

УДК 343.98.06

Е.Н. Сочнева, В.Т. Шадаева

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
КАК ИНСТРУМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ СУДЕБНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ
ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ СЛУЧАЕВ ПРЕДНАМЕРЕННОГО
БАНКРОТСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

E.N. Sochneva, V.T. Shadaeva

**FINANCIAL AND ECONOMIC ANALYSIS AS AN INSTRUMENT
OF CARRYING OUT JUDICIAL EXAMINATION AT INVESTIGATING
THE CASES OF DELIBERATE BANKRUPTCY OF LEGAL ENTITIES**

В данной статье показаны методологические аспекты судебной экономической экспертизы при рассмотрении дел о преднамеренном банкротстве юридических лиц. Стремление фирмы показать себя банкротом может проявляться в ряде несоответствий ее финансово-бухгалтерской отчетности. Умение выявлять данные несоответствия является основой для обнаружения прецедента фиктивного банкротства. После выявления факта о возможности преднамеренного банкротства необходимо выявлять конкретные признаки фиктивного банкротства. К ним могут быть отнесены: факты преждевременной оплаты, проведенные с нарушениями законодательства; сделки на невыгодных условиях; неоправданно большие расходы компании – предполагаемого банкрота; увеличение объема ссуд для работников; вывод имущества за пределы компании; организация мошеннических схем работы; передача долей собственности другим компаниям; раздробление организации и другие. После этого должна произойти выемка финансово-экономической документации и ее анализ. Экономический анализ деятельности объекта связан с исследованием причин роста себестоимости, необоснованного роста материальных запасов на складе, причин роста объема взаимозачетных и бартерных операций, фактов удержания заработной платы работникам предприятия или перерасхода фонда оплаты труда, причин снижения доходов от реализации, наличия убыточных контрактов с рядом юридических лиц и т. д. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия-должника проводится при поиске следов преднамеренного банкротства, который разделен на два этапа. Первый этап включает в себя просмотр показателей, которые указывают на изменения в обеспеченности обязательств должника перед кредиторами, необходимые в течение проверки. На втором этапе анализируются условия проведения сделок должника за данный промежуток времени, которые изменили показатели обеспеченности обязательств должника перед его кредиторами. В последнюю очередь

составляется экспертное заключение, на основании которого уже можно судить, является ли банкротство фиктивным.

Ключевые слова: преднамеренное банкротство, экономические преступления, расследование, судебная экспертиза, финансово-экономический анализ.

Methodological aspects of judicial economic examination by hearing of cases of deliberate bankruptcy of legal entities are shown in the study. The aspiration of the firm to prove to be a bankrupt can be shown in a number of discrepancies of its financial accounting reports. The ability to reveal these discrepancies is the basis for the detection of precedent of fictitious bankruptcy. After identification of the fact about the possibility of deliberate bankruptcy it is necessary to reveal concrete signs of fictitious bankruptcy. Those can be the facts of premature payment which are carried out with violations of the legislation, transactions on disadvantageous conditions, unfairly heavy expenses of the company – alleged bankrupt, the increase in the volume of loans for workers; property conclusion out of the limits of the company, the organization of roguish schemes of work, the transfer of shares of property to other companies, crushing of the organization, etc. After that there has to be dredging of financial and economic documentation and its analysis. Economic analysis of the activity of the object is connected with the research of the reasons of prime cost growth, unreasonable growth of material stocks in a warehouse, the reasons of growth of volume of mutual offsetting and barter operations, the facts of deduction of the salary for employees of the enterprise or overexpenditure of the fund of compensation, the reasons of decrease in the income from realization, the existence of unprofitable contracts with a number of legal entities etc. The analysis of financial and economic activity of enterprise debtor is carried out by the search of traces of deliberate bankruptcy which is divided into two stages. The first stage includes the viewing of indicators showing the changes in the security of obligations of the debtor to creditors necessary during the check. At the second stage the conditions of carrying out transactions of the debtor for this period which changed the indicators of security of obligations of the debtor to the creditors are analyzed. In the last turn the expert opinion on the basis of which it is already possible to judge is produced, whether the bankruptcy is fictitious.

Keywords: intentional bankruptcy, economic crimes, investigation, judicial examination, financial and economic analysis.



Введение. Экономический смысл института корпоративного банкротства заключается в переходе капитала в пользу наиболее эффективных владельцев, что выражает объективные процедуры конкуренции.

В России банкротство хозяйствующего субъекта очень часто воспринимается весьма негативно, так как преднамеренные банкротства в нашей стране не редкость [1].

Необходимо разделять преднамеренное банкротство в интересах владельца, целью которого является уклонение от материальной и правовой ответственности перед займодавцами, и преднамеренное банкротство в интересах третьих лиц для того, чтобы провести передел собственности. Банкротство как способ ухода от обязательств является довольно частым явлением в мировой практике. Помимо того, за последние пару веков в классических схемах аккумуляции задолженности и вывода активов не произошло значительных перемен. Использование преднамеренного банкротства с целью передела собственности является одной из сторон российского института несостоятельности в условиях переходной экономики.

Дела о преднамеренно фальшивом банкротстве встречаются не так часто. За 2015 г. в органы МВД было направлено 59 обращений от арбитражных управляющих по выявлению признаков мошенничества по неправомерному банкротству. Следственный комитет, проверив эти обращения, возбудил 31 уголовное дело в отношении бывших руководителей ликвидируемых по признакам банкротства предприятий.

Общий ущерб по таким делам составляет порядка 7 млрд рублей.

Доказать умысел руководителя достаточно сложно. Поэтому уголовное преследование по таким преступлениям, как мнимое банкротство, – редкость. Чаще дела возбуждаются по статье мошенничество и причинение имущественного вреда в особо крупном размере [8].

Цель исследования: изучение методов финансово-экономического анализа при расследовании преднамеренного банкротства юридических лиц.

Задачи исследования:

- 1) рассмотреть возможности выявления кризисной ситуации;
- 2) исследовать факторы и признаки преднамеренного банкротства;
- 3) охарактеризовать способы и приемы анализа фирмы – преднамеренного банкрота;
- 4) раскрыть особенности расследования преступлений в сфере преднамеренного банкротства;
- 5) рассмотреть процедуры составления экспертного заключения.

Значительным фактором при расследовании дел данной категории является поиск достаточного первоначального материала, его детальный анализ и проверка. На данной стадии могут исчезнуть основания для возбуждения уголовного дела. Зачастую низкое качество первоначального материала является веской причиной для прекращения уголовных дел данной категории. Это обстоятельство выделили более 90 % опрошенных следователей, а также сотрудников отделов по координа-

ции деятельности и аналитической работе территориальных следственных управлений СК при МВД России [7].

В опыте расследования преступлений, произведенных с применением процедур банкротства, даже при крупном размере доказательственной базы часто возникают сложности, которые появились в связи с отсутствием имущественного комплекса неплатежеспособной компании. В этой ситуации возникает необходимость в розыскных мерах со стороны следователя. Розыскная работа по данной категории уголовных дел имеет свои особенности, связанные с тем, что чаще всего объектами розыска являются товарно-материальные ценности, которые списаны с баланса и переданы лицам, имеющим интерес в банкротстве компании.

Одним из методов начальной стадии расследований криминальной ситуации, связанной с фиктивным и преднамеренным банкротством, основанной на неправомерных действиях при банкротстве, является необходимость своевременного обнаружения следующих несоответствий:

- между заявлением руководящего лица или владельца организации, предпринимателя о своей несостоятельности и фактическим положением платежного баланса юридического лица или индивидуального предпринимателя;

- между случаем совершенного договора о получении отсрочки или рассрочки, которая принадлежит кредиторам, платежей или скидок с долгов, и неуплаченными долгами и платежами в адрес «своих», то есть аффилированных фирм, в том числе с применением распорядительных писем о взаимозачетах;

- между нормативным закреплением организационно-распорядительных и административно-хозяйственных обязанностей за руководителем юридического лица или арбитражным управляющим и фактическим отсутствием эффективного управления компанией от его лица;

- между заявляемым и документально прикрепленным в схеме внешнего управления финансовым улучшением и настоящими действиями лиц, имеющих интерес, умышленно создающих или увеличивающих неплатежеспособность фирмы;

- между оплатой труда, которую официально получает руководящее лицо, и официальными зачислениями наличных или безналичных денежных средств и неучтенной (теневой) прибылью указанных лиц, связанных с действиями, которые причиняют крупные убытки или имеют иные губительные последствия для компании;

- между собственностью, которая находится во владении должника, или информацией о собственности и действиями по утаиванию и маскировке сведений о собственности, имущественных обязательствах, о размерах имущества, его расположении;

- между нормативно определенной необходимостью конкурсного управляющего, а также в соответствии с принятой судом последователь-

ностью удовлетворения заинтересованности займодавцев компании-должника, и действиями при переводе собственности в другое владение, по отчуждению или уничтожению собственности, сокрытию, уничтожению, подделке бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность при банкротстве или в предвидении банкротства, а также удовлетворением имущественных требований отдельных кредиторов заведомо в убыток другим кредиторам;

– между ответственностью кредитора перед судом в соблюдении установленной судом последовательности в получении удовлетворения и предпочтением судом данного займодавца в ущерб другим займодавцам фактическим принятием удовлетворения в денежном или товарном эквиваленте.

Авторы собрали и обобщили наиболее распространенные методы экономического анализа выявления фиктивного банкротства юридических лиц. Для этого при анализе бухгалтерского баланса и отчетности необходимо обращать внимание на следующие факты:

– «неплатежеспособное» предприятие имеет ликвидные активы, наличие которых доказано документальными или личностными свидетельствами;

– собственник «неплатежеспособного» предприятия имеет денежные средства, подтвержденные личностными или документальными свидетельствами;

– займодавцы убеждены в неплатежеспособности должника;

– «неплатежеспособное» предприятие имеет денежные средства, сырье или готовую продукцию, но не выполняет финансовые обязательства перед кредиторами;

– платежный баланс предприятия положителен, то есть когда величина обеспеченности краткосрочных обязательств должника его оборотными активами равна или больше единицы, однако при этом предприятие по долгам не платит;

– заключение имеет положительный результат о платежеспособности по итогам ревизии, аудиторской или налоговой проверки, но предприятие имеет большую кредиторскую задолженность;

– неоднократная отгрузка продукции предприятия иным получателям без преждевременной оплаты или без последующего выставления им указаний по оплате;

– неоднократная преждевременная оплата за предполагаемые поставки, в том числе без заключения договора;

– заключение контрактов с отдельными партнерами при заведомо невыгодных для себя условиях, например с принятием на себя транспортных расходов;

- неоправданное возрастание штатного количества сотрудников и значительное увеличение окладов отдельным категориям руководящего персонала;
- выдача руководству предприятия беспроцентных и долгосрочных, фактически невозвратных ссуд;
- неоправданное увеличение расходов компании за счет ремонта жилья и транспортных средств руководителей предприятия, оплаты путевок и туров данных лиц;
- компания предвидела банкротство, но продолжила спонсировать и «инвестировать» отдельных юридических лиц и предпринимателей;
- предприятие сдало свое имущество в аренду по невыгодной цене;
- предприятие в предвидении банкротства совершило продажу по заниженной цене или безвозмездно передало собственность в иное владение;
- сокрытие и попустительство материально ответственных лиц предприятия в присвоении или растрате имущества и денежных средств компании;
- признаки заинтересованного участия руководителя предприятия в «мошеннической» схеме, реализованной в отношении предприятия [5, с. 87–89];
- совершение невыгодных для компании сделок, которые могут иметь признаки коммерческого подкупа руководящего лица;
- заключение партнерских соглашений и выполнение затратных работ по начальной реализации коммерческого проекта, который после готовности к реализации был передан другой коммерческой организации;
- деление имущественной структуры на мелкие предприятия;
- со стороны материнской компании отсутствие мер к совершению юридически значимых действий по разделению долговых обязательств между учреждаемыми юридическими лицами;
- уставной капитал вновь учреждаемых юридических лиц сформирован, так что большая половина акций принадлежит другим компаниям;
- списание денежных средств и имущественных ценностей в предвидении банкротства на покупку ценных бумаг, которые не имеют признанной рыночной котировки, также с использованием реквизитов эмитентов, которые не включены в листинг ММВБ;
- присутствие недействительных и незаключенных сделок в деятельности фирмы [4, с. 297–300];
- перемещение имущества со склада, производственной базы до того, как началась инвентаризация;
- попытки дачи взятки членам инвентаризационной комиссии с целью склонить их к утаиванию информации о собственности, которая находится во владении банкрота;

– наличие свидетельств тайного удовлетворения интересов кредиторов дальнейшей очередности в виде расписок, актов, банковских выписок и т. д.;

– неправомерное удовлетворение заинтересованности заявленных или незаявленных кредиторов в виде оплаты, отгрузки или передачи имущества банкрота, имеющих документальные подтверждения;

– руководитель и главный бухгалтер организации банкрота дает ложные ответы на запросы займодавцев;

– наличие фактов неправомерного принятия удовлетворения займодавцем в виде получения денежных средств и их расходования (или оприходования), передачи товаров, их перевозки, оприходования и последующей реализации, имеющих документальные подтверждения;

– доказательства в виде экономических расчетов и заключений экспертов, доказывающих присутствие экономической нецелесообразности и отсутствие правовой основы платежей или перехода собственности;

– принятие решений о формировании конкурсной массы и ее реализации для выплат займодавцам соответствующей очереди после реализации собственности предприятия;

– сговор между заинтересованными лицами по реализации схемы неправомерных действий при банкротстве предприятия подтверждает видео-, фото-, аудио- или цифровые материалы;

– фальсификация бухгалтерско-финансовых документов с целью получения налоговых преференций [6, с. 184–188].

Одним из интересных подходов к анализу преднамеренного банкротства может служить факт несоответствия суммарного количества активов, используемых в бизнес-процессе и находящихся на балансе организации. Последних у фирмы, которая преднамеренно хочет выглядеть банкротом, гораздо меньше. Как известно, многие фирмы накануне объявления себя банкротами выводят все ценное имущество из состава организации. При этом данное имущество «всплывает» в другой организации, вместе с учредителями, которые банкротят одну фирму и тут же регистрируют другую.

Для глубокого анализа и выявления факта преднамеренного банкротства в судебной практике необходимо прибегнуть к методам финансово-хозяйственного анализа деятельности фирмы. Как известно, среди методов анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия существуют такие, которые позволяют выявить банкротство на ранней стадии. По мнению авторов, эти методы недостаточно используются в судебной экспертизе. Согласно методикам определения банкротства на основе финансово-экономического анализа, многие достаточно успешные компании, которые стабильно работают на рынке, могут попасть в зону риска. Это означает, что бухгалтерско-финансовая отчетность таких

компаний искажена, и за этим может стоять мотив преднамеренного банкротства.

Экономический анализ деятельности объекта при расследовании преднамеренного банкротства должен быть связан с исследованием:

- а) причин роста себестоимости;
- б) необоснованного роста материальных запасов на складе;
- в) причин роста объема взаимозачетных и бартерных операций;
- г) фактов удержания из заработной платы работников предприятия и причин перерасхода фонда оплаты труда;
- д) причин снижения доходов от реализации, наличия убыточных контрактов с рядом юридических лиц и т. д.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности должен стать основным инструментом при исследовании показателей деятельности предприятия и их сравнении с целью обнаружения следов преднамеренного, фиктивного банкротства.

Целесообразно разделить анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия-должника при поиске следов преднамеренного банкротства на два этапа. Первый этап включает в себя просмотр показателей, которые указывают на изменения в обеспеченности обязательств должника перед кредиторами. На втором этапе анализируются условия проведения сделок должника за данный промежуток времени, которые изменили показатели обеспеченности обязательств должника перед его кредиторами.

Если на первом этапе обнаружен существенный упадок показателей обеспеченности обязательств, то будет произведена экспертиза сделок должника за тот же период, реализация которых могла способствовать соответствующей динамике показателей. Условия сделки для должника могут быть признаны заведомо убыточными:

- если сравнительно с текущей рыночной конъюнктурой завышена или занижена цена поставок товаров (работ, услуг);
- если при реализации или приобретении собственности установлены невыгодные для должника сроки и (или) способы оплаты;
- если любые виды обременения обязательствами или отказа от собственности должника не связаны с эквивалентным уменьшением задолженности.

В результате проведенной экспертизы делаются следующие выводы:

- признаки преднамеренного банкротства отсутствуют, если не выявлено существенного ухудшения обеспеченности требований займодавцев;
- если обеспеченность требований займодавцев ухудшилась и сделки, совершенные должником, не соответствуют существовавшим рыночным требованиям, обычаям и нормам делового оборота, то признаки преднамеренного банкротства присутствуют.

Комплекс первостепенных проверочных действий по формированию исходных данных для анализа на предмет преднамеренного банкротства содержит в себе следующее:

1. Выемка и ознакомление с документацией, наведение справок о действиях как самого неплатежеспособного предприятия, так и сотрудничающих с ним компаний.

2. Проверка состояния учета, ознакомление с материалами текущих инвентаризаций, ведомственных ревизий и отчетных аудиторских проверок.

3. Истребование копий документов по вызывающим сомнения хозяйственным и финансовым операциям с материальной собственностью и ценными бумагами.

4. Приобщение и использование в процессе предварительной проверки материалов решений арбитражного суда и документации, находящейся в суде.

5. Получение объяснений от лиц, которые причастны к подозрительным операциям и контролируют их осуществление.

6. Подача запросов в государственные учреждения и другие организации для розыска имущества банкрота.

7. Осмотр найденной собственности должника и ознакомление с документацией, которая подтверждает размер имущества и его расположение.

8. Выполнение комплекса оперативно-розыскных действий с целью обнаружения:

а) незаконно перечисленных денежных средств и собственности, которая была отчуждена предприятием-банкротом;

б) оригиналов или копий материалов, доказывающих криминальный механизм банкротства или незаконные действия при банкротстве;

в) свидетелей, которые могут содействовать в ходе расследования и дать показания в ходе судебного процесса.

9. Подбор специалистов для проведения консультаций, предварительных исследований и участия в отдельных следственных действиях, предоставление помещения для хранения вещественных доказательств, обнаруженной собственности должника и т. д.

Экономический анализ способствует выявлению признаков подделки документов, отражающих операции с материальными ценностями и денежными средствами. Подделка документов – одна из главных признаков хищений, неуплаты налогов. Поэтому выявление признаков подделки документов – одна из главных целей в решении задач поиска доказательственной информации о фиктивном, преднамеренном банкротстве, а также незаконных действиях при банкротстве.

Целью логического исследования документа, не имеющего признаков материального подлога, является выявление несоответствий в его

содержании истине объективной действительности, и на основе этого можно признать его фиктивным.

И техническое, и логическое исследование сотрудники следственных органов могут проводить как самостоятельно, так и с помощью эксперта. При техническом исследовании, в первую очередь, смотрят на содержание и назначение документа. Выясняется, изготовлен ли он на надлежащем бланке, имеются ли на нем все нужные атрибуты, не имеет ли каких-либо следов подлога или вторичного использования.

Также нужно обратить внимание на соответствие между выраженными в документе операцией и смыслом хозяйственной деятельности обычному порядку ее функционирования. Чаще всего документы, содержащие подлог, – это бестоварные накладные – приходно-расходные документы, подтверждающие операции с материальными ценностями, которых в действительности не существовало.

Кроме того, в обнаружении признаков воровства, заключения невыгодных сделок и иных следов криминального банкротства или незаконных действий при банкротстве результативными являются также другие методы анализа и сверки документов, к примеру: анализ ежедневного движения товарно-материальных ценностей; сравнение между фактическим наличием ценностей с бухгалтерскими данными об остатках; сверка соответствия бухгалтерских отчетов о расходе и приходе с содержанием первичных документов; сверка в натуре фактического исполнения работ, профинансированных по денежным документам; контрольное сличение остатков товарно-материальных ценностей с данными предыдущей инвентаризации и документами, отражающими поступление и расход ценностей; восстановление количественного учета в предприятиях, где ведется лишь суммарный учет, но происходит документирование прихода и расхода товарно-материальных ценностей.

Организационно-тактические действия способствуют нахождению характерных черт фиктивного банкротства в результате поиска скрытых следов хищений, нецелевой растраты денежных средств, необоснованных платежей, завышенных объемов выполненных работ и созданию условий для следующих следственных мероприятий.

Литература

1. *Айснер Л.Ю.* и др. Актуальные психолого-педагогические, философские, экономические и юридические проблемы современного российского общества. – Ульяновск, 2017.
2. *Баев О.Я.* Тактика следственных действий: учеб. пособие. – М.: Юрлитинформ, 2013. – 456 с.

3. *Бертовский Л.В., Бертовская Н.Л., Образцов В.А.* Фикции в криминальной, оперативно-розыскной и следственной практике. – М.: Юрлитинформ, 2011. – 505 с.
4. *Валуева А.В., Сторожева А.Н.* Недействительные и незаключенные сделки: проблемы разграничения понятий // Инновационные тенденции развития российской науки: мат-лы VIII Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых. – Красноярск, 2015. – С. 297–300.
5. *Конончук А.А., Сторожева А.Н.* Умысел сторон на совершение мнимой и притворной сделки: вопросы теории и практики // Гуманитарные и правовые проблемы современной России: мат-лы XII Межвуз. студенческой науч.-практ. конф. – Новосибирск, 2016. – С. 87–89.
6. *Мулява С.В., Сочнева Е.Н.* Оптимизация налогового стимулирования инвестиционной деятельности // Современные технологии. Системный анализ. Моделирование. – 2013. – № 4 (40). – С. 184–188.
7. Официальный сайт МВД России. – URL: 48.mvd.pf/press/interview/453.
8. Что такое криминальное банкротство. – URL: <http://prosud24.ru/fiktivnoe-bankrotstvo>.

