

УДК 316.334.2

Детерминанты и механизм формирования проблемных долгов населения

Дикий А.А., асп.

Рассматривается влияние долга на поведение заемщиков. Анализируются факторы, сопутствующие образованию проблемных долгов. Приводится детализация механизма возникновения просроченной задолженности.

Ключевые слова: долговое поведение, проблемный долг, механизм формирования просроченных займов, долговая спираль.

Determinants and Formation Mechanism of Troubled Population Debts

A.A. Dikiy, Post Graduate Student

The article is devoted to the influence of a debt on borrowers' behavior. The author analyzes the factors accompanying to the formation of troubled debts. The mechanism of incurring expired debts is carried out in detail.

Key words: debt behavior, troubled debt, formation mechanism of expired loans, debt helix.

Введение. Долг традиционно определяется как наличие просроченного платежа. Между тем «в долгах» находятся не только те, кто имеет неурегулированную оплату счетов за коммунальные услуги, но и получатели банковских кредитов (например, держатели кредитных карт), столкнувшиеся с проблемой их выплаты [1, р. 243].

Ситуация, при которой долг становится проблемным, как правило, вариативна. Так, по мнению специалистов британской организации «Гражданский совет», проблемный долг возникает, когда человек неспособен оплачивать счета и обязательства, не сократив при этом другие расходы [2]. Другие считают, что неспособность оплачивать счета в течение трех месяцев может указывать на появление проблемного долга [3, р. 26].

В зарубежной литературе, посвященной вопросам бедности как детерминанте и следствию экономического поведения населения, часто делается вывод о существовании взаимосвязи между долгами и психическим состоянием индивида. Также утверждается, что долги могут быть фактором риска социальной изоляции, возникновения чувства опасности и стыда, причинения себе вреда (суицидальные попытки) [4]. Следовательно, долги можно осмысливать не только с финансовой, но и с социально-психологической точки зрения.

Долг как причина и следствие. В научных исследованиях зачастую невозможно установить, является ли долг причиной или следствием нарушений в поведенческих установках потребителя. Однако результаты многочисленных зарубежных исследований¹ ука-

зывают, что долг среди заемщиков ассоциируется со следующими факторами.

Первый фактор – тревога и стресс. П. Дрэнти и П. Лавракас выяснили, что среди 1000 участников исследования, проведенного в США, уровень тревоги, по сообщениям самих информантов, повышался одновременно с увеличением соотношения их долга по кредитной карте и личного дохода [5]. С. Неттлетон и Р. Бурровз, используя данные опроса членов британских домохозяйств, сообщают, что появление ипотечной задолженности неблагоприятно сказывалось на психофизическом состоянии заемщиков, кроме того, среди опрошенных мужчин учащались обращения за консультациями к врачам общей практики по поводу стресса [6].

Второй фактор – депрессия. Р. Роадинг и С. Рейнольдс в лонгитюдном исследовании с участием 271 английской семьи обнаружили связь между долгами и развитием депрессии [7]. Хотя авторы не смогли сделать вывод, что долги вызывали депрессию, именно они оказались самым сильным социально-экономическим предиктором развития депрессии.

Третий фактор – суицидальные мысли (идеи о причинении себе вреда). В результате исследования с участием более 4000 финнов авторы обнаружили, что трудности с выплатой долгов в предыдущие 12 месяцев (студенческие займы, банковские займы, кредитные карты и займы у друзей или у членов семьи) были независимым предиктором суицидальных идей [8]. Несколько исследований по изучению долгов были проведены с участием тех, кто причинил себе вред. Дж. Банкрофт и его коллеги обследовали пациентов, проблемы со здоровьем которых были связаны с передозировкой в приеме лекарств или употреблении наркотиков, и обнаружили, что те, кто заявлял о желании умереть, чаще имели кредитные проблемы [9].

¹ По настоящее время в России не было проведено сколь-нибудь масштабных, известных научной общественности, исследований, направленных на изучение природы и механизма образования проблемных займов населения.

И наконец, *четвертый фактор* – социальные последствия. Влияние долгов на социальные отношения людей может выражаться в их социальной изоляции и социальном исключении. «Из-за чувства стыда, ощущения личной несостоятельности или других отрицательных усвоенных особенностей, связанных с долгами, люди могут быть не готовы раскрывать или обсуждать свое финансовое положение» [10]. Эта особенность, между тем, на практике является зачастую непреодолимым барьером между интервьюером и участником опроса.

В исследовании, проведенном нами в 2008 г. среди домохозяйств г. Иванова (N = 102), отдельно опрашивались заемщики, у которых возникли проблемы с кредиторами. Каждый второй респондент отметил, что он старался как можно скорее погасить долг, поскольку это вызывало у него усиленное беспокойство (нервозность) за свое будущее, что зачастую толкало его на новые необдуманные займы («перезаем суммы»). Как следствие, становилась еще глубже «долговая яма». Около одной трети ответивших на вопрос о поведении в момент появления проблемного долга сообщили, что испытали неприязнь со стороны близких (знакомых), которые отказывались помочь исправить ситуацию. 5 % респондентов поведали о намерениях причинить себе вред (уход из дома, мысли о смерти, желание попасть в «психушку»).

До сих пор мы говорили о факторах, сопутствующих образованию просроченной задолженности населения. Теперь остановимся на причинах появления проблемных долгов у людей, поскольку их понимание поможет исследователям лучше распознавать признаки этого явления.

Первая причина – экономическая (влияние дохода). Самым очевидным объяснением проблемного долга является отсутствие денег, что заставляет людей брать их займы или откладывать выплаты по коммунальным (домашним) счетам. Отсутствие денег может быть результатом длительного периода жизни с низким доходом, может возникнуть внезапно, после неожиданных изменений в доходе (например, увольнение с работы, расточительность или развод).

Вторая причина – психофизиологическая. Долги зависят не только от дохода, на финансовое положение человека могут влиять определенные факторы, связанные с его психическим здоровьем. Эти факторы включают начало психического заболевания, большие расходы вследствие такого состояния (например, мания и расходы на развлечения) и трудности в общении, когда человек, страдающий психическим заболеванием, замыкается в себе и не осознает проблему. В небольшом количестве исследований рассматривались биологические корреляты долга [11]. В других исследованиях анализировался социальный аспект и утверждалось, что люди берут деньги в долг,

поскольку им не хочется считать себя неполноценными людьми или неудачниками и чтобы их воспринимали таковыми. Как следствие, они стремятся покупать товары (блага) и приобретают внешние атрибуты желаемого стиля жизни и идентичности [12].

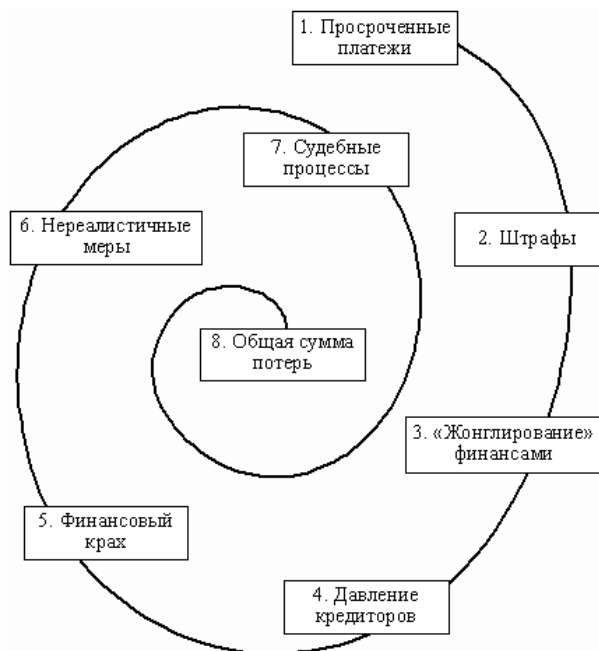
Третья причина – демографическая (возраст). Молодежь чаще имеет проблемы с долгами. Исследование, проведенное Банком Англии, показало, что возраст 37 % тех, кто считает долг «тяжелым бременем», составляет 25–34 года [13]. Как полагает Г. Ионг, это может быть обусловлено типом долгов жизненного цикла, например студенческие займы, а также более высокой вероятностью таких факторов молодого возраста, как рождение детей, приобретение нового жилья и более либеральное отношение к кредитам.

Четвертая причина – социальная (доступность кредита). Свою роль сыграла широкая доступность кредитов за последние двадцать лет. Это обусловлено двумя факторами: отсутствием государственного регулирования на финансовом рынке в 1980-е годы и приходом на рынок в середине 1990-х годов ипотечных кредиторов из США, вследствие чего усилилась конкуренция, появились новые инициативы, агрессивность маркетинга и направленность на новые группы потребителей (включая тех, кто имеет низкие доходы).

В нашем исследовании при опросе представителей домохозяйств г. Иванова из числа пользователей кредита с просроченной задолженностью только половина ответивших заявила об экономических причинах образования долговых выплат (задержка заработной платы, увольнение с работы, смена места работы). 12,5 % респондентов сообщили о плохом самочувствии и здоровье (продолжительной болезни) как основной причине невнесения ими платежей по кредиту. Каждый десятый ссылался на незнание последствий принятых на себя долговых обязательств. Это, как правило, респонденты в возрасте от 20 до 30 лет, преимущественно женщины. В этом случае причину следует искать как раз в широкой доступности потребительских кредитов («кредитный бум» в России в 2007 г. – начале 2008 г.) и в навязчивой моде на обеспеченный стиль жизни, но не подкрепленный высокими доходами (в данном случае высокими доходами домохозяйства). Чуть менее одной трети должников (27,5%) не смогли объяснить, почему у них появились проблемы с кредиторами.

Механизм образования долга. Понимание этапов и механизма, посредством которого управляемый долг становится проблемным, поможет специалистам действовать раньше, чем случится «кредитный кризис», когда еще можно минимизировать социальные и экономические последствия поведения заемщика. За рубежом исследователи для обозначения ме-

ханизма образования проблемных займов часто используют термин «долговая спираль». В самых общих чертах долговая спираль включает в себя следующие стадии [14, 15] (см. рисунок):



Долговая спираль

1. *Просроченные платежи и штрафы.* Невозможность или неспособность в силу каких-либо причин вовремя расплачиваться по принятым на себя долговым обязательствам часто является первым симптомом проблем с долгами. За ними могут следовать штрафы и серьезные по денежным суммам начисления. Регулярные пропуски платежей указывают, что в будущем у клиента могут накапливаться проблемы не только экономического характера.

2. *«Жонглирование» финансами.* При появлении просроченных платежей люди часто начинают «жонглировать» своими финансами: платят кредитору, который оказывает наибольшее давление; начинают отказываться от основных статей расходов или ограничивать их (например, на питание или отопление). Некоторые люди оплачивают счета по потребительским кредитам, не отдавая себе отчета в том, что правовые последствия задолженности по коммунальным услугам или аренде могут иметь более серьезные юридические последствия. Заемщики могут также брать дополнительные займы.

3. *Давление со стороны кредиторов.* Часто возможно давление со стороны кредиторов: не получив платежи, на этой стадии они будут контактировать с клиентами, при этом бывает разный уровень понимания. Кредиторы могут также переводить или продавать долги агентствам по взысканию долгов (коллекторам), требования которых обычно вызывают еще большее беспокойство и тревогу у долж-

ника. Сочетание морального давления долга и требований кредиторов может вызвать серьезный стресс.

4. *Финансовый крах (банкротство).* Одно из последствий морального давления долга и давления кредиторов заключается в том, что заемщики сильно потрясены и стараются игнорировать происходящее. Это может привести их к личному и финансовому краху. Именно в этот момент психическое здоровье индивида может быть наиболее уязвимым.

5. *Нереалистичные меры.* Когда кредитор все же вступает в контакт с должником, заемщики могут принимать нереалистичные условия по выплатам, поскольку кредитор не понимает его социально-экономического положения или должник просто хочет, чтобы кредитор оставил его в покое.

6. *Судебные процессы.* Зачастую человек не способен придерживаться данных им нереалистичных обещаний, поэтому возможны судебные тяжбы. В зависимости от типа долгов это может привести к тому, что суд установит схему возмещения долговых сумм. Если она не будет выполняться, могут применяться принудительные меры, в частности, открывается исполнительное производство службы судебных приставов. При других типах долга возможны выселение и лишение имущества по суду, отключение коммунальных услуг. «В конце концов настает полный крах – он может быть финансовым (кредиторы продолжают требовать непоплаченные долги), а в крайних случаях человек совершает суицид, не зная, как справиться с долгами» [16].

Заключение

За последние два десятилетия в России и в других странах долги стали неотъемлемым компонентом современной жизни. Получены убедительные данные опросов, указывающие, что лица с нарушениями психического здоровья и неудачным опытом экономической социализации чаще подвержены долгам и просроченной задолженности, чем лица без таких нарушений. Это может сказываться на их финансовом положении, здоровье и социальном благополучии в дальнейшем. Однако в России до сих пор нет единой и доступной информации для специалистов и работников банковской сферы о том, что именно они должны знать и предпринимать, чтобы помочь заемщику с проблемными долгами, а также уверенно прогнозировать долговое поведение потенциальных клиентов.

Список литературы

1. Brown S., Taylor K., Price, S. Debt and distress: evaluating the psychological cost of credit // Journal of Economic Psychology. – 2005. – Vol. 26. – № 5. – P. 642–663.
2. Debt statistics. Обращение к документу: 24 марта 2010 г. <<http://www.creditaction.org.uk/debtstats.htm>>.

3. **Collard S., Kempson E.** Affordable Credit: The Way Forward. – Bristol: Policy Press, 2005.
4. **Davis A.** Mental Health and Personal Finance / Institute of Applied Social Studies. – Birmingham: SLaM NHS, 2003.
5. **Drentea P., Lavrakas P.** Over the limit: the association among health, race and debt // *Social Science and Medicine*. – 2000. – Vol. 50. – № 4. – P. 517–529.
6. **Nettleton S., Burrows R.** Mortgage debt, insecure home ownership and health: an exploratory analysis // *Sociology of Health and Illness*. – 1998. – Vol. 20. – № 5. – P. 731–753.
7. **Reading R., Reynolds S.** Debt, social disadvantage and maternal depression // *Social Science and Medicine*. – 2001. – Vol. 53. – № 4. – P. 442–454.
8. **Hintikka J., Kontula O., Saarinen P., et al.** Debt and suicidal behaviour in the Finnish general population // *Acta Psychiatrica Scandinavica*. – 1998. – Vol. 98. – № 4. – P. 493–496.
9. **Bancroft J., Skrimshire A., Simkin S.** The reasons people give for taking overdoses // *British Journal of Psychiatry*. – 1976. – Vol. 128. – № 2. – P. 538–548.
10. **Hayes T.** Stigmatizing indebtedness: implications for labelling theory // *Symbolic Interaction*. – 2000. – Vol. 23. – № 1. – P. 29–46.
11. **Grossi G., Aleksander P., Lundberg U., et al.** Associations between financial strain and the diurnal salivary cortisol secretion of long-term unemployed individuals // *Integrative Physiological and Behavioral Science*. – 2001. – Vol. 36. – № 2. – P. 205–209.
12. **Fitch C.** Final Demand: Debt and Mental Health. Debt and Arrears: What Service Users Want Health Workers to Know and Do. – London: Royal College of Psychiatrists' Research and Training Unit, 2006.
13. **Tudela M., Young G.** The distribution of unsecured debt in the United Kingdom: survey evidence // *Bank of England Quarterly Bulletin*. – 2003. – Vol. 43 (Winter). – P. 417–427.
14. **Hatcher S.** Debt and deliberate self-poisoning // *British Journal of Psychiatry*. – 1994. – Vol. 164. – № 1. – P. 111–114.
15. **Suto W., Clare I., Holland A., et al.** Capacity to make financial decisions among people with mild intellectual disabilities // *Journal of Intellectual Disability Research*. – 2005. – Vol. 49. – № 3. – P. 199–209.
16. **Arehart-Treichel J.** Suicide risk may increase when debts pile up // *Psychiatric News*. – 2005. – Vol. 40. – № 5. – P. 21–34.

Дикий Алексей Александрович,
ГОУВПО «Ивановский государственный энергетический университет имени В.И. Ленина»,
аспирант кафедры социологии,
адрес: 155523, г. Фурманов, ул. Д. Бедного, д. 29, кв. 51,
телефон (961) 246-08-55,
E-mail: adikii@mail.ru