

Научная статья

<https://doi.org/10.24412/2220-2404-2026-7-21>

УДК 330.567



Attribution

cc by

**КРЕДИТНОЕ ПОВЕДЕНИЕ МОЛОДЕЖИ:
МОТИВЫ И ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ УСТАНОВКИ**

Романова О.Д., Олесева А.П.

Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова

Аннотация. Целью статьи является исследование кредитного поведения молодежи. Актуальность темы исследования обоснована нарастающим ростом кредитной нагрузки на население, особенно среди молодежи, которая легко берет кредиты и вступает в отношения долговых обязательств, что приводит к рискам финансовой нестабильности. Методологическая база статьи основана на теоретических подходах экономической социологии. Эмпирические данные основаны на статистических данных Банка России, мониторинговых исследованиях ВЦИОМ, которые показывают, что кредиты стали устойчивым элементом финансовой стратегии российских домохозяйств, по результатам пилотного социологического исследования молодежи города Якутска Республики Саха (Якутия), проведенного в марте 2026 года. Выявлены основные цели, поведенческие установки и мотивы кредитного поведения молодежи. Установлено, что кредитное поведение молодежи носит преимущественно потребительский характер и сопровождается амбивалентным отношением к долговым обязательствам.

Ключевые слова: финансовое поведение, кредитное поведение, молодежь, финансовая грамотность, кредитная активность, заимствования.

Финансирование: инициативная работа.

Original article

YOUTH CREDIT BEHAVIOR: MOTIVES AND BEHAVIORAL ATTITUDES

Oksana D. Romanova, Aita P. Olesova

M.K. Ammosov North-Eastern Federal University

Abstract. The purpose of the article is to study youth credit behavior. The relevance of the research topic is обусловлена the growing increase in the credit burden on the population, especially among young people, who easily take out loans and enter into debt obligations, which leads to risks of financial instability.

The methodological framework of the article is based on the theoretical approaches of economic sociology. The empirical basis includes statistical data from the Bank of Russia and monitoring studies conducted by VCIOM, which demonstrate that loans have become a stable element of the financial strategy of Russian households, as well as the results of a pilot sociological study of young people in the city of Yakutsk, Republic of Sakha (Yakutia), conducted in March 2026. The study identifies the main goals, behavioral attitudes, and motives of youth credit behavior. It was found that the credit behavior of young people is predominantly consumer-oriented and is accompanied by an ambivalent attitude toward debt obligations.

Keywords: financial behavior, credit behavior, youth, financial literacy, credit activity, borrowing.

Funding: initiative research project.

Введение.

Кредитное поведение населения является важной частью финансового поведения и отражает уровень экономического развития общества, степень финансовой грамотности и доступность банковских услуг.

В современной России кредитование стало повседневной практикой, особенно среди молодежи, которая активно использует заемные средства для удовлетворения текущих потребностей.

Актуальность темы обусловлена несколькими ключевыми аспектами.

Во-первых, рост кредитной нагрузки на население России, особенно среди молодежи, приводит к рискам финансовой нестабильности. По данным Банка России, объем задолженности домашних хозяйств

превысил 40 трлн. рублей к 2025 году, со значительной долей среди молодых заемщиков.

Во-вторых, пандемия COVID-19 и геополитические события усилили неопределенность, изменив модели поведения: от импульсивных покупок к более осторожному подходу.

В-третьих, низкий уровень финансовой грамотности среди молодежи (по данным опроса Национального агентства финансовых исследований 2022 года, опубликованных на сайте Министерства Финансов Российской Федерации «Мои Финансы»), значительная часть молодежи не уверена в уровне своих финансовых знаний: например, более половины молодых россиян отмечают их недостаточность [1] усугубляет проблемы, делая исследование актуальным и практически значимым.

Цель исследования — выявить поведенческие установки и мотивы кредитного поведения молодежи.

Результаты.

Для операционализации понятия «кредитное поведение» рассмотрим определения более широкого понятия «финансовое поведение».

Экономическими и социологическими исследованиями различных аспектов финансового поведения молодежи в настоящее время активно занимаются Аликперова Н.В. [2; 3; 4; 5; 6], Ярашева А.В. [6, 18], Данилова Е.П. [7], Сушко Е.Ю. [8], Литвинова В.В. [9], Макар С.В. [10, 18], Усова Л.В. [11], Штепа С.Е. [12].

По мнению Даниловой Е.П. и Мудинова А.М. «финансовое поведение представляет собой разновидность экономического поведения, которое связано с поведением субъекта на рынке финансовых продуктов и услуг в процессе мобилизации, перераспределения и инвестирования имеющихся в распоряжении денежных ресурсов. В этом контексте, ученые считают, что финансовое поведение состоит из таких видов финансовой активности, как сбережения, инвестиции, страхование, кредитное и пенсионное поведение» [7, с. 86]. Тогда «кредитное поведение» является одним из видов финансового поведения.

Макар С.В. определяет «финансовое поведение» как «категорию, актуальность рассмотрения которой для России стремительно возрастает вместе с активностью людей, осуществляющих ежедневные взаимодействия в динамичном социально-экономическом пространстве на всех его территориальных уровнях (локальном, региональном, национальном, наднациональном» [10, с. 157].

По мнению Д. Стребкова, под «кредитным (заемным) поведением» «понимается деятельность индивида или домохозяйства, в процессе которой происходит заимствование денежных средств, предполагающее их обязательное последующее возвращение» [13, с. 110].

Основываясь на приведенных выше определениях финансового и кредитного поведения, в нашем исследовании под «кредитным поведением» молодежи будем понимать «форму финансового поведения молодых людей по заимствованию денежных средств у кредитных организаций с определенной целью и задачами их использования».

Кредитное поведение формируется под влиянием экономических, социальных и культурных факторов. Согласимся с экономистом Литвиновой В.В. в том, что на финансовое поведение человека, в том числе «влияют уровень финансовой грамотности и финансовый опыт индивида» [9].

В отличие от западных стран, где кредитование имеет долгую историю, в России массовое потребительское кредитование активно развивается только с 1990-х годов. Советский период характеризовался ориентацией на сбережение, а не на заимствование. В постсоветское время произошел переход к модели потребления «здесь и сейчас», что повлияло на формирование новой финансовой культуры.

Современное кредитное поведение молодежи представляет собой сочетание: рыночных возможностей (доступность кредитов), социальных установок (влияние окружения) и индивидуальных факторов (доход, образование, возраст).

Особую роль играет восприятие риска: молодые люди склонны недооценивать последствия неисполнения долговых обязательств, что повышает вероятность финансовых проблем [14].

В настоящее время кредитные отношения остаются одним из важнейших элементов экономической системы страны. Согласно официальным данным Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на 1 июля 2025 года совокупный долг домашних хозяйств снизился и составил 41,7 трлн. рублей. Более половины этой суммы — 22,1 трлн. рублей, или 53,1%, приходится на ипотечные жилищные кредиты. Годовой темп прироста задолженности домашних хозяйств заметно замедлился и составил 2,6% (против 8,3% в первом квартале того же года). Аналогичная тенденция наблюдается и в сегменте ипотечного кредитования: годовой темп прироста задолженности по ипотечным жилищным кредитам (без учета валютной переоценки) на 1 июля 2025 года снизился до 4,4% по сравнению с 8,7% на 1 апреля 2025 года [15].

Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) с 2009 года регулярно задает респондентам вопрос о наличии кредитов в семье. За этот период времени доля россиян, чьи семьи имеют кредитные обязательства, значительно менялась. Так, если в 2009 году кредиты имелись у 26% опрошенных, то к 2023 году этот показатель вырос почти вдвое и достиг 46%.

Наиболее интенсивный рост кредитной активности населения наблюдался в период с 2009 по 2017 год, когда был зафиксирован максимальный уровень распространенности кредитов среди семей россиян. В 2009 году данный показатель составлял 26%, в 2013 году — 31%, а в 2017 году достиг пикового значения в 58%. После 2017 года кредитная активность начала постепенно снижаться, что, вероятно, связано с замедлением экономического роста и последствиями пандемии COVID-19. Так, в 2019 году кредиты имелись у 51% семей, а в 2020 году — у 49%. Уже в 2021 году на фоне частичного восстановления экономики россияне вновь стали активнее обращаться к заемным средствам, и доля семей с кредитами выросла до 53%.

При этом как в 2013, так и в 2023 году наибольшую кредитную активность демонстрировали граждане в возрасте от 25 до 44 лет. Этот возрастной период характеризуется высокой трудовой занятостью, созданием семьи, рождением детей и приобретением значимых активов. Именно в этом возрасте люди чаще оформляют ипотечные кредиты, автокредиты и различные формы потребительского кредитования. В 2013 году среди россиян в возрасте 25–34 лет кредиты имели 44%, а среди 35–44-летних — 39%, что превышало средние показатели по стране в 1,2–

1,4 раза. В 2023 году аналогичные показатели составили 62% и 59% соответственно, что также примерно в 1,3 раза выше среднероссийского уровня [14].
Согласно мониторинговым исследованиям ВЦИОМ, кредиты стали устойчивым элементом фи-

нансовой стратегии российских домохозяйств. Если в конце 2000-х годов кредит имел примерно каждый четвертый россиянин, то в последние годы доля семей с кредитными обязательствами стабильно держится на уровне около 45–50 % (табл. 1).

Таблица 1.

Доля россиян, имеющих кредиты (по данным ВЦИОМ).

Период	Доля респондентов с кредитами, %
2009 г.	~26
2017 г.	~58
2019 г.	~51
2022 г.	~49
2024 г.	~46

Источник: аналитические обзоры ВЦИОМ [14].

Несмотря на экономические колебания, резкого отказа от кредитов не наблюдается. Это говорит о том, что заёмные средства воспринимаются не как исключительная мера, а как нормальный финансовый инструмент для решения повседневных задач.

Важным аспектом кредитного поведения является не только факт наличия займа, но и способность его обслуживать. Исследования ВЦИОМ показывают, что для большинства заемщиков кредитная нагрузка остаётся умеренной (табл. 2).

Таблица 2.

Доля дохода, направляемая на погашение кредитов.

Доля дохода	Доля заемщиков, %
До 10 %	около 20
10–30 %	около 50
Более 30 %	около 20
Затруднились ответить	около 10

Источник: ВЦИОМ «Расходы на кредиты и перспективы погашения» [17].

Большинство россиян направляют на выплаты по кредитам не более трети семейного бюджета, что в международной практике считается допустимым уровнем долговой нагрузки.
В последние годы российская экономика функционирует в условиях повышенных процентных ставок. Это оказывает заметное влияние на поведение как потенциальных заемщиков, так и действующих должников.

Согласно данным ВЦИОМ:

- часть россиян откладывает оформление новых кредитов;
- приоритет отдается погашению уже имеющихся обязательств;
- наблюдается рост осторожности и более взвешенный подход к заимствованиям (табл. 3).

Таблица 3.

Оценка россиянами своих возможностей погашения кредитов.

Оценка перспектив погашения	Доля респондентов, %
Смогут погасить без трудностей	~66
Возможны временные сложности	~22
Серьезные трудности	~7
Затруднились ответить	~5

Источник: ВЦИОМ «Кредиторы и должники в эпоху высоких ставок» [16].

Таким образом, несмотря на рост стоимости заёмных средств, большинство заемщиков сохраняют уверенность в своей платежеспособности.

Кредитное поведение тесно связано со сберегательными установками и представлениями о финансовом благополучии. По данным ВЦИОМ, значительная часть россиян испытывает сложности с формированием сбережений, что повышает зависимость от кредитов при крупных расходах (образование, лечение, крупные покупки) [16].

Одновременно с этим, растут финансовые ожидания населения. В исследовании «Сколько денег нужно для счастья» отмечается, что россияне называют сумму, значительно превышающую среднюю заработную плату по стране, как необходимую для ощущения финансового комфорта. Это усиливает стремление к дополнительным источникам средств, включая заемные.

Ярашева, Макар и Решетников (2017) из Финансового Университета при Правительстве РФ смогли подробно раскрыть эту тему в статье «Кредитные стратегии россиян как отражение модели финансового поведения». Они указывают на то, что на момент публикации, отечественные исследования кредитного поведения опираются на зарубежные работы, так как резкое развитие кредитного рынка создает новую финансовую культуру, культуру потребления. Они замечают, что во всем мире наблюдается переход от кредита как средства осуществления покупки к кредиту как средству формирования определенного стиля жизни. «Теперь в кредит все чаще приобретаются вещи, потребность в которых продиктована социальным окружением, новым потребительским сознанием, а не реальной необходимостью и возможностями домохозяйства». (Ярашева, Макар и Решетников, 2017) [18], что очевидно влияет на поведенческие установки молодежи.

Кредитное поведение также значительно определяется и обусловлено историческим, экономическим и социальными контекстами общества в данный отрезок времени.

В более новом исследовании Ярашева, Аликперова и Маркова (2023) подробно рассматриваются современные социально-экономические реалии, сформировавшиеся под влиянием последствий эпидемии COVID-19, а также обострения геополитических разногласий на мировой политической арене.

Авторы отмечают, что пандемия стала катализатором структурных изменений в экономике, повлияла на рынок труда, уровень доходов населения и модели потребительского поведения. Одновременно с этим, внешнеполитическая напряженность и санкционные ограничения усилили неопределенность экономической среды, что сказалось на устойчивости финансовых ожиданий домохозяйств [6].

В совокупности, данные факторы привели к трансформации экономических ожиданий населения России: усилились инфляционные опасения, возросла склонность к сберегательному поведению, а также снизился уровень доверия к долгосрочным экономическим прогнозам. Исследование подчеркивает, что в условиях высокой неопределенности экономические ожидания всё в большей степени формируются под влиянием субъективного восприятия рисков и информационного фона, а не исключительно на основе объективных макроэкономических показателей.

«Из всех видов экономического поведения наибольшему риску на сегодняшний день подвержены действия населения на рынке кредитных услуг». Ярашева, Аликперова, Марков (2023) [6].

Обсуждение.

В целом кредитное поведение населения России можно охарактеризовать как адаптивное и относительно устойчивое, что отражает постепенное формирование финансовой культуры и более осознанного отношения к долговым обязательствам.

Также кредитное поведение тесно связано с риском. «Восприятие риска существенно меняется с возрастом, что отражается на принятии кредитных решений. Молодые люди, как правило, склонны недооценивать возможные негативные последствия кредитования, что связано с их оптимизмом и меньшей

осведомленностью о финансовых рисках». (Атамура-това, Андросова, 2025) [19]. Судя по выводам их исследования, молодежь чаще выбирает краткосрочные кредитные продукты, такие как кредитные карты, что связано с их стремлением к мобильности и доступности средств.

Тем не менее, по статистике, молодые должники имеют меньшую кредитную нагрузку, чем у большинства остальных. Сумма среднего платежа должников 18-25 лет на 24% меньше аналогичного показателя у 25-35-летних, на 33% - 35-45 летних, на 14% - 45-60 летних. Еще больше разница в сумме среднего платежа у пожилых заемщиков и остальных категорий. Должники старше 60 лет платят по своим кредитам на 35% меньше молодежи, на 50% меньше 25-35 летних, на 56% меньше 35-45 летних и на 48% - 45-60-летних (ТАСС, 2023) [20].

«Тренд на сокращение доли молодежи в возрастной структуре должников логичен: в банковском портфеле вызрели долги по кредитам, выданным в острый период пандемии COVID-19, когда банки максимально ужесточили скоринговые модели и кредитовали только самых платежеспособных заемщиков. Молодые клиенты чаще имеют нестабильный доход, а их платежная дисциплина ниже, чем у других возрастных категорий, поэтому в условиях ужесточения требований к заемщикам чаще получали отказы», - комментирует ситуацию гендиректор ID Collect Александр Васильев (ТАСС, 2023) [20].

«Статистика Объединенного Кредитного Бюро показывает, что заемщики в возрасте 25-30 лет чаще клиентов других возрастных групп нарушают долговые обязательства, будучи не в состоянии выплачивать в срок проценты по кредитам» (Штепа, 2022) [13]. Такая ситуация наблюдается не только в банковской сфере кредитования, но и в сфере микрокредитования, где просрочки заемщиков возрастной категории 25-30 лет составили 55%. Заемщики в возрасте до 25 лет, задерживающие выплаты по кредитам, занимают второе место в этом списке. Отмечается, что такая тенденция не имеет перспектив снизиться, что недостаточная финансовая грамотность молодежи будет и в дальнейшем негативно сказываться как на финансовом секторе экономики, так и на качестве жизни самих молодых людей (Штепа, 2022) [12].

Однако уже в январе 2024 г., ВЦИОМ отмечает что наиболее активные заемщики — россияне 25-59 лет (25-34 лет — 54%, 35-44 лет — 50%, 45-59 лет — 46%), с плохим и очень плохим материальным положением (53%), а также проживающие в селах (51%) (ВЦИОМ, 2024) [22]. Наиболее предпочтительным источником заимствования для россиян по-прежнему остается ближайшее окружение: при возникновении финансовой необходимости граждане скорее обратятся за помощью к родственникам или близким друзьям (55%, в 2004 г. — 61%). Каждый третий респондент заявил о готовности оформить заем в банке (34%). При этом за последние 20 лет уровень доверия к финансовым организациям в данной сфере существенно вырос: в 2004 г. лишь 18% опро-

шенных были готовы обратиться в банк за кредитом, что почти в два раза ниже текущего показателя (ВЦИОМ, 2024) [21].

По предварительной оценке Frank RG, крупнейшего поставщика аналитики на рынке финансовых услуг в России, в апреле объем выданных кредитов физическим лицам вырос на 8,30% (+51,1 млрд руб. к марту 2025). Объем кредитования составил 667,1 млрд рублей что на 49,14% ниже, чем в апреле 2024 года (Frank RG, 2025). В ноябре объем выданных кредитов физическим лицам сократился относительно октября на 3,2% (-34,2 млрд руб. к октябрю 2025). Объем кредитования составил 1 027,4 млрд рублей что на 62,4% выше, чем в ноябре 2024 года [23].

Любопытная свежая аналитика также вышла у Сбербанка 16-го декабря 2025 года. Исследование проводилось в декабре 2025 года в 37 российских городах с населением свыше 500 тыс. человек по выборке, репрезентативно отражающей социально-демографический состав населения городов. В опросе участвовали 11 тыс. человек (Сбербанк, 2025). Результаты опроса выявили, что наибольшее число россиян (25,6%) предпочитает оформлять кредиты на сумму до 1 млн. рублей. В основном они тратят средства на покупку бытовой техники (38%) и автомобиля (25,1%). Наиболее активные заемщики встречаются среди молодых граждан возрастной группы 18–30 лет, которые берут кредиты примерно раз в год (27%). Совершать покупки в кредит склонны больше женщины, чем мужчины [24].

С целью выявления особенностей кредитного поведения молодежи города Якутска, нами в ноябре-декабре 2026 года проведен пилотный опрос. Исследование носило разведывательный характер.

Гипотеза исследования: молодежь от 20 до 35 лет, проживающая в городе Якутске берет потребительские кредиты, предположительно на компьютерную технику и для развлечения.

Выборка составила 103 респондента в возрасте 20–35 лет, все они жители города Якутска. Онлайн-анкетирование было проведено методом «снежного кома». Структура анкеты состояла из демографических данных, включала разделы по кредитному опыту, о целях кредитования, мотивов и установки молодежи к кредитам.

Исследование имело следующие ограничения:

- нерепрезентативная выборка (преобладание женщин);
- небольшой объем выборки;
- отсутствие респондентов без кредитного опыта.

Согласно полученным результатам, кредитный опыт распределен среди респондентов следующим образом:

- большинство респондентов брали 1–2 кредита (81,6%);
 - первый кредит чаще оформляется в 18–20 лет;
- наиболее распространенные виды:

- потребительские кредиты (~38%);
- кредитные карты (~37%).

Что касается цели кредитования, то молодые люди берут кредиты, в основном, на покупку жилья (по ипотечным программам) - 26,5%, на приобретение техники - 18,1%, на прочие цели - менее 10%.

Это частично опровергает гипотезу: значительную роль играет ипотека.

Выявлено отношение молодежи к кредитам: в большинстве своем, молодыми людьми оформление кредита воспринимается как относительно простое, но при этом погашение кредита вызывает большие трудности, и они далее не планируют брать новые кредиты.

Большинство респондентов отметили, что у их окружения есть кредиты, что социальная среда способствует положительной установке на заимствования.

В психологическом плане, молодые люди отмечают, что кредиты вызывают умеренную тревожность, многие не рекомендуют брать кредиты близким, и наблюдается эффект «сожаления после опыта».

Результаты исследования показывают, что кредитное поведение молодежи носит противоречивый характер: с одной стороны, кредиты воспринимаются как нормальный инструмент и активно используются для решения текущих задач; с другой стороны, у молодых людей присутствует негативный опыт и формируется осторожное отношение к новым займам.

Таким образом, выявлено расхождение между установками и поведением: молодежь берет кредиты, но не одобряет их.

Также выявлены ключевые проблемы:

- низкая финансовая грамотность;
- отсутствие долгосрочного планирования;
- влияние социального давления ближайшего окружения.

Заключение.

В статье рассмотрено понятие «кредитного поведения» молодежи как формы финансового поведения молодых людей по заимствованию денежных средств у кредитных организаций с определенной целью и задачами их использования.

Выявлена общая характеристика кредитной активности россиян:

- кредитная активность россиян остаётся высокой, несмотря на экономическую нестабильность и рост процентных ставок;
- долговая нагрузка большинства заемщиков находится в допустимых пределах, что снижает риск массовых неплатежей;

○ в условиях высоких ставок наблюдается рост осторожности, но не отказ от кредитов как таковых;

○ финансовые ожидания и недостаточный уровень сбережений способствуют сохранению спроса на заёмные средства.

Обосновано, что молодежь является одной из наиболее активных групп заемщиков. Для нее характерны высокая склонность к потребительскому кредитованию, ориентация на краткосрочные займы, такие как кредитные карты и микрозаймы, значительное влияние социального окружения, а также сравнительно низкий уровень финансовой грамотности.

Исследования показывают, что представители молодежи чаще нарушают платежные обязательства, что во многом обусловлено нестабильностью доходов и недостатком финансового опыта. При этом мотивация обращения к кредитам нередко связана не с реальной необходимостью, а с образом жизни. В результате, кредит постепенно превращается из инструмента решения финансовых проблем в элемент потребительской культуры.

Проведенное пилотное исследование позволило выявить следующие особенности кредитного поведения молодежи города Якутска:

- Кредитование является распространенной практикой среди молодежи.
 - Основные цели — жилье и потребительские покупки.
 - Поведение носит преимущественно потребительский характер.
 - Наблюдается амбивалентное отношение к кредитам.
 - Существует потребность в повышении финансовой грамотности.
- Практические рекомендации:
- развитие образовательных программ по финансовой грамотности;
 - улучшение информирования о рисках кредитования;
 - учет региональной специфики при разработке финансовых продуктов.

Перспективы исследования.

Необходимо продолжить исследование в аспекте того, как кредитное поведение молодежи влияет в целом на финансовое поведение, проведение социологического исследования с расширением выборки и включением качественных методов (фокус-группы и интервью), возможен сравнительный анализ регионов Российской Федерации.

Конфликт интересов	Conflict of Interest
Не указан.	None declared.
Рецензия Все статьи проходят рецензирование в формате double-blind peer review (рецензенту неизвестны имя и должность автора, автору неизвестны имя и должность рецензента). Рецензия может быть предоставлена заинтересованным лицам по запросу.	Review All articles are reviewed in the double-blind peer review format (the reviewer does not know the name and position of the author, the author does not know the name and position of the reviewer). The review can be provided to interested persons upon request.

Список источников:

1. Больше половины молодых россиян считают, что им не хватает знаний о финансовой безопасности // Портал "Мои финансы". - 2022. - URL: <https://xn-80apaohbc3aw9e.xn-p1ai/article/bolshe-poloviny-molodyh-rossiyan-schitayut-cto-im-ne-hvataet-znaniy-o-finansovoy-bezopasnosti/> (дата обращения: 29.04.2026).
2. Аликперова, Н.В. Монетарные установки молодежи в условиях социально-экономической нестабильности / Н. В. Аликперова // Уровень жизни населения регионов России. - 2021. - Т. 17. - № 3. - С. 372-381. ; DOI: 10.19181/lsprr.2021.17.3.7 EDN: XOYNIM
3. Аликперова, Н.В. Представления российской молодежи об экономической нравственности / Н. В. Аликперова, Д. И. Марков // Социальное пространство. - 2022. - Т. 8. - № 4. ; DOI: 10.15838/sa.2022.4.36.7 EDN: JKSPTA
4. Аликперова, Н.В. Факторы влияния на финансовое поведение населения России: эффект 3Д / Н. В. Аликперова // Народонаселение. - 2023. - Т. 26, № 2. - С. 165-175. DOI: 10.19181/population.2023.26.2.14 EDN: VMPFDD
5. Аликперова, Н.В. Анализ индикаторов финансового поведения молодежи Москвы в современных реалиях // Уровень жизни населения регионов России. 2022. Том 18. №1. С. 93. DOI: 10.19181/lsprr.2022.18.1.8 EDN: TARXJL
6. Ярашева, А.В., Аликперова, Н.В., Марков, Д.И. Особенности кредитного поведения молодежи России: тенденции и риски // Народонаселение. 2023. Том 26. № 3. С. 170-182. DOI: 10.19181/population.2023.26.3.14 EDN: PEPDXL
7. Данилова, Е.П., Мудинов, А.М. Финансовое поведение и поведенческие финансы: различия и сходства // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2019. Том 5. № 3 (19). С. 82-97. DOI: 10.21684/2411-7897-2019-5-3-82-97 EDN: NDOVID
8. Сушко, Е.Ю. Финансовое поведение населения и его детерминанты // Финансы и кредит. 2017. №12 (732). С. 670-682. DOI: 10.24891/fc.23.12.670 EDN: TLQNSH
9. Литвинова, В.В. Финансовое поведение человека и определяющие его факторы // Журнал экономической теории. 2020. Т. 17. №1. С. 230-237. С. 231. DOI: 10.31063/2073-6517/2020.17-1.19 EDN: OYRDJO
10. Макап, С. В. Финансовое поведение как результат взаимодействия людей в социально-экономическом пространстве / С. В. Макап, А. В. Ярашева, Д. И. Марков // Финансы: теория и практика. - 2022. - Т. 26, № 3. - С. 157-168. DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-3-157-168 EDN: DOFGQL
11. Усова, Л. В. Методологические аспекты исследования финансового поведения / Л. В. Усова, Э. М. Самойлова // Интеграция наук. - 2019. - № 1(24). - С. 46-48. EDN: YWVXVJ
12. Штепа С.Е. Факторы, влияющие на формирование социальных рисков потребительского кредитования россиян // Теория и практика общественного развития. 2022. № 1. С. 75-82. DOI: 10.24158/tpor.2022.1.11 EDN: LAJCPH
13. Стребков, Д.О. Основные типы и факторы кредитного поведения населения в современной России // Вопросы экономики. 2004. №2. С. 109-128. DOI: 10.32609/0042-8736-2004-2-109-128 EDN: PJEUPV
14. ВЦИОМ. Кредитная активность россиян: мониторинг. - URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditnaja-aktivnost-rossijan-monitoring> (дата обращения: 22.12.2025).
15. ВЦИОМ. Покупки, кредиты и сбережения: мониторинг. - URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/pokupki-kredit-sberezheniya-monitoring-13042026> (дата обращения: 29.04.2026).
16. ВЦИОМ. Кредиторы и должники в эпоху высоких ставок. - URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditory-i-dolzhniki-v-ehpokhu-vysokikh-stavok> (дата обращения: 22.12.2025).
17. ВЦИОМ. Расходы на кредиты и перспективы погашения [Электронный ресурс]. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/raskhody-na-kredity-i-perspektivy-pogasheniya> (дата обращения: 22.12.2025).
18. Ярашева, А. В., Макап, С. В., Решетников, С. Б. Кредитные стратегии россиян как отражение модели финансового поведения // Финансы: теория и практика. 2017. Т. 21. № 6. С. 138-153. DOI: 10.26794/2587-5671-2017-21-6-138-153 EDN: YMTJJO
19. Атамуратова Ф.С., Андросова, И.В. Восприятие риска в кредитном поведении молодежи. М.: Изд-во Финансового ун-та, 2025. 150 с.
20. ТАСС. Экономика: Долги по кредитам [Электронный ресурс]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/17031277> (дата обращения: 22.12.2025).
21. ВЦИОМ. Жизнь в долг: мониторинг [Электронный ресурс]. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/zhizn-v-dolg-monitoring> (дата обращения: 22.12.2025).
22. Банк России. Статистика банковского сектора. - URL: <https://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 22.12.2025).
23. Frank RG. По итогам апреля 2025 года объем выдач кредитов составил 667,1 млрд руб [Электронный ресурс]. URL: <https://frankrg.com/news/po-itogam-aprelya-2025-goda-obem-vydach-kreditov-sostavil-667-1mlrd-rub> (дата обращения: 22.12.2025).
24. Большинство россиян берут кредиты до 1 млн рублей. URL: https://www.sberbank.ru/ru/sberpress/analitika_issledovaniya/article?newsID=0999be0c-3fd9-4eb6-86ec-2959a783321c&blockID=8395751f-c0a8-4eaf-9b4c-edb74c4ff38d@ionID=66&lang=ru&type=NEWS (дата обращения: 22.12.2025).

References:

1. More than half of young Russians believe that they lack knowledge about financial security // My Finance portal. - 2022. - URL: <https://xn-80apaohbc3aw9e.xn-p1ai/article/bolshe-pолоviny-molodyh-rossiyan-schitayut-cto-im-ne-hvataet-znaniy-o-finansovoj-bezopasnosti> / (date of access: 04/29/2026).
2. Alikperova, N.V. Monetary attitudes of youth in conditions of socio-economic instability / N. V. Alikperova // The standard of living of the population of the regions of Russia. - 2021. - Vol. 17. - No. 3. - pp. 372-381. ; DOI: 10.19181/lsprr.2021.17.3.7 EDN: XOYNIM
3. Alikperova, N.V. Representations of Russian youth about economic morality / N. V. Alikperova, D. I. Markov // Social space. - 2022. - Vol. 8. - No. 4. ; DOI: 10.15838/sa.2022.4.36.7 EDN: JKSPTA
4. Alikperova, N.V. Factors influencing the financial behavior of the Russian population: the 3D effect / N. V. Alikperova // Population. - 2023. - Vol. 26, No. 2. - pp. 165-175. DOI: 10.19181/population.2023.26.2.14 EDN: VMPFDD
5. Alikperova, N.V. Analysis of indicators of financial behavior of Moscow youth in modern realities // Standard of living of the population of Russian regions. 2022. Volume. 18. No.1. P. 93. DOI: 10.19181/lsprr.2022.18.1.8 EDN: TARXJL
6. Yarasheva, A.V., Alikperova, N.V., Markov, D.I. Features of the credit behavior of Russian youth: trends and risks // Population. 2023. Volume 26. No. 3. pp. 170-182. DOI: 10.19181/population.2023.26.3.14 EDN: PEPDXL
7. Danilova, E.P., Mudinov, A.M. Financial behavior and behavioral finance: differences and similarities // Bulletin of the Tyumen State University. Socio-economic and legal studies. 2019. Volume 5. No. 3 (19). pp. 82-97. DOI: 10.21684/2411-7897-2019-5-3-82-97 EDN: NDOVJD
8. Sushko, E.Y. Financial behavior of the population and its determinants // Finance and credit. 2017. №12 (732). pp. 670-682. DOI: 10.24891/fc.23.12.670 EDN: TLQNSH
9. Litvinova, V.V. Financial human behavior and its determining factors // Journal of Economic Theory. 2020. Vol. 17. No. 1. pp. 230-237. pp. 231. DOI: 10.31063/2073-6517/2020.17.1.19 EDN: OYRDJO
10. Makar, S. V. Financial behavior as a result of human interaction in the socio-economic space / S. V. Makar, A.V. Yarasheva, D. I. Markov // Finance: Theory and practice. - 2022. - Vol. 26, No. 3. - PP. 157-168. DOI: 10.26794/2587-5671-2022-26-3-157-168 EDN: DOFGQL
11. Usova, L. V. Methodological aspects of financial behavior research / L. V. Usova, E. M. Samoilova // Integration of sciences. - 2019. - № 1(24). - Pp. 46-48. EDN: YWVXVJ
12. Shtepa S.E. Factors influencing the formation of social risks of consumer lending to Russians // Theory and practice of social development. 2022. No. 1. PP. 75-82. DOI: 10.24158/tipor.2022.1.11 EDN: LAJCPH
13. Strebkov, D.O. The main types and factors of credit behavior of the population in modern Russia // Economic issues. 2004. No.2. pp. 109-128. DOI: 10.32609/0042-8736-2004-2-109-128 EDN: PJEUPV
14. VTsIOM. Credit activity of Russians: monitoring. - URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditnaja-aktivnost-rossijan-monitoring> (date of request: 12/22/2025).
15. VTsIOM. Purchases, loans, and savings: monitoring. - URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/pokupki-kredity-sberezheniya-monitoring-13042026> (date of application: 04/29/2026).
16. VTsIOM. Creditors and debtors in the high-stakes era. - URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/kreditory-i-dolzhniki-v-ehpokhu-vysokikh-stavok> (date of request: 12/22/2025).
17. VTsIOM. Loan costs and repayment prospects [Electronic resource]. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/raskhody-na-kredity-i-perspektivy-pogasheniya> (accessed: 12/22/2025).
18. Yarasheva, A.V., Makar, S. V., Reshetnikov, S. B. Credit strategies of Russians as a reflection of the model of financial behavior // Finance: theory and practice. 2017. Vol. 21. No. 6. pp. 138-153. DOI: 10.26794/2587-5671-2017-21-6-138-153 EDN: YMTJJO
19. Atamuratova F.S., Androsova, I.V. Perception of risk in youth credit behavior. Moscow: Publishing House of the Financial University, 2025. 150 p.
20. TASS. Economics: Loan debts [Electronic resource]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/17031277> (date of request: 12/22/2025).
21. VTsIOM. Life in debt: monitoring [Electronic resource]. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/zhizn-v-dolg-monitoring> (date of issue: 12/22/2025).
22. Bank of Russia. Statistics of the banking sector. - URL: <https://www.cbr.ru/statistics/> / (date of access: 12/22/2025).
23. Frank RG. By the end of April 2025, the volume of loans issued amounted to 667.1 billion rubles [Electronic resource]. URL: <https://frankrg.com/news/po-itogam-aprelya-2025-goda-obem-vydach-kreditov-sostavil-667-1-mlrd-rub> (date of application: 12/22/2025).
24. Most Russians take out loans of up to 1 million rubles. URL: https://www.sberbank.ru/ru/sberpress/analitika_issledovaniya/article?newsID=0999be0c-3fd9-4eb6-86ec-2959a783321c&blockID=8395751f-c0a8-4eaf-9b4c-edb74c4ff38d&ionID=66&lang=ru&type=NEWS (accessed 22.12.2025).

Информация об авторах:

Романова Оксана Дмитриевна, кандидат социологических наук, доцент кафедры социологии и управления персоналом Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова, Якутск, Россия, oxanadmit@mail.ru, ORCID: 0000-0003-2298-1164

Олесева Аита Прокопьевна, магистрант кафедры социологии и управления персоналом Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова, Якутск, Россия, aitaromanova@gmail.com, ORCID: 0009-0003-3820-5167

Oksana D. Romanova, Candidate of Sociological Sciences, Associate Professor, Department of Sociology and Human Resource Management, M.K. Ammosov North-Eastern Federal University, Yakutsk, Russia.

Aita P. Olesova, Master's Student, Department of Sociology and Human Resource Management, M.K. Ammosov North-Eastern Federal University, Yakutsk, Russia.

Вклад авторов:

все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.

Contribution of the authors:

All authors contributed equally to this article.

Статья поступила в редакцию / The article was submitted 07.05.2026;

Одобрена после рецензирования / Approved after reviewing 08.06.2026;

Принята к публикации / Accepted for publication 20.07.2026.

Автором окончательный вариант рукописи одобрен.