

## **Банкротство домашних хозяйств в Российской Федерации**

Шипунова Вера Васильевна, к.э.н., доцент кафедры экономики, учета и финансовых рынков. АБ «Кузнецкбизнесбанк», Сибирский государственный индустриальный университет, г. Новокузнецк, Россия.

**Аннотация.** В данной статье представлены вопросы банкротства домашних хозяйств в следствии не возможности нести ответственность по своим долгам.

**Ключевые слова:** домашнее хозяйство, доходы домашних хозяйств, банкротство домашних хозяйств.

## **Individual bankruptcy of households in the Russian Federation**

Shipunova Vera Vasilyevna candidate of Economic Sciences, associate Professor of Economics, accounting and financial markets. «Kuznetskbusinessbank», Siberian state industrial University, Novokuznetsk, Russia

**Abstract.** This article presents the issues of bankruptcy of households as a consequence of not being able to bear responsibility for their debts.

**Key words:** household, household income, household bankruptcy.

Формирование финансовых ресурсов домашними хозяйствами может осуществляться за счет различных источников: собственных и альтернативных.

К собственным доходам можно отнести:

- заработная плата;
- трансферты (пенсии, стипендии, пособия, алиментарная помощь);
- доходы от собственности (сдача в аренду недвижимости, проценты по вкладам в банке, дивиденды);
- доходы от предпринимательской деятельности [2].

Начиная с 2009 года денежные доходы домашних хозяйств растут. Если в 2009 году денежные доходы составляли 28697,5 млрд. руб., то в 2016 году они уже составили 54113,0 млрд. руб. В структуре денежных доходов преобладает заработная плата, в среднем она составляет 65% от общего дохода населения. Трансферты в доходах населения в среднем составляют 17%, при этом если в 2009 году они составляли 14,8%, то в 2016 году уже 19,1%. Доходы от собственности в среднем составляют 6%. Доходы от предпринимательской деятельности с 2009 года снизились в структуре на 1,7%.

Несмотря на фактическое увеличение денежных доходов населения, благосостояние домашних хозяйств не увеличивается, связано это со многими внешними факторами: увеличение инфляции, рост цен, повышение процентных ставок по кредитам, повышение курса валют и т.п.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Заработная плата, в % от общей суммы	67,3	65,2	65,6	65,1	65,3	65,8	65,8	64,6
Трансферты, в % от общей суммы	14,8	17,7	18,3	18,4	18,6	18,0	18,4	19,1
Доходы от собственности, в % от общей суммы	6,4	6,2	5,2	5,1	5,5	5,8	6,2	6,5
Доходы от предпринимательской деятельности, в % от общей суммы	9,5	8,9	8,9	9,4	8,6	8,4	7,5	7,8
Другие доходы, в % от общей суммы	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
<b>Всего денежных доходов, млрд.руб.</b>	<b>28697,5</b>	<b>32498,3</b>	<b>35648,7</b>	<b>39903,7</b>	<b>44650,4</b>	<b>47919,1</b>	<b>50115,9</b>	<b>54113,0</b>

Таблица 1. Объем и структура денежных доходов населения по источникам поступления<sup>1</sup>

Очень часто домашние хозяйства к альтернативным источникам доходов относят различные кредиты и займы. Однако займы являются средствами для погашения дефицита бюджета. Когда домашнее хозяйство прибегает к различным заимствованиям оно подвергается определенным финансовым рискам.

<sup>1</sup> По данным Федеральной службы государственной статистики

Одной из трудностей домашних хозяйств является незнание (несознание) личного интереса, т.е. действия в интересах других или против себя и (или) семейного (домохозяйственного) [3]. Таким образом, применение займов и кредитов может обернуться против самого домохозяйина, нарушить его безопасность.

Безопасность личности определяется особенностями взаимодействия трех факторов: личностного (реакция человека на опасность), фактора среды или источника опасности (включающего социальный, психологический и физические страхи) и факторы защищенности (готовность или неготовность к использованию средств защиты от тревожных и опасных ситуаций) [4].

В последнее время «закредитованность» населения увеличивается, связано это прежде всего со снижением собственных доходов. Вследствие чего происходит и увеличение задолженности по кредитам.

По сведениям Центрального Банка России в середине 2018 года задолженность по кредитам составила порядка 10 903 триллиона рублей. Эта яркое свидетельство того, что большое количество граждан нашей страны попали в долговую зависимость. Такие долги затрагивают интересы не только домашних хозяйств, но и финансовых организаций, которые создали замкнутый цикл. Будет ли кредитная амнистия для населения своевременным спасением - прогнозировать сложно.

Согласно последним статистическим данным, банки ТРАСТ и «Русский Стандарт» насчитывают в своих кредитных портфелях 47% и 42% задолженности, а это практически половина от общего числа выданных кредитов. В первую десятку попали такие банки, как «Росгосстрах», МТС-Банк, Бинбанк, МДМ Банк, «Восточный экспресс» и Альфа-Банк.

Название банка	Место в кредитном рейтинге	Доля просроченных кредитов, %	Размер задолженности в млн. руб.
ТРАСТ	19	47,15	44941
Русский стандарт	10	42,69	61437
Росгосстрах	44	39,53	9004
МТС-Банк	35	35,28	14998
Бинбанк	43	31,65	7498
МДМ Банк	40	27,24	8481
Восточный экспресс	13	24,91	29945
Альфа-Банк	5	24,46	56366
ФК Открытие	11	23,55	30379
Кредит Европа	30	22,13	10884

Таблица 2. Данные по просроченной задолженности банков в 2018г.

Вступивший в силу в 2015г. Федеральный закон позволяющий проводить процедуру банкротства физических лиц мог помочь многим домашним хозяйствам в решении своих долговых проблем.

Под банкротством физического лица понимается комплекс мер и условий, в результате которых человек может избавиться от непосильного долгового бремени в соответствии с действующим законом о несостоятельности.

То есть реализовать право на признание банкротства может любой человек. Но для этого нужно соответствовать указанным в законе признакам.

**Несостоятельность физического лица предполагает применение одной из следующих процедур:**

1. реструктуризация долгов;
2. реализация имущества должника.

Решение о реструктуризации задолженности принимается судом исходя из финансового состояния должника и наличия/отсутствия у него стабильного дохода.

Если гражданин способен ежемесячно выплачивать определенную сумму, и при этом содержать себя и семью на оставшиеся средства, то долг реструктурируется, а сумма задолженности фиксируется. Основным нюансом в реструктуризации долгов является наличие подтвержденного дохода в размере 25 – 35 тыс. руб.

Реализация имущества должника подразумевает, что все имущество гражданина продается, и вырученные средства идут на погашение долга.

Конфискации не подлежит лишь имущество, необходимое для обеспечения минимальных жизненных требований.

**При банкротстве не может быть реализовано:**

- единственное жилье, за исключением залоговых и ипотечных объектов;
- транспорт, используемый для основной работы;
- компьютерная техника, применяемая в работе;
- государственные премии и награды;
- бытовые предметы, необходимые для обеспечения жизнедеятельности.

Изъятые имущество реализуется в процессе конкурсного производства. Долги погашаются, а остаток вырученных средств возвращается должнику.

Если денег не хватает, то непогашенные долги попросту аннулируются. В случае отсутствия имущества у должника долги также аннулируются. То есть признание банкротства без возможности погашения долгов оставляет требования кредиторов без удовлетворения.

При банкротстве физических лиц есть как свои плюсы, так и минусы.

Долг замораживается	То есть на сумму задолженности перестают начисляться пени и штрафы
Наличие официального статуса «банкрота»	Обеспечивает защиту от притязаний кредиторов и действий коллекторов
Можно уменьшить ежемесячный платеж	И увеличить срок выплат, если воспользоваться реструктуризацией
Осуществить процедуру банкротства можно и после смерти должника	Что освобождает законных наследников от долговых обязательств

Таблица 3. Основные плюсы при банкротстве физического лица

На торгах может быть реализовано все имущество должника	Кроме личных вещей и предметов домашнего обихода
После завершения банкротства	Гражданин в течение пяти лет не сможет получить банковский кредит
Повторное банкротство	Возможно только по истечении пятилетнего периода
Банкрот лишается статуса ИП	И зарегистрироваться вновь можно только спустя пять лет
Услуги финансового управляющего	Оплачиваются из средств должника

Таблица 4. Основные минусы при банкротстве физического лица

Для объявления своей несостоятельности физическому лицу нужно соответствовать ряду условий:

- сумма задолженности должна составлять 500 тысяч рублей и более;
- не исполнение финансовых обязательств в течении 3-х и более месяцев.

Однако, физическое лицо должно четко понимать, что если будет доказана способность погашения долгов в короткие сроки за счет имеющихся доходов, то гражданин не будет признан банкротом. Процедура банкротства физического лица по законодательству РФ является платной и составляет минимум 30 тыс. рублей.

Сопоставив все плюсы и минусы необходимо четко понимать совершаемое действие по поводу банкротства физического лица и преследуемые цели. Нельзя забывать об административной и уголовной ответственности за фальсификацию банкротства. Так же не следует забывать о том, что банкротство физического лица не избавит Вас от алиментных платежей, возмещения за моральный, физический или материальный ущерб, платежей, касающихся личности плательщика.

### **Список используемых источников:**

1. Земцов А.А. Обзор российских диссертаций о домашних хозяйствах / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова, В.В. Шипунова // Проблемы финансов и учета. 2015. №2(18). С. 12-21.
2. Земцов А.А. Финансовое планирование в домохозяйствах: учебное пособие / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова – Томск: Издательский дом Томского государственного университета, 2014. – 200с.
3. Земцов А.А. Проблемы и трудности как формы опасностей домашних хозяйств. Основания / А.А. Земцов // Проблемы финансов и учета. 2015. №2 (18). С.3-5.
4. Шипунова В.В. Взаимодействие домашних хозяйств с коллекторскими агентствами /В.В. Шипунова // Проблемы финансов и учета. 2016. №2 (22). С.30-38.