

«Народная газета». – №6464 от 23 марта 2018 г.

С ЧУВСТВОМ ДОЛГА

Когда долг идет во благо, а когда — во вред? Стоит ли брать потребительский кредит

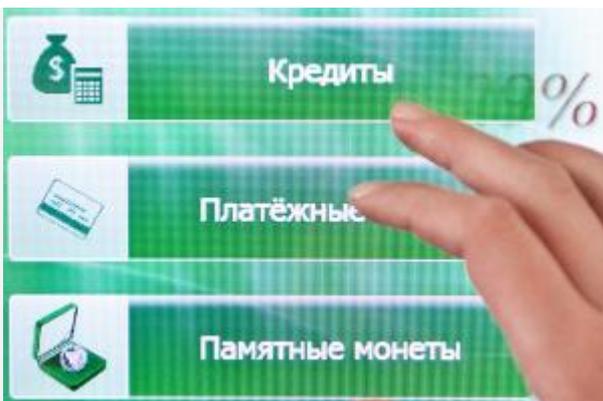
Кредитный бум продолжается: по итогам января потребительские долги населения преодолели планку в 3 млрд рублей. В начале прошлого года сумма была примерно в два раза меньше. Экономисты и эксперты международных организаций считают, что лишние деньги в руках граждан могут свести на нет все усилия прошлых лет по снижению инфляции. В Национальном банке считают, что пока речь идет о восстановительном росте и вмешиваться в процесс не стоит. Впрочем, обывателя тонкости “большой” экономики интересуют мало. Например, в США, согласно данным The Pew Research Center, примерно половина семей тратит больше, чем зарабатывает. Коллизия такова: с одной стороны, торговля, производители, банки в плюсе, а потребители не нарадуются покупкам, с другой — достаточно немного не рассчитать силы и можно увязнуть в долговой яме. А от этого, по цепочке, пострадают все. Так стоит ли брать потребительский кредит? Когда долг идет во благо, а когда — во вред?



Деньги нужно заработать

Валерий Байнев, доктор экономических наук, заведующий кафедрой инновационного менеджмента БГУ

Банкирам хорошо известно, что дешевые кредиты, воплощающие мечту миллионов “потребляешь сегодня — платишь завтра”, сродни опасным наркотикам. Сегодня от них сиюминутный “кайф”, за который завтра расплачиваешься жестокой “ломкой”.



ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ

Почему отказали в кредите?

В то же время многим почему-то кажется, что раздача дешевых потребительских кредитов создаст массовый спрос на продукцию отечественных компаний и потому у них станет много денег. В итоге наши заводы массово модернизируются, быстренько расправятся с конкурентами, начнут выплачивать своим работникам огромные зарплаты и, наконец, наступит всеобщее благоденствие. Данная логика, увы, весьма незамысловата.

С позиции прикладной экономики массированное потребительское кредитование таит в себе множество подводных камней — больших и малых. Сегодня многие ученые с горечью рассуждают о губительном “вирусе потребительства”, поразившем современное, главным образом, западное общество. При этом легкость потребительского кредитования — самая что ни на есть благодатная для этого вируса питательная среда. Так, американцы и европейцы с пеленок приучены к кредиткам. Без кредитования они вообще не мыслят себе достойной жизни, в которой потребление, однако, идет далеко впереди их заработка. Таким образом, именно доступный потребительский кредит является экономическим базисом “общества потребления”, ныне так критикуемого за обострение глобальных проблем цивилизации — сырьевой, энергетической, экологической и прочих.

Разумеется, белорусам пока еще далеки стандарты и противоречия западного “общества потребления”. Однако что такое экономический кризис, к сожалению, знают многие из нас. А ведь кризис — это тоже порождение жизни взаимности. Потребительский кредит, словно заправская “машина времени”, позволяет прямо из будущего транспортировать в настоящее пока еще не заработанные блага. И если мы, приучившись к легкому потреблению, по тем или иным причинам начинаем работать хуже, то рано или поздно приходит расплата. Наступает кризис — приходит то самое опустошенное будущее, из которого мы сами уже изъяли и досрочно израсходовали все требуемые нам блага.



ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ

Что даст обществу переход к цифровой экономике?

С политэкономической точки зрения доступное потребительское кредитование — это механизм перенаправления банками денежных ресурсов на потребительский рынок. Переполнение деньгами сферы потребления прежде всего стимулирует инфляцию. Затем постепенно оживляется реальный сектор экономики. Если же потребительское кредитование вдруг сокращается, то оживившиеся (опять-таки за счет банков) производственные предприятия сталкиваются с обвалом потребительского спроса и быстро попадают в сложное положение. Некоторые считают, что по данному типовому сценарию транснациональные банки планомерно захватывают или уничтожают производства в конкурирующих странах.

В связи с этим вспоминается, как не так давно нас прямо в магазинах хватали за рукава банковские клерки. Они массово предлагали прямо здесь же, у прилавков, оформить потребительский кредит. В результате стране пришлось в течение нескольких лет преодолевать так называемые негативные последствия глобального кризиса, изо всех сил спасая упавшее отечественное производство. Этот урок следует хорошенько усвоить, ибо нет ничего желаннее и в то же время опаснее незаработанных денег.

И потому потребительский кредит, особенно дешевый и общедоступный, сродни бесплатному сыру в мышеловке!

Думаю, сегодня куда важнее направить кредитные потоки не в потребительский — инфляционный по своей сути — сектор экономики, где деньги лишь тратятся и меняют своих хозяев. Они должны идти в антиинфляционную сферу — туда, где потребляемые нами товары производятся, а деньги действительно зарабатываются. Доступность кредитов для производственной, прежде всего промышленной сферы — это именно та антикризисная мера, которой западные страны подкрепляют масштабное потребительское кредитование. Тем самым они не просто выходят из кризиса, но и реализуют четвертую промышленную революцию в рамках стратегии инновационного прорыва Industry 4.0.

«Народная газета». – №6464 от 23 марта 2018 г.