

УДК 33.338.22

## **НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ ДИАГНОСТИКИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

**Л.В. Коява, С.Н. Чикин**

Новосибирский государственный университет  
экономики и управления «НИНХ»  
E-mail: l.v.koyava@edu.nsuem.ru; uprav551@mail.ru

**К.А. Хмелевский**

Межрегиональная саморегулируемая организация  
профессиональных арбитражных управляющих в СФО  
E-mail: arbupr@mail.ru

Вступивший в силу 1 октября 2015 г. закон о банкротстве граждан (физических лиц) изменит экономическое положение и финансовые взаимоотношения неплатежеспособных граждан и кредиторов. Это следует принимать во внимание должникам—физическим лицам, различным коммерческим организациям, государственным структурам. Прежде всего, это коммерческие банки, коллекторские агентства, налоговая служба, внебюджетные фонды, а также контрагенты организаций, где поручителями и гарантами выступают физические лица. Оценка неплатежеспособности требует формирования информационной базы об имущественном положении банкрота, критериев и показателей диагностики его неплатежеспособности и возможностей погасить долг, сроков и порядка проведения банкротства физического лица.

В статье рассматриваются подходы к диагностике неплатежеспособности физического лица, а также возможные последствия и риск потерь для организаций и государственных структур, деятельность которых связана с физическими лицами как заемщиками или гарантами.

*Ключевые слова:* критерии и показатели неплатежеспособности, методы диагностики неплатежеспособности, неплатежеспособность, погашение задолженности, риски.

## **DIRECTION OF DEVELOPMENT OF DIAGNOSTICS OF INSOLVENCY OF INDIVIDUAL**

**L.V. Koyava, S.N. Chikin**

Novosibirsk State University of Economics and Management  
E-mail: l.v.koyava@edu.nsuem.ru; uprav551@mail.ru

**K.A. Khmelevskiy**

Non-Commercial Partnership «Interregional Self-Regulatory Organization  
of Professional Arbitration Managers» in the Siberian Federal District  
E-mail: arbupr@mail.ru

The implementation of the law on bankruptcy of citizens (individuals) will change the economic situation and financial relationships between insolvent citizens and creditors. It should take into account by the individual debtor, various commercial organizations, and government agencies. First, these are the commercial banks, collection agencies, tax authorities, NGOs, as well as the counterparties, where guarantors are individuals. Evaluation of insolvency requires the formation of the database containing the information about the financial position of the bankrupt, criteria and indicators for the diagnosis of insolven-

cy and capacity to repay the debt, the timing and order of the bankruptcy of an individual. The article investigates the approaches to the diagnosis of insolvency of an individual, as well as the possible consequences and the risk of losses for businesses and government agencies, which deal with individuals as the borrowers or guarantors.

*Keywords:* criteria and indicators of insolvency, methods of diagnostics of insolvency, insolvency, repayment of debt, risks.

До недавнего времени термины «банкротство» и «неплатежеспособность» применялись в России только относительно юридического лица. Соответственно процедуры и методики диагностики неплатежеспособности также были ориентированы на юридических лиц. Это определило состав информационной базы, методики расчета коэффициентов, характеризующих финансовое состояние должника. С появлением закона о банкротстве граждан возникла необходимость развития диагностики платежеспособности в отношении физического лица.

Само появление закона о банкротстве граждан (физических лиц) в России не является случайностью, скорее всего это последствия финансовой политики государства. Стремительное развитие потребительского и ипотечного кредитования – это одна из причин появления такого закона. Но банки – это не единственные кредиторы физических лиц. Отношения, где физические лица могут выступать как заемщики, налогоплательщики, поручители и гаранты, возникают с различного рода коммерческими организациями, государственными структурами. Прежде всего, это коммерческие банки, коллекторские агентства, налоговая служба, внебюджетные фонды, а также контрагенты организаций.

Эта новая для российской экономики норма права может не столько решить проблемы неплатежеспособности граждан, сколько обострить их. Одним из вопросов, который заслуживает обсуждения, – это вопрос диагностики неплатежеспособности физического лица.

Общая сумма задолженности, в том числе просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам на территории Российской Федерации, демонстрирует тенденцию к росту на протяжении 2015 г. [3]. Это подтверждается данными, приведенными в таблице.

Аналогичная ситуация наблюдается и по задолженностям по обязательным платежам физических лиц. Кроме этого в связи с ухудшением экономической обстановки в стране и отдельных регионах с середины 2014 г. обострилась ситуация и с гарантиями, выданными физическими лицами, в том числе собственниками отдельных компаний.

Кредиторы, как правило, это банки, стали более жестко подходить к контролю за своевременностью исполнения обязательств должниками. Уже на следующий день после наступления срока исполнения обязательств должнику приходит уведомление о наличии задолженности. А еще через несколько дней досье должника уходит в службу экономической безопасности или коллекторским агентствам.

Это также касается и неисполнения обязательств по налогам и страховым взносам, штрафам, когда при наступлении сроков исполнения обязательств дела передаются судебным приставам.

**Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам  
в 2015 г. (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах)  
в разрезе федеральных округов, млн руб.**

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Российская Федерация, всего	665 643	705 169	729 777	756 144	766 703	790 116
Центральный федеральный округ	199 900	214 077	217 046	222 369	220 892	228 534
Северо-западный федеральный округ	61 113	64 837	66 865	68 273	69 699	71 706
Южный федеральный округ	60 474	64 253	67 740	70 810	73 048	75 189
Северо-Кавказский федеральный округ	25 540	26 775	28 041	28 756	28 373	29 443
Приволжский федеральный округ	115 277	120 948	126 196	131 473	134 552	138 915
Уральский федеральный округ	67 077	70 442	73 407	77 210	78 870	81 592
Сибирский федеральный округ	107 364	113 178	119 076	124 711	128 217	131 094
Дальневосточный федеральный округ	28 797	30 535	31 312	32 446	32 963	33 552
Крымский федеральный округ	101	125	94	96	88	90

В последние годы для получения отсрочки платежа юридического лица или получения коммерческого кредита использовались гарантии или поручительства физических лиц – собственников организации. В этом случае также могут возникнуть сложности с исполнением обязательств, связанные с ухудшением платежеспособности физического лица.

Следовательно, возникает необходимость (прежде всего для кредиторов) в диагностике неплатежеспособности физического лица – должника. Как и в случае с юридическими лицами, здесь также может возникнуть фиктивное или преднамеренное банкротство, инициированное самим должником. Поэтому диагностика должна быть объективной и достоверной.

С 1 октября 2015 г. в России вступил в силу закон о банкротстве физических лиц и в первый же день в Арбитражные суды были поданы первые заявления. Так, например, в Новосибирской области количество таких заявлений составило 40 штук. В первые два месяца реализации закона в Управление Росреестра по Новосибирской области поступило 71 определение арбитражного суда о принятии заявлений граждан о признании их банкротами. В отношении двух граждан введена процедура реструктуризации долгов, в отношении 13 – реализация имущества. При этом размер задолженности составляет от 600 тыс. руб. до 4 млн руб. Первый опыт уже показал, что признание несостоятельности физических лиц сопряжено с некоторыми спорными вопросами.

В соответствии с законодательством о банкротстве выделяются следующие признаки неплатежеспособности физических лиц [7]:

- неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

- неисполнение соответствующих обязательств и (или) обязанностей в течение 3 мес с момента, когда они должны были быть исполнены;

– превышение суммы обязательств над стоимостью принадлежащего должнику имущества.

При этом законодатель «под неплатежеспособностью гражданина понимает его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [7].

Физическое лицо, по мнению законодателя, может быть признано неплатежеспособным при условии, что имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

– гражданин прекратил расчеты с кредиторами по своим обязательствам, срок исполнения которых наступил;

– более чем десять процентов совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые имеются у гражданина и срок исполнения которых наступил, не исполнены им в течение более чем одного месяца со дня, когда такие обязательства и (или) обязанность должны быть исполнены;

– размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования.

Эти по существу относительные характеристики дополняются и абсолютными величинами обязательств и имущества. Величина долга одному кредитору должна быть не менее 500 тыс. руб., а имущество для его погашения равно нулю. Последнее обстоятельство фиксируется окончанием исполнительного производства.

При рассмотрении признаков неплатежеспособности физического лица можно проводить аналогию с неплатежеспособностью юридического лица. Она также возникает в связи с невыполнением должником–юридическим лицом своих текущих обязательств. Это одна из характеристик в оценке финансового состояния организации, которая имеет непосредственную связь с ликвидностью, финансовой устойчивостью, рентабельностью и деловой активностью организации.

Рассматривая вопросы диагностики неплатежеспособности физического лица, возможно обратиться к показателям оценки неплатежеспособности юридического лица.

В зарубежной и отечественной экономической литературе встречаются несколько различающихся методик оценки риска банкротства организации, предполагающих расчет ряда коэффициентов. Как правило, эти коэффициенты характеризуют ликвидность бухгалтерского баланса, платежеспособность, финансовую устойчивость и прочие аспекты деятельности организации. Некоторые методики предполагают построение прогнозных систем (моделей), основанных на ключевых показателях в оценке финансового состояния. В итоге рассчитывается комплексный показатель вероятности банкротства (неплатежеспособности), который становится сигналом к возникновению кризисной ситуации [3].

В нашем случае ситуация осложняется тем, что объектом наблюдения является не юридическое, а физическое лицо. Поскольку в России только появляется практика банкротства физических лиц, то и примеры практической реализации оценки неплатежеспособности физического лица пока отсутствуют. Не встречается исследование данного вопроса и в отечествен-

ной литературе. Сравнительно недавно стали появляться статьи, касающиеся экономики банкротства физических лиц, в периодических изданиях и научных сборниках.

Что касается зарубежных подходов, то в литературе встречается зарубежная методика оценки кредитоспособности физического лица, которая получила свое развитие в российских коммерческих банках. Зачастую банки используют метод скоринга, который также предполагает расчет интегрального показателя [1]. Такой подход имеет определенные сходства с методиками, которые используются для оценки банкротства и кредитоспособности юридического лица.

По сути банкротство физических и юридических лиц имеет одну и ту же природу (причины возникновения, возможные последствия). Следовательно, подходы к диагностике неплатежеспособности физического лица могут быть основаны на подходах, используемых в диагностике неплатежеспособности юридического лица.

Как уже было отмечено ранее, необходимость диагностировать неплатежеспособность физического лица возникает у его кредиторов. Поэтому можно предположить, что после заключения договора, в связи с которым у физического лица возникают определенные обязательства, кредиторам необходимо проводить диагностику неплатежеспособности физического лица с определенной периодичностью. Эта периодичность может быть определена периодичностью выполнения обязательств (как правило, один раз в месяц).

Достоверность и объективность такой диагностики зависит от качества и полноты информационной базы, необходимой для проведения соответствующих оценок. И в этом случае могут возникнуть некоторые обстоятельства, снижающие достоверность и объективность информации:

- при заключении договоров, влекущих наступление обязательств физических лиц, некоторые пункты, касающиеся доходов или расходов физического лица, не всегда проверяются;
- в случае действия договоров информация о доходах и расходах физических лиц не актуализируется;
- в РФ действует закон «О персональных данных», который требует согласования обработки предоставленной частной информации о физических лицах.

Вопрос достоверности и объективности источника информации для диагностики неплатежеспособности физического лица – это не менее важный вопрос, чем сама диагностика, и заслуживает отдельного внимания.

В октябре 2015 г. вышло Постановление [5] которое дает разъяснения к Закону. В частности, для проведения процедуры банкротства финансовые управляющие выполняют финансовый анализ состояния должника. Методическое обеспечение этой процедуры регламентируется Постановлением [6], изначально изданным для реализации процедуры банкротства юридических лиц, в связи с чем возникают сложности и особенности в его применении для реализации процедуры банкротства граждан. В качестве таких проблемных вопросов можно отметить:

1. Отсутствие аналогичных юридическим лицам источников информации для проведения финансового анализа. Традиционно основным источни-

ком для проведения финансового анализа юридического лица является его бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Для отражения активов, собственного капитала и обязательств, а также источников формирования и расходования средств граждане не формируют документы, аналогичные бухгалтерской отчетности. Ни одна государственная или коммерческая структура, работающая с гражданами, не делает такого свода. Кроме того, граждане могут иметь дополнительные доходы и активы, происхождение которых документально не подтверждается.

2. Низкая достоверность и полнота информации, предоставляемой должником. Должник обязан предоставить всю имеющуюся информацию для проведения финансового анализа. Это должна быть как официальная отчетность, например, декларации в ИФНС о доходах, справки о выданной заработной плате, так и иная информация и документы. Однако что касается неофициальной отчетности, то должник может занижать часть получаемых доходов и имеющихся активов во избежание других неблагоприятных для него последствий (например, уплата налогов на доходы или имущества).

3. Уточнение набора финансовых коэффициентов, характеризующих финансовую состоятельность (несостоятельность) должника. Расчет традиционных коэффициентов осуществляется на основе данных финансовой отчетности, которая, как уже было отмечено, отсутствует у физического лица.

Направлением развития диагностики неплатежеспособности физического лица может стать решение обозначенных выше вопросов. Необходимо аккумулировать информацию об активах и источниках их финансирования в документе, аналогичном бухгалтерскому балансу. Такой документ позволит выявить объемы и качество превышения обязательств над активами должника или наоборот. В активной части такого документа должна быть собрана информация о движимом и недвижимом имуществе должника, а также других ценностях, которые могут быть источниками выполнения обязательств. Пассивная часть должна содержать информацию о постоянных текущих обязательных платежах и тех обязательствах, в отношении которых возникла неплатежеспособность должника. В дополнение к такому документу должен формироваться бюджет доходов и расходов, а также бюджет движения денежных средств должника. Анализ этих документов позволит найти способы сочетания ослабления финансового напряжения должника и реализации интересов кредиторов.

Если обратиться к существующим теоретическим и практическим подходам к оценке финансового состояния, то важнейшей его характеристикой является ликвидность, определяющая возможность своевременно отвечать по своим обязательствам и фактически являющаяся одним из показателей состоятельности. Как правило, ликвидность организации оценивается показателями ликвидности (текущая, срочная, абсолютная), собственными оборотными средствами, показателями финансовой устойчивости, которые считаются по данным баланса организации. Иногда отдельно рассчитывают коэффициент платежеспособности, где для расчета применяются данные о движении денежных средств.

В любом случае неплатежеспособность должника будет зависеть от наличия и объема обязательств в тот или иной период времени, от имеющихся у него гарантий и поручительств, с одной стороны, и имеющихся активов и текущих доходов – с другой. Поэтому для проведения диагностики неплатежеспособности физического лица необходима указанная выше информация, характеризующая финансовое положение должника.

При наличии такой информации представляется возможным расчет коэффициента платежеспособности физического лица:

$$K_{\text{пл}} = \frac{\text{Скорр. активы} + \text{Скорр. зарплата т.п.} + \text{Див.} + \text{Проч. дох.} - \text{Ком. Плат.} - \text{Прож. мин}}{\text{Текущие обязательства}}, \quad (1)$$

где Скорр. активы – оценочная стоимость всего имущества, которое имеется у должника и может быть отнесено к ликвидному имуществу (объекты недвижимости, автомобиль, бизнес или доля в бизнесе и т.д.) за минусом имущества, не подлежащего реализации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Скорр. зарплатная плата т.п. – зарплата текущего периода (в доле, подлежащей удержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации);

Див. – дивиденды;

Проч. дох. – прочие доходы (проценты по вкладам, доходы от сдачи имущества в аренду, т.д.);

Ком. плат. – коммунальные платежи;

Прож. мин. – прожиточный минимум.

Текущие обязательства – те текущие обязательства, которые гражданин должен удовлетворить по требованию кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

В формуле 1 в числителе включаются как текущие доходы физического лица, так и имеющиеся у него активы, которые могут быть направлены на погашение обязательств.

Если полученный коэффициент больше единицы, то имущества должника должно хватить для удовлетворения требований кредиторов. Когда коэффициент будет меньше единицы, то это свидетельство наличия проблем с платежеспособностью физического лица. Такая ситуация и наличие нескольких кредиторов фактически обязывают должника подать заявление о своем банкротстве. Подав заявление, должник может рассчитывать на введение судом реструктуризации задолженности и избежать принудительной продажи своего имущества.

При тех же самых условиях, если такое заявление не подается, возникновение новых обязательств может свидетельствовать о признаках преднамеренного банкротства или преимущественном удовлетворении требований отдельных кредиторов в ущерб интересам других. Для диагностики банкротства физического лица можно предложить еще один коэффициент. Назовем его коэффициент текущей платежеспособности физического лица:

$$K_{\text{тпл}} = \frac{\text{Сумма погашенных обязательств за месяц}}{\text{Текущие обязательства}}, \quad (2)$$

Если величина коэффициента текущей платежеспособности меньше 0,1, то гражданин вправе подать заявление в суд о своей несостоятельности и быть объявленным таковым. Контроль за соотношением ежемесячных платежей и обязательств гражданина важен для его потенциальных кредиторов. Если значение показателя ниже 0,3 и стремится к 0 на протяжении года, это свидетельствует о потенциальной возможности должника объявить себя банкротом и высоких рисках для кредиторов, связанных с получением назад своих денег вовремя и в полном объеме.

Резкие колебания обоих представленных коэффициентов, особенно если они синхронны, могут свидетельствовать о признаках преднамеренного банкротства. При этом, как правило, должник не исполняет своих обязательств вовремя, наращивает их, расширяет структуру кредиторов за счет лояльных к нему, или существенно снижает стоимость своего имущества или ухудшает его качество и ликвидность.

Представленные коэффициенты должны быть отработаны на практике, так как при их расчетах могут возникнуть вопросы, связанные не только с наличием и качеством исходной информации, но и с оценкой имущества и обязательств. Преимуществом представленных показателей является то, что они могут диагностировать платежеспособность физического лица, оценивать вероятностные исходы неисполнения обязательств и ход процедуры его банкротства.

Таким образом, вступление в силу закона о банкротстве граждан (физических лиц), с одной стороны, должно решать вопросы кредиторов, но с другой – может породить ряд вопросов, связанных с его реализацией. В частности, вопрос диагностики неплатежеспособности физического лица.

Представленные в статье решения направлены на развитие диагностики неплатежеспособности физического лица. Такое развитие должно облегчить работу коммерческих организаций и государственных структур, являющихся кредиторами физических лиц. Использование предложенных показателей даст возможность количественной оценки вероятности неплатежеспособности физического лица и определения способа банкротства.

### Литература

1. *Глинский В.В., Серга Л.К., Чemezova Е.Ю., Зайков К.А.* Об оценке пороговых значений в решении задач классификации данных // Вопросы статистики. 2014. № 12. С. 30–36.
2. *Мазурова И.И., Белозерова Н.П., Леонова Т.М., Подшивалова М.М.* Методы оценки вероятности банкротства предприятия: учеб. пособие. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2012. 53 с.
3. *Шеремет А.Д., Негаишев Е.В.* Методика финансового анализа: учеб. пособие: М.: Фининг, 2010. 208 с.
4. Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 12.12.2015).
5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан». [Электронный ресурс]. URL: <http://ppt.ru/newstext.phtml?id=8189514> (дата обращения: 16.12.2015).



6. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа». [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/12131539/> (дата обращения: 16.12.2015).
7. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О несостоятельности (банкротстве)». [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (дата обращения: 02.02.2016).
8. Федеральный закон от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” и отдельные законодательные акты РФ в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника». [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_172973/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172973/) (дата обращения: 16.01.2016).

### Bibliography

1. *Glinskij V.V., Serga L.K., Chemezova E.Ju., Zajkov K.A.* Ob ocenke porogovyh znachenij v reshenii zadach klassifikacii dannyh // *Voprosy statistiki*. 2014. № 12. P. 30–36.
2. *Mazurova I.I., Belozerova N.P., Leonova T.M., Podshivalova M.M.* *Metody ocenki verojatnosti bankrotstva predpriyatija: ucheb. posobie*. SPb.: Izd-vo SPbGUJeF, 2012. 53 p.
3. *Sheremet A.D., Negashev E.V.* *Metodika finansovogo analiza: ucheb. posobie*: M.: Filin#, 2010. 208 p.
4. Oficial'nyj sajt CB RF. [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.cbr.ru> (data obrashhenija: 12.12.2015).
5. Postanovlenie Plenuma Verhovnogo Suda RF ot 13.10.2015 № 45 «O nekotoryh voprosah, svjazannyh s vvedeniem v dejstvie procedur, primenjaemyh v delah o nesostojatel'nosti (bankrotstve) grazhdan». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://ppt.ru/newstext.phtml?id=8189514>(data obrashhenija: 16.12.2015).
6. Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 25.06.2003 № 367 «Ob utverzhenii Pravil provedenija arbitrazhnym upravljajushhim finansovogo analiza». [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://base.garant.ru/12131539/> (data obrashhenija: 16.12.2015).
7. Federal'nyj zakon ot 26.10.2002 № 127-FZ (red. ot 29.12.2015) «O nesostojatel'nosti (bankrotstve)». [Jelektronnyj resurs]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (data obrashhenija: 02.02.2016).
8. Federal'nyj zakon ot 29.12.2014 № 476-FZ «O vnesenii izmenenij v Federal'nyj zakon “O nesostojatel'nosti (bankrotstve)” i otdel'nye zakonodatel'nye акты RF v chasti regulirovanija reabilitacionnyh procedur, primenjaemyh v otnoshenii grazhdanina-dolzhnika». [Jelektronnyj resurs]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_172973/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172973/) (data obrashhenija: 16.01.2016).