

РОССИЙСКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО
Том 18 • Номер 7 • апрель 2017
ISSN 1994-6937
Russian Journal of Entrepreneurship

издательство
Креативная экономика

Параметры внедрения и функционирования системы диагностики преднамеренного банкротства как элемента обеспечения экономической безопасности

Руднев М.Ю [1]

[1] Пермский государственный национальный исследовательский университет, Пермь, Россия

АННОТАЦИЯ:

Актуальность исследования заключается в том, что использование предложенной единой системы диагностики преднамеренного банкротства позволит минимизировать ущерб от подобных правонарушений, снизит риски для предприятий, чьи контрагенты осуществляют подобную деятельность, и повысит уровень экономической безопасности страны в целом. Результатом работы является новая система диагностики преднамеренного банкротства, способная показать период осуществления подобного экономического правонарушения, и помочь исследователям в выявлении деятельности руководителя предприятия, направленного на преднамеренное банкротство, а также оценке ущерба от нее. В частности, показана авторская система финансовых коэффициентов, позволяющих раскрыть динамику состояния предприятия, близкого или находящегося в состоянии банкротства, способная показать момент осуществления преднамеренного банкротства на предприятии; описана новая методика выявления сделок предприятия направленных на преднамеренное банкротство и предложен авторский комплекс условий для выявления сделки или действий руководителя, направленных на преднамеренное банкротство.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: преднамеренное банкротство, экономическая безопасность, система диагностики преднамеренного банкротства.

Introduction and functioning parameters of the examination system of deliberate bankruptcy as an element of economic security

Rudnev M.Yu [1]

[1] Perm State University, Russia

Введение

Как показывает практика, количество случаев преднамеренного банкротства ежегодно возрастает, как и сумма ущерба от него. По различным экспертным оценкам, ущерб от неправомерного банкротства для экономики России достигает от $20 до $50 млрд ежегодно. Подобная тенденция подчеркивает важность внедрения и функционирования системы диагностики преднамеренного банкротства для обеспечения экономической безопасности страны.

Основными научными трудами, которые оказали влияние на проведение данного исследования, являются работы С.С. Чистопашиной, которая произвела бухгалтерское исследование на тему «Аналитические процедуры выявления фиктивного и преднамеренного банкротства» [11, 16] *(Chistopashina S.S., Polisyuk G.B., 2012; Chistopashina S.S., Polisyuk G.B., 2011)*, К.М. Тарасенко, проводившего исследование роли маркетинговых инноваций в системе мер экономической профилактики преднамеренного банкротства предприятий и индивидуальных предпринимателей [14] *(Tarasenko K.M., 2010)*, Н.А. Львовой, отразившей финансовую сторону в работах по финансовой диагностике преднамеренного банкротства [7, 10] *(Kalvarskiy G.V., Lvova N.A., 2013; Lvova N.A., 2004)*, Н.В. Григорьевой, рассмотревшей специфику проведения криминалистических экспертиз в работе «Научно-методическое обеспечение экспертизы и оценки преднамеренного банкротства предприятий» [15] *(Grigoreva N.V., 2005)*, а также И.В. Азряковой, которая представила диагностику преднамеренного банкротства на основе анализа деяний с повышенным риском [9] *(Azryakova I.V., 2011)*.

Целью статьи является описание внедрения и функционирования системы диагностики преднамеренного банкротства. В качестве методов для осуществления обозначенных целей использованы экономический и бухгалтерский анализы, а также

ABSTRACT:

The significance of the study reflects that the use of the proposed unified system for examination of deliberate bankruptcy will minimize the damage from such law violations and reduce risks for enterprises whose counterparties carry out similar activities, and increase the level of economic security of the country as a whole. The work resulted in a new system for examination of deliberate bankruptcy, which is capable to show the period of implementation of such an economic offense, and to help researchers in identifying the activities of the enterprise's manager aimed at a deliberate bankruptcy, and in assessing its damage. In particular, we present the author's system of financial ratios, allowing to reveal the dynamics of the state of enterprise, which is close to the state of bankruptcy or was declared bancrupt. The system is also able to show the time of implementation of enterprise's deliberate bankruptcy. We describe a new method for identification of enterprise's transactions aimed at deliberate bankruptcy. We propose the author's set of conditions for identification the transaction or manager's activities aimed at deliberate bankruptcy.

KEYWORDS: deliberate bankruptcy; economic security; system for examination of deliberate bankruptcy.

Received: 04.04.2017 / Published: 16.04.2017

© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers
For correspondence: Rudnev M.Yu (rudnev_maxim@mail.ru)

CITATION:

Rudnev M.Yu (2017) Parametry vnedreniya i funktsionirovaniya sistemy diagnostiki prednamerennogo bankrotstva kak elementa obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti [Introduction and functioning parameters of the examination system of deliberate bankruptcy as an element of economic security]. Rossiyskoe predprinimatelstvo. 18. (7). – 1137-1150. doi: 10.18334/rp.18.7.37750

несколько авторских методов, включающих метод оценки влияния сделок предприятия и методику выявления сделок предприятия, направленных на преднамеренное банкротство.

В данной статье акцент будет сделан на описании предлагаемых изменений в существующих и законодательно закрепленных методах диагностики преднамеренного банкротства. В предыдущих статьях автора были подробно рассмотрены все существующие методики, разобраны их основные преимущества и недостатки, а также описана целесообразность использования тех или иных методов.

Приступая к описанию построения непосредственно самой системы диагностики преднамеренного банкротства предприятий, стоит отметить, что вся система будет разбита на 3 шага, первый из которых – проведение коэффициентного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Всего предлагается рассчитывать 4 группы финансовых показателей, а именно: платежеспособности, ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости.

Основываясь на классических методах проведения финансового анализа для подобных целей [8, 12] *(Vinogradova M.M., 2011; Verzhbitskaya I.V, 2012)*, а также на специфике проводимого исследования, в систему показателей платежеспособности были включены показатели:

1. Общая платёжеспособность.
2. Степень платежеспособности по текущим обязательствам.
3. Степень платежеспособности общая.
4. Коэффициент платежеспособности.

Большинство используемых коэффициентов широко распространены и используются при проведении различного рода финансовых анализов на предприятиях различных типов. Данная группа показателей была выбрана как основная, так как именно платежеспособность предприятия является главным условием, определяющим банкротство предприятия, в частности преднамеренное. Именно анализ динамики данных показателей платежеспособности может способствовать выявлению периода заключения подобной сделки и обнаружить саму сделку [13] *(Aziyatov M.M., 2010)*.

Второй группой рассчитываемых показателей являются показатели ликвидности. Не стоит путать показатели ликвидности и показатели платежеспособности. Несмотря на то, что многие авторы практически отождествляют данные понятия, в предложен-

ОБ АВТОРЕ:

Руднев Максим Юрьевич, аспирант (rudnev_maxim@mail.ru)

ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Руднев М.Ю Параметры внедрения и функционирования системы диагностики преднамеренного банкротства как элемента обеспечения экономической безопасности // Российское предпринимательство. – 2017. – Том 18. – № 7. – С. 1137-1150. doi: 10.18334/rp.18.7.37750

ной методике эти показатели будут рассчитываться в двух отдельных группах, чтобы избежать путаницы, уменьшить корреляцию между используемыми показателями и увеличить точность расчетов.

По мнению автора, с точки зрения анализа предприятия на выявление на нем преднамеренного банкротства показатели ликвидности могут показать, насколько ликвидными являются активы предприятия, т.е. как быстро предприятие может реализовать свои активы и ответить по своим обязательствам. При анализе действий и сделок руководителя предприятия анализ ликвидности является важной составляющей. В частности, на практике основными действиями, направленными на преднамеренное банкротство, являются сделки, направленные на замещение ликвидного имущества неликвидным. Поэтому использование данных показателей сможет позволить выявить период заключения данных сделок и определить их влияние на ликвидность.

Таким образом, к показателям ликвидности будут отнесены:

1. Коэффициент текущей ликвидности.
2. Коэффициент абсолютной ликвидности.
3. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности.
4. Коэффициент цены ликвидации.

Третьей группой рассчитываемых показателей являются показатели рентабельности предприятия. Данная группа показателей была выбрана из-за своей значимости для предприятия, находящегося на грани банкротства. Именно динамика показателей рентабельности может показать эффективность работы предприятия, а также позволит узнать, насколько эффективно были использованы привлеченные и заемные средства предприятия. Другими словами, показать, насколько добросовестно и эффективно руководитель предприятия использовал привлеченные средства кредиторов. В них включены:

1. Коэффициент рентабельности продаж.
2. Коэффициент общей рентабельности.
3. Коэффициент рентабельности активов.
4. Коэффициент рентабельности прямых затрат.

Последней группой рассчитываемых показателей являются показатели финансовой устойчивости. Данные показатели были выбраны из-за их актуальности для предприятия, находящегося на грани банкротства. Именно показатели финансовой устойчивости характеризуют независимость по каждому элементу активов предприятия и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива компания в финансовом отношении. С точки зрения банкротства данные коэффициенты могут показать стабильность предприятия и его зависимость от влияния внешних факторов, в частности от привлекаемых от кредиторов финансовых активов. Перечень данных коэффициентов составляют:

1. Коэффициент автономии.
2. Коэффициент финансовой зависимости.

3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств.
4. Коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Для более детального представления эффективности предложенной системы финансовых коэффициентов рассмотрим зависимость показателей платежеспособности предприятия от остальных групп финансовых показателей.

Строки бухгалтерского баланса, составляющие показатели платежеспособности, лишь на 20% совпадают со строками бухгалтерского баланса, составляющими показатели ликвидности, на 13% со строками показателей рентабельности и на 40% со строками показателей финансовой устойчивости.

Данные значения позволяют сделать вывод о том, что группы предложенной системы финансовых показателей являются весьма независимыми друг от друга и могут позволить провести полный и достоверный финансовый анализ предприятия, достоверно раскрыть динамику состояния предприятия, близкого или находящегося в состоянии банкротства, и избежать большой корреляции значений данных финансовых показателей.

Второй шаг разрабатываемой системы диагностики преднамеренного банкротства, и один из важнейших параметров описываемой системы, представляет собой описание новой системы выявления сделок предприятия, направленных на преднамеренное банкротство. Данный метод реализуется через разбор коэффициентов, показавших динамику, свидетельствующую о наличии на предприятии преднамеренного банкротства, на отдельные показатели бухгалтерского учета с целью дальнейшего выявления сделок, способных повлиять на стабильность предприятия.

Если на первом шаге, при проведении коэффициентного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, были обнаружены значительные ухудшения некоторых показателей или групп показателей, а именно существенное ухудшение 3-х из 4 коэффициентов в какой-либо группе, либо одного отдельно взятого коэффициента более чем в 2 раза, то это позволяет перейти ко второму шагу предлагаемой методики. При анализе значений показателей важно исследовать периоды, в которые показатели продемонстрировалии наибольшее ухудшение. Если будет обнаружено, что несколько разнородных показателей существенно ухудшились в один период, то это может свидетельствовать о возможном осуществлении действий или сделок, направленных на преднамеренное банкротство именно в этом периоде.

Важным методом, применяемым на данном этапе, является метод оценки влияния сделок, использование которого позволит наглядным образом показать, как та или иная сделка повлияла на общеэкономическую стабильность предприятия.

Проследив, какой из предложенных счетов показал негативную тенденцию, через электронную отчетность необходимо просмотреть все сделки, включенные в данный счет за исследуемый период. Таким образом, можно выявить те сделки, влияние которых на состояние экономической стабильности предприятия и его платежеспособности оказалось наиболее негативным.

К сожалению, как показывает практика, практически никогда представители органов РФ, аудиторы или арбитражные управляющие не получают достоверной и полной электронной отчетности предприятия, что сильно усложняет процесс исследования. Как правило, руководитель предприятия должника, зная, что его предприятие стало банкротом не в соответствии с законом, и понимая свою ответственность, старается максимально скрыть и исказить отчетность предприятия и ввести всех остальных субъектов исследования в заблуждение.

Соответственно, большинство исследований на наличие преднамеренного банкротства на предприятии проходят через рассмотрение большого числа печатной отчетности, с которой весьма трудно работать и анализировать при наличии больших временных сроков исследования, большого количества операций и сделок, осуществляемых на предприятии. Наиболее часто встречающиеся сделки, направленные на возникновение на предприятии состояния банкротства, весьма подробно рассмотрены в работе И.В. Арзяковой [6] *(Azryakova I.V., 2011)*.

Подобным образом, анализируя только те сделки, которые могли привести к существенному ухудшению значений искомых счетов, строк бухгалтерского баланса и финансовых показателей, можно значительно сузить круг исследования сделок и действий руководителя предприятия. В первую очередь, это актуально для крупных предприятий и предприятий промышленности, когда количество совершаемых сделок исчисляется тысячами, и зачастую просто невозможно провести исследование их простым перебором.

Последним методом данного шага является метод оценки влияния сделок. Метод, заключающий в себе расчет того, как повлияло на определенный исследуемый показатель изменение значения отдельно взятой строки бухгалтерского баланса под влиянием определенной сделки. Как уже отмечалось ранее, метод оценки влияния сделок осуществляется в 5 этапов:

1 этап: находим значение строк отчетности рассчитываемых коэффициентов на последнюю отчетную дату перед началом осуществления исследуемой сделки;

2 этап: корректируем значения строк на изменения, вызванные хозяйственными операциями, осуществляемыми в рамках данной сделки;

3 этап: пересчитываем коэффициенты с учетом изменений строк отчетности;

4 этап: производим сравнение рассчитываемых коэффициентов до и после корректировки строк на изменения, вызванные исследуемой сделкой

5 этап: производим оценку динамики коэффициентов и даем предварительное заключение о возможности нацеленности исследуемой сделки на преднамеренное банкротство.

Однако стоит обратить внимание, что, к сожалению, невозможно охватить весь спектр сделок, совершение которых могло привести предприятие к неплатежеспособности через исследование ограниченного числа строк бухгалтерского баланса. Предложенный выше метод позволяет исследовать те сделки, которые могут быть не

замечены при их простой проверке на нацеленность на преднамеренное банкротство, и позволяет показать их действительную значимость в формировании экономической стабильности предприятия.

Поэтому будет ошибкой ограничиваться предложенным методом и необходимо проводить прямой анализ сделок «перебором» и оценивать их ущерб, как это делается в методике для арбитражных управляющих и методике для экспертов и специалистов [2, 3]. Однако это не исключает необходимость использования метода оценки влияния сделок предприятия и для подобных сделок, ведь ограничиваться лишь указанием суммы ущерба от совершения подобных сделок, как это делается в указанных выше методиках, не позволяет полноценно оценить их влияние на общее экономическое состояние, т.е. необходимо проводить как количественный, так качественный анализ.

Проводя исследование сделок простым перебором, так или иначе необходимо пытаться группировать эти сделки и пытаться искать взаимосвязь между ними. Ведь, как правило, сделки, направленные на преднамеренное банкротство предприятия, не производятся одной единичной сделкой, которую легко обнаружить. Обычно это ряд или группа сделок, целенаправленно снижающие экономическую стабильность предприятия и его платежеспособность.

Таким образом, стоит отметить, что использование метода оценки влияния сделок предприятия позволяет полноценно и достоверно проверить влияние всех сделок на общее экономическое состояние предприятия, оценить их ущерб не только в денежном выражении, но и показать, как данные сделки повлияли на состояние экономической стабильности предприятия. И данный анализ необходимо проводить как «сверху», т.е. переход с финансовых показателей на строки бухгалтерского баланса и затем на сделки, так и «снизу», т.е. исследование важных и значительных для предприятия сделок и оценка их общего влияния и ущерба.

Итак, третьим, заключительным шагом предложенной системы диагностики преднамеренного банкротства, является отбор из всего массива сделок, негативно повлиявших на экономическое состояние предприятия, тех сделок, которые действительно привели предприятие к преднамеренному банкротству, представляющий собой один из ключевых параметров формирования новой системы, в рамках которого будут предложены авторские условия определения сделок, направленных на преднамеренное банкротство.

Говоря в данной работе о законности сделок, в первую очередь нужно определить границы определения соответствия сделки преднамеренному банкротству. Согласно определению, закрепленном в ст. 196 УК РФ «Преднамеренное банкротство», главной целью всей методики является выявление сделок и действий руководителя предприятия, заведомо влекущих неспособность юридического лица или гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный

ущерб [1], т.е. двумя главными условиями, закрепленными законодательно, являются:

- совершение действий руководством предприятия, заведомо нацеленных на потерю платежеспособности, влекущую невозможность отвечать по обязательствам перед контрагентами
- наличие крупного ущерба.

Безусловно, нельзя составить абсолютно полный перечень сделок и действий руководителя предприятия, которые могли привести предприятие к банкротству. Несмотря на то, что в предыдущих главах были рассмотрены и представлены основные из данных действий, субъекты, пытающиеся криминальным путем довести предприятие до преднамеренного банкротства и получить незаконную прибыль, всегда будут придумывать и изобретать новые пути достижения своей цели. Поэтому нельзя ограничиваться только описанными типовыми сделками и действиями. Тот, кто будет проводить подобное исследование, в дальнейшем всегда должен индивидуально подходить к каждому вопросу о наличии у той или иной сделки признаков преднамеренного банкротства. Ведь, как правило, наиболее важные из подобных сделок будут замаскированы под обыкновенные сделки с целью скрыть их преступный умысел.

Итак, главной целью 3-го шага является выявление из общего массива сделок, подходящих под указанные условия, именно тех, которые могли действительно привести предприятие к преднамеренному банкротству.

По мнению автора, главной проблемой в этом вопросе является то, как отличить сделки, нанесшие действительный ущерб предприятию, от тех, которые могли негативно сказаться на значениях финансовых показателей, но в последующем их заключение было оправдано. Например, заключение какого-либо крупного кредитного договора может весьма негативно сказаться на значении рассчитываемых коэффициентов, как, например, это было показано в примере расчета метода оценки влияния сделок предприятия. Однако это еще вовсе не означает, что открытие приведенной в примере кредитной линии было нацелено лишь на разрушение структуры капитала предприятия и введение его в состояние банкротства. Другими словами, необходимо разбирать каждую сделку или ряд сделок отдельно на предмет того, как в дальнейшем они повлияли на общее состояние предприятия.

Приведем еще пример. Разбирая практику арбитражных управляющих, часто встречается ситуация, когда ущерб от действий руководителя оценивается по сумме всех сделок, которые принесли определенный ущерб предприятию. При этом абсолютно не учитываются другие сделки, особенно вытекающие из тех, которые принесли ущерб на момент рассмотрения их судом, но при этом принесшие предприятию выгоду в дальнейшем. Зачастую в экспертизе сделок должника, которые привели предприятие к банкротству, арбитражные управляющие просто составляют перечень сделок предприятия, которые принесли ему ущерб, не отбирая те, заключение которых в дальнейшем могло быть оправдано. После чего собирают все суммы в единую и выносят это значение как общий ущерб от действий руководителя предприятия.

Безусловно, многие из этих сделок действительно нанесли ущерб предприятию и, по большому счету, попадают под описание из Постановления Правительства от 27 декабря 2004 г. № 855, которое установило, что сделками, не соответствующим рыночным условиям и направленными на преднамеренное банкротство, являются: сделки по отчуждению имущества должника, не являющиеся сделками купли-продажи, направленные на замещение имущества должника менее ликвидным; сделки купли-продажи, осуществляемые с имуществом должника, заключенные на заведомо невыгодных для должника условиях, а также осуществляемые с имуществом, без которого невозможна основная деятельность должника; сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченные имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества; сделки по замене одних обязательств другими, заключенные на заведомо невыгодных условиях [2]. Но не все из указанных сделок обязательно будут нацелены на преднамеренное банкротство.

Также, как показывает практика, далеко не всегда присутствует анализ и доказательства, что имущество должника было заменено действительно менее ликвидным, что сделки были заключены на действительно невыгодных условиях, или приобретенное имущество было в самом деле неликвидное.

Относительно методики, используемой в РФ (Приказ Минэкономразвития России № 35 от 05.02.2009 г.), в частности экспертами и специалистами в данной области, стоит отметить, что анализ сделок там представлен гораздо глубже и подробнее [3]. Отчасти это обусловлено тем, что на анализ, подготавливаемый экспертами и специалистами, делается больший упор следователями и гособвинителями, и он имеет большое значение в суде.

Выделяя из общего массива всех сделок, тех которые могли действительно привести предприятие к преднамеренному банкротству, необходимо учитывать все описанные выше характеристики сделок для «отсева» тех сделок, которые не были нацелены на это. Однако для того, чтобы действительно доказать наличие преднамеренного банкротства на предприятии, необходимо доказать соответствие двум главным признакам, закрепленным в ст. 196 УК РФ.

Именно эти два условия могут действительно характеризовать сделку или действие руководителя предприятия как сделку, направленную на преднамеренное банкротство, а не просто как рядовую, но неудачную сделку руководителя предприятия [5].

Действия руководителя предприятия должны, что немаловажно, заведомо быть нацелены на неспособность юридического лица в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [4]. Т.е. просто неудачная сделка, принесшая ущерб предприятию, согласно законодательству, не является направленной на преднамеренное банкротство, что, безусловно, верно.

Для определения действительного влияния сделки или совокупности сделок на общее состояние предприятия необходимо исследовать общую динамику финансовых

коэффициентов, характеризующих платежеспособность предприятия или его склонность к банкротству в общем. Если определенная сделка действительно была направлена на возникновение преднамеренного банкротства предприятия, это будет видно при анализе тенденций рассчитываемых показателей, в котором заключение данной сделки или ряда сделок должно послужить переломом тренда показателя и быть главной причиной возникновения неплатежеспособности, приведшей к банкротству.

Также предлагаемая система позволяет выделить из всех сделок, подходящих под описание, предложенное законодателями, именно те сделки, которые действительно послужили причиной возникновения неплатежеспособности, привели к преднамеренному банкротству. Другими словами, не обязательно, что каждая сделка, попадающая под предложенное описание, т.е. заведомо влекущая неспособность юридического лица в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей и причинившая крупный ущерб, действительно послужила причиной возникновения банкротства.

Именно использование метода оценки влияния сделок предприятия позволяет оценить действительное влияние сделки на общеэкономическое состояние стабильности на предприятии. К примеру, продажу ликвидного имущества предприятия по заниженной цене, даже если это нанесло предприятию ущерб выше 1,5 млн рублей, стоит классифицировать скорее как мошенничество, если конкретно эта сделка не была причиной возникновения преднамеренного банкротства на предприятии [1].

Итак, подводя итог данного шага, а именно определения сделок, нацеленных на преднамеренное банкротство предприятия, необходимо отметить, что для их определения нельзя ограничиваться только лишь предложенными законодателем условиями, или значениями используемых финансовых коэффициентов.

Таким образом, вместо лишь двух условий, которые закреплены законодательно (совершение действий руководством предприятия, заведомо нацеленных на потерю платежеспособности, влекущую невозможность отвечать по обязательствам перед контрагентами и наличие крупного ущерба) и перечней типовых сделок, предложенных в Постановлении Правительства № 855 и приказе Минэкономразвития № 35, разработана авторская система условий для выявления сделки или действий руководителя, направленных на преднамеренное банкротство [2, 3].

Главным в предлагаемой системе является совпадение описанных условий, другими словами, сделка, безусловно, должна попадать под закрепленное законодательно определение о сделках, направленных на преднамеренное банкротство предприятия, но с другой стороны, необходимо, используя предложенную методику, доказать действительное влияние сделки на общеэкономическое состояние платежеспособности предприятия и, рассматривая динамику рассчитываемых финансовых коэффициентов, доказать, что именно эта сделка или совокупность сделок были направлены и послужили возникновению неплатежеспособности на предприятии. А также то, что

нацеленностью осуществления данной деятельности была потеря платежеспособности и создание на предприятии искусственного состояния банкротства с целью извлечения личной выгоды или уклонение от уплаты обязательств перед контрагентами.

Заключение

Таким образом, предлагаемая система диагностики преднамеренного банкротства будет включать в себя 3 шага, первым из которых будет проведение авторского коэффициентного анализа, включающего в себя 16 коэффициентов, разделенных на 4 группы: платежеспособности, ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости. Вторым шагом является применение системы выявления сделок предприятия, направленных на преднамеренное банкротство, включающей в себя анализ строк баланса, составляющих показатели, которые показали «существенное ухудшение», и применение метода оценки влияния сделок руководителя предприятия. Третьим шагом является отбор из всего массива сделок, негативно повлиявших на экономическое состояние предприятия, тех сделок, которые действительно привели предприятие к преднамеренному банкротству, с помощью новых условий, а именно: сделки должны послужить причиной банкротства предприятия, быть нацеленными на преднамеренное банкротство и подпадать под определение соответствующего экономического преступления.

Внедрение подобной системы диагностики преднамеренного банкротства повысит общий уровень экономической конъюнктуры в стране и будет способствовать развитию честного и открытого бизнеса, поскольку руководители предприятий потеряют возможность уходить от исполнения обязательств через осуществление преднамеренного банкротства, а также позволит обеспечить стабильную производственную и финансовую безопасность государства, значительно снизить ущерб от подобной деятельности.

Функционирование системы диагностики окажет значительное влияние на повышение уровня экономической безопасности. В частности, будет уменьшен ущерб от подобной деятельности, который, по оценкам, составляет порядка 5 млрд рублей ежегодно, повысится уровень налоговых и бюджетных поступлений, увеличится возврат дебиторской задолженности предприятий. Таким образом, описанная система будет способствовать созданию налоговой, финансовой и производственной безопасности, а уменьшение числа осуществляемых преднамеренных банкротств благоприятно скажется на общеэкономической конъюнктуре.

ИСТОЧНИКИ:

1. Уголовный кодекс РФ (УК РФ) от 13.06.1996
2. Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 N 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства»

3. Приказ Минэкономразвития РФ от 05.02.2009 N 35 «Об утверждении Методических рекомендаций по проведению финансово-экономической экспертизы, назначенной в ходе предварительного следствия, судебного разбирательства уголовных дел, возбужденных по признакам преступления, предусмотренного статьей 196 Уголовного кодекса Российской Федерации, и Методических рекомендаций для специалистов, привлекаемых к участию в процессуальных действиях в порядке, установленном Уголовно- процессуальным кодексом Российской Федерации, при проверке следователем сообщения о преступлении, предусмотренном статьей 196 Уголовного кодекса Российской Федерации»
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ
5. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ - Часть 1
6. Азрякова И.В. Диагностика преднамеренного банкротства на основе анализа деяний с повышенным риском // Эффективное антикризисное управлени. – 2011. – № 3(63). – с. 62-66.
7. Кальварский Г.В., Львова Н.А. Финансовая диагностика преднамеренного банкротства // Эффективное антикризисное управление. – 2013. – № 4(79). – с. 50-58.
8. Виноградова М.М. О возможности применения методологических положений и рекомендаций по проведению анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта, разработанных различными министерствами и ведомствами, при производстве судебных экономических экспертиз // Теория и практика судебной экспертизы. – 2011. – № 1(21). – с. 94-101.
9. Азрякова И.В. Определение зоны повышенного риска с целью выявления признаков преднамеренного банкротства // Вестник финансового университета. – 2011. – № 3. – с. 61-65.
10. Львова Н.А. Теория и практика преднамеренного банкротства // Вестник санкт-петербургского университета. серия 5. экономика. – 2004. – № 4. – с. 113-122.
11. Чистопашина С.С., Полисюк Г.Б. Мошенничество при банкротстве: выявление, административная и уголовная ответственность // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2012. – № 24(12). – с. 42-45.
12. Вержбицкая И.В Применение методов экономического анализа при выявлении признаков фиктивного и преднамеренного банкротства // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2012. – № 17. – с. 142-146.
13. Азиятов М.М. Понятие и признаки преднамеренного банкротства // Проблемы экономики и юридической практики. – 2010. – № 5. – с. 129-130.
14. Тарасенко К.М. Роль маркетинговых инноваций в системе мер экономической профилактики преднамеренного банкротства предприятий и индивидуальных предпринимателей. / автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук., 2010.
15. Григорьева Н.В. Научно-методическое обеспечение экспертизы и оценки предна-

меренного банкротства предприятий. / диссертация на соискание степени кандидата экономических наук., 2005.
16. Чистопашина С.С., Полисюк Г.Б. Характеристика банкротства как важнейшей экономической категории в условиях кризиса и основные причины его возникновения // Эко. – 2011. – № 47. – с. 52-56.

REFERENCES:

Aziyatov M.M. (2010). Ponyatie i priznaki prednamerennogo bankrotstva [The concept and signs of deliberate bankruptcy]. Problemy ekonomiki i yuridicheskoy praktiki. (5). 129-130. (in Russian).

Azryakova I.V. (2011). Diagnostika prednamerennogo bankrotstva na osnove analiza deyaniy s povyshennym riskom [Diagnosis of a deliberate bankruptcy on the basis of analysis of high-risk activities]. Effektivnoe antikrizisnoe upravleni. (3(63)). 62-66. (in Russian).

Azryakova I.V. (2011). Opredelenie zony povyshennogo riska s tselyu vyyavleniya priznakov prednamerennogo bankrotstva [Defining high-risk areas to detect signs of deliberate bankruptcy]. Vestnik finansovogo universiteta. (3). 61-65. (in Russian).

Chistopashina S.S., Polisyuk G.B. (2011). Kharakteristika bankrotstva kak vazhneĭsheĭ ekonomicheskoĭ kategorii v usloviyakh krizisa i osnovnye prichiny ego vozniknoveniya [Description of bankruptcy as the most important economic category in the crisis and the main reasons for its origin]. Eco. (47). 52-56. (in Russian).

Chistopashina S.S., Polisyuk G.B. (2012). Moshennichestvo pri bankrotstve: vyyavlenie, administrativnaya i ugolovnaya otvetstvennost [Fraud in bankruptcy: identification, administrative and criminal liability].Natsionalnye interesy: prioritety i bezopasnost. (24(12)). 42-45. (in Russian).

Grigoreva N.V. (2005). Nauchno-metodicheskoe obespechenie ekspertizy i otsenki prednamerennogo bankrotstva predpriyatiĭ [Scientific and methodological support of examination and assessment of deliberate bankruptcy of enterprises] Yaros. voen. fin.-ekon. in-t,. (in Russian).

Kalvarskiy G.V., Lvova N.A. (2013). Finansovaya diagnostika prednamerennogo bankrotstva [Financial Diasnostics of Intentional Bankruptcy]. Effektivnoe antikrizisnoe upravlenie. (4(79)). 50-58. (in Russian).

Lvova N.A. (2004). Teoriya i praktika prednamerennogo bankrotstva [Theory and Practice of Intentional Bankruptcy]. Vestnik sankt-peterburgskogo universiteta. seriya 5. ekonomika. (4). 113-122. (in Russian).

Tarasenko K.M. (2010). Rol marketingovyh innovatsiĭ v sisteme mer ekonomicheskoĭ profilaktiki prednamerennogo bankrotstva predpriyatiĭ i individualnyh predprinimateleĭ [The role of marketing innovations in measurement system of economic prevention of deliberate bankruptcy of enterprises and individual entrepreneurs] Sochi: In-t obrazovatelnyh tekhnologiĭ. (in Russian).

Verzhbitskaya I.V (2012). Primenenie metodov ekonomicheskogo analiza pri vyyavlenii priznakov fiktivnogo i prednamerennogo bankrotstva [Application of conomic analysis methods in identifying signs of fictitious and deliberate bankruptcy]. Sovremennye tendentsii v ekonomike i upravlenii: novyy vzglyad. (17). 142-146. (in Russian).

Vinogradova M.M. (2011). O vozmozhnosti primeneniya metodologicheskikh polozheniy i rekomendatsiy po provedeniyu analiza finansovogo sostoyaniya khozyaystvuyuschego subekta, razrabotannyh razlichnymi ministerstvami i vedomstvami, pri proizvodstve sudebnyh ekonomicheskikh ekspertiz [On the possibility of application of methodic regulations and recommendations for the analysis of a legal entity financial state developed by various ministries and institutions, while conducting an forensic economic expertise].Teoriya i praktika sudebnoy ekspertizy. (1(21)). 94-101. (in Russian).