

**ПСИХОЛОГИЯ КРЕДИТОВАНИЯ:
КАК КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ ВЛИЯЮТ НА ЧЕЛОВЕКА
CREDIT PSYCHOLOGY: HOW CREDIT CARDS AFFECT A PERSON**

Аннотация: В статье рассматривается вопрос психологии кредитования и влияния кредитных карт на психологическое состояние человека. Анализируются механизмы формирования привычек к заимствованиям, импульсивных покупок и их последствия для финансового благополучия. Особое внимание уделяется стрессу, вызванному долгами, и изменению восприятия денег под влиянием кредитных карт. Статья подчеркивает важность осознанных финансовых решений и предлагает стратегии управления личными финансами для минимизации негативного воздействия кредитных карт на психологическое состояние.

Abstract: The article considers the issue of the psychology of lending and the influence of credit cards on the psychological state of a person. Mechanisms for the formation of borrowing habits, impulse purchases and their consequences for financial well-being are analyzed. There is a particular focus on debt-induced stress and changing perceptions of money under the influence of credit cards. The article emphasizes the importance of informed financial decisions and suggests strategies for managing personal finances to minimize the negative impact of credit cards on the psychological state.

Ключевые слова: кредитные карты, психология кредитования, импульсивные покупки, чувство долга, изменение восприятия денег, формирование привычки к заимствованию, финансовое благополучие, осознанные финансовые решения.

Keywords: credit cards, lending psychology, impulse buying, sense of duty, changing perceptions of money, developing borrowing habits, financial well-being, informed financial decisions.

Кредитные карты прочно вошли в повседневную жизнь современного человека, став незаменимым инструментом для совершения покупок и управления личными финансами. Однако использование кредитных карт может оказывать значительное влияние на поведение, финансовое благополучие и психологическое состояние владельцев. Необходимо понимание этого влияния так как оно имеет важное значение, и может помочь людям принимать более взвешенные решения при использовании кредитных карт и избегать потенциальных негативных последствий.

Полагаем важным исследование вопроса, каким образом кредитные карты влияют на человека в различных аспектах: финансовом, поведенческом и психологическом, анализ того, как доступность кредитных средств, возможность совершать импульсивные покупки и другие особенности кредитных карт могут приводить к финансовым проблемам, изменению потребительского поведения и эмоциональному стрессу.

Обращение к статистическим данным демонстрирует рост количества выпущенных банковских карт, так по итогам первого квартала 2023 года составило 11,45 млн карт, что больше по сравнению с последним кварталом 2022 года на 2,9%. При этом их число для физических лиц увеличилось на 11,3 млн (2,9%), для юридических – 129 тысяч (1,85%), следует из статистического бюллетеня Банка России. Количество выданных новых кредитных карт в марте 2024 года увеличилось сразу на 3,4% к показателям февраля и составило 2,27 млн единиц.



Наибольшее количество новых кредитных карт в регионах РФ в марте 2024 года было выдано в Москве (159,4 тыс. единиц), Московской области (121,7 тыс. единиц), Краснодарском крае (87,4 тыс. единиц), Санкт-Петербурге (80,2 тыс. единиц) и Ростовской области (78,0 тыс. единиц).

В первую очередь увеличение количества кредитных карт может быть обусловлено несколькими факторами. Рассматривая рост экономики и доходов населения, можно отметить, что когда экономика находится на подъеме, а доходы граждан растут, люди чувствуют себя более уверенно в финансовом плане и готовы брать на себя дополнительные обязательства, включая оформление кредитных карт.

Также на рынке заметны улучшение условий кредитования за последние годы. Банки и финансовые организации могут предлагать более выгодные условия по кредитным картам, такие как низкие процентные ставки, льготные периоды и бонусы за покупки, что делает их более привлекательными для потенциальных клиентов. В связи с развитием технологий и цифровизация, удобство и простота оформления кредитных карт онлайн даёт возможность управлять своими финансами через мобильные приложения, способствует увеличению спроса на этот вид услуг.

Изменение потребительских предпочтений в условиях растущего рынка и конкуренции между банками, кредитные карты становятся все более востребованными среди потребителей, которые предпочитают удобство и гибкость в управлении своими финансами. И в свою очередь активное продвижение кредитных продуктов банками и финансовыми учреждениями также способствует увеличению интереса к кредитным картам среди потенциальных клиентов.

Наблюдается увеличение количества кредитных карт, которое отражает общие тенденции развития финансового сектора и изменения в поведении потребителей.

В современном обществе наблюдается устойчивая тенденция к увеличению количества кредитных карт среди населения. Данный феномен обусловлен комплексом социально-экономических факторов, оказывающих влияние на потребительское поведение и финансовые предпочтения граждан. Одним из ключевых драйверов роста числа кредитных карт выступает повышение уровня финансовой грамотности населения.

По результатам социологических исследований, современные потребители демонстрируют более глубокое понимание преимуществ использования кредитных карт по сравнению с предыдущими поколениями. Они осознают возможности накопления бонусных баллов, отсрочки платежей, а также гибкость управления личными финансами, которую обеспечивают кредитные инструменты. Данные факторы стимулируют спрос на кредитные карты среди широких слоев населения. Немаловажную роль в росте количества кредитных карт играет и активная маркетинговая политика финансовых организаций. Банки и кредитные компании заинтересованы в наращивании клиентской базы и расширении портфеля кредитных продуктов. С этой целью они реализуют комплекс мер по популяризации кредитных карт, включая специальные предложения, программы лояльности, упрощение процедур оформления и т.д. Подобные инициативы стимулируют спрос и способствуют росту числа кредитных карт в обращении. Кроме того, увеличение количества кредитных карт обусловлено общей тенденцией к цифровизации финансовых услуг и распространению безналичных платежей.

В условиях развития электронной коммерции, дистанционных сервисов и мобильного банкинга кредитные карты становятся все более востребованным инструментом для совершения покупок и транзакций. Их использование обеспечивает потребителям повышенный уровень безопасности, удобства и контроля над расходами. Немаловажным фактором роста числа кредитных карт выступает также изменение структуры потребительских предпочтений. Современные потребители демонстрируют более высокую



склонность к заимствованию денежных средств для финансирования текущих расходов, приобретения товаров длительного пользования и реализации инвестиционных планов. В этих условиях кредитные карты становятся востребованным финансовым инструментом, позволяющим оптимизировать личный бюджет и управлять денежными потоками.

Таким образом, рост количества кредитных карт в обращении обусловлен комплексным воздействием социально-экономических факторов, включающих повышение финансовой грамотности населения, активную маркетинговую политику финансовых организаций, цифровизация платежных сервисов, а также изменение структуры потребительских предпочтений. Данные тенденции свидетельствуют о дальнейшем укреплении позиций кредитных карт как востребованного финансового инструмента в современном обществе.

Хотелось бы рассмотреть основные аспекты, которые оказывают влияние в первую очередь на психологию человека, изменяя его отношение к деньгам и потребительское поведение. Кредитные карты, в большинстве случаев, создают иллюзию доступности товаров и услуг, что может привести к импульсивным покупкам и нерациональному потреблению. Это может вызвать чувство вины и стресс из-за осознания чрезмерных расходов. А регулярное использование кредитных карт может снизить чувствительность к цене товаров, поскольку покупатель не ощущает непосредственной потери денег при покупке, приводя к расточительному поведению.

Часто замечается эмоциональное удовлетворение от покупок с использованием кредитных карт. Это вызывает всплески дофамина, гормона удовольствия, что создает положительную эмоциональную связь с процессом покупки, усиливая желание совершать покупки в будущем. Но уравновешивает это состояние чувство долга и стресса. Чрезмерное использование кредитных карт приводит к накоплению долгов и долговременному стрессу из-за необходимости выплачивать проценты и погашать задолженность. Появляется формирование привычки к заимствованию финансов и изменение восприятия ценности денег. Эти факторы делают финансы менее значимыми и увеличивают риски при принятии финансовых решений.

Понимание этих аспектов влияния кредитных карт на психологию человека помогает принимать более осознанные финансовые решения и избегать негативных последствий.

При изучении психологии финансов стоит не только освещать сложные взаимосвязи между нашими решениями и чувствами, но также предоставляет возможность активно управлять финансовым поведением.

В качестве практических стратегий, которые могут способствовать эффективному управлению долгами, повышению финансовой грамотности и формированию здорового финансового поведения, стоит рассмотреть несколько стратегий.

Психологические стратегии для управления долгами. Сначала сформулируйте четкий и осознанный план управления долгами. Это включает в себя определение приоритетов, разработку бюджета и создание системы для регулярного отслеживания вашего финансового положения. На стоит забывать, что при принятии решений нужно стараться сохранять эмоциональное равновесие. Избегайте принятия решений под влиянием стресса или эмоциональных колебаний, предпочитая зрелое и осознанное подход к управлению финансами. Обязательно составление поэтапного плана оплаты долгов. Это может включать в себя консолидацию долгов, определение приоритетов по оплате и постоянное следование выбранному плану.

Следующая стратегия включает в себя обучение и обновление знаний по финансовой грамотности. Читайте книги, посещайте финансовые семинары, изучайте актуальные тенденции. Чем более информированными мы становимся, тем легче нам принимать



обоснованные финансовые решения. Не стесняйтесь обращаться за помощью к финансовым консультантам и профессионалам. Их опыт и знания могут быть ценными ресурсами для разработки персонализированных стратегий управления долгами.

Рекомендации по формированию здорового финансового поведения. Постоянно оценивайте свои расходы и доходы, разрабатывайте бюджет и следите за его выполнением. Это поможет вам лучше контролировать свои финансы и избегать излишних долговых обязательств. Стимулируйте привычку сбережения. Даже небольшие суммы могут быстро превратиться в финансовый резерв, который пригодится в трудные моменты и снизит необходимость в кредитах. Используйте автоматизацию платежей для избежания просрочек и штрафов. Это позволит улучшить кредитную историю.

Эффективное управление долгами и формирование здорового финансового поведения требует сочетания разумного планирования, эмоциональной интеллигенции и непрерывного обучения. Результаты исследования могут быть полезны как для отдельных потребителей, так и для финансовых институтов, разрабатывающих стратегии ответственного кредитования. Понимание механизмов влияния кредитных карт позволит людям принимать более взвешенные решения при их использовании, а также поможет финансовым организациям разработать меры по снижению рисков, связанных с чрезмерной задолженностью клиентов.

Список литературы:

1. Голиков Н.А, Голиков И. Н., Юманова Н.Н. Долговая нагрузка населения и риск суицидального поведения: есть ли связь? (часть I. Федеральный уровень) // Суицидология. – 2016. – №4 (25). – С. 72-82.

2. Как кредиты влияют на уровень стресса и как помочь себе [Электронный ресурс] // URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10971957> (дата обращения 20.05.2024).

3. Как кредиты и долги влияют на психику? [Электронный ресурс] // URL: https://finuslugi.ru/navigator/kredity/stat_kak_kredity_i_dolgi_vliyayut_na_psihiku (дата обращения 20.05.2024).

4. Кауртаева М. В. Управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях: магистерская диссертация студентки 3 курса заочной формы обучения по направлению 38.04.01 Экономика, магистерская программа «Банки и банковская деятельность» / М. В. Кауртаева; научный руководитель Н. А. Бабурина; автор рецензии А. П. Горн; Тюменский государственный университет, Финансово-экономический институт. – Тюмень, 2017. – 89 с.

5. Кредитные карты, импульсные покупки и эмоциональный мозг [Электронный ресурс] // URL: https://www.elitarium.ru/kreditnye_karty_impulsnye_pokupki/ (дата обращения 20.05.2024).

6. Статистический бюллетень Банка России. – №5 (360). – 2023 год [Электронный ресурс] // URL: <https://cbr.ru/Collection/Collection/File/45052/Bbs2305r.pdf> (дата обращения 20.05.2024).

