

Секция «Социология»

**Кредитное поведение как вид социально-экономической деятельности
индивида**

Филиппович Елизавета Андреевна

Аспирант

*Финансовая университет при Правительстве РФ, Факультет социологии и
политологии, Москва, Россия*

E-mail: lizikfil@rambler.ru

В научной литературе кредит исследуется преимущественно с позиций экономического подхода. Понятие «кредит» определяют как совокупность денежных отношений, как форму движения денежного/ссудного капитала [3, 4], как «заем» [1], «сделку» [7], «товар» и «рыночный институт» [2], как «веру в долг, забор, дачу и прием денег» [8]. Проанализировав основные определения понятия «кредит», автор пришел к выводу, что с точки зрения экономической теории кредит – это экономическая категория, отражающая движение ссудного капитала (ссуженной стоимости) от кредитора к заемщику на началах возвратности с целью обеспечения непрерывности осуществления и развития производственного процесса и удовлетворения потребностей заемщика.

В социологической же литературе «кредит» чаще всего понимают как межличностный долг [6]. С точки зрения экономической социологии кредитную систему можно рассматривать как разновидность социальной системы. Следовательно, ее можно представить в виде сложноорганизованного упорядоченного целого, включающего заемщиков как отдельных индивидов, членов социальных групп и общностей, кредитные учреждения (кредиторов) как социальные институты и органы государственной власти, которые выполняют роль регулятора кредитных отношений между кредитором и заемщиком. Вышеуказанные участники кредитной системы (ее элементы) объединены разнообразными связями и взаимоотношениями по осуществлению кредитных операций, т.е. движением ссудного капитала (ссужаемой стоимости) от кредитора к заемщику на условиях возвратности, срочности и платности.

Как социальное действие кредитное поведение обладает рядом признаков, выделенных еще М.Вебером в рамках его теории социального действия [5]:

А) это действие сознательное и обладает той или иной степенью рациональной осмысленности (например, заемщики и кредиторы осознанно заключают договор кредитования, обе стороны рационально оценивают условия, на основе которых происходит процесс кредитования, и соотносят их со своими возможностями и потребностями);

Б) действия обеих сторон ориентированы на поведение других участников процесса кредитования (например, кредитные организации предоставляют разные виды кредитов, которые отличаются по ряду параметров – процентная ставка, сумма кредита, срок кредитования, цели кредитования, категории заемщиков – что стимулирует поведение различных групп потребителей на рынке кредитных услуг);

В) кредитное поведение корректируется в результате взаимодействия с другими ролевыми группами и действий (например, со стороны государства разработана законодательная база, которая как регулирует деятельность кредитных организаций (процедура создания кредитной организации и необходимая документация, процедура получения лицензии на осуществление банковской деятельности, периодические проверки работы

кредитной организации, годовая отчетность и др.), так и направлена за защиту потребителей (страхование вкладов физических лиц)).

Таким образом, по мнению автора, кредитное поведение можно определить как вид социально-экономической деятельности индивида, в процессе которой происходит заимствование денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности в результате социально-экономического взаимодействия субъектов процесса кредитования, обусловленного юридическими правилами их поведения (договором), а также социокультурными нормами и ценностными ориентациями индивида.

Проведенное теоретическое исследование показало, что с точки зрения экономической социологии (теории социального действия) кредитное поведение является некоторым действием, имеющим для индивида субъективный смысл, рационально осмысленным и ориентированным на социально-экономическое взаимодействие с другими субъектами процесса кредитования. Таким образом, действие представляет собой не простой механический акт, а некий процесс, в ходе которого у индивида сначала формируются установки на кредитное поведение под влиянием ряда факторов, а затем в соответствии с ними совершается и само действие - получение кредита и его возврат кредитору или же отказ от него.

Литература

1. Банковское дело: Толковый слов. / О. М. Островская. М.: Гелиос АРВ, 1999.
2. Дзиабаева А.С. Повышение роли кредита в финансировании инвестиционных проектов предприятий. Диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. Москва, 2005.
3. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. Эксперсс-курс: учебное пособие / кол. Авт.; под ред. Засл. Деят. Науки РФ, д-ра экон.наук, проф О.И.Лаврушина. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2009.
4. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики (080100) и менеджмента (080500)/ Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
5. Российская социологическая энциклопедия/ Под общей редакцией академика РАН Г.В.Осипова, М.: НОРМА-ИНФРА-М, 1999.
6. Фаузер В. В., Макарова В. Н Кредитное поведение населения северного региона: социально-демографический анализ. Москва : ИСПИ РАН; Сыктывкар: Коми НЦ УрО РАН, 2008.
7. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. Под общей редакцией Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Толковый словарь В.Даля <http://slovardalja.net/>.