

В тонкостях души неплательщиков помогала разобраться участник [Всероссийского психологического форума, который пройдет в КФУ с 5 по 7 октября](#), доцент кафедры социальной психологии и социологии управления Кубанского государственного университета Оксана Киреева.

Кто-то занимал деньги друзьям, родственникам, коллегам и терял позже с ними доверительные отношения из-за невозврата. Кто-то в силу разных причин не успевал вовремя перечислить банку платеж по кредиту и испытывал от этого чувство несправедливого к себе отношения со стороны банка.

Причины неплатежей по кредитам у заемщиков могут быть абсолютно разными. Отличается и поведение должников при возникновении финансовых трудностей.

– Должник с психологической точки зрения – это субъект кредитных отношений, который находится в ситуации погашения кредита или имеет непогашенную задолженность перед кредитором, – пояснила Оксана Васильевна. – Для психологов, в отличие от экономистов и социологов, наиболее интересно, как человек относится к наличию у него долга и к его возврату кредитору, как и какие стратегии выбирает заемщик в ситуации, когда не хочет или не может выполнить условия кредитного договора, а также какие эмоции при этом он испытывает, какие ресурсы выделяет и использует в этой ситуации.

Психологи дают такое определение: должник – заемщик, который имеет непогашенную задолженность, то есть не смог вовремя отдать кредит в прошлом или не может отдать его в настоящее время. С психологической точки зрения за этим стоит ситуация неисполнения заемщиком принятых на себя обязательств, нарушение ролевого поведения и незавершенного добросовестного акта обмена ресурсами с кредитором.

В исследовании ученые столкнулись с тем, что существуют заемщики, которые оказались в «кредитной кабале» в силу возникших непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств (например, им нужно было оплатить ремонт в затопленной квартире или операцию родственника, а собственных финансовых средств на тот момент не было). Кандидат психологических наук попыталась понять, являются ли они «случайными должниками» (то есть совершившими необдуманый, импульсивный поступок) или все же их можно назвать людьми, которые приняли обдуманное решение и смогли использовать в кризисной ситуации заемные средства и решить возникшую проблему «здесь и сейчас»?

– Безусловно, в ситуации экономических потрясений накопление долгов по кредитам может происходить и по независящим от личности обстоятельствам (например, в случае потери доходов из-за сокращения на работе, снижения доходов из-за нестабильной занятости или роста цен и т.п.). Так появляются «закоренелые» должники, то есть закредитованные и не погашающие долг по кредиту. В таких условиях от личности зависит, сможет ли она не поддаться финансовому стрессу, найти средства на погашение долга и с честью выйти из этой сложной жизненной ситуации.

С другой стороны, «закоренелые» должники – лица, привыкшие к покупкам в кредит, получающие удовольствие от кредитования. Должники подобного типа изучены в рамках нашего исследования.

Отметили исследователи и зависимость психического и физического здоровья от наличия долгов.

Так, у высокоответственных людей наличие просрочек может вызывать стресс, бессонницу, апатию. Также надо понимать, что сильные эмоциональные переживания оборачиваются повышением давления, инсультами, инфарктами и т.п.

– Невыполнение заемщиком обязательств по долгам является стрессогенной для должника и членов его семьи и приводит к характерным для стрессовых ситуаций негативным последствиям. При этом заемщики могут реагировать на нее по-разному, демонстрируя либо защитные формы поведения либо совладание с возникшими затруднениями.

Психологи считают, что существуют люди, склонные постоянно занимать в силу собственного характера. Они обычно безответственно подходят к получению ссуды, не беспокоясь насчет ее возврата.

– Полученные нами результаты показали, что можно говорить о некоторой психологической предрасположенности человека становиться должником.

В качестве причин попадания в ситуацию просроченного кредитного платежа и застревания в ней можно назвать: преобладание мотивов кредитования, содержащих гедонистическую ориентацию и «мораль убегания вперед» при отсутствии готовности или возможности выкупить приобретенные товары своим трудом, низкий уровень материального положения семьи. Такие должники слабо ориентированы на прямое и самостоятельное решение финансовой проблемы. Их действия в ситуации просроченного кредитного платежа разнообразны, но либо уводят от решения возникшей проблемы (защитное поведение), либо не направлены на ее решение и предполагают привлечение ресурсов других людей (для них характерна позиция разделённой субъектности).

Надо сказать, что в психологии отсутствует единый портрет должника. Можно только приближенно выделить несколько групп проблемных заемщиков, особенности которых не зависят от их уровня дохода или образования.

– В рамках проведенного нами исследования с помощью кластеризации массива данных, собранных на выборке 100 должников позволила выделить три типа должников.

Первый тип – гедонисты, слабо ориентированные на прямое и самостоятельное решение финансовой проблемы. Второй тип – должники, готовые к решению финансовой проблемы и для этого у них больше возможностей по сравнению с представителями других типов – материальных, образовательных, информационных, социально-сетевых. Третий тип – должники, находящиеся в состоянии шока от возникших затруднений. Данный тип поведения в большей степени характерен для женщин. Вероятно, у его представителей будут немалые сложности с преодолением сложившейся ситуации, учитывая отсутствие у многих из них постоянной полной занятости

Полученная типология позволяет подбирать способы психологической поддержки должников и финансовой социализации населения.

А ответ на вопрос: существует ли идеальный метод побудить заемщика погасить долг – мы получим в следующем исследовании психологов.