

ФАКТОРЫ КРЕДИТНОГО ПОВЕДЕНИЯ от ЛЕА, УЭБЛИ И УОЛКЕР



К одному из объяснительных подходов кредитного поведения относят результаты исследования, проведенного С. Леа, П. Уэбли и К. Уолкер¹ еще в 1995 году. Учеными было выделено восемь факторов, детерминирующих кредитное поведение домашних хозяйств (Таб. 1):

Таблица 1.

Факторы кредитного поведения.

Фактор	Содержание фактора
1. Социальное одобрение долгов:	Смещение общественного мнения от осуждения долгов к поддержке и поощрению кредитов.
2. Экономическая социализация	Семьи, в которых к любым формам заимствования относятся терпимо, будут воспроизводить данную модель кредитного поведения в следующих поколениях.
3. Социальное сравнение	Если люди ориентируются на более доходные стратификационные группы и стараются жить по принципу «не хуже других», то им гораздо проще взять кредит.
4. Управление личными финансами	Финансовые проблемы могут возникнуть вследствие неспособности индивида управлять доходами и расходами, в целом осуществлять персональное финансовое планирование.
5. Потребительское поведение	Слишком высокие потребительские запросы (например, в предметах роскоши, товарах длительного пользования) приводят к возникновению долгов.

¹ Lea S.E.G., Webley P., Walker C.M. Psychological factors in consume debt: Money management, economic socialization, and credit use // Journal of economic psychology. 1995. Vol. 16.

6. Временной горизонт	Чем менее реалистичным будущее представляется индивиду, тем ему проще прибегнуть к любым формам заимствований, в том числе к получению кредита.
7. Отношение к долгу (кредитные установки):	Если индивид не испытывает чувства беспокойства или сожаления, когда ему приходится прибегать к заимствованиям, то скорее его кредитное поведение будет выраженным.
8. Фатализм	Чем больше у человека проявляется внешний локус контроля (т.е. есть в своих достижениях / неудачах, тем выше вероятность, что он станет уверенным заемщиком.

Источник: Давыденко И.Г. Детерминанты кредитного поведения населения в условиях развития рынка потребительского кредитования // Общество: политика, экономика, право. 2014. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/determinanty-kreditnogo-povedeniya-naseleniya-v-usloviyah-razvitiya-rynka-potrebitelskogo-kreditovaniya> (дата обращения: 29.11.2021).

В зависимости от наличия кредитного опыта и установки по отношению к кредиту можно выделить как минимум 6 кредитных стратегий (Рис. 1):

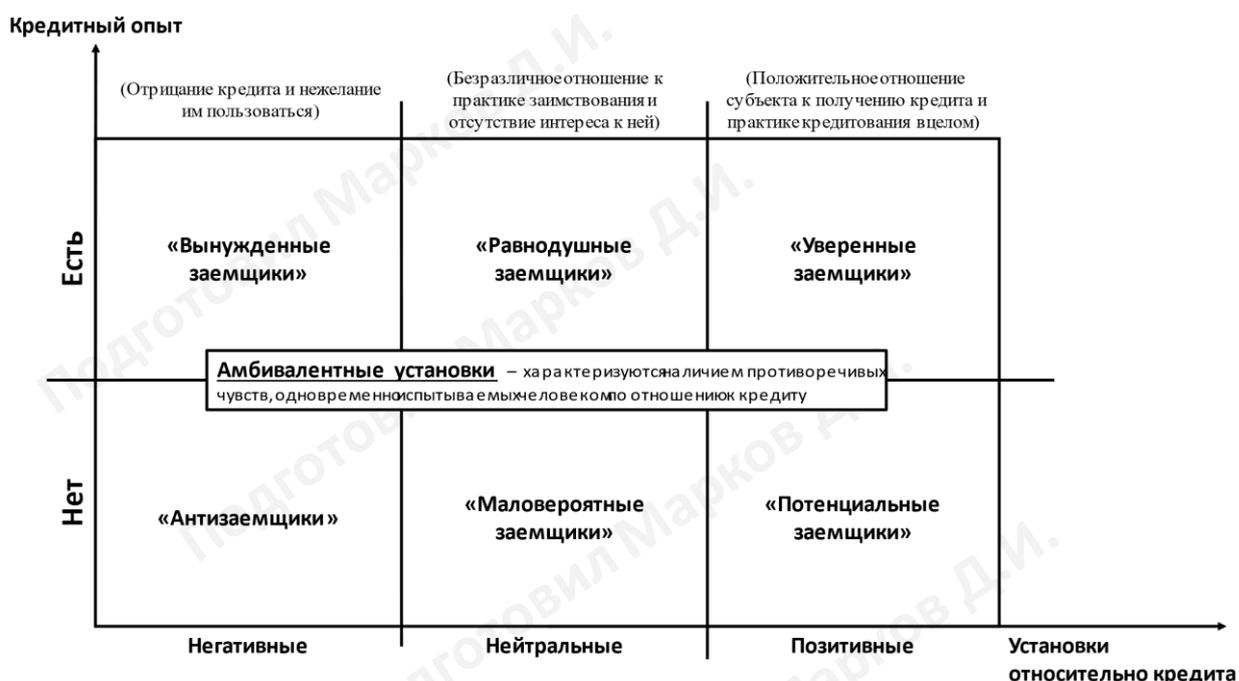


Рисунок 1. Матрица кредитного поведения индивидов.

Источник: на основе [Давыденко И.Г.²; Ярашева А.В., Макар С.В., Решетников С.Б.³].

² Давыденко И.Г. Детерминанты кредитного поведения населения в условиях развития рынка потребительского кредитования // Общество: политика, экономика, право. 2014. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/determinanty-kreditnogo-povedeniya-naseleniya-v-usloviyah-razvitiya-rynka-potrebitelskogo-kreditovaniya> (дата обращения: 29.11.2021).

³ Ярашева А.В., Макар С.В., Решетников С.Б. Кредитные стратегии россиян как отражение модели финансового поведения // Финансы: теория и практика. 2017. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnye-strategii-rossiyan-kak-otrazhenie-modeli-finansovogo-povedeniya> (дата обращения: 07.02.2021).

30.11.2021. Экономическое и финансовое поведение: [теории и концепции](#)

Автор: [Марков Дмитрий Игоревич](#)

Как видно из рисунка выше, позитивные установки в отношении заимствования способствуют увеличению кредитных займов. Однако излишняя уверенность может привести к неблагоприятным последствиям. Негативные установки, наоборот отталкивают от приобретения кредитов, а вынужденные заемщики с меньшей вероятностью приобретут новый кредит в будущем (конечно, если их установки и уровень дохода не изменятся в лучшую сторону).

Например, в своем исследовании Вы можете использовать следующую шкалу, разработанную аналитическим центром НАФИ:

«Представьте ситуацию: Вы взяли кредит в банке, но через полгода Ваше финансовое положение резко ухудшилось, и Вы не в состоянии выплатить кредит. Куда Вы в первую очередь обратитесь за помощью?», в % от тех, у кого есть финансовые продукты.

	Июль 2017	Декабрь 2018
Займу деньги у друзей, родственников	49	49
Обращусь в банк, где оформлен кредит за отсрочкой платежа	21	26
Обращусь за кредитом в другой банк, чтобы погасить текущий кредит	10	6
Обращусь к работодателю за ссудой с последующим удержанием из заработной платы	3	4
Обращусь в государственные органы	2	2
Обращусь в организацию, предлагающую за небольшой гонорар решить проблему	2	1
В другое учреждение	1	3
Затрудняюсь ответить	13	10

Источник: НАФИ: Россияне стали ответственнее подходить к решению проблем с выплатами по кредиту / URL: <https://nafu.ru/analytics/rossiyane-stali-otvetstvennee-podkhodit-k-resheniyu-problem-s-vyplatami-po-kreditu/>