

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ НАУКИ
ВОЛОГОДСКИЙ НАУЧНЫЙ ЦЕНТР РАН



Серия **ИНФОРМАЦИОННЫЙ**
ВЫПУСК № 116 (1597)
«ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ»

ВолНЦ РАН продолжает знакомить своих подписчиков с наиболее интересными, на наш взгляд, публикациями, затрагивающими актуальные вопросы российской экономики и политики.

В выпуске представлена статья О. Туханиной «Кредитная история», опубликованная в газете «Завтра», № 45, ноябрь 2018 года.

Вологда
ноябрь 2018

Кредитная история

Правительство защищает ростовщиков

Министерство финансов Российской Федерации по поручению правительства разработало поправки в закон о МФО (микрофинансовых организациях). Об этом 1 ноября сообщила газета «Комсомольская правда», заявив, что проект поправок уже есть в распоряжении редакции. Поправки, в частности, должны разрешить микрофинансовым организациям официально выдавать гражданам кредиты под залог недвижимости. «Комсомолка» отмечает, что МФО и прежде практиковали подобное, но до сих пор залог недвижимости для МФО был не вполне легален, поскольку не был прописан в профильном законе. Собственно, пока трудно сказать, какой именно документ есть в распоряжении «Комсомолки», на какой стадии всё дело сейчас находится. К сожалению, мы давно уже привыкли к различным вбросам, исходящим от разных таинственных источников, «близких к правительству или администрации президента». Иногда официальные лица от них открещиваются, иногда вежливо молчат. Но всегда это оставляет ощущение проверки. «Посмотрим на реакцию людей, а там решим». И всё чаще решают продвигать сомнительные законы, несмотря уже ни на какую реакцию.

В любом случае, практика защиты ростовщиков и расширения их прав лежит в общей логике той финансовой политики, которую осуществляет наш кабинет министров. Если год назад Владимир Путин публично осуждал МФО, возмущался их грабительскими процентами и говорил, что так, как поступают эти организации, не поступала даже старуха-процентщица у Достоевского, то с тех пор утекло очень много воды. Ситуация кардинально изменилась. Да, «системные либералы» всегда с азартом защищали МФО. Так, Эльвира Набиуллина последовательно выступала в защиту ростовщиков и в 2016 году, и в 2017-м, и летом этого года. Но лишь теперь мы постоянно видим, как позиция «системных либералов» становится преобладающей, перестаёт встречать хотя бы минимальный действенный отпор. «Единая Россия» сегодня в Думе действует, как верный продолжатель и проводник социалдарвинистских идей Е. Т. Гайдара.

«Падающего – подтолкни». Жертва всегда сама виновата. Надо быть умнее. А зачем ты брал кредит под 543% годовых? А почему ты не читал мелкий шрифт? Ты же взрослый человек? Государство не обязано тебе сопли подтирать. Сам вляпался – сам и выкручивайся.

Такое мы всё чаще слышим не только в социальных сетях, но и с экранов федеральных каналов. Но пока мы вначале долгого пути. Так как всё у нас до сих пор устроено непоследовательно.

С одной стороны, у нас продолжают активно критиковать «старых либералов из девяностых», которые были оглушительно равнодушны к судьбам тех, кто «не вписался в рынок». С другой стороны, теми же точно устами горячо поддерживают «новых либералов будущего», которые на таком же голубом глазу советуют гражданам работать до ста лет и выходить из зоны комфорта. Кстати, как ни смешно, «старые либералы девяностых» и «новые либералы двадцатых» – это зачастую одни и те же люди.

С одной стороны, строительство финансовых пирамид у нас теперь – мошенничество и уголовное преступление. С другой стороны, строительство МФО – уважаемый бизнес с высокой социальной нагрузкой. Кто бы объяснил гражданам, в чём разница между двумя типами пирамид? Только в том, что вторая, как ни крути, ещё хуже.

В первом случае у тебя сначала берут деньги, обещают вернуть гораздо больше, но не возвращают ничего. Во втором случае тебе дают немного денег, потом требуют с тебя очень много и в результате желают отобрать вообще всё.

И так практически во всех областях. С одной стороны, с другой.

Почему государство пугает взрослых людей предупреждениями Минздрава, рисует на пачках сигарет разные ужасы: лёгкие курильщика, язвы и гангрену? А вот на киосках, в которых вам предлагают взять пять тысяч рублей под триста процентов, рисуют счастливые семьи, покупающие новые саночки чадам, а не бомжа на теплотрассе? Почему там не заставляют писать: «Центробанк РФ предупреждает – вас разденут до трусов, отберут всё, что у вас есть, вас будут преследовать коллекторы и угрожать вашим родителям и детям?»

То нас убеждают, что микрокредиты – это способ легко перехватить три тысячи на неделю до зарплаты. А то вдруг речь заходит о залоге недвижимости. Как же так?

Многие противоречия возникают из-за того, что необходимо сохранять хорошую мину при всё более ухудшающейся экономической игре.

К огромному несчастью, сегодня только микрокредиты действительно позволяют большому коли-

честву наших сограждан хоть как-то сводить концы с концами. Чего греха таить, многие заёмщики просто не отдают взятые деньги, а от коллекторов потом отмахиваются, как от назойливых мух. Количество человек, которые прибегают к услугам МФО, достигло в этом году восьми миллионов. Полагаю, все они прекрасно знают, с кем связываются, да нет иного выхода. Государство создало некую серую зону, в которой от безысходности барахтаются люди. Кого-то коллекторы покалечат, а кто-то сам покалечит коллекторов. С кого-то вытрясут всё имущество, а кто-то возьмёт деньги по чужому паспорту. Что-то такое происходит там на грани криминала, но, как и заметила Набиуллина, позволяет людям перехватывать копейку до полочки. Или до тех пор, пока не найдешь работу. Или до той поры, пока не съедешь жить под мост. Однако и в этом случае общая логика хромает. Зону МФО отстаивают, а такую же серую зону самозанятых (которая, к тому же, менее криминальна и куда полезнее для общества), готовятся ликвидировать. Все эти метания отражают компетенции (модное слово) нашего правительства. Неспособность даже на высокой нефти обеспечить хотя бы какой-нибудь экономический рост в стране. Которого в начале 2018-го все жаждали, а сейчас, похоже, и ждать перестали.

Пропаганда начинает говорить вещи странные. К примеру, нам заявляют, что огромное количество кредитов, взятых россиянами за последний год (у нормальных банков, а не у МФО) – показатель стабильности, уверенности в завтрашнем дне. Ведущий федерального канала гордо произносит: «Они же не на предметы первой необходимости берут, а на холодильник!»

До этого нам заявляли о беспрецедентном росте зарплат. Официальная статистика говорит, что средняя зарплата в России составляет около 36 тысяч рублей в месяц. То есть, семья с двумя работающими получает 72 тысячи. Ну, в среднем. И вот эта средняя семья, уверенная в завтрашнем дне, должна брать кредит на холодильник? Серьёзно? У этой семьи нет накоплений? Средние деньги не позволяют откладывать среднюю заначку?

Иными словами, не очень богатые россияне (средней такой богатости) не в состоянии запланировать не очень крупную и не самую дорогую покупку товара долговременного пользования (холо-

дильник), чтобы за эту покупку не переплачивать лишнего? Что-то тут не так.

Стоит открыть опросы ВЦИОМ (внимание, не иностранный агент!), как всё сразу становится на свои места. «А хорошее ли сейчас время, чтобы брать кредиты?» – спрашивает ВЦИОМ россиян, и получает ответ: нет, сейчас плохое время. Не следует сегодня брать кредиты. Так считают 69% опрошенных. Наши граждане всегда полагали, что кредиты – это не такое уж большое благо. А нынче – и подавно. Да вот парадокс. Люди считают, что брать кредиты не следует, но всё равно берут.

Понятно же, почему. Это вынуждено. Без этого не обойтись. Наши граждане знают, что потом им скажут из телевизора, что они умственно неполноценные, что они берут кредиты на излишества, вроде айфона, что они не умеют жить. Их вгонят в кредитную кабалу, а потом ещё и оскорбят за это.

Но выживать-то надо. Надо быть в форме. Чтобы получить одно из 25 миллионов высокотехнологичных рабочих мест с высокой зарплатой, надо ездить на пристойной машине, иметь ровную улыбку, дорогую одежду, хороший смартфон (да, и его тоже) и ещё, желательно, часы какие-нибудь эдакие. Подобный стиль не только постоянно рекламируют, как стиль успеха, – такого от вас в самом деле ожидают многие работодатели. Дорогую парфюма и европейских лейблов. Молодости, уверенности, белозубости, оптимистичности. Потому что встречают по одежке, а провожают сегодня очень быстро, не так чихнёшь – и выход там. Но и кредитная одежда, разумеется, успеха не гарантирует.

Что ж. Завтра ещё один не впишется в рынок. И пойдёт брать кредит не на машину и стоматологию, и не на холодильник даже своей утомленной макаронками семье, а на оплату ЖКХ, чтобы без света не сидеть, и на учебники детям – под залог квартиры. Ну и сам виноват, вышел из зоны комфорта не в ту дверь. Чего таких жалеть? Мы-то с вами никогда (никогда-никогда) в МФО за кредитами не пойдём.

P.S. А знаете, какое время наши граждане считали лучшим для того, чтобы кредиты брать? Март 2014 года. Не шучу, так на графике ВЦИОМ указано. Весна 2014-го. Давно это было.

Ольга Туханина