

---

длительной перспективе. Это означает, что всё содержимое представленной нами триады (инстинкты – культура – сознательный выбор) может стать областью единой теории, а не отдельных, не связанных друг с другом социальных дисциплин.

#### **Библиографический список:**

1. Rubinstein A. Discussion of "Behavioral Economics" // [www.arielrubinstein.tau.ac.il/papers/76.pdf](http://www.arielrubinstein.tau.ac.il/papers/76.pdf).
2. Масалимов Р.Н., Масалимов И.Р. Понятие о бихевиоральной экономике // Человек и мир: Вторые Чудиновские чтения. – Уфа-Бирск, 2009.
3. Сторчевой М. Новая модель человека для экономической науки // Вопросы экономики. – 2011. – № 4.
4. Масалимов Р.Н., Назаров М.Г. Интеграция научно-технологического и личностного аспектов воспитания сельских школьников // Сельская молодёжь – проблемы и перспективы развития: Материалы I Межрегиональной научно-практической конференции. – Уфа, 2010.
5. Акманов А.И. Земельные отношения в Башкортостане и башкирское землевладение во второй половине XVI – в начале XX в. – Уфа, 2007.
6. Предварительные итоги Всероссийской переписи населения 2010 года по Республике Башкортостан // Республика Башкортостан. – 2011. – 5 апреля. – № 65.
7. Республика Башкортостан: социально-экономическое развитие на рубеже веков (статистический обзор) // Экономика и управление. – 2010. – № 5.

## **ПРОБЛЕМЫ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

***А.А. Навасардян, кандидат экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная сельскохозяйственная академия»,***

**Ключевые слова:** *банкротство, физические лица, кредиты, должники*

*Нестабильная финансовая ситуация в экономике страны, характерно отражающаяся на рынке труда, уровне доходов населения в условиях достаточно высоких банковских процентов кредитования физических лиц, породила в стране масштабную проблему невозврата долгов. Имеющиеся законодательные механизмы разрешения данной проблемы на настоящий момент далеки от совершенства. Именно поэтому вопрос о так называемой финансовой несостоятельности гражданина остается если не главным, то одним из главных в жизни многих россиян в период кризиса.*

Современные экономические отношения достигли такого уровня развития, при котором процедура банкротства не является чем-то катастрофическим. Банкротство в нынешних условиях это процедура перехода собственности от того, кто не смог ею эффективно воспользоваться, к тому, кто попытается это сделать и извлечь из собственности выгоду. Однако процедура банкротств имеет ряд национальных

---

особенностей. Так, в нашей стране через банкротство могут пройти юридические лица и частные предприниматели, а вот физические лица банкротами в России стать не могут. Хотя формально процедуру банкротства физических лиц (как и юридических) в России регулирует федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26.10.2002 г. Согласно этому документу, любой человек имеет возможность объявить себя банкротом, если он не в состоянии вернуть долги.

Вопрос о том, что нужно расширить законодательную базу процедуры банкротства, был поднят ещё в 2004. Инициатором этого выступило само государство, вынужденное реагировать на стремительный рост отечественного рынка потребительского кредитования. Рост ипотечного и потребительского кредитования в стране, помноженный на мировой финансовый кризис, привели к тому, что банкротство физических лиц может стать в России распространенным явлением. Достаточно сказать, что на второе полугодие 2010 года по кредитам была не выплачена сумма в размере 240 миллиардов рублей.

С одной стороны, общедоступность кредитов для потребительских нужд позитивно сказывалась на уровне жизни населения. Но была и другая сторона медали - огромное количество взятых населением кредитов попросту не возвращалось, темпы роста объёмов невозвращённых кредитов в какой-то момент стал превышать объёмы кредитов выдаваемых. Это ложилось значительным бременем на банковскую сферу и вело к снижению налоговых поступлений в государственный бюджет. Так что именно эта ситуация и послужила импульсом для рассмотрения вопроса об изменении законодательной базы в сфере имущественных отношений в целом и процедуры банкротства в частности. В мае 2009 года Министерство экономического развития представило очередную версию этого документа, названного авторами «О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина-должника».

Сейчас в отношении должников применяется, как правило, исполнительное производство, смысл которого заключается в изъятии имущества должника судебными приставами по требованию «первого» кредитора, который обратился в суд с подобным требованием.

Предлагаемый законопроект о банкротстве физических лиц рассматривает только два варианта развития ситуации.

Первый – реструктуризация долга. Должник договаривается с кредитором о том, какую часть и за какой срок он готов вернуть. Как пример: некий гражданин должен банку миллион, но не в состоянии гасить кредит в силу сложившихся обстоятельств, но готов вернуть банку половину. Разумеется, банку лучше получить хоть половину, чем ничего и если банк готов на такие уступки, то с должником заключается договор, в котором оговариваются все условия погашения кредита, сумма долга, какими суммами будут платежи и т.д. Остальная сумма долга просто списывается с должника. После выполнения плана реструктуризации долгов бывший должник освобождается от долгов. Однако в течение последующих пяти лет при обращении в кредитную организацию он не имеет права скрывать, что прибегал к реструктуризации долга.

Второй вариант предусматривает невозможность физического лица погасить задолженность и после назначенного судом срока. В таком случае арбитражный суд выносит определение о признании его банкротом и об открытии реального конкурсного производства, в ходе которого имущество должника распродается, а

---

полученные по итогам торгов средства передаются кредитору или, если кредиторов было несколько, распределяются между ними соответственно доле каждого. В законопроекте строго оговорён список имущества, которое нельзя конфисковать у должника. Так в состав имущества, которое подлежит реализации в случае признания гражданина банкротом, не входит единственная имеющаяся у физического лица недвижимость, пригодная для проживания. Кроме того, должнику должны будут оставить определенную сумму денег, предметы домашней обстановки и бытовую технику; однако всё это не должно в сумме стоить более 30 тысяч рублей.

Начало процедуры банкротства физического лица может быть инициировано как кредитором, так и самим заёмщиком: для этого нужно подать в суд заявление о неплатёжеспособности гражданина, если просроченная задолженность за полгода превышает 50 тысяч рублей. Судебные органы производят проверку обоснованности заявления и соответствия содержащихся в нём фактов действительности. После этого суд объявляет о введении в отношении физического лица конкурсного производства, а также устанавливает мораторий на предъявление требований к должнику. Это делается для того, чтобы была возможность найти оптимальные варианты дальнейших расчетов с кредиторами.

Неоднозначно многие эксперты восприняли показатель совокупной задолженности в 50 тысяч рублей, при которой можно инициировать процедуру банкротства. Некоторые считают эту сумму слишком маленькой. Последствия этого смогут ощутить не только банки, но и судьи (в Высшем арбитражном суде считают, что может появиться необходимость даже увеличить штат арбитражных судей не менее чем на полтысячи, а также создавать дополнительные судебные офисы. Такие услуги потребуют примерно 700 миллионов рублей одновременно, плюс 1,6 миллиарда рублей ежегодно).

Суть в том, что россияне могут иметь несколько кредитов. Таким образом, банкротство физических лиц целесообразно инициировать, когда такая сумма составляет не менее трехсот тысяч рублей.

Еще один интересный нюанс. Сейчас в законопроекте прописано, что физическое лицо, которое стремится к тому, чтобы его признали банкротом, должно оплачивать процедуру конкурсного производства. Если исходить из того, что оплата таких услуг составляет примерно 10 тысяч рублей, а сам процесс длится долго, то вполне возможно, что эта оплата в итоге превысит сумму долга.

По мнению некоторых экспертов, не стоит приравнивать физическое лицо к индивидуальному предпринимателю, ведь у них могут быть разные суммы кредитов, хотя, казалось бы, между ними большой разницы нет. Они указывают на то, что в среднем индивидуальный предприниматель берет кредит минимум полмиллиона, а то и миллион, в то время как суммы задолженностей физлиц редко превышают нескольких сотен тысяч рублей.

Нужно отметить, что законопроект кажется драконовским по отношению к населению лишь на первый взгляд. Он не ставит своей целью непременно разорение каждого недобросовестного в финансовых вопросах гражданина, главная задача в придании имущественным отношениям цивилизованного характера. Для должника будет создана своеобразная правовая и имущественная «подушка безопасности».

Многие же специалисты и игроки кредитного рынка считают, что подобный вариант закона может спровоцировать процесс массового банкротства, то есть

---

подобный закон – это очень благодатная почва для разного рода мошеннических махинаций и благо для злостных должников. Граждане, чтобы не платить по своим счетам, просто завалят суды заявлениями на признание их банкротами.

По нашему же мнению, процедура банкротства способна решить многие проблемы человека, однако, она еще и существенно ограничивает его. Так, лицо, признанное банкротом, не сможет брать кредиты в банках в течение пяти лет (а, скорее всего, и намного больше), заниматься предпринимательской деятельностью в течение года, организовывать свою фирму (юридическое лицо), получать различные ссуды и занимать руководящие должности на предприятиях. Так неужели же нормальный человек, имеющий возможности расплатиться за свои долги, подвергнет себя вышеуказанным ограничением материального и социального характера?

Хочется верить, что к моменту принятия закона, он будет значительно доработан и станет хорошим инструментом, регулирующим отношения в сфере кредитования физических лиц.

#### **Библиографический список:**

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26.10.2002 г. (в редакции фед. закона №210-ФЗ 12.07.2011 г.)
2. Юдахина Г. Спасет ли заемщиков банкротство физических лиц? // Экономика. Деньги
3. Бабицкий А. Банкротство физических лиц // <http://www.luxury.net.ru>

УДК 633.2.034:631.15:33

## **СРАВНИТЕЛЬНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ МОЛОЧНОГО СКОТОВОДСТВА В РАЙОНАХ УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Петров Алексей Анатольевич, ассистент кафедры  
«Экономика и управление на предприятиях АПК» Ульяновской  
ГСХА, т. 8-927-808-75-34, e-mail: paa\_\_78@mail.ru.*

**Ключевые слова:** *молочное скотоводство, экономическая эффективность, Ульяновская область, рейтинговая оценка, конкурентоспособность молочного скотоводства, экономика сельского хозяйства.*

*Проведена сравнительная оценка эффективности производства молока в районах Ульяновской области, а так же его сравнение с удельным весом районов в производстве молока в Ульяновской области.*

Развитие сельскохозяйственного производства в Ульяновской области в настоящее время осуществляется крайне неравномерно. Это касается и производства