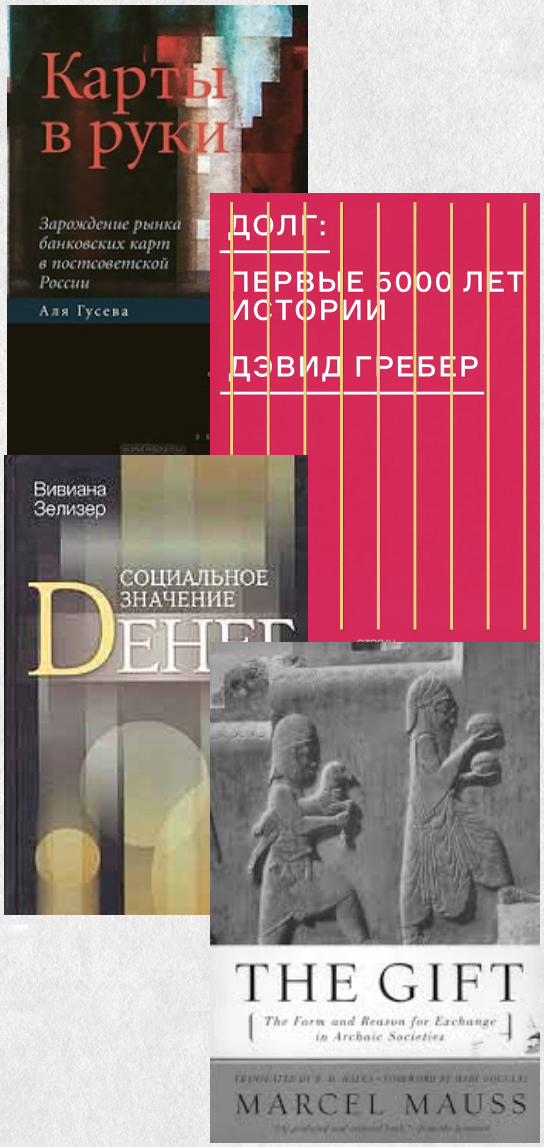
Достойная жизнь и независимость. Как создаются (без)ответственные заемщики?

Иван Павлюткин

Лаборатория «Социология религии», Свято-Тихоновский университет
Лаборатория экономико-социологических исследований НИУ ВШЭ

Апрель 2016



Социальное значение долга

Почему люди живут в долг?

Почему мы решили, что долги надо возвращать?

Кредиты, алименты, страхование, коммунальные платежи, деньги до получки и т.п. – разные социальные формы долговых отношений.

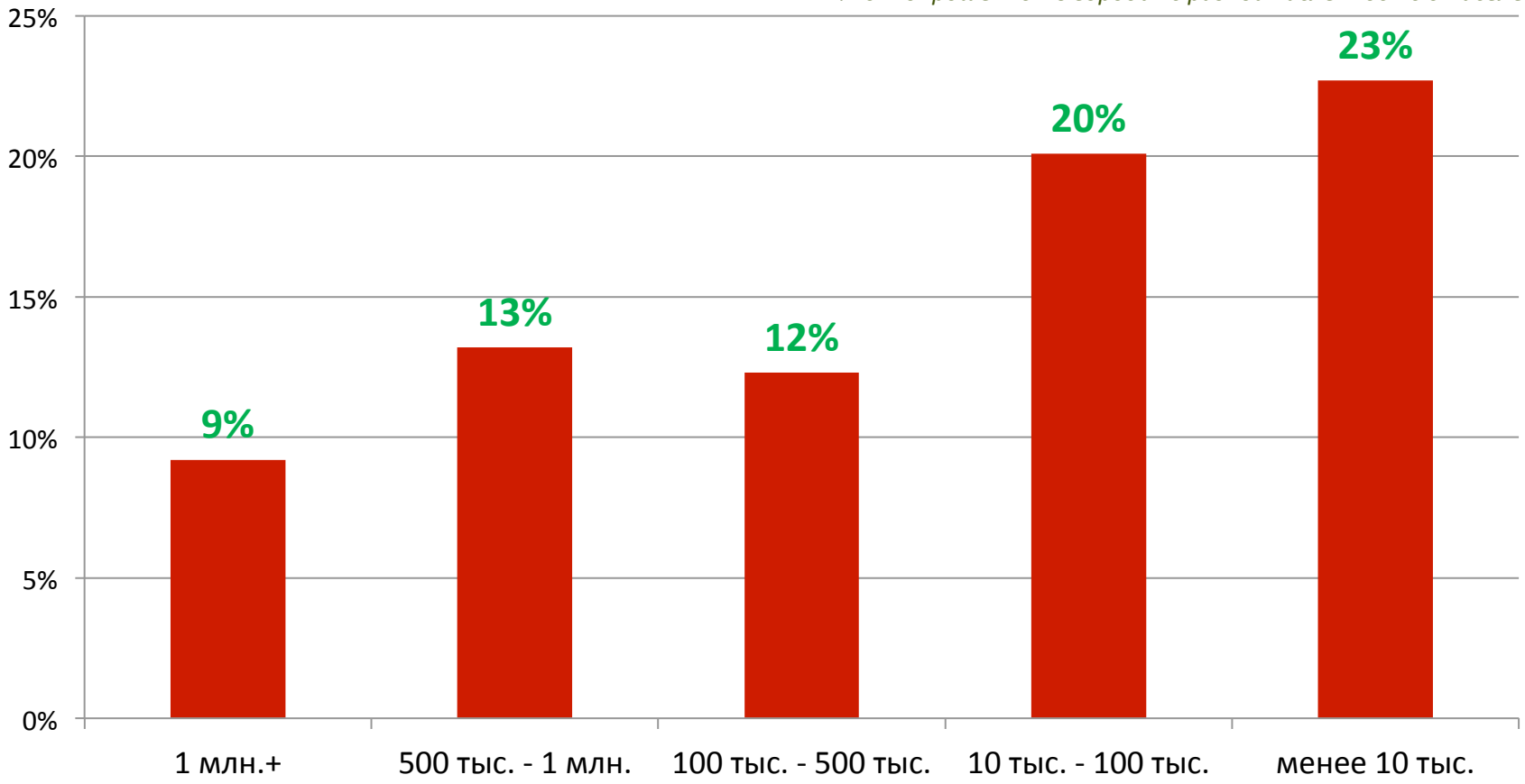
Долг – всегда предполагает моральное обязательство.

Кредит - одна из форм долговых отношений, которая выделяется диадичностью связи между заемщиком и кредитором, необходимостью восстановления статус-кво и наличием легального аппарата принуждения.

Кредитное поведение и социальная плотность

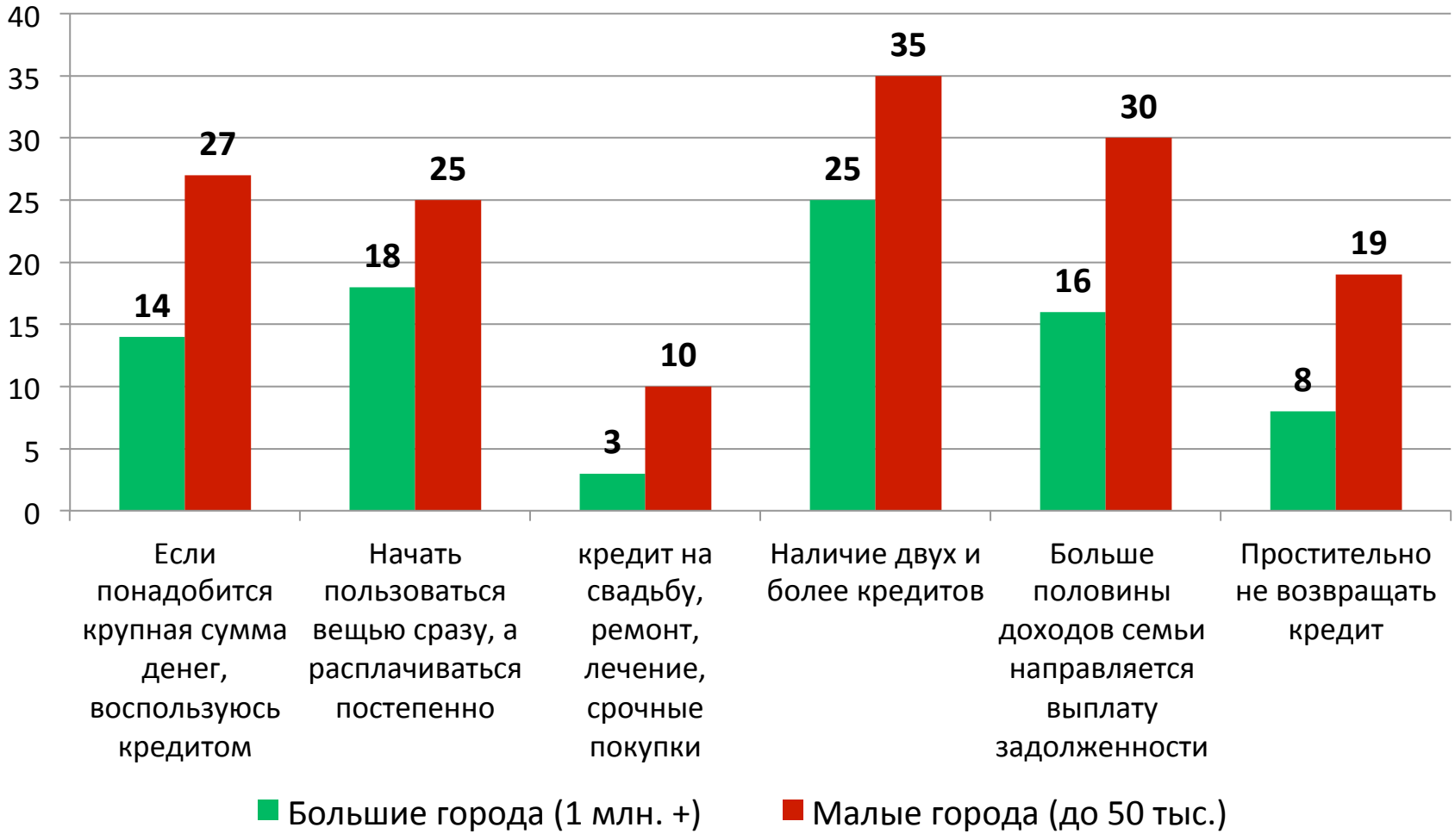
В течение последних 12 месяцев были ли случаи, когда вы (ваше домохозяйство) оказывались не в состоянии внести очередной платеж по кредиту?

% от опрошенных в городах с разной численностью населения



Источник данных: Источник: НИУ ВШЭ Исследование «Мониторинг доверия финансовым институтам и финансового поведения населения» (2013)

Кредитное поведение и социальная плотность



Источник данных: ФОМ, март 2015 год. 1500 тыс. респ.

Кредитное поведение и социальная плотность

Почему несмотря на высокую социальную плотность люди предпочитают обращаться к институциональным формам долга?

Каким образом регулируются долговые отношения в малых городах?

Каким образом распространение различных форм кредитования влияет на социальную плотность городской среды?

Этнографические экспедиции в малые города (7-14 дней)

- Кологрив
- Мышкин
- Каргополь – Архангельск
- Касимов – Рязань

Глубинные интервью (60-120 минут) с должниками, предпринимателями, банковскими служащими. Общий массив – 115 интервью.

Параметры сравнения	Кологрив	Каргополь
Население (2015)	3500 (до 7 тыс. летом)	10000
Тип сообщения	Автомобильное	Автомобильное
Экономика района (сезонные факторы)	Лесопилки, торговля, бюджетники	Лесопилки, торговля, бюджетники, с/х
Численность туристов	1,5 тыс.	4-5 тыс.
Количество магазинов	Около 30, торговых сетей нет.	Около 130, 3 торговых сети. Превышение нормы торговых площадей вдвое.
Степень закредитованности	Низкая	Высокая
Институты кредитования (кредитные организации, банки)	Филиал Сбербанка, 2 МФО, 1 кредитный оператор	3 филиала госбанков, 6 МФО, кредитный кооператив, 4-5 кредитных операторов в магазинах
Представленность долговых отношений в торговле	Долговые книги, беспроцентные займы	Нет

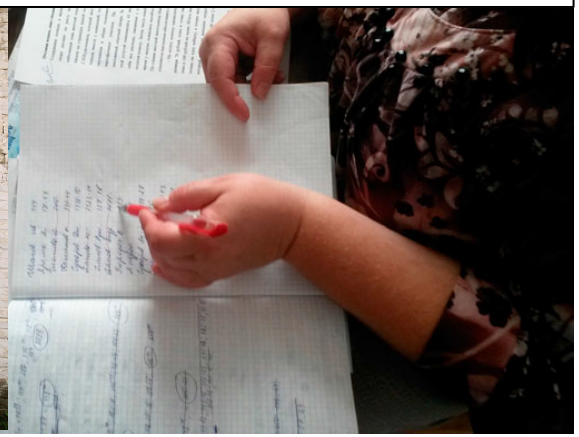
Кологрив : «деньги сообщества»

Институт долговых книг.
Беспроцентный долг в магазинах – повседневные продукты, канцелярия, одежда, мебель.

Моральное регулирование долговых отношений:

- Пороговые границы займа не связаны с объемом займа
- Репутационные механизмы возврата долга (гибкий временной интервал, клиентелизация)
- Предприниматель – член местного сообщества

Так магазинов-то много, так в каждом магазине вот такая тетрадка должников. Под запись дают… В каждом магазине, потому что иначе не выжить. А зарплаты у нас маленькие. И практически все… Редкий человек, который не ходит под запись брать.



Каргополь: «достойная жизнь и независимость»

Средний житель берет много коротких, небольших и дорогих кредитов.

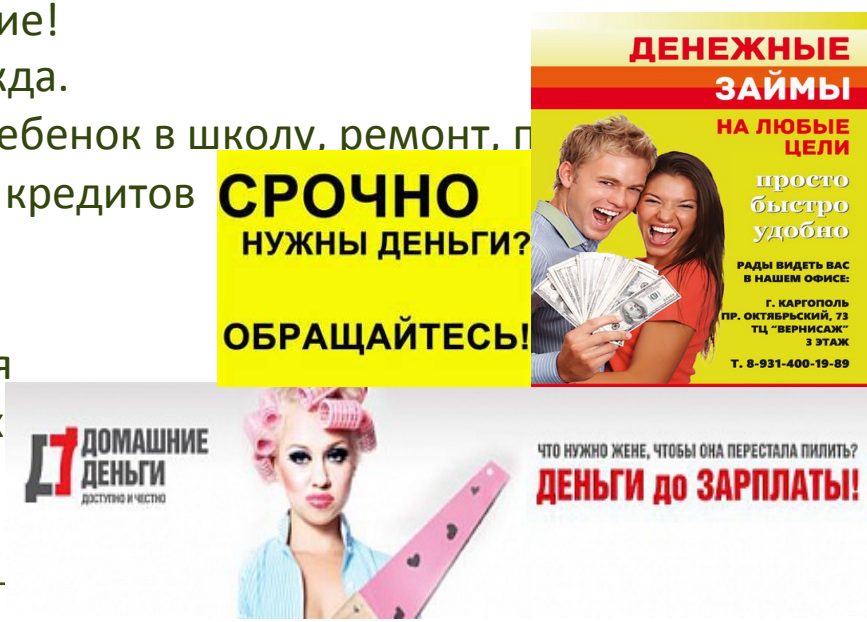
Банки vs. Микрозаймы – «Свои vs. Чужие» в местном сообществе. В МФО не работают жители города.

Кредит – хорошая возможность ни с кем ни о чем не договариваться и никого ни о чем не просить.

- Кредиты - «психи» - эмоциональное решение!
- Подарочки себе (self-gifting): телефон, одежда.
- Демонстративное потребление: свадьбы, ребенок в школу, ремонт, п
- Регулярная реструктуризация взятых ранее кредитов

Последствия распространения кредитов:

- Упадок института поручительства и доверия
- «Взять в долг уже не у кого – все в кредитах
- Социальное исключение - маргинализация



В качестве заключения

Потребность в финансовой грамотности повышается в сообществах, где повышается уровень взаимного недоверия.

В сообществах с высокой социальной плотностью (малые города) кредиты работают на «потребительскую гонку» в условиях роста социального неравенства.
Рост закредитованности в малых городах – индикатор социальной разобщенности.

Что лучше – рационализировать финансовое поведение или формировать моральную среду местного сообщества (репутация, ответственность, коллективные формы займов)?

Необходимо понять – в чем состоит специфика развития и регулирования финансового рынка для местных сообществ? Возможные примеры в США, Канаде, Азии: community banks, unions, ethical banking, Islamic banking.

Возможно ли включение в модели скрининга и количественные исследования финансового поведения показателей социального капитала и религиозности для решения практических задач по повышению ответственности и эффективности продуктов финансового рынка?

Публикации группы по теме

Yudin G., Pavlyutkin I. (2015) Recording the Ambiguity: The Moral Economy of Debt Books in a Russian Small Town // Cultural Studies. 2015. Vol. 29. No. 5-6. P. 807-826.

Юдин Г. Б. (2015) Моральная природа долга и формирование ответственного заемщика // Вопросы экономики. 2015. № 3. С. 28-45.

Юдин Г. Б., Павлюткин И. В. (2015) Сообщество как данность и сообщество как процесс: стратегии изучения малых городов // Laboratorium. Журнал социальных исследований. 2015. Т. 7. № 3. С. 88-105

Юдин Григорий. 2015. "Потребительские кредиты делают людей одинокими." *Открытая левая*.

Павлюткин Иван. 2014. "Когда в долг взять уже не у кого." *Правда Севера*.

Спасибо за внимание!

Иван Павлюткин

euhominid@gmail.com

socrel.pstgu.ru

ecsoclab.hse.ru