*Кізима Тетяна Олексіївна, д.е.н., професор,*

*Тернопільський національний економічний університет;*

*Єлчієв Вадим Сахібович, аспірант,*

*Тернопільський національний економічний університет.*

**КРЕДИТНА ПОВЕДІНКА ДОМОГОСПОДАРСТВ: СУТНІСТЬ ТА ЧИННИКИ ВПЛИВУ**

В сучасних умовах вітчизняної економіки важливою складовою фінансової поведінки домогосподарств є кредитна поведінка. З появою кредитування у багатьох громадян з’явилася реальна можливість скористатися кредитними пропозиціями банків та покращити свої побутові умови, задовольнити певні матеріальні і духовні потреби, не відкладаючи їх вирішення до моменту накопичення необхідної суми коштів.

 У вітчизняній фінансовій літературі найбільш поширеним є визначення кредитної поведінки домогосподарств як діяльності, спрямованої на залучення населенням тимчасово вільних коштів у інших суб’єктів економічної діяльності: інституцій фінансового ринку, підприємств, інших домогосподарств на умовах поверненості, строковості та, як правило, платності і забезпеченості.

Кредитна поведінка домогосподарств може мати як інституціональний, так і неінституціональний характер. Інституціональна природа кредитної поведінки проявляється у здійсненні запозичень в організованій формі, тобто на фінансовому ринку (у комерційних банків, ломбардів, кредитних спілок, фінансових компаній тощо). Неінституціональний характер кредитна поведінка має тоді, коли угоди про запозичення коштів укладаються між фізичними особами (друзями, родичами, колегами), причому в довільній формі.

Безумовно, кожне домогосподарство формує власну модель кредитної поведінки, враховуючи сформовані в процесі життєдіяльності погляди та переконання щодо кредиту, а також стиль життя його членів. Одні люди з легкістю беруть кошти в борг для вирішення власних матеріальних чи інших проблем, інші ж ставляться до кредиту з обережністю або сприймають його вкрай негативно (табл. 1).

*Таблиця 1*

Типи сприйняття кредиту населенням\*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Позитивне | Негативне | Нейтральне |
| * схвальне ставлення членів домогосподарства до кредиту (досить часто використовують запозичені кошти для задоволення нагальних потреб)
 | * небажання членів домогосподарства залучати кредитні ресурси за будь-яких умов
 | * члени домогосподарства не проявляють зацікавленості в кредитних коштах, ставляться до них байдуже, але в критичній ситуації можуть ними скористатися
 |
| Активна кредитна поведінка | Пасивна кредитна поведінка |

Відтак можемо стверджувати, що активна кредитна поведінка властива для домогосподарств, які позитивно ставляться до залучення коштів, з легкістю вступають у кредитні відносини, є фінансово обізнаними та не бояться ризикувати. Домогосподарства, котрим властива пасивна кредитна поведінка, характеризуються негативним ставленням його членів до життя в борг. Це, як правило, індивіди, котрі жодного разу не користувалися кредитом, оскільки не бажають будь-чим ризикувати. Пасивна кредитна поведінка також притаманна і домогосподарствам, які нейтрально ставляться до кредиту, оскільки такі індивіди не проявляють інтересу до кредитних ресурсів і залучають їх лише у випадку мотивованої потреби.

На формування типів кредитної поведінки домогосподарств суттєвий вплив здійснюють низка соціально-економічних чинників, серед яких виокремимо наступні:

* соціальне схвалення боргів: в сучасному суспільстві кредит виступає дієвим механізмом покращення рівня життя населення;
* економічна соціалізація: домогосподарства, котрі ставляться до кредитів стримано, здатні передавати свій тип поведінки майбутнім поколінням;
* соціальне порівняння: багато домогосподарств живуть за принципом «не гірше за інших», прирівнюючи себе до більш забезпечених категорій населення, а це, в свою чергу, спонукає їх до залучення кредитних ресурсів для підвищення рівня життя;
* відсутність навиків управління особистими фінансами: через неналежний облік та аналіз доходів і витрат у домогосподарств виникає потреба у залученні кредитних коштів;
* кредитний досвід: домогосподарствам, котрі вже мали справу з кредитами, набагато легше брати кошти в борг, аніж тим, котрі не мали досвіду запозичення;
* рівень фінансової грамотності: у сучасному суспільстві обізнаність у фінансовій сфері дає можливість індивідам осмислювати й аналізувати інформацію, що надходить з різноманітних джерел, для прийняття ефективних фінансових рішень. Освіченим людям легше адаптуватися до нових економічних умов. Проте у підвищенні рівня фінансової грамотності населення мають бути зацікавлені не лише члени домогосподарств, але й держава, яка повинна створювати необхідні умови для організації і проведення різноманітних освітніх програм фінансово-економічного спрямування.

Насамкінець зазначимо, що незважаючи на недостатню матеріальну забезпеченість більшості вітчизняних домогосподарств, вважаємо, що в недалекому майбутньому саме кредит може виступити тим інструментом, який у довгостроковому періоді підвищуватиме добробут населення.