

Социально-экономические показатели и финансовые аспекты банкротства физических лиц в России

Елена Н. Пятшева

*Российский государственный гуманитарный университет
Москва, Россия, elena.pyatsheva@hotmail.com*

Аннотация. В статье представлен анализ статистических данных о банкротстве физических лиц в России, проведена оценка критериев, показателей и признаков банкротства физических лиц в России.

Показано, как на текущий момент происходит стремительный рост за кредитованности и задолженности населения России, что, в свою очередь, сказывается на качестве жизни граждан и экономики нашей страны. Увеличение числа случаев банкротств, особенно физических лиц, выступает в роли индикатора, указывающего на проблемы, с которыми сталкивается государство.

Рассмотрены основные внешние и внутренние факторы, влияющие на платежеспособность население и как следствие – банкротство физических лиц в России.

Выделено, что отсутствие комплексного анализа влияния банкротства физических лиц на экономику России создает риск недостаточной подготовки стратегий и мероприятий для обеспечения финансовой стабильности населения.

Ключевые слова: банкротство физических лиц, реструктуризация долгов, требования кредиторов, признаки банкротства, реализация имущества, банкротный реестр

Для цитирования: Пятшева Е.Н. Социально-экономические показатели и финансовые аспекты банкротства физических лиц в России // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2024. № 4. С. 42–60. DOI: 10.28995/2073-6304-2024-4-42-60

Socio-economic indicators and financial aspects of bankruptcy of individuals in Russia

Elena N. Pyatsheva

*Russian State University for the Humanities
Moscow, Russia, elena.pyatsheva@hotmail.com*

Abstract. The article presents an analysis of statistical data on the bankruptcy of individuals in Russia, an assessment of criteria, indicators and signs for bankruptcy of individuals in Russia.

It is shown how at the moment there is a rapid growth of the Russian population's borrowing and indebtedness, what in turn affects the quality of life of citizens and the economy of our country. The increase in the number of bankruptcies, especially of individuals, acts as an indicator to point out the issues faced by the state.

The author considers the main external and internal factors affecting the solvency of the population and, as a result, the bankruptcy of individuals in Russia.

It is highlighted that the lack of a comprehensive analysis of the impact of bankruptcy of individuals on the Russian economy creates the risk of insufficient preparation of strategies and measures to ensure the financial stability of the population.

Keywords: bankruptcy of individuals, debt restructuring, creditors' claims, signs of bankruptcy, sale of property, bankruptcy registry

For citation: Pyatsheva, E.N. (2024), "Socio-economic indicators and financial aspects of bankruptcy of individuals in Russia", *RSUH/RGGU Bulletin. "Economics. Management. Law" Series*, no. 4, pp. 42-60, DOI: 10.28995/2073-6304-2024-4-42-60

На сегодняшний день основным законодательным актом, регулирующим процедуру банкротства физического лица в России, является Федеральный закон РФ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Здесь определены основания для признания гражданина банкротом, порядок возбуждения делопроизводства арбитражным судом, используемые в процедуре банкротства методы и последствия статуса банкротства для гражданина.

В данном правовом акте несостоятельность (банкротство), определяют как

...признанную арбитражным судом или наступившую в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выход-

ных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей¹.

В 2023 г. Государственная Дума приняла Федеральный закон от 04.08.2023 № 474-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации», который кардинально упрощает процедуру внесудебного банкротства. В соответствии с новыми правилами минимальный порог суммы долга снижен до 25 тыс. руб. вместо прежних 50 тыс. руб., а максимальный порог увеличен до 1 млн руб. вместо 500 тыс. руб. В общую задолженность теперь включены долговые обязательства, по которым еще не истек срок исполнения, а также обязательства по договорам поручительства, независимо от того, просрочены ли основные платежи. Чтобы приступить к процедуре внесудебного банкротства, необходимо выполнить следующие условия:

- должник лишен возможности оплатить долги и исполнительное производство прекращено из-за отсутствия имущества, на которое можно обратить взыскание;
- должник является пенсионером или получает пособие по рождению ребенка и его воспитанию (при условии, что исполнительный лист был выдан более года назад и не был исполнен, а также если нет имущества, за исключением пенсии или пособия);
- исполнительному документу уже семь лет, он был предъявлен, но требованиям по нему исполнены, лишь частично или не исполнены.

До внесения изменений физическое лицо могло подать на процедуру банкротства не ранее, чем через 10 лет после первого банкротства. Однако сейчас этот срок сокращен до пяти лет. Переход к судебной процедуре банкротства возможен только при наличии у гражданина имущества или подозрительных сделок.

План реструктуризации долгов для физического лица может быть выполнен в течение пяти лет, а если он утвержден судом, то срок реализации может быть увеличен до трех лет вместо прежних двух.

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.09.2024) // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru> (дата обращения 8 сентября 2024).

Процедура банкротства физических лиц нужна обществу и отдельному гражданину (должнику) для нормализации, хотя бы частичной, своего финансового состояния [Гартина 2023]. Также эта процедура призвана помочь разрешить проблемы, связанные с закредитованностью населения [Нестерова 2022]. Многие люди, не имеющие юридического образования и не обладающие ни специальными знаниями, ни опытом банкротства, данную процедуру рассматривают исключительно как способ освобождения от долгов [Азаров 2023]. Но это не так, а в Федеральном законе № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» перечислены следующие требования:

- алименты;
- требования кредиторов по текущим платежам;
- административные штрафы, которые были получены после подачи заявления о банкротстве;
- компенсации морального ущерба, вреда чужому здоровью или имуществу;
- выплата заработной платы и выходного пособия;
- обязательства, которые возникли после начала процедуры².

Как и любой судебный процесс, банкротство гражданина не является простым и требует серьезных усилий со стороны должника [Кораев 2022]. Однако это необходимая мера для тех, кто не в состоянии выплатить свои долги. При этом следует учитывать, что процесс банкротства длительный и регулируется законом, это означает, что сроки не могут быть сокращены. Как и любая юридическая процедура, банкротство физических лиц имеет как свои плюсы, которые приведены в табл. 1.

Таблица 1

Положительные и отрицательные стороны банкротства физических лиц

Преимущества	Недостатки
Освобождение гражданина от долговых обязательств	Иметь официальный статус банкрота, при этом остаться с долгами
Отсутствие ежемесячного платежа по долгам	Процедура получения статуса банкрота – платная
Ежемесячно финансовый управляющий будет выделять банкроту и его иждивенцам средства на проживание и питание в размере среднего прожиточного минимума по региону	Во время реализации имущества потенциальный банкрот не может распоряжаться своими финансовыми доходами, только при помощи финансового управляющего

² Там же.

Окончание табл. 1

Преимущества	Недостатки
Частью имущества банкрота, которая останется, он может пользоваться, как и раньше	При реализации имущества жилье банкрота будет продано на торгах
Задолженности замораживаются	Сроки процедуры получения статуса «банкрота» варьируются от 1 до 3 лет
Исполнительные производства приостанавливаются или прекращаются	На время процедуры суд может наложить ограничение на выезд за границу для лица, находящегося под угрозой банкротства
Все судебные дела о задолженностях, которые ведутся в отношении банкрота, приостанавливаются и объединяются с процедурой банкротства	Нельзя открывать счета и депозиты в банках, совершать сделки (продавать и приобретать недвижимость, транспорт, ценные бумаги и т. д.)
Возможность пользоваться доходами в полном объеме	В течение 1 года с момента объявления судом банкротства гражданина нельзя регистрироваться в качестве ИП
В случае острой необходимости можно взять кредит	В течение 10 лет нельзя участвовать в управлении кредитной организацией
Можно совершать юридические сделки, продавать и приобретать недвижимость, автотранспорт и т. д.	В течение 5 лет нужно предупреждать о факте банкротства, если обращаешься за кредитом
Не нужно скрывать свои доходы	В течение 5 лет нельзя повторно объявить себя банкротом
Зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя и открыть свой бизнес	В течение 3 лет нельзя участвовать в управлении юридическим лицом
Прекращение общения с кредиторами, коллекторами и налоговой	В течение 5 лет нельзя занимать должности в органах управления в финансовых организациях

Составлена автором по данным Федерального закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 08.09.2024).

Для большинства физических лиц плюсы процедуры банкротства значительно перевешивают ее минусы. Основной фактор – это списание почти всех долгов в случае реализации имущества. На фоне этого все ограничения для должника меркнут, поскольку он и так находился в нестабильном финансовом состоянии. И для большинства граждан данные ограничения несущественны, если они действительно находятся в тяжелой финансовой и жизненной ситуации. Однако перед тем, как вступить в процедуру финансовой несостоятельности, важно объективно оценить шансы, взвесить все плюсы и минусы банкротства. Законодательство, регулирующее процедуру банкротства физических лиц, не ставит целью прощение и освобождения должников от долгов, поскольку это противоречит интересам кредиторов. Несмотря на то что упрощенная процедура банкротства позволяет быстрее избавиться от финансовых обязательств и начать новую жизнь без тяжкого бремени, она имеет и отрицательные стороны. Так, кредиторы могут потерять свои деньги, а банки могут столкнуться с проблемами ликвидности. В некоторых случаях, когда должник не может выплатить долги, кредиторы могут предъявить претензии к его имуществу. Однако при банкротстве имущество должника переходит в собственность конкурсного управляющего, который будет продавать его на аукционе и распределять деньги между кредиторами. Таким образом, должник может сохранить свое имущество и избежать его конфискации.

Число банкротств физических лиц, где представлены данные по количеству принятых заявлений среди российских регионов (выборка осуществлялась среди регионов-доноров и реципиентов) в отношении физических лиц за период 2021–2023 гг., отражено в табл. 2.

Данные табл. 2 показывают тенденции роста количества признанных банкротств физических лиц в российских регионах, так, количество заявлений о возбуждении банкротства при реструктуризации долга в 2022 г. увеличилось, прирост в регионах-донорах составляет: Ханты-Мансийский автономный округ – 62,1%, Москва – 31,6%, Ямало-Ненецкий автономный округ – 35,1%, Санкт-Петербург – 26,7%.

Среди восьми выбранных регионов (11% от общего количества) по абсолютному числу граждан банкротов в 2022 г. лидирует Москва (13 439 человек), а по приросту количества заявлений о введении судами реализации имущества среди регионов, доноров в 2022 г. – Ханты-Мансийский автономный округ (Югра) – 62,1%.

Таблица 2

Количество принятых заявлений в отношении физических лиц
и индивидуальных предпринимателей в регионах-донорах и реципиентах

Регион	2021	2022	Янв–июн 2022	Янв–июн 2023	Прирост, % 2022 к 2021	Прирост, % янв.–июн. 2023 к янв.–июн. 2022
О введении судами реализации имущества						
Ханты-Мансийский автономный округ (донор)	2299	3727	1678	2177	62,1	29,7
Москва (донор)	10 212	13 439	5664	7759	31,6	37,0
Ямало-Ненецкий автономный округ (донор)	485	655	305	510	35,1	67,2
Санкт-Петербург (донор)	8184	10 369	4822	5300	26,7	9,9
Республика Саха (реципиент)	1276	1641	688	1054	28,6	53,2
Алтайский край (реципиент)	2291	4000	1691	2465	74,6	45,8
Республика Дагестан (реципиент)	579	1222	493	958	111,1	94,3
Республика Крым (реципиент)	472	894	389	748	89,4	92,3

МФЦ						
Ханты-Мансийский автономный округ (донор)	26	54	26	34	107,7	30,8
Москва (донор)	55	77	34	52	40,0	52,9
Ямало-Ненецкий автономный округ (донор)	485	655	305	510	35,1	67,2
Санкт-Петербург (донор)	132	272	109	159	106,1	45,9
Республика Саха (реципиент)	16	16	7	12	0,0	71,4
Алтайский край (реципиент)	131	178	75	153	35,9	45,8
Республика Дагестан (реципиент)	14	18	5	15	28,6	200,0
Республика Крым (реципиент)	11	27	6	28	145,5	366,7

Составлена автором на основании данных единого юридического электронного канала Федерсурс за 2021–2023 гг. URL: <https://fedresurs.ru> (дата обращения 13 августа 2024).

Анализ состояния количества заявлений введения судами реализации имущества в регионах, реципиентах показывает: Якутия – 28,6%, Алтайский край – 74,6%, Республика Дагестан – 111,1%, Республика Крым – 89,4%. Наиболее значимый прирост остается в 2022 г. за Республикой Дагестан – 111,1% к 2021 г., однако наибольшее количество физических лиц, признанных банкротами через суд, выявлены в Алтайском крае – 4000 человек.

Также наблюдается значительный прирост в первом полугодии 2023 г. к аналогичному периоду 2022 г. в Республике Дагестан (94,3%) и Республике Крым (92,3%). Данный прирост в значительной степени связан с низким уровнем заработной платы, которая не способна покрыть растущую инфляцию, и вместе с ней рост цен. В Республике Дагестан средняя зарплата составила 35 082 руб. за 2022 г. и 35 080 руб. за 2023 г. В Республике Крым отмечены показатели за 2022 г. – 41 986 руб. и за 2023 г. – 41 990 руб.

Из-за растущего интереса к внесудебному банкротству отмечен значительный прирост в 2022 г. в таких регионах, как Ханты-Мансийский автономный округ (107,7%), Санкт-Петербург (106,1%) и Республика Крым (145,5%). В 2023 г. в таких республиках, как Дагестан и Крым значительно увеличилось количество физических лиц, подающих на банкротство через МФЦ, это обусловлено долей пожилых людей. Так, в Республике Дагестан количество пожилых людей от 60 лет составляет 18,9% от общего числа населения, а долгожителей старше 80 лет – 4,4%³. В Республике Крым доля пожилых людей от общего количества населения полуострова в возрасте 60 лет составила 21,8%, а долгожителей старше 80 лет – 1,4%⁴. Следовательно, прирост внесудебного банкротства за первое полугодие 2023 г. по отношению к этому же периоду 2022 г. связан с изменениями, позволяющими пенсионерам участвовать во внесудебном банкротстве и гражданам повторно подают документы на процедуру банкротства по истечении пяти лет.

В 2024 г. физические лица – резиденты России все чаще сталкиваются с последствиями воздействия негативных внешних факторов. Только за первое полугодие 2024 г. российские граждане взяли кредитов на сумму 2 994 913 млн руб., а про-

³ На основании данных BDEX // Децентрализованной кроссчейн-биржей. URL: <https://bdex.ru> (дата обращения 13 августа 2024).

⁴ Там же.

сроченная задолженность составляет 36 028 307 млн руб., что в разы превышает выданный объем кредитов физическим лицам за этот же период (табл. 3). При этом динамика роста просроченной задолженности значительно превышает объем выданных кредитов физическим лицам – резидентам России за весь анализируемый период 2021–2024 гг.

Таблица 3

Общий объем кредитов, предоставленных физическим лицам – резидентам, и задолженность (в том числе просроченная) по кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам за 2021–2024 гг.

Период	Кредиты всего, млн руб.	Просроченная зadolженность по кредитам, млн руб.
2024 г. (за 1 полугодие)	2 994 913	36 028 307
2023 г.	2 411 909	32 631 421
2022 г.	2 112 455	26 517 378
2021 г.	2 081 786	24 075 506

Составлена автором на основании данных Банка России. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения 22 августа 2024).

Данные табл. 3 свидетельствует о росте просроченной задолженности по кредитам, что увеличивает возможность роста банкротства физических лиц.

Основными исходными данными для анализа причин банкротства физических лиц является оценка факторов и признаков, влияющих на финансовое состояние физического лица. Кризисные ситуации – пандемия 2020–2021 гг. и санкции с 2022 г. – способствовали нарушению механизма благосостояния общества и имели негативные последствия для благосостояния населения, отразившись на уровне заработной платы, доходов и сбережений населения.

Главными исходными данными для анализа причин банкротства физических лиц являются объективные социально-экономические факторы, которые влияют на финансовое состояние физических лиц и возникновение признаков банкротства.

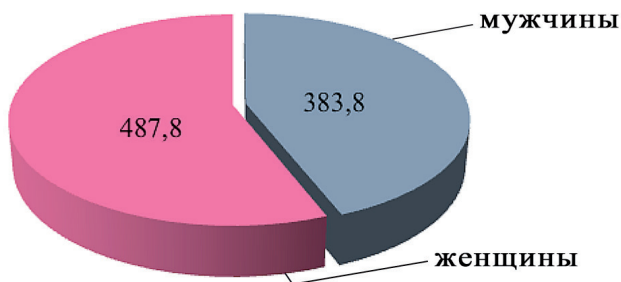


Рис. 1. Число женщин и мужчин (на 100 тыс. чел.), внесенных в банкротный реестр за 2023 г.

Составлен автором по отчетам единого юридического электронного канала Федресурс.
URL: <https://fedresurs.ru> (дата обращения 13 августа 2024)

Начиная уже с 2023 г. в связи с изменением законодательства внесудебное банкротство стало доступнее для уязвимых категорий граждан с минимальными ежемесячными доходами, что повлияло на значительный рост количества обращений в МФЦ. На основе данных единого юридического электронного канала Федресурс, который публикует агрегированные сведения электронных торговых площадок, осуществляющих торги, более подвержены потенциальному банкротству женщины (рис. 1), поскольку находятся под влиянием больших факторов воздействия, таких как неравенство в заработной плате, психологический фактор, одиночное материнство.

Прослеживается влияние гендерного фактора на потенциальное банкротство. Считается, что у женщин есть больше оснований для подачи документов на банкротство по сравнению с мужчинами, и это связано с их высокой степенью ответственности: они несут бремя заботы о своей семье, будущем детей и близких. Женщины часто принимают на себя долговые обязательства, стремясь помочь своим родным⁵.

Помимо стандартных причин, таких как снижение дохода, увольнение или потеря трудоспособности, у женщин также могут возникать дополнительные обстоятельства, например выход в декретный отпуск, рождение ребенка, развод с супругом,

⁵ На основании данных единого юридического электронного канала Федресурс // Женщины банкротятся чаще, чем мужчины. URL: <https://fedresurs.ru> (дата обращения 13 декабря 2023).

снижение семейного бюджета, что может привести к финансовым трудностям. Для того чтобы решить эти проблемы, женщины могут набирать еще больше кредитов и займов, стараясь платить до последнего. Они обращаются к банкротству лишь в случаях, когда понимают, что уже находятся в «долговой яме», из которой нельзя выбраться самостоятельно.

Важным фактором для анализа причин банкротства является возрастной показатель, на которой приходится пик банкротства граждан. В табл. 4 отражено число женщин и мужчин на 100 тыс., чьи данные внесены в банкротный реестр.

Таблица 4

Количество физических лиц, внесенных в банкротный реестр, в разрезе по гендерному признаку и возрастному фактору за 2023 г.

Возраст	Женщины, тыс.	Мужчины, тыс.	Отклонение, %
0–25 лет	6070	3991	52,2
26–35 лет	72 053	70 632	2,0
36–45 лет	126 003	113 886	10,7
46–64 года	220 454	161 682	36,5
65+ лет	60 603	28 528	52,9

Составлена автором по отчетам единого юридического электронного канала Федресурс. URL: <https://fedresurs.ru> (дата обращения 13 августа 2024).

Как свидетельствуют данные, число женщин-банкротов составляет 487,8 тыс. человек, количество мужчин-банкротов, 383,8 тыс. человек на 100 тыс., процентное отклонение между показателями мужчин и женщин начиная с 26 лет с каждым годом увеличивается. Наибольший пик по возрастному и гендерному фактору находится на уровне 46–64 лет.

По представленным данным, стоит отметить, что женщины в возрасте 65+ лет и до 25 лет более подвержены банкротству, чем мужчины в этом же возрасте.

Потребности женщин в возрасте до 25 лет значительно выше, чем предполагаемый доход мужчин этого же возраста, о чем свидетельствуют статистические данные. Женщин, подающих на банкротство физических лиц, в возрасте до 25 лет на 52,2% больше, чем мужчин.

В возрастной группе 26–35 лет отмечается незначительная разница между женщинами и мужчинами (2%), но по сравнению с последующей возрастной группой, 36–45 лет, у женщин динамика роста составляет 74,8%, у мужчин 61,2%.

В период 26–45 лет высока доля заключения брака и для женщин и для мужчин и, как следствие, растут потребности в обеспечении семьи и спросе на кредит, что ведет к увеличению количества физических лиц, признанных банкротами.

Согласно данным Росстат, у женщин вероятность разводов и роста доли вдов после 40 лет выше, чем у мужчин, что является причиной роста задолженностей у женщин в возрасте 46–64 лет⁶.

По данным Росстат, продолжительность жизни у женщин выше, чем у мужчин, количество зарегистрированных женщин-банкротов на 52,9% больше, чем мужчин. При этом по сравнению с возрастной группой 46–64 лет произошло значительное снижение как у женщин (36,3%), так и у мужчин (56,6%). Основная причина банкротства физических лиц в возрасте 65+ все же связана с социальным самочувствием населения, на которое в первую очередь влияет уровень пенсий (табл. 5).

Таблица 5

Динамика среднего размера назначенных пенсий в зависимости от пола и места проживания пенсионера в России за 2021–2023 гг.

По состоянию на 1 января, в руб.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Средний размер назначенных пенсий Фонда пенсионного и социального страхования РФ	15744,6	16884,1	19322,2
женщины	15571,2	16661,8	19305,1
мужчины	16092,0	17328,0	19356,3
проживающие в сельской местности	14167,3	15150,8	17406,1
проживающие в городской местности	16288,9	17482,6	19983,0
Страховые пенсии	6,3%	19,46%	4,8%
Стоимость пенсионного коэффициента после индексации	98,86	118,10	123,77
Социальные пенсии	3,4%	19,46%	3,3%

Источник: данные Федеральной службы государственной статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения 16 августа 2024).

Прослеживается тенденция роста пенсии в 2021–2023 гг. в номинальном выражении, динамика изменения размера пенсии ежегодно составляет 7% (2021–2022 гг.) и 14% (2022–2023 гг.).

Размер потребительской корзины для пенсионеров в России за период 2021–2024 гг. увеличился на 2,5% (2021–2022 гг.) и 20% (2022–2023 гг., 2023–2024 гг.) (табл. 6).

Таблица 6

Размер потребительской корзины для пенсионеров
в России за 2021–2024 гг.

2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г. (1 полугодие)
10 022 руб.	10 277 руб.	12 363 руб.	14 754 руб.

Источник: отчет Федеральной службы государственной статистики. URL: <https://rosinfostat.ru> (дата обращения 16 августа 2024).

Следующий показатель, влияющий на банкротство физических лиц, – инфляция. Уровень инфляции за 2021–2024 гг. показывает разнонаправленную динамику, за 2021–2022 гг. отмечена динамика роста 7,07%, а по итогам 2023 г. и первого полугодия 2024 г. динамика снижения составила 8,69% по сравнению с 2022 г. (табл. 7).

Таблица 7

Среднегодовая инфляция в России за период 2021–2024 гг., %

2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г. (1-е полугодие)
6,68	13,75	5,81	5,06

Источник: данные Центрального Банка. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения 01 сентября 2024).

Инфляция оказывает негативное влияние особенно на уровень жизни пенсионеров, вызывает рост расходов на медицину, снижение покупательской способности, страх от неопределенности. Пенсионеры сталкиваются с финансовыми трудностями, так как их пенсии недостаточно для покрытия расходов и поддержания приемлемого уровня жизни, что напрямую влияет на рост долговой нагрузки и потенциальной возможности банкротства.

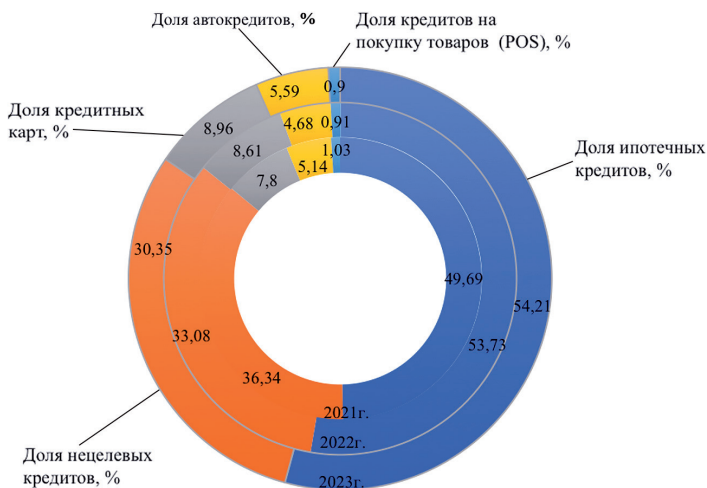


Рис. 2. Доля различных видов кредитования населения за период 2021–2023 гг.

Источник: данные официального сайта Frank RG.
URL: <https://frankrg.com> (дата обращения 23 августа 2024)

Немаловажным фактором, влияющим на банкротство физических лиц, является ипотечное кредитование. На рис. 2 представлены основные виды кредитования в России. Из-за высокого роста закредитованности населения правительство России намеренно сократило поддержку сектора ипотечного кредитования, которое, с одной стороны, ограничило спрос на ипотеку, с другой – должно снизить рост финансовой нагрузки на население и сократить риск банкротства физических лиц. Доля ипотечного кредитования в общем объеме выданных кредитов за 2021–2023 гг. в среднем составляет 52,5%.

Общее количество ипотечных заемщиков 2023 г. превысило порог в 10 млн человек, что составляет 12% от общего трудоспособного населения.

Около 2/3 ипотечных заемщиков имеют задолженность более 1 млн руб. по ипотечному кредиту, в то время как 9% из них обладают задолженностью в 5 млн руб.⁷

⁷ На основании отчета с официального сайта Центрального Банка России // Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй за 2023 г. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения 23 августа 2024).

Эти данные свидетельствуют о значительной закредитованности физических лиц и потенциальном риске банкротства клиентов банка и риски для банковской системы в целом.

Второе место занимают нецелевые кредиты, их доля в общем объеме составляет 34,3%. Как правило, нецелевые кредиты физические лица берут для погашения первоначального взноса по ипотечному кредиту.

Это обуславливает также риск возникновения банкротства физических лиц, так как рост процентных ставок по кредитам выше, чем рост доходов (пенсий) физических лиц [Ильченко 2023].

На основании официальных данных ЦБ РФ, в 2022 г. число физических лиц, обратившихся за кредитным займом в России, выросло с 41,5 до 42,2 млн человек⁸. Как следствие, уже в 2023 г. доля заемщиков с тремя и более кредитами составила 60%, тогда как в 2022 г. их доля равнялась 40%⁹.

За 2023 г. количество заемщиков в банках и МФО выросло на 4,7 млн человек, на конец года их общая задолженность составила 34,8 трлн рублей (+6,4 трлн рублей за год).

Анализ факторов, влияющих на банкротство физических лиц, показал, что в 2021–2023 гг. произошло ухудшение финансового положения физических лиц и повысилась их закредитованность, что в разы увеличивает риск потенциального банкротства.

С начала СВО Россия сталкивается с сильнейшим давлением, связанным с санкциями (уже введено 13 пакетов санкций), которые и продолжают вводиться до сих пор. Положение усугубляют мировые экономические проблемы: рецессия, пандемия, повышение процентных ставок банками. Все это взаимосвязано и только сильнее обостряет факторы, влияющие на платежеспособность населения и, как следствие, на банкротство физических лиц. Поэтому общепринято выделять два вектора влияния: внешний и внутренний.

⁸ На основании отчета с официального сайта Центрального Банка России // Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй. 2022–2023 гг. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения 04 сентября 2024).

⁹ На основании отчета с официального сайта Центрального Банка России // Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных бюро кредитных историй за 2023 г. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения 04 сентября 2024).

Внешние социально-экономические факторы:

- общее состояние экономики влияет на доходы, стоимость товаров и услуг, а также стабильность рабочих мест. В периоды роста экономики доходы часто возрастают, что способствует более легкой выплате долгов. Во время экономического спада уровень безработицы может возрасти, доходы снизиться, что приведет к ухудшению финансовой ситуации физических лиц;
- изменения процентных ставок банков могут оказать значительное воздействие на задолженности. Повышение процентных ставок увеличивает стоимость кредитов и займов, делая выплаты более тяжелыми для заемщиков;
- экономическая рецессия: экономический спад обычно связан с сокращением производства, потерей рабочих мест и снижением потребительского спроса. Это может сказаться на доходах и возможности погашения долгов физическими лицами;
- инфляция: рост цен на товары и услуги, связанный с инфляцией, может снизить покупательскую способность денег. Если заработная плата не растет в соответствии с инфляцией, физические лица могут столкнуться с трудностями в управлении долгами;
- низкий уровень экономического развития региона: в регионах с низким уровнем экономического развития доступ к качественным рабочим местам и хорошо оплачиваемой работе бывает ограниченным, что может увеличить риск банкротства, особенно если альтернативных источников доходов мало;
- изменения налогового законодательства: планируемые изменения налоговых ставок (изменения ставок по НДФЛ с 2025 г.) или правил налогообложения могут повлиять на количество доступных денежных средств у физических лиц. Увеличение налоговой нагрузки может уменьшить доходы и усложнить управление долгами;
- недостаток социальной защиты: отсутствие адекватной социальной поддержки, такой как страхование от безработицы или медицинская страховка, может оставить людей уязвимыми перед неожиданными финансовыми трудностями;
- политическая нестабильность: политические потрясения и неопределенность могут негативно сказаться на экономике, включая уменьшение доходов и рабочих мест. Неопределенность может привести к осторожности в финансовых решениях и увеличению финансового риска.

К внутренним социально-экономическим факторам можно отнести:

- уровень доходов: высокий уровень доходов способствует легкости в погашении долгов и поддержании финансовой стабильности. Низкий уровень доходов может затруднить выплаты по кредитам и обязательствам, особенно если расходы превышают доходы;
- финансовая безграмотность: недостаток знаний о финансовых аспектах может привести к принятию неосмотрительных решений. Неумение планировать бюджет, управлять долгами или инвестировать делает физических лиц уязвимыми перед финансовыми рисками. Отсутствие понимания важности кредитного рейтинга и процессов кредитования также может ухудшить финансовое положение. Физические лица могут брать на себя больше долгов, чем могут себе позволить, или игнорировать важные аспекты управления деньгами;
- здоровье и личные обстоятельства: неожиданные медицинские расходы могут сильно повлиять на финансовую устойчивость. Отсутствие медицинской страховки или недостаточное покрытие медицинских расходов может привести к накоплению долгов. Личные обстоятельства, такие как брак, развод, рождение детей или уход за пожилыми родственниками, также могут изменить финансовую динамику и требовать дополнительных затрат;
- утрата рабочего места: неожиданная потеря работы может значительно нарушить финансовые планы. Отсутствие регулярных доходов может затруднить погашение долгов и выполнение финансовых обязательств. Опыт поиска новой работы и перехода на другое место работы также может потребовать времени и ресурсов;
- степень ликвидности: недостаток доступных денежных средств и негибкие активы могут затруднить покрытие неотложных расходов. Это может привести к невозможности оплаты счетов и обязательств, что усугубляет риск банкротства.

Подводя итоги, стоит отметить, что перспективы дальнейшего сокращения банкротства физических лиц в России заключаются в регулировании основных факторов влияния на финансовую и долговую нагрузку, а также в установлении более жестких мер для внесудебного банкротства.

Литература

- Азаров 2023 – Азаров Д.В. О некоторых вопросах правоприменения по делам о банкротстве граждан // Экономика. Социология. Право. 2023. № 1 (29). С. 77–83. DOI: 10.22281/2542-1697-2023-02-01-77-84.
- Гартина 2023 – Гартина Ю.А. Институт банкротства в российском законодательстве: исторические и теоретические аспекты // Электронный научный журнал. Серия «Наука. Общество. Государство». 2023. Т. 11. № 3. С. 24–32. DOI: 10.21685/2307-9525-2023-11-3-3.
- Ильченко 2023 – Ильченко И.В. О значении принципа добросовестности при правовом регулировании отношений, связанных с банкротством должников-граждан // Вестник арбитражной практики. 2023. № 4. С. 51–60.
- Кораев 2022 – Кораев К.Б. Неплатежеспособность: новый институт правового регулирования финансового оздоровления и несостоятельности (банкротства). М.: Проспект, 2022.
- Нестерова 2022 – Нестерова О.С. и др. Неосвобождение гражданина-должника от исполнения обязательств при его банкротстве как правовая мера воздействия на недобросовестного должника // Актуальные проблемы эффективности частного права / Отв. ред. АН. Левушкин, Э.Х. Надысева. М.: МГОУ, 2022. С. 279–285.

References

- Azarov, D.V. (2023), “About some questions of the jurisdiction in bankruptcy cases of the citizens”, *Ekonomika. Sociologiya. Pravo*, no. 1 (29), pp. 77-83, DOI: 10.22281/2542-1697-2023-02-01-77-84.
- Gartina, Yu.A. (2023), “The Institution of Bankruptcy in Russian legislation: Historical and theoretical aspects”, *Science. Society. State*, vol. 11. no 3, pp. 24-32, DOI: 10.21685/2307-9525-2023-11-3-3.
- Il'chenko, I.V. (2023), “On the importance of the principle of good faith in the legal regulation of relations related to the bankruptcy of debtors-citizens”, *Vestnik arbitrazhnoi praktiki*, no 4, pp. 51-60.
- Koraev, K.B. (2022), *Neplatezhеспособnost': novyi institut pravovogo regulirovaniya finansovogo ozdorovleniya i nesostoyatel'nosti (bankrotstva): monografiya* [Insolvency. A new institution of legal regulation of financial recovery and insolvency (bankruptcy). Monograph], Prospekt, Moscow, Russia.
- Nesterova, O.S. (2022), “Non-exemption of a debtor citizen from fulfilling obligations in case of bankruptcy, as a legal measure of influence on an unscrupulous debtor”, *Aktual'nye problemy effektivnosti chastnogo prava: monografiya* [Actual problems of the effectiveness of private law: Monograph], MGOU, Moscow, Russia, pp. 279-285.

Информация об авторе

Елена Н. Пятшева, кандидат социологических наук, доцент, Российский государственный гуманитарный университет, Москва, Россия; 125047, Россия, Москва, Миусская пл., д. 6; elena.pyatsheva@hotmail.com

Information about the author

Elena N. Pyatsheva, Cand. of Sci. (Sociology), associate professor, Russian State University for the Humanities, Moscow, Russia; bld. 6, Miusskaya Square, Moscow, Russia, 125047; elena.pyatsheva@hotmail.com