

УДК: 677: 347.736(045)

**БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
– КАК СЛЕДСТВИЕ СТАГНАЦИИ  
ТЕКСТИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

**THE BANKRUPTCY OF INDIVIDUALS  
AS A RESULT OF THE STAGNATION TEXTILE INDUSTRY**

*А.Н. РЯХОВСКАЯ, С.Е. КОВАН, Е.П. КОЧЕТКОВ, О.Г. КРЮКОВА*

*A.N. RYAKHOVSKAYA, S.E. KOVAN, E.P. KOCHETKOV, O.G. KRYUKOVA*

**(Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
Институт экономики и антикризисного управления)**

**(Finance University under the Government of the Russian Federation,  
Institute of Economics and Crisis Management)**

E-mail: rectorat\_ieay@mail.ru; sergey.kowan@yandex.ru;  
kochetkove@mail.ru; o\_kryukova@hotmail.com

*В статье рассмотрено состояние текстильной промышленности; влияние банкротства предприятий на социально-экономическое положение населения; основные причины банкротства физических лиц. Приведены результаты исследования практики ведения дел о банкротстве граждан и индивидуальных предпринимателей. Предложен ряд мер по совершенствованию реструктуризации долгов граждан.*

*The article discussed the condition of textile industry; influence the bankruptcy of textile enterprises to the social and economic status of the people, the main reasons for the bankruptcy of individuals. Authors showed the results of the study the practical of cases of bankruptcy of citizens and individual. A number of measures were proposed to improve the restructuring of citizens' debts.*

**Ключевые слова:** текстильная промышленность, банкротство граждан, причины несостоятельности физических лиц, реструктуризация долгов.

**Keywords:** textile industry, bankruptcy of citizens, the reasons of insolvency of individuals, debt restructuring.

Формирование института банкротства физических лиц обусловлено закономерностью развития институтов государственного регулирования социально-экономических отношений, важной задачей которого является предоставление должнику возможности выхода из кризиса, стабилизации его финансового состояния.

В российской практике банкротства [1] выявлены отрасли, состояние организаций которых оказывает отрицательное влияние на финансово-экономическое положение граждан ввиду утраты ими рабочих мест и соответственно доходов. Текстильная промышленность является одной из таких отраслей – за последние годы значительное число предприятий данной отрасли было ликвидировано в ходе реализации дел о банкротстве. Следует отметить, что в текстильной промышленности в различные годы наблюдалась значительная концентрация занятых. На данный момент она составляет свыше 100 тысяч человек [2].

Как показал проведенный анализ, основной причиной банкротства российских предприятий различных отраслей является системный кризис российской экономики, основные последствия которого заключаются в снижении финансовой устойчивости большинства субъектов рынка и вынужденного сокращения ими своих работников, а также недобросовестные деяния собственников и менеджеров [3]. С другой стороны, финансово-экономическое состояние функционирующих организаций текстильной промышленности является неудовлетворительным, что существенно повышает риск угрозы их банкротства. Согласно данным Росстата, доля убыточных предприятий в обрабатывающей промышленности, куда входит и тек-

стильная промышленность, возрастает. Так, если в 2017 г. эта величина составляла 25,8%, то в 2018 г. она возросла до 27,4%. Рентабельность деятельности предприятий текстильной промышленности также нестабильна: в период с 2013-2015 гг. рентабельность выросла с 7,1 до 12,5%, затем наблюдалось снижение в 2016 г. до 11%, а за 2017-2018 гг. до 8,7% [4]. Данное снижение является одной из причин роста доли убыточных предприятий [5]. Это обусловлено тем, что продукция текстильной промышленности в России реализуется в незначительных количествах из-за недостаточного спроса на внутреннем рынке, основную часть которого занимает продукция иностранных государств, в первую очередь, Китая. Сегодня отечественные предприятия не готовы конкурировать с иностранными производителями, спрос на продукцию которых существенно выше [6]. Согласно данным Банка России изделия легкой промышленности, в том числе текстильной, в 2018 г. испытывали сильную ценовую конкуренцию с импортными поставками продукции, объемы которой в последнее время в значительной степени увеличиваются. Результаты анализа перспектив развития данной отрасли свидетельствуют о том, что значительная часть предприятий, планирующих сокращение занятости, сосредоточена в легкой промышленности, наряду с пищевой промышленностью и машиностроением. Помимо этого в легкой промышленности планируется лишь незначительное увеличение выпуска продукции при относительно низком росте заработной платы [5].

Таким образом, выявленные факторы представляют большую угрозу для работников

предприятий текстильной промышленности, так как возрастает риск сокращения занятых. В свою очередь это приводит к необходимости граждан, потерявших работу, привлекать кредитные средства для удовлетворения своих базовых потребностей, что в условиях отсутствия постоянных трудовых доходов повышает риск их банкротства и приводит к увеличению количества банкротств физических лиц.

Следует учитывать тот факт, что в России имеются населенные пункты, основой доходов бюджетов которых являются предприятия текстильной промышленности. В случае их банкротства не только работники, занятые на соответствующих предприятиях, но и члены их семей с потерей постоянного источника доходов через непродолжительное время увеличивают число бедного населения. Большое влияние на рост численности бедного населения России, количест-

во которого по различным данным составляет 25...27 млн. чел., оказывает также и незначительная величина социальных выплат, пенсий, пособий по безработице; постоянный рост тарифов на услуги ЖКХ, лекарственные препараты и т.д. [6].

В рамках исследования проблем бедности и банкротства населения была проанализирована структура денежных доходов за 2014 и 2018 гг., представленная в табл. 1. Было выявлено, что основными источниками формирования доходов являются заработная плата и социальные выплаты, которые предоставляются различным категориям граждан. При этом доля оплаты труда в общей величине денежных доходов уменьшилась на 4,1%, а социальных выплат увеличилась на 3,4%; на 1,4% снизились доходы от предпринимательской деятельности.

Т а б л и ц а 1

І квартал	Доходы от предпринимательской деятельности	Оплата труда, включая скрытую	Социальные выплаты	Доходы от собственности	Другие доходы
2014	8,4	67,8	16,8	5,0	2,0
2018	7,0	65,7	20,2	5,1	2,0

Пр и м е ч а н и е. Источник: составлено авторами.

Таким образом, бедность населения России, низкий уровень платежеспособности российского населения являются важнейшими социально-экономическими причинами для роста потребности в кредитах и увеличения суммы полученных кредитов и соответственно кредитной нагрузки населения, что оказывает негативное влияние на его платежеспособность. Так, на начало 2017 г. были кредиты у 45 млн. заемщиков. При этом 1 кредит имело 59 % заемщиков, 2 кредита – 24 %, 3 кредита – 10%, 4 кредита – 4%, 5 и более кредитов – 3%. В одном банке был открыт кредит у 64% заемщиков, в 2 банках – 25%, в 3 банках – 8%, в 4 банках – 2%, в 5 банках и более – 1% заемщиков. С учетом низких доходов заемщиков риск неисполнения обязательств существенно повышается. Потенциальными банкротами являются заемщики, имеющие просроченную задолженность в 90 и более дней, совокупная сумма долга которых составляет 500 тыс. руб.

На 1 января 2017 г. под это определение попадали около 660 тыс. россиян, или 1,5% от общего числа заемщиков с открытыми счетами [7].

Следует отметить, что основным источником получения заемных средств физическими лицами являются микрофинансовые организации (МФО).

По результатам проведенных исследований деятельности МФО в других странах был сделан вывод о том, что широкое распространение указанные организации получили в бедных странах [8]. При этом в развитых странах даже при высоких суточных процентах платы за займы с должника-банкрота взыскивается исключительно "тело кредита". С учетом отечественного и зарубежного опыта были разработаны предложения по изменению российского законодательства, направленные на установление более жестких ограничений кредитных ставок, взимаемых МФО; ужесточению правил их

деятельности, усилению контроля за их функционированием. Необходимо активное стимулирование банковской системы к расширению кредитования граждан и других субъектов экономики, повышению их социальной ответственности, снижению ставок по кредитам, что будет способствовать сокращению уровня бедности в стране и количества банкротств физических лиц.

Таким образом, актуальность банкротства физических лиц в России определена следующими обстоятельствами: увеличением объемов потребительского и ипотечного кредитования; объективным следствием возрастания объемов предоставленных потребительских и ипотечных займов является рост просрочки по таким кредитам; в результате возрастает значение экономико-правового регулирования отношений при

банкротстве граждан. Долговые конфликты с просроченной задолженностью граждан-должников по кредитам нуждаются в разрешении с учетом прав и законных интересов, как должников, так и кредиторов. В противном случае значительная часть физических лиц не сможет нормально развиваться с экономической точки зрения, так как указанная часть граждан-должников ограничена в законном ведении предпринимательской деятельности и профессиональном росте.

За период с 2014 г. по I полугодие 2018 г. сложилась следующая ситуация по проведению процедур банкротства граждан, индивидуальных предпринимателей (табл. 2 – динамика принятых в производство дел о банкротстве граждан, индивидуальных предпринимателей).

Т а б л и ц а 2

№ п/п	Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г. (первое полугодие)
I	Количество поступивших заявлений о признании должника банкротом, в том числе:					
1.1	граждан,	90	6 082	28 911	36 793	23 560
1.2	индивидуальных предпринимателей	4 062	4 422	3 419	3 643	1 691
II	Принято решений о введении процедуры реализации имущества гражданина, в том числе:					
2.1	граждан,	15	70	1 305	27 489	18 179
2.2	индивидуальных предпринимателей	1 757	1 725	220	1 956	940

П р и м е ч а н и е. Источник: составлено авторами на основании данных [8], [9].

Как свидетельствуют результаты исследования, имеет место существенный рост поступивших в арбитражные суды заявлений о признании физических лиц банкротами: в 2016 г. их число возросло до 28 911, в 2017 г. – до 36 793, а в 2014 г. оно составляло всего 90. В разрезе принятых арбитражными судами решений о признании рассматриваемых субъектов экономики банкротами и об открытии процедур реализации имущества в отношении граждан их величина возросла с 15 в 2014 г. до 27 489 в 2017 г. Отмеченные тенденции сохранились и в 2018 г. Результаты исследования практики функционирования института банкротства физических лиц свидетельствуют о том, что в большинстве случаев процедура реструктуризации долга, которая предусмотрена законом,

применяется в единичных случаях по причине отсутствия доходов у должника либо их незначительной величины.

В связи с этим в рамках обеспечения эффективного функционирования института банкротства физических лиц следует совершенствовать действующее законодательство в части развития реабилитационных процедур, улучшения форм и методов предупреждения банкротства, разработки и утверждения единой методики восстановления платежеспособности в досудебном порядке, в том числе реализации комплекса мер по повышению финансовой грамотности, информированности населения о вопросах банкротства физических лиц. В рамках института банкротства граждан необходимо сформировать механизм, учитывающий

интересы различных экономических субъектов с одновременным обоснованием факторов, препятствующих кредиторам и гражданам-должникам действовать недобросовестно, преследуя иждивенческие цели.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (ред. от 27.12.2018) с измен. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) [https:// www.zakonrf.info/zakon-o-bankrotstve/](https://www.zakonrf.info/zakon-o-bankrotstve/)(дата обращения 10.03.2019)

2. *Бутов А.М.* Рынок продукции текстильного производства // Центр развития. Высшая школа экономики, 2017. Доступ: URL: <https://dcenter.hse.ru/data/2017/08/30/202017.pdf>

3. *Ряховская А.Н.* Социально-экономические предпосылки финансовой несостоятельности граждан // Экономика. Налоги. Право. – 2018, № 1. С.89...95.

4. По данным единой межведомственной информационно-статистической системы (ЕМИСС).

5. <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71840666/>

6. <https://www.rea.ru/ru/SiteAssets/Pages/trendi-ekonomiki-promishlennosti-rossii/Аналитический%20бюллетень%20Тренды%20экономики%20промышленности%20России%20выпуск%202.pdf>

7. [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/33601/analytic\\_note\\_180129\\_dip.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/33601/analytic_note_180129_dip.pdf)

8. Персональные кредитные портфели российских заемщиков. URL: <http://www.bki-okb.ru/corp/analitika/personalnye-kreditnye-portfeli-rossiyskih-zaemshchikov/>(дата обращения: 06.08.2017).

9. Аналитика Объединенного бюро кредитных историй. URL: <http://www.bki-okb.ru/corp/analitika> (дата обращения: 04.09.2017).

#### REFERENCES

1. Federal'nyy zakon №127-FZ "O nesostoyatel'nosti (bankrotstve)" (red. ot 27.12.2018) s izmen. i dop., vstup. v silu s 01.01.2019) [https:// www.zakonrf.info/zakon-o-bankrotstve/](https://www.zakonrf.info/zakon-o-bankrotstve/)(data obrashcheniya 10.03.2019)

2. Butov A.M. Rynok produktsii tekstil'nogo proizvodstva // Tsentr razvitiya. Vysshaya shkola ekonomiki, 2017. Dostup: URL: <https://dcenter.hse.ru/data/2017/08/30/202017.pdf>

3. Ryakhovskaya A.N. Cotsial'no-ekonomicheskie predposylki finansovoy nesostoyatel'nosti grazhdan // Ekonomika. Nalogi. Pravo. – 2018, № 1. S.89...95.

4. Po dannym edinoy mezhvedomstvennoy informatsionno-statisticheskoy sistemy (EMISS).

5. <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71840666/>

6. <https://www.rea.ru/ru/SiteAssets/Pages/trendi-ekonomiki-promishlennosti-rossii/Аналитический%20бюллетень%20Тренды%20экономики%20промышленности%20России%20выпуск%202.pdf>

7. [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/33601/analytic\\_note\\_180129\\_dip.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/33601/analytic_note_180129_dip.pdf)

8. Personal'nye kreditnye portfeli rossiyskikh zaemshchikov. URL: <http://www.bki-okb.ru/corp/analitika/personalnye-kreditnye-portfeli-rossiyskih-zaemshchikov/>(data obrashcheniya: 06.08.2017).

9. Analitika Ob"edinennogo byuro kreditnykh istoriy. URL: <http://www.bki-okb.ru/corp/analitika> (data obrashcheniya: 04.09.2017).

Рекомендована заседанием научной школы "Антикризисное управление" ИЭАУ . Поступила 24.04.19.