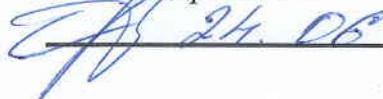


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра общей и экономической социологии

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В ГЭК  
Заведующий кафедрой  
канд. социол. наук, доцент  
Е.В. Андрианова

 24.06 2022 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
магистерская диссертация

ИНСТИТУТ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОЦИОЛОГИЧЕСКОМ  
ИЗМЕРЕНИИ

39.04.01 Социология

Магистерская программа «Экономическая социология»

Выполнил работу  
обучающийся 2 курса  
очной формы обучения  
Научный руководитель  
доктор социол. наук,  
профессор  
Рецензент  
канд. социол. наук,  
доцент

Портняга Екатерина Михайловна

 Ромашкина Гульнара Фатыховна

 Данилова Елена Павловна

Тюмень 2022

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ДЕФИНИЦИИ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ .	10
1.1. ПОНЯТИЕ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ .....	10
1.2. ИНСТИТУЦИОНАЛИЗАЦИЯ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ .....	22
1.3. РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ .....	31
ВЫВОД ПО 1 ГЛАВЕ.....	68
ГЛАВА 2. СОЦИОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ .....	70
2.1. ПРОЦЕСС БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ .....	70
2.2. ПРИЧИНЫ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ГРАЖДАН И РОЛЬ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА.....	83
2.3. ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ COVID-19 И ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ .....	99
ВЫВОДЫ ПО 2 ГЛАВЕ .....	116
ГЛАВА 3. ИССЛЕДОВАНИЕ ПРИЧИН И ПЕРСПЕКТИВ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ .....	120
3.1. ПРОГРАММА ИССЛЕДОВАНИЯ .....	120
3.2 ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ .....	125
3.3 ОБСУЖДЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ .....	129
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	171
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	173
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	185
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 .....	185
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 .....	189

## ВВЕДЕНИЕ

Банкротство (несостоятельность) физических лиц является относительно новым институтом в России. Возникновение нового института обусловлено потребностью в защите прав и законных интересов экономических акторов. Юридически банкротство физических направлено как на удовлетворение требований кредиторов, так и на удовлетворение интересов должника [Харрингтон, с. 25].

В данной работе банкротство физических лиц изучается как социальный институт. Э. Дюркгейм образно определял социальные институты как «фабрики воспроизводства общественных отношений» [Дюркгейм, с. 405]. Каждый из классиков социологии добавлял в понятие «институт» свое понимание (О.Конт, и т.д.). Обобщая, можно сказать, что социальный институт — это механизм, обеспечивающий совокупность постоянно повторяющихся и воспроизводящихся социальных отношений и социальных практик людей (например: институт образования, институт банкротства).

Для целей нашей работы ближе понятие института как набора формальных и неформальных правил, обеспечивающих некий порядок во взаимоотношениях между людьми, социальными группами, то есть в социальных отношениях. Неформальные правила, неписанные обычаи, традиции, стереотипы мышления и поведения и т. д., например, принципы экономической и общественной деятельности. Формальными правилами являются писанные законы. Формальные институциональные правила банкротства физических лиц в России основаны Федеральным законом (О несостоятельности (банкротстве)), при применении которого возникают проблемы, которые требуют поиска решения этих проблем, в том числе за счёт использования зарубежного опыта банкротства граждан. Неформальные правила, определяющие институт банкротства физических лиц в России — это стереотипы мышления и поведения, повторяющиеся и ставшие достаточно массовыми отношения и принципы, возникающие в процессе осуществления

банкротства физических лиц в настоящее время. Современные ученые уделяют внимание темам процедур банкротства юридических и физических лиц. В большинстве случаев международное академическое сообщество рассматривает вопросы, связанные с практикой необеспеченного взыскания долга и правами необеспеченного кредитора при взыскании долга и отсутствием обеспечения [Антиа, с. 952].

Актуальность диссертационного исследования определяется высокой социально-экономической значимостью института банкротства в России и за рубежом, его относительно недавнего появления, а также наличием финансовой нестабильности и отсутствием юридической грамотности населения. Актуальной темой исследования также является ипотечное кредитование в рамках макроэкономики, социальной и миграционной политики [Чартерс, с. 74], методология института банкротства, включая необоснованное банкротство [Дженкинс; Пасекова; Фон-Штумм, с. 176], эффективность законодательства стран и его актуальность для нынешней ситуации банкротства физических лиц [Азми; Фу, с. 203]. Включая вопросы долгового финансирования [Домино, с. 1977]; [Кумар, с. 89], а также актуальные вопросы банкротства физических лиц, процесса признания и взыскания долговых обязательств [Чен, с. 40]; [Иванчев]; [Лоулесс, 2012].

Анализ научных источников показал, что при всем многообразии подходов к изучению взаимодействия судебных и правоохранительных органов при осуществлении процедур банкротства (банкротства) в России ни на законодательном уровне, ни на общем теоретико-правовом уровне, хотя количество обращений по этому поводу в отечественной науке измеряется десятками. Слабая изученность вопросов правового регулирования судебного производства по делам о несостоятельности (банкротстве) и малое количество социологических исследований по данной тематике ограничивают круг решений острых проблем защиты и защиты прав и законных интересов кредиторов и должников, а также как укрепление стабильности гражданско-правовых сделок, в целом правопорядка в стране.

Объект исследования – институт банкротства физических лиц в современной России.

Предмет – социально-экономические отношения, возникающие при возникновении и развитии банкротства физических лиц.

Цель исследования – изучение института банкротства физических лиц, выявление социальных отношений процесса возникновения и развития, а также выявление наиболее значимых причин банкротства физических лиц в современной России.

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

- дать определение и ознакомиться с институтом банкротства физических лиц;
- выявить экономические и правовые предпосылки формализации института банкротства физических лиц;
- проанализировать российский и зарубежный опыт банкротства физических лиц;
- оценить динамику банкротства физических лиц в России;
- выявить причины возникновения неплатежеспособности граждан и неформальные правила регулирования социально-экономических отношений, возникающие, в связи с этим;
- оценить влияние пандемии COVID-19 и экономических санкций на динамику банкротства физических лиц.

Методологической основой исследования является диалектический метод познания и вытекающие из него специальные научные методы, в частности: системно-структурный метод, конкретно-социологический метод, технико-юридический метод, историко-правовой метод и сравнительно-правовой метод. Также в процессе исследования для разработки статистики и сбора мнений по данной теме были использованы методы анкетного опроса должников, признанных банкротами, экспертное интервью арбитражных управляющих, контент-анализ базы данных должников арбитражного управляющего действующие с конца 2021 года до настоящего времени. Их

применение позволило нам рассмотреть объекты в контексте, целостности, всесторонне и объективно.

Научная новизна состоит в том, что в работе представлен социологический анализ формальных и неформальных правил, обеспечивающих порядок в социальных и экономических отношениях, возникающих и воспроизводящихся при банкротстве физических лиц. Правовые основы взаимодействия судебных и правоохранительных органов при осуществлении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в России исследуются с точки зрения выявления особенностей российского судопроизводства при осуществлении несостоятельности (банкротства), а также с точки зрения соблюдения принципа равноправия участников правоотношений в судебных процессах о несостоятельности (банкротстве) физических лиц. Практико-эмпирическая новизна определяется тем, что в работе проведен анализ зарубежных и российских практик возникновения и динамики банкротства физических лиц, изучены и систематизированы некоторые последствия пандемии и экономических санкций, влияющие на институт банкротства физических лиц.

На основе проведенного исследования на защиту выносятся следующие положения:

1. Институт банкротства в Российской Федерации регулирует материально-правовую и процессуально-правовую формы отношений несостоятельности (банкротства) физических лиц: а) материально-правовая форма представляет собой охранительное обязательство определенного материального объекта (имущественной массы) с активной множественностью претендующих на нее лиц (кредиторов); б) процессуально-правовая форма представляет собой один из видов процессуального соучастия в арбитражном процессе (должников, кредиторов, третьих лиц). Без обращения в суд и принятия соответствующего заявления судом к производству процедура несостоятельности (банкротства) не может быть юридически оформлена.

2. В большинстве случаев обращений в суд о признании граждан банкротами возникает по причине задолженности перед банками по потребительскому кредиту. Рост закредитованности населения растёт в месте с количеством поданных заявлений на банкротство, что несомненно скажется на экономике страны.

3. Социальные аспекты и конфликты, связанные с процедурой банкротства физических лиц обусловлены тем, что граждане слабо знают законодательную базу, часто не понимая на что идут и с чем могут столкнуться в процессе банкротства.

4. Негативные аспекты обусловлены тем, что граждане, признавшие себя банкротами через суд, обращаясь за юридической консультацией часто подвергаются ложной или же неполной информации о процедуре и законе о банкротстве, что приводит к негативным последствиям.

Теоретическая и практическая значимость исследования определена в том, что в работе выявлены, проанализированы и систематизированы социально-экономические отношения, проблемы и последствия институционализации несостоятельности (банкротства) физических лиц (как набора формальных и неформальных правил и отношений), а также представлены труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам правового регулирования несостоятельности (банкротства). Результаты исследования могут быть использованы организацией Юридической Группы «Север» для улучшения понимания социальных отношений возникновения и развития несостоятельности (банкротства) физических лиц в России и за рубежом, для совершенствования стратегий и методов взаимодействия с должниками и иными заинтересованными сторонами процесса, а также для разработки финансовых анализов при проведении процедуры банкротства.

Идея о том, что право развивается для достижения большей эффективности, напрямую унаследована от работ ученых, специализирующихся на экономической эффективности права и экономики, а также от сравнительного анализа правовых систем под руководством таких

знаковых фигур, как Ла Порта, Лопес де Силанес, Шлейфер и Черри, далее сокращенно LLSV [La Porta et al], подготовили множество студентов в области корпоративных финансов [Glaeser] и банкротства [Djankov et al]. В целом эти работы помогают показать превосходство законодательства о банкротстве, основанного на традиции обычного права, над правовой системой прекращения платежей, сложившейся в странах с гражданским или римским кодексом.

Правовыми вопросами защиты прав и законных интересов лиц, участвующих в деле о неплатежеспособности, занимались Б.С. Бруско, В.В. Бутневым, А.А. Власовой, С.С. Галкиным, Н.Ю. Кавелиной, А.В. Овчинниковой, К.Б. Кораевым, А.В. Петровой, Е.С. Пироговой, И.В. Фроловым, В.А. Химичевым и др. Эта диссертация также основана на результатах теоретических исследований гражданских лиц, таких как Л.П. Ануфриева, М.М. Богуславский, В.В. Витрянский, В.П. Грибанов, С.А. Карелина, Е.Е. Енькова, И.В. Ершова, Л.А. Лунц, Е.В. Мохова, Т.Н. Нешатаева, В.Ф. Попондопуло, Л.Ю. Собина, Б.И. Пугинский, М.В. Телюкина, В.Н. Ткачев, П.П. Цитович, Г.Ф. Шершеневич, Т.П. Шишмарева. Общетеоретической основой являются работы таких ученых, как Н.Г. Александров, С.С. Алексеев, В.Г. Афанасьев, А.Г. Братко, С.Н. Братусь и др. При написании диссертации также использовались труды зарубежных ученых: Борк Р., Кан А., Ферран Э., Флетчер Ян Ф., Гуд Р. Майлз, Гелтер Дж., Хаберсак М., Хоук Чан, Хубер У., Джексон Т. и др. Нормативная база исследования – Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)», и иные федеральные законы и подзаконные нормативно-правовые акты, регулирующие общественные отношений, которые являются предметом исследования.

Структура работы обусловлена целью и задачами диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, 3 глав, объединяющих 9

параграфов, заключения, библиографического списка, который включает 104 наименований и приложения.