

## **ИНСТИТУТ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК УСЛОВИЕ ИЗБЕЖАНИЯ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА**

**Савина Т. Н.**

*К.э.н., доцент, преподаватель кафедры экономики и логистики  
ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»*

**Вязова А. В.**

*Преподаватель кафедры теории и истории государства и права  
ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»*

**Быстров Ю. С.**

*Студент 2 курса специальности «Юриспруденция»  
ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»*

В статье раскрываются причины финансового кризиса США, дается анализ кредитной системы России и неблагоприятные последствия, вызванные институтом несостоятельности (банкротства). Предлагается введение Федерального Агентства о несостоятельности (банкротстве).

**НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО), КРЕДИТ, КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА, БЕСПРОЦЕНТНАЯ ССУДА, КРЕДИТОР, ДОЛЖНИК.**

Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Необходимость введения в России института несостоятельности (банкротства) физических лиц, который будет регламентировать условия и порядок объявления гражданина банкротом обусловлен следующими причинами:

- крах кредитной системы США;
- неспособность граждан отвечать по своим обязательствам перед кредиторами;
- снижение цен на ценные бумаги;
- банкротство предприятий;

–рост уровня безработицы и др.

Опыт экономически развитых стран показывает, что современная рыночная экономика немислима без разветвленной, гибкой и многообразной системы кредитных отношений, которые наряду с финансами, способствуют ускоренной мобилизации средств для осуществления расширенного воспроизводства, развития НТР.

Для жителей США банкротство физических лиц – обыденное дело. В 2008 году о финансовом крахе объявили 2 млн. человек, т.е. каждый 150-й гражданин страны. Одной из главных причин этого стало массовое увлечение американцев банковскими кредитами (96% всех дел о несостоятельности в судах Соединенных Штатов связано именно с этим видом банкротства). Кредиты там общедоступны и дешевы, поэтому граждане не ограничивают себя в займах. В случае чего можно объявить себя банкротом – и часть долгов просто спишут. Чтобы помешать сознательным банкротствам, американские законодатели в октябре прошлого года значительно ограничили размеры списания. И это вызвало небывалую реакцию.<sup>1</sup>

Практика последних лет показывает, что кредитование населения в России также за относительно короткий срок своего существования в нашей стране успело стать массовым явлением.

Т а б л и ц а

**Кредиты, предоставленные предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам  
(млн рублей)**

Год	предоставленные кредиты всего	В том числе		
		предприятиям и организациям	банкам	физическим лицам
2001	956293	763346	104714	44749
2002	1467489	1191452	129929	94653
2003	2028913	1612686	212359	142158
2004	2910205	2299943	195874	299678
2005	4227955	3189317	303440	618862
2006	5999425	4187858	471265	1179250

**Кредиты, предоставленные предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам  
в Республике Мордовия (млн рублей)**

2001	2002	2003	2004	2005	2006
457,0	1734,9	3354,3	3516,1	6166,2	8568,3

Статистика говорит о том, что рынок потребительского кредитования растет, причем не просто высокими темпами, а переживает настоящий бум: за четыре года, начиная с января 2004 г., объем кредитов физическим лицам в абсолютных размерах увеличился в 12 раз, достигнув в январе 2008 г. почти 3 трлн рублей, что составляет 9% ВВП, 14% денежных доходов населения и 15% активов банковского сектора (см. табл. 1).

До сих пор способы воздействия на должников, не погашающих кредиты, были ограничены, во всяком случае, те из них, что находились в соответствии с законодательством. Существует два способа получения с должника средств. Первый – это исполнительное производство, второй – банкротство. Исполнительное производство – это когда один из кредиторов обращается к вам с иском в суд и в случае неисполнения вами обязательств далее обращает взыскание на самое ликвидное ваше имущество: на счета в банках, на драгоценности, на жилье, а у предприятия еще и на товарный запас.

И есть такая возможность – выхватить самый большой кусок, в то время как остальные кредиторы остаются ни с чем, а человек брошен на произвол судьбы. По большому счету, кредиторам оставалось надеяться на добрую волю и совесть должников.

Институт банкротства очень опасен для современной экономики, так как кредит обусловлен закономерностью кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках появляются свободные средства, которые выступают как источник кредита, на других возникает потребность в них. Односторонность такого проявления губительна для кредиторов, в качестве которых в основном выступают банки и специальные кредитно-финансовые учреждения. К основным последствиям, возникающим в том случае, когда фи-

зические и юридические лица взяли кредиты и объявили себя банкротами, можно отнести следующее:

1) в лучшем случае банки теряют валовую прибыль, в худшем норма банковского прироста снижается до предела, установленного законом, и банки разоряются;

2) поскольку банки не могут отвечать по своим обязательствам перед кредиторами (физическими и юридическими лицами, сделавшие вклады), снижается благосостояние граждан;

3) увеличивается уровень инфляции, так как повышаются процентные ставки для «добросовестных» плательщиков, вследствие чего повышается стоимость товаров и услуг;

4) неблагоприятная обстановка на фондовом рынке, обусловленная банкротством крупных банков и кредитных учреждений. Существует три постулата, которые гласят:

1. Рынок учитывает все.
2. Цены следуют тенденциям.
3. История повторяется.

Огромную роль также в этой ситуации играет человеческий фактор (психология толпы), которая реагирует на любые новости взлетом или падением курса ценных бумаг.

В целях избежания такой ситуации в России, нами предлагается создание Федерального агентства о несостоятельности (банкротстве), которое по решению суда с согласия должника будет выдавать физическим лицам, объявленными банкротами беспроцентную ссуду, необходимую для удовлетворения требований кредитора. Дела о несостоятельности (банкротстве) также будут рассматриваться арбитражным судом. В случае, если должник не способен отвечать по обязательствам своих кредиторов, то он по решению суда должен обратиться в Федеральное Агентство с письменным заявлением и на основании решения суда о выдаче беспроцентной ссуды. Между Агентством и граждани-

ном заключается договор, по которому должник обязан в течение, установленного в договоре времени, вернуть ссуду.

При этом будут применяться правила, установленные Главой 24 параграфа 2 Гражданского кодекса РФ, регулирующие условия и формы перевода долга. Создание Федерального Агентства о несостоятельности (банкротстве) позволит:

1) избежать краха банковской системы, которая в настоящее время происходит в США, потому что в данном случае гарантом обязательства будет выступать государство. Закон поможет банкам избежать риск неплатежей по своим кредитам. Мы будем иметь бесприоритетный вариант погашения кредита даже в самых сложных ситуациях, и будем давать шанс должнику расплатиться по обязательствам без ареста его имущества, денег, ценных бумаг.

Может сложиться контрапозиция по поводу того, что появиться большое количество желающих обогатиться за счет государства. Специально набрать всевозможных кредитов, объявить себя банкротами, получить от государства беспроцентную ссуду, и дальше продолжать свои махинации. Поэтому для избежания подобных случаев необходимо пересмотреть нормы Уголовного Кодекса. В нем предусмотрено наказание за невозврат кредитов: должникам грозит штраф до 200 тыс. руб. или лишение свободы на срок до двух лет. Однако привлечь к ответственности можно лишь граждан, позаимствовавших у банка не менее 250 тыс. рублей. Некоторые из заемщиков в курсе данных обстоятельств и всерьез этим пользуются. Как пишет журнал Finance, описать имущество должника – большая проблема. Если живешь с родителями, вправе заявить, что все ценное в доме принадлежат им. К тому же нельзя описывать необходимые личные вещи, а под эту категорию попадают все вещи, если ты докажешь свою ежедневную потребность в них. В нашем случае человек, взявший кредит на любую сумму и попавший в сложную жизненную ситуацию (потеря источника дохода), не может быть оштрафован на 250 тыс. рублей или посажен в тюрьму. Здесь необходимо четко регламентировать, что если Федеральное агентство о несостоятельности (банкротстве) по решению суда выдает деньги,

то берет на себя на основе передаточного акта права и обязанности кредитора. Должник и кредитор (уже государство) формируют, как юридические лица, ликвидационный баланс, только в данном случае заключает договор, по которому государство выдает беспроцентную ссуду, а должник обязан в течение определенного времени (например, пять лет) вернуть деньги государству. В случае невыполнения обязательства к должнику должны быть применены меры наказания. По нашему мнению, они должны дифференцироваться от суммы ссуды. Наказание может быть выбрано должником: понесет ли он ответственность перед кредитором своим имуществом или, если такового не имеется, в соответствии с Уголовным Кодексом. Только в ст. 117 необходимо внести поправку. Установить в зависимости от суммы долга соответствующий вид наказания (исправительные работы, обязательные работы, ограничение свободы, арест). Получается, что по мере развития экономики нашей страны государство берет на себя ответственность и за положение своих неплатежеспособных граждан.

2) В соответствии с Указом Президента РФ «О системе и структуре Федеральных органов государственной власти» только Агентство может выполнять государственные услуги. Поэтому Федеральное агентство о несостоятельности (банкротстве) могут оказывать услуги гаранта. Если человек неуверен в завтрашнем дне, но ему необходимы деньги на покупку какой-либо вещи, он может заключить договор с Агентством, которое будет выступать гарантом перед кредиторами. Кредиторы уже без риска невозврата будут выдавать кредит, который в случае неуплаты возвратит государство. Так как Федеральное агентство, в отличие от банка, который тоже может выступать гарантом, не является коммерческой организацией, то мы не видим смысла устанавливать плату за услуги гаранта.

Так как данный государственный орган выполняет специфические функции, то он должен быть организован по специально-функциональному принципу без относительного деления к отраслевому принципу. Необходимо создание

Федерального Агентства и Агентств субъектов РФ о несостоятельности (банкротстве).

3) позволит банкам снизить процентные ставки, на что так неохотно в настоящее время идут кредитные организации, потому что никто не дает гарантии возврата кредита, а за счет высоких процентных ставок банки компенсируют невозвраты «недобросовестных» заемщиков возвратами «добросовестных». Таким образом мы сможем снизить уровень инфляции, вызванной ростом стоимости факторов производства для юридических лиц.

Борьба с инфляцией имеет место лишь тогда, когда снимаются вызвавшие ее причины. Согласно антиинфляционной политике Кейнса, снизить уровень инфляции можно, создав эффективный спрос, который для предпринимателей должен стать внешней активизирующей силой. Другим рычагом роста предложения должны стать дополнительные инвестиции, подстегнутые дешевым кредитом. Особенностью кейнсианских рецептов является углубление бюджетного дефицита, дополнительный финансовый расход.

В настоящее время правительства многих стран в рамках финансового кризиса используют антикризисную политику Кейнса: используют огромные бюджетные средства для восстановления экономики.

Предлагаемый нами институт несостоятельности (банкротства) позволит тратить гораздо меньше бюджетных средств РФ с учетом уровня инфляции.

4) введение данных предложений в законопроект, поможет исправить ситуацию о непогашенном кредите. Основной вопрос, который действительно сейчас волнует банки в секторе кредитования населения, помимо проблем нехватки ресурсов и поддержания ликвидности, – это рост невозвратов банковских кредитов, размеры которых в секторе кредитования населения увеличиваются с каждым годом, причем, что наиболее неприятно, невозвраты растут с более высокой скоростью, чем объемы выдаваемых банками кредитов. Казалось бы, должно было быть все наоборот: с развитием рынка, появлением кредитных бюро, накоплением информации о реальных заемщиках и опыта банкиров в оценке кредитоспособности потенциальных клиентов, доля «плохих»

долгов должна снижаться. Но этого не происходит, невозвраты растут как в абсолютном, так и относительном размере. Основными причинами, на наш взгляд, являются две связанные между собой вещи: с одной стороны, развитие рынка потребительского кредитования сильно опережает развитие его законодательного регулирования, а с другой – упирается в довольно низкий уровень финансовой культуры населения. И дело даже не столько в том, что люди не понимают в полной мере тех условий, по которым им выдается кредит, в частности размера процентной ставки, которая скрывается за разными комиссиями и сборами. Проблема глубже, она заключается не столько в недостаточности знаний, навыков или опыта россиян в отношении кредитных продуктов банков как таковых, а в отсутствии правильных установок в области финансового поведения, культуры финансового поведения, которая начинается с привычки планировать семейный бюджет.

#### ПРИМЕЧАНИЯ

<sup>1</sup> [www.banki.ru](http://www.banki.ru)