быть полезен каждой семье – и тем, что столкнулись с указанной проблемой, и прочим, чтобы не оказаться в плену кредитной зависимости.

Литература

1. Банки.ру // Банковский сектор – 2021: кредитование / Исследования [Электронный ресурс]. URL: <https://banki.ru>
2. Официальный сайт Банка России // Финансовые рынки. Банковский сектор. Статистика [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/
3. Официальный сайт Национального бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbki.ru/>
4. Саадуев М.А. Закредитованность населения России: миф или реальность? // Символ науки: международный научный журнал. 2021. № 4. С. 76–77.

DOI: [10.34773/EU.2022.3.17](https://doi.org/10.34773/EU.2022.3.17)

Пути повышения устойчивости информационной безопасности в кредитно-финансовой системе

Ways to Increase the Stability of Information Security in the Credit and Financial System

А. БУЛАТОВА

Булатова Айсылу Ильдаровна, канд. соц. наук, доцент кафедры финансов и налогообложения Института экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета. E-mail: ufaletter@yandex.ru

В статье определена актуальность применения системного подхода к предупреждению и противодействию угрозам кибербезопасности в кредитно-финансовой сфере. Выявлена институциональная основа государственного регулирования в обеспечении информационной безопасности страны. Определены место и роль ЦБ РФ в предотвращении киберугроз, включены другие госорганы, с которыми также осуществляется взаимодействие. В анализе текущих проблем в области киберпреступлений определены области, наиболее уязвимые с точки зрения киберугроз. Приводится оценка статистических данных исследований, проведенных Банком России, Национальным координационным центром по компьютерным инцидентам, Национальным агентством финансовых исследований, Экспертно-аналитическим центром InfoWatch. На основе анализа статистических и аналитических данных выявлены основные проблемы и пути повышения устойчивости информационной безопасности.

Ключевые слова: информационная безопасность, цифровизация, кибербезопасность, киберугроза, социальная инженерия, мошенничество, антифрод-система, киберстрахование.