

Беата Съвецка

Щецинский университет

НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ НА ФОНЕ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Анотация: Целью статьи является анализ неплатёжеспособности домашних хозяйств на фоне происходящего финансового кризиса в Соединённых Штатах, последствия которого ощутимы также и в Польше. С одной стороны финансовый кризис представлен как причина, а с другой – как результат неплатёжеспособности домашних хозяйств в США и в Польше. Показано влияние кризиса на состояние банкротства предприятий, сокращение рабочих мест, а тем самым на лишение источника доходов и увеличение числа людей, желающих получить государственную помощь в виде пособий. Отмечены также правовые решения относительно потребительской неплатёжеспособности в Польше и профилактические действия, и действия выхода, или говоря шире – действия финансового оживления, которые, с одной стороны, служат исправлению того, что в домашнем хозяйстве, с финансовой стороны, подвергнулось повреждению, а с другой – действия должны довести до лучшего состояния, т.е. до состояния перед банкротством.

Ключевые слова: домашние хозяйства, финансовый кризис, неплатёжеспособность, банкротство.

1. Введение

Анализируя финансовый кризис в сфере несостоятельности, не следует принимать его как главный фактор, который повлиял и будет оказывать влияние на растущее число неплатёжеспособных потребителей и их семей, домашних хозяйств. Финансовый кризис является эффектом деятельности многих субъектов на глобальном рынке, в том числе финансовых учреждений, которые с малой ответственностью предоставляли кредиты, а также и самих потребителей, которые брали всё, что предлагали им банки. Несомненно, финансовый кризис является последствием прежних решений правительств, учреждений, предприятий и потребителей, но с другой стороны – это причина упадка предприятий, сокращения рабочих мест, т.е. причина, которая влечёт за собой лишение источника доходов и утрату средств, необходимых для

регулирования ранее взятых на себя обязательств, а также увеличения числа лиц, желающих воспользоваться помощью государства в виде пособий.

2. Правовое положение относительно потребительской неплатёжеспособности на фоне финансового кризиса

Колыбелью финансового кризиса, который своей деятельностью в меньшей или в большей степени охватил весь мир, является Америка. Поэтому стоит обратить внимание на влияние финансового кризиса на его непосредственных бенефициаров, т.е. американцев, а также и на посредственных бенефициаров, которыми могут быть польские домашние хозяйства, частные лица и их семьи. Задолженность домашних хозяйств в США, ЕС, в том числе Польши постоянно повышается, что подтверждают нижеуказанные данные. Одной из стран, характеризующейся огромной задолженностью, а также наибольшим количеством несостоятельных домашних хозяйств, являются Соединённые Штаты Америки. Согласно Survey of Consumer Finance за 2004 г. количество семей с задолженностью возросло с 72,3% в 1989г. до 76,4% в 2004 г. Средняя сумма задолженности за это время возросла с 22 000 \$ до 55 300 \$. Эти цифры отражают рост застрахованной задолженности (*collateralized debt*), например, ипотечные кредиты, а также незастрахованной (*uncollateralized debt*), например, кредитные карты. С точки зрения несостоятельности домашних хозяйств, наиболее опасной является незастрахованная задолженность.

В США в 1989 году в целом 55,8% домашних хозяйств имело, по крайней мере, одну кредитную карту, а в 2004 году – уже 74,9%. Со временем изменился профиль пользователей кредитных карт, т.е. характеризующиеся большим риском. Всё больше возрастает число одиноких людей, пользующихся кредитными картами, лиц, с коротким стажем работы, с низкими доходами, без профессиональных квалификаций. Хотя число кредитных карт растёт во всех группах, имеющих различные доходы, но наибольший рост проявился в группе с наименьшими доходами. В США, среди хозяйств с низкими доходами наблюдается также заинтересованность кратковременными ссудами, предоставляемыми с высокими годовыми процентами, так называемыми *payday loan* (обычно на две недели). Согласно с *Consumer for Responsible Lending Report* 90% заёмщиков берут 5 или более ссуд в течение года (не в одно и то же время). Возникает вопрос: будет ли повышение заинтересованности кратковременными ссудами иметь долговременные последствия? На протяжении нескольких десятков лет правовое положение, касающееся банкротства потребителей, способствовало американскому обществу в избежании от ответственности за принятые на себя финансовые обязательства. Несмотря на обострение законодательства, США отмечают новую лавину судебных заявлений относительно банкротства, на что, без сомнения, повлияло ухуд-

шение экономической ситуации страны, являющееся результатом финансового кризиса. 30 сентября 2008 года число индивидуальных банкротов возросло, по сравнению с предыдущим годом, на 30 процентов – с 775 тысяч до свыше миллиона. На основании информации *American Bankruptcy Institute* на каждый миллион взрослых в США лиц 1 800 внесло заявление относительно банкротства в 1980 году, а в 2004 году это число увеличилось до 7300¹. В 2005 году было введено заострение закона в сфере банкротства потребителей, что привело к уменьшению числа обанкротившихся физических лиц в 2007 году по отношению к 2006 году и рост в 2008 году, что явилось результатом неблагоприятной экономической ситуации, но не так, как это наблюдалось перед 2005 годом весьма либеральным законодательством и отношением американцев к банкротству потребителей как к способу на проживание. Действующий закон не позволяет многим потребителям, так называемый Chapter 7 аннулировать большую часть или полный размер финансовых обязательств по отношению к финансовым учреждениям. Неплатёжеспособные лица чаще всего вынуждены пользоваться, так называемым Chapter 13, который предусматривает погашение задолженности в течение длительного периода. Лица, которые имеют доход, превышающий определённый уровень, установленный штатом в котором проживают, обязаны теперь оплачивать все медицинские услуги и погашать задолженность на кредитных картах. Ввиду того, что данный уровень является весьма низким, то это уменьшило популярность заявления о банкротстве как способа, способствующего выходу из финансовых проблем².

На фоне финансового кризиса можно говорить о *moral hazard*, благодаря которому расслабились кредитные стандарты в США, что, в свою очередь, привело в 2007 году к финансовому кризису кредитного рынка *subprime*. В кредитной цепочке каждое звено, приносящее до сих пор прибыль было убеждено в том, что оно не подвергается риску, который передавался последующим звеньям. Брокеры, не давая займы собственных денег, „спихивали” риск на кредитодателей, а кредитодатели, требуя страхового обеспечения при взятии кредита, возложили риск на инвесторов. Банки инвестиций купили кредиты и разделили их на малые части в виде ценных бумаг, гарантии на которых составляют задолженности, обеспеченные ипотекой (англ. *Mortgage-Backed Security, MBS*). При чём, некоторые из этих бумаг характеризовались большим риском, чем остальные. Инвесторы купили бумаги и, при помощи договоров *hedge застраховались* от риска неплатёжеспособности и предоплаты, передавая их далее. *Moral hazar* имеет также своё отношение к финан-

¹ К.М. Engemann, М.Т. Owyang, *Extra Credit. The Rise of Short-Term Liabilities* „Regional Economist”, The Federal Reserve Bank of St. Lois, April 2008, с. 12 и далее.

² Т. Деггула, США, *Большие банкротства по поводу финансового кризиса*, „Gazeta Wyborcza”, 2008-12-26.

совым учреждениям, которые желая увеличить участие на рынке и продать как можно больше кредитов, вынуждены взять на себя риск, так как увеличение размера кредитов, связанных с риском обычно характеризуется потенциальной возможностью получения большей прибыли. Риск, связанный с чрезмерным его использованием будет расти, если управляющие кредитодательными учреждениями (или банками) будут верить в то, что могут предоставлять ссуды (кредиты) с риском – а те, если не появятся проблемы, будут весьма окупаемыми – но не принимают во внимание факта, что в случае проблем с погашением долга не будут в состоянии покрыть возникающие, по этой причине, потери.

В Польше отмечается увеличение числа лиц, которые не оплачивают свои задолженности: как кредитные, так и внекредитные, например оплата за массовые услуги и т.п. На основании отчёта *Biura Informacji Gospodarczej* (Бюро Экономической Информации) и *Biura Informacji Kredytowej* (Бюро Кредитной Информации) о клиентах с высоким и повышенным риском в экономическом обороте *InfoDług* (ИнфоДолг) с февраля 2009 года³ сумма задолженности клиентов с повышенным риском составила 8,59 миллиарда злотых, что увеличилось на 2,43 миллиарда злотых в течение года. Отчёт о задолженности *Krajowego Rejestru Długów* (Всепольского Реестра Задолженности) с февраля 2009 года⁴ указывал на 62,74 миллиарда непогашенных вовремя потребительских обязанностей и обязанностей предпринимателей со всей Польши, из чего половина (31,5%) составляли непогашенные в срок финансовые обязанности по отношению к банкам вместе с годовыми процентами. Более 20 миллиардов – это не уплаченные в срок налоги в Государственную Казну, а почти 9 миллиардов – не уплаченные в срок налоги и локальные платы, составляющие доход гмин и почти 2 миллиарда задолженности по поводу неуплаты за квартиру. Статистики *Krajowego Rejestru Długów* (Всепольский Реестр Долгов), *Biura Informacji Gospodarczej* (Бюро Экономической Информации), *Narodowego Banku Polskiego* (Национальный Банк Польши) указывают на тенденцию увеличения задолженности, связанной с риском, касающейся частных лиц в суммарном рамере, однако в процентном размере задолженность уменьшается, на что указывает одновременное повышение задолженности. Иначе говоря: задолженность частных лиц растёт быстрее, чем задолженность, связанная с риском. Следует, однако, отметить, что показатель банковской задолженности, связанной с риском, касающейся частных лиц до общей суммы банковских обязанностей растёт до 12,1 миллиона в

³ *Общепольский рапорт о клиентах с высоким и повышенным риском в экономическом обороте ИнфоДолг, ИнфоМонитор, Бюро Экономической Информации, Варшава, февраль 2009 с. 1 и далее.*

⁴ *Комплексный отчёт о долгах, Всепольский Реестр Долгов, Варшава, февраль 2009 с. 1 и далее.*

декабре 2008 года, почти на 3 миллиона по отношению к предыдущему году, но в процентном размере уменьшается на 1%, что явилось результатом увеличения числа банковских обязательств и, что представляет таблица 1.

Таблица 1. Находящиеся в опасности, причитающиеся долги банкам от частных лиц (положение на XII)

| Год | Потребители в качестве должников во Всепольском Реестре Долгов | Находящиеся в опасности, причитающиеся долги банкам от частных лиц в тыс. злотых | Показатель находящихся в опасности, причитающихся долгов банкам от частных лиц от общей суммы банковских взысканий в % |
|------|--|--|--|
| 2005 | 23 821 | 8 281 167 | 7,62 |
| 2006 | 54 721 | 8 541 445 | 5,73 |
| 2007 | 131 791 | 9 281 024 | 4,39 |
| 2008 | 299 956 | 12 101 394 | 3,83 |

Источник: *Комплексный отчёт о о долгах*, Всепольский Реестр Долгов, Варшава, февраль 2009.

Имея в виду факт, что после пяти лет работы Сейма, вступила в жизнь (30 марта 2009 года) возможность воспользования статусом банкрота физическими лицами, не занимающимися экономической деятельностью, поэтому нельзя определить влияния финансового кризиса на число лиц, которые заявили о банкротстве. Следует, однако, отметить, что изменение закона *Закон о банкротстве и действия выхода*, который даёт возможность объявить о банкротстве потребителя, был принят в период кризиса в США и Европе, что, с точки зрения международного исторического опыта, следует оценить положительно, так как во многих странах законодательство, относительно банкротства потребителей появилось в периоды кризисов. В США в 1800 году, а затем во время последующих кризисов последующие постановления в 1841 и 1867 или в Европе, русский кризис девяностых годов XX века, который оказал влияние на трудную ситуацию в европейских странах, в том числе скандинавских, что привело к введению закона, регулирующего положение несостоятельности должников, а с другой стороны – оказался фактором оживления экономики этих государств⁵. Кризис на мировых рынках оказал влияние на завершение работ над законом о банкротстве потребителей в Польше, однако, ситуация, касающаяся задолженности польских домашних хозяйств значительно отличается от ситуации в европейских странах, имеющих законодательство в этой сфере. Задолженность польских домашних хозяйств в отношении к ВВП не будет выше по отношению к ВВП, однако считается,

⁵ См. М. Шакун, История принятия закона и принятые в ней главные правовые решения. Закон от 5 декабря 2008г. об изменении Законодательства Закон о банкротстве и действия выхода, а также закон о судебных взысканиях в гражданских делах, Конференция Финансовых Предприятий, Гданьск, 23 февраля 2009, с. 5.

что кредитный рынок – это развивающийся рынок и предоставленные банковские кредиты за последние годы могут стать проблемой спустя некоторое время, когда сегодняшние получатели кредита, которые платят тридцатилетние и более долгосрочные кредиты на квартиру, устают от выполнения платежа и далее нуждаются в потребительских кредитах, не имея при этом финансовых резервов, увеличивая степень опасности, связанной с неплатёжеспособностью. Уменьшающийся показатель задолженности, находящейся в опасном положении, которую имеют частные лица и по отношению к общему числу задолженности от частных лиц, не указывает на уменьшение опасности, но на увеличение числа частных лиц, которые получают кредиты в банках. Сумма задолженности, находящейся в опасном положении, из года в год увеличивается. Кроме того, неплатёжеспособность зависит также от структуры задолженности. Принято считать, что проблемой банков – есть и будут – не кредиты на квартиру, а потребительские кредиты и не оплачиваемые, другого рода, задолженности (например: за квартиру, газ, электричество и т.п.). Принято считать, что повышенная задолженность и неплатёжеспособность будут иметь тенденцию роста, приводя к ситуации изолированности в обществе, в сфере финансов. Отсюда, обоснованным является ведение дальнейших работ над законодательством относительно банкротства потребителя, исключая недостатки, это работы над: принятием во внимание результаты работ Европейской Комиссии над унифицированием понятия о чрезмерной задолженности и неплатёжеспособности, а также научной среды, которая занимается исследованиями в этой области, кроме того, введение дефиниции неплатёжеспособности, предусматривающей специфику субъекта – физического лица, по сравнению с предприятием. Обоснованным является также и то, чтобы ввести ограничения суммы, от величины которой, суды рассматривают заявления относительно банкротства домашними хозяйствами, предусмотрение особых норм обращения информации о банкротах и т.п.

3. Финансовый кризис и лишение источника дохода

Финансовый кризис оказал влияние на сокращение рабочих мест, а тем самым и на лишение источника доходов, что во многих случаях привело к невозможности погашения задолженности. Из отчёта фирмы RealtyTrac следует, что в США в 2008 году даже на 81% повысилось число дел, относительно принятия недвижимости по поводу неоплачиваемых в срок взносов по ипотечным кредитам. В 2008 году около 3,2 миллиона домов подвергнулось так называемой *procedure foreclosure*, т.е. легальному принятию дома с целью взыскания непогашенного долга. Имея в виду факт, что процедуры принятия дома продолжают длиться долгое время, то владелец недвижимости может продать задолженную недвижимость или договориться с кредитором и

может реструктурировать долг. Большинство домов, имеющих ипотеку, фактически не перенимаются банками и не продаются с аукциона. В действительности, окончательное число утраченных домов намного меньше, чем 3,2 миллиона и составляло в 2008 году 861 тысячу, однако число это увеличилось вдвое по отношению к 2007 году (404 тысячи) и прогнозируется дальнейший рост⁶.

Финансовый кризис, оказывая своё влияние на рост безработицы и, тем самым, на источник дохода, повлиял также на повышение числа лиц, имеющих проблемы с содержанием своих семей и увеличение спроса на социальные пособия. Можно привести пример: в США (300-миллионной стране) 31,6 миллионов человек пользуется помощью, оказываемой согласно с правительственной программой *Supplemental Nutrition Assistance Program* (SNAP), при которой раздаются талоны на питание (*food stamps*). Это самая большая цифра, отмеченная после 1994 года, когда этим воспользовалось 10,5% жителей Америки. Предусматривается, что число бенефициаров *food stamps* будет увеличиваться, так как безработица в США достигла наиболее высокого уровня от 15 лет и будет в дальнейшем расти. Простой участник правительственной программы SNAP получает талоны на питание, которые может обменять в магазинах на продукты и необходимые товары. Согласно официальным данным правительства США уже 36,2 миллиона человек, т.е. 11% домашних хозяйств сталкивается с проблемой покупки необходимого количества продуктов. Каждая третья семья из этой группы отказывается от еды или ограничивает порции⁷.

На основании данных Euler Hermes⁸ в первом квартале 2009 года в Польше было зарегистрировано 105 обанкротившихся предприятий, т.е. на 11% больше, чем год раньше. Повышение упадка предприятий, работодателей, предоставляющих источники доходов, является последствием отрицательных сигналов, наблюдаемых в предыдущих месяцах. Это явление выступает в статистических данных с некоторым замедлением, так как для приготовления фирмы и документов требуется время, с целью составления заявления относительно несостоятельности, а потом требуется несколько недель для рассмотрения его судом и выдачи постановления о банкротстве. Предусматривается, что это есть начало растущей тенденции, касающейся банкротства фирм и уменьшения источников содержания их сотрудников. Во многих секторах банкротство фирм является, без сомнения, эффектом финансового кризиса, который оказал влияние на уменьшение числа заказов, так как уменьшился

⁶ Т. Дептула, *Американцы лишаются домов*, „Gazeta Wyborcza”, 2009-01-16.

⁷ Т. Дептула, *Америка голодает*, „Gazeta Wyborcza”, 2008-12-10.

⁸ Рапорт Euler Hermes относительно числа обанкротившихся предприятий в Польше в первом квартале 2009 года; http://www.eulerhermes.pl/pl/dokumenty/091021_eh_upadl_iikw09.pdf

внешний и внутренний спрос, что, в свою очередь, привело к понижению продукции и ограничению сотрудничества с кооператорами, а в результате – к ухудшению дисциплины расчётов во всей цепочке поставщиков и получателей. Появляющиеся пробки в расчётах непосредственно оказали влияние на проблемы предприятий с текучестью и ростом заявлений относительно виндикаций. Увеличение числа банкротств наступило только в марте, поэтому это ещё не проявилось в статистике Głównego Urzędu Statystycznego (Главного Статистического Управления)⁹, на основании которого в Польше число зарегистрированных безработных в учреждениях по занятости в феврале 2009 года составило 1718,8 тыс. человек и в годовом размере понизилось на 59,8 тыс. По сравнению с аналогичным периодом 2008 года безработица уменьшилась в 10 воеводствах, а это значит, что банкротство фирм, в результате финансового кризиса и, отсюда, потеря рабочих мест ещё не нашла своего отражения в числе безработных. Наиболее значимое понижение уровня безработицы отмечено в воеводствах: сълёнском (на 10,4%), мазовецком (на 9,2%), западнопоморском (на 8,8%), а также лодзком (на 8,2%). Безработные, стоящие на учёте в учреждениях по занятости в конце февраля 2009 года составляли 10,9% гражданского населения, находящиеся в периоде профессиональной активности (в январе 2009 г. – 10,5%; в феврале 2008 г. – 11,3%). Самый высокий уровень безработицы удерживался в дальнейшем в воеводствах: варминьско-мазурском (18,9%), западнопоморском (15,3%), съвентокшиском (15,1%), куявско-поморском (15,0%) и любуском (14,7%). Самый низкий уровень безработицы выступал в воеводствах: велькопольском (7,7%), мазовецком и сълёнском (по 8,2%) и малопольском (8,8%).

Всё быстрее растёт Wskaźnik Rynku Pracy (Показатель Рынка Занятости), информирующий с опережением об изменениях относительно размера занятости и уровня безработицы. Это ведёт к усилению, в недалёком будущем, негативных тенденций на рынке занятости. Рост безработицы, вызванный конъюнктурными причинами, в значительной степени уже подтверждён. Экономическая конъюнктура быстро ухудшается, на что указывают всё более ухудшающееся настроение участников рынка. Наряду с сокращением штатов предприниматели заявляют меньший спрос на новых сотрудников. Число оферт относительно трудоустройства в учреждениях по занятости населения, а также коммерческих объявлений непрерывно уменьшается. Всё меньше безработных находит работу. Однако, очень быстро растёт число уволенных людей. Это следующее подтверждение того, что причина уменьшения числа занятых зависит от конъюнктурных факторов. Только некоторые предприятия нуждаются сегодня в квалифицированных сотрудниках, что ещё до недавнего времени было существенным барьером, который ограничивал эконо-

⁹ Месячная информация о безработице в Польше в феврале 2009 года, Главное Статистическое Управление, Варшава 2009; http://www.stat.gov.pl/gus/5840_1446_PLK_HTML.htm.

мическую деятельность. Наряду с понижением степени занятости, фирмы указывают на понижение расходов на занятость в общей сумме расходов деятельности. Более слабый спрос заставляет работодателей ограничивать время работы. Недостаток рабочих мест, с одной стороны, влечёт за собой рост числа лиц, нуждающихся в помощи государства в виде социальных пособий, а с другой – повышение миграции в поисках работы за границу, хотя и там рынок занятости весьма не лёгок. На основании данных Home Office в Великобритании в последнем квартале 2008 года за получением социальных пособий обратилось 4049 эмигрантов из новых государств Евросоюза, из чего большинство составляли поляки, что означало прыжок по отношению к предыдущему году с 2488 в 2007 году¹⁰.

4. Финансовый кризис – профилактические действия и действия выхода

Говоря о медицине, следует обратить внимание, что правильным является отношение к позиции J. Sachs *Конец с нищетою. Задания для нашего поколения*, в которой он использует элементы медицины с целью описания экономических явлений, в том числе борьбы с нищетой. Подобную процедуру можно применить при исследовании несостоятельности, а точнее – профилактика и „лечение” неплатёжеспособности. Однако, в настоящей экономической ситуации в мире и в Польше во многих случаях следует лечить, что не означает вообще, что не стоит вести работ в нескольких направлениях с целью ограничения явления неплатёжеспособности частных лиц и их домашних хозяйств. Одно из таких направлений занимается профилактическими действиями и действиями выхода или иначе – действия финансового оживления, которые, с одной стороны, служат исправлению того, что в домашнем хозяйстве подвергнулось повреждению, а с другой – действия должны довести до лучшего состояния, т.е. до состояния перед банкротством. Кроме того J. Sachs, ставя извечный вопрос – существующий в литературе с 1776 года, т.е. со времени издательства *Богатства народов* А. Смита – как стать богатой страной, иначе, как не попасть в ловушку нищеты, обращает внимание на факт, что нищета – это результат экономических факторов, политических и культурных. Опираясь на этом вопросе, который постоянно задают учёные и практики, можно попытаться перенести это на уровень домашних хозяйств и задать другой вопрос: каким образом домашнее хозяйство может стать богатым и как преодолеть положение несостоятельности, ведущее к нищете?

¹⁰ В. Sherwood, Поляки – жертвы кризиса стараются получить пособия, „Financial Times”, 13-04-2009.

Профилактические действия – это действия, которые не могут допустить до положения неплатёжеспособности. Действия эти выступают перед и после появления симптомов, предупреждающих сигналов, указывающих на повышение опасности появления банкротства. Профилактикой могут заниматься как домашние хозяйства, учреждения, предоставляющие кредиты, в том числе главные финансовые учреждения, так и государство, и правительство. Целью профилактических действий может быть прекращение ухудшающейся финансовой ситуации и ликвидация или смягчение причин неплатёжеспособности. Профилактические действия могут вести как домашние хозяйства, так и учреждения, предоставляющие кредиты и ссуды, а также государство на основании соответствующих правовых постановлений и просветительных действий. Отсюда, инструменты, противодействующие неплатёжеспособности домашних хозяйств могут исходить из трёх источников: государства, финансовых учреждений, должников, которые отмечены на рисунке 1.

В настоящее время кризиса, на мировых финансовых рынках огромное значение приобретают действия оживления (иначе реабилитационные действия). Иначе говоря – это лечебные действия, применяемые по отношению к домашним хозяйствам, которые уже достигли несостоятельности. Эти действия, с одной стороны, исправляют то, что было нарушено с целью достижения благоприятной финансовой ситуации, а с другой стороны – позволяют достигнуть значительно лучшего положения, дающего возможность для развития домашнего хозяйства. В этом может помочь введение правового законодательства. Следует, однако, отметить, что законодательство не решит проблем с неплатёжеспособностью, а только может смягчить последствия этого положения. Действия, связанные с финансовым оживлением служат для улучшения финансовой ситуации домашнего хозяйства, чтобы достичь начального положения перед банкротством без „горба задолженности” и служат для оживления упавших областей деятельности домашнего хозяйства, чтобы найти новые возможности в сфере личных финансов и довести до такого положения, при котором сферы финансовых решений изменят свои функции, применение, структуру и т.п. Понятие финансового оживления было создано для необходимости этой работы, а само же понятие (лат. *re + vita*) в дословном смысле слова обозначает – вернуть к жизни. Оживление – часто используется в восстановлении части строительных объектов, значение позволяет на широкое применение этого слова. Основные действия в сфере финансового оживления – это исправительные действия, восстанавливающие области хозяйственной деятельности, которые лишились частично своих начальных функций и предназначения. Финансовое оживление характеризуется как совокупность действий, направленных на повышение уровня жизни. Финансовое оживление – это соединение правовых, осветительных, психологических действий, позволяющих решить финансовые проблемы домашних хозяйств. Поэтому действия



Рис. 1. Профилактические действия против неплатёжеспособности домашних хозяйств

Источник: личная разработка.

действия в сфере финансового оживления могут касаться не только восстановления финансовой кондиции домашнего хозяйства, но и сферы финан-

сового просвещения, а также психологической поддержки членов домашнего хозяйства¹¹.

Кроме введения правового законодательства в сфере потребительской несостоятельности, является обоснованным предоставление физическим лицам, пользующимся статусом банкрота, возможности пройти курсы управления личными финансами. Такого рода курсы не относятся к первичной профилактике, а имеют лишь вспомогательный характер, позволяют на обучение в области создания бюджета, иерархии расходов, возможности приобретения средств, необходимости создания финансовых резервов, сбережений. Такие действия, с одной стороны, помогают улучшить финансовую кондицию, а с другой стороны учат избегать последующие финансовые трудности. Как не устранит безработицы пособие для безработных, так же и само законодательство не окажет влияния на понижение уровня неплатёжеспособности, поэтому необходимыми здесь являются дополнительные действия – просветительные – которые должны содержаться в пакете вместе с возможностью воспользоваться законом в сфере потребительской неплатёжеспособности. Большую роль должны играть такие учреждения, как: *Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów* (Управление Охраны Конкуренции и Потребителей), *Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej* (Общество Распространения Финансового Образования) и т.п. Однако, считается, что большой потенциал имеют учебные заведения, которые занимаются учебной деятельностью в области личных финансов и они в состоянии приготовить хорошие программы обучения в этой области. Научно-дидактические сотрудники владеют знаниями и умениями, которые могут использовать для реализации действий, связанных с оживлением финансового образования. Просветительные действия можно проводить факультативно, т.е. оказывая психологическую поддержку домашним хозяйствам. Сама же ситуация банкротства может негативно отразиться на психическом здоровье личности, поэтому люди обращающиеся в профессиональную консультацию могут воспользоваться помощью психологов.

5. Окончание

Финансовый кризис, при помощи своей силы и увеличивающегося поля действия, оказывает влияние на ухудшение состояния хозяйств, на рост безработицы, ведущей к лишению источника содержания и на повышение числа лиц, имеющих проблемы с платой за свои принятые обязательства, тем самым расширяя круг лиц с повышенным риском, иначе – неплатёжеспособных. С целью противодействия и уменьшения силы действия финансового кризиса, следует предпринять профилактические действия по отношению к

¹¹ Б. Съвецка, *Неплатёжеспособность домашних хозяйств. Причины-последствия-противодействие*, Дифин, Варшава 2009, с. 215 и далее.

тем, которые ещё не имеют проблем с платежом, а также конкретные действия выхода из ситуации по отношению к тем, которые нуждаются в восстановлении финансовой кондиции домашнего хозяйства. Одним из них является введённое в конце марта 2009 года изменение Prawo upadłościowe i paragrafowe (Закона о банкротстве и действия выхода), которое даёт возможность воспользоваться положением неплатёжеспособности физических лиц, не занимающихся экономической деятельностью, которое до сих пор не функционировало в польском законодательстве. Закон может помочь тем, которые уже стали несостоятельными и находятся в ситуации общественной и финансовой изолированности, поэтому обоснованным является параллельное ведение работ над созданием программы деятельности против чрезмерной задолженности и неплатёжеспособности домашних хозяйств, а также применение успешных процедур и инструментов, предотвращающих и помогающих избежать банкротства в конечном счёте, кроме этого, над экономическим образованием потенциальных и существующих должников. Польское общество училось капитализму и осваивало правила рыночной экономики впопыхах, а нормы, процедуры и способы действия в таких ситуациях не были вполне изучены. Традиции и опыт – весьма незначительны. Поэтому приоритетом является внедрение обучения в сфере личных финансов. Финансовое образование может повлиять на понижение степени изолированности в обществе. Взаимное сотрудничество правительства, финансовой среды, потребительских организаций, а также научно-дидактической среды, которая этой проблемой занимается научным способом, могло бы помочь в реализации действий, расширяющих экономическое, финансовое сознание домашних хозяйств. В Великобритании была создана Народная Стратегия для Финансовых Умений, охватывающая образование потребителей, консультирование, направленное на совершенствование управления доходами и домашним бюджетом. Примером может послужить также Португалия, которая не имеет отдельного закона относительно потребительской неплатёжеспособности, однако, много внимания и средств уделяется там профилактическим действиям против чрезмерной задолженности, в том числе повышению финансового образования, распространению консультаций по кредитам, а также финансовому страхованию.

Литература

- [1] Deptuła T., *Ameryka jest głodna*, „Gazeta Wyborcza”, 2008-12-10.
- [2] Deptuła T., *Amerykanie tracą domy*, „Gazeta Wyborcza”, 2009-01-16.
- [3] Deptuła T., USA, *Więcej bankructw przez kryzys finansowy*, „Gazeta Wyborcza”, 2008-12-26.
- [4] Engemann K.M., Owyang M.T., *Extra Credit. The Rise of Short-Term Liabilities*, „Regional Economist”, The Federal Reserve Bank of St. Louis, April 2008.

- [5] http://www.eulerhermes.pl/pl/dokumenty/091021_eh_upadl_iiikw09.pdf/091021_eh_upadl_iiikw09.pdf
- [6] http://www.eulerhermes.pl/pl/dokumenty/091021_eh_upadl_iiikw09.pdf/091021_eh_upadl_iiikw09.pdf
- [7] http://www.stat.gov.pl/gus/5840_1446_PLK_HTML.htm
- [8] http://www.stat.gov.pl/gus/5840_1446_PLK_HTML.htm
- [9] *Kompleksowy raport o długach*, Krajowy Rejestr Długów, Warszawa, luty 2009.
- [10] Miesięczna informacja o bezrobociu w Polsce w lutym 2009 roku, Główny Urząd Statystyczny, Warszawa 2009.
- [11] Ogólnopolski raport o klientach wysokiego i podwyższonego ryzyka w obrocie gospodarczym InfoDług, InfoMonitor, Biuro Informacji Gospodarczej, Warszawa, luty 2009.
- [12] Raport Euler Hermes nt. liczby upadłości przedsiębiorstw w Polsce w pierwszym kwartale 2009 roku.
- [13] Sherwood B., *Polacy – ofiary kryzysu starają się o zasiłki*, „Financial Times”, 2009-04-13.
- [14] Sherwood B., *Поляки – жертвы кризиса стараются получить пособия*, „Financial Times”, 2009-04-13.
- [15] Szakun M., *Historia uchwalenia ustawy i przyjęte w niej główne rozwiązania prawne. Ustawa z dnia 5 grudnia 2008 r. o zmianie Ustawy Prawo upadłościowe i naprawcze oraz ustawy o kosztach sądowych w sprawach cywilnych*, Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych, Gdańsk, 23 lutego 2009.
- [16] Świecka B., *Niewypłacalność gospodarstw domowych. Przyczyny-skutki-przeciwdziałanie*, Difin, Warszawa 2009.
- [17] Дептула Т., *Америка голодает*, „Gazeta Wyborcza”, 2008-12-10.
- [18] Дептула Т., *Американцы лишаются домов*, „Gazeta Wyborcza”, 2009-01-16.
- [19] Дептула Т., *США, Большие банкротства по поводу финансового кризиса*, „Gazeta Wyborcza”, 2008-12-26.
- [20] *Комплексный отчёт о долгах*, Всепольский Реестр Долгов, Варшава, февраль 2009.
- [21] Месечная информация о безработице в Польше в феврале 2009 года, Главное Статистическое Управление, Варшава 2009;
- [22] *Общепольский рапорт о клиентах с высоким и повышенным риском в экономическом обороте ИнфоДолг*, InfoMonitor, Бюро Экономической Информации, Варшава, февраль 2009.
- [23] Рапорт Euler Hermes относительно числа обанкротившихся предприятий в Польше в первом квартале 2009 года.
- [24] Съвецка Б., *Неплатёжеспособность домашних хозяйств. Причины-последствия-противодействие*, Дифин, Варшава 2009.
- [25] Шакун М., *История принятия закона и принятые в ней главные правовые решения. Закон от 5 декабря 2008г. об изменении Законодательства Закон о банкротстве и действия выхода, а также закон о судебных взысканиях в гражданских делах*, Конференция Финансовых Предприятий, Гданьск, 23 февраля 2009.

NIEWYPŁACALNOŚĆ GOSPODARSTW DOMOWYCH NA TLE KRYZYSU FINANSOWEGO

Streszczenie: Celem artykułu jest analiza niewypłacalności gospodarstw domowych na tle występującego obecnie kryzysu finansowego w Stanach Zjednoczonych, którego skutki są odczuwalne także w Polsce. Z jednej strony kryzys finansowy został przedstawiony jako przyczyna, a z drugiej – jako skutek niewypłacalności gospodarstw domowych w Stanach

Zjednoczonych i w Polsce. Pokazano wpływ kryzysu na sytuację upadłych przedsiębiorstw, redukcję miejsc pracy, a tym samym – na pozbawienie źródła dochodów i zwiększenie liczby ludzi pragnących otrzymać państwową pomoc w postaci zasiłków. W opracowaniu zaprezentowano także rozwiązania prawne odnośnie do niewypłacalności konsumenckiej w Polsce, działania profilaktyczne i działania służące naprawie finansów gospodarstw domowych.