

Либерально-демократические ценности / Journal of liberal democratic values <https://liberal-journal.ru>

2022, №2 Том 6 / 2022, No 3, Vol 6 <https://liberal-journal.ru/issue-3-2022.html>

URL статьи: <https://liberal-journal.ru/PDF/06UNLD322.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Кочкалов, С. А. Роль института банкротства граждан в развитии институтов государства и общества / С. А. Кочкалов // Либерально-демократические ценности. — 2022. — Т. 6. — № 3. — URL: <https://liberal-journal.ru/PDF/06UNLD322.pdf>

For citation:

Kochkalov S. A. The role of the institution of bankruptcy of citizens in the development of institutions of the state and society. *Journal of liberal democratic values*, [online] 3(6). Available at: <https://liberal-journal.ru/PDF/06UNLD322.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 34

Кочкалов Сергей Александрович

АНО ВО «Университет мировых цивилизаций имени В.В. Жириновского», Москва, Россия
Доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин
Кандидат юридических наук
E-mail: biz.sov@gmail.com

Роль института банкротства граждан в развитии институтов государства и общества

Аннотация. Институт банкротства физических лиц является востребованным механизмом освобождения граждан от непосильной долговой нагрузки. Актуальность темы обусловлена обширным рынком кредитования и большим объемом просроченной кредитной задолженности граждан. В рамках изучения данной темы автором установлена значимость института банкротства граждан для институтов государства, для граждан-должников, для кредиторов. В статье рассматриваются цели, преследуемые государством при принятии закона о банкротстве граждан: освобождение рынка экономики от неликвидных кредитных активов, погашение задолженности по обязательным платежам, восстановлении платежеспособности гражданина как налогоплательщика. По мнению автора, для граждан институт банкротства играет большую роль, позволяя решить финансовую проблему в рамках правового поля, с соблюдением интересов гражданина-должника при взаимоотношениях с кредиторами. Для кредиторов же процедура несостоятельности граждан является гарантией удовлетворения требований по неисполненным обязательствам за счет имущества должника. Автором обозначается проблематика института банкротства граждан. Процедура несостоятельности граждан вопреки законодательному ориентиру обеспечить возврат задолженности, воспринимается общественностью лишь как способ освобождения физического лица от исполнения обязательств.

Ключевые слова: банкротство; банкротство физического лица; роль банкротства граждан; интересы должника и кредитора; неликвидные активы

Развитие институтов государства и общества тесным образом связано с множеством внешних и внутренних факторов.

Нахождение экономической ситуации в состоянии турбулентности, нестабильность ценовой политики, валютная инфляция и рост безработицы сказалось на стремительном развитии рынка потребительского и ипотечного кредитования граждан.

Кредитная нагрузка стала для граждан необходимой потребностью, обеспечивающей поддержание финансовой стабильности в кризисное время.

Однако долговая нагрузка всегда сопряжена с потенциальными рисками как для гражданина, так и для государства при изменениях экономики рынка.

Так, задолженность по потребительским кредитам стремительно растет. По данным Банка России, с 1 января 2015 года (год принятия Закона о банкротстве граждан) с 665 млрд. рублей просроченная задолженность по потребительским кредитам выросла до рекордных 1, 023 трлн. рублей (из которых 4,8 млрд. рублей приходится на ипотечные кредиты) по состоянию на 1 августа 2022 года [1].

Обширный рынок ипотечного и потребительского кредитования, сопряженный с рисками, резкий рост объема просроченной задолженности граждан по кредитам, потребовал формирования нормативно-правовой базы, регулирующей защиту прав и интересов физических лиц, ставших заемщиками.

Правовым механизмом, обеспечивающим баланс соблюдения интересов между гражданами и государством, является институт банкротства граждан.

1 октября 2015 года вступила в законную силу Глава X Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (далее – Закон о банкротстве), регулирующая банкротство физических лиц [2].

Об эффективности действия экономико-правового механизма института несостоятельности (банкротства) свидетельствуют статистические данные.

Согласно статистике сервиса «Федресурс» (Единый федеральный реестр сведений о банкротстве) [3], количество граждан (включая индивидуальных предпринимателей), признанных банкротами в первом квартале 2022 года, составило 54190, что на 33,6% больше, чем в таком же периоде 2021 года.

За период существования процедуры потребительского банкротства, с октября 2015 года июль 2022 года несостоятельными признаны 597 тысяч россиян. Число обанкротившихся россиян с начала года выросло на 40% — до 121,3 тысячи.

Рассмотрим значимость института банкротства для институтов государства и общества. Успешное функционирование института банкротства способствует решению множества социально-экономических задач современной рыночной экономики, защите интересов представителей частноправового сектора экономики от влияния негативных факторов [4].

Значимость института несостоятельности (банкротства) для государства.

Институт банкротства физических лиц является одним из значимых экономико-правовых инструментов поддержания здоровой экономики страны.

Институт банкротства физических лиц направлен на освобождение рынка экономики от неликвидных кредитных активов, препятствует разрастанию неплатежей в экономике, возникновению «кризисов неплатежей» [5, с 88]. Невозвратная задолженность гражданина - как субъекта рыночной экономики, является источником убытков и негативных последствий для государства, тормозит развитие экономики.

Кроме того, государство, как кредитор, заинтересовано в полном погашении перед ним долгов по обязательным платежам, восстановлении платежеспособности гражданина как налогоплательщика.

Снижение закредитованности граждан позволяет направлять доходы на покупку товаров, оплату услуг, вместо отдачи денежных средств в банк по кредитным обязательствам, тем самым увеличивая покупательскую способность.

Увеличение покупательской способности, в свою очередь, способствует увеличению налогового бюджета государства за счет уплаты налогов с вырученных денежных средств со стороны предпринимательства, а также стимулирует развитие мелкого и среднего бизнеса.

Необходимо обратить внимание и на тот факт, что до введения института банкротства граждан в случае неплатежа физического лица по кредиту следовало возбуждение исполнительного производства. Сложившийся характер исполнительного производства приводил к двум возможным последствиям: либо продавалось имущество должников, что могло подразумевать нарушение их интересов, либо, если должники имуществом не обладали, кредитор не получал ничего.

Значимость института банкротства для граждан.

Во-первых, в условиях снижения доходности и роста безработицы, в условиях возникновения неплатежеспособности под воздействием финансового-экономических факторов, процедура банкротства является рациональным способом решить финансовые проблемы с помощью государственного механизма.

Гражданин-должник получает возможность использовать реабилитационный потенциал института банкротства, расплатиться с задолженностью в рамках правового поля, подав в суд заявление о несостоятельности (банкротстве).

В рамках проведения процедуры банкротства вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам вне рамок процедуры, прекращается начисление неустоек, штрафов, пеней.

Во-вторых, процедура банкротства позволяет соблюдать интересы гражданина-должника при взаимоотношениях с кредиторами в рамках распределения имущества должника между кредиторами.

В-третьих, отсутствие института банкротства физических лиц способствовало процветанию коллекторских агентств и иных подобных организаций, специализирующихся на возвращении долгов, в некоторых случаях – неправовыми способами.

Учитывая работу коллекторских служб, нормативное регулирование в виде Закона о банкротстве — это возможность обеспечить защиту от неправомерных действий организаций, занимающихся взысканием долгов [6, с. 100–102].

Значимость процедуры банкротства для кредиторов.

Говоря о защите прав и законных интересов кредитора в случае неплатежеспособности гражданина-должника, то процедура несостоятельности является гарантией для удовлетворения требований по не выплаченным денежным обязательствам за счет имущества должника.

Отсутствие института банкротства физических лиц создавало дополнительные проблемы кредиторам. В случае реализации единственного имущественного актива должника, если он имел обязательства перед несколькими кредиторами, погашался долг только перед одним из них. Введение процедуры банкротства физических лиц улучшило положение кредиторов, которые в судебном порядке вправе отстаивать свои законные интересы, рассчитывая на погашение долга.

Несмотря на всю значимость института банкротства граждан, дополнительно стоит сказать о большом недостатке его работы.

Изначально, создавая правовой механизм, законодатель закладывал в него реабилитационный, «финансово оздоровительный» смысл, направленный на «достижение цели соразмерного удовлетворения требований кредиторов» и «помощь должнику стабилизировать финансовое положение».

Такая цель процедуры как списание задолженности перед кредиторами, должна являться следствием неэффективности реабилитационных процедур и невозможности справедливого распределения активов должника между кредиторами для максимально возможного удовлетворения их требований.

На практике же провести процедуру банкротства значит «списать долг». Поскольку в большинстве случаев в рамках банкротства вводится процедура реализации имущества (даже процедура реструктуризации долга носит формальный характер и часто переходит в процедуру реализации имущества), как правило, активы у гражданина отсутствуют, как следствие – происходит списание задолженности, оставляя кредиторов без удовлетворения требований.

Так и получается, что банкротство законодательно должно выступать одним из способов обеспечения максимального возврата задолженности, но, тенденция такова, что общественностью процедура воспринимается лишь как способ установления факта неплатежеспособности и отсутствия активов, и сводится к освобождению физического лица от исполнения обязательств. Что не является правовым ориентиром банкротства и противоречит законодательной миссии.

Таким образом, институт банкротства является важнейшей составляющей экономики страны и представляет собой не только инструмент государственной политики, но и действенный механизм решения финансовых проблем физических лиц. От нормального функционирования института банкротства зависит работа финансово-экономического сектора государства и способность экономики страны бороться с неликвидными кредитными активами.

ЛИТЕРАТУРА

1. Просрочка по розничным кредитам впервые превысила 1 трлн рублей. Банки.ру. 31.08.2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10971407> (дата обращения 14.09.2022).
2. Глава X Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». СПС «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/02f510a9d6278ed9ba2b1aa9bee8263d1278abf5/ (дата обращения: 14.09.2022).

3. Банкротства в России: итоги 1 квартала 2022 года. Статистический релиз Федресурса. 08.04.2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fedresurs.ru/news/c2288ba3-3dec-429a-8a33-e1116b05ebc9> (дата обращения: 14.09.2022).
4. Антикризисное управление: теория и практика: учебник/ коллектив авторов под ред. А.Н. Ряховской, С.Е. Кована, М.: Кнорус, 2018.
5. Ряховская А.Н. Кован С.Е. Влияние института банкротства на экономическую безопасность государства: вызов или инструмент обеспечения? / Журнал Имущественные отношения в Российской Федерации. 2018. с. 88.
6. Гулян, О. Ю. Правовые и социально-экономические предпосылки развития института несостоятельности (банкротства) граждан в России // Молодой ученый. — 2018. — № 42 (228). — С. 100-102. — URL: <https://moluch.ru/archive/228/53103/> (дата обращения: 14.09.2022).

Kochkalov Sergey Aleksandrovich

University of World Civilizations named after V. V. Zhirinovskiy, Moscow, Russia

E-mail: biz.sov@gmail.com

The role of the institution of bankruptcy of citizens in the development of institutions of the state and society

Abstract. The institution of bankruptcy of individuals is a popular mechanism for freeing citizens from an unbearable debt burden. The relevance of the topic is due to the extensive lending market and the large volume of overdue credit debts of citizens. As part of the study of this topic, the author has established the importance of the institution of bankruptcy of citizens for the institutions of the state, for debtor citizens, for creditors. The article discusses the goals pursued by the state when adopting the law on bankruptcy of citizens: the liberation of the economic market from illiquid credit assets, repayment of debt on mandatory payments, restoration of the solvency of a citizen as a taxpayer. According to the author, the institution of bankruptcy plays an important role for citizens, allowing them to solve a financial problem within the legal framework, while respecting the interests of a debtor citizen in relations with creditors. For creditors, the insolvency procedure of citizens is a guarantee of satisfaction of claims for unfulfilled obligations at the expense of the debtor's property. The author identifies the problems of the institution of bankruptcy of citizens. The insolvency procedure of citizens, contrary to the legislative guideline to ensure the repayment of debts, is perceived by the public only to release an individual from fulfilling obligations.

Key words: bankruptcy; bankruptcy of an individual; the role of bankruptcy of citizens; the interests of the debtor and creditor; illiquid assets