

## Кредит на удочку

Хорошая новость: власть задумалась, как помочь россиянам больше зарабатывать и меньше тратить.

Понятие «кредит» затрагивает важные, хоть и полярные для русского сознания архетипы. Это и «золотая рыбка», она же скатерть-самобранка, позволяющая получить что душе угодно, не работая. И в то же время сума, от которой, как известно, зарекаться не след. Значит, берем, пока есть такая возможность, а там — куда кривая процентной ставки выведет.

И вот россияне, как свидетельствует популярное у специалистов исследование Связь-банка, оказались чрезмерно закредитованными. За последние два года (посткризисные, если что) мы общими усилиями удвоили сумму задолженности по кредитам, нарастив ее до 8,8 трлн рублей. А практически каждый пятый заемщик имеет по пять кредитов и больше, на общую сумму от полумиллиона рублей, что вдвое больше среднедушевого дохода.

Дело тут, конечно, не только в ментальной специфике, но и в объективных обстоятельствах. А они таковы, что в последнее десятилетие и бюджетный, и частный сектора экономики активно наращивали зарплаты, и увеличение доходов населения существенно превышало ВВП. Люди привыкли, что денег на руках (в номинальном выражении) год от года становится все больше и больше, и совершили ошибку, типичную для всех прогнозистов (кроме Алексея Кудрина), решив, что так будет и впредь. Но где-то на заднем рубеже нулевого роста доходов стал куда менее агрессивным, и граждане вместо того, чтобы затянуть потуже пояса, стали еще активнее кредитоваться, чтобы поддержать у самих себя иллюзию растущего уровня жизни.

Эту иллюзию им помогали сохранить банки, которым, кроме как на простых россиянах, стало не на ком особо зарабатывать. Бизнес, средний и особенно крупный, был перекредитован еще до кризиса, а шторм в «тихой гавани» ситуацию только усугубил. У многих компаний сейчас вся прибыль идет на обслуживание ранее взятых займов, иные и вовсе обанкротились, так что за то время, пока «физики» удвоили совокупный кредитный портфель, корпоративное кредитование показало «нулевой рост». Граждане стали банкам милее, чем компании, потому что: а) в принципе готовы брать и брать кредиты, б) согласны на высокие и очень высокие процентные ставки, покрывающие риски, и в) часто имеют хорошие кредитные истории, погашая старые кредиты за счет новых.

Точно так же в свое время делали американские ипотечные заемщики, только их ложная вера в лучшее завтра основывалась на ставшем привычным росте цен на недвижимость. Чем это кончилось, хорошо известно, и нет причин предполагать, что российский потребительский пузырь тихо сдуется сам собой.

Понимая это, Центробанк приступил к выработке ограничений по выдаче потребительских кредитов тем, кто уже давно живет не на свои. Мера необходимая, но, конечно, запоздалая. Тех, кто увяз в кредитном болоте по шейку, в большинстве своем не спасти. Нужно думать, как быть дальше. И тут у финансовых властей, похоже, есть два рецепта, да к тому же разумно дополняющих друг друга.

Первый из них состоит в том, чтобы помочь банкам переключиться на кредитование тех, кто не только потребляет, но и производит добавленную стоимость. За вычетом депрессирующего «крупняка» речь идет о малом и среднем бизнесе (МСБ), который получил исторический шанс на доступ к кредитным ресурсам. Для этого Центробанк готов перевести кредиты МСБ в первую, привилегированную категорию, в том случае, если их гарантируют региональные фонды поддержки малого бизнеса. С условием, что выдача таких гарантий будет контролироваться на федеральном уровне «фондом фондов». Это, конечно, несколько утяжелит конструкцию, но и снимет с регионалов лишние риски, а банкам позволит кредитовать МСБ по меньшим ставкам и, возможно, на больший срок (что важно для производящего бизнеса, где оборачиваемость средств ниже, чем в торговле). Кроме того, новая политика ЦБ должна простимулировать унификацию требований к выдаваемым МСБ кредитам, что поможет и банкирам, и самим малым бизнесменам находить общий язык.

Второй рецепт — введение двухлетних налоговых каникул для вновь создаваемых малых предприятий. Эту радикальную по нынешним временам меру лоббирует Минэкономразвития, а на прошлой неделе

соответствующие предложения уже были направлены на рассмотрение правительству.

Конечно, Минфин и налоговая служба будут сопротивляться (уже сопротивляются), упирая на излюбленный аргумент: на условиях налоговых каникул будут регистрироваться «левые фирмы» для того, чтобы через два года исчезнуть, не заплатив ни копейки. Пожалуй, во многих случаях так и будет. Но все же фирмы-однодневки обычно создаются для решения каких-либо локальных задач и не ведут реальной хозяйственной деятельности, а значит, и так налогов не платят. То есть возможные потери легко компенсируются за счет расширения эффективной занятости и общего оживления деловой активности в стране, переживающей откровенное затухание экономического роста даже при высоких ценах на нефть.

Возможность создать собственный бизнес без излишнего налогового бремени и на кредитные деньги по неубийственной ставке — это, конечно, сценарий, альтернативный получению кредитной карты, бурному пропиванию «халявных денег» и последующему знакомству с коллекторами и судебными приставами. И хотя бы теоретический выход из финансового тупика, к которому так уверенно движется наше общество.

Автор: Алексей Полухин © Новая газета ЭКОНОМИКА, МИР 5952 15.08.2013, 00:47 1372

URL: <https://babr24.com/?ADE=117576> Bytes: 5298 / 5298 Версия для печати

 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

*Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:*

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

*Связаться с редакцией Бабра:*

[newsbabr@gmail.com](mailto:newsbabr@gmail.com)

Автор текста: **Алексей**

**Полухин.**

## НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24\\_link\\_bot](#)

Эл.почта: [newsbabr@gmail.com](mailto:newsbabr@gmail.com)

## ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: [bratska.net.net@gmail.com](mailto:bratska.net.net@gmail.com)

## КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь

Телеграм: [@bur24\\_link\\_bot](#)

эл.почта: [bur.babr@gmail.com](mailto:bur.babr@gmail.com)

Иркутск: Анастасия Суворова

Телеграм: [@irk24\\_link\\_bot](#)

эл.почта: [irkbabr24@gmail.com](mailto:irkbabr24@gmail.com)

Красноярск: Ирина Манская

Телеграм: [@kras24\\_link\\_bot](#)

эл.почта: [krsyar.babr@gmail.com](mailto:krsyar.babr@gmail.com)

Новосибирск: Алина Обская

Телеграм: [@nsk24\\_link\\_bot](#)

эл.почта: [nsk.babr@gmail.com](mailto:nsk.babr@gmail.com)

Томск: Николай Ушайкин

Телеграм: @tomsk24\_link\_bot  
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

#### **ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:**

Рекламная группа "Экватор"

Телеграм: @babrobot\_bot

эл.почта: eqquatoria@gmail.com

#### **СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:**

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)