

К вопросу анализа некоторых факторов оценки кредитоспособности и наступления банкротства физических лиц в РФ

Владислав Владимирович Усков

кандидат экономических наук
Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет
Санкт-Петербург, Россия
vladuskov@yandex.ru
ORCID 0000-0002-8257-8281

Мария Андреевна Субботина

студент
Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет
Санкт-Петербург, Россия
m.a.subbotina@yandex.ru
ORCID 0000-0002-1209-9306

Поступила 19.07.2023

Принята 23.08.2023

Аннотация

В настоящее время, в условиях ускоренной глобализации, быстро меняющейся экономической среды и роста социальных рисков, исследования проблем, связанных с финансовыми рисками и возможным банкротством физических лиц, становятся актуальными. Пандемия COVID-19 сильно повлияла на мировую экономику, что привело к закрытиям предприятий малого бизнеса, потере рабочих мест и финансовой нестабильности. Экономический спад затруднил управление финансами для многих людей, что привело к повышенному риску банкротства. Кроме того, специальная военная операция и санкции оказывают большое влияние на экономику страны, что приводит к потере рабочих мест, экономической нестабильности и ещё увеличивает риск банкротства. Поэтому важно понимать риски, связанные с этими факторами, чтобы минимизировать их влияние как на отдельных граждан, так и на хозяйствующие субъекты. В этом случае важен фактор наличия финансовых резервов, подразумевающий наличие сбережений и иных финансовых активов, которые могут быть использованы для покрытия неожиданных расходов или временной утраты доходов. Отсутствие финансовых резервов повышает риск банкротства. Например, если человек сталкивается с неожиданными расходами, но не имеет финансовых резервов, он может вынуждено обращаться за кредитами или займами, что увеличит его долговую нагрузку и риск банкротства.

Ключевые слова

факторный анализ, кредитоспособность, экономические риски, банкротство, экономическая безопасность личности.

Введение

Процедура банкротства физического лица или хозяйствующих субъектов является важным инструментом для решения финансовых трудностей и позволяет улучшить или хотя бы не ухудшить текущее финансовое положение. Однако несостоятельность и банкротство являются синонимичными терминами и признаются законодательством в арбитражном судопроизводстве или в результате завершения процедуры несостоятельного банкротства гражданина, несостоятельности должника для полного удовлетворения требований кредиторов о финансовых обязательствах, компенсации и (или) компенсации работникам, работающим или работающим по трудовому договору, и (или) выплатах работникам или служащим (Uskov, 2023).

В условиях военных конфликтов финансовые риски и банкротство становятся еще более актуальной проблемой. Это связано с разрушением объектов инфраструктуры, потерей рабочих мест и ухудшением экономической ситуации в регионе. В результате люди могут остаться без средств к существованию и столкнуться с финансовыми трудностями, которые могут привести к банкротству. Поэтому очень важно уделять внимание защите прав и интересов населения в условиях военных конфликтов, а также создавать условия для быстрого и эффективного восстановления экономики и социальной инфраструктуры.

Существует ряд факторов, которые могут повлиять на риск банкротства человека. Одним из важнейших факторов является уровень финансовой стабильности. Если уровень дохода не позволяет покрыть расходы по погашению кредита и других обязательств, то существует риск банкротства. Еще одним важным фактором является уровень задолженности, когда уровень долга превышает уровень дохода, что повышает риск банкротства. Не стоит забывать и о наличии финансовых резервов. Если у человека достаточно наличных денег, это может существенно снизить вероятность наступления банкротства. Кроме того, важным фактором является стабильность дохода и его источников. Если источник

дохода стабилен, то это уменьшает риски возможного банкротства. Следует учитывать факторы, связанные с изменением рыночной конъюнктуры и экономической ситуации в целом.

Материалы и методы исследования

Фактор финансовой устойчивости является одним из ключевых при определении рисков возможного наступления банкротства физического лица. Этот фактор отражает способность человека удерживать свои финансы под контролем и рационально распоряжаться своими ресурсами.

Фактор долговой нагрузки влияет на риски возможного банкротства физического лица и определяется как соотношение общей суммы задолженности должника по кредитам, займам и другим долговым обязательствам к его доходам. Чем выше уровень долговой нагрузки, тем выше риск возможного банкротства.

Фактор стабильности дохода показывает, что уровень дохода должен быть постоянным и предсказуемым. Если доход волатильный или неустойчивый, это может привести к неспособности выплатить долг по кредитам или другим обязательствам.

Источники дохода также играют важную роль в оценке риска банкротства. Если доход поступает из нескольких источников, это снижает риски, потому что, если один источник дохода теряется, другие могут покрыть его расходы (Маслова, 2019). Если доход зависит только от одного источника, это увеличивает риски, поскольку потеря этого источника может привести к финансовым трудностям. Также важно учитывать стабильность источника дохода. Например, если доход поступает от работы на нестабильных рабочих местах или сезонных рабочих местах, это может привести к риску потери дохода в случае увольнения или окончания сезона.

Результаты и обсуждение

Факторы, связанные с изменением рыночных условий и общей экономической ситуацией, могут существенно повлиять на риск банкротства человека. Перечислим некоторые из этих факторов, на которые субъект не может повлиять:

1. При наступлении периодов экономического спада уровень безработицы может резко возрасти, что может привести к снижению доходов физических лиц и увеличению задолженности по кредитам и займам.
2. Инфляция, рост цен на товары и услуги могут привести к снижению покупательной способности населения и ухудшению финансового положения людей.
3. Изменения на рынке труда: рынок труда постоянно меняется, а изменение требований к навыкам и квалификации может привести к сокращению рабочих мест и снижению заработной платы.
4. Колебания рынка недвижимости: изменение цен на недвижимость могут повлиять на финансовое состояние физических лиц, включая возможность продажи недвижимости в случае необходимости.
5. Колебания рынка ценных бумаг: изменение цен на акции, облигации и другие ценные бумаги может привести к убыткам для инвесторов и ухудшению финансового положения лиц, вложивших свои сбережения в эти ценные бумаги.

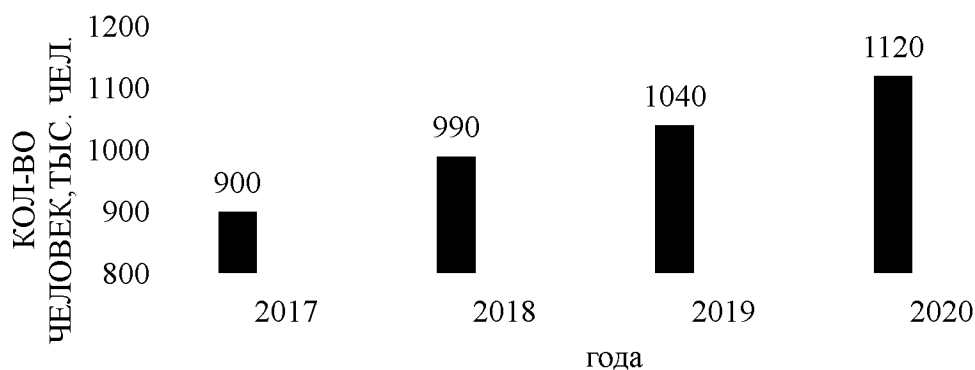


Рисунок 1. Количество потенциальных банкротов в 2017-2020 годах

За последние 5 лет наблюдается рост числа потенциальных банкротов (рис. 1.). В октябре 2020 года насчитывалось 1120 тысяч человек, что больше на 8% с предыдущим годом при отрицательной динамике.

В целом, изменения на рынке могут привести к неожиданным и непредсказуемым финансовым потрясениям для физических лиц, которые не могут адекватно реагировать на такие изменения. Поэтому важно оценить риски, связанные с данными факторами, и разработать план действий для минимизации рисков в случае их наступления. (Uskov, 2019)

Факторы, связанные с управлением финансовыми ресурсами, могут оказывать существенное влияние на риски возможного банкротства физического лица. Некоторые из таких факторов могут включать в себя:

- уровень эффективности управления финансами;

- наличие резервных средств;
- контроль над расходами;
- наличие страхования;
- инвестирование.

Наличие достаточных сбережений, которые можно использовать в кризисных ситуациях, снижает риск возникновения долгов и обеспечивает финансовую стабильность во время временных трудностей.

Таким образом, степень диверсификации источников дохода может существенно повлиять на финансовую стабильность человека. Если доход зависит только от одного источника, то любые изменения в этом источнике могут негативно сказаться на финансовом состоянии. Кроме того, наличие нескольких различных источников дохода и секторов экономики позволяет снизить риски и обеспечить стабильный доход.

Поэтому при всех трудностях, что сопровождают процесс оценки кредитоспособности гражданина для хозяйствующего субъекта, важно правильно определиться с методами, которые не позволят допустить критической ситуации (Савина, 2016). Одним из таких методов является факторный анализ – это метод анализа данных, который позволяет выявить наиболее значимые факторы, влияющие на определенный процесс или явление. В контексте кредитования физических лиц, факторный анализ может быть использован для определения рисков, связанных с заемщиком и возможными причинами невозврата кредита.

Процесс факторного анализа включает следующие шаги:

1. Определение цели исследования и выбор факторов. В этом случае цель исследования – определить вероятность того, что человек погасит ссуду. Факторы могут включать личную информацию заемщика, такую как возраст, семейное положение, образование, доход, кредитную историю и другие финансовые показатели.
2. Сбор данных и создание базы данных. Факторный анализ требует доступа к данным заемщика, таким как кредитная история, наличие других кредитов, доходы и расходы и другие финансовые данные.
3. Анализ статистических данных и определение взаимосвязей. На этом этапе определяются отношения между различными факторами и вероятностью невозврата кредита.
4. Оценка рисков и принятие решений. По результатам факторного анализа можно определить риски, связанные с предоставлением кредита конкретному заемщику, и принять решение об одобрении или отказе в предоставлении кредита.

Одним из основных преимуществ факторного анализа является возможность выявления скрытых факторов, которые могут повлиять на вероятность погашения кредита, но не отражаются в доступных данных. Это помогает банку принимать более обоснованные решения при оценке кредитоспособности заемщика (Десятниченко, 2018).

Факторный анализ – лишь один из методов оценки кредитоспособности человека. Чтобы получить более полное и объективное представление о кредитоспособности клиента, можно использовать другие методы, такие как анализ кредитной истории, оценка доходов и расходов, анализ обеспечения кредита и т. д. Кроме того, необходимо учитывать индивидуальные особенности каждого клиента, такие как профессиональный опыт, образование, семейное положение и другие факторы, которые могут повлиять на его кредитоспособность (Ковалев, 2020). Все эти факторы вместе позволяют банку более точно оценивать риски при выдаче кредита физическому лицу и принимать обоснованные решения об одобрении или отклонении кредита.

Для проведения анализа рынка необходимо начать с исследования изменения объемов кредитования физических лиц в России в период с 2020 г. по 2022 г. (рис. 2.).



Рисунок 2. Объемы и темпы прироста потребительского кредитования

Кризис, связанный с первой пандемией COVID-19, можно назвать важным фактором, который существенно влияет на все секторы экономики. Из рисунка 2 наглядно видно, что в 2021 году объем потребительского кредитования сократился. Банки, предвидя значительное ухудшение финансового положения заемщиков в будущем, проводили консервативную политику, снизив платежи по всем видам розничных кредитов – на 3 процентных пункта, а также по розничным кредитам и

кредитным картам – на 2,7 процентных пункта (Анализ, 2023). Наиболее значительное снижение произошло в апреле, когда началась первая волна пандемии, и количество утвержденных результатов достигло низкого уровня. (рис. 3.).



Рисунок 3. Доля одобренных заявок по видам кредитов

Явление не ограничивается только рынком ипотечного кредитования, который значительно возрос после предыдущего спада. Это произошло благодаря государственной поддержке и самой ипотеке, которая предоставляет залог, гарантирующий исполнение обязательств заемщика по погашению задолженности кредитору в случае неисполнения обязательств заемщиком. (Моденов, 2019)

В условиях регенерации экономики, рыночная ситуация постепенно возвращается к нормальному состоянию, схожему с августом 2020 г., и приближается к уровням, которые были до введения ограничительных мер. В течение всего 2020 г. банки проявляли осторожность в выдаче новых кредитов, однако в 2022 г. снова стали активно увеличивать объемы потребительского кредитования. На фоне предоставления займа на наивысшую сумму возникли прямые ограничения Центрального Банка, для минимизации рисков роста просрочек. Велика вероятность новых рисков, сокращения спроса со стороны граждан и снижение возможностей банков кредитовать экономику (рис. 4.).

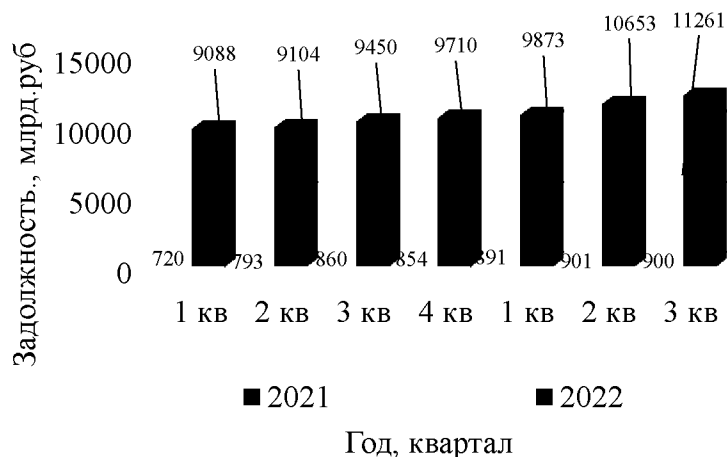


Рисунок 4. Общая задолженность граждан по потребительским кредитам

Тем не менее, несмотря на все отрицательные факторы, ситуацию на рынке потребительского кредитования нельзя считать критической. Доля проблемной задолженности (с задержкой платежей более 90 дней) остается на приемлемом уровне для данного вида кредитов, хотя говорить об улучшении качества кредитного портфеля также непросто. Снижение этого показателя скорее связано с быстрым ростом объемов потребительского кредитования, а также с продажей неперспективных задолженностей и списанием безнадежной задолженности. Обязанность по формированию резервов в зависимости от уровня риска ссуды позволяет покрыть потери и обеспечить тем самым финансовую стабильность организации.

Второй группой факторов являются изменения в денежно-кредитной политике Центрального банка и уровне инфляции. Во время введения ограничений, вызванных пандемией, многие предприятия прекратили свою деятельность, работники перешли на режим самоизоляции или удаленную работу. Это привело к сокращению спроса и предложения на рынке (Анализ, 2019). Чтобы поддержать спрос, Центральный банк принял мягкую денежно-кредитную политику. Ключевая

процентная ставка была снижена до минимального уровня 4,25% с июля 2020 г. до марта 2021 г. В таких условиях банкам стало выгодно предоставлять больше кредитов, благодаря доступным заемным средствам от Центрального банка. После снятия жестких ограничений спрос рос быстрее, чем предложение.

В результате основной проблемой стал рост цен и, следовательно, инфляция, связанная с дефицитом предложения, когда предприятия не могут удовлетворить растущий спрос на товары. Таким образом, к ноябрю 2022 г. годовой уровень инфляции достиг 12,2%, в то время как целевой уровень составлял 7,1-8,1% (рис. 5.).

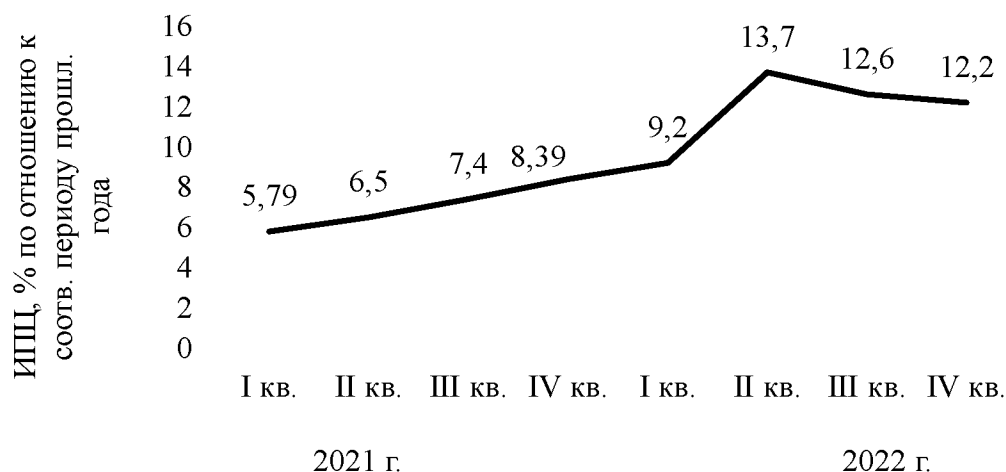


Рисунок 5. Динамика годового уровня инфляции 2021-2022 гг.

Третий аспект связан с общим объемом капитала, финансовой устойчивостью и позицией банка на рынке. Располагая большими объемами капитала, кредитная организация преуспевает в конкурентной борьбе, репутация, возможность крупных инвестиций в рекламную компанию позволяет привлечь широкую аудиторию. Имея значительный запас финансовой стабильности, банк может обслуживать более рискованных заемщиков. В результате этого большая часть кредитов с высоким уровнем невозврата выдается крупными банками. В первом квартале 2022 года крупнейшие банки, которые занимают 75% рынка потребительского кредитования, предоставили 32% ссуд с высоким уровнем невозврата (ПДН>80). Доля таких ссуд составила 15% от общего объема потребительских кредитов. Обычно за такими кредитами обращаются заемщики с неофициальным доходом, без подтверждения своих доходов, и выдаются на основе меньшего значения между средним региональным доходом и доходом, указанным в анкете. Крупные банки также имеют доступ к обширным базам данных, которые собираются в процессе их деятельности (Сводные, 2023). Эти базы данных могут использоваться в автоматических системах скоринга, основанных на машинном обучении и искусственном интеллекте, для повышения качества оценки кредитоспособности заемщика. Поскольку эта информация не является общедоступной, она становится важным конкурентным преимуществом на рынке.

Заключение

Принимая во внимание динамику представленных факторов и прогнозируя их будущие изменения, банки корректируют свою стратегию управления рисками. Однако даже при полностью организованном контроле риски, с которыми сталкиваются кредитные учреждения, не могут быть полностью устранены. Из-за ухудшения финансового положения определенный процент заемщиков теряет способность выплачивать долг. Поэтому, продолжая исследование, необходимо обратить внимание на этап подачи иска в случае банкротства физического лица. В ходе разбирательства важно определить, какие законные права и интересы кредитора могут быть нарушены из-за недобросовестных действий заемщика, а также как были доказаны уголовные нарушения.

Список литературы

1. Анализ тенденций на рынке кредитования физических лиц в 2015–2019 годах на основе данных бюро кредитных историй. Информационно-аналитический материал. 2019. 15 с. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31947/20191101_dfs.pdf
2. Анализ динамики долговой нагрузки населения России в IV квартале 2019, I квартале 2020 года на основе данных бюро кредитных историй. 31 с. URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/31946/inf-material_bki_2020q1.pdf
3. Десятниченко Д.Ю., Десятниченко О.Ю., Остапенко В.В. Угрозы экономической безопасности устойчивого функционирования предприятия // Экономика и бизнес. 2018. №9 (105). С. 64-73.
4. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. М.: ПБОЮЛ, 2020. 90 с.

5. Моденов А.К., Белякова Е.И., Власов М.П., Лелявина Т.А. Экономическая безопасность предприятия: монография; СПбГАСУ. СПб., 2019. 256 с.
6. Маслова В. Финансово-кредитный механизм развития АПК России // АПК: экономика, управление, 2019. №1. С.34-38.
7. Савина И.А. Кредитный скоринг. Практическое руководство. СПб.: Питер, 2016. 192 с.
8. Сводные статистические сведения о деятельности федеральных судов общей юрисдикции и мировых судей; Сводные статистические сведения о состоянии судимости в России. URL: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79>
9. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 20.04.2021) "О несостоятельности (банкротстве)" // "Собрание законодательства РФ", 28.10.2002, № 43, С. 4190.
10. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 19.11.2021) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // "Российская газета", № 151-152, 09.08.2001.
11. Uskov V., Kharchenko O. Compliance Control in the Context of Sanctions and Pandemics as a Method of Ensuring the Economic Security of a Transport Enterprise // Lecture Notes in Networks and Systems this link is disabled. 2023. № 574 LNNS. P. 1716–1723. DOI: 10.1007/978-3-031-21432-5_184.
12. Uskov V., Shariapova E. Issues of shared-equity construction development in the Russian Federation // E3S Web of Conferences: Innovative Technologies in Environmental Science and Education, ITESE 2019, Divnomorskoe Village. Vol. 135. Divnomorskoe Village: EDP Sciences, 2019. P. 10. DOI 10.1051/e3sconf/201913504075. EDN LAIQMG.

On the issue of analyzing some factors of assessing the Creditworthiness and the Onset of Bankruptcy of Individuals in the Russian Federation

Vladislav V. Uskov

PhD of Sci. Ec.

Saint Petersburg State University of Architecture and Civil Engineering

Saint Petersburg, Russia

vladuskov@yandex.ru

ORCID 0000-0002-8257-8281

Maria A. Subbotina

Student

Saint Petersburg State University of Architecture and Civil Engineering

Saint Petersburg, Russia

m.a.subbotina@yandex.ru

ORCID 0000-0002-1209-9306

Received 19.07.2023

Accepted 23.08.2023

Abstract

At present, in the context of accelerated globalization, a rapidly changing economic environment and the growth of social risks, the study of problems associated with financial risks and the possible bankruptcy of individuals is becoming relevant. The COVID-19 pandemic has severely impacted the global economy, resulting in small business closures, job losses and financial instability. The economic downturn has made financial management difficult for many people, leading to an increased risk of bankruptcy. In addition, the special military operation and sanctions have a great impact on the country's economy, resulting in job losses, economic instability, and an increased risk of bankruptcy. Therefore, it is important to understand the risks associated with these factors in order to minimize their impact on both individual citizens and other business entities. The factor of having financial reserves implies the presence of savings and other financial assets that can be used to cover unexpected expenses or temporary loss of income. Lack of financial reserves increases the risk of bankruptcy. For example, if a person faces unexpected expenses but does not have financial reserves, they may be forced to apply for loans or loans, which will increase their debt load and the risk of bankruptcy.

Keywords

factor analysis, creditworthiness, economic risks, bankruptcy, economic security of the individual.

References

1. Анализ тенденций на рынке кредитования физических лиц в 2015–2019 годах на основе данных бюро кредитных историй. Информационно-аналитический материал. 2019. 15 с. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31947/20191101_dfs.pdf

2. Analiz dinamiki dolgovoj nagruzki naseleniya Rossii v IV kvartale 2019, I kvartale 2020 goda na osnove dannyh byuro kreditnyh istorij. 31 s. URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/31946/inf-material_bki_2020q1.pdf
3. Desyatnichenko D.YU., Desyatnichenko O.YU., Ostapenko V.V. Ugrozy ekonomicheskoy bezopasnosti ustojchivogo funkcionirovaniya predpriyatiya // Ekonomika i biznes. 2018. №9 (105). S. 64-73.
4. Kovalev V.V., Volkova O.N. Analiz hozyajstvennoj deyatel'nosti predpriyatij. M.: PBOYUL, 2020. 90 s.
5. Modenov A.K., Belyakova E.I., Vlasov M.P., Lelyavina T.A. Ekonomicheskaya bezopasnost' predpriyatiya: monografiya; SPbGASU. SPb., 2019. 256 s.
6. Maslova V. Finansovo-kreditnyj mekhanizm razvitiya APK Rossii // APK: ekonomika, upravlenie, 2019. №1. S.34-38.
7. Savina I.A. Kreditnyj skoring. Prakticheskoe rukovodstvo. SPb.: Piter, 2016. 192 s.
8. Svodnye statisticheskie svedeniya o deyatel'nosti federal'nyh sudov obshchej yurisdikcii i mirovyh sudej; Svodnye statisticheskie svedeniya o sostoyanii sudimosti v Rossii. URL: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79>
9. Federal'nyj zakon ot 26.10.2002 № 127-FZ (red. ot 20.04.2021) "O nesostoyatel'nosti (bankrotstve)" // "Sobranie zakonodatel'stva RF", 28.10.2002, № 43, S. 4190.
10. Federal'nyj zakon ot 07.08.2001 № 115-FZ (red. ot 19.11.2021) "O protivodejstvii legalizacii (otmyvaniyu) dohodov, poluchennyh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma" // "Rossijskaya gazeta", № 151-152, 09.08.2001.
11. Uskov V., Kharchenko O. Compliance Control in the Context of Sanctions and Pandemics as a Method of Ensuring the Economic Security of a Transport Enterprise // Lecture Notes in Networks and Systems this link is disabled. 2023. № 574 LNNS. R. 1716–1723. DOI: 10.1007/978-3-031-21432-5_184.
12. Uskov V., Shariapova E. Issues of shared-equity construction development in the Russian Federation // E3S Web of Conferences: Innovative Technologies in Environmental Science and Education, ITESE 2019, Divnomorskoe Village. Vol. 135. Divnomorskoe Village: EDP Sciences, 2019. P. 10. DOI 10.1051/e3sconf/201913504075. EDN LAIQMG.