

УДК 338.24

## Анализ макроэкономической среды функционирования института банкротства в России

**О. И. Векшина, А. С. Векшин**

*Ярославский государственный университет  
им. П.Г. Демидова*

*E-mail: yarolg@yandex.ru*

*Научная статья*

В статье анализируются условия функционирования института несостоятельности (банкротства) в России. Определяется влияние основных показателей социально-экономического развития на реализацию процедур банкротства. Выявлена и обоснована необходимость совершенствования законодательства о несостоятельности (банкротстве) в целях создания благоприятной институциональной среды, перехода России на инновационный путь развития.

*Ключевые слова:* макроэкономическая среда; банкротство; институт банкротства; преднамеренное банкротство

## Analysis of macroeconomic environment of functioning of the institute of bankruptcy in Russia

**O. Vekshina, A. Vekshin**

*P. G. Demidov Yaroslavl State University*

*Scientific article*

The article examines conditions of functioning of the institute of insolvency (bankruptcy) in Russia. It is determined the influence of the main indicators social and economic development on implementation of bankruptcy procedures. Revealed and justified the necessity of improvement of the legislation on insolvency (bankruptcy) in order to create a favorable institutional environment, Russian's transition to an innovative path of development.

*Keywords:* macroeconomic environment; bankruptcy; institute of bankruptcy; premeditated bankruptcy

В экономической теории представлены разнообразные мнения о роли, месте и возможностях участия государства в развитии экономики. Ученые отмечают, что преобладание тех или иных методов государственного регулирования, интенсивность функций государства в каждой конкретной стране зависит от ее исторических традиций, культуры, особенностей геополитического положения, этапа становления рыночной экономики.

Основу современной рыночной экономики наряду с законами, регламентирующими права собственности, обеспечивающими соблюдение контрактов и поддержание конкуренции, образует институт банкротства. Рыночная экономика не может эффективно функционировать при отсутствии института, обеспечивающего охрану экономического (гражданского) оборота от последствий неэффективной деятельности его участников, проявляющейся в неисполнении ими принятых на себя обязательств, когда данное неисполнение становится систематическим. В начале 90-х годов XX века данный институт был возрожден в России [1].

Цель института банкротства состоит в защите социально-экономических процессов от последствий неэффективной или недобросовестной деятельности их участников и невыполнения ими взятых на себя обязательств. Являясь одной из наиболее жестких форм государственного регулирования, институт банкротства призван обеспечить оздоровление экономики и успешное протекание процесса расширенного воспроизводства. Государство и общество заинтересованы не в ликвидации жизнеспособных предприятий-должников, а в восстановлении их платежеспособности [2].

Создание благоприятной институциональной среды, цивилизованных, рыночных условий деятельности предприятий и предпринимателей выступают ключевыми

условиями перехода России на инновационный путь развития, вывод страны в число ведущих мировых экономик с высоким уровнем благосостояния.

Только при условии эффективного функционирования всей совокупности экономических институтов экономическая система в состоянии продуцировать высокий и устойчивый рост.

Разработка качественных норм, регламентирующих процессы банкротства хозяйствующих субъектов, и механизмов, обеспечивающих их практическую реализацию, невозможна без анализа условий их функционирования.

Экономическое развитие России в 2001–2015 годах было крайне неравномерным (см. табл. 1).

Таблица 1

**Динамика основных показателей социально-экономического развития России  
в 2001–2015 годах [3]**

Показатели	Темп роста в процентах, в среднем за период					
	2001–2008	2009–2011	2012	2013	2014	2015
ВВП	106,6	100,2	103,4	101,3	100,6	96,3
Индекс потребительских цен на конец периода	112,8	107,9	106,6	106,5	111,4	112,9
Индекс промышленного производства	105,2	100,9	102,6	100,3	101,7	96,6
Индекс производства продукции сельского хозяйства	103,5	103,4	95,3	106,2	103,5	103,0
Инвестиции в основной капитал	112,3	98,9	106,6	99,7	98,5	91,6
Реальные располагаемые денежные доходы	110,6	103,3	104,2	103,3	99,3	96,0
Реальная начисленная среднемесячная заработная плата	114,0	101,4	108,4	105,2	101,2	90,5
Оборот розничной торговли	112,4	102,6	105,9	103,9	102,7	90,0
Объем платных услуг населению	105,8	100,7	103,7	102,1	101,3	97,9

Как видно из представленных в таблице 1 данных, рост промышленного производства, инвестиций, а также розничного товарооборота к 2014 году существенно замедлился, а в 2015 году наблюдался спад экономической активности. Так, по итогам 2015 ВВП снизился на 3,7 % к предыдущему году, индекс промышленного производства на 3,4 %, спад инвестиций в основной капитал составил 8,4 %.

Уровень доходов населения определяет величину платежеспособного спроса и оказывает существенное влияние на общее состояние экономики. Если темпы роста потребительского рынка до 2012 года являлись одними из наиболее устойчивых (прирост оборота розничной торговли 2012 года составил 5,9 % по сравнению с 2011 годом; 2013 года к 2012 – соответственно 3,9 %), то по итогам 2015 года произошло

снижение на 10 %. Динамично развивающийся до 2013 года рынок платных услуг населению также претерпел сокращение на 2,1%. Данное снижение происходит вследствие падения величины реально начисленной заработной платы и реально располагаемых денежных доходов населения (9,5 % и 4 % относительно 2014 года).

Вместе с тем необходимо отметить, что в течение последних 10 лет в России сохраняется тенденция отставания уровня средней заработной платы в сельском хозяйстве, текстильном и швейном производстве, образовании и здравоохранении от среднего уровня в целом по экономике (см. табл. 2).

Таблица 2

**Средняя начисленная заработная плата работников организаций по видам экономической деятельности [4]**

в руб.

Показатели	2005	2006	2008	2010	2011	2013	2014
<b>ВСЯ ЭКОНОМИКА</b>	<b>8554,9</b>	<b>10633,9</b>	<b>17290,1</b>	<b>20952,2</b>	<b>23369,2</b>	<b>29792,0</b>	<b>32495,4</b>
<b>Сельское хозяйство</b>	3646,2	4568,7	8474,8	10668,1	12464,0	15724	17724
<b>Добыча полезных ископаемых</b>	19726,9	23145,2	33206,1	39895,0	45132,0	54161	58959
из нее:							
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	23455,9	27614,5	39051,3	46271,2	51587,9	61084	66780
добыча ископаемых, кроме топливно-энергетических	13176,0	15363,7	22937,4	28305,8	33580,1	41754	44441
<b>Обрабатывающие производства</b>	8420,9	10198,5	16049,9	19078,0	21780,8	27045	29511
из них:							
производство пищевых продуктов	7303,8	8806,7	13930,4	17316,9	19094,0	23327	25081
текстильное и швейное производство	3986,0	4964,3	8453,6	10302,1	11004,4	13489	14453
производство кокса и нефтепродуктов	19397,1	22319,6	34912,5	41563,4	48462,6	64760	75517
химическое производство	9928,3	11599,3	18219,9	22228,7	25582,7	32514	36218
производство машин и оборудования	8379,8	10418,0	16940,0	20102,5	22777,9	28231	30268
<b>Строительство</b>	9042,8	10869,2	18574,0	21171,7	23682,0	27701	29354
<b>Оптовая и розничная торговля</b>	6552,1	8234,9	14927,4	18405,9	19613,2	23168	25601
<b>Транспорт и связь</b>	11351,1	13389,9	20760,8	25589,9	28239,3	33846	37559
<b>Финансовая деятельность</b>	22463,5	27885,5	41871,8	50120,0	55788,9	63333	68565
<b>Образование</b>	5429,7	6983,3	11316,8	14075,2	15809,1	23458	25862
<b>Здравоохранение</b>	5905,6	8059,9	13048,6	15723,8	17544,5	24439	27068

Как свидетельствуют данные таблицы 2, если в 2005 году уровень заработной платы по экономике превышал уровень в сельском хозяйстве в 2,34 раза, то в 2014 г. – в 1,83 раза; в текстильной промышленности превышение составило – в 2,14 и в 2,24 раза соответственно; в образовании – 1,57 и 1,26; здравоохранении – 1,45 и 1,2 соответственно. В то же время наблюдается превышение средних уровней оплаты труда в добывающих отраслях, производстве нефтепродуктов, в финансовой сфере над уровнем оплаты труда в целом по экономике. Так, в 2005 году средний уровень заработной платы в добывающей отрасли составлял 19726,9 руб., что в 2,3 раза больше среднего по экономике в тот период; в финансовой сфере превышение составляло 2,6 раза (22463,5 руб. против 8554,9 руб. по экономике), к 2014 году данный разрыв остается существенным – 2,11 раза (68565 руб. против 32495,4 руб. в целом по экономике).

Последствия данной дифференциации доходов серьезно отражаются на российской экономике в виде оттока населения из сельской местности, недостатка кадров в текстильной, пищевой промышленности, машиностроении, строительстве, дефиците младшего обслуживающего персонала в здравоохранении.

Одной из острых проблем России по-прежнему является проблема бедности. Несмотря на то, что численность населения с доходами ниже прожиточного минимума (уровень бедности) в России за последние 10 лет снизилась с 25,4 млн. до 16,1 млн. человек, остается достаточно высокой и составляет 11,2 процентов от общего населения страны. Необходимо отметить и тот факт, что после устойчивой тенденции снижения уровня бедности начиная с 2013 года численность населения с доходами ниже прожиточного уровня начала расти (см. табл. 3).

Таблица 3

**Распределение малоимущих домашних хозяйств по основным категориям [4]**

Показатели	Малоимущие домашние хозяйства									
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Численность населения с доходами ниже ПМ, млн человек</b>	25,4	21,6	18,8	19,0	18,4	17,7	17,9	15,4	15,5	16,1
в процентах от общей численности	17,8	15,2	13,3	13,4	13,0	12,5	12,7	10,7	10,8	11,2
<b>По месту проживания:</b>										
Проживающие в городах - всего (в процентах)	62,4	61,7	60,4	58,9	59,0	60,9	62,3	60,9	60,5	62,9
Проживающие в сельских поселениях – всего (в процентах)	37,6	38,3	39,6	41,1	41,0	39,1	37,7	39,1	39,5	37,1

Основная масса малоимущего населения проживает в городах – 62,9 %. Особенно остро проблема бедности стоит перед малыми городами с численностью до 50 тыс. человек – 28,4 % от бедного населения городов проживает именно в них. Но, учитывая тот факт, что численность населения, проживающего в сельской местности, в России меньше населения городов, то наибольшая концентрация бедных достигается в селе.

Уровень потребительской инфляции по итогам 2014 года составил 11,4 %, 2015 – 12,9 %. Таким образом, инфляция второй год подряд находится на двухзначном уровне после того, как в 2011–2013 годах удалось ее снизить в среднем до 6,4%.

16 декабря 2014 года Банк России крайне резко повысил ключевую ставку до исторического значения – с 10,5 % до 17 %, что в свою очередь привело к увеличению ставок по вкладам, росту стоимости кредитов и негативно сказалось на динамике инвестиций. Так, на сегодняшний день в России доля инвестиций в основной капитал составляет 20,6 % в ВВП, а для реализации задач по модернизации экономики ее необходимо увеличить до 25 %, а в дальнейшем до 30 %.

Вследствие замедления темпов прироста инвестиций в основной капитал увеличилась степень износа основных фондов – с 39,3 % в 2001 году до 47,3 % в 2014 году, что в свою очередь отрицательно сказывается на показателях производительности труда (табл. 4).

Таблица 4

**Динамика производительности труда в экономике России [4]**

Показатели	в процентах к предыдущему году							
	2005	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
<b>В целом по экономике</b>	106,5	107,5	104,8	95,9	103,2	103,8	103,1	101,8
Сельское хозяйство	101,8	105,0	110,0	104,4	88,3	115,1	98,0	104,7
Добыча полезных ископаемых	106,3	103,1	100,9	108,5	104,3	102,2	100,0	101,7
Обрабатывающие производства	106,0	108,4	102,6	95,9	105,2	104,7	103,0	102,7
Строительство	105,9	112,8	109,1	94,4	99,6	102,2	100,1	97,4
Оптовая и розничная торговля	105,1	104,8	108,1	99,0	103,6	102,1	102,5	100,7
Транспорт и связь	102,1	107,5	106,4	95,5	103,2	105,5	102,1	101,6

На основе представленных в таблице 4 данных отчетливо видно, что к 2014 году все важнейшие отрасли экономики России (за исключением строительства) имели положительную, но менее существенную, чем в докризисном периоде, динамику роста производительности труда.

Продолжает увеличиваться удельный вес убыточных предприятий в России – по итогам 2014 года он составил 33 % от общего числа организаций, сумма убытков предприятий – 6118 млрд руб. (по итогам 2012 года – 29,1 % и 1389 млрд руб. соответственно). Одновременно продолжилась негативная тенденция накопления просроченной задолженности организаций. По данным Федеральной службы государственной статистики, наименьшего уровня данный показатель достиг по итогам 2005 года – 821 млрд руб. (в т. ч. перед поставщиками и подрядчиками – 475 млрд руб., по платежам в бюджет – 133 млрд руб., во внебюджетные фонды – 77 млрд руб.), по итогам 2015 года – 2429 млрд руб. (1621 млрд руб., 68 млрд руб., 51 млрд руб. соответственно) [4]. Растущая величина просроченной задолженности (приходящаяся на задолженность перед поставщиками и подрядчиками) отрицательно сказывается на показателях финансового состояния и, соответственно, инвестиционной активности хозяйствующих субъектов.

В сложившейся макроэкономической среде формирование эффективного института банкротства, устанавливающего правила взаимоотношений между хозяйствующими субъектами, когда одни из них оказываются неплатежеспособными, приобретает особую значимость. В то же время российский институт банкротства, по нашему мнению, имеет ряд особенностей, обусловленных условиями его функционирования.

Невозможность возбуждения дела о банкротстве в отношении всех предприятий, имеющих признак банкротства, из-за их большого количества.

Наиболее сложная ситуация наблюдается в обрабатывающих отраслях, строительстве, а также организациях транспорта и связи. Именно в данных сферах деятельности наибольшая доля организаций, имеющих отрицательный финансовый результат. Так, по итогам 2015 года доля убыточных предприятий в строительстве – 32,5%, транспорте и связи – 43,8 %, предприятий обрабатывающих производств – 30,4 %.

Необходимо иметь в виду и существенную дифференциацию в социально-экономическом развитии регионов Российской Федерации. Так, из 85 регионов страны 71 являются дотационными (убыточными). Максимальный размер дотаций на душу населения приходится на Камчатский край, Магаданскую область, Чукотский АО, Республику Тыва, Еврейскую АО, Алтай, Ставропольский край, Ингушетию, Северную Осетию. Массовая реализация процедур банкротства в данных регионах приведет к обострению территориальной дифференциации.

Незначительное число процедур банкротства, в результате которых происходит восстановление платежеспособности организации-должника.

В 2012 году в Арбитражные суды Российской Федерации поступило от конкурсных кредиторов 20228, или 49 % от общего числа заявлений. Количество заявлений, направленных уполномоченными органами в 2012 году – 12 923, или 32 %, в 2013 году их число уменьшилось в три раза и составило 4023 заявления. Количество дел о банкротстве, возбужденных по заявлению должника, в 2012 году составило 7 713, или 19 %. В большинстве случаев дела о банкротстве возбуждаются в отношении организаций-должников, величина просроченных обязательств которых и состояние производства не позволяют в отведенные законом о банкротстве сроки удовлетворить требования кредиторов и восстановить свою платежеспособность. Своевременное начало процедуры банкротства по инициативе самого должника, когда с момента возникновения признаков неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества прошел незначительный период, могло бы значительно повысить шансы организации на ее финансовое оздоровление. Нежелание руководителей (учредителей) должника заявлять о его несостоятельности в отведенные законом сроки объясняется в большинстве случаев риском потери полномочий по управлению и их перехода к арбитражному управляющему и собранию кредиторов. Количество процедур банкротства, направленных на восстановление платежеспособности должника – финансовое оздоровление и внешнее управление, в 2012 году составляло 1 014 дел, из них только в 28 случаях производство по делам было прекращено в связи с восстановлением платежеспособности должника и удовлетворением требований кредиторов. По итогам 2013 года данные процедуры были применены только в отношении 870 должников и в 19 случаях производство по делу о банкротстве было прекращено в связи с погашением задолженности и удовлетворением требований кредиторов. В 74 % случаев в 2012 году по результатам проведения начальной процедуры банкротства – наблюдение, были приняты решения о признании должников банкротами и об открытии ликвидационной процедуры конкурсного производства. По итогам 2013 года данный показатель вырос до 76 %.

Для современной российской экономики характерно большое количество организаций, соответствующих критериям отсутствующих должников. Так, по итогам 2012 года в отношении данной категории должников было возбуждено 7 498 дел, или 18 % от общего количества дел о банкротстве, что на 30 % превышает аналогичный показатель предыдущего года [5]. Реализация процедур банкротства в отношении данной категории должников существенно уменьшает шансы кредиторов на защиту их интересов, так как в ходе реализации большинства процедур банкротства отсутствующих должников не выявляется какое-либо имущество, необходимое для удовлетворения требований кредиторов.

Недостаточный уровень квалификации большинства арбитражных управляющих.

Эффективность реализации процедур банкротства во многом определяется действиями арбитражного управляющего. В настоящее время, несмотря на предпринимаемые усилия, профессиональные компетенции большинства арбитражных управляющих не позволяют им предпринимать все возможные меры по финансовому

оздоровлению должника. Кроме этого, арбитражные управляющие напрямую не заинтересованы в сокращении сроков проведения процедур. В 2014 году арбитражными судами было рассмотрено 1564 жалобы с требованиями об отстранении арбитражных управляющих от исполнения своих обязанностей. Количество дел, находящихся в производстве суда более 3,5 лет составило 3593, более 8 лет – 204 дела. Число жалоб, ходатайств и разногласий по продлению сроков процедур банкротства достигло 42398 [6].

Низкий уровень практического применения норм, предусматривающих ответственность за злоупотребления в сфере банкротства.

Таблица 5

**Динамика преступлений, связанных с банкротством, в Российской Федерации за период с 1997 по 2013гг. [7]**

Период	Общее количество дел о банкротстве	Зарегистрировано преступлений		Абсолютный прирост		Темп роста, проценты	
		всего	в процентах к общему количеству дел	цепной	базисный	цепной	базисный
1997 год	4320	39	0,9	-	-	-	-
1998 год	8337	119	1,42	80	80	305	305
1999 год	10933	243	2,22	124	204	204	623
2000 год	19041	433	2,27	190	394	178	1110
2001 год	47762	627	1,31	194	588	144	1607
2002 год	94531	709	0,75	82	670	113	1818
2003 год	9695	451	4,65	-258	412	63	1156
2004 год	10093	611	6,05	160	572	135	1566
2005 год	25643	749	2,92	138	710	122	1920
2006 год	83068	926	1,11	177	887	123	2374
2007 год	30015	799	2,66	-127	760	86	2048
2008 год	27032	638	2,36	-161	599	80	1635
2009 год	35545	548	1,54	-90	509	86	1405
2010 год	33270	701	2,10	153	662	128	1797
2011 год	27422	529	1,93	-172	490	111	1356
2012 год	33226	474	1,43	-95	435	89	1215

Изучение и анализ данных МВД РФ показал, что за последние 15 лет в России количество зарегистрированных преступлений в сфере банкротства имело тенденцию к увеличению. Так, если в 1998 году таких преступлений было 39, что составляло 0,9 % к общему количеству дел о банкротстве, то в 2000 году таких преступлений было зарегистрировано 433 (2,27 % от общего количества дел), в 2006 году – 926 преступлений, что в 23 раза превышает аналогичный показатель 1998 года. По итогам 2012 года криминальная активность, несмотря на некоторое уменьшение зарегистрированных преступлений в сфере банкротства - 474 дела (1,43 % в общем количестве дел), остается достаточно высокой (табл. 6).

Как следует из данных таблицы 6, количество преступлений в сфере банкротства (ст. 195–197 УК РФ), по итогам рассмотрения которых вынесены обвинительные приговоры, находится на низком уровне. Так, в 2004 году только 55 дел из зарегистрированных 611 преступлений (9 %) в сфере несостоятельности закончились обвинительным приговором. На таком же уровне (9 %) вынесено обвинительных приговоров от общего количества зарегистрированных преступлений в сфере банкротства и в 2012 году (40 и 474 дел соответственно). Данный показатель был

превышен только в 2006, 2007 году и составлял порядка 19 процентов. Незначительное количество обвинительных приговоров в сфере несостоятельности объясняется прежде всего отсутствием общих принципов, критериев и подходов выявления криминальных банкротств как на этапе анализа, осуществляемого арбитражным управляющим в ходе реализации процедур банкротства, так и при проведении расследований, проводимых органами МВД РФ.

Таблица 6

**Динамика осужденных за преступления, связанные с банкротством, в Российской Федерации за период с 2004 по 2012 гг. [7]**

Период	Зарегистрировано преступлений	Осуждено			
		всего	ст. 195 УК РФ	ст. 196 УК РФ	ст. 197 УК РФ
2004 год	611	55	39	16	0
2005 год	749	89	68	18	3
2006 год	926	153	128	25	0
2007 год	799	156	121	33	2
2008 год	638	98	67	31	0
2009 год	548	49	21	28	0
2010 год	701	52	20	30	2
2011 год	529	58	27	31	0
2012 год	474	40	14	26	0

Таким образом, мы можем сделать вывод, что в существующих экономических условиях очевидны пробелы российского законодательства о банкротстве. Ориентация России на создание конкурентной рыночной среды и улучшение инвестиционного климата требует осуществления мер по развитию и совершенствованию норм и механизмов регулирования банкротств. Реализация указанных мер позволит повысить действенность мер по финансовому оздоровлению отдельных должников и экономики в целом, оптимизировать права и способы защиты законных интересов кредиторов и должников, снизить количество злоупотреблений при осуществлении процедур банкротства и на этой основе добиться их большей прозрачности и эффективности.

### Ссылки / Reference

- [1] Ивасенко А. Г. Антикризисное управление: учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова, М. В. Каркавина. М. : Кнорус, 2016. 504с.
- [2] Кован С. Е. Предупреждение банкротства организаций. М. : ИНФРА-М, 2011. 219с.
- [3] Официальный сайт Минэкономразвития РФ. URL: <http://www.economy.gov.ru> (дата обращения: 07.05.2016).
- [4] Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 07.05.2016).
- [5] Официальный сайт Высшего арбитражного суда РФ. URL: <http://www.arbitr.ru> (дата обращения: 07.05.2016).
- [6] Официальный сайт Судебного Департамента при Верховном суде РФ. URL: <http://www.cdep.ru> (дата обращения: 07.05.2016).
- [7] Официальный сайт Министерства внутренних дел РФ. URL: <http://mvd.ru> (дата обращения: 07.05.2016).