

УДК 343.535; 347,736

Е. В. Карпунина, А. Ю. Карпунин

ФГБОУ ВО «Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина», г. Рязань, email: elenakarpunina@mail.ru; aukarpunin@mail.ru

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ГРАЖДАН И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

Ключевые слова: несостоятельность, банкротство, должник, процедура банкротства, внесудебное банкротство, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство, мораторий.

В данной работе рассмотрены основные изменения, которые были внесены в 2015 и 2020 гг. в Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Представлены основные результаты реализации процедур банкротства граждан и юридических лиц в России. Проанализирована динамика количества юридических лиц, зарегистрированных и прекративших свою деятельность в связи с банкротством и динамика количества сообщений многофункциональных центров о внесудебном банкротстве граждан. Определены основные проблемы применения на практике внесудебной процедуры банкротства граждан. Рассмотрены отдельные вопросы теории и практики фиктивного и преднамеренного банкротства граждан и юридических лиц. Представлено авторское видение сущности понятий «несостоятельность» и «банкротство» применительно к должнику – гражданину.

Е. V. Karpunina, A. Ju. Karpunin

FSBEI HE "Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin", Ryazan, email: elenakarpunina@mail.ru; aukarpunin@mail.ru

CURRENT ISSUES OF INSOLVENCY (BANKRUPTCY) CITIZENS AND LEGAL ENTITIES IN RUSSIA

Keywords: insolvency, bankruptcy, debtor, bankruptcy procedure, out-of-court bankruptcy, intentional bankruptcy, fictitious bankruptcy, moratorium.

The paper considers the main changes that were made in 2015 and 2020 to the Federal Law of October 26, 2002 No. 127-FZ "On Insolvency (Bankruptcy)". The main results of the implementation of bankruptcy procedures for citizens and legal entities in Russia are presented. The dynamics of the number of legal entities registered and terminated their activities in connection with bankruptcy and the dynamics of the number of reports of multifunctional centers on out-of-court bankruptcy of citizens are analyzed. The main problems of applying the out-of-court procedure of bankruptcy of citizens in practice are identified. Some issues of the theory and practice of fictitious and deliberate bankruptcy of citizens and legal entities are considered. The author's vision of the essence of the concepts of "insolvency" and "bankruptcy" in relation to the debtor – citizen is presented.

Конкурсный процесс существовал и развивался в России с древнейших времен. Первые свидетельства об этом можно обнаружить в «Русской Правде», одном из древнейших памятников российского правоведения (приблизительно XIII век). [1] Наиболее интенсивно институт банкротства начал развиваться с XVIII в., что связано с ростом капиталистических реформ Петра I [2]. Окончательно институт банкротства сформировался лишь к середине XX века. 19 ноября 1992 г. был принят первый Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» [3] (далее – Закон). Далеко не все существовавшие на практике проблемы были решены как этим Законом,

так и последующим от 8 января 1998 г. № 6-ФЗ [4], но общий положительный эффект от их принятия был огромен [1]. Важным событием для экономической жизни страны было вступление в силу нового Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [5] (далее Закон № 127-ФЗ).

26 октября 2020 г. Закону № 127-ФЗ исполнилось 18 лет. Отметим, что действие Закона № 127-ФЗ распространяется на юридические лица, которые могут быть признаны несостоятельными (банкротами) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (п. 2, ст. 1), также Закон № 127-ФЗ регулирует

отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей (п. 3, ст. 1). За время своего существования Закон № 127-ФЗ претерпел множество изменений.

Актуальность и значимость темы предопределили цель исследования, которая заключается в изучении основных изменений, которые были внесены в 2015 и 2020 гг. в Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и анализе основных результатов реализации процедур банкротства граждан и юридических лиц в России.

Материал и методы исследования

Был проведен сбор данных, характеризующих основные результаты реализации процедур банкротства граждан и юридических лиц в России. В ходе исследования были использованы данные Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации, Федеральной налоговой службы и Единого федерального реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности.

Результаты исследования и их обсуждение

Определенные коррективы в Закон № 127-ФЗ были внесены в результате событий, произошедших в 2020 году. После того как распространение в мире коронавирусной инфекции COVID-19 приобрело характер пандемии, отечественные компании были вынуждены адаптироваться к новым реалиям. Несомненно, финансовое положение отечественного бизнеса ухудшилось. Со стороны государства был принят ряд мораторных мер, а именно запрет на возбуждение процедуры банкротства по инициативе внешних кредиторов, приостановление исполнительных производств по старым долгам и прекращение начисления на них неустоек [6]. В 2020 г. по сравнению с уровнем 2019 г. количество случаев, когда юридические лица признавались банкротами, снизилось на 18,1% и по большей части благодаря именно мерам господдержки (табл.

1). По данным Федеральной налоговой службы [7], отдельным тревожным, но в условиях кризиса ожидаемым явлением выступает то, что в 2020 г. ускоренными темпами продолжалось снижение числа новых компаний в экономике (рис. 1). В 2020 г. количество зарегистрированных юридических лиц сократилось на 23,8% по сравнению с уровнем 2019 г. и на 53,8% по сравнению с уровнем 2015 г. Вместе с тем наблюдается и сокращение количества юридических лиц, прекративших свою деятельность в связи с банкротством.

Практический опыт свидетельствует, что в отношении юридических лиц более часто применяется процедура конкурсное производство (рис. 2). Реабилитационные процедуры, такие как финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, напротив, открываются арбитражными судами в редких случаях.

В 2020 г. наблюдается значительное сокращение количества поступивших заявлений о признании градообразующих организаций банкротом (прим.: в соответствии с [5], градообразующими организациями признаются юридические лица, численность работников которых составляет не менее двадцати пяти процентов численности работающего населения соответствующего населенного пункта). И, если доля отмеченных хозяйствующих субъектов в общем объеме должников относительно невелика, то доля несостоятельных граждан в общем объеме должников за исследуемый период значительно увеличилась. В 2020 году количество граждан (включая индивидуальных предпринимателей), признанных банкротами составило 119 049, что на 72,6% больше, чем в 2019 году и в 6 раз больше по сравнению с уровнем 2016 года (табл. 2). Процедура реструктуризации долгов определена в отношении 24294 граждан (включая индивидуальных предпринимателей), что на 54,1% больше по сравнению с уровнем данного показателя в 2019 году. Практический опыт свидетельствует, что почти в 94,5% случаев инициаторами банкротств выступают сами граждане, в 4,6% случаев – в качестве заявителей выступают конкурсные кредиторы, на долю ФНС приходится около 1%.

Таблица 1

Динамика количества дел, по которым в отчетном периоде введена соответствующая процедура банкротства

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. в% к				
							2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Количество зарегистрированных юридических лиц, сведения о которых внесены в ЕГРЮЛ*	504216	498642	453605	377600	305789	233056	46,2	46,7	51,4	61,7	76,2
Количество дел, по которым в отчетном периоде введена процедура наблюдения**	12074	11008	11725	10478	10082	7712	63,9	70,1	65,8	73,6	76,5
Количество дел, по которым в отчетном периоде введена процедура финансового оздоровления**	36	41	29	18	21	18	50,0	43,9	62,1	100,0	85,7
Количество дел, по которым в отчетном периоде введена процедура внешнего управления**	413	365	334	254	186	191	46,2	52,3	57,2	75,2	102,7
Количество дел, по которым в отчетном периоде введена процедура конкурсного производства**	14916	14127	14142	13254	12378	9835	65,9	69,6	69,5	74,2	79,5
Количество юридических лиц, прекративших свою деятельность в связи с банкротством*	11213	10063	9592	10025	8950	7327	65,3	72,8	76,4	73,1	81,9

Источники: составлено авторами по данным:

* Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn62/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ [7]

** Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cdep.ru/> [8]

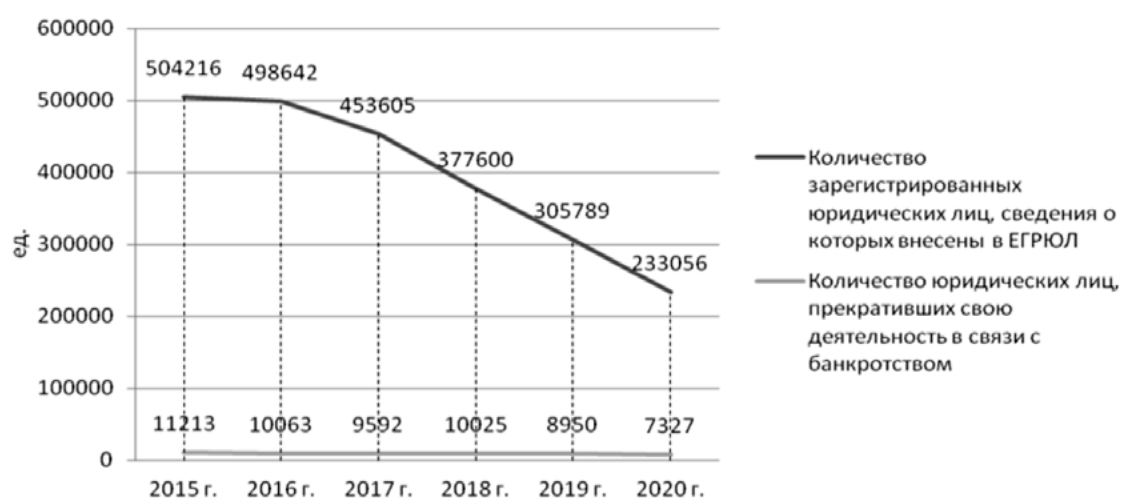


Рис. 1. Динамика количества юридических лиц, зарегистрированных и прекративших свою деятельность в связи с банкротством

Источники: составлено авторами.

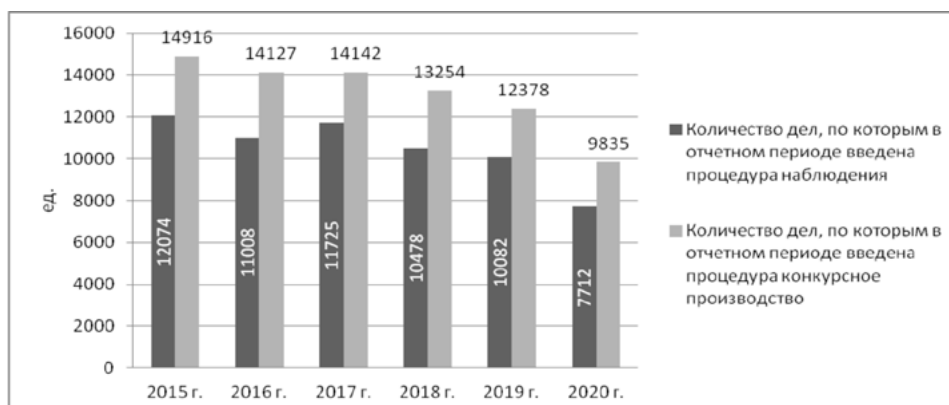


Рис. 2. Динамика количества юридических лиц, по которым в отчетном периоде введены процедуры наблюдение и конкурсное производство

Источник: составлено авторами.

Таблица 2

Динамика количества сообщений о введении судами процедур в отношении физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Показатель	октябрь – декабрь 2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г. в% к			
							2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
– о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина	870	19574	29827	43984	68980	119049	608,2	399,1	270,7	172,6
– о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов	338	7730	7998	9749	15768	24294	314,3	303,8	249,2	154,1
– об утверждении плана реструктуризации долгов гражданина	5	165	188	179	204	209	126,7	111,2	116,8	102,5

Источник: составлено авторами по данным Федресурса [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://fedresurs.ru/> [6]

Несмотря на развитие законодательства и практики, имеют место случаи, когда должники извлекают выгоду из своего противоправного поведения. А именно за 2020 г. было установлено 1490 таких фактов в отношении должников граждан, не имеющих статус индивидуального предпринимателя, что почти в 2 раза больше по сравнению с уровнем данного показателя в 2019 г. и более, чем в 4 раза больше по сравнению с уровнем 2018 г. В [9] мы отмечали, что считаем справедливым дифференцировать по-

рядки определения признаков преднамеренного и фиктивного банкротства с выделением как общих, так и частных критериев в отношении юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей. В частности, анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, целесообразно рассматривать в составе частных критериев при выявлении признаков фиктивного и преднамеренного банкротства юридических лиц. А в отношении граждан и индиви-

дуальных предпринимателей необходимо сопоставить сведения, полученные финансовым управляющим из контролирующих органов и предоставленные должником в арбитражный суд. Сама же методика диагностики преднамеренного и фиктивного банкротства граждан требует своего дальнейшего уточнения. Данный вопрос особенно актуален в современных условиях, когда общее количество заключений арбитражных управляющих об установлении наличия признаков фиктивного или преднамеренного банкротства в отношении должников граждан, не имеющих статус индивидуального предпринимателя более чем в 36 раз (2020 г.) больше по сравнению с уровнем данного показателя в отношении должников юридических лиц. Также граждане могут начинать процедуру личной несостоятельности через многофункциональные центры (МФЦ) на бесплатной основе (в Закон № 127-ФЗ были внесены изменения, в части вопросов по внесудебному банкротству граждан с 1 сентября 2020 г.). Процедура доступна для лиц, которые имеют непогашенные долги в сумме от 50 до 500 тыс. руб. и отвечают ряду требований. Длительность процедуры – 6 месяцев, результатом реализации которой является решение о признании долгов безнадежными к взысканию. Основываясь на данных

нашего исследования, за период с сентября по декабрь 2020 г. в МФЦ было подано 6413 заявлений о внесудебном банкротстве граждан (табл. 3). В отношении 28,8% от общего их числа поступили сообщения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства граждан, в то время как в отношении 79,5% таких заявлений, напротив, поступили сообщения о возврате гражданам поданных им заявлений (основными причинами возврата являются неправильное заполнение документов, а также отсутствие окончательного исполнительного производства). Вместе с тем, процент дел, по которым принято решение о возбуждении процедуры внесудебного банкротства имел тенденцию к увеличению с 20,5% до 41,4% соответственно, в то время как доля возврата, напротив, имела тенденцию к уменьшению с 79,5% до 58,6% соответственно. Исследованиями установлено, что условие о завершённом исполнительном производстве не всегда является выполнимым по целому ряду причин. Несомненно, завершённое исполнительное производство является некой гарантией того, что у гражданина действительно отсутствует имущество или доходы для выплаты долгов, но в то же время, наличие данного требования усложняет процедуру банкротства.

Таблица 3

Динамика количества сообщений МФЦ о внесудебном банкротстве граждан

Показатель	сент. 2020 г.	окт. 2020 г.	нояб. 2020 г.	дек. 2020 г.	сент. – дек. 2020 г.	дек. 2020 г. в% к		
						сент.	окт.	нояб.
Подано заявлений всего	1984	1644	1317	1468	6413	74,0	89,3	111,5
Сообщения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина	407	434	400	608	1849	149,4	140,1	152,0
Доля возбуждений, %	20,5	26,4	30,4	41,4	28,8	20,9	15,0	11,0
Сообщение о возврате гражданину поданного им заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке	1577	1210	917	860	4564	54,5	71,1	93,8
Доля возврата, %	79,5	73,6	69,9	58,6	71,2	-20,9	-15,0	-11,3

Источники: составлено авторами по данным Федресурса [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://fedresurs.ru/> [6]

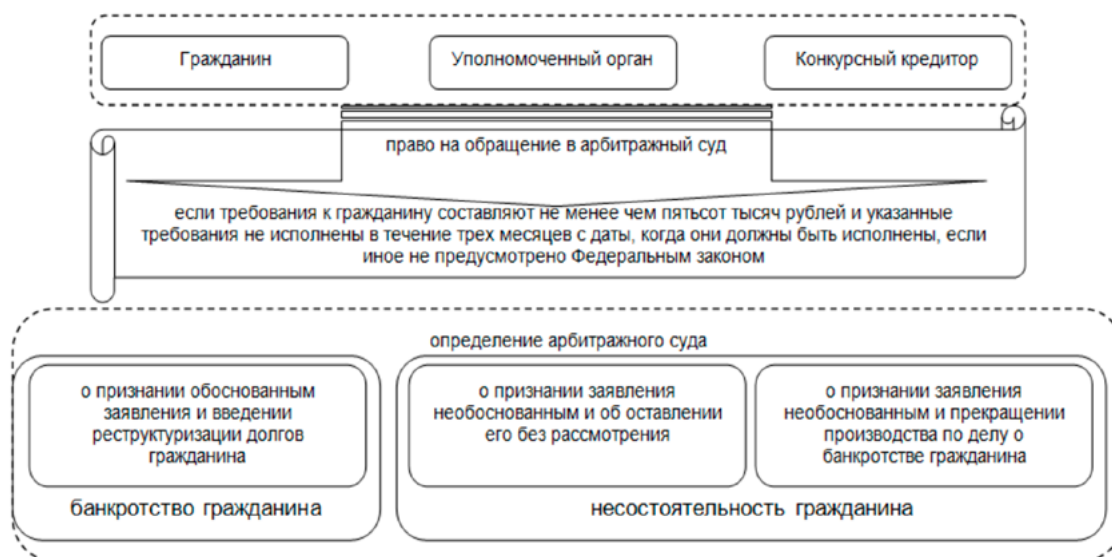


Рис. 3. Дифференциация понятий «несостоятельность» и «банкротство» в отношении должника – гражданина

Источник: составлено авторами.

Отметим, что Закон № 127-ФЗ (редакция № 113 от 30.12.2020 г., абз. 2, ст. 2) определяет несостоятельность (банкротство) 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 выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Понятия «несостоятельность» и «банкротство» рассматриваются как синонимы. Так, по тексту ст. 1 этого закона многократно после слова «несостоятельность» в скобках указывается слово «банкротство». Начиная со ст. 2 «Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе», понятие «банкротство» указывается без скобок и становится самостоятельным. [10] Гл. X Закона № 127-ФЗ называется «Банкротство гражданина», в то время как ст. 25 ГК РФ [11] имеет название «Несостоятельность (банкротство) гражданина». В п. 1 ст. 25 отмечено: «Гражданин, который не способен удовлетворить требования

кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению арбитражного суда». Нам представляется, что наличие в названии Закона № 127-ФЗ слова «несостоятельность», а также использование данного понятия по тексту ГК РФ требует своего уточнения и дифференцированного подхода к формулировке понятий «несостоятельность» и «банкротство».

В [12] мы отмечали, что рассматриваемые понятия в отношении юридических лиц необходимо различать и критерием дифференциации будет являться возможность восстановления платёжеспособности хозяйствующего субъекта. А именно, если арбитражным судом определена любая процедура, отличная от процедуры конкурсного производства, то в отношении должника целесообразно использовать категорию «несостоятельность». В случае если в отношении должника арбитражным судом определена процедура конкурсного производства, что влечет за собой последующую ликвидацию должника и соответствующее внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о его ликвидации, то в отношении него целесообразно использовать категорию «банкротство».

В отношении граждан по тексту Закона № 127-ФЗ используется только понятие «банкротство». Следовательно, разумным представляется, что данное понятие целесообразно использовать только в том случае, когда доказана неплатежеспособность гражданина, а именно, когда арбитражный суд выносит определение о введении реструктуризации долгов гражданина или определение о введении реализации его имущества (рис. 3). В случае признания необоснованным заявления и об оставлении его без рассмотрения или прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, в отношении гражданина целесообразно использовать понятие «несостоятельность».

Выводы

Обобщая все вышесказанное отметим, на сегодняшний день институт несостоятельности (банкротства) в современном праве достиг значительного уровня развития. Вместе с тем, характерной чертой современной экономики является все большее распространение так называемых незаконных банкротств, т.е. действий, направленных на признание организации банкротом, сопряженных с нарушением законодательства. Необходимо учитывать объективную сложность их раскрытия и расследования, а также высокий уровень латентности, что требует от органов государственной власти, а также судебной системы быстрого принятия соответствующих решений.

Библиографический список

1. Банк В.Р., Банк С.В., Солоненко А.А. Бухгалтерский учёт и аудит в условиях банкротства: учеб. пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 296 с. ISBN 5-482-00001-X.
2. Учёт и анализ банкротств: учеб. пособие / Г.В. Федорова. – 2-е изд. стер. – М.: Омега-Л, 2008. – 248 с.: ил., табл. – (Высшее финансовое образование). – ISBN 978-5-365-00928-8.
3. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 19.11.1992 N 3929-1 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.04.2021 г.)
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 08.01.1998 N 6-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.04.2021 г.)
5. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 15.04.2021 г.)
6. Федресурс [Электронный ресурс]. URL: <https://fedresurs.ru/> (дата обращения: 21.04.2021 г.)
7. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 21.04.2021 г.)
8. Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cdep.ru/> (дата обращения: 21.04.2021 г.)
9. Карпунина Е.В., Карпунин А.Ю. Фиктивное и преднамеренное банкротство граждан: вопросы теории и практики / Е.В. Карпунина, А.Ю. Карпунин // Экономика и предпринимательство. 2020. № 6 (119). С. 127-130.
10. Свириденко, О.М. К вопросу о соотношении понятий «несостоятельность», «банкротство» / О.М.Свириденко // Современное право. – №12. – 2010. – с.63-65.
11. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.04.2021 г.)
12. Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. Фактор времени при дифференциации понятий «несостоятельность» и «банкротство» сельскохозяйственной организации / Карпунин А.Ю., Карпунина Е.В. // Экономика и предпринимательство. 2013. № 1 (30). С. 177-181.