



DOI: 10.19181/population.2023.26.3.14
EDN: PEPDXL

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОГО ПОВЕДЕНИЯ МОЛОДЁЖИ РОССИИ: ТЕНДЕНЦИИ И РИСКИ

Ярашева А. В.¹, Аликперова Н. В.^{1,2*}, Марков Д. И.^{2,3}

¹ИСЭПН ФНИСЦ РАН

(117218, Россия, Москва, Нахимовский проспект, 32)

²Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(125993, Россия, Москва, Ленинградский проспект, 49)

³Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ)
(119034, Россия, Москва, ул. Пречистенка, 38)

*E-mail: natalie_danilina@mail.ru

Для цитирования:

Ярашева А. В., Аликперова Н. В., Марков Д. И. Особенности кредитного поведения молодёжи России: тенденции и риски // Народонаселение. – 2023. – Т. 26. – № 3. – С. 170-182. DOI: 10.19181/population.2023.26.3.14; EDN: PEPDXL

Аннотация. В статье рассмотрены актуальные аспекты кредитного поведения россиян, включающие в себя изменения в объёмах заимствований за последние 4 года, а также динамику задолженности по кредитам, в том числе просроченной. На основе результатов авторского социологического исследования (два замера в 2022 и 2023 гг.) выявлены особенности активных действий и установок молодёжи в сфере долгового поведения. Анализ показал усиление вектора на готовность вовлечения данной возрастной группы населения в кредитные практики. Осуществлено сравнение установок молодёжи относительно условий, при которых оправдано уклонение от выполнения обязательств по возврату долгов: 1) перед кредитными организациями; 2) перед родственниками и знакомыми. Выявлены представления молодёжи о порицании в российском обществе практик такого уклонения. Результаты опросов показали: наличие у респондентов кредитного договора способствует формированию более ответственного поведения в отношении соблюдения сроков уплаты. Позиция молодёжи в применении к нарушению условий возврата кредита иная в различных группах: самые молодые респонденты (17–20 лет) видят больше причин для возможности невозврата кредита. Среди причин, при которых допустимо, по мнению молодёжи, не отдавать долги, наиболее вескими для респондентов являются ситуации, когда кредит был оформлен мошенниками без согласия самого человека (67%), в случае серьёзных проблем со здоровьем и необходимостью трат на лечение (38%), если кредитор увеличил процент по кредиту в одностороннем порядке (34%), в случае потери работы (26%). Выделены кредитные риски, характерные не только для молодёжи, но и в всех возрастных групп россиян: ухудшение «кредитного качества» заёмщиков и риски нарушения обязательств (невыплаты и нарушение сроков возврата) по кредитам вследствие снижения уровня реальных доходов.

Ключевые слова: кредитное поведение, кредиты, кредитные стратегии, молодёжь, финансовые институты, финансовое поведение, риски.

Введение

Современные реалии, характеризующиеся волной серьёзных испытаний последних нескольких лет, негативным образом отразились на всех аспектах социально-экономической жизни. Сначала пандемия COVID-19, далее, геополитические разногласия на мировой арене ошутимо нарушили все сферы общественной жизни: изменился привычный уклад жизни людей, отразившийся на экономических ожиданиях населения. Всё это повлияло на мировоззрение и ценности, способы коммуникации между людьми, на повышение градуса неопределённости, апатичности и психологической неустойчивости в обществе.

Поведение участников финансового рынка также претерпевает ряд изменений под влиянием вышеперечисленных факторов, тем самым, задавая определённые тенденции, по крайней мере, на краткосрочную перспективу. На сегодняшний день финансовое поведение россиян характеризуется многообразием и в некоторых случаях сложностью практик, начиная с формирования осведомлённости и информированности о финансовых продуктах и операциях, заканчивая реализацией тех или иных финансовых стратегий, что повышает риски для участников финансовых отношений.

Из всех видов экономического поведения наибольшему риску на сегодняшний день подвержены действия населения на рынке кредитных услуг. В первую очередь это касается задолженности россиян перед кредитными организациями, которая достигла угрожающих размеров [1]. В частности, это относится к молодым людям, которые в силу особенностей возраста, в том числе и психологических (склонность к демонстративному поведению), а также неопытности во взаимодействии с банками, подвержены риску необеспечения долгов по кредитам, несвоевременности выплат, а также нерациональности в управлении личными финансами. Осложняет ситуацию и тот факт, что потеря (снижение) доходов потенциальных заёмщиков и тех, кто уже имеет долги по кредитам, приво-

дит к сокращению возможностей обслуживания займов. По итогам третьего квартала 2022 г. реальные располагаемые доходы населения (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на инфляцию) снизились на 3,4% по сравнению с тем же периодом предыдущего года¹. Усугубляется проблема и тем, что пока сохраняется неопределённость относительно восстановления уровня доходов населения в ближайшем будущем.

Методология исследования

Научные подходы к изучению как вновь возникших, так и накопившихся за последние несколько лет проблем на рынке кредитных услуг, а также поиск путей выхода из сложившейся ситуации предлагают в своих работах российские учёные, опираясь на такие ключевые факторы [2] влияния как: уровень денежных доходов населения, как важнейший показатель спроса на кредитные услуги [3], инфраструктурные возможности и риски для заёмщиков [4], мотивы и установки формирования кредитных стратегий россиян [5; 6], ценностные ориентации молодёжи [7; 8], экономические ожидания и их влияние на принятие решений в сфере кредитования [9; 10], наличие и проблемы кредитной задолженности населения в регионах России [11; 12].

Эмпирическую базу данной работы составили результаты авторского исследовательского проекта «Экономическая культура современной российской молодёжи», включающего проведение онлайн-опроса российской городской молодёжи от 17 до 35 лет по квотной выборке с репрезентацией по полу, возрасту, типу населённого пункта и федеральному округу². В ре-

¹ Снижение реальных доходов россиян ускорилось к осени // РБК: [сайт]. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/02/11/2022/6362802c9a7947d5c397cd54> (дата обращения: 21.04.2023).

² Для исследований были определены следующие квоты: по полу – мужчины – 51%, женщины – 49%; по возрасту – 17–20 лет – 12%, 21–25 года – 11%, 24–26 лет – 12%, 27–29 лет – 14%, 30–32 года – 21% и 33–35 лет – 30%; по типу населённого пункта – города-миллионники – 35%, 500–950 тыс. чел. – 16%, 100–500 тыс. чел. – 27%, от 50 до 100 тыс. чел. – 10% и города менее 50 тыс. чел. – 12%; по федеральному округу – ЦФО – 25%, СЗФО – 11%, ЮФО – 11%, СКФО – 8%, ПФО – 21%, УФО – 7%, СФО – 11% и ДФО – 6%.

зультате было проведено два замера: первый реализован с 16 февраля по 3 марта 2022 года, второй — с 20 по 28 февраля 2023 года. В рамках первого замера опрошены 600 респондентов (средний возраст 28 лет), 49% выборки оценили потребительские возможности семьи, в которой живут, на уровне выше среднего (могли позволить себе бытовую технику и больше). Второй замер — 620 респондентов — сходен первому по полу, возрасту, типу населённого пункта и федеральному округу, 56% выборки оценили выше среднего потребительские возможности семьи, в которой живут. Инструментарий исследования подразумевал выявление мнений респондентов по широкому кругу тематик от представлений об обычаях, традициях, стереотипах, сложившихся в сфере российской экономики, до трудо-

вых, сберегательных и кредитных установок. Применительно к данной статье авторов интересуют вопросы, связанные с отношением молодёжи к кредитным практикам заимствования и возврата долгов.

Результаты исследования

Согласно данным, характеризующим динамику кредитования банками физических лиц в России, за последние несколько лет можно отметить рост по ключевым показателям кредитования. Несмотря на небольшой спад по объёму выданных кредитов в феврале 2023 года, можно увидеть, что их объём за предыдущие годы активно рос (табл. 1). При этом и объём задолженности, в том числе просроченной, продолжает увеличиваться год от года (табл. 2).

Таблица 1

Информация о кредитах, предоставленных физическим лицам — резидентам, млн. рублей

Table 1

Information on loans given to resident individuals, million rubles

Период	Объём выданных кредитов		
	всего	в рублях	в иностранной валюте
Февраль 2023	1605713	1605601	112
Февраль 2022	1722442	1691677	30765
Февраль 2021	1404144	1393258	10886
Февраль 2020	1172619	1169929	2690

Источник: составлено авторами на основе статистических данных ЦБ.

Таблица 2

Объём задолженности по кредитам, выданным физическим лицам — резидентам, млн. рублей

Table 2

Amount of the indebtedness under loans given to resident individuals, million rubles

Период	Задолженность по кредитам					
	всего	в рублях	в иностранной валюте	в том числе просроченная		
				всего	в рублях	в иностранной валюте
Февраль 2023	27311746	27288636	23109	1108998	1098754	10243
Февраль 2022	25165054	25103658	61396	980259	966261	13998
Февраль 2021	20375898	20316116	59782	931550	913156	18393
Февраль 2020	17916773	17839242	77531	768785	746916	21869

Источник: составлено авторами на основе статистических данных ЦБ.

Если рассматривать изменения в установках россиян относительно их кредитных намерений за период с 2019 по

2023 гг., то следует выделить небольшой рост оптимизма в феврале-марте 2023 г., предположительно связанный с декла-

рацией разнообразных льгот при выдаче кредитов населению, в частности, льгот по ипотеке (табл. 3).

Согласно проведённому авторскому исследованию, установки молодёжи в отношении кредитов также демонстрируют

Таблица 3
Динамика кредитного оптимизма россиян в 2019–2023 гг., в %

Table 3

Dynamics of credit optimism of Russians from 2019 to 2023, in %

Мнение респондентов	янв.19	янв.20	янв.21	янв.22	янв.23	фев.23	мар.23
Как Вы думаете, сейчас – хорошее время, чтобы брать кредиты, или нет?							
Скорее хорошее	11	14	12	12	11	14 ↑	16 ↑
Скорее плохое	76	72	73	76	72 ↓	67 ↓	63 ↓
Затрудняюсь ответить	13	14	15	12	17	19	21

Источник: Индекс кредитного оптимизма (доверия) // ВЦИОМ: [сайт]. – URL: <https://wciom.ru/ratings/indeks-kreditnogo-optimizma-doverija> (дата обращения: 21.04.2023).

усиление вектора на готовность вовлечения в кредитные практики. Так, по сравнению с 2022 г., в 2023 г. наблюдается рост доли респондентов, воспользовавшихся

и намеренных воспользоваться кредитной картой, ипотекой и автокредитом, взять кредит на развитие бизнеса, а также образовательный кредит (табл. 4).

Таблица 4
Установки молодёжи в отношении кредитов в 2022 и 2023 гг.*, в % от опрошенных

Table 4

Youth attitudes towards loans in 2022 and 2023, in % of respondents

Вид кредита (заимствования)	Наличие или готовность	2022	2023
Воспользоваться кредитной картой	Уже имеют	12	21 ↑
	Намерены взять	4	14 ↑
Взять ипотеку	Уже имеют	15	13
	Намерены взять	12	22 ↑
Взять потребительский кредит	Уже имеют	10	9
	Намерены взять	12	9 ↓
Оформить автокредит	Уже имеют	5	5
	Намерены взять	6	10 ↑
Взять кредит на развитие бизнеса	Уже имеют	1	2
	Намерены взять	4	7 ↑
Взять образовательный кредит для себя, или для Ваших детей	Уже имеют	1	3 ↑
	Намерены взять	3	5 ↑
Доверительный заём (потребительский кредит, предоставляемый банком своим надёжным клиентам на более выгодных условиях)	Уже имеют	1	-
	Намерены взять	4	-
Долговой заём на срочные цели	Уже имеют	1	-
	Намерены взять	2	-

* Полная формулировка вопроса: «Планируете ли Вы в ближайшее время...?». В 2023 г. варианты ответов «Доверительный заём...» и «Долговой заём на срочные цели» не предлагался респондентам. Источник: результаты авторского исследования.

Сократилась доля тех, кто не имел кредиты (с 70% до 65%), выросла тех, кто имеет один кредит, незначительно снизилась доля опрошенных, имеющих два вида кредита: с 10% до 8%. Процент за-

кредитованности молодёжи может оказаться и выше, так как в опросе не тестировались другие виды кредитов, например, микрокредит (рис. 1).

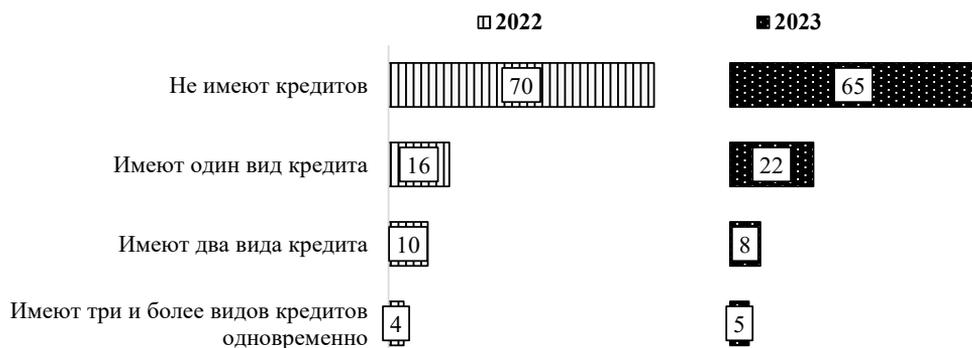


Рис. 1. Количество кредитов у молодёжи в 2022 и 2023 гг., в % от опрошенных

Fig.1. The number of loans among young people in 2022 and 2023, in % of respondents

Источник: результаты авторского исследования.

Увеличение кредитов у молодёжи наблюдается по всем возрастным группам (кроме 25–29-летних), особенно явная динамика в группах 17–20 лет и 21–24 года, что говорит о повышении интереса к данному инструменту со стороны более молодой аудитории (табл. 5). Подобный интерес может объясняться, с одной стороны,

повышением уровня финансовой грамотности (особенно в вузах, благодаря расширению образовательных программ в этом направлении); с другой — большим вовлечением молодёжной аудитории в трудовые отношения, следовательно, увеличением возможностей для оформления кредитного договора.

Наличие кредитов у молодёжи по возрастным группам в 2022 и 2023 гг., в % от опрошенных, имеющих хотя бы один вид кредита по каждой группе

Таблица 5

Table 5

Availability of loans to young people by age group in 2022 and 2023, in % of respondents who have at least one type of loan for each group

Возраст	2022	2023
17–20 лет	11	24 ↑
21–24 лет	22	33 ↑
25–29 лет	41	37 ↓
30–35 лет	31	38 ↑

Источник: результаты авторского исследования.

Если говорить об установках молодых людей в отношении возврата кредита, а также условий, при которых возврат может быть отсрочен или вообще не осуществлён, то в 2023 г. в сравнении с 2022 г. явных изменений не отмечено. Так, $\frac{3}{4}$ опрошенных полагают, что в России «сильно» или «отчасти» порицается уклонение от погашения кредиторской задолженности, четверть отмечают обратное. Однако, когда речь идёт о микрофинансовых организациях, то неуплата кредита воспринимается опрошенными более спокойно: 33% указали, что такое поведение

в целом не порицается в российском обществе. Несколько иное отношение к уклонению от возврата долга своим родственникам и знакомым: более четверти респондентов считают данные практики «сильно порицаемыми». Это позволяет говорить о более высокой ответственности молодых людей перед близкими людьми, чем перед кредитными организациями. А также фиксирует произошедший, пусть и незначительный, сдвиг в сторону сокращения практик уклонения от выплат долгов и первым, и вторым (табл. 6).

Таблица 6

Представления молодёжи о порицании в российском обществе практик уклонения от уплаты долгов по кредитам* в 2022 и 2023 гг., в % от опрошенных

Table 6

Young people's views on the censure in Russian society for evading payment of loan debts in 2022 and 2023, in % of respondents

Мнение респондентов	2022	2023
«Уклонение от погашения кредиторской задолженности перед банком»		
В целом НЕ порицается	25	25
ОТЧАСТИ порицается	55	57 ↑
СИЛЬНО порицается	20	18 ↓
«Уклонение от погашения кредиторской задолженности перед микрофинансовой организацией»		
В целом НЕ порицается	-	33
ОТЧАСТИ порицается	-	49
СИЛЬНО порицается	-	18
«Уклонение от уплаты долга знакомым или родственникам»		
В целом НЕ порицается	20	21 ↑
ОТЧАСТИ порицается	49	51 ↑
СИЛЬНО порицается	31	28 ↓

* Полная формулировка вопроса: «Какие и в какой степени из нижеперечисленных явлений порицаются в российском обществе?»

Источник: результаты авторского исследования.

Что касается отношения молодёжи к нарушению условий возврата кредита, 59% опрошенных считают: независимо от ситуации нужно возвращать кредит в срок, 41% — что всё же бывают исключения, ко-

гда простительно не вернуть кредит вовремя. Причём такие установки оказались устойчивы и почти не изменились за год в период между замерами (табл. 7).

Таблица 7
Отношение молодёжи к нарушению условий возврата кредита* в 2022 и 2023 гг., в %

Table 7

Attitude of young people to violation of the terms of loan repayment in 2022 and 2023, in %

Мнение респондентов	2022	2023
Бывают ситуации, когда допустимо, простительно не возвращать кредит вовремя	43	41
Не вернуть кредит в нужный срок – недопустимо, какой бы не была ситуация	57	59

* Полная формулировка вопроса: «С каким из предложенных суждений Вы согласны?»

Источник: результаты авторского исследования.

В разрезе демографических характеристик выявлено: если различия в установках по полу незначительны, то по возрасту – между самой молодой (17–20 лет) и самой возрастной (30–35 лет) группами молодёжи разница ощутима: первые более склонны к нарушению сроков возврата кредита (52%), к поиску «уважительных» причин невозврата, вторые – к боль-

шей ответственности и строгому соблюдению сроков. Наличие кредита способствует формированию более ответственного поведения в отношении соблюдения сроков уплаты, что может обуславливаться «знакомством» на практике с санкциями, которые последуют в случае нарушения. Иными словами, «легко не вернуть, когда нечего возвращать» (табл. 8).

Таблица 8
Отношение к нарушению условий возврата кредита в различных группах молодёжи в 2023 году, в % от опрошенных по каждой группе

Table 8

Attitude to violation of the terms of loan repayment in various groups of young people in 2023, % of respondents in each group

Мнение респондентов	Пол		Возраст*		Наличие кредита	
	М	Ж	17–20	30–35	Нет	Есть
Бывают ситуации, когда допустимо, простительно не возвращать кредит вовремя	42	40	52	41	43	37
Не вернуть кредит в нужный срок – недопустимо, какой бы не была ситуация	58	60	48	59	57	63

*Чтобы подчеркнуть различия, представлены крайние возрастные группы.

Источник: результаты авторского исследования.

Среди причин, при которых допустимо не возвращать кредит, наиболее вескими для респондентов являются ситуации, когда кредит оформлен мошенниками без согласия самого человека (67%), в случае серьёзных проблем со здоровьем и необходимостью трат на лечение (38%), если кредитор увеличил процент по кредиту в одностороннем порядке (34%), в случае потери работы и, как следствие, утраты возможности платить по кредиту (26%). При этом, доля называющих уважительные причины, чтобы не платить по креди-

ту, выросла за год. В социально-демографическом разрезе прослеживается возрастная тенденция: самые молодые респонденты видят больше причин для невозврата кредита по сравнению с самыми старшими (табл. 9).

Однако те, кто имеет кредит, оказались более расположены к ситуациям, когда санкции за невозвращение кредита точно не последуют, а респонденты с высокими³

³ Респонденты с низкими потребительскими возможностями – те, кто выбрали вариант ответа «Денег хватает только на продукты питания, однако покупка одежды вызывает затруднение» или более низкий по рангу вариант;

Таблица 9

**Отношение к нарушению условий возврата кредита в различных группах
молодёжи в 2023 г., в % от опрошенных по каждой группе**

Table 9

Attitude to violation of the terms of loan repayment in various groups
of young people in 2023, % of respondents in each group

Причина	Возраст*		Потребительские возможности*		Наличие кредита	
	17–20	30–35	Низкие	Высокие	Нет	Есть
Когда кредит был оформлен мошенниками без согласия самого человека	70	69	60	56	64	71
В случае серьёзных проблем со здоровьем, когда требуются средства на лечение	48	39	29	38	39	35
Если кредитор в одностороннем порядке увеличил процент по кредиту	43	35	31	25	34	33
В случае потери работы, когда нечем погасить кредит	27	27	19	22	25	28
Когда наказание за невозвращение кредита точно не последует	17	7	10	10	7	13
В случае переезда в другую страну	8	4	3	7	3	5
Ни в каком случае	15	20	25	25	21	19

*Чтобы подчеркнуть различия, представлены крайние группы по возрасту и потребительским возможностям.

Источник: результаты авторского исследования.

потребительскими возможностями, по сравнению с другими группами, в качестве уважительной причины чаще указывали на переезд в другую страну.

Выводы

На основе проведённого авторского исследования можно выделить три основных тренда кредитного поведения молодёжи.

1. Востребованность кредитов среди молодёжи выросла с 2022 по 2023 гг., а рост доли закредитованных обусловлен включением в кредитные практики младшей возрастной аудитории (17–20 лет).

2. Установки молодёжи в отношении невозврата кредита, нарушения его условий устойчивы и почти не измени-

к группе с высокими потребительскими возможностями относятся респонденты, отметившие вариант «Денег хватает на все, кроме таких дорогих приобретений как загородный дом» и более высокий по рангу вариант

лишь за период двух измерений. Младшие возрастные аудитории в большей степени склоняются к нарушению условий кредита; при этом наличие кредита, наоборот, способствует «кредитной дисциплине». В целом сохраняется высокий уровень ответственности за погашение кредитов, однако, поводов для неуплаты достаточно, причины таких решений по сравнению с прошлым годом становятся все более убедительными для самих респондентов.

3. Основная причина невозврата кредита — «если он был оформлен мошенниками», при этом в качестве причин в 2023 г. стали чаще называть увеличение ставки кредитором в одностороннем порядке и потерю места работы, что может обуславливаться динамикой социально-экономической ситуации в стране. Снижение доли тех, кто указывает на необходимость уплаты кредита в любом случае, представляется следствием отмеченного

ранее включения в кредитные практики самых молодых групп.

Выявленные тренды влекут за собой ряд преимуществ и рисков. Среди последних можно выделить: 1) снижение доходов потенциальных заёмщиков может как ограничить их собственные кредитные желания из-за сужения возможностей обслуживания займов, так и наоборот, привести к ещё большему спросу на кредиты из-за нехватки финансовых средств и потребности в удовлетворении текущих нужд [13]. При этом присутствует неопределённость относительно восстановления доходов граждан и компаний в будущем; 2) ухудшение «кредитного качества» заёмщиков и рост кредитного риска; 3) ужесточение банками стандартов кредитования, в том числе за счёт снижения лимитов по кредитным продуктам, что приведёт к замедлению темпов кредитования; на фоне ухудшения финансового положения отдельные банки могут сталкиваться с нехваткой капитала для наращивания кредитования.

Таким образом, с точки зрения финансовой стабильности ускоренный рост потребительского кредитования может привести к росту уязвимости банковского сектора и к возможным рискам невозврата долгов. Однако с учётом принимаемых Банком России макропруденциальных мер и формируемого банками запаса капитала, банковский сектор останется устойчивым: банки смогут покрыть убытки и продолжить кредитование населения.

С социальной точки зрения, в т.ч. с учётом влияния платежей по обслуживанию кредитов на реальные располагаемые до-

ходы населения, можно заключить, что пока потребительское кредитование не оказывает доминирующего негативного влияния, помогая при этом не снижать уровень потребления при стагнации доходов населения. В то же время потенциальный рост долговой нагрузки, в том числе, в ситуации появления семьи и увеличения для молодых людей иждивенческой нагрузки [14], является очень важным социальным риском (здесь может помочь ограничение за счёт введения показателя долговой нагрузки — ПДН). Кроме того, в последнее время появились способы снижения кредитной нагрузки, а именно возможность оформления банкротства физлиц. Такой способ может вводить некоторых людей в заблуждение о возможности быстрого и простого избавления от всех долгов без последствий. В данной ситуации повышается роль кредитных организаций при оценке платёжеспособности заёмщика, полном информировании клиентов о продуктах и содействии в решении сложных финансовых ситуаций, связанных с непредвиденными жизненными обстоятельствами (например, помощи в реструктуризации долга). Дополнительно к этим мерам, дальнейшее повышение финансовой грамотности населения также будет способствовать росту ответственности заёмщиков перед банками.

Исходя из вышесказанного, изучаемая тема остаётся актуальной в отношении её дальнейшей разработки в части выявления различий в установках молодёжи к отдельным видам кредитов, и особенно к наиболее сложному для выполнения обязательств по возврату — ипотеке.

Литература и Интернет-источники

1. **Ярашева, А.В.** Поведенческая экономика: население на рынке кредитных услуг / А.В. Ярашева, С.В. Макап, Ю.А. Симагин // *Народонаселение*. — 2020. — Т. 23. — № 3. — С. 48–58. DOI: 10.19181/population.2020.23.3.5; EDN: HRYZTW
2. **Стребков, Д.** Основные типы и факторы кредитного поведения населения в современной России / Д. Стребков // *Вопросы экономики*. — 2004. — № 2. — С. 109–128. DOI: 10.32609/0042-8736-2004-2-109-128; EDN: PJEUPV
3. **Троп, Т.И.** Денежные доходы населения как фактор кредитного поведения населения / Т.И. Троп // *Учёные записки. Вып. 19 / ред. О.М. Прокапало*. — Хабаровск : Институт экономических исследований Дальневосточного отделения РАН, 2020. — С. 147–163. EDN: SDCTCN

4. **Шнейдерман, И. М.** Кредитное поведение населения: тенденции и риски / И. М. Шнейдерман, А. В. Ярашева // Вопросы статистики.— 2019.— Т. 26.— № 3.— С. 15–22. DOI: 10.34023/2313-6383-2019-26-3-15-22; EDN WAPXWH
5. **Дикий, А. А.** Жизнь в кредит: установки и поведенческие стратегии россиян / А. А. Дикий // Социологические исследования.— 2012.— № 5.— С. 134–140.
6. **Аликперова, Н. В.** Монетарные установки молодёжи в условиях социально-экономической нестабильности / Н. В. Аликперова // Уровень жизни населения регионов России.— 2021.— Т. 17.— № 3.— С. 372–381. DOI: 10.19181/Isprg.2021.17.3.7; EDN: XOYNIM
7. **Аликперова, Н. В.** Представления российской молодёжи об экономической нравственности / Н. В. Аликперова, Д. И. Марков // Социальное пространство.— 2022.— Т. 8.— № 4. DOI: 10.15838/sa.2022.4.36.7; EDN: JKSPAT
8. **Марков, Д. И.** О перспективах исследования экономической культуры российской молодёжи / Д. И. Марков // Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы: Материалы VII Международной научно-практической конференции (Москва, 30 ноября 2021 года) / отв. редактор А. В. Ярашева.— Москва : ФНИСЦ РАН, 2022.— С. 126–131. DOI: 10.19181/conf.978-5-89697-387-4.2022.23; EDN: LTYPNS
9. **Александрова, О. А.** Влияние экономических ожиданий на финансовое поведение российского населения / О. А. Александрова, А. В. Ярашева // Вопросы статистики.— 2016.— № 5.— С. 70–79. EDN: WAWXKR.
10. **Масленников, В. В.** Влияние поведенческих циклов на экономику / В. В. Масленников, А. В. Ларионов // Экономика. Налоги. Право.— 2020.— № 2.— С. 34–44. DOI: 10.26794/1999-849X-2020-13-2-34-44; EDN: IRWWKE
11. **Петухов, Н. А.** Задолженность населения по кредитам в регионах Российской Федерации / Н. А. Петухов // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент.— 2016.— Т. 10.— № 1.— С. 51–57. DOI: 10.14529/em160105; EDN: VSKPLT
12. **Ярашева, А. В.** Динамика кредитной задолженности россиян по макрорегионам / А. В. Ярашева // Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы: Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции (Москва, 4 декабря 2018 года) / ред. А. В. Ярашева, О. А. Александрова, Н. В. Аликперова.— Москва : ИСЭПН РАН, 2019.— С. 165–167. EDN: ZRGDLF
13. **Гамукин, В. В.** Влияние среднедушевых доходов на кредитное и сберегательное поведение населения в России / В. В. Гамукин, О. С. Мирошниченко // Уровень жизни населения регионов России.— 2021.— Том 17.— № 1.— С. 57–66. DOI: 10.19181/Isprg.2021.17.1.5; EDN: UYWFTA
14. **Золотарева, К. Ю.** Кредитное поведение молодых семей в условиях современного общества / К. Ю. Золотарева // Современное общество: вопросы теории, методологии, методы социальных исследований.— 2021.— Т. 1.— С. 203–207. EDN: UUIZOR

Сведения об авторах:

Ярашева Азиза Викторовна, д.э.н., проф., проф. РАН, зав. лабораторией, ИСЭПН ФНИСЦ РАН, Москва, Россия.

Контактная информация: e-mail: baktriana@rambler.ru; ORCID: 0000-0002-6041-7700; РИНЦ AuthorID: 519466.

Аликперова Наталья Валерьевна, к.э.н., ведущий научный сотрудник, ИСЭПН ФНИСЦ РАН; доцент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия.

Контактная информация: e-mail: natalie_danilina@mail.ru; ORCID: 0000-0002-5028-078X; РИНЦ Author ID: 754213.

Марков Дмитрий Игоревич, исследовательский менеджер Департамента социальных исследований Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ); ассистент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия.

Контактная информация: e-mail: dimarkov1998@yandex.ru; ORCID:0000-0001-9380-0506; РИНЦ AuthorID: 1076893.

DOI: 10.19181/population.2023.26.3.14

FEATURES OF CREDIT BEHAVIOR OF RUSSIAN YOUTH: TRENDS AND RISKS

Aziza V. Yarasheva¹, Natalia V. Alikperova^{1,2*}, Dmitry I. Markov^{2,3}

¹*Institute of Socio-Economic Studies of Population of the Federal Center of Theoretical and Applied Sociology of the Russian Academy of Sciences (32 Nakhimovsky prospect, Moscow, Russian Federation, 117218)*

²*Financial University under the Government of the Russian Federation (49 Leningradsky prospect, Moscow, Russian Federation, 125993)*

³*Russian Public Opinion Research Center (VCIOM) (38 Prechistenka str., Moscow, Russia, 119034)*

*E-mail: natalie_danilina@mail.ru

For citation:

Yarasheva A. V., Alikperova N. V., Markov D. I. Features of credit behavior of Russian youth: trends and risks. *Narodonaselenie [Population]*. 2023. Vol. 26. No. 3. P. 17-182. DOI: 10.19181/population.2023.26.3.14 (in Russ.)

Abstract. *The article discusses the current aspects of the credit behavior of Russians, including changes in the volume of borrowings over the past 4 years, as well as the dynamics of indebtedness, including overdue loans. Based on the results of the author's sociological research (two measurements — in 2022 and 2023), the features of active actions and attitudes of young people in the field of debt behavior are identified. The analysis showed strengthening of the vector on the willingness to involve this age group of the population in credit practices. There was carried out a comparison of the attitudes of young people regarding the conditions under which evasion of obligations to repay debts is justified: 1) debts to credit institutions; 2) to relatives and acquaintances. The views of Russian youth on the censure for such evasion practices in Russian society are examined. The survey results show that the presence of a loan agreement of respondents contributes to formation of a more responsible behavior regarding compliance with payment deadlines, in contrast to the situation of the absence of debt (only with the intention to enter into debt relations). The position of young people in relation to the violation of loan repayment terms is different in different groups: the youngest respondents (17–20 years old) see more reasons for the possibility of non-repayment of the loan. Among the reasons why it is permissible, in the opinion of young people, not to repay debts, the most compelling for respondents are the situations when the loan was issued by fraudsters without the consent of the person himself (67%), in case of serious health problems and the need to spend on treatment (38%), if the lender increased the interest on the loan unilaterally (34%), in case of job loss (26%). Credit risks typical not only for young people, but also for all age groups of Russians are highlighted: deterioration of the “credit quality” of borrowers and risks of breach of obligations (non-payment and violation of repayment terms) on loans due to a decrease in real income.*

Keywords: *credit behavior, loans, credit strategies, youth, financial institutions, financial behavior, risks.*

References and Internet sources

1. Yarasheva A. V., Makar S. V., Simagin Yu. A. Povedencheskaya ekonomika: naseleniye na rynke kreditnykh uslug [Behavioral economy: population in the credit services market]. *Narodonaselenie [Population]*. 2020. Vol. 23. No. 3. P. 48–58. DOI: 10.19181/population.2020.23.3.5 (in Russ.)
2. Strebkov D. Osnovnyye tipy i faktory kreditnogo povedeniya naseleniya v sovremennoy Rossii [Basic types and factors of the credit behavior of Russian citizens]. *Voprosy Ekonomiki [Economic Issues]*. 2004. No. 2. P. 109–128. DOI: 10.32609/0042–8736–2004–2–109–128. (in Russ.)
3. Trop T. I. Denezhnyye dokhody naseleniya kak faktor kreditnogo povedeniya naseleniya [Monetary income as a factor in the credit behavior of population]. *Uchenyye zapiski [Scientific Notes]*. Issue 19. Ed. O. M. Prokhalo. Khabarovsk. Institut ekonomicheskikh issledovaniy Dal'nevostochnogo otdeleniya RAN [Institute of Economic Studies of the Far Eastern Branch RAS]. 2020. P. 147–163. (in Russ.)
4. Shneiderman I. M., Yarasheva A. V. Kreditnoye povedeniye naseleniya: tendentsii i riski [Population borrowing behavior: trends and risks]. *Voprosy statistiki [Statistical Issues]*. 2019. No. 26(3). P. 15–22. DOI: 10.34023/2313–6383–2019–26–3–15–22 (in Russ.)
5. Diky A. A. Zhizn' v kredit: ustanovki i povedencheskiye strategii rossiyan [Life on credit: attitudes and behavioral strategies of the Russians]. *Sotsiologicheskkiye issledovaniya [Sociological Studies]*. 2012. No. 5. P. 134–140. (in Russ.)
6. Alikperova N. V. Monetarnyye ustanovki molodozhi v usloviyakh sotsial'no-ekonomicheskoy nestabil'nosti [Monetary attitudes of young people in conditions of socioeconomic instability]. *Uroven' zhizni naseleniya regionov Rossii [Living Standards of the Population in the Regions of Russia]*. 2021. Vol. 17. No. 3. P. 472–481. DOI: 10.19181/isprr.2021.17.3.7 (in Russ.)
7. Alikperova N. V., Markov D. I. Predstavleniya rossijskoj molodozhi ob ekonomicheskoy npravstvennosti [Ideas of Russian youth about economic morality]. *Sotsial'noye prostranstvo [Social Area]*. 2022. Vol. 8. No. 4. Available at: <http://socialarea-journal.ru/article/29474> (Accessed: 20 April 2023). (in Russ.) DOI: 10.15838/sa.2022.4.36.7
8. Markov D. I. O perspektivakh issledovaniya ekonomicheskoy kul'tury rossiyskoy molodozhi [On the prospects for studying the economic culture of Russian youth]. *Dokhody, raskhody i sbrezheniya naseleniya Rossii: tendentsii i perspektivy [Incomes, Expenditures and Savings of the Russian Population: Trends and Prospects]*. Proceedings of the VII international research and practical conference. Moscow, 30 November 2021. Ed. A. V. Yarasheva. Moscow. FNISTs RAN [Federal Center of Theoretical and Applied Sociology RAS]. 2022. P. 126–131. (in Russ.)
9. Aleksandrova O. A., Yarasheva A. V. Vliyaniye ekonomicheskikh ozhidaniy na finansovoye povedeniye rossiyskogo naseleniya [The impact of the economic expectations on financial behavior of the Russian population]. *Voprosy statistiki [Statistical Issues]*. 2016. No. 5. P. 70–79. (in Russ.)
10. Maslennikov V. V., Larionov A. V. Vliyaniye povedencheskikh tsiklov na ekonomiku [Influence of behavioral cycles on the economy]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo. [Economics, Taxes and Law]*. 2020. No. 2. P. 34–44. (in Russ.). DOI: 10.26794/1999–849X–2020–13–2–34–44 (in Russ.)
11. Petukhov N. A. Zadolzhennost' naseleniya po kreditam v regionakh Rossiyskoy Federatsii [Public debt under credits in the regions of the Russian Federation]. *Vestnik Yuzhno-Ural'skogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i menedzhment [Bulletin of the South Ural State University. Series: Economics and Management]*. 2016. V. 10. No. 1. P. 51–57. (in Russ.)
12. Yarasheva A. V. Dinamika kreditnoy zadolzhennosti rossiyan po makroregionam [Dynamics of Russian credit debt by macroregions]. *Dokhody, raskhody i sbrezheniya naseleniya Rossii: tendentsii i perspektivy [Incomes, Expenditures and Savings of the Population of Russia: Trends and Prospects]*. Proceedings of the IV international research and practical conference (Moscow, 4 December 2018). Eds. A. V. Yarasheva, O. A. Aleksandrova, N. V. Alikperova. Moscow. ISEPN RAN [Institute of Socio-Economic Studies of Population RAS]. 2019. P. 165–167. (in Russ.)

13. Gamukin V. V., Miroshnichenko O. S. Vliyaniye srednedushevykh dokhodov na kreditnoye i sberegatel'noye povedeniye naseleniya v Rossii [Influence of the average per capita income on credit and savings behavior of the population in Russia]. Uroven' zhizni naseleniya regionov Rossii [*Living Standards of the Population in the Regions of Russia*]. 2021. Vol. 17. No.1. P. 57–66. DOI: 10.19181/lsprr.2021.17.1.5 (in Russ.).
14. Zolotareva K. Yu. Kreditnoye povedeniye molodykh semey v usloviyakh sovremennoy obshchestva [Credit behavior of young families in modern society]. Sovremennoye obshchestvo: voprosy teorii, metodologii, metody sotsial'nykh issledovaniy [*Modern Society: Issues of Theory, Methodology, Methods of Social Studies*]. 2021. Vol. 1. P. 203–207. (in Russ.)

Information about the authors:

Yarasheva Aziza Viktorovna, Doctor of Economics, Full Professor, Institute of Socio-Economic Studies of Population of the Federal Center of Theoretical and Applied Sociology of the Russian Academy of Sciences, Moscow, Russia.

Contact Information: e-mail: baktriana@rambler.ru; ORCID: 0000–0002–6041–7700; Elibrary AuthorID: 519466.

Alikperova Natalia Valerievna, Candidate of Economics, Leading Researcher, Institute of Socio-Economic Studies of Population of the Federal Center of Theoretical and Applied Sociology of the Russian Academy of Sciences; Associate Professor, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation.

Contact Information: e-mail: natalie_danilina@mail.ru; ORCID: 0000–0002–5028–078X; Elibrary AuthorID: 754213.

Markov Dmitry Igorevich, Research Manager, Russian Public Opinion Research Center (VCIOM); Assistant, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia.

Contact information: e-mail: dimarkov@fa.ru ORCID:0000–0001–9380–0506; Elibrary AuthorID: 1076893.

Статья поступила в редакцию 03.05.2023, утверждена 15.08.2023, опубликована 30.09.2023.