

## REFERENCES

1. Sukhodolov A. P., Marenko V. A. Modeling the Criminalization of Society Analysis Process Using the Cognitive Methodology // News of Baikal state university, 2017. Vol. 27. No. 4. P. 577–584. DOI: 10.17150/2500-2759.2017.27 (4).577-584.
2. Muzychuk T. L., Kulachkov V. V. Vigilantism in Russia: historical and legal experience (based on materials from the Western region of Russia) // Russian Journal of Criminology. 2017. Vol. 11. No. 2. P. 444–450. DOI: 10.17150/2500-4255.2017.11 (2).444-450.
3. Lovelock K. Marketing services: personnel, technology, strategies. M. : Williams, 2005. 982 p.
4. Arzamasov Yu. G. Nature of legal activities // Fundamentals of State and Law. 2007. No. 2. P. 33–52.
5. Barannikov M. S. Attributes of legal services as an object of civil rights // Science and Education: Economy and Financial Economy; Entrepreneurship; Law and Management. 2013. No. 12 (43). P. 30–36.
6. Danilova V. A. Agent and legal services as forms of providing competent legal assistance in Russia // Law of Russia: Experience, Analysis, Practice. 2010. No. 10. P. 58–61.
7. Panchenko V. Yu. Legal Assistance (General Theory) : monograph. Krasnoyarsk : SFU, 2011. 279 p.
8. Vatolkina N. Sh. Systematization of the approaches to «service quality» definition // Bulletin of the Far Eastern Federal University. Economics and Management, 2012. No. 4 (64). P. 82–93.
9. Kratenko M. V. Accessibility of Legal Services and Certain Kinds of Its Contracts. Problems of formation of the legal social state in modern Russia : materials of 9 All-Russia National Research-to-Practice Conference (Novosibirsk, 30 October 2013). Novosibirsk : NSAU, 2013. P. 117–121.
10. Kirillova N. P., Smirnova I. G. Key scripts of contemporary criminal procedure policy // Russian Journal of Criminology. 2018. Vol. 12. No. 1. P. 116–127. DOI: 10.17150/2500-4255.2018.12 (1).116-127.
11. Chashin A. N. Legal services quality standards. M. : Business and service, 2013. 96 p.
12. Ivanova M. A. Influence of integration processes in higher education to improve the quality of educational services // Business. Education. Law. 2012. No. 4 (21). P. 101–107.
13. Tokarev K. E. Assessment of efficiency of medical services in order to improve their quality // Business. Education. Law. 2011. No. 4 (17). P. 59–62.

**Как цитировать статью:** Полякова Н. В., Поляков В. В., Казанцев Л. В. Оценочные признаки качества правовых услуг, получаемых гражданами // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 2 (43). С. 55–59. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.214.

**For citation:** Polyakova N. V., Polyakov V. V., Kazantsev L. V. Estimative features of the quality of legal services received by citizen // Business. Education. Law. 2018. No. 2 (43). P. 55–59. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.214.

**УДК 336.71**  
**ББК 65.262**

**DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.209**

**Trifonov Dmitriy Anatolyevich,**  
doctor of economics, professor of the department  
of Banking, Money and Credit,  
Saratov Socio-Economic Institute (branch)  
of the Russian Economic  
University named after G. V. Plekhanov  
Saratov,  
e-mail: 788194@mail.ru

**Трифонов Дмитрий Анатольевич,**  
д-р экон. наук, профессор кафедры  
банковского дела, денег и кредита,  
Саратовского социально-экономического  
института (филиала) Российского экономического  
университета им. Г.В.Плеханова,  
г. Саратов,  
e-mail: 788194@mail.ru

## О ПОЛЯРНОМ ВОЗДЕЙСТВИИ КРЕДИТА НА ЭКОНОМИКУ

### ON THE POLAR EFFECT OF THE CREDIT ON ECONOMICS

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит  
08.00.10 – Finance, monetary circulation and credit

*Будучи частью экономической системы, кредит отражает проблемы общественного развития, которые невозможно рассматривать изолированно от состояния экономики в целом. Но может ли кредит стать причиной экономических кризисов? В принципе кредит — благо или зло? И каково его влияние на каждого и экономику в целом? В исследовании показано, что кредит способен оказывать существенное влияние на экономический процесс. Выделены возможности российской экономики и определены угрозы, противостоящие данным возможностям. Приведены аргументы, доказывающие функциональную*

*ограниченность существующей в стране банковской кредитной системы. Проанализированы позитивные и негативные стороны потребительского кредитования. Предложены меры, способные минимизировать кредитную зависимость россиян.*

*Being a part of the economic system, the credit reflects the problems of social development, which cannot be considered isolated from the state of the economy as a whole. But can the credit be the cause of the economic crises? Are loans — good or evil as a matter of fact? And what*

*is their impact on everyone and the economy as a whole? It is shown that the credit due to its objective characteristics can have a significant impact on the economic process. The possibilities of the Russian economy in modern conditions are marked, and the threats that confront these possibilities are identified. The arguments which prove the functional limits of the existing country's banking credit system are given. Positive and negative aspects of consumer lending are analyzed. Measures to minimize the inherent destructive credit quality and reduce loan dependence are proposed.*

*Ключевые слова: кредит, воздействие кредита на экономику, ростовщичество, современные банки, теории кризисного воздействия дополнительного кредита на экономику, наращивание долгов населением, ипотечный кредит, кредит на развитие своего бизнеса, кредит на покупку автомобиля, накопить или взять в кредит.*

*Keywords: credit, impact of credit on the economics, usury, modern banks, theory of crisis impact of extra credit on the economy, buildup of debt of population, mortgage loan, credit for development of business, loan to buy a car, save or borrow.*

### Введение

Зародившись на заре становления общества, на более поздних историко-экономических этапах кредит превратился в существенный источник экономического развития. Однако позитивные стороны кредита в истории общества сочетались и с негативным его влиянием. Неоднозначное воздействие кредита, которое оборачивалось для отдельных людей и сословий либо благом, либо убытком, порождало и различные суждения о нем. Для одних кредит был средством удовлетворения потребностей, источником предстоящего богатства, для других — вынужденным средством преодоления финансовых затруднений и предвестником наступающего банкротства.

Большинство имеющихся научных публикаций акцентирует внимание на позитивных способностях кредита, недооценивая при этом его негативные стороны. Однако, учитывая усиление кредитной зависимости все большего числа граждан в России, исследование отрицательных сторон кредита представляется весьма **актуальным**.

**Цель** исследования — выявить особенности влияния кредита на каждого индивида и экономику в целом и предложить меры, ведущие к снижению кредитной зависимости россиян.

В ходе исследования были использованы диалектический подход и методы анализа, обобщения, описания и объяснения.

### Основная часть

По поводу того, какое влияние оказывает кредит на экономику, сложилось, по крайней мере, три представления:

- 1) кредит нейтрален по отношению к экономическому развитию;
- 2) кредит вызывает экономический кризис;
- 3) кредит вызывает экономический подъем.

Рассмотрим последние, противоположные точки зрения, учитывая исторический опыт и современные события в отечественной и мировой экономике.

История развития кредита довольно убедительно показывает, что воздействие кредита на экономику далеко не нейтрально. Человечество знает ряд примеров действи-

тельно разрушительного влияния кредита на экономический процесс. Так, ростовщический кредит содействовал разрушению рабовладельческого строя. С одной стороны, он приводил к порабощению беднейших слоев населения, с другой стороны, временная поддержка власти имущих в их непроизводительных расходах (прежде всего, войнах) лишь усугубляла неблагоприятное экономическое положение патрициев и в конечном счете стала причиной гибели существующей экономической формации.

Не лучшим образом обстояло дело и в Средние века, а также в менее отдаленные от нас времена. Подмена кредита беспредельным выпуском бумажных обязательств разрушала денежное обращение, подрывала экономику. Займы, предоставляемые правительством, не обеспеченные материальными накоплениями и рациональным использованием, неизбежно приводили к банкротствам и кризисам.

Систематические кредиты, предоставляемые России для ведения Крымской войны (1874–1875), настолько дестабилизировали денежный оборот, что в итоге привели к серьезному экономическому застою, а в дальнейшем — к проведению денежной реформы в стране [1].

Не исключение и современная экономика. Превышение естественных границ кредитования не раз приводило к перепроизводству товаров, экономическим кризисам. Займы, используемые правительствами на нерациональные затраты, лишь увеличивали долги государств, замедляли общественное развитие [2].

Банковская денежно-кредитная система, будучи одним из главных элементов экономики страны, за счет эффективного использования финансовых ресурсов по идее должна обеспечивать условия стабильного функционирования и поступательного развития национальной экономики. Но можно ли сегодня говорить об отечественной банковской кредитной системе как полноценном инструменте инвестирования в экономику?

В настоящее время российская экономика переживает непростой период, который существенно осложняется действием масштабных санкций со стороны стран Запада. Это обуславливает и непростой характер процессов, происходящих на отечественном банковском кредитном рынке. Напомним, что в девяностые годы прошлого века страна активно занимала деньги за рубежом; в результате РФ накопила огромный внешний долг, который в последующие годы во многом за счет благоприятной ценовой конъюнктуры на экспортируемые углеводороды был сокращен практически до нуля. Однако одновременно с этим диспропорции между секторами экономики увеличились, а зависимость от мировых цен на энергоносители возросла.

При этом отечественная банковская кредитная система вплоть до последнего времени продолжала действовать в той же парадигме, в которой действовала в конце XX — начале XXI века, когда задешево занимались деньги за рубежом и задорого продавались в России. Поэтому о независимой банковской системе, которая бы зарабатывала деньги на территории своей страны с помощью инвестиционных инструментов и в последующем их размещала в национальную экономику, говорить не приходилось.

Вместе с тем именно банковской системе в нашей стране была отведена роль стартера, который должен был запустить экономический мотор России [3], «кровеносной системы» [4], «основного звена» [5], «локомотива экономики» [6]. За время кризиса 2008–2009 годов крупнейшие отечественные банки получили больше всего

бюджетных денег, однако очень осторожно и избирательно кредитовали ими бизнес, потому что имели массу старых, нерешенных проблем. После введения санкций в отношении страны в 2014 году сначала крупные кредитные организации, а затем и все остальные отечественные компании потеряли возможность получать дешевые кредиты за рубежом. Вслед за снижением цен на нефть более чем в два раза упал курс российской национальной валюты, произошел масштабный отток капитала [7]. Сегодня уже очевидно, что банки как локомотив развития экономики при существующем положении дел в остальных отраслях не тянут столь непосильную ношу, а сама отечественная экономика уже давно никуда не едет: из-за растущего дефицита бюджета государство сокращает капитальные вложения и расходы на зарплату; доходы населения сжимаются, выжигая платежеспособный спрос; не получая финансовых ресурсов, предприятия не могут вкладываться в модернизацию, в то время как износ основных фондов уже превысил 50 % [8]. Модель, при которой драйвером выступали нефтяные деньги, себя исчерпала. Иной модели, кроме как зависимость от стоимости черного золота, к сожалению, пока не видно. Что касается механизма нормализации ситуации, то стоит учитывать, что основа экономики — все-таки не банковский рынок, а реальный сектор. Именно его нужно развивать и поддерживать [9].

Возвращаясь к исследованию истории кредита и его влияния на экономику, необходимо отметить, что ростовщичество (в русском языке — лихоимство) осуждалось во многих традиционных религиях, таких как христианство, иудаизм и ислам. Поскольку прибыль, получаемая без труда, признавалась греховной, давать деньги под проценты считалось грехом. В Библии ростовщик — человек нечестивый, а в Коране прямо говорится: «...а те, кто станут вновь давать в рост — обитатели адского пламени на вечные времена». В иудаизме ссуда денег под процент была также под запретом: «...если дашь деньги займы бедному из народа моего, то не притесняй его и не налагай на него роста» [10]. «Ростовщики делают людей добровольными рабами, в результате чего задерживается ход эволюции; они мешают

богу ускоренно вести нас вперед». При этом канонические и библейские запреты о ростовщичестве с тех пор никто не отменял, они продолжают действовать и поныне.

Что касается существования кредита на потребительские нужды, то его целесообразность вызывала сомнение еще в XIX веке. Так, профессор А. Цешковский отмечал, что «...он, конечно, наносит ущерб будущему, является непродуктивным использованием накопленных фондов, настоящих капиталов, долги, которые он создает, поглощают капитал, перекладываются в конечном счете на будущие ресурсы... Этот кредит — антипод производительного кредита: насколько производительный кредит способствует в геометрической прогрессии накоплению богатств, настолько потребительский кредит облегчает его разбазаривание в тех же пропорциях...» [11].

Действительно, современный мир построен на нелогичной идее банковского кредитования потребления. Продажа товаров в кредит всегда была важнейшим способом обеспечения сбыта этих товаров, увеличения торговых оборотов и привлечения постоянных покупателей. При этом очевидно, что для общества в целом потребительское кредитование увеличивает спрос, а увеличение спроса, как правило, повышает цены. Помимо этого, каждый человек, взявший потребительский кредит, становится «привязанным» к текущему источнику доходов и вынужден «держаться» за свою работу. При этом страх потерять эту работу перевешивает стремление что-либо изменить в жизни, например найти более интересную работу или открыть свой бизнес. Таким образом, долговое бремя препятствует желанию принимать новые риски и изменить жизненную ситуацию.

Дело, однако, не в том, что кредиту органически присущи деструктивные качества. На этом собственно настаивают сторонники теории кризисного воздействия дополнительного кредита на экономику, видя в нем ненужный, вредный элемент. По заключению одних сторонников этой теории, причина кризиса заключается в самом механизме (устройстве) кредита (Оверстоун С. [12], Милль Дж. Ст. [13] и др.), по мнению других, причины кризиса нужно искать в реальном секторе экономики (Вильсон Дж. [14], Мизес Л. [15], Штригль Р. [16] и др.) (см. таблицу).

Таблица

Теории, объясняющие кризисное воздействие кредита на экономику

Теория	Авторы	Сущность
Монетарная теория:		Рассматривает кризисы как следствие экспансии неподтвержденных банковских кредитов
А) Денежная школа	С. Оверстоун, Р. Торренс и др.	Источник экономической нестабильности видели в денежном обращении, когда вследствие разрастания системы кредитных инструментов, обслуживающих хозяйственный оборот, происходит чрезмерная кредитная экспансия; решение проблемы видели в жестком контроле за кредитной эмиссией
Б) Банковская школа	Дж. Ст. Милль, Т. Тук и др.	Исходили из того, что кредит — это лишь инструмент, обслуживающий экономический оборот, а экономические кризисы имеют реальные (то есть неденежные) причины. Предполагали, что излишняя эмиссия противоречит интересам самих банков; кредит следует за ценами, а не наоборот; контроль за предложением денег не всегда нужен (в силу слабости связи между денежной базой и кредитной надстройкой)
Теория чрезмерного инвестирования	Дж. Вильсон, Л. Мизес, Ф. Хайек и др.	Исходит из того, что причиной кризиса является чрезмерное инвестирование; объясняет, как кредитная экспансия генерирует механизм чередования кризисов: искусственно занижая кредитную ставку для стимулирования экономического роста, денежные власти тем самым формируют в предпринимательской среде необоснованный оптимизм, в результате чего начинают осуществляться инвестиционные проекты, для завершения которых не хватает ресурсов в будущем. Как только несоответствие необходимых и имеющихся ресурсов становится очевидным, происходит массовое очищение рынка от ошибочных проектов, сопровождаемое сворачиванием производства



По существу, эти представления являются реакцией на идеи создания дополнительного кредита «из ничего». Под дополнительным кредитом понимается кредит сверх созданных в обществе накоплений с ожиданием будущего дохода. Это как бы бланковый (ничем не обеспеченный) кредит в квадрате: с одной стороны, без ресурсов, реально существующих в хозяйстве, с другой стороны, без потенциального материального обеспечения, но с ожидаемым будущим доходом от прокредитованных мероприятий.

Если вспомнить причину кредитного (ипотечного) кризиса, случившегося в США в 2007–2008 годах, то ею окажется тот самый, созданный «из ничего» дополнительный кредит, описанный выше. Остается надеяться, что в России эта история не повторится, поскольку российская ипотека, в отличие от той же американской, пока является сравнительно консервативным продуктом, что и делает ее относительно устойчивой.

Следует отметить, что как это ни парадоксально, но сегодня Соединенные Штаты Америки не занимают лидирующие позиции по объему долговых обременений населения. Несмотря на самый большой внешний долг в мире, по закрепитованности населения (отношению долговых обязательств домохозяйств к уровню ВВП) США занимают лишь десятую строчку. Лидируют Швейцария, где закрепитованность населения (в том числе из-за обременения ипотечными кредитами) достигает 128 % и Австралия — 123 % [17]. В рейтинг самых закрепитованных экономик мира также попали Норвегия, Канада, Дания, Швеция, Нидерланды, Португалия, Великобритания и Южная Корея.

Банковская система этих государств позволяет гражданам оформлять кредиты с невысокой процентной ставкой. Более того, в 2015 году в Дании, а затем в Швейцарии и Швеции даже были установлены отрицательные процентные ставки, то есть банки начали выплачивать деньги ипотечным заемщикам (другими словами, люди начали получать компенсацию от банков) [18].

Для национальной экономики долг населения — благо или зло? Первоначально необходимо отметить, что долговая модель для населения качественно отличается от долговой модели для бизнеса и государства: разные возможности и параметры для обслуживания долга, заимствования и рефинансирования. Для бизнеса и государства погашение долга может быть даже невыгодным по ряду причин.

Если стоимость обслуживания долга для компании существенно ниже доходности от активов, то выгоднее долг не погашать, а удерживать, концентрируя внимание на приемлемых границах рефинансирования. Это также подтверждают и основные постулаты теории структуры капитала (так называемой М&М — теории Модильяни — Миллера), в соответствии с которой каждая фирма имеет индивидуальную оптимальную структуру капитала, то есть соотношение собственных и заемных средств, а критерием оптимальности является повышение стоимости фирмы [19]. В определенные моменты бизнесу попросту невыгодно отвлекать денежный поток на снижение (погашение) долга, когда этот поток может быть направлен на инвестиционные цели с доходностью выше, чем выплаты по займу.

Для государства сокращение долга, особенно перед национальными кредиторами также не всегда желательно и не всегда возможно, особенно в условиях бюджетного дефицита, так как в статье по расходам бюджета придется резервировать существенные средства под погашение, что еще больше увеличит бюджетный дефицит [20].

Для населения (которое не ведет предпринимательскую деятельность) с экономической точки зрения долг по кредиту — это всегда бремя, от которого необходимо как можно быстрее избавиться. Помимо этого, взяв в долг на потребление сейчас, население увеличивает текущее потребление, сокращая при этом потребление в долгосрочной перспективе. В макроэкономическом смысле наращивание долгов населением может иметь смысл только в том случае, если способно в будущем создать рабочие места, которые будут формировать новые доходные кластеры, открывающие новые горизонты потребления, когда доходы будут расти быстрее темпов наращивания долгов. В случае если наращивание долгов не оказывает влияния на конфигурацию отраслевой структуры экономики и диспозицию на рынке труда, то долгосрочный эффект от наращивания долгов является отрицательным.

Как сейчас в России обстоят дела с долгами населения перед банками? В конце 2017 года Объединенное кредитное бюро обнародовало данные, согласно которым около 60 % экономически активных россиян имеют кредиты или выплачивают их за своих родственников [21]. Свыше половины всех заемщиков новыми кредитами оплачивают старые. При этом каждый третий должник в стране имеет по два невыплаченных кредита, а каждый десятый — уже пять. За последние три с половиной года просроченные долги населения перед банками выросли вдвое [22].

В отчете Объединенного кредитного бюро отмечается, что за 11 месяцев 2017 года банки выдали более 30 млн новых кредитов на общую сумму 4,91 трлн руб., что на 36 % больше по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Рынок ипотечного кредитования в 2017 году тоже ставит рекорды: по состоянию на 1 декабря 2017 года в РФ было выдано свыше 823 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму порядка 1,53 трлн руб., что в денежном выражении на 39 % выше показателей 2016 года [23]. Имеющийся рост спровоцирован несколькими факторами: реализацией отложенного спроса предыдущих кризисных годов, снижением ставок по кредитам и массовым рефинансированием ипотеки, отсутствием роста реальных доходов (население частично пытается компенсировать длительное снижение реальных денежных доходов заемными средствами). При этом необходимо отметить, что рост объемов кредитования оказался самым быстрым в российских регионах с наиболее высоким уровнем бедности населения [24].

Между тем, как следует из данных Росстата, россияне все так же постепенно беднеют: в первом полугодии 2017 года реальные располагаемые доходы населения сократились на 1,4 % в сравнении с аналогичным периодом прошлого года [25], а с начала кризиса в 2014 году доходы населения упали почти на 20 %.

Такой всплеск кредитования населения на фоне непрекращающегося падения его реальных доходов несет в себе риск массовых невозвратов, а это, в свою очередь, чревато разрушительными последствиями для банковской системы страны. Более того, взрывной рост уровня закрепитованности россиян в 2017 году может оказать пагубное влияние и на развитие человеческого потенциала: обремененные долгами домохозяйства не смогут позволить себе производить необходимые вложения в образование и здоровье. Таким образом, долговая эпопея россиян для экономики страны имеет результирующий эффект значительно более негативный, чем тот, если бы население вообще не имело долгов, ограничиваясь исходной базой собственных средств.

Далее попытаемся с позиции сегодняшнего дня оценить, насколько оправдано быть заемщиком в России. Ведь совершенно очевидно, что если кредитор теряет часть дохода за счет обесценения денежных средств, то заемщик может получить возможность погасить задолженность деньгами сниженной покупательной способности. Что выгоднее сегодня в принципе: накопить или взять в кредит? Рассмотрим целесообразность приобретения недвижимости, автомобиля, а также открытия своего бизнеса в кредит с позиции сегодняшнего дня.

Недвижимость для многих выглядит привлекательным инвестиционным объектом. Она является отождествлением стабильности, надежности, возможности получить гарантированный доход от сдачи ее в аренду или последующей перепродажи. Проанализируем возможные нюансы, возникающие при ипотечном кредитовании.

Во-первых, ипотека ни в коем случае не делает жилье более доступным. Напротив, она превращает и без того недешевые квадратные метры в очень дорогие. Ипотека позволяет получить деньги на покупку жилья «здесь и сейчас», но взамен собственник в конечном счете оплачивает сумму, которой хватило бы на покупку двух, а то и трех аналогичных квартир. Таким образом, складывается парадоксальная ситуация: человек, который не может позволить приобрести себе какую-то вещь, приобретает эту вещь по завышенной цене (тем самым делая себя еще беднее).

Во-вторых, следует помнить о существовании ряда современных налогов, которые делают вложения в недвижимость менее выгодными. Все дело в том, что согласно недавно принятых поправок в Налоговый кодекс, касающихся уплаты НДФЛ при продаже физическим лицом своего имущества, без уплаты НДФЛ теперь можно продать недвижимость только после пяти лет владения ею. В случаях продажи объекта недвижимости до истечения 5-летнего срока, налогооблагаемый доход будет определяться исходя не из инвентаризационной (как раньше), а кадастровой стоимости продаваемого объекта (что гораздо больше) [26].

В-третьих, прежде чем воспользоваться ипотечным кредитом, следует подсчитать суммарный годовой доход, а затем поделить цену приобретаемого жилья на эту сумму. Если оно (приобретаемое жилье) стоит менее пяти ваших полных годовых заработков, об ипотеке стоит задуматься всерьез, в противном случае — лучше о ней забыть.

Ответ на вопрос: «Стоит ли воспользоваться ипотечным кредитом в 2018 году?» — зависит от того, какие цели вы преследуете, планируя это сделать. Если вопрос с жильем у вас стоит остро, то, конечно, настоящее время — не самое плохое для того, чтобы взять ипотечный кредит: ставки по таким займам, как и цены на недвижимость, продолжают снижаться, что позволяет купить жилье в ипотеку на сравнительно выгодных условиях. Однако при этом следует выбирать максимально ликвидное жилье, поскольку в связи с дальнейшим снижением цен старый жилой фонд будет быстрее терять свою стоимость, чем жилье в новостройке. Покупка старой недвижимости в кредит имеет смысл только в том случае, если вы собираетесь владеть ею продолжительный период времени. Если же вы рассматриваете это как этап постепенного улучшения своих жилищных условий, то такая покупка нецелесообразна: снижающийся спрос сделает дальнейшую реализацию такой квартиры без существенных скидок с вашей стороны практически нереальной.

Может, стоит взять кредит на развитие своего бизнеса с нуля? Ведь теоретически кредит — удобный и эффективный инструмент для развития своего дела. Однако практика его применения в большинстве случаев говорит об обратном. Когда вы берете кредит, вы рассчитываете на рост компании и рост прибыли, который должен с лихвой компенсировать банковские проценты. Но разве вы можете наверняка знать будущее? И что делать, если обороты вашего бизнеса будут не расти, а сокращаться? По нашему мнению, брать кредит стоит только в одном случае: если ваши расчеты, ваш бизнес-план, бизнес-идея показывают, что провал бизнеса невозможен, то есть вы придумали что-то такое, ваши расчеты настолько точны и верны, что вы просто не можете не получить прибыль. Но, увы, такая возможность возникает очень редко и, как показывает практика, 90 % бизнесов закрываются [27]. Вывод: только если вы абсолютно уверены в том, что ваша идея безубыточна и точно принесет прибыль, в таком случае можно обращаться за кредитом; если такой уверенности нет — лучше постараться заработать первоначальный капитал на собственное дело своими силами.

Стоит ли воспользоваться кредитом на покупку автомобиля? Как и в случае с другими потребительскими кредитами, в большинстве случаев — не стоит. Лучше приобрести автомобиль, который вам по средствам, который вы можете купить на свои собственные деньги, не прибегая к кредиту, то есть не переплачивая. Покупая машину, вы уже совершаете вложения, которые будут обесцениваться. Владение автомобилем, помимо соображений престижа, будет от вас требовать затрат на страхование, на техобслуживание, на проведение каких-либо ремонтных работ и прочее. Кроме того, не стоит забывать о постоянно растущих транспортном налоге и штрафах. Так зачем еще больше увеличивать убыточность этого вложения, переплачивая за кредит? Купите машину, которая доступна вам по средствам. Исключением из этого правила составляет случай, если вы собираетесь использовать автомобиль для ведения бизнеса; для какой-либо деятельности, которая будет приносить доход, гораздо больший, чем те платежи, которые вы будете вносить по кредиту (например, грузоперевозки, сдача машины в аренду, работа в такси и т. д.). В противном случае кредит на покупку машины будет ошибкой, когда вы ставите свое желание получить блага прямо сейчас выше финансовой целесообразности.

В заключение рассмотрим конкретные шаги, способные минимизировать кредитную зависимость и, возможно, избавиться от долгов.

Во-первых, занимать деньги лишь в том случае, когда они смогут увеличить ваш доход, или же они жизненно необходимы.

Во-вторых, поскольку кредит, как и любая услуга, стоит денег, определить, какую сумму в месяц вы можете позволить выделять на его оплату. Если при этом вы попадаете в трудное финансовое положение, искать способы дополнительного заработка или других путей увеличения дохода, но не втягиваться в новые долговые обязательства.

И наконец, не брать кредит, который вы изначально не в состоянии оплатить или не очень представляете, как это сделать.

Если же вы взяли кредит, у вас сложилась сложная жизненная ситуация и вы попали в долговую яму, неизбежен суд, но при этом у вас есть семья и дети — не несите

последнее в банк. Оформите на детей алименты на большую часть своего «белого» заработка (по закону в этом не имеют права отказать). В данном случае, согласно установленной ГК РФ очередности платежей, платежи по алиментам будут являться первостепенными, а платежи банку — второстепенными [28]. В пользу банка наложить взыскание по суду смогут лишь на 50 % от оставшейся после удержания алиментов части вашего официального дохода. Очевидно, однако, что все имущество должно быть заранее переписано вами на родственников (и лучше заботиться об этих родственниках, а то окажутся хуже банкиров).

Также можно попросить банк реструктуризировать задолженность, то есть увеличить срок кредита, уменьшив в результате ежемесячный платеж. Кроме этого существует схема, теоретически позволяющая неудачливому заемщику сэкономить, — рефинансирование долга. Например, если спустя некоторое время после получения кредита вы обнаружили другой банк, предлагающий более выгодные условия кредитования, вы можете с ним договориться погасить за вас ваш существующий кредит, получив от него новый, на (якобы) более выгодных условиях. При этом надо понимать, что такая экономия весьма условна, а сама схема актуальна только для долгоиграющих кредитов.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Брегель Э. Я. Кредит и кредитная система капитализма. М., 1948. 672 с.
2. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. проф. О. И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2007. 560 с.
3. Аганбегян А. Г. Еще раз о новой роли банков в современных условиях // Деньги и кредит. 2011. № 12. С. 3–8.
4. Путин сравнил банки с кровеносной системой экономики [Электронный ресурс] // ИА «Банкир.Ру» [сайт]. URL: <http://bankir.ru/novosti/20100420/putin-sravnil-banki-s-krovenosnoi-sistemoi-ekonomiki-4893668/> (дата обращения: 22.01.2018).
5. Гасанова М. М. Роль коммерческих банков в современной экономике и перспективы его развития // Концепт. 2016. № 2. С. 131–134.
6. Кирьянов М. В. Банковская система России как локомотив ее экономики // Банковское дело. 2014. № 5. С. 41–45.
7. Мау В. А., Улюкаев А. В. Глобальный кризис и вызовы экономической политики современной России. М. : Дело, 2015. 64 с.
8. Мороз Д. С. Износ основных фондов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Евразийский научный журнал. 2016. № 12. URL: <http://journalpro.ru/articles/iznos-osnovnykh-fondov-rossiyskoy-federatsii/> (дата обращения: 26.12.2017).
9. Великанова О. Под давлением [Электронный ресурс] // Эксперт Северо-Запад. 2013. № 15. С. 22. URL: <http://expert.ru/northwest/2013/15/pod-davleniem/> (дата обращения: 26.12.2017).
10. Кнутов А. А. Ростовщичество и современные банки [Электронный ресурс] // Богослов.Ru. Научный богословский портал. URL: <http://www.bogoslov.ru/text/466194.html> (дата обращения: 26.12.2017).
11. Новая индустриализация как фактор повышения конкурентоспособности экономики Российской Федерации: теоретико-прикладные аспекты : монография / В. А. Гордеев [и др.] ; под ред. В. А. Гордеева, М. А. Угрюмовой. Ярославль : Изд. Дом ЯГТУ, 2016. 178 с.
12. Samuel Jones-Loyd, 1st Baron Overstone. Tracts and other publications on etallic and paper currency. L., 1858.
13. John Stuart Mill. Principles of Political Economy. 1848.
14. Вильсон К. Дж. Ренормализационная группа и критические явления // Успехи физических наук. 1983. Октябрь (Т. 141. Вып. 2).
15. Людвиг фон Мизес. Теория денег и кредита. Челябинск : Социум, 2012. 309 с.
16. Richard von Strigl. Kapital und Produktion. 1934.
17. Жители стран с наибольшей кредитной нагрузкой [Электронный ресурс] / MoneyMan. Сервис онлайн-займов. Официальный сайт. URL: <https://moneyman.ru/articles/zhiteli-stran-s-naibolshej-kreditnoj-nagruzkoj/> (дата обращения: 22.02.2017).
18. Таблица процентных ставок ЦБ мира [Электронный ресурс] / FXStreet [веб-сайт]. URL: <http://www.fxstreet.ru.com/economic-calendar/interest-rates-table/> (дата обращения: 27.01.2018).
19. Трифонов Д. А. Эволюция портфельных подходов в банковском менеджменте // Финансы и кредит. 2011. № 9. С. 22–26.
20. Подход к оценке долгов населения [Электронный ресурс] / Spydell. Аккаунт в Живом Журнале. URL: <http://spydell.livejournal.com/624645.html#624645.html> (дата обращения: 22.12.2017).
21. ОКБ: 60 % россиян — должники [Электронный ресурс] / DOLGI.RU. Все, что нужно знать о долгах [веб-сайт]. URL: <https://dolgi.ru/news/4224> (дата обращения: 26.01.2018).
22. Соловьева О. Россияне тонут в кредитах [Электронный ресурс] // Независимая газета. Официальный сайт. URL: [http://www.ng.ru/economics/2017-04-19/4\\_6977\\_kredits.html](http://www.ng.ru/economics/2017-04-19/4_6977_kredits.html) (дата обращения: 26.01.2018).

## Выводы и заключение

Как можно понять из всего вышесказанного, к банкротствам или экономическим кризисам кредит может иметь самое непосредственное отношение. Вместе с тем виновен во всех этих бедах ни сам кредит, а его непрофессиональное применение. Кредит сам по себе не является вредным элементом, непродуктивным и неизбежно вызывающим кризисные процессы. Если бы дело обстояло именно таким образом, общество перестало бы использовать кредит. На протяжении тысячелетий кредитные отношения развивались именно благодаря тому, что кредит обладает существенной позитивной способностью ускорять общественный прогресс. Те же Соединенные Штаты Америки во многом обязаны своим развитием именно кредиту, создавшему возможность освоения новых земель [29]. И для России конца XIX — начала XX века кредит был одним из значимых источников экономического развития [30]. Послевоенный рост Германии также стал следствием широкого распространения кредита [31].

Кредит, в силу своих объективных качеств, был и остается величайшей экономической силой, способствующей экономическому и социальному прогрессу. Все дело в том, как правильно использовать кредит и управлять кредитным хозяйством.



23. За 11 мес. 2017 г. российские банки выдали заемщикам более 30 млн кредитов на 4,9 трлн руб. [Электронный ресурс] / Объединенное кредитное бюро [веб-сайт]. URL: <http://www.bki-okb.ru/press/news/za-11-mes-2017-g-rossiyskie-banki-vydali-zaemshchikam-bolee-30-mln-kreditov-na-49-trln-rub> (дата обращения: 22.01.2018).
24. Информация о кредитах, предоставленным физическим лицам — резидентам в рублях и иностранной валюте [Электронный ресурс] / Центральный банк РФ. Официальный сайт. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=12&Year=2017&TbID=302-02M> (дата обращения: 22.01.2018).
25. Данные об уровне жизни населения Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#) (дата обращения: 22.01.2018).
26. Федеральный закон от 29.11.2014 № 382-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации». Ст. 4 [Электронный ресурс] // СПС «ГАРАНТ». URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/70807530/paragraph/219:0> (дата обращения: 22.01.2018).
27. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017) Ст. 855 // Собрание законодательства РФ. М. : Юрид. лит., 1996. № 5. Ст. 410.
28. Гагапова И. С. Исследование проблем кредитования малого бизнеса // Молодой ученый. 2017. № 50. С. 259–261.
29. Муравьева Л. А. Финансово-экономическое развитие Соединенных Штатов Америки в первой половине XIX в. // Финансы и кредит. 2012. № 31. С. 46–50.
30. Петров Ю. А. Кредитная система России в начале XX века // Россия в XX веке: историки мира спорят. М. : Наука, 1994. 752 с.
31. Ламперт Хайнц. Социальная рыночная экономика. Германский путь. М. : Дело, 1993. 224 с.

## REFERENCES

1. Bregel' Eh. Ya. The Loan and the Credit System of Capitalism. M., 1948. 672 p.
2. Money, credit, banks : Textbook for High Schools / ed. O. I. Lavrushina. M. : KNORUS, 2007. 560 p.
3. Aganbegyan A. G. Again about the New Role of Banks in Modern Conditions // Money and Credit. 2011. No. 12. P. 3–8.
4. Putin compared Banks with the Lifeblood of the Economy [Electronic resource] // IA «Bankir.Ru» [site]. URL: <http://bankir.ru/novosti/20100420/pytin-sravnil-banki-s-krovenosnoi-sistemoi-ekonomiki-4893668/> (date of viewing: 22.01.2018).
5. Gasanova M. M. The Role of Commercial Banks in the Modern Economy and its Development Prospects // Concept. 2016. No. 2. P. 131–134.
6. Kiriyarov M. V. Russia's Banking System as the Locomotive of the Economy // Banking. 2014. No. 5. P. 41–45.
7. Mau V. A., Ulyukaev A. V. The Global Crisis and the Challenges for Economic Policy in Modern Russia. M. : Delo, 2015. 64 p.
8. Moroz D. S. Fixed Assets Depreciation of the Russian Federation [Electronic resource] // Eurasian Scientific Journal. 2016. No. 12. URL: <http://journalpro.ru/articles/iznos-osnovnykh-fondov-rossiyskoy-federatsii/> (date of viewing: 26.12.2017).
9. Velikanova O. Under Pressure [Electronic resource] // Expert North-West. 2013. No. 15. P. 22. URL: <http://expert.ru/northwest/2013/15/pod-davleniem/> (date of viewing: 26.12.2017).
10. Knutov A. A. Usury and the Modern Banks [Electronic resource] // Bogoslov.Ru. Scientific Theological Portal. URL: <http://www.bogoslov.ru/text/466194.html> (date of viewing: 26.12.2017).
11. New Industrialization as a Factor of Competitiveness Increase of the Russian Federation Economy: Theoretical and Applied aspects : Monograph / V. A. Gordeev [and others] ; under the editorship of V. A. Gordeeva, M. A. Ugryumova. Yaroslavl : Publishing House YaGTU, 2016. 178 p.
12. Samuel Jones-Loyd, 1st Baron Overstone. Tracts and Other Publications on Metallic and Paper Currency. L., 1858.
13. John Stuart Mill. Principles of Political Economy. 1848.
14. Kenneth Geddes Wilson. The Renormalization Group and Critical Phenomena. Nobel Lecture // Successes of physical sciences. 1983. October (Vol. 141. Issue 2).
15. Mises L. Theory and History: The Interpretation of Social Economic Evolution. M. : YUNITI-DANA, 2001. 295 p.
16. Richard von Strigl. Kapital und Produktion. 1934.
17. Residents of Countries with the Highest Debt Burden [Electronic resource] / MoneyMan. Online loan service. Official site. URL: <https://moneyman.ru/articles/zhiteli-stran-s-naibolshej-kreditnoj-nagruzkoj/> (date of viewing: 22.12.2017).
18. The Table of Interest Rates of the Central Bank of the World [Electronic resource] / FXStreet [web-site]. URL: <http://www.fxstreet.ru/economic-calendar/interest-rates-table/> (date of viewing: 27.01.2018).
19. Trifonov D. A. Evolution of Portfolio Approach in Bank Management // Finances and Credit. 2011. No. 9. P. 22–26.
20. The Approach to Assessing the Debt of the Population [Electronic resource] / Spydell. Live Journal account. URL: <http://spydell.livejournal.com/624645.html#/624645.html> (date of viewing: 22.12.2017).
21. OKB: 60 % of Russians — Debtors [Electronic resource] / DOLGI.RU. All you need to know about debts [web-site]. URL: <https://dolgi.ru/news/4224> (date of viewing: 26.01.2018).
22. Solovieva O. Russians sink in credits [Electronic resource] // Independent newspaper. Official site. URL: [http://www.ng.ru/economics/2017-04-19/4\\_6977\\_kredits.html](http://www.ng.ru/economics/2017-04-19/4_6977_kredits.html) (date of viewing: 26.01.2018).
23. Over 11 months. 2017, Russian Banks have given borrowers more than 30 Million Loans by 4.9 Trillion. RUB [Electronic resource] / United credit Bureau [web-site]. URL: <http://www.bki-okb.ru/press/news/za-11-mes-2017-g-rossiyskie-banki-vydali-zaemshchikam-bolee-30-mln-kreditov-na-49-trln-rub> (date of viewing: 22.01.2018).
24. Information about Loans Granted to Individuals — Residents in Rubles and Foreign Currency [Electronic resource] / Central Bank of the Russian Federation. Official site. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=12&Year=2017&TbID=302-02M> (date of viewing: 22.01.2018).

25. Data on the Level of Living of the Population of the Federal State Statistics Service [Electronic resource] / Federal Service of State Statistics. Official site. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#) (date of viewing: 22.01.2018).

26. Federal Law dated 29.11.2014 No. 382-FZ «On amendments to parts one and two of the Tax code of the Russian Federation» Article 4 [Electronic resource] // RLS «GARANT». URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/70807530/paragraph/219:0> (date of viewing: 22.01.2018).

27. Civil Code of the Russian Federation (part two) of 26.01.1996 No. 14-FZ (as amended on 05.12.2017) Art. 855 // Collection of the legislation of the Russian Federation. M. : Yuridicheskaya literatura, 1996. No. 5. Art. 410.

28. Gatapova I. S. The Study of Small Business Lending Problems // Young scientist. 2017. No. 50. P. 259–261.

29. Muravyeva L. A. Economic and Financial Development of the United States of America in the First Half of the Nineteenth Century // Finances and Credit. 2012. No. 31. P. 46–50.

30. Petrov Yu. A. Credit System of Russia in the Early XX Century // Russia in the twentieth century: historians of the world argue. M. : Nauka, 1994. 752 p.

31. Heinz Lampert. The Social Market Economy. The German Path. M. : Delo, 1993. 224 p.

**Как цитировать статью:** Трифонов Д. А. О полярном воздействии кредита на экономику // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 2 (43). С. 59–66. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.209.

**For citation:** Trifonov D. A. On the polar effect of the credit on economics // Business. Education. Law. 2018. No. 2 (43). P. 59–66. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.209.

**УДК 351.773.13**  
**ББК 65.291.9**

**DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.269**

**Chernyakov Mikhail Konstantinovich**,  
doctor of economics, professor of the department  
of audit, accounting and finance  
of Novosibirsk State  
Technical University,  
Novosibirsk,  
e-mail: [ch\\_ivs@sibupk.nsk.su](mailto:ch_ivs@sibupk.nsk.su)

**Черняков Михаил Константинович**,  
д-р экон. наук, профессор кафедры  
аудита, учета и финансов  
Новосибирского государственного  
технического университета,  
г. Новосибирск,  
e-mail: [ch\\_ivs@sibupk.nsk.su](mailto:ch_ivs@sibupk.nsk.su)

**Chernyakova Maria Mikhailovna**,  
candidate of economics, associate professor  
of the department of management  
of Siberian Institute of Management,  
Novosibirsk,  
e-mail: [mariamix@mail.ru](mailto:mariamix@mail.ru)

**Чернякова Мария Михайловна**,  
канд. экон. наук, доцент кафедры менеджмента  
Сибирского института управления  
(филиал РАНХиГС),  
г. Новосибирск,  
e-mail: [mariamix@mail.ru](mailto:mariamix@mail.ru)

**Akberov Kamal Cholu-ogly**,  
candidate of economics,  
associate professor of the department of informatics  
of Siberian University of Consumer Cooperation,  
Novosibirsk,  
e-mail: [k-0509@mail.ru](mailto:k-0509@mail.ru)

**Акберов Камал Чолу-оглы**,  
канд. экон. наук,  
доцент кафедры информатики  
Сибирского университета потребительской кооперации,  
г. Новосибирск,  
e-mail: [k-0509@mail.ru](mailto:k-0509@mail.ru)

## **ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

### **FEATURES OF AGRICULTURAL FINANCE ORGANIZATIONS**

08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством

08.00.05 – Economics and management of national economy

*В статье приводится анализ особенностей финансов в организациях сельского хозяйства. Актуальность финансов сельскохозяйственных организаций определяется стратегическим значением этой отрасли для национальной экономики. Целью статьи являлось выявление проблемы финансовых взаимоотношений, характерных для сельскохозяйственных организаций. Методологической основой работы являлось использование общенаучных методов и приемов и системного подхода к анализу особенностей финансов сельскохозяйственных организаций. Из эмпирических методов исследования*

*применялись методы наблюдения и сравнения. Системный подход состоял в рассмотрении роли финансов в деятельности сельскохозяйственных организаций в напряженном равновесии. Особенности финансов организаций сельского хозяйства определяются особенностями сельскохозяйственного производства. Влияние политики импортозамещения на сельское хозяйство страны является очень важной проблемой, которая и была рассмотрена в данной статье. Случаи, когда отечественная продукция успешно заменяет иностранную, остаются единичными. Рост новых производств*