

Научная статья

УДК 343.535

<https://doi.org/10.36511/2588-0071-2021-3-82-89>

## Анализ статистических данных о процедурах банкротств в Российской Федерации

*Яшина Надежда Игоревна<sup>1</sup>, Щербакова Мария Павловна<sup>2</sup>*

<sup>1</sup>Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н. И. Лобачевского, Нижний Новгород, Россия, [sitnicof@mail.ru](mailto:sitnicof@mail.ru)

<sup>2</sup>Нижегородская академия МВД России, Нижний Новгород, Россия, [lasko79@rambler.ru](mailto:lasko79@rambler.ru)

**Аннотация.** На основе анализа статистических данных о состоянии процедур банкротства в Российской Федерации проведен анализ отклонений основных показателей цепным и базисным методом. На основании полученных результатов расчетов сформулирован вывод о необходимости дальнейшей разработки и апробации методов прогнозирования количества банкротств на уровне видов экономической деятельности. Отмечена важность анализа статистических данных о банкротствах физических лиц, обоснована необходимость выработки и реализации превентивных мер по предотвращению роста числа банкротств граждан.

**Ключевые слова:** банкротство, статистические данные, анализ отклонений, причины банкротства, банкротство гражданина

**Для цитирования:** Яшина Н. И., Щербакова М. П. Анализ статистических данных о процедурах банкротств в Российской Федерации // На страже экономики. 2021. № 3 (18). С. 82—89. <https://doi.org/10.36511/2588-0071-2021-3-82-89>.

Original article

## Analysis of statistical data on bankruptcy procedures in the Russian Federation

*Nadezhda I. Yashina<sup>1</sup>, Maria P. Shcherbakova<sup>2</sup>*

<sup>1</sup>National research Lobachevsky State university of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation, [sitnicof@mail.ru](mailto:sitnicof@mail.ru)

<sup>2</sup>Nizhny Novgorod academy of the Ministry of internal affairs of Russia, Nizhny Novgorod, Russian Federation, [lasko79@rambler.ru](mailto:lasko79@rambler.ru)

**Abstract.** Based on the analysis of statistical data on the state of bankruptcy procedures in the Russian Federation an analysis of the deviation of the main indicators by chain and base methods. On the basis of the results of the calculations the conclusion about the need for further development and testing of methods for predicting the number of bankruptcies at the level of economic activity is formulated. The importance of analyzing statistical data on the

bankruptcy of individuals was noted, the need to develop and implement preventive measures to prevent the growth of the number of bankruptcy of citizens was substantiated.

**Keywords:** bankruptcy, statistical data, analysis of deviation, causes of bankruptcy, bankruptcy of citizen

**For citation:** Yashina N. I., Shcherbakova M. P. Analysis of statistical data on bankruptcy procedures in the Russian Federation. *The Economy under Guard*, 2021, no. 3 (18), pp. 82—89. (In Russ.). <https://doi.org/10.36511/2588-0071-2021-3-82-89>.

---

Действующая в настоящее время редакция Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ [1] «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает как обязательные, так и необязательные к реализации процедуры, а также процедуры реабилитационного характера и восстановления платежеспособности. Каждая процедура имеет установленный законодательными и иными нормативными актами регламент реализации и конечную цель.

Законодательство о банкротстве в Российской Федерации в своем развитии прошло несколько этапов, один из которых — появление нормативной базы банкротства физических лиц — явление, в современных экономических условиях непрерывно набирающее существенные показатели как по суммам взыскания долга с банкрота физического лица, так и по количеству возбужденных судом дел в данной области.

Необходимо отметить, что банкротство как юридического, так и физического лица во многих случаях может быть спрогнозировано на основе анализа соответствующей системы показателей финансово-экономического состояния объекта исследования и их динамики на определенном временном интервале. Данный тезис относится прежде всего к банкротам — юридическим лицам. Для ретроспективной оценки финансового состояния банкрота — юридического лица и выявления причин наступления неплатежеспособности арбитражными управляющими в том числе применяются на практике положения постановления Правительства РФ от 27 декабря 2004 года № 855 и постановления Правительства РФ от 25 июня 2003 года № 367. До настоящего времени детализированно прорабатывается аналогичная база нормативных актов и методических рекомендаций для оценки банкрота — физического лица.

Наличие методов оценки угрозы банкротства также относится прежде всего к юридическим лицам — данный вопрос проработан в теории и на практике достаточно глубоко, имеются разработанные модели оценки угрозы банкротства как отечественных (О. П. Зайцева, А. Д. Шерemet, Р. С. Сайфуллин), так и зарубежных (Э. Альтман, Р. Таффлер, Д. Чессер) исследователей [2; 3].

Однако, несмотря на наличие существенных результатов исследований в рассматриваемой предметной области, сложным для разработки моделей прогнозирования банкротства остается макроэкономический уровень — уровень регионов, секторов экономики, страны в целом [4; 5].

Актуальным представляется анализ статистических данных о процедурах банкротства в Российской Федерации, в частности по группам должников, сферам деятельности, физическим и юридическим лицам.

В работе использовались данные статистики, представленные на сайте Единого федерального реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности [6].

В 2020 году количество корпоративных банкротств снизилось на 19,9 %, по сравнению 2019 годом — до 9 931, число введенных судами процедур наблюдения сократилось на 23,3 % до 7 775 (табл. 1).

Доля введенных процедур внешнего управления и финансового оздоровления (ко всем процедурам, кроме наблюдения) сократилась с 1,8 % в 2019 году до 1,7 % в 2020 году.

Таблица 1

**Количество сообщений о введении судами процедур  
в отношении юридических лиц и крестьянско-фермерских хозяйств  
(исходные данные)**

Наименование процедуры банкротства в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	2015	2016	2017	2018	2019	2020
о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства	13 044	12 549	13 541	13 117	12 401	9 931
о введении наблюдения	10 198	10 487	11 495	10 547	10 134	777
о введении внешнего управления	434	372	363	278	209	150
о введении финансового оздоровления	38	52	32	19	19	23

Анализ данных таблицы 2 позволяет сделать следующие выводы:

— на протяжении периода анализа количество введенных процедур о признании должника банкротом выросло только в 2017 году (на 7,9 % по отношению к 2016 году), в остальные временные интервалы показатель имел тенденцию к снижению;

— количество процедур наблюдения росло в 2016 году и 2017 году, в 2018, 2019, 2020 годах снижалось, с итоговым темпом изменения -23,3 % в 2020 году;

— количество процедур внешнего управления на протяжении периода анализа снижалось с разными темпами: от -14,3 % в 2016 году до -28,2 % в 2020 году;

— количество процедур финансового оздоровления на протяжении рассматриваемого периода имело разнонаправленную тенденцию с итоговым ростом на 21,1 % в 2020 году по сравнению с 2019 годом.

Анализ отклонений базовым методом (табл. 3) показывает:

— количество по каждой процедуре к значению 2015 года имеет тенденцию к снижению (значение 2020 года по отношению к 2015 году по процедуре конкурсного производства — 23,9 %, наблюдения — 23,8 %, внешнего управления — 65,4 %, финансового оздоровления — 39,5 %);

— наибольшее снижение произошло по процедуре внешнего управления (-65,4 %), минимальное снижение — по процедуре наблюдения (-23,8 %);  
— общее число процедур в 2020 году по сравнению с 2015 годом снизилось на 24,6 %.

Таблица 2

**Количество сообщений о введении судами процедур  
в отношении юридических лиц и крестьянско-фермерских хозяйств  
(анализ отклонений цепным методом)**

Наименование процедуры в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	2015	2016		2017		2018		2019		2020	
		абс.	2016/2015	абс.	2017/2016	абс.	2018/2017	абс.	2019/2018	абс.	2019/2019
о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства	13 044	12 549	-3,8 %	13 541	7,9 %	13 117	-3,1 %	12 401	-5,5 %	9 931	-19,9 %
о введении наблюдения	10 198	10 487	2,8 %	11 495	9,6 %	10 547	-8,2 %	10 134	-3,9 %	7 775	-23,3 %
о введении внешнего управления	434	372	-14,3 %	363	-2,4 %	278	-23,4 %	209	-24,8 %	150	-28,2 %
о введении финансового оздоровления	38	52	36,8 %	32	-38,5 %	19	-40,6 %	19	0,0 %	23	21,1 %

Существенно сократилось количество сообщений кредиторов о намерении обратиться в суд с заявлением о банкротстве: в 2020 году данный показатель снизился на 8,3 %, по сравнению с 2019 годом — до 27 595, число должников выросло на 2,1 % до 2 087 (табл. 4).

С 2015 года наибольшее количество процедур банкротства произошло в отношении физических лиц. Общее число граждан, признанных банкротами в 2020 году, составило 119 049 человек, что на 72,6 % больше, чем в 2019 году (табл. 5).

Данные таблицы 6 позволяют утверждать, что в отличие от динамики показателей для юридических лиц, имеющей в основном тенденцию к снижению количества дел о банкротстве, динамика по физическим лицам имеет откровенно положительный характер: начиная с 2017 года непрерывно растет.

Число дел о банкротстве физических лиц с 2017 года по 2020 год выросло в 3,9 раза, в период с 2019 года по 2020 год увеличилось на 72,6 %.

Если проводить анализ отклонений базисным методом, используя в качестве базовых показателей данные 2015 года (табл. 7), можно сформулировать вывод о том, что число процедур о признании гражданина банкротом и введении реализации его имущества с 2015 года по 2020 год выросло на 508,2 %.

Таблица 3

**Количество сообщений о введении судами процедур  
в отношении юридических лиц и крестьянско-фермерских хозяйств  
(анализ абсолютных отклонений от базового значения 2015 года)**

Наименование процедуры в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	2015	2016		2017		2018		2019		2020	
		абс.	2016/2015	абс.	2017/2015	абс.	2018/2015	абс.	2019/2015	абс.	2019/2015
о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства	13 044	12 549	-3,8 %	13 541	3,8 %	13 117	0,6 %	12 401	-4,9 %	9 931	-23,9 %
о введении наблюдения	10 198	10 487	2,8 %	11 495	12,7 %	10 547	3,4 %	10 134	-0,6 %	7 775	-23,8 %
о введении внешнего управления	434	372	-14,3 %	363	-16,4 %	278	-35,9 %	209	-51,8 %	150	-65,4 %
о введении финансового оздоровления	38	52	36,8 %	32	-15,8 %	19	-50,0 %	19	-50,0 %	23	-39,5 %
общее число процедур	23 714	23 460	-	25 431	-	23 961	-	22 763	-	17 879	-24,6 %

Таблица 4

**Количество сообщений о намерении признать компании банкротами**

Намерение кредитора/должника	2019	2020
Намерение кредитора обратиться в суд с заявлением о банкротстве	30 075	27 595
Намерение должника обратиться в суд с заявлением о банкротстве	2 045	2 087

Граждане, как правило, сами инициируют собственное банкротство: в 94,5 % случаев в 2020 году, 90,7 % в 2019 году. Доля конкурсных кредиторов в качестве заявителей упала с 7,5 % до 4,6 %, ФНС России — снизилась с 1,7 % до 1 %.

По данным РБК [7], в первой половине 2021 года рост числа банкротств граждан более чем в два раза превысил прошлогодний уровень. Эти шесть месяцев обеспечили почти четверть (23,7 %) всех личных банкротств в России с момента запуска процедуры в 2015 году.

С момента запуска процедуры в октябре 2015 года по июнь 2021 года суды признали несостоятельными 370 тысяч граждан. Как отмечается в сообщении Федресурса, граждане самостоятельно инициируют свое банкротство в отличие от компаний, где обычно производства начинаются по инициативе кредиторов (доля заявлений, поданных лично гражданами, стабильна и составляет 95 %).

Таблица 5

**Количество сообщений о введении судами процедур  
в отношении физических лиц и индивидуальных предпринимателей**

Наименование процедуры банкротства в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	октябрь-декабрь 2015	2016	2017	2018	2019	2020
о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина	870	19 574	29 827	43 984	68 980	119 049
о признании обособленным заявлением о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов	338	7 730	7 998	9 749	15 768	242
об утверждении плана реструктуризации долгов гражданина	5	165	188	179	204	209

В 2021 году темпы прироста числа банкротств ускорились. За первые шесть месяцев прошлого года относительно того же периода 2019 года показатель демонстрировал рост в 1,5 раза (42,7 тыс. банкротств против 29 тыс.). Однако темпы роста тогда могли быть выше, если бы не локдаун во втором квартале, объявленный из-за пандемии, который привел к перерыву в работе судов. Относительно второй половины 2020 года темпы прироста в первом полугодии 2021 года были не такими стремительными (плюс 13,3 %).

На основании проведенного в работе укрупненного анализа статистических данных о состоянии реализуемых в Российской Федерации процедур банкротства считаем возможным сформулировать следующие выводы:

— статистические данные по банкротствам физических и юридических лиц имеют разнонаправленный характер, что обосновывает необходимость исследования наличия корреляционной зависимости между ними, что позволит повысить качественный уровень разрабатываемых моделей прогнозирования банкротства на макроэкономическом уровне;

— необходимым является выработка превентивных мер, направленных на предотвращение дальнейшего роста числа банкротств физических лиц; в данном направлении представляется возможным использовать в качестве базовых банковские методы оценки кредитоспособности заемщика;

— анализ числа банкротств по секторам экономики необходимо расширять в направлении использования статистических и экономико-математических методов, в том числе метода структурных сдвигов, что позволит последовательно разработать модели прогнозирования банкротства как на уровне отдельного вида деятельности, так и на уровне всех отраслей в целом.

Таблица 6

**Количество сообщений о введении судами процедур  
в отношении физических лиц и индивидуальных предпринимателей  
(анализ отклонений цепным методом)**

Наименование процедуры в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	2016	2017		2018		2019		2020	
		абс.	2017/2016	абс.	2018/2017	абс.	2019/2018	абс.	2020/2019
о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина	19 574	29 827	52,4 %	43 984	47,5 %	68 980	56,8 %	119 049	72,6 %
о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов	7 730	7 998	3,5 %	9 749	21,9 %	15 768	61,7 %	242	-98,5 %
об утверждении плана реструктуризации долгов гражданина	165	188	13,9 %	179	-4,8 %	204	14,0 %	209	2,5 %

Таблица 7

**Количество сообщений о введении судами процедур  
в отношении физических лиц индивидуальных предпринимателей  
(анализ абсолютных отклонений от базового значения 2015 года)**

Наименование процедуры в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»	2016	2017		2018		2019		2020	
		абс.	2017/2016	абс.	2018/2016	абс.	2019/2016	абс.	2020/2016
о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина	19 574	29 827	52,4 %	43 984	124,7 %	68 980	252,4 %	119 049	508,2 %
о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов	7 730	7 998	3,5 %	9 749	26,1 %	15 768	104,0 %	242	-96,9 %
об утверждении плана реструктуризации долгов гражданина	165	188	13,9 %	179	8,5 %	204	23,6 %	209	26,7 %

**Список источников**

1. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 04.06.2021).
2. Аухадеева А. В. Банкротство в России: тенденции и прогнозы // Образование и наука в России и за рубежом. 2020. № 11 (75). С. 247—249.

3. Богатырёв А. В. Системный подход к разработке моделей прогнозирования банкротства юридических лиц // На страже экономики. 2020. № 1 (12). С. 13—17.

4. Богатырёв А. В., Бубнова О. Ю. Банкротство юридических лиц как угроза экономической безопасности: статистический анализ // На страже экономики. 2019. № 4 (11). С. 5—12.

5. Габова Е. Ю., Шабанова Т. В. Статистика банкротства граждан в период пандемии Covid-19 // Актуальные вопросы развития современного общества: сборник научных статей 11-й Всероссийской научно-практической конференции, посвященной памяти профессора Д. Е. Сорокина. Курск, 2021. С. 54—57.

6. Федресурс. URL: <https://fedresurs.ru/news/1fc434cc-96ed-4fcb-9ceb-9bb2e3d23adc?attempt=1> (дата обращения: 05.06.2021).

7. В России удвоилось число личных банкротств. РБК. URL: <https://www.rbc.ru/finances/07/07/2021/60e426e49a79470ed69068da> (дата обращения: 10.07.2021).

### References

1. On insolvency (bankruptcy): Federal Law dated 26.10.2002 No. 127-FZ (last edition). Access from the reference legal system “ConsultantPlus” (accessed 04.06.2021). (In Russ.)

2. Aukhadееva A. V. Bankruptcy in Russia: trends and forecasts. *Education and science in Russia and abroad*, 2020, no. 11 (75), pp. 247—249. (In Russ.)

3. Bogatyrev A. V. A systematic approach to the development of models for forecasting bankruptcy of legal entities. *The Economy under Guard*, 2020, no. 1 (12), pp. 13—17. (In Russ.)

4. Bogatyrev A. V., Bubnova O. Yu. Bankruptcy of legal entities as a threat to economic security: statistical analysis. *The Economy under Guard*, 2019, no. 4 (11), pp. 5—12. (In Russ.)

5. Gabova E. Yu., Shabanova T. V. Statistics of bankruptcy of citizens during the Covid-19 pandemic. *Actual problems of the development of modern society: collection of scientific articles of the 11th All-Russian Scientific and Practical Conference dedicated to the memory of Professor D. E. Sorokin*, Kursk, 2021, pp. 54—57. (In Russ.)

6. Fedresurs. URL: <https://fedresurs.ru/news/1fc434cc-96ed-4fcb-9ceb-9bb2e3d23adc?attempt=1> (accessed 05.06.2021). (In Russ.)

7. In Russia, the number of personal bankruptcies has doubled. RBC. URL: <https://www.rbc.ru/finances/07/07/2021/60e426e49a79470ed69068da> (accessed 10.07.2021). (In Russ.)

### Информация об авторах

**Н. И. Яшина** — доктор экономических наук, профессор;

**М. П. Щербакова** — кандидат социологических наук.

### Information about the authors

**N. I. Yashina** — Doctor of Sciences (Economy), Professor;

**M. P. Shcherbakova** — Candidate of Sciences (Sociology).

Статья поступила в редакцию 15.07.2021; одобрена после рецензирования 10.09.2021; принята к публикации 29.09.2021.

The article was submitted 15.07.2021; approved after reviewing 10.09.2021; accepted for publication 20.09.2021.