

УДК 336

***ФИНАНСОВЫЕ ТРУДНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ: АНАЛИЗ
ЗАКРЕДИТОВАННОСТИ И РОСТ БАНКРОТСТВ
В ПЕНЗЕНСКОЙ ОБЛАСТИ***

Курамина Н.М.

студентка

Пензенский государственный технологический университет

Пенза, Россия

Тарасова Т.В.

доцент кафедры экономики и управления

Пензенский государственный технологический университет

Пенза, Россия

Аннотация. В статье рассматривается проблема закредитованности населения Пензенской области и динамика процессов банкротства. Представлены статистические данные по ипотечному кредитованию и причины повышенного спроса на ипотеку. Показаны позитивные изменения в ходе проведения процедуры банкротства. Приводятся результаты опроса студентов Пензенского государственного технологического университета по оценке их финансовых трудностей и возможные способы их решения.

Ключевые слова: закредитованность, ипотека, банкротство, Пензенская область, долг, финансы

***FINANCIAL DIFFICULTIES OF THE POPULATION: ANALYSIS OF
CREDITWORTHINESS AND THE GROWTH OF BANKRUPTCIES IN THE
PENZA REGION***

Kuramina N.M.

Student

Penza state technological university,

Penza, Russia

Tarasova T.V.

PhD, Associate Professor

Penza state technological university,

Penza, Russia

Abstract. The article examines the problem of indebtedness of the population of the Penza region and the dynamics of bankruptcy processes. It presents statistical data on mortgage lending and the reasons for the increased demand for mortgages. It shows positive changes in the course of the bankruptcy procedure. It provides the results of a survey of students of the Penza State Technological University on their financial difficulties and possible ways to solve them.

Keywords: collateral, mortgage, bankruptcy, Penza region, debt, finance

Закредитованность населения – это одна из наиболее острых проблем, с которой сталкиваются жители нашей страны. Увеличение долговых обязательств приводит к финансовым трудностям, а в некоторых случаях – к банкротству физических лиц. В данной статье мы рассмотрим текущее состояние закредитованности населения региона, проанализируем причины неспособности граждан справляться с долгами и последствия этого явления.

Пензенская область является одним из субъектов Российской Федерации и входит в состав Приволжского федерального округа. Это регион с высоким ресурсным, производственно-техническим и научным потенциалом. Выгодное территориальное расположение способствует развитию сельского хозяйства, Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

машиностроения, обрабатывающих производств, пищевой и химической промышленности. Заметный вклад в развитие вносит малый бизнес.

По итогам 2023 года индекс промышленного производства региона составил 114,1% к уровню 2022 года. Продукция региона экспортируется в 67 стран мира. Наибольший удельный вес составляют продовольственные товары и сырье (52,3%), машины и оборудование (12,6%), металлы и изделия из них (10,1%). Следует отметить, что более чем на 85% регион обеспечен собственными сырьевыми ресурсами.

По данным Росстата на 1 января 2024 года численность населения – 1236113 чел. При этом доля городского населения около 70,1%. По официальным данным среднемесячная заработная плата работников организаций за 2023 год составила 48166,8 руб. [7].

Важным показателем достижения региона является уровень жизни населения. Согласно данным информационного агентства Ria.ru, Пензенская область находится на 31 месте по качеству жизни. Однако несмотря на некоторые улучшения, произошедшие за последний период, большинство граждан вынуждены прибегать к заёмным средствам. На начало 2023 года, соотношение среднедушевого долга по кредитам жителей Пензенской области и годовой зарплаты составило 66,8%. В среднем каждый пензенец должен банкам 287,7 тыс. рублей [4].

Согласно официальной информации на январь 2024 года, суммарная задолженность в среднем на одного экономически активного жителя Пензенской области составила 346,8 тыс. рублей. Что свидетельствует о популярности кредитов среди населения. Следует отметить, что за последний год суммарная задолженность возросла на 20%. В рейтинге регионов по уровню закредитованности населения Пензенская область заняла 57-е место из 85. Соотношение среднедушевого долга пензенцев по кредитам и годовой зарплаты составило 69% [5].

Структура кредитования в регионе показывает, что на 1 сентября 2024 года, портфель ипотечных кредитов составляет почти половину всех кредитов, выданных банками населению. На втором месте – кредиты наличными [2].

Увеличенный спрос на ипотеку обуславливается несколькими причинами:

1. Возможность улучшить жилищные условия. Вложение в недвижимость с помощью ипотеки остаётся практически единственной реальной возможностью не дать пропасть доходам и улучшить жилищные условия.

2. Стремление уберечь сбережения от обесценивания. Люди стремятся взять кредиты на лучших условиях, чтобы успеть уберечь свои сбережения от обесценивания.

3. Привлекательность льготных программ. Заёмщики выбирают их из-за низких ставок по сравнению с рыночными. На сегодняшний день льготная ипотека выдается по трем направлениям: семейная ипотека, IT-ипотека и дальневосточная и арктическая ипотека.

4. Рост российской экономики и доходов населения. Это расширяет потенциал для ипотеки, дополнительно увеличивая платёжеспособный спрос.

По информации на 25 октября 2024 года, выдача ипотеки за сентябрь 2024 года снизилась на 60% по сравнению с сентябрём 2023 года. За 9 месяцев 2024 года объём выданных ипотечных кредитов снизился на 61% [3]. Подобная динамика напрямую связана с финансовой политикой государства. Отмена с 1 июля 2024 года программы льготной ипотеки «для всех» и стремительное поднятие процентной ставки, которая на сегодняшний день по данным Сбербанка, на вторичное жильё составляет от 24,6%, снизило число людей готовых взять на себя такую финансовую нагрузку.

Говоря о закредитованности населения невозможно не затронуть тему банкротства физических лиц. С увеличением долговой нагрузки растёт и количество случаев банкротства среди населения. По данным Арбитражного суда Пензенской области, в 2024 году количество дел о банкротстве физических

лиц возросло на 18,2% по сравнению к аналогичному периоду 2023 года и составило 89,8 тыс. [1].

Также в первом квартале 2024 года было возбуждено почти 12,7 тыс. процедур внесудебного банкротства граждан – в пять раз больше, чем в январе–марте 2023 года (2,5 тыс.).

Таким образом, мы видим, что на рынке оказания услуг кредитования складывается неоднозначная ситуация, т.е. люди берут кредиты для удовлетворения определенных потребностей, но при этом стремительно растет число граждан, неспособных ответить по своим долговым обязательствам, из-за чего вступают в процедуру банкротства.

К основным причинам образования подобной обстановки можно отнести:

1. Доступность кредитов. Увеличение числа банков и микрофинансовых организаций в регионе создает конкуренцию и способствует снижению процентных ставок. Однако это также приводит к тому, что граждане берут кредиты без должного анализа своих финансовых возможностей.

2. Недостаток финансовой грамотности. Многие граждане не понимают всех рисков, связанных с кредитованием. Исследования показывают, что около 40% населения не знакомы с основами управления личными финансами, что приводит к неосознанным решениям о взятии заемных средств.

3. Психологический фактор. Стремление к улучшению жизненного уровня и желание поддерживать определенный статус могут заставлять людей брать кредиты на крупные покупки, даже если они не могут себе это позволить.

4. Дополнительные расходы. В этот пункт относятся все финансовые проблемы, начиная от необходимости оплачивать дорогостоящее лечение, обучение ребёнка в университете и заканчивая глобальным финансовым кризисом, из-за чего вырастают расходы на оплату первоочередных нужд.

В рамках исследования был проведен опрос среди студентов Пензенского государственного технологического университета (ПензГТУ) с целью определения уровня их закредитованности и финансовой грамотности.

В опросе приняли участие 86 студентов в возрасте от 17 до 23 лет и старше, обучающиеся на 1-4 курсах.

Первый блок вопросов касался финансовой грамотности студентов. Результаты исследования показали, что большинство студентов (74%) считают свой уровень финансовой грамотности средним, что предполагает трудности в распределении денежных средств, но при этом не возникает потребности в заёмных деньгах. 20% студентов считают, что они финансово грамотны и не испытывают трудностей с распределением бюджета. Однако 7% респондентов признают, что уровень их финансовой грамотности низок, что сказывается на их уровне жизни, который не соответствует ожиданиям, из-за чего приходится прибегать к заемным средствам.

Противоречивые результаты были получены на следующие вопросы: «Планируете ли Вы свой бюджет на месяц?» и «Как часто Вы совершаете спонтанные покупки?».

Большая часть студентов занимается планированием бюджета (44% – да, 38% – иногда), и всего 17% респондентов игнорируют планирование. Однако лишь 5 человек (6%) ответили, что никогда не совершают спонтанные покупки, исходя из чего можно сделать вывод об их высокой осознанности в отношении покупок. Анализируя первый блок вопросов, можно сделать вывод, что у большинства студентов преобладает средний уровень финансовой грамотности, что свидетельствует о некотором легкомыслии в отношении денежных средств.

Второй блок вопросов касался уровня закредитованности студентов ПензГТУ. Положительным моментом является то, что 85% студентов не имеют долговых обязательств, что говорит об их финансовой стабильности. Тем не менее, 15% имеют долги. Наиболее популярным видом займа остаются кредитные карты (17%), меньшей популярностью пользуется взятие в долг у знакомых – 10%.

Высокий уровень осведомлённости о процедуре банкротства физических лиц, уточняемый в завершающем вопросе, (83%) говорит о том, что студенты Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

информированы о финансовых рисках и возможностях, что может способствовать более ответственному подходу к управлению своими финансами в будущем.

В завершении можно отметить, что закредитованность населения Пензенской области является серьезной социально-экономической проблемой, требующей комплексного подхода к решению. К основным причинам этого явления относятся низкий уровень финансовой грамотности, недостаточные доходы и легкий доступ к кредитам. Последствия закредитованности могут включать рост числа банкротств и ухудшение качества жизни граждан. Для снижения долговой нагрузки предлагается повысить финансовую грамотность населения и разработать программы поддержки для наиболее уязвимых групп. Таким образом, для улучшения ситуации необходимо объединение усилий государства, финансовых учреждений и образовательных организаций.

Библиографический список:

1. Банкротства в России: I квартал 2024 года. Статистический релиз Федресурса [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://download.fedresurs.ru/news/Банкротство%20Федресурс%201%20кв%202024%20статрелиз.pdf> (Дата обращения 05.11.2024).
2. Доля ипотеки в кредитах населению [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://frankrg.com/data-hub/category/mortgage/chart/29368> (Дата обращения 05.11.2024).
3. Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/ (Дата обращения 05.11.2024).
4. Рейтинг регионов по закредитованности населения – 2023 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://riarating.ru/infografika/20230313/630238365.html> (Дата обращения 05.11.2024).

5. Рейтинг регионов по закредитованности населения – 2024 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://riarating.ru/infografika/20240311/630259198.html> (Дата обращения 05.11.2024).

6. Число банкротств – РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.rbc.ru/economics/15/04/2024/661900929a7947c26aeda2e5> (Дата обращения 06.11.2024).

7. Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://58.rosstat.gov.ru> (Дата обращения 11.11.2024).

Оригинальность 80%