

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра социальной информатики

**АНАЛИЗ ВОСТРЕБОВАННОСТИ КРЕДИТОВ СРЕДИ НАСЕЛЕНИЯ
ГОРОДА САРАТОВА**

(автореферат бакалаврской работы)

студента 4 курса 451 группы
направления 09.03.03 - Прикладная информатика
профиль Прикладная информатика в социологии
Социологического факультета
Эль-Ани Ахмед Ваад Турки

Научный руководитель
кандидат социологических наук,
доцент

_____ К. В. Мохнаткина
подпись, дата

Зав. кафедрой
кандидат социологических наук,
доцент

_____ И.Г. Малинский
подпись, дата

Саратов 2025

ВВЕДЕНИЕ

Развитие потребительского кредитования, как в мировой банковской практике, так и в России имеет большое значение. Современное общество невозможно представить без развитой системы банковских продуктов, в частности банковских кредитов. Большую часть в их структуре имеют потребительские кредиты.

Кредитование частных лиц тесно связано с социальной сферой, поскольку оказывает прямое влияние на уровень жизни населения и способствует его повышению.

Коммерческие банки, предоставляя кредиты физическим лицам, помогают решать их финансовые затруднения, связанные с покупкой жилья, автомобилей и других товаров.

Актуальность данного исследования обусловлена тем, что ежегодно в России изменяется структура и состав денежных доходов граждан. В последние годы увеличился временной промежуток, требующийся для накопления необходимой суммы сбережений, достаточной для приобретения товаров и услуг. В связи с этим возросла значимость потребительского кредита, призванного устранить разрыв во времени между возникновением потребности в товарах и услугах и возможностью их оплаты.

Объект исследования — банковское кредитование физических лиц на примере жителей г. Саратова, представляющих различные возрастные группы и социальные слои.

Предмет исследования — анализ тенденций и направлений развития кредитования физических лиц.

Целью работы является обобщение теоретических аспектов, оценка текущего состояния, выявление проблем банковского кредитования физических лиц в России.

Для достижения поставленной цели были определены следующие **задачи**:

1. рассмотреть сущность и виды банковских кредитов физическим лицам.

2. оценить развитие банковского кредитования физических лиц на современном этапе.

3. выявить направления банковского кредитования физических лиц на примере жителей г. Саратов.

4. проанализировать перспективы развития банковского кредитования физических лиц.

Эмпирической основой данной выпускной квалификационной работы является авторское социологическое исследование, посвящённое теме «Востребованности кредитов среди жителей города Саратова». В работе также использованы действующие нормативно-правовые документы. Дополнительно были проанализированы годовые отчёты, управленческие данные ПАО «Сбербанк России», а также информация из периодических изданий и интернет-ресурсов.

Исследование охватывало жителей города Саратов, являющихся генеральной совокупностью.

Оно проводилось в период с октября по ноябрь 2024 года, с применением методов онлайн-анкетирования и онлайн-конференций.

Степень изученности темы. Научные основы изучения теории кредита, его сущности и форм заложили ведущие отечественные учёные, такие как: Абалкин Л.И., Валенцева Н.И., Тавасиев А.М.

За рубежом в области функционирования банковской системы известны труды таких авторов, как Э.Дж. Долан, К. Дуотери. В настоящее время вопросы развития системы кредитования физических лиц широко обсуждаются на научных конференциях и семинарах, в периодических изданиях.

Несмотря на то, что по теме исследования написано множество работ, статей и диссертаций, до сих пор остаются открытыми вопросы сущности потребительского кредитования, его механизма, вопросы формирования и развития Российского рынка потребительского кредитования.

Кроме того, существующая социально-экономическая ситуация в России говорит, о новом этапе развития рынка кредитования.

Теоретической основой исследования являются научные труды специалистов в области банковского кредитования.

Проблемами развития структуры банковского рынка кредитования и регулирования занимались Лимаренко В.И., Бабич А.М., Никулин И.М., Смирнов Е.Б., Просолова Е.Н., Соловова О.Н. и другие. Большой вклад в исследовательскую деятельность жилищного банковского кредитования внесли труды Вороненковой О.В., Куклиной Е.В., Косаревой Н.Б., Разумовой И.А., Лазаровой Л.Б. и другие.

Проблемы эволюции институтов банковского кредитования представлены в трудах Пастуховой Н.С., Полтеровича В.М., Рогожиной Н.Н., Старкова О.Ю. и других.

Современный экономический (в том числе ипотечный) кризис стал предметом серьезных аналитических статей таких исследователей как Улюкаев А.В., Дробышевский С.М., Орлов А., Тосунян Г.А., Ясин Е.Г. и другие.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что полученные результаты могут стать основой для выдвижения новых гипотез о влиянии социально-демографических характеристик людей на их кредитное поведение. Кроме того, проведённый факторный анализ может быть использован для выявления тенденций и разработки стратегий в сфере кредитования населения.

Структура выпускной квалификационной работы включает введение, две основные главы, заключение и списка использованных источников, двух приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Первый раздел выпускной квалификационной работы направлен на всестороннее теоретическое исследование феномена кредитования физических лиц. В условиях современной рыночной экономики данный

процесс выступает как один из важнейших инструментов, способствующих регулированию потребительской активности населения, сглаживанию социальных дисбалансов и поддержанию общей макроэкономической стабильности.

Кредитование населения представляет собой особую форму финансовых отношений между банком (или иной кредитной организацией) и физическим лицом, при которой последнему предоставляются заёмные средства на определённых условиях: возвратности, платности, срочности, а нередко — и обеспеченности.

Эти принципы лежат в основе всей кредитной системы и обеспечивают её устойчивость.

С теоретической точки зрения кредит трактуется как экономическая категория, отражающая механизм перераспределения временно свободных ресурсов.

В отличие от прямого обмена, кредит предполагает временное отчуждение стоимости, сопряжённое с последующим возвратом и уплатой процентов.

Это делает кредит сложным социально-экономическим явлением, включающим в себя как материальные, так и поведенческие, правовые и культурные компоненты.

В разделе приведён обзор подходов к определению понятия «кредитование населения», сформулированных ведущими экономистами. В частности:

- Н.Д. Кондратьев рассматривает кредит как часть циклических экономических процессов;
- Л.В. Канторович подчёркивает эффективность распределения кредитных ресурсов;
- В.В. Леонтьев применяет метод межотраслевого анализа для изучения кредитных потоков.

Эти подходы подчеркивают многомерный характер кредитования и

позволяют выделить не только экономические, но и социальные аспекты данной категории.

Важной частью анализа является раскрытие функций кредита, которые формируют его общественную значимость:

- перераспределительная функция обеспечивает движение капитала от субъектов с избыточными ресурсами к тем, кто испытывает временный дефицит;
- эмиссионная функция проявляется в создании новых денег через банковские кредитные операции;
- стимулирующая функция мотивирует заёмщика к продуктивному использованию ресурсов;
- функция экономии издержек обращения позволяет избегать простоев в производстве и ускоряет оборот средств.

Особое внимание уделено разнообразию форм и видов банковских кредитов.

К основным относятся: государственные, коммерческие, потребительские, ипотечные, автокредиты. Особый акцент сделан на потребительском кредитовании, как наиболее массовой и социально значимой форме.

В рамках потребительских займов выделяются:

- по форме выдачи: классические, экспресс-кредиты, банковские карты, POS-кредиты;
- по целевому назначению: целевые (например, на жильё) и нецелевые (наличные на любые нужды);
- по обеспеченности: кредиты с залогом, поручительством или вовсе без обеспечения.

Неотъемлемым элементом анализа является нормативно-правовая база, регулирующая кредитные отношения. Центральное место занимает Федеральный закон №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Также используются положения Гражданского кодекса и нормативные

акты Банка России. В совокупности они устанавливают правила:

- оформления договоров;
- расчёта эффективной процентной ставки;
- защиты прав потребителя финансовых услуг;
- ограничения неправомерной деятельности коллекторов.

Следующая часть главы фокусируется на факторах, влияющих на выбор кредитного продукта. Автор выделяет комплекс причин, определяющих поведение заёмщика:

- экономические (ставка, сумма переплаты, срок);
- социально-психологические (доверие к банку, мнение окружения);
- информационные (реклама, отзывы, навязанные предложения);
- уровень финансовой грамотности — решающий фактор в понимании условий договора и оценке рисков.

На основе теории социального действия М. Вебера кредит рассматривается как социальное поведение, подчинённое не только рациональным расчётам, но и нормам, традициям, окружению и эмоциональным состояниям.

Заимствование может быть осознанным и стратегическим или же импульсивным и навязанным обстоятельствами.

Автор приводит типологию заёмщиков, основанную на эмпирических исследованиях:

- рациональные — тщательно планируют кредитную нагрузку;
- вынужденные — берут кредит из-за жизненных обстоятельств;
- осторожные — избегают заимствований, опасаясь долговой зависимости;
- гедонисты — используют кредиты для поддержания высокого уровня потребления.

Завершается глава анализом социальных последствий роста потребительского кредитования. Отмечаются такие явления, как:

- снижение склонности к сбережению;
- формирование модели «потребления в долг»;

- рост финансового стресса и социальной уязвимости молодёжи;
- усиление давления на судебную систему и регуляторов;
- снижение мотивации к труду при наличии кредитных иллюзий благополучия.

Кредитование физических лиц — это не только финансовый процесс, но и форма социальной адаптации, отражающая уровень зрелости общества, доверия к институтам и индивидуальной финансовой ответственности. Осмысление этих аспектов имеет фундаментальное значение для построения устойчивой кредитной системы, сбалансированной между доступностью и ответственностью.

Вторая глава настоящей выпускной квалификационной работы посвящена всестороннему эмпирическому исследованию, направленному на выявление специфики кредитного поведения населения города Саратова.

Исходя из актуальности темы и необходимости углублённого анализа не только количественных, но и качественных параметров заёмной активности, исследование реализовано на основе смешанной методологии, объединяющей анкетирование и полустандартизированное интервью.

Такой подход позволил автору получить объёмную, репрезентативную картину, отражающую мотивации, барьеры, установки и социальные последствия кредитования для различных слоёв населения.

Целью данной эмпирической части стало выявление социальных и психологических факторов, влияющих на решение о получении кредита, анализ структуры потребностей, ведущих к заёмным отношениям, а также определение уровня финансовой осведомлённости граждан, степени доверия к банкам и уровня субъективной готовности к долговым обязательствам. Особое внимание было уделено сравнению ответов различных демографических и социальных групп: по полу, возрасту, доходу, семейному положению, наличию детей и уровню образования.

Исследование проводилось в период с октября по ноябрь 2024 года. В качестве инструмента первичного сбора данных была разработана структурированная анкета, включающая 13 вопросов закрытого и полукрытого типа. Опрос осуществлялся дистанционно, посредством Google Forms. Участие приняли 100 человек.

Анкета включала следующие блоки:

Паспортные данные респондента (пол, возраст, образование, уровень дохода, семейное положение);

Кредитный опыт (наличие и типы кредитов, уровень удовлетворённости);

Мотивационные факторы (цели кредитования, причины обращения);

Самооценка финансовой грамотности и восприятие рисков.

Анализ ответов показал, что кредитное поведение населения формируется под воздействием широкого спектра факторов — от экономических и институциональных до культурно-психологических. Например, уровень дохода прямо влияет на склонность обращаться за займами. Лица с низкой и нестабильной прибылью чаще прибегают к заёмным средствам для покрытия повседневных расходов. В то же время, граждане со стабильным, но умеренным доходом используют кредиты в стратегических целях — для приобретения жилья, автомобиля, повышения уровня жизни.

Дополнительную ценность исследованию придаёт качественная составляющая — проведение полустандартизированных интервью с респондентами, не имеющими кредитного опыта. Эти интервью позволили выявить установки недоверия, опасения по поводу «жизни в долг», а также социальные и эмоциональные барьеры, мешающие участию в кредитных отношениях. Среди причин отказа — негативный опыт друзей и родственников, страх перед банками, высокая ставка переплаты.

Интерпретация данных подтверждает, что восприятие кредитования во многом зависит от социальной среды: наличие примеров успешного погашения или, наоборот, банкротства в кругу общения оказывает влияние на поведение потенциального заёмщика.

Кроме того, важную роль играют личные ценности: ориентация на сбережения и финансовую независимость препятствует обращению за займами, в то время как ориентация на потребление способствует росту кредитной активности.

Результаты проведенного анализа выделили две ключевые группы факторов: социально-экономическую нестабильность (низкий доход, рост цен, отсутствие накоплений); стратегическую кредитную мотивацию (построение кредитной истории, инвестиции в недвижимость или обучение).

Таким образом, проведённое исследование показало, что кредитование физических лиц – это сложное и многослойное социальное явление, требующее междисциплинарного подхода к его анализу.

Полученные данные могут быть использованы для формирования более точных моделей финансового поведения населения и разработки программ по повышению финансовой грамотности и социальной ответственности при заимствовании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Заключительная часть выпускной квалификационной работы подводит итоги проведённого теоретического и эмпирического исследования, а также формулирует основные выводы и практические рекомендации, основанные на результатах анализа системы кредитования физических лиц в условиях современного российского общества.

Кредитное поведение населения представляет собой важную и актуальную тему для исследования, особенно в условиях современной экономики, где зависимость от кредитных инструментов становится неотъемлемой частью повседневной жизни.

Проведённый анализ показал, что уровень использования кредитов продолжает неуклонно расти, что подчеркивает их значимость для улучшения качества жизни и удовлетворения потребностей населения. Кредиты стали не только инструментом для крупных покупок, таких как жильё или автомобили,

но и средством для покрытия текущих расходов, что особенно заметно в периоды экономической нестабильности.

Однако, наряду с положительными аспектами, исследование выявило ряд серьёзных рисков, связанных с управлением долгами и финансовой ответственностью.

Многие заёмщики сталкиваются с трудностями при погашении кредитов, особенно в условиях снижения доходов или потери работы.

Это приводит к увеличению долговой нагрузки и ухудшению финансового положения, что, в свою очередь, может негативно сказаться на экономике в целом.

Исследование подтвердило, что такие факторы, как уровень дохода, инфляция и экономическая нестабильность, оказывают значительное влияние на решения людей о получении кредита.

В то же время, социальные и психологические аспекты играют важную роль в формировании отношения заёмщиков к возврату задолженности.

Например, люди с низким уровнем финансовой грамотности чаще сталкиваются с проблемами при управлении кредитами, что подчеркивает необходимость повышения осведомленности населения в этой области.

В ходе анализа данных были выделены ключевые факторы, влияющие на поведение заёмщиков, такие как уровень дохода, кредитная история, а также внешние экономические условия.

Кроме того, были выявлены основные проблемы, с которыми сталкиваются заёмщики, включая высокие процентные ставки, сложные условия погашения и недостаточную прозрачность кредитных договоров.

Полученные результаты подчеркивают необходимость повышения финансовой грамотности населения и совершенствования механизмов регулирования кредитного рынка.

Это позволит минимизировать риски как для потребителей, так и для банковского сектора.

Важно, чтобы граждане понимали все аспекты кредитования, включая возможные риски и обязательства, чтобы принимать более осознанные решения в области личных финансов.

С учётом представленных выводов можно утверждать, что дальнейшее развитие системы кредитования должно сопровождаться усилением образовательных программ по финансовой грамотности.

Такие программы должны быть направлены на обучение населения основам управления личными финансами, планирования бюджета и понимания условий кредитных договоров.

Это позволит гражданам не только эффективно использовать кредитные инструменты, но и избегать излишней долговой нагрузки.

В перспективе рекомендуется продолжение исследований, направленных на изучение долгосрочных последствий кредитования для финансовой устойчивости населения и экономики в целом. Это включает анализ влияния кредитной нагрузки на уровень жизни, изучение поведения заёмщиков в различных экономических условиях, а также разработку новых подходов к регулированию кредитного рынка.

Такие исследования помогут разработать более эффективные стратегии для минимизации рисков и обеспечения устойчивого развития кредитной системы.

В заключение, можно сказать, что кредитное поведение населения является сложным и многогранным явлением, которое требует постоянного внимания со стороны как финансовых институтов, так и государства.

Только при условии комплексного подхода, включающего повышение финансовой грамотности, совершенствование законодательства и поддержку населения в трудные экономические периоды, можно достичь баланса между доступностью кредитов и финансовой устойчивостью граждан.