

УДК 338.22

Каравашкина Рената Ивановна¹, к.э.н., доцент кафедры экономики и менеджмента
e-mail: ren3004@mail.ru

Зубанова Елена Викторовна¹, студентка 1-го курса 38.05.01. «экономическая
безопасность»
e-mail: zubanovalena2@gmail.com

¹Волжский государственный университет водного транспорта, г. Нижний Новгород, Россия.

КРЕДИТНАЯ НАГРУЗКА НАСЕЛЕНИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

Аннотация. Кредитная нагрузка населения - важный показатель оценки экономической безопасности в стране. В настоящее время руководство страны ставит задачи повышения экономической грамотности населения в связи с обострением социально-экономических проблем населения: растёт количество невыплат по кредитам, число банкротств. Чрезмерна велика закредитованность населения. В работе проведена оценка степени угроз экономической безопасности в связи с ростом кредитной нагрузки населения в период пандемии. Сделан вывод о необходимости осуществления комплекса мер по снижению кредитной нагрузки населения.

Ключевые слова: кредитная нагрузка населения, банкротства, кредит, экономическая безопасность, сумма кредитов.

Кредитная нагрузка населения представляет собой совокупность платежей населения по всем кредитам на душу населения или в процентах от совокупного дохода. В условиях пандемии остро встали вопросы, связанные со снижением доходов, а то и с потерей работы.

Согласно данным федеральной службы государственной статистики, во втором квартале 2020 года реальные располагаемые доходы населения сократились на 8,4% по сравнению с 2019 годом, что связано с первой волной covid-19 и режимом самоизоляции. А в 3 квартале – почти на 4,8% по сравнению с предыдущим годом. Суммарно, за период 01.01.2020 -01.09.2020 года реальные располагаемые доходы снизились на 4,3 %. В связи с чем кредитная нагрузка стала непосильной ношей для многих семей и особенно остро стоит вопрос повышения финансовой грамотности населения, приобретения основных экономических навыков и умений в области личных финансов и инвестиций.

Уровень долговой нагрузки населения анализируется в табл.1.

Таблица 1 – Уровень долговой нагрузки населения России, %

	2018	2019	2020	Апрель 2021
Все розничные кредиты	9,7	10,6	10,9	11,7+
Ипотека	1,6	1,7	1,7	
Необеспеченные и прочие кредиты	8,2	8,9	9,2	

По оценкам ЦБ РФ 9 месяцев 2020 года объёмы ипотечных кредитов увеличились на 14%. В этот же период банками было выдано около 3,25 трлн. руб., что превышает рекордный объем выданной ссуды в 2018 году.

В середине 3 квартала 2020 года ипотечные портфели российских банков впервые в истории превысили 8 трлн. руб., что на 1 трлн. руб. больше, чем за 3 квартала 2019 года.

В связи с пандемией количество ссуд банков и микрофинансовых организаций с просрочкой более 90 дней достигло рекордного значения в 12,6 млн. руб., что на 12,5% больше прошлогоднего показателя. В пересчете на денежные средства, долговая просрочка россиян превысила 950 млрд. руб. в 2020 году в сравнении с 837 млрд. руб. в 2019 году, то есть рост составил около 13,5%. Рекордная сумма просроченной задолженности россиянами в 50 млрд. руб. была зафиксирована уже в августе 2020 года.

Как мы видим кредитная нагрузка возрастает, что на фоне снижения доходов населения может означать неминуемое возникновение проблем: рост числа банкротств, задержек выплат по кредитам, повышение бедности. При длительном отрицательном тренде это может отрицательно сказаться также на устойчивости банковской сферы.

Не менее важно знать какие виды кредитов актуальны за последние 3 года: ипотечные или потребительские.

Потребительский кредит – это вид кредитования физических лиц, при котором банк дает заемщику некую сумму денег на приобретение товаров, работ и услуг.

Ипотечный кредит – вид кредитования, когда деньги банк выдает под залог недвижимости. Залогом может стать жилье, приобретаемое на кредитные деньги, или купленное ранее.

Потребительский кредит остаётся распространённым и по сей день. Именно, поэтому многие люди предпочитают брать потребительский кредит, а не ипотечный, если, конечно, они не покупают недвижимость.

При этом у 20 процентов населения имеются не только просроченные обязательства по кредитам, но также налогам и платежам ЖКУ. Примерно у каждого десятого гражданина размер долга находится в диапазоне от 50 000 руб., а у еще у 2% размер долга превышает полмиллиона рублей.

В итоге более половины выплаченных сумм по детским пособиям в период пандемии были потрачены не на детей, а покрытие долгов по кредитам и микрозаймам. С января 2020 года объем просроченной задолженности физических лиц вырос на 20%. Автокредиты выросли на 58 млрд. руб. По кредитным картам просрочены платежи на 16%.

Что число личных банкротств россиян в итоге увеличивается с каждым годом минимум на 50% и за 5 последних лет превысило четверть миллиона человек.

Для оказания помощи населению с 1 сентября 2020 года введена упрощенная процедура банкротства физических лиц. Данная мера касается лиц, задолженность которых не превышает 500 000 руб., а имущество для погашения долговых обязательств отсутствует.

При этом о возможности пройти процедуру банкротства согласно официальному опросу знает лишь 85% населения, о новой схеме внесудебного признания несостоятельности – 38%, а грамотно воспользоваться данной схемой смогут лишь 4%.

Опрос общественного мнения показал, что ввиду финансовой безграмотности, население надеется на всеобщую кредитную амнистию со стороны государства, в период непрекращающейся пандемии. Насколько целесообразна была бы такая мера? Поскольку бюджет – это денежные средства налогоплательщиков, то покрывать долги одних граждан за счет других не представляется на наш взгляд возможным.



Тем не менее согласимся с рядом экспертов в том, что данная тревожная ситуация требует своевременного принятия соответствующих мер. Меняющаяся в худшую сторону ситуация с кредитной нагрузкой населения держит в себе множества угроз для экономической безопасности России, которые требуют определённых мер. Следовательно, проблему кредитной нагрузки населения в современных условиях можно решить путем реструктуризации – это изменений условий кредитного договора, либо рефинансированием - это заключение нового кредитного договора для полного или частичного погашения уже существующей задолженности.

Список литературы:

1. РБК. Долговая нагрузка россиян возросла до небывалых размеров. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2021/03/29/605da4a99a79479a7912674f> (дата обращения 20.05.2021)
2. Российская газета. Долговая нагрузка россиян. URL: <https://rg.ru/2021/05/17/bank-rossii-ocenil-uroven-dolgovoj-nagruzki-grazhdan.html/> (дата обращения 20.05.2021)
3. ЦБ РФ. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31945/review_03022021.pdf/ (дата обращения 20.05.2021)
4. URL <https://investfuture.ru/news/id/dolgovaja-nagruzka-rossijan-vyros-la-do-rekordnyh-117-k-2021-godu/> (дата обращения 20.05.2021)

CREDIT LOAD OF POPULATION AND ECONOMIC SECURITY

Renata I. Karavashkina. Elena V. Zubanova

Abstract. The population's credit load is an important indicator of assessing the economic security in the country. Currently, the country's leadership sets the task of increasing the economic literacy of the population in connection with the aggravation of the socio-economic problems of the population: the number of non-payments on loans is growing, the number of bankruptcies is growing. The population's debt burden is too high. The work assesses the degree of threats to economic security in connection with the growth of the population's credit burden during a pandemic. It is concluded that it is necessary to implement a set of measures to reduce the credit burden of the population.

Keywords: credit load of the population, bankruptcy, credit, economic security, the amount of loans.

