

*Мариненко В.В.,
студент магистратуры кафедры «Юриспруденция»
Херсонского технического университета
Россия, г. Геническ*

НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: КОМПЛЕКСНЫЙ SWOT-АНАЛИЗ

***Аннотация:** в статье представлен комплексный SWOT-анализ института несостоятельности (банкротства) физических лиц в Российской Федерации. Выявлены сильные и слабые стороны процедуры, а также потенциальные возможности и угрозы, связанные с ее развитием. Особое внимание уделено социально-правовому потенциалу банкротства, институциональным барьерам, влиянию цифровых технологий и макроэкономических факторов. Результаты анализа позволяют определить ключевые направления совершенствования законодательства и практики применения процедуры банкротства в целях обеспечения эффективной социальной реабилитации должников и поддержания макроэкономической стабильности.*

***Ключевые слова:** несостоятельность, банкротство, физические лица, SWOT-анализ, реструктуризация долгов, финансовая реабилитация, макроэкономическая стабильность, защита прав должников, кредитная история.*

***Annotation:** This article presents a comprehensive SWOT analysis of the institution of personal insolvency (bankruptcy) in the Russian Federation. It identifies the strengths and weaknesses of the procedure, as well as the potential opportunities and threats associated with its development. Particular attention is paid to the socio-legal potential of bankruptcy, institutional barriers, the impact of*

digital technologies, and macroeconomic factors. The results of the analysis allow us to identify key areas for improving the legislation and practice of applying bankruptcy procedures in order to ensure effective social rehabilitation of debtors and maintain macroeconomic stability.

Keywords: *insolvency, bankruptcy, individuals, natural persons, SWOT analysis, debt restructuring, financial rehabilitation, macroeconomic stability, protection of debtors' rights, credit history.*

В условиях перманентной трансформации социально-экономической системы Российской Федерации институт несостоятельности граждан выступает не только как правовой механизм, но и как важнейший инструмент обеспечения макроэкономической стабильности. Понимание особенностей и последствий банкротства физических лиц важно как для самих должников, так и для общества в целом. Актуальность данного исследования обусловлена необходимостью поиска баланса между защитой частной собственности кредиторов и конституционными гарантиями социальной реабилитации должников.

Цель данной статьи - провести SWOT-анализ процедуры банкротства физических лиц, выявить её сильные и слабые стороны, а также возможные возможности и угрозы, связанные с развитием данного института. С помощью такого анализа можно более детально оценить эффективность существующих механизмов и определить направления их улучшения. Использование методологии SWOT-анализа позволяет детерминировать ключевые векторы развития данного института, сопоставляя его внутреннюю нормативную специфику с внешними вызовами глобального финансового рынка.

SWOT-анализ - это инструмент стратегического планирования, который позволяет выявить внутренние и внешние факторы, влияющие на развитие исследуемого объекта или явления. Аббревиатура SWOT расшифровывается как Strengths (сильные стороны), Weaknesses (слабые стороны), Opportunities

(возможности) и Threats (угрозы). Данный метод широко применяется в экономических, социальных и управленческих исследованиях для комплексной оценки ситуации и выработки взвешенных решений. SWOT-анализ способствует систематизации информации, выявлению ключевых проблем и потенциальных преимуществ, а также формированию рекомендаций.

В контексте банкротства физических лиц применение SWOT-анализа позволяет структурировать изучение процедуры, учитывая как положительные, так и отрицательные аспекты, а также внешние условия, влияющие на её развитие. Такой подход обеспечивает всестороннее понимание феномена банкротства и помогает определить направления совершенствования законодательства и практики, а также повысить социальную защиту должников.

1. Сильные стороны (Strengths): Социально-правовой потенциал

Рассматривая архитектуру российского законодательства о банкротстве, необходимо выделить ряд фундаментальных преимуществ, формирующих базис доверия к данной процедуре. Сильные стороны института обусловлены его гуманистической направленностью, стремлением к минимизации негативных последствий закрежденности и защитой прав дебиторов.

- Механизм “Fresh Start”: законодательная презумпция освобождения добросовестного гражданина от обязательств возвращает субъекта в легальное экономическое поле. Наличие четкого алгоритма реструктуризации и списания долгов позволяет гражданину начать финансовую жизнь “с чистого листа”.

- Процессуальный щит: введение процедуры автоматически купирует деструктивное давление взыскателей и блокирует начисление финансовых санкций (штрафов, пени, неустоек).

- Имущественные гарантии: система исполнительских иммунитетов предотвращает маргинализацию должника. За гражданином сохраняются

минимально необходимые условия для жизни, включая единственное жилье и социальные выплаты.

2. Слабые стороны (Weaknesses): Институциональные барьеры

Несмотря на прогрессивный характер норм Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, правоприменительная практика выявляет ряд системных дефектов, ограничивающих эффективность института. Слабые стороны зачастую носят экономический характер, создавая своего рода ценз доступности правосудия. Процедура сопряжена с рядом существенных недостатков, осложняющих процесс:

- Сложность и длительность процесса: признание несостоятельности субъекта требует значительных временных затрат, что затягивает разрешение финансовых проблем и повышает уровень стресса для должника.

- Высокие издержки: оформление банкротства сопряжено с необходимостью оплаты судебных расходов, услуг арбитражного управляющего и юридического сопровождения. Для многих категорий граждан эти затраты становятся труднопреодолимым финансовым барьером.

- Репутационные риски и последствия для кредитной истории: сведения о банкротстве фиксируются в бюро кредитных историй, что на длительный срок снижает кредитоспособность гражданина и ограничивает доступ к заемным средствам в будущем.

- Психологическое давление и социальная стигматизация: финансовая неудача зачастую сопровождается негативными эмоциональными состояниями и общественным осуждением, что создает дополнительные препятствия для полноценной социальной реабилитации.

- Дефицит кадров: недостаточное количество арбитражных управляющих и низкая мотивация.

3. Возможности (Opportunities): Вектор технологической и институциональной модернизации

Современный этап развития правовой системы характеризуется активным внедрением цифровых технологий, что открывает широкие горизонты для реформирования процедур несостоятельности. Возможности развития лежат в плоскости упрощения взаимодействия между государством, должником и кредитором. Институт банкротства обладает значительным потенциалом для повышения эффективности и социальной приемлемости:

- Цифровая трансформация и автоматизация: интеграция с порталом “Госуслуги” и системой СМЭВ способна радикально сократить сроки и стоимость сбора информации об активах. Внедрение специализированных электронных сервисов сделает процедуру более прозрачной и доступной.

- Эволюция внесудебного порядка: постоянная адаптация критериев бесплатного банкротства через МФЦ расширяет охват социальной поддержки, позволяя наиболее уязвимым слоям населения легально разрешить долговые проблемы.

- Институт медиации и досудебное урегулирование: развитие механизмов переговоров может стать эффективным фильтром для снижения нагрузки на арбитражные суды и поиска компромисса между сторонами до начала судебного разбирательства.

- Совершенствование законодательства и финансовое просвещение: адаптация нормативной базы в синергии с программами повышения финансовой грамотности поможет гражданам лучше понимать свои права, снижая риски возникновения повторных долговых кризисов.

- Развитие межбанковского взаимодействия: внедрение оперативного обмена данными о закредитованности граждан позволит исключить деструктивную практику выдачи нескольких дорогих кредитов в разных банках в один день.

- Влияние макроэкономических программ поддержки: интеграция процедур банкротства с государственными мерами социальной помощи

обеспечит более устойчивую экономическую среду и ускорит финансовую реабилитацию населения.

4. Угрозы (Threats): Внешние деструктивные детерминанты

Институт банкротства функционирует в агрессивной среде, подверженной влиянию как экономических циклов, так и человеческого фактора. Внешние угрозы могут нивелировать положительный эффект даже самых совершенных правовых норм. Несмотря на существующий потенциал, процедура сталкивается с рядом серьезных вызовов:

- Социальная стигматизация и психологические барьеры: сохраняющиеся в обществе предрассудки в отношении банкротов затрудняют их полноценную социальную и профессиональную реабилитацию, создавая дополнительные препятствия для возвращения к нормальной жизни.

- Деструктивная деятельность “раздолжнителей”: информационный шум, создаваемый неквалифицированными посредниками, формирует у населения искаженное восприятие правовых последствий процедуры, что часто приводит к принятию необоснованных финансовых решений.

- Недобросовестное поведение взыскателей: использование коллекторскими компаниями агрессивных или незаконных методов давления подрывает доверие к институту банкротства и ставит под угрозу защиту прав граждан.

- Рост оппортунистического поведения: риск использования правовых механизмов для преднамеренного уклонения от исполнения обязательств требует усиления жесткого судебного контроля и совершенствования процедур проверки добросовестности должника.

- Макроэкономическая нестабильность: затяжные экономические кризисы, рост безработицы и падение реальных доходов населения ведут к лавинообразному увеличению числа банкротств, что создает критическую нагрузку на судебную систему и социальные институты.

- Риск рецидива долговых проблем: отсутствие системной социальной поддержки и недостаточный уровень финансовой грамотности могут привести к повторному попаданию граждан в долговую зависимость даже после успешного списания обязательств.

Данные угрозы требуют внимательного мониторинга и разработки комплексных мер для их минимизации, что позволит повысить устойчивость и эффективность института банкротства физических лиц в долгосрочной перспективе.

Резюмируя вышеизложенное, приведем итоговую матрицу SWOT. Она служит базой для определения приоритетных задач и оценки конкурентоспособности объекта исследования:

Таблица 1.

SWOT-матрица: Банкротство физических лиц в РФ

Сильные стороны (Strengths)	Слабые стороны (Weaknesses)
<ul style="list-style-type: none"> - Механизм «Fresh Start»: полное освобождение от долгов и возврат в легальное поле. - Процессуальный щит: прекращение давления коллекторов и остановка начисления штрафов. - Имущественные гарантии: сохранение единственного жилья и прожиточного минимума. 	<ul style="list-style-type: none"> - Институциональные барьеры: сложность, бюрократизированность и длительность процесса. - Высокие издержки: судебные расходы и оплата услуг финансового управляющего. - Репутационные потери: негативное влияние на кредитную историю в будущем. - Дефицит кадров: недостаточное количество арбитражных управляющих и низкая мотивация.
Возможности (Opportunities)	Угрозы (Threats)

<ul style="list-style-type: none"> - Цифровизация: интеграция с “Госуслугами” для упрощения сбора документов. - Развитие МФЦ: расширение критериев бесплатного внесудебного банкротства. - Медиация: внедрение досудебного регулирования для снижения нагрузки на суды. - Контроль кредитования: пресечение выдачи “мгновенных” множественных кредитов. 	<ul style="list-style-type: none"> - Деятельность “раздолжителей”: дезинформация граждан неквалифицированными юристами. - Макроэкономические риски: риск лавинообразного роста дел при кризисах. - Социальная стигма: предрассудки в обществе, мешающие реабилитации. - Оппортунизм: попытки фиктивного банкротства ради уклонения от долгов.
---	---

Заключение и стратегические рекомендации

Подводя итог проведенному исследованию, следует констатировать: SWOT-анализ выявил устойчивый потенциал института банкротства как эффективного механизма социальной защиты граждан. Однако для перехода на качественно новый уровень функционирования требуется системная работа по снижению барьеров доступа к правосудию.

Ключевыми рекомендациями по развитию данного института являются:

- Дальнейшая либерализация внесудебных процедур для расширения круга их участников.
- Внедрение автоматизированных систем оценки платежеспособности.
- Усиление контроля за деятельностью недобросовестных посредников.

Реализация данных мер позволит обеспечить баланс частных и публичных интересов, а также будет способствовать долгосрочной макроэкономической стабильности и социальной реабилитации добросовестных заемщиков.

Список литературы:

1. Булов, А. А. Методы и модели стратегического анализа : учебное пособие / А. А. Булов, Т. А. Кислова. - Санкт-Петербург : Научные технологии, 2025. - 202 с.
2. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве : [сайт]. - URL: <https://fedresurs.ru> (дата обращения: 04.02.2026). - Текст : электронный.
3. О внесении изменений в статью 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и Федеральный закон “Об исполнительном производстве” : Федеральный закон от 29.06.2021 № 234-ФЗ : в редакции от 24.12.2024 // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2021. - № 27. - Ст. 5060.
4. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» : Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ : в редакции от 08.08.2024 // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2016. - № 27. - Ст. 4163.
5. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ : в редакции от 29.12.2025 // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - № 43. - Ст. 4190.
6. О порядке взаимодействия обязанных лиц с многофункциональными центрами предоставления государственных и муниципальных услуг при реализации процедуры внесудебного банкротства гражданина : Постановление Правительства РФ от 18.08.2020 № 1258 : в редакции от 01.11.2023 // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2020. - № 34. - Ст. 5469.
7. О саморегулируемых организациях : Федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ : в редакции от 02.07.2021 // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2007. - № 49. - Ст. 6063.

8. Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг : Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ : в редакции от 31.07.2025 // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2010. - № 31. - Ст. 4179.

9. Российский венчурный журнал : [сайт]. - URL: <https://rvzrus.ru> (дата обращения: 04.02.2026). - Текст : электронный.