

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 9, №1 (2017) <http://naukovedenie.ru/vol9-1.php>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/94EVN117.pdf>

Статья опубликована 19.03.2017

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Любовцева Е.Г., Анохина Е.И. Банкротство физических лиц: предварительные итоги и последствия // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №1 (2017) <http://naukovedenie.ru/PDF/94EVN117.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**УДК 336.713**

**Любовцева Елена Геннадьевна**

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова», Россия, Чебоксары<sup>1</sup>  
Доцент кафедры «Финансов, кредита и экономической безопасности»  
Кандидат экономических наук  
E-mail: [lyubovceva\\_elena@mail.ru](mailto:lyubovceva_elena@mail.ru)  
РИНЦ: [http://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=529106](http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=529106)

**Анохина Елена Ивановна**

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова», Россия, Чебоксары  
Доцент кафедры «Финансов, кредита и экономической безопасности»  
Кандидат экономических наук  
E-mail: [lena.anokhina@gmail.com](mailto:lena.anokhina@gmail.com)  
РИНЦ: [http://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=260762](http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=260762)

**Банкротство физических лиц:  
предварительные итоги и последствия**

**Аннотация.** Применяемый во многих странах институт банкротства физического лица считается благом для добросовестного гражданина, поскольку позволяет ему в ходе одного процесса освободиться от долгов, предоставив для расчета с кредиторами свое имущество. У нашей страны нет опыта банкротства граждан, поэтому вполне оправданно, что при введении данного Закона предусмотрена его высокая социальная направленность и меры по реабилитации должников. Как следует из данных Единого реестра, почти 70% решений судов о банкротстве граждан - это переход к реализации имущества и лишь 30% судебных актов утверждает реструктуризацию долгов, давая шанс должнику возобновить нормальную экономическую деятельность.

В ходе исследования было выяснено: процедура банкротства является не таким сложным процессом; после наступления банкротства все известные долги считаются погашенными, за исключением выплат по некоторым исполнительным документам предусмотренных законом; для физического лица наступает ряд ограничений, предусмотренных законодательством.

Проанализировав статистику за год после принятия закона, было выявлено, что количество дел в России растет, в расчете на 1 млн жителей количество процедур банкротства больше всего в менее экономически развитых регионах, хотя по общему количеству дел

---

<sup>1</sup> 428015, Россия, г. Чебоксары, Московский проспект, 15

лидируют регионы, где наибольшее количество проживающих людей. При этом процедуры реализации имущества преобладают над процедурой реструктуризации во всех регионах.

Банкротство физических имеет только один неоспоримый плюс - списание всех долгов банкрота. В остальном это болезненный и затратный для граждан процесс. Наилучшими вариантами облегчения кредитного бремени будет договоренность с кредиторами о реструктуризации, либо заключение мирового соглашения.

**Ключевые слова:** банкротство физических лиц; процедура банкротства; реструктуризация задолженности; процедура реализации имущества; арбитражный управляющий; просроченная задолженность; необеспеченное кредитование

«Современный этап развития экономики страны характеризуется всемерным расширением круга оказываемых банками услуг, ориентированных на удовлетворение возникающих запросов людей разного возраста» [3].

Изменения рыночных отношений под влиянием множественных негативных факторов, а также, в условиях экономического кризиса приводят к трансформации в развитии финансовых институтов. Рыночные отношения способствуют развитию кредитных отношений, поскольку кредитование и стимулирование покупательной способности населения является одним из факторов ускорения экономической активности в жилищном строительстве, или производстве, розничной торговле и сфере услуг. Наличие непоплаченных долгов является всегда риском для улучшения финансового состояния граждан, несмотря на временные преимущества, предоставляемые кредитными организациями для удовлетворения потребностей населения.

Многие люди оказались в сложной ситуации из-за снижения реальных доходов или потери работы, не оценили свои возможности по уплате долгов перед банками. Росту задолженности так же способствовал финансовый кризис в стране и незнание российского законодательства.

Принятие закона о банкротстве граждан было задержано более чем на 10 лет после принятия Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 №127-ФЗ по причинам очень важным, среди которых возникает необходимость введения новых критериев и процедур банкротства, а также возможности реструктуризации задолженности физических лиц и осуществление реабилитационных процедур в Российской Федерации<sup>2</sup>.

1 октября 2015 года в действие вступил Закон о банкротстве физических лиц, в соответствии с положениями которого граждане, имеющие просроченный долг более чем в 500 тысяч рублей сроком свыше 90 дней по всем видам розничных кредитов/займов формально подпадают под его действие.

В конце 2016 года количество дел о банкротстве физических лиц выросло на 30% по сравнению с данными Единого федерального реестра сведений о банкротстве в 2015 году. С периода введения в действие нового Закона о банкротстве физических лиц в России количество граждан, обратившихся в суд, ежеквартально увеличивается. Это связано, прежде всего, с ростом кредиторской задолженности физических лиц перед финансово-кредитными учреждениями и ростом «уровня доверия населения к банковской системе» [5]. В октябре-ноябре 2016 года по решению судов меньше всего решений было принято в отношении должника о применении к нему реабилитационных процедур, связанных с реструктуризацией

---

<sup>2</sup> Банк России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 18.12.2016).

долгов: решений о продаже имущества было принято судом в 76% случаев, по реструктуризации долгов - только 24%. Судами в 2016 году объявлено о банкротстве 19 659 граждан: «в первом квартале 2016 года - 2780, во втором - 4612, в третьем - 5392, в четвертом - 6875».

По мнению экспертов, суды по-прежнему редко предоставляют гражданам возможность реструктуризировать долги, поэтому можно предположить, что тенденции судов принимать решения о продаже активов без реабилитации, будут продолжаться. На рынке услуг имеется достаточное количество предложений по оказанию помощи гражданам в подготовке и проведении процедуры банкротства, однако, сам должник должен приложить немало усилий для сбора необходимых документов и выбора финансового управляющего. Закон вносит четкие ограничения для определенного круга действий и полномочий, осуществляемых этим человеком: он «получает все права на распоряжение имуществом должника, размер вознаграждения финансового управляющего составляет 10 тыс. рублей плюс 2% от размера удовлетворенных требований кредиторов»<sup>3</sup>.

Среди отрицательных последствий для банкрота можно выделить наиболее важные: во-первых, запрещается любая предпринимательская деятельность и выезд за границу; во-вторых, запрет на управление организацией и аннулирование всех ранее выданных лицензий. Не смотря на все эти последствия банкротство становится все более доступной процедурой для граждан, благодаря изменениям в законодательстве. Так, пошлина при подаче физическими лицами в суд заявления о банкротстве снижена в 20 раз, сейчас она составляет 300 рублей. Кроме того, Министерство экономического развития разработало проект закона «Об упрощенной процедуре банкротства физических лиц».

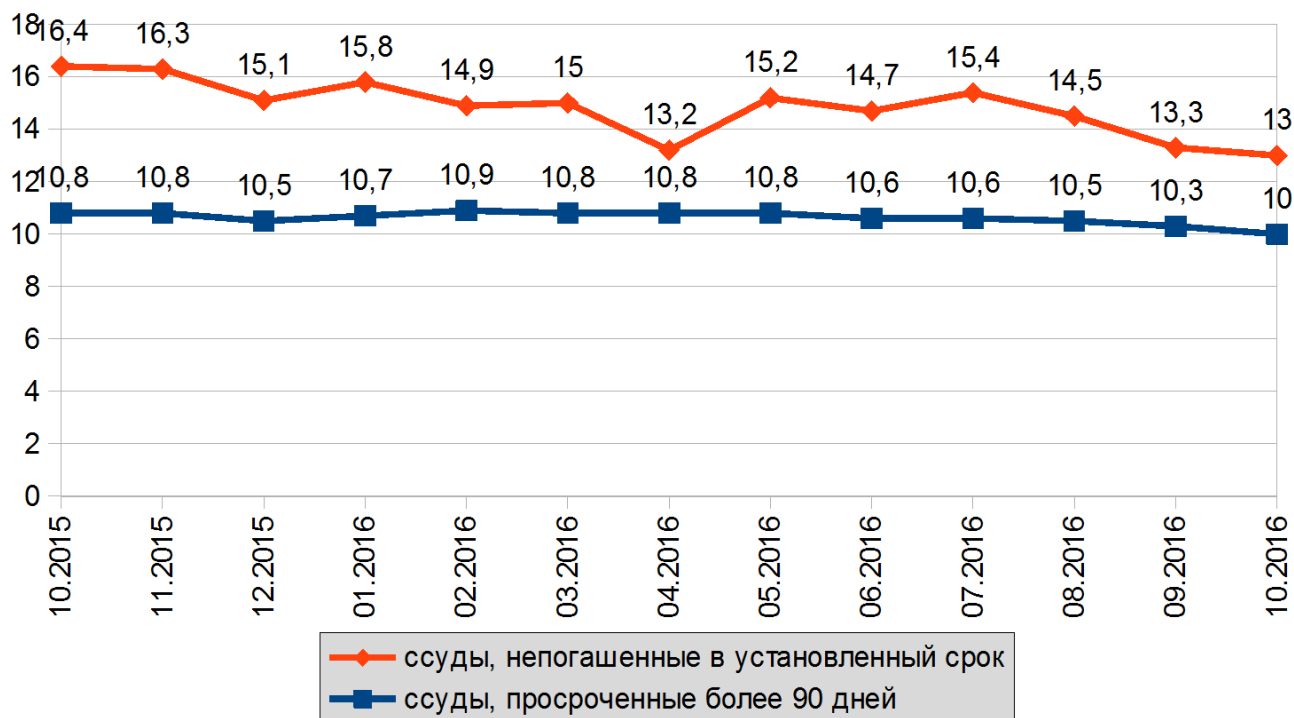
В 2016 году количество корпоративных банкротств уменьшилось на 14% по сравнению с 2015 годом: разорилось 12 604 компании. Эта статистика лишь на 4% больше уровня 2013 года. Однако, эксперты прогнозируют стабилизацию в сфере корпоративных банкротств из-за смягчения условий банковского кредитования и дальнейшего снижения ставки рефинансирования Банком России.

Мы считаем, что позитивная тенденция сохранится и в 2017 году, особенно в таких отраслях промышленности, как транспорт, связь и сельское хозяйство, в которых проводится политика импортозамещения и льготное кредитование на выгодных условиях для бизнеса.

На основе данных Банка России можно сделать вывод, что за прошедший год доля ссуд, просроченных физическими лицами более чем на три месяца, менялась незначительно (рисунок 1).

---

<sup>3</sup> Банкротство физических лиц. Часть I. Основные изменения в законодательстве о несостоятельности (постатейный) (выпуск 19) / Под ред. В.А. Гуреева - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://center-yf.ru/data/stat/bankrotstvo-fiz-lic.php>.



**Рисунок 1.** Динамика удельного веса ссуд с просроченными платежами в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам кредитными организациями, % (рисунок авторов)

Есть две основные причины, по которой суд отказывается начать банкротство гражданина: отсутствует арбитражный управляющий, который возьмётся за дело и ошибки в оформлении документов. Отметим, что для суда важно, что гражданин, желающий признать себя банкротом, при всем желании не может осуществлять необходимые выплаты, являясь при этом добросовестным заемщиком, что подтверждается следующими фактами:

- на основании справки о размере заработной платы, банковских выписок с имеющихся счетов потенциальный банкрот доказывает неспособность уплатить 90% долга по своим обязательствам;
- стоимость имущества меньше размера долга, что подтверждается документами на недвижимое и движимое имущество (земельные участки, квартиры, автомобили);
- акты судебных приставов, подтверждающие отсутствие пригодного для реализации имущества.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), в начале сентября 2016 года число людей, официально представленных к банкротству физических лиц составили 600 тысяч человек. Основная часть потенциальных банкротов состоит из: до 64% от общего числа заемщиков по потребительскому кредитованию, 10% - по кредитным картам, 8% - автокредитования, 2% - по ипотеке в рублях, 2% - микрофинансовым организациям, 14% граждан, имеющих несколько просроченных кредитов.

Национальное бюро кредитных историй на основе анализа 3600 банков и микрофинансовых организаций пришло к выводу о том, что основная часть потенциальных банкротов сосредоточена в сегменте необеспеченного кредитования, что наглядно представлено на рисунке 2.



**Рисунок 2.** Структура потенциальных банкротов-граждан, % (рисунок авторов)

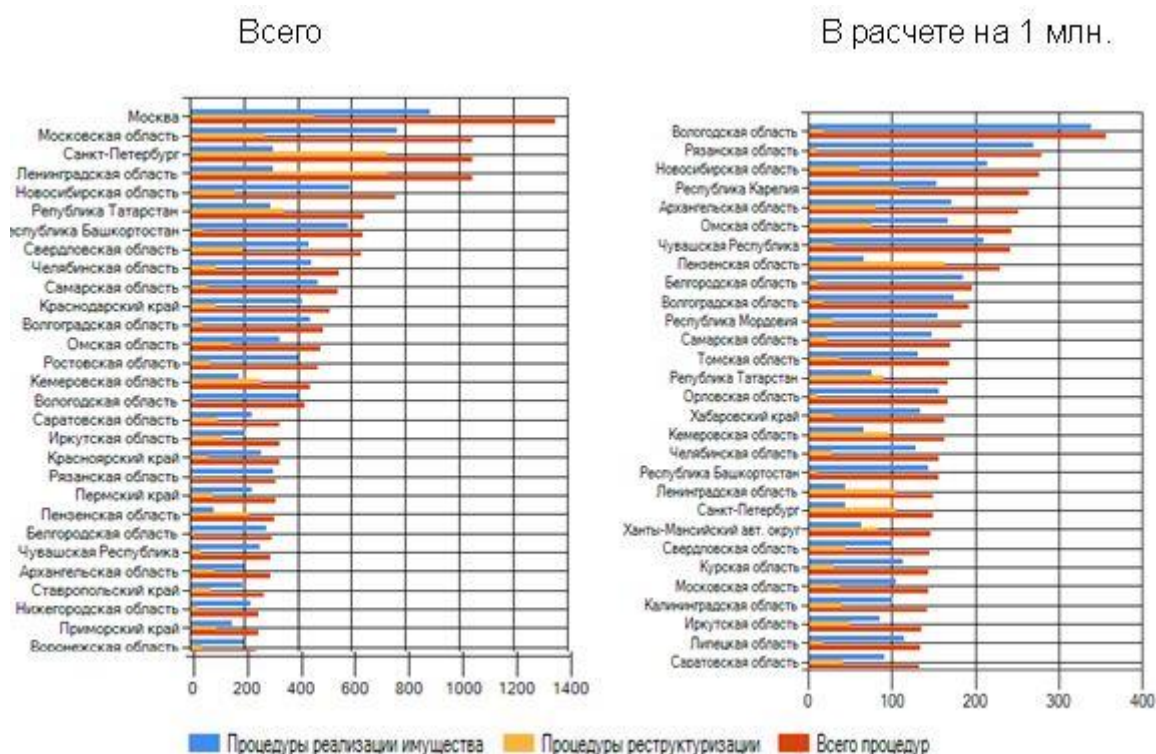
На сайте «Банкрот Консалт» приводятся данные в соответствии с которыми за год в Арбитражные суды было подано почти 35 тысяч заявлений. По подсчетам Общества содействия финансовому оздоровлению Finzdog.ru (анализирует картотеку решений арбитражных судов, реестры арбитражных управляющих), по состоянию на 1 декабря 2016 года было открыто 21284 дела, приняты решения о реализации имущества - 15125, процедура реструктуризации проводится по 6159 делам и только 1009 человек с начала действия закона о банкротстве физических лиц смогли списать свои долги. Только в семнадцати регионах количество завершенных дел превышает десяток (от 12 до 26). Очевидно, что социально-экономическим назначением Закона «О банкротстве физических лиц» является реструктуризация долга, но как видим такое решение было принято менее чем в 29 процентах дел, находящихся на рассмотрении в Арбитражных судах. На взгляд экспертов такая ситуация объясняется не только низкими доходами граждан (заработная плата от 10 до 15 тысяч рублей), но прежде всего, нежеланием кредиторов предоставлять длительные рассрочки на погашение долгов<sup>4</sup>.

По оценке НБКИ 40 миллионов россиян имеют действующие обязательства перед кредитными организациями. Граждане, не способные исполнять свои обязательства перед кредиторами, не могут пройти процедуру финансового оздоровления, что связано прежде всего с дороговизной процедуры банкротства: при обращении в суд нужно заплатить госпошлину в размере 6 тысяч рублей и положить на депозит суда 10 тысяч рублей (на вознаграждение финансового управляющего), помимо этого, в суде нужно доказать, что у гражданина есть имущество, позволяющее погасить судебные расходы в ходе банкротства - на публикации в прессе и Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, на почтовые расходы на запросы финансового управляющего, на торги и прочее (от 15 до 20 тысяч рублей). Результаты опроса проведенного в октябре 2016 года показали, что половина россиян не знает положений закона о банкротстве физических лиц. На наш взгляд, для снижения кредитных рисков необходимо усиление контроля при выдаче ссуд. При всей сложности сложившейся ситуации, вступивший в силу закон, должен в перспективе способствовать решению накопившихся проблем.

<sup>4</sup> Юридическая компания Банкрот Консалт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://bankrotconsult.ru> (дата обращения 18.12.2016).

В ходе исследования было выяснено, что процедура банкротства является не таким сложным процессом. Необходимо удовлетворять признакам банкрота (задолженность более 500 тысяч рублей и просроченность по кредиту более 3 месяцев) и написать заявление в суд приложив нужные документы (всего около 20). В случае банкротства гражданин или индивидуальный предприниматель может погасить свои долги за счёт имущества находящегося в его собственности. После наступления банкротства все известные долги считаются погашенными, за исключением выплат по некоторым исполнительным документам предусмотренных законом. При этом для физического лица наступает ряд ограничений, предусмотренных законом.

Проанализировав статистику за год после принятия закона, мы пришли к следующим выводам. Количество дел растёт. В расчёте на 1 млн жителей количество процедур банкротства больше всего в менее экономически развитых регионах, хотя по общему количеству дел лидируют регионы, где наибольшее количество проживающих людей.



**Рисунок 3. Процедуры банкротства физических лиц по регионам<sup>5</sup>**

На 1 января 2017 года зафиксировано 24258 дел о банкротстве физических лиц (см таб. 1).

**Таблица 1**

**Динамика количества дел по банкротству физических лиц в России**

Наименование показателя	Предыдущий месяц	Текущий месяц	Изменение, %	Количество дел на 1 млн жителей
Процедуры реализации имущества	15361	17455	13 %	119

<sup>5</sup> Юридическая компания Банкрот Консалт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://bankrotconsult.ru> (дата обращения 18.12.2016).

Наименование показателя	Предыдущий месяц	Текущий месяц	Изменение, %	Количество дел на 1 млн жителей
Процедуры реструктуризации долгов	6227	6803	9 %	46
Всего процедур банкротства	21558	24258	12 %	165

*Составлено авторами*

При этом процедуры реализации имущества преобладают над процедурой реструктуризации во всех регионах. «Так, согласно данным за 4 квартал, было принято свыше 75% решений о реализации, тогда как реструктуризация долга применялась только в ¼ случаях банкротства. Следует отметить, что в 1 квартале на реструктуризацию долга приходило 35% от всех дел.

Это связано с тем, что реабилитационная процедура не столь эффективна как реализация в процессах о банкротстве физ. лиц. Соответственно, все чаще сразу принимаются решения о реализации, минуя этап реструктуризации»<sup>6</sup>. Такую же тенденцию преобладания процедуры реализации имущества мы наблюдаем и в Чувашской Республике (таб. 2).

**Таблица 2**

**Статистические данные о банкротстве физических лиц в 2016 году**

Виды процедур банкротства	Количество дел на 1 млн жителей в регионе	Количество дел на 1 млн жителей в России
Процедуры реализации имущества	242	128
Процедуры реструктуризации долгов	211	90
Всего процедур банкротства	453	218

*Составлено авторами*

Согласно данным единого федерального реестра<sup>7</sup> сведений о банкротстве на 08.12.2015 года в Российской Федерации банкротов физических лиц составляют 10499 человек, в том числе в Приволжском Федеральном Округе - 2844 человека. В Чувашской Республике число банкротов физических лиц составляет 338 человек, что составляет 3% от общего количества банкротов в РФ [6].

Таким образом, применяемый во многих странах институт банкротства физического лица считается благом для добросовестного гражданина, поскольку позволяет ему в ходе одного процесса освободиться от долгов, предоставив для расчета с кредиторами свое имущество. У нашей страны нет опыта банкротства граждан, поэтому вполне оправданно, что при введении данного института предусмотрена его высокая социальная направленность и меры по реабилитации должников.

Банкротство физических имеет только один неоспоримый плюс - списание всех долгов банкрота. В остальном это болезненный и затратный для граждан процесс. Наилучшими

<sup>6</sup> Юридическая компания Банкрот Консалт [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://bankrotconsult.ru> (дата обращения 18.12.2016).

<sup>7</sup> Единый федеральный реестр о банкротстве - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://bankrot.fedresurs.ru/NewsCard.aspx?ID=827>.

вариантами облегчения кредитного бремени будет договоренность с кредиторами о реструктуризации, либо заключение мирового соглашения.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Анохина Е.И. Инвестиционная деятельность коммерческих банков на фондовом рынке: существующие проблемы и их решение // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2016. №5. С. 85-88. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26427966>.
2. Анохина Е.И. Некоторые аспекты инвестиционной деятельности коммерческих банков // Повышение конкурентоспособности отраслей экономики как направление выхода из экономического кризиса: сборник материалов международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки РФ; Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова. 2016. С. 322-328. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26339837>.
3. Анохина Е.И., Любовцева Е.Г. Динамика изменений процентных ставок депозитов в условиях укрепления курса рубля // Электронный журнал. Современные проблемы науки и образования. - 2015. - №1; URL: [www.science-education.ru/121-19387](http://www.science-education.ru/121-19387) (дата обращения: 27.11.2016).
4. Любовцева Е.Г., Митрофанова М.Ю., Рябинина Э.Н. Индивидуальные инвестиционные счета как инструмент долгосрочных инвестиций // Актуальные проблемы экономической теории и региональной экономики. - 2015. - №1 (17). С. 127-132. [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://elibrary.ru/cit\\_items.asp?gritemid=23478062](http://elibrary.ru/cit_items.asp?gritemid=23478062) (дата обращения: 10.11.2016).
5. Любовцева Е.Г., Савдерова А.Ф. Особенности привлечения ресурсов кредитными организациями в условиях региона // Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/> Том 7, №6 (2015) [Электронный ресурс] - М.: Наукovedение, 2015. - Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol7-6>, свободный. - Загл. с экрана. - Яз. рус., англ.
6. Любовцева Е.Г., Саед Нур-Е-Ракиб Основные мероприятия в решении проблем социально-экономического развития региона // Проблемы и перспективы развития социально-экономического потенциала российских регионов: сб. материалов V Всероссийской электронной науч.-практ. конф. Изд-во: Чуваш. ун-та, «Издательский дом «Пегас». 2016. С. 528-534. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26466332> (дата обращения: 11.11.2016).



**Liubovtceva Elena Gennadevna**

Chuvash state university, Russia, Cheboksary  
E-mail: lyubovceva\_elena@mail.ru

**Anokhina Elena Ivanovna**

Chuvash state university, Russia, Cheboksary  
E-mail: lena.anokhina@gmail.com

## **Bankruptcy of natural persons: the preliminary results and consequences**

**Abstract.** We used the institution of bankruptcy of physical persons in many countries is considered to be a boon for the conscientious citizen, because it allows him during one of the process to get rid of debt by providing for the calculation of their property to creditors. Our country has no experience with the bankruptcy of citizens, so it is justified that the introduction of the Act provides for its high social orientation and debtor rehabilitation measures. As follows from the Unified Registry data, almost 70% of court decisions Bankruptcy citizens - is the transition to the sale of the property, and only 30% of judicial acts approves debt restructuring, giving the debtor a chance to resume normal economic activity.

The study found: the bankruptcy procedure is not such a complicated process; after the bankruptcy of all known debts are considered to be extinguished, except for payments for some executive documents stipulated by law; for individual sets a number of limitations provided by law.

After analyzing the statistics for the year after the adoption of the law, it was found that the number of cases is growing in Russia, based on 1 million people the number of bankruptcy procedures most in the less economically developed regions, although the leading regions in the total number of cases, where the largest number of people living. This property enforcement proceedings take precedence over the procedure of restructuring in all regions.

Physical Bankruptcy is only one indisputable advantage - cancellation of all debts in bankruptcy. The rest is a painful and expensive process for citizens. The best option will ease the burden of credit agreement with creditors on restructuring or settlement agreement.

**Keywords:** bankruptcy of natural persons; bankruptcy proceedings; debt restructuring; procedure is the sale of property; trustee in bankruptcy; arrears; unsecured loans

## REFERENCES

1. Anokhin E.I. The investment activity of commercial banks in the stock market: the existing problems and their solutions // Modern science: actual problems of theory and practice. Series: Economics and Law. 2016. №5. С. 85-88. [Electronic resource] / Access: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26427966>.
2. Anokhin E.I. Some aspects of the investment activity of commercial banks // Increase of competitiveness industries as the direction of the economic crisis: a collection of materials of the international scientific-practical conference. The Ministry of Education and Science of the Russian Federation; Chuvash State University. I.N. Ulyanov. 2016. pp. 322-328. [Electronic resource] / Access: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26339837>.
3. Anokhin E.I., Lyubovtseva E.G. Dynamics of changes in interest rates of deposits in conditions of ruble appreciation // Electronic Journal. Modern problems of science and education. - 2015. - №1; URL: [www.science-education.ru/121-19387](http://www.science-education.ru/121-19387) (reference date: 11/27/2016).
4. Lyubovtseva E.G., Mitrofanov M.Y., Ryabinin E.N. Individual investment accounts as a tool for long-term investments // Actual problems of economic theory and regional economy. - 2015. - №1 (17). Pp 127-132. [Electronic resource] / Access: [http://elibrary.ru/cit\\_items.asp?gitemid=23478062](http://elibrary.ru/cit_items.asp?gitemid=23478062) (reference date: 10.11.2016).
5. Lyubovtseva E.G., A.F. Savderova Features sourcing credit institutions in a region // Internet magazine «Naukovedenie» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/> Volume 7, №6 (2015) [electronic resource] - M.: Naukovedenie 2015. - access: <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol7-6>, free. - Caps. screen. - Jaz. Rus., Eng.
6. Lyubovtseva E.G., Syed Noor-E Rakib main activities in solving problems of social and economic development of the region // Problems and prospects of development of socio-economic potential of the Russian regions: Sat. Proceedings of the V All-Russian scientific-practical e. Conf. Publishing house: Chuvashia. University, "Publishing House "Pegasus". 2016. Pp. 528-534. [Electronic resource] / Access: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26466332> (reference date: 11.11.2016).
7. Unified Federal register of bankruptcy [Electronic resource] - Mode of access: <https://bankrot.fedresurs.ru/NewsCard.aspx?ID=827>.
8. The personal bankruptcy. Part I. the Main changes in legislation on insolvency (itemized) (issue 19) / ed. by V.A. Gureeva - [Electronic resource] - Mode of access: <http://center-yf.ru/data/stat/bankrotstvo-fiz-lic.php>.