

УДК 330.16

***МОТИВЫ ДОЛЖНИКА КАК ПРЕДПОСЫЛКА ЭФФЕКТИВНЫХ
ДОЛГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ***

Осипов А.В.

к.э.н., доцент,

Университет управления «ТИСБИ»,

Казань, Россия

Аннотация

Статья посвящена роли мотивов заемщика в системе обеспечения возвратности кредита. Выявлены проблемные аспекты мотивации неисполнительного должника. Акцент сделан на позитивных стимулах, содействующих эффективному взысканию задолженности. Определены направления гармонизации мотивов для оптимизации долгового взаимодействия экономических агентов.

Ключевые слова: банковский кредит, просроченный долг, мотивы должника, неисполнительный должник, взыскание задолженности, долговое поведение, экономическая безопасность.

***DEBTOR'S MOTIVES AS PREREQUISITE FOR EFFECTIVE DEBT
RELATIONS***

Osipov A.V.

PhD, Associate Professor,

University of Management "TISBI"

Kazan, Russia

Abstract

The article is devoted to the role of borrower's motives in the system of ensuring credit repayment. Problem aspects of the motivation of non-executive debtor are revealed. The emphasis is placed on positive incentives that promote effective debt

collection. The directions of motives' harmonization for the optimization of debt interaction of economic agents are indicated.

Keywords: bank credit, overdue debt, debtor's motives, non-executive debtor, debt collection, debt behavior, economic security.

Своевременное погашение кредитов выступает обязательным условием бесперебойного функционирования хозяйственной системы. Эффективные долговые отношения характеризуются готовностью заемщика к обслуживанию задолженности. Массовое неисполнение должниками своих обязательств представляет угрозу экономической безопасности страны и влечет кризисные явления.

Мотивационная сфера должника включает взаимосвязанные причинно-побуждающие факторы, детерминирующие характер и направленность его действий. Учет мотивов заемщиков и усилия кредиторов по формированию требуемых установок позволяют избежать накопления просроченной задолженности.

Невнимание к вопросам организации взыскания проблемной задолженности приводит к снижению доходов и прибыли, а в худшем случае - к банкротству кредитора. Вследствие игнорирования мотивов должников под ударом оказывается устойчивость не только одной кредитной организации. При определенных обстоятельствах отдельное банкротство вызывает «эффект домино», провоцируя финансовую несостоятельность связанных контрагентов. Данный эффект усиливается в условиях глобализации экономики.

Значительные размеры кредиторской и дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта принято относить к угрожающим факторам. Они способны привести к негативным процессам с обширными социально-экономическими и правовыми последствиями. Кредитные организации имеют дело со множеством контрагентов (граждане, предприниматели и организации), поэтому по закону больших чисел неизбежно попадают недобросовестные и злонамеренные должники. Доля последних тесно коррелирует с качеством

процедур отбора и проверки заемщиков.

Существование «плохих» долгов в балансах коммерческих банков чревато рядом нежелательных моментов. Во-первых, коммерческие банки вынуждены формировать резервы на возможные потери по выданным ссудам. Объем резервов растет пропорционально кредитному риску. Зарезервированные денежные средства перестают «работать», сковывая ресурсы организации и понижая рентабельность бизнеса.

Во-вторых, непогашенные вовремя долги множат риски и заставляют банки повышать процентные ставки по кредитам, чтобы компенсировать свои потери. Это сокращает совокупный спрос по причине удорожания источников финансирования для домохозяйств и бизнес-сектора.

В основании долгового поведения лежат потребности, мотивы и интересы. Переживая состояние недостатка денежных средств, потенциальный заемщик испытывает внутреннее напряжение, то есть имеет место потребность, побуждающая к действию. Функцию фокусирования активности выполняет мотив, который определяет конкретные шаги по удовлетворению потребности.

Направление действий обусловлено ценностной ориентацией личности заемщика. Ведущая линия его мотива формирует характер долгового поведения. Кредитор способен создавать материальный или моральный стимул, придавая динамику процессу погашения задолженности.

Любые экономические поступки мотивируются интересами. При возникновении стимула субъект просчитывает возможные последствия. Он оценивает настоятельность своей потребности, достигаемую полезность (выгоду) и необходимые затраты ресурсов. Итогом становится определенная эффективность выбранного действия (бездействия).

Мотивы позволяют объяснить отклонение реального поведения должника от рационального выбора, предсказанного в сугубо экономических моделях. Социально-психологические переменные объясняют иррациональную составляющую действий индивидов. Мотивационная проблематика включает комплекс социокультурных факторов и институтов, внутриличностных и

групповых процессов [2].

Рыночное хозяйство, базирующееся на взаимодействии спроса и предложения, представляет собой экономику мотивов. Управлять такой системой можно путем воздействия на мотивы экономических агентов, в том числе участников долговых отношений. Принцип эффективности (максимальный результат при минимуме затрат) сочетается с моделями социального поведения.

Противостояние неисполнительного должника и неудовлетворенного кредитора приобретает острые формы, отражая серьезные противоречия интересов. Понимание причин невыполнения обязательств позволяет предотвратить финансовые потери, избежать деструктивных долговых отношений. Систематизация мотивов должника упрощает кредитору их диагностику и выбор рычагов воздействия.

Неисполнение должниками своих обязательств не ограничивается исключительно экономическими мотивами. Возможны осознаваемые и неосознаваемые мотивы. Рациональный хозяйствующий субъект осознает цели своих действий. Моделирование взаимовлияния разноплановых мотивов должника раскрывает обстоятельства неисполнения обязательств, подсказывает действенные способы повлиять на решения заемщика.

Мотивы должников находятся в непосредственной зависимости от средств и приемов взыскания задолженности, а также наличия инструментов собственной правовой защиты. Обслуживание долга сознательно контролируется. Более крупный долг требует больше внимания не только от кредитора, но и со стороны заемщика. Должника интересует вероятность и строгость санкций за неполное или несвоевременное погашение кредита.

Обнаружение мотивов проблемного должника облегчает установление верной тактики взаимодействия с ним. Мотивы следует учитывать, имея дело с любым должником - физическим или юридическим лицом. За организациями стоят конкретные люди, принимающие управленческие решения. Задача взыскания просроченного долга с юридического лица решается через

мотивационную сферу физического лица, фактически контролирующего деятельность компании-должника. Им может быть формальный руководитель, учредитель, мажоритарный акционер либо «теневой» владелец без юридического статуса [5].

Финансовое поведение выделяется своей сложностью и неоднородностью, имея широкий спектр стратегий. При построении поведенческих моделей используются такие основания, как состояние задолженности, мотивация и финансовые предпочтения. Долговое бремя оценивается как отношение размера задолженности к совокупности доходов и активов. Мотивация диктует стратегию поведения, а предпочтения определяют выбор инструментов удовлетворения финансовых потребностей [7].

Сравнивая варианты долгового поведения, субъект взвешивает риски с учетом разных финансовых потребностей и полярных мотивов. Поведение индивида детерминировано социальной нормой, мотивы обусловлены ожидаемой реакцией других людей на его действия. Последствия этих реакций ведут к соблюдению или несоблюдению нормы.

Мотив интернализации заключается в высокой ценности одобряемых всеми действий, которые становятся личным моральным ориентиром. Мотив реакции имеет место, когда индивид считается с ожидаемыми последствиями нарушения нормы, испытывая чувство стыда при неверном поведении. Когда мотивы поведения основываются на традиции и чувстве нравственного долга, речь идет о мотивации морального и этического характера.

Социум и его институты сказываются на мотивации должника. Ключевыми факторами здесь выступают: культурно-информационные стереотипы; социальное положение; индивидуальные финансовые привычки; характер источников дохода; специфика институциональной среды [2].

Одновременное присутствие нескольких мотивов, побуждающих к совершению поступка или удерживающих от него, порождают борьбу мотивов. Внутри должника незримо функционируют своеобразные весы: на одной чаше оказываются мотивы в пользу действия, на другой - против него. Чем сильнее

поворачивается стрелка в сторону конкретной чаши весов, тем интенсивнее действие.

Неисполнительный должник находится перед выбором: платить или не платить по кредиту. На практике вариантов выбора больше: выплатить все и сразу, платить одинаковыми или неравными частями, платить регулярно или эпизодически, прекратить платить. Должник может выдвинуть встречные требования кредитору.

Радикальные варианты (заплатить все или ничего) соответствуют значительному перевесу положительных или отрицательных мотивов, когда выбор очевиден. Имеет значение не только направленность мотивов, но и их сила [5].

Ожидать выплаты задолженности разумно лишь от должника, способного на полное либо частичное погашение кредита. При отсутствии у него финансовых возможностей процедура взыскания теряет смысл. Даже крайние меры не помогут вернуть долг. Подобная ситуация допустима для кредитора как исключительный случай.

Наказание банком безнадежного должника становится целесообразным при наличии значительного числа заемщиков и систематических проблемах с возвратом кредитов. Показательное привлечение к ответственности одного должника служит уроком для многих других (платежеспособных, но неисполнительных). Банк создает прецедент для мотивации должников с признаками злонамеренного неисполнения обязательств. Для вынесения сурового наказания должник выбирается не с позиции его имущественного положения, а с точки зрения перспективы судебного решения.

Вероятность и полнота погашения долга во многом зависят от имущественного положения должника. Кредитор предпринимает попытки обратить взыскание на: 1) активы, которые юридически принадлежат должнику; 2) активы, не принадлежащие должнику юридически, но контролируемые им (фактически владеет); 3) активы, полученные должником от другого кредитора (перекредитование); 4) неконтролируемые должником

активы его окружения, то есть имущество других лиц (родственников, партнеров, друзей), которые озабочены судьбой должника, готовы погасить за него задолженность, чтобы спасти от разорения, позора, привлечения к юридической ответственности.

Недостаточная мотивация к погашению долга и преобладание мотивов противоположного направления влекут поведение должника, при котором он отчуждает, прячет или уничтожает имущество, создает иные препятствия взысканию. Так он существенно уменьшает реально отдаваемый долг, вплоть до полной невозможности возврата.

Обращение взыскания на имущество недобросовестного должника на практике происходит принудительно. При этом требуется исполнительный документ в пользу кредитора, а также быстрая и качественная работа судебных приставов-исполнителей. Иные активы можно направить на погашение долга лишь при достаточной воле должника и с согласия владельцев имущества.

Успех взыскания обусловлен способностью кредитора и содействующих ему лиц повлиять на мотивационную сферу должника. Шансы на погашение растут, если кредитор ориентируется в мотивах должника. Возвращенный долг означает, что кредитору удалось трансформировать мотивы заемщика, задействовать правильные рычаги.

Кредитору необходимы навыки выявления и классификации доминирующих мотивов долгового поведения заемщика. Отрицательные мотивы определяют нежелание должника платить по кредиту. Работа с неисполнительным должником предполагает усилия по нейтрализации его отрицательных мотивов, их ослаблению и ликвидации [6].

Укажем ключевые мотивы должника, стимулирующие его к добровольному погашению задолженности. Кредитор заинтересован в усилении этих положительных мотивов [5].

Должник стремится избежать серьезных юридических последствий. При неблагоприятном сценарии неисполнительному должнику грозят: банкротство; обращение взыскания на личное имущество, ценность которого выше

рыночной стоимости; ограничения на предпринимательскую деятельность; запрет на замещение государственных должностей; привлечение к ответственности (вплоть до лишения свободы).

Данный мотив может превалировать над остальными, задавая вектор поведения должника. Сила мотива зависит от информированности заемщика о действующем законодательстве и практике правоприменения, от фактических действий кредитора, судебных и правоохранительных органов.

Должник опасается действий противоправного характера, совершаемых против него и близких людей. Представления должника о последствиях определяются персональной репутацией кредитора и содействующих ему лиц. При дефиците информации о репутации кредитора заемщик опирается на его принадлежность к определенной категории лиц. Показательны намерения, высказываемые или демонстрируемые стороной кредитора, а также предпринимаемые действия по взысканию долга.

Должник боится ухудшения деловой репутации, стремится ее улучшить. Частные предприниматели, руководители организаций, учредители и владельцы бизнеса дорожат деловой репутацией, чтобы не затруднять ведение бизнеса. Реноме ненадежного партнера и неисполнительного должника ограничивает круг контрагентов.

Вес данного мотива растет при угрозе быстрого распространения нелицеприятной информации, касающейся репутации должника. Современные технологии позволяют применять малозатратные и весьма эффективные приемы. Например, посредством Интернета пострадавшие кредиторы могут обмениваться информацией, объединить усилия и придать огласке факты мошенничества должника.

Должник стремится сохранить хорошие отношения с кредитором, который может рассматриваться как партнер в регулярном бизнесе, полезный человек со связями, родственник, друг. В таком случае экономически выгоднее длительное сотрудничество с кредитором и совместный регулярный доход, чем разрушение перспективных отношений вследствие невозврата долга. Заемщик

не заинтересован в утрате возможности в дальнейшем прибегнуть к полезным услугам кредитора. Просроченный долг перед родственниками и друзьями влечет неблагоприятные изменения в личной жизни должника.

Должник боится потерять уважение людей, чьим мнением он дорожит. У каждого должника есть круг личного общения. Отношение окружения может испортиться, если заемщик без достаточных оснований не платит по своим долгам. Сомнительные поступки препятствуют жизненному комфорту. Должник не желает огласки своих проблем с кредиторами. Воздействие происходит через апелляцию к общественному мнению и обнародование информации.

Должник стремится быть законопослушным. В основу данного мотива положено убеждение, что цивилизованному обществу нужны правила, которые следует соблюдать. Должник испытывает страх перед законом, когда в силу своего незнания действующего законодательства четко не представляет последствия, наступающие за правонарушение.

Должник желает поддержать самооценку. Самооценка является следствием полученного воспитания, образования, сложившихся убеждений. Она предполагает определенную шкалу ценностей. Для душевного спокойствия самооценка не должна снижаться. Наличие просроченного долга влияет на самооценку должника, возможны угрызения совести. Сила данного мотива неодинакова для различных заемщиков.

Должник может испытывать жалость к кредитору. В основе мотива лежит потребность в сострадании, в оказании помощи нуждающемуся лицу. Данный мотив усиливается, когда должник осведомлен о бедственном положении кредитора, которое можно поправить погашением задолженности.

Многообразие положительных мотивов должника создает потенциал возможностей кредитора. Меры по взысканию долга намечаются с учетом содержания, силы и устойчивости указанных мотивов. Если кредитор верно формирует и усиливает комплекс мотивов, то долговые отношения приобретают более компромиссный и результативный характер.

Попытки точно и полно выявить мотивы поведения каждого должника могут стоить кредитору дороже, чем экономическая выгода от взыскания долга. Когда мелких должников много, такая индивидуальная работа непосильна для кредитора [5]. Целесообразно классифицировать совокупность должников, составить мотивационный портрет для каждой типовой группы, разработать стандартный план погашения задолженности.

Типологизация мотивов должника повышает эффективность коллекторской деятельности. Корректировка мотивационной матрицы неисполнительного должника состоит не только в формировании и усилении положительных мотивов, но также в ослаблении и ликвидации отрицательных мотивов.

Коллекторская деятельность в РФ продолжительное время не регулировалась государством, отсутствовали обязательные требования к взыскателям и единые профессиональные стандарты, широко применялись неправомерные и даже криминальные способы «выбивания» долгов. Государственный реестр отечественных коллекторских агентств появился только в начале 2017 года.

Безответственное отношение к долгам, допустимость непогашения кредитов - следствие правового нигилизма. Этому способствует патерналистское государство, которое готово прощать долги и оказывать поддержку при возникновении экономических трудностей. Состояние платежной дисциплины отечественных заемщиков объясняется не столько общеэкономической ситуацией, сколько невысокой финансовой грамотностью, а также слабым воздействием кредиторов на нерадивых должников посредством судебной системы и исполнительного производства [3].

Институт персонального банкротства функционирует в России с октября 2015 года. Однако для большинства граждан, столкнувшихся с неспособностью обслуживать накопленные долги, процедура официального признания финансовой несостоятельности оказалась сложной, дорогой и длительной. Распространение практики личного банкротства должно сформировать

необходимую инфраструктуру долговых отношений и дисциплинировать заемщиков [4].

Мотивы должника - перспективный объект изучения в нейроэкономике, которая использует методы современной нейрофизиологии для понимания процессов, протекающих в мозге во время принятия индивидом экономических решений [1]. Внешние обстоятельства, воздействуя на разум должника, постоянно смещают текущую оценку долговой ситуации, и не всегда в сторону оптимума.

Таким образом, анализ мотивов должников способствует более глубокому пониманию кредитных проблем хозяйствующих субъектов, а также позволяет разработать методы воздействия на мотивационную матрицу заемщиков как на индивидуальном, так и на групповом уровне. Учет мотивации долгового взаимодействия помогает активизировать процессы погашения просроченной задолженности, обеспечивая должный уровень финансовой стабильности и экономической безопасности.

Библиографический список:

1. Галочкин И. Мотивы экономического поведения // Вопросы экономики. - 2004. - №6. - С.123-129.
2. Леонов В. Социологические аспекты мотивации финансового поведения населения // Социология: теория, методы, маркетинг. - 2005. - №4. - С.132-146.
3. Осипов А.В. Долговая детерминанта потребительской активности домохозяйств // Концепт. - 2017. - №7. - С.60-66.
4. Осипов А.В. Институт личного банкротства как антикризисный механизм долговых отношений // Проблемы современной экономики. - 2015. - №2. - С.106-109.
5. Скобликов П.А. Создание и усиление положительных мотивов должника как способ повышения эффективности взыскания долгов и укрепления экономической безопасности // Финансы и кредит. - 2015. - №8. - С.18-30.

6. Скобликов П.А. Эффективное взыскание долгов. Уголовно-правовой способ. - М.: Норма, 2013.

7. Стребков Д.О. Основные типы и факторы кредитного поведения населения в современной России // Вопросы экономики. - 2004. - №2. - С.109-128.