

Дубянский Александр Николаевич

*д.э.н., проф., зав. кафедрой истории экономики и экономической мысли
экономического ф-та Санкт-Петербургского государственного университета*

Микрокредитование как современная разновидность ростовщичества

В 2017 г. в России резко увеличилось количество заёмщиков в микрофинансовых организациях (МФО), что вновь заставляет вспомнить о многочисленных проблемах, связанные с данными организациями. Говоря о микрофинансировании следует понимать, что этот термин относится в первую очередь к субъектам, получающим микрокредиты, а не к организациям их предоставляющим. Микрокредиты могут выдавать и крупные банки и относительно небольшие микрофинансовые организации или кредитные кооперативы. Существует и другие варианты трактовки этого термина. Один из них делает упор на том, что микрокредиты предоставляются, в первую очередь, малоимущим клиентам. В узком смысле под микрофинансированием понимается предложение малообеспеченным слоям населения доступа к основным финансовым услугам, таким как кредиты, сбережения, денежные переводы и страхование. Формально ради этого и создавались МФО, но реально для извлечения прибыли за счет высоких поистине ростовщических процентных ставок. Например, среднее значение полной стоимости кредита по "займам до зарплаты" до 30 тыс. рублей сроком до 30 дней в 2017 г. составляло 614% годовых. Высокий уровень бедности в России является одной из самых серьёзных проблем стоящих перед страной. В 2017 г. численность населения РФ с доходами ниже прожиточного минимума составила 21,1 млн человек или 14,4%. Впрочем в реальности эта доля более значительна. Другой проблемой являются аномально высокие процентные ставки, превращающие за считанные месяцы относительно небольшие займы в кабальные долги. Несмотря на широкое распространение кредитных организаций ростовщического толка, в России до сих пор не определено понятие ростовщического процента и поэтому заёмщики вынуждены соглашаться на кабальные условия займа. В этой связи представляется актуальным рассмотреть причины, которые вынуждают людей соглашаться на заведомо невыгодные условия займов, а также мотивы, побуждающие их выплачивать кабальные кредиты. Среди наиболее очевидных причин заставляющих заёмщиков погашать кабальные займы – это морально психологические факторы, социальные, ментальные и экономические.