Набеева Надия Галлимуловна. «Развитие методических подходов диагностики и нейтрализации преднамеренных банкротств»: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Набеева Надия Галлимуловна;[Место защиты: ФГАОУВО Национальный исследовательский Томский государственный университет], 2017.- 203 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретические основы финансовой диагностики преднамеренного банкротства и формы его проявления в российском бизнесе 13**

1.1 Сущность преднамеренного банкротства и формы его проявления 13

1.2 Преднамеренное банкротство в процессе банкротства организаций и граждан 22

1.3 Систематизация причин преднамеренного банкротства и оценка финансово-налоговых последствий для российского бизнеса и экономики 33

Выводы по главе 1 53

**2 Формирование балансо-моделирующей методики финансовой диагностики преднамеренного банкротства хозяйствующих субъектов с учетом зарубежного опыта 56**

2.1 Систематизация методических подходов диагностики банкротства в развитых зарубежных странах 56

2.2 Методические подходы диагностики преднамеренного банкротства в современных российских исследованиях 66

2.3 Балансо-моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства хозяйствующих субъектов в Российской Федерации расчетно-редукционным способом 79

2.4 Моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства граждан 91

Выводы по главе 2 99

**3 Разработка методов нейтрализации преднамеренного банкротства 101**

3.1 Зарубежный опыт нейтрализации банкротств 101

3.2 Методы нейтрализации преднамеренных банкротств в российской экономике 115

3.3 Практическое применение балансо-моделирующей методики диагностики преднамеренного банкротства расчетно-редукционным способом 126

Выводы по главе 3 147

Заключение 149

Список использованных источников и литературы

* [Систематизация причин преднамеренного банкротства и оценка финансово-налоговых последствий для российского бизнеса и экономики](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-metodicheskih-podhodov-diagnostiki-i-nejtralizacii-prednamerennyh.html#7658041)
* [Методические подходы диагностики преднамеренного банкротства в современных российских исследованиях](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-metodicheskih-podhodov-diagnostiki-i-nejtralizacii-prednamerennyh.html#7658042)
* [Моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства граждан](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-metodicheskih-podhodov-diagnostiki-i-nejtralizacii-prednamerennyh.html#7658043)
* [Методы нейтрализации преднамеренных банкротств в российской экономике](http://www.dslib.net/finansy/razvitie-metodicheskih-podhodov-diagnostiki-i-nejtralizacii-prednamerennyh.html#7658044)

**Введение к работе**

**Актуальность исследования.** Количество дел о банкротстве, рассмотренных Арбитражными судами РФ за период с 2008 по 2015 г., ежегодно возрастает: с 34 367 заявлений в 2008 г.1 до 50 779 в 2015 г.2 При этом недоимка организаций, находящихся в процедуре банкротства, в бюджетную систему РФ тоже увеличивается и составляет на 1января 2008 г. 27 010,70 млн руб., а на 1 января 2015 г. уже 77 307,54 млн руб.3, т.е. за последние 7 лет недоимка организаций в процедурах банкротства по налогам и взносам во внебюджетные фонды возросла в 3 раза. Таким образом, сохраняется тенденция банкротства организаций, вызванная как объективными, так и субъективными факторами.

При этом зачастую банкротство в Российской Федерации является инструментом передела собственности и ухода от долговых обязательств, а не повышения конкурентоспособности. По результатам исследований экономистов в российской практике к умышленным банкротствам можно отнести около трети всех судебных дел о несостоятельности.

В этой связи является актуальным своевременное выявление преднамеренных банкротств, пресечение различных схем умышленных уклонений от выполнения обязательств перед кредиторами и государством, приводящих к разорению процветающих предприятий.

Предлагаемые в современной литературе научные и нормативные методические подходы к диагностике банкротства обладают рядом недостатков. Так, часто не проводится экономический и управленческий анализ; не учтены особенности различных процедур банкротства; не учитывается отраслевая специфика организаций и другие. Кроме того, действующий механизм банкротства допускает манипулирование показателями и методиками диагностики, что активно используется арбитражными управляющими. В результате искажается реальное финансовое состояние организаций.

В этой связи актуализируется разработка новых методов диагностики преднамеренного банкротства, позволяющих предопределить цель банкротства, установить влияние совершенных сделок собственником либо руководством организации на финансовое положение организаций, находящихся в процедуре банкротства, осуществлять последующий контроль деятельности кредиторов и арбитражных управляющих.

Таким образом, требуется развитие теоретико-методических подходов диагностики преднамеренного банкротства организаций и граждан, обеспечивающих своевременное выявление причин и условий преднамеренного банкротства и направленных на его предотвращение.

1 Федеральные Арбитражные суды Российской Федерации [Электронный ресурс]. Электрон. дан. [Б. м., б. г.].  
URL: (дата обращения: 23.12.2016).

2 Судебный департамент при Верховном суде Российской Федерации [Электронный ресурс]. Электрон. дан. М.,  
2009–2017. URL: (дата обращения: 23.12.2016).

3 Федеральная налоговая служба [Томская область] [Электронный ресурс]. Электрон. дан. Томск, 2005–2017. URL:  
(дата обращения: 25.12.2016).

**Состояние научной проработанности проблемы.** Исследования вопросов банкротства в начале прошлого столетия проводились в работах П. П. Цитовича, А. Х. Гольмстена, А. Н. Трайнина, Г. Ф. Шершеневича и др. В настоящее время также высок интерес экономистов к проблемам криминального банкротства, изучением которого занимались такие авторы, как Е. А. Васильев, М. И. Кулагин,

A. Г. Лордкипанидзе, Е. В. Смирнова, М. В. Телюкина, Ле Хоа, Б. И. Колб,

B. Н. Ткачев, А. В. Бойкова, A. C. Бочкарев, Р. Н. Крутиков, В. Диденко, В. Д. Ла  
ричев, Е. А. Павлова, О. Ю. Дягель, П. С. Яни, С. П. Голубятников, О. В. Ефимо  
ва, Е. В. Негашев, Р. С. Сайфулин, Г. В. Давыдова и А. Ю. Беликов, О. П. Зайцева,

A. Д. Шеремет., В. В. Ковалев и О. Н. Волкова, Г. В. Савицкая, В. И. Бариленко,  
Н. В. Фадейкина, Л. С. Гринкевич, Т. Л. Ищук, А. А. Чесноков, Н. В. Львова,  
К. И. Нестерова и другие. Антикризисной диагностикой с целью своевременного  
выявления вероятности формирования кризиса активно занимались и зарубежные  
авторы. Широко известны модели Э. Альтмана, Р. Тафлера. Р. Лиса, Д. Фулмера,  
Г. Тишоу, Ж. Лего, Д. Чессера и др. Выявлению причин образования преднаме  
ренного банкротства посвящены работы Л. В. Волкова, Д. А. Ендовицкого,  
М. Г. Нечай, Т. А. Рудаковой, А. Н. Ряховской, А. А. Чеснокова, В. В. Витрянско-  
го, Д. И. Дождева, С. А. Карелиной, В. В. Степанова, М. В. Телюкиной,

B. А. Химичева, Ю. В. Свириденко и других авторов.

Однако до сих пор остаются проблемными вопросы финансовой диагностики организаций, отсутствует методика диагностики преднамеренного банкротства граждан, не разрабатываются предложения по нейтрализации преднамеренных банкротств.

**Область исследования.** Тема диссертационной работы соответствует 3.11. (Исследование внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость предприятий и корпораций), 3.12. (Структура и взаимосвязь механизма финансового взаимодействия государства и корпоративных финансов в рыночных условиях), паспорта специальности 08.00.10.

**Гипотеза исследования**. Банкротство в России должно быть методом рыночного регулирования конкурентоспособности хозяйствующих субъектов, а не способом передела собственности и ухода от долговых обязательств перед кредиторами и бюджетом. С этой целью необходима разработка научно-методического обеспечения диагностики преднамеренных банкротств, алгоритма действий контролирующих органов и методов нейтрализации данного явления.

**Объектом** исследования являются диагностика и нейтрализация преднамеренных банкротств организаций и граждан.

**Предмет исследования** – методические подходы и инструменты диагностики и нейтрализации преднамеренных банкротств организаций и граждан.

**Целью** представленного исследования является развитие теоретико-методических подходов диагностики преднамеренного банкротства организаций и граждан, обеспечивающих своевременное выявление причин и условий преднамеренного банкротства и направленных на его предотвращение.

В соответствии с заявленной целью поставлены следующие **задачи**:

- установить сущность преднамеренного банкротства с точки зрения его специфических особенностей;

выявить и классифицировать отличительные характеристики преднамеренного банкротства в сравнении с другими видами банкротств;

проанализировать существующие финансовые схемы преднамеренного банкротства, классифицировать их в соответствии с целями;

выявить особенности методик финансовой диагностики банкротств в российской и зарубежной практике;

разработать универсальную балансо-моделирующую методику диагностики преднамеренного банкротства для организаций;

разработать моделирующую методику диагностики преднамеренного банкротства граждан;

проанализировать методы нейтрализации банкротств, применяемых в развитых зарубежных странах, и разработать комплекс мер по предотвращению банкротств в Российской Федерации.

**Методологические и теоретические основы исследования.** Теоретическую и методологическую основу исследования составили общенаучные методы познания: исторический, диалектический, научной абстракции, анализ и синтез, редукции; общеэкономические методы: группировка, арифметических разниц, сравнение, моделирование, специальные методы финансового анализа: временной, структурный, факторный анализ, расчет отдельных финансовых показателей; методы теории управления: графики, табличный метод.

**Информационная и эмпирическая база исследования.** В процессе исследования по теме использовались законодательные и нормативные акты, специальная литература в области финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов, моделирования процессов, судебно-экономического анализа, энциклопедическая литература, публикации в периодической печати, материалы научных конференций, диссертации экономистов и юристов, материалы, полученные автором в процессе практической деятельности. Эмпирическая база диссертационного исследования в основном представлена материалами исследований УМВД России по Томской области и финансовых анализов арбитражных управляющих.

**Научная новизна** результатов проведенного исследования состоит в разработке теоретических положений и практических рекомендаций по диагностике преднамеренных банкротств организаций и граждан, что позволило, в отличие от известных работ предшествующих исследователей, сформировать авторский подход к выявлению преднамеренных банкротств.

К положениям диссертации, выносимым на защиту и обладающим научной новизной, можно отнести следующие:

1. Систематизированы и дополнены сущностные характеристики преднамеренных банкротств:

выявлены факторы, вызывающие преднамеренные банкротства, и предложена их классификация (факторы, способствующие возникновению преднамеренного банкротства, и факторы, способствующие реализации схем преднамеренного банкротства);

установлены отличительные характеристики преднамеренных банкротств и предложена авторская классификация преднамеренных банкротств по цели

банкротства, по времени возникновения умысла, по видам ответственности за преднамеренное банкротство и другие;

- предложено авторское определение преднамеренного банкротства, отли  
чительной особенностью которого является расширение совокупности деяний,  
находящих отражение в финансовой деятельности и экономическом состоянии  
должника и расширении круга исполнителей процесса банкротства (кредиторов,  
рейдеров и других).

2. Введены в оборот новые понятия: банкротный иммунитет и сублимаци-онно-управленческий фактор:

банкротный иммунитет - способность хозяйствующего субъекта или гражданина преодолевать меры, предпринимаемые недобросовестными руководителями, собственниками или третьими лицами, направленные против интересов кредиторов (или) и влияющие на способность погашения кредиторской задолженности;

сублимационно-управленческий фактор - действия заинтересованных лиц из числа руководителей, собственников либо третьих лиц, направленные на умышленное развитие факторов банкротства, имеющих мультипликативный характер;

уточнено понятие «схема преднамеренного банкротства», под которым понимается совокупность экономически нецелесообразных сделок, направленных на банкротство должника, которые характеризуются повторяемостью, направленностью действий на вывод капитала, ростом кредиторской задолженности с привлечением определенного круга взаимозависимых лиц, использованием фирм-«однодневок» и т.д.

1. Предложена авторская балансо-моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства организаций, основанная на моделировании баланса исходя из экономического содержания сделок и необходимости установления схемы преднамеренного банкротств.
2. Разработана авторская моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства граждан, позволяющая установить наличие финансовой схемы преднамеренного банкротства, количественно оценить возможности гражданина в погашении долговых обязательств, а также определить регламент действий арбитражного управляющего и контролирующих органов по установлению признаков преднамеренного банкротства.
3. Предложены методы нейтрализации преднамеренных банкротств организаций и граждан законодательно-административного, экономического, организационного и общесоциального характера, позволяющие сформировать эффективный институт банкротства и снизить количество преднамеренных банкротств в экономике.

**Теоретическая значимость исследования** заключается в дальнейшем развитии теоретических понятий, сущностных характеристик и классификации преднамеренных банкротств, систематизации факторов, вызывающих преднамеренное банкротство организаций и граждан.

**Практическая значимость исследования.** Аргументирована необходимость использования балансо-моделирующей методики диагностики преднаме-6

ренного банкротства с учетом конкретной анализируемой ситуации посредством моделирования баланса, что существенно расширяет исследовательское поле, обогащает применяемые методики исследования вопросов банкротства. Практическая значимость результатов исследования состоит в возможности использования методики арбитражными управляющими для проведения финансового анализа деятельности организаций и граждан, а также при проведении экспертизы преднамеренного банкротства правоохранительными органами для выявления экономических преступлений в сфере банкротства.

**Достоверность и обоснованность результатов исследования.** Полученные автором результаты являются достоверными и обоснованными, что обеспечивается использованием законодательных актов и нормативных документов Российской Федерации в области банкротства организаций и граждан, официальной статистической информацией; обобщением значительного объема отечественных и зарубежных исследований по заявленной проблеме; расчетами и результатами, полученными лично автором в процессе анализа типичных финансовых схем преднамеренного банкротства и существующих методических подходов финансовой диагностики банкротства, достоверной эмпирической базой исследования (проанализированы отчеты арбитражных управляющих по финансовому анализу деятельности организаций-банкротов и граждан-банкротов с 2006 по 2016 г.). Основные результаты исследования в виде разработанной балансо-моделирующей методики апробированы автором на примере 11 организаций Томской области и успешно используются в деятельности Управления экономической безопасности и противодействия коррупции УМВД России по Томской области, Управления ФНС России по Томской области.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертационного исследования докладывались на Международной научно-практической конференции «Наука вчера, сегодня, завтра» (Новосибирск, 2013), Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы развития науки» (Уфа, 2014), V Заочной научно-практической конференция «Экономическая мысль современной России. Пути развития» (Челябинск, 2014), Международной научно-практической конференции «Научный взгляд: вопросы экономики и управления» (Таганрог, 2014), Всероссийской конференции «Актуальные вопросы социально-экономического развития регионов» (Великий Новгород, 2014), Всероссийской научно-практической конференции (Нижняя Тура, 2014), Межведомственном совещании по Сибирскому федеральному округу (Новосибирск, 2014), Всероссийском совещании-семинаре по экономической безопасности и противодействию коррупции территориальных органов МВД России (Нижний Новгород, 2014), Международной научно-практической конференции «Новая наука: от идеи к результату» (Стерлитамак, 2015), Международной научно-практической конференции «Экономика. Теория и практика» (Саратов, 2015), Международной научно-практической конференции «Инновационное развитие современных социально-экономических систем» (Комсомольск-на-Амуре, 2015).

В настоящее время балансо-моделирующая методика расчетно-редукционным способом активно применяется в деятельности правоохранительных органов при выявлении преступлений экономической направленности в сфере банкротства,

что подтверждается справками и актами о внедрении Управления экономической безопасности и противодействия коррупции Управления министерства внутренних дел России по Томской области, Управления ФНС России по Томской области.

**Публикации.** По теме диссертационного исследования опубликовано 16 работ, в том числе 4 статьи в журналах, включенных в Перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук, 3 статьи в научных журналах, 9 публикаций в сборниках материалов международных и всероссийских научных и научно-практических конференций. Общий объем публикаций 6,23 п.л, авторский вклад – 5,62 п.л. В опубликованных работах достаточно полно отражены материалы диссертационного исследования.

**Структура и краткое содержание работы.** Цель и задачи диссертационного исследования определили его структуру и содержание. Диссертация состоит из введения, трех глав, десяти параграфов, заключения, списка использованной литературы, содержащего 236 наименований, и 5 приложений. Общий объем работы составляет 203 листа, включая 30 рисунков и 38 таблиц.

В первой главе исследования выявлены сущностные характеристики преднамеренных банкротств. Предложено авторское определение преднамеренного банкротства, проведена сравнительная характеристика естественных и преднамеренных банкротств. Проанализированы типичные схемы преднамеренных банкротств и установлены основные способы их реализации. На основе анализа причин, способствующих использованию процедур банкротства в целях собственного обогащения, предложена классификация факторов, вызывающих преднамеренные банкротства, которая способствует формированию методов нейтрализации, постановке задач при проведении исследований и экспертиз в отношении граждан и организаций-банкротов.

Во второй главе проанализированы и систематизированы существующие научно-методические подходы к диагностике банкротств (зарубежные и российские). Проведена классификация методов диагностики банкротств по ряду признаков, установлены их преимущества и недостатки. Автором разработана балансо-моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства организаций и моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства граждан, основанная на проведении финансового анализа исходя из экономического содержания сделок.

В третьей главе автором описаны изученные особенности процесса банкротства в зарубежных странах: США, Германии, Франции, Китае. Предложены методы нейтрализации этого явления в Российской Федерации с учетом зарубежного опыта. Проведена апробация балансо-моделирующей методики диагностики преднамеренного банкротства организаций расчетно-редукционном способом на примере Томских организаций-банкротов и моделирующей методики диагностики преднамеренного банкротства гражданина-банкрота, что позволило определить преимущества авторской методики перед нормативными, установить универсальность ее применения и точность выявления признаков преднамеренного банкротства.

**1. Систематизированы и дополнены сущностные характеристики преднамеренных банкротств:**

**выявлены факторы, вызывающие преднамеренные банкротства, и предложена их классификация (факторы, способствующие возникновению преднамеренного банкротства, и факторы, способствующие реализации схем преднамеренного банкротства);**

**установлены отличительные характеристики преднамеренных банкротств и предложена авторская классификация преднамеренных банкротств по цели банкротства, по времени возникновения умысла, по видам ответственности за преднамеренное банкротство и др.;**

**предложено авторское определение преднамеренного банкротства, отличительной чертой которого является расширение совокупности деяний, находящих отражение в финансовой деятельности и экономическом состоянии должника и расширении круга исполнителей процесса банкротства (кредиторов, рейдеров и др.).**

Преднамеренные банкротства являются следствием взаимодействия многочисленных факторов. Автором приведена их классификация в зависимости от: 1) уровня воздействия: внешние, имеющие глобальный характер, и внутренние факторы, действующие на уровне организации; 2) степени включения в процесс банкротства – факторы, способствующие возникновению преднамеренных банкротств, и факторы, способствующие реализации схем преднамеренных банкротств (табл. 1).

Таблица 1 – Классификация факторов преднамеренного банкротства

Общесоциальные

финансовая неграмотность;

отсутствие инициативы у кредиторов, профсоюзов, сотрудников по защите своих прав и др.

снижение уровня жизни населения;

низкий уровень культуры участников отечественного рынка;

низкая инвестиционная активность, недостаточный опыт инвестиционной деятельности;

неэффективная кадровая политика,

несоблюдение профессиональной этики арбитражными управляющими, бухгалтерами, оценщиками, аудиторами и др.

Окончание табл. 1

Законодательно-административные

несовершенство методической базы финансовой диагностики организаций и граждан-банкротов;

малоэффективная деятельность правоохранительных органов в вопросах банкротства и др.

акцент государственной политики на фискальной функции;

несовершенство уголовного законодательства, неадекватный уровень ответственности виновных за преднамеренные банкротства;

отсутствие правового регулирования трансграничной несостоятельности;

отсутствие критерия международной подсудности при трансграничном банкротстве;

отсутствие информации о консультационных услугах по предотвращению банкротства и др.

Банкротства российских предприятий можно подразделить на естественные, ставшие результатом неэффективной коммерческой деятельности, и преднамеренные, к которым можно отнести, прежде всего, банкротства процветающих предприятий. Из-за отсутствия механизма, отделяющего эффективно функционирующую структуру от несостоятельного должника, действующая процедура банкротства превратилась в экономически выгодную процедуру. Поскольку преступные действия маскируются под видом обычных хозяйственных операций, требуется установление отличительных характеристик между видами банкротств. Сравнение естественных и преднамеренных банкротств по ряду признаков представлено в табл. 2.

Таблица 2 – Сравнительная таблица естественных и преднамеренных банкротств

Окончание табл. 2

С целью формирования и обоснования алгоритма действий для выявления признаков преднамеренного банкротства проведен анализ особенностей этого явления. Автором проведена их классификация по отдельным признакам: в зависимости от заинтересованного лица и способов реализации схемы, по цели преднамеренного банкротства, по видам ответственности и др.

Таблица 3 – Классификация преднамеренных банкротств

Признак Составляющие элементы

Окончание табл. 3

Признак Составляющие элементы

В диссертационной работе также проанализированы понятия «неплатежеспособность», «несостоятельность», «криминальные банкротства», «фиктивные банкротства» и установлены их отличительные характеристики.

Автором предложено определение преднамеренного банкротства - это целенаправленный этапный процесс, возникающий в результате совокупности умышленных действий заинтересованных лиц (в том числе и третьих лиц), направленных на совершение мероприятий вопреки экономическим, финансовым, юридическим интересам организации или гражданина, результатом которого является невозможность полного погашения кредиторской задолженности. Отличительной особенностью является расширение понятия по совокупности действий, находящих отражение как в финансовом, так и в экономическом состоянии; предполагает комплексность и этапность взаимосвязанных действий на запланированный результат, т.е. реализации финансовой схемы; расширен круг организаторов преднамеренного банкротства в виде «третьих лиц» - сторонних заинтересованных лиц, не являющихся руководителями или собственниками юридического лица; вместо указания на причиненный ущерб кредиторам определена невозможность полного погашения кредиторской задолженности.

**2. Введены в оборот новые понятия:** **банкротный иммунитет** **и** **субли-мационно-управленческий фактор:**

**банкротный иммунитет** - **способность хозяйствующего субъекта или гражданина преодолевать меры, предпринимаемые недобросовестными руководителями, собственниками или третьими лицами, направленные против интересов кредиторов (или) и влияющих на способность погашения кредиторской задолженности;**

**сублимационно-управленческий фактор** - **действия заинтересованных лиц из числа руководителей, собственников либо третьих лиц, направленные на умышленное развитие факторов банкротства, имеющих мультипликативный характер;**

**уточнено понятие «схема преднамеренного банкротства», под которой понимается совокупность экономически нецелесообразных сделок, направленных на банкротство должника, которые характеризуются повторяемо-**

**стью, направленностью действий на вывод капитала, ростом кредиторской задолженности с привлечением определенного круга взаимозависимых лиц, использованием фирм - «однодневок» и т.д.**

Преднамеренное банкротство внешне имеет те же основные характеристики, что и естественное банкротство. Но эти характеристики отягощены умышленными действиями, т.е. желанием круга лиц, имеющих возможность принимать управленческие решения, намеренно развить и усилить негативное влияние любого фактора. В связи с этим автором введено понятие сублимационно-управленческого фактора, наличие которого обязательно при установлении признаков преднамеренного банкротства. Причинно-следственная связь выглядит так: сублимационно-управленческий фактор – убыток – финансовый крах должника – выгода заинтересованных лиц.

В процессе предварительной оценки состояния должника необходимо выявлять наличие косвенных признаков преднамеренного банкротства. В этой связи автором вводится понятие банкротного иммунитета, которое представляет собой качественный метод предварительной оценки состояния должника. Чем ниже показатель банкротного иммунитета, тем выше вероятность установления признаков преднамеренного банкротства. Для этого анализируются следующие факты: кто является инициатором обращения в Арбитражный суд; наличие финансовых отношений должника с взаимозависимыми организациями, присутствие в числе кредиторов руководителей и собственников фирмы-должника, наличие кредиторской задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами, банками и др.

На основе анализа финансовых схем банкротств в Российской Федерации с 2006 по 2016 г. выявлены основные цели и типовые схемы реализации преднамеренных банкротств. Цели умышленных действий руководителей организаций, собственников и предпринимателей при преднамеренном банкротстве таковы: уход от исполнения долговых обязательств перед государством и другими кредиторами; смена собственника имущества; хищение имущества, в том числе денежных средств. Наиболее распространенными в настоящее время являются такие схемы: с использованием векселей; посредством передачи имущества в адрес взаимозависимой организации; путем создания фиктивной кредиторской задолженности; с использованием фирм-однодневок; с использованием лизинговых платежей; схемы по реализации имущества должника через несколько подконтрольных фирм в адрес «добросовестного приобретателя» и др.

Выявление финансовой схемы является обязательным условием для диагностики преднамеренного банкротства. Автором проанализированы наиболее типичные финансовые схемы и проведена их классификация по видам:

1. в зависимости от цели преднамеренного банкротства: нацеленные на смену собственника имущества; на уход от долговых обязательств; на хищение активов;
2. в зависимости от временного промежутка: долговременные и краткосрочные;
3. в зависимости от периода реализации: во время процедур банкротства и до введения процедур банкротства;

4) в зависимости от количества заинтересованных сторон (например, только собственник или руководитель и кредиторы, или собственник и кредитная организация и другие вариации).

Данная классификация способствует установлению более подробной детализации финансовых схем и выявлению их на ранней стадии.

Выявление связи между действиями руководителей, собственников, третьих лиц и изменением финансового положения должника является основным моментом при поведении финансового анализа деятельности организации или гражданина. Введенные понятия используются для характеристики действий, в результате которых наступила невозможность погашения долговых обязательств и которые в совокупности определяют признаки преднамеренного банкротства.

**3. Предложена авторская** **балансо-моделирующая методика** **диагностики преднамеренного банкротства организаций, основанная на моделировании баланса исходя из экономического содержания сделок и необходимости установления схемы преднамеренного банкротств.**

Диагностика банкротства характеризует систему оценки параметров финансового развития предприятия. Как правило, выделяют антикризисную и кризисную диагностику, для проведения которых используются различные методики зарубежных и российских авторов, нормативно-установленные методики. В целях систематизации способов диагностики банкротства, установления их отличительных характеристик проведена классификация существующих методов.

Таблица 4 – Классификация методов диагностики банкротства организаций и граждан

В ходе анализа существующих методик (зарубежных и российских) установлено, что они имеют ряд существенных недостатков: не учитываются условия

кредитования и налогообложения; присутствует необходимость периодического уточнения формул по новым статистическим данным с учетом отраслевых и временных особенностей в российской экономике; не учитывается возможное наличие недостоверной информации в бухгалтерской отчетности; не используется дополнительная информационно-документальная база, обладающая высокими аналитическими возможностями и др.

Содержание методик диагностики банкротства, которые применяются в арбитражном процессе (кризисная диагностика), раскрывается в соответствующих нормативно-законодательных актах. Однако имеются существенные недостатки методического обеспечения: осуществляется только финансовый анализ; не используется информация налогового, статистического, управленческого учета; не учитывается присутствие недостоверной информации в документах, особенности процедур банкротства и другие. Таким образом, выводы, сформулированные на основе многочисленных нормативных методик, дают лишь общее представление о степени несостоятельности предприятия. Более того, из-за расплывчатых критериев указанных методик сложилась отрицательная практика получения заранее запланированного вывода по результатам анализа. В связи с этим в современных условиях возникает необходимость в разработке новых методик диагностики преднамеренного банкротства.

Авторская балансо-моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства расчетно-редукционным способом включает несколько этапов (модулей), а именно: проведение анализа ситуации в целом, расчет определенных показателей на основании бухгалтерской и иной отчетности, что позволяет рассчитать существенность влияния определенных сделок на финансовое состояние организации, провести последующий контроль при реализации имущества.

Предлагаемая методика применима и в отношении граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями, с учетом особенностей применяемой ими системы налогообложения и ведения бухгалтерского учета.

Модуль 1 предназначен для установления косвенных признаков преднамеренного банкротства, т.е. определения банкротного иммунитета.

Модуль 2 включает расчет семи коэффициентов, характеризующих изменения в обеспеченности обязательств организации-должника перед его кредиторами. Наряду с коэффициентами, применяемыми в соответствии с нормативными документами, автором предложено рассчитывать три дополнительных коэффициента, а именно:

коэффициент исключения основных средств, выявляющий соразмерность снижения кредиторской задолженности при реализации основных средств должника;

коэффициент бюджетной задолженности, показывающий долю задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами в общей сумме задолженности;

коэффициент превышения задолженности, показывающий изменение соотношения кредиторской задолженности к дебиторской задолженности.

Расчет и анализ динамики дополнительно введенных коэффициентов позволяет выявить цели преднамеренного банкротства и предопределить характер сделок, совершаемых собственником либо руководством организации.

Модуль 1.

Установление банкротного иммунитета. Цель - установление косвенных признаков преднамеренного банкротства организации-должника

Запрос документов

ИФНС, подразделения пенсионного фонда, органы статистики, суды, контрагенты и

другие

(Сведения о задолженности по налогам и сборам, задолженность перед внебюджетными фондами, данные статистической отчетности, материалы судов, акты сверок, договоры, опросы лиц и другие)

Модуль 2.

Расчет коэффициентов: 1) обеспеченность обязательств должника всеми его активами, 2) обеспеченность обязательств должника его оборотными активами; 3) коэффициент автономии; 4) величина чистых активов; 5) коэффициент исключения основных средств; 6) коэффициент бюджетной задолженности; 7) коэффициент превышения задолженности. Цель модуля - установление проверяемого периода, цели банкротства

Модуль 3.

Рисунок 1 – Балансо-моделирующая методика диагностики преднамеренного

банкротства организаций

Анализ проведенных сделок. Цель - установление финансовой схемы преднамеренного банкротства организации

В рамках модуля 3 выявляется финансовая схема преднамеренного банкротства и проводится анализ сделок должника, которые могли быть причиной соответствующей динамики показателей. По результатам анализа делается вывод о наличии признаков преднамеренного банкротства. Также устанавливается цель преднамеренного банкротства, а именно: преднамеренное банкротство с целью смены собственника имущества, с целью ухода от долговых обязательств либо хищения активов.

Модуль 4 осуществляет моделирование баланса способом редукции, что позволяет выявить влияние конкретной сделки на показатели деятельности организации (табл. 5).

Таблица 5 – Примеры моделирования баланса

Осуществляется сравнительный анализ коэффициентов, рассчитанных по данным бухгалтерского учета организации-должника, и коэффициентов по моделированному балансу. Делается вывод о наличии преднамеренного банкротства.

Модуль 5 предполагает анализ действий кредиторов и арбитражных управляющих в ходе реализации имеющегося имущества у организации-должника на стадии конкурсного производства по направлениям: условия выставления имущества на продажу, снижение выкупной цены и другое.

Таким образом, авторская методика объединяет количественные и качественные методы диагностики, позволяет установить влияние каждой сделки на финансовое положение банкротов, не ограничивается только анализом бухгалтерской отчетности, расширяет круг лиц, причастных к преднамеренному банкротству, осуществляет последующий контроль деятельности кредиторов и арбитражных управляющих.

Методика диагностики преднамеренного банкротства организаций апробирована с точки зрения ее результативности на примере крупнейших организаций Томской области. По результатам апробации подтверждена практическая значимость методики, доказана универсальность ее применения, возможность количественной оценки влияния отдельных сделок на финансовое состояние организации, способность устанавливать признаки преднамеренного банкротства, что подтверждает целесообразность использования данной методики.

**4. Разработана авторская моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства граждан, позволяющая установить наличие финансовой схемы преднамеренного банкротства, количественно оценить возможности гражданина в погашении долговых обязательств, а также определить регламент действий арбитражного управляющего и контролирующих органов по установлению признаков преднамеренного банкротства.**

С октября 2015 г. введена процедура банкротства граждан-потребителей, не осуществляющих предпринимательскую деятельность. Однако до сих пор нет официальной методики диагностики преднамеренного банкротства граждан.

Автором предложена моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства гражданина.

В рамках модуля 1 при установлении банкротного иммунитета гражданина исследуется наличие информации о приобретенных или выданных долговых расписках; устанавливаются факты дарения имущества или заключение брачного контракта перед подачей заявления в суд; прекращение предпринимательской деятельности перед обращением в суд и другое.

Модуль 2 - анализ документов, представленных в Арбитражный суд; расчет коэффициента гашения как отношения кредиторской задолженности к стоимости имущества, заявленного должником.

Модуля 3 - выявление финансовой схемы преднамеренного банкротства, где приоритетное значение уделяется экономическому содержанию, а не формальной юридической форме сделок. Для этого анализируются дополнительные сведения, полученные в ходе проверочных мероприятий.

Модуль 4 - проведение сравнительного анализа полученных данных с представленной информацией в Арбитражный суд гражданином-должником, расчет коэффициента гашения с учетом моделирования результатов сделок; вывод о наличии или отсутствии признаков преднамеренного банкротства.

Запрос документов

ИФНС, подразделения пенсионного фонда, суды, контрагенты и другие

**і**

Проведение анализа

Модуль 2. Расчет коэффициента гашения по сведениям об имуществе и долговых обязательствах, представленным гражданином

Модуль 3. Анализ сделок, установление финансовой схемы

Рисунок 2 – Моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства граждан

Модуль 5 - контроль за ходом реализации имущества гражданина-должника.

Таким образом, авторская методика объединяет количественные и качественные методы диагностики, позволяет установить влияние проведенной сделки на возможность гашения кредиторской задолженности гражданином, расширяет круг лиц, причастных к преднамеренному банкротству, осуществляет последующий контроль за деятельностью кредиторов и арбитражных управляющих,определяет регламент действий арбитражного управляющего и контролирующих органов по установлению признаков преднамеренного банкротства гражданина**.**

**5. Предложены методы нейтрализации преднамеренных банкротств организаций и граждан законодательно-административного, экономического,**

**организационного и общесоциального характера, позволяющие сформировать эффективный институт банкротства и снизить количество преднамеренных банкротств в экономике.**

Проведенный анализ российского и зарубежного опыта процедур банкротства и анализ нормативно-документальной базы при решении проблем несостоятельных организаций и граждан способствовал определению состава методов нейтрализации и предотвращению преднамеренных банкротств, которые разделены автором на 4 группы, представленные ниже.

К числу законодательно-административных методов, в том числе, отнесена необходимость уточнения понятийного аппарата в законодательных актах, регламентирующих отношения в сфере банкротства, а именно введение понятия «преднамеренное банкротство»; целесообразность введения нормы персональной ответственности руководителя за предоставление в арбитраж недостоверной информации с целью исключения «узаконивания» фиктивной кредиторской задолженности посредством судебных решений и другие.

Экономические методы включают: удешевление процедур банкротства; обязательное создание резервов на случай прекращения деятельности организации; заключение мирового соглашения с должниками по налогам, использование новых методик диагностики преднамеренных банкротств и другие.

В составе организационных методов предлагается создание специализированных отделов в системе МВД по борьбе с преднамеренными банкротствами; образование экспертного совета в области банкротства на базе Арбитражного суда с вменением обязанности направления информации в органы внутренних дел, осуществление контроля за ведением реестра граждан-банкротов, а также руководителей и собственников организаций-банкротов; проведение межотраслевых экспертиз законодательных актов и другие.

К числу общесоциальных методов автором отнесены, в том числе, обязательная сдача экзамена для руководителей и собственников организаций на знание законодательства в области банкротства; введение для должников трудовой повинности, что позволит ограничить действия, в результате которых наступила невозможность гашения задолженности и другие.

Таким образом, совершенствование института банкротства в целях нейтрализации и предотвращения преднамеренных банкротств в России нацелено на использовании передовых международных практик в сфере несостоятельности, включая варианты управления неплатежеспособными должниками, возрастание степени вовлеченности кредиторов и рабочих коллективов в процессы управления должниками и другое. А в случае банкротства - установление способа соблюдения баланса интересов при распределении имущества, защиты интересов коллективов, собственников и кредиторов. Для этой цели должны быть разработаны, в том числе, и новые методики диагностики преднамеренных банкротств.

## Систематизация причин преднамеренного банкротства и оценка финансово-налоговых последствий для российского бизнеса и экономики

Данная классификация способствует установлению более подробной детализации финансовых схем и выявлению их на ранней стадии. Для установления возможности реализации этих схем необходимо проанализировать причины возникновения преднамеренных банкротств, которые будут рассмотрены в следующем параграфе.

По утверждению профессора М.В. Телюкиной, мировая практика показала, что финансовая нестабильность компаний зависит в среднем на 25-30% от внешних факторов, на 70-75% – от внутренних9. Однако О.Н. Якубова утверждает, что в России, в отличие от зарубежных стран, неблагоприятные внешние условия деятельности становятся главными причинами кризисного состояния компаний.

В своих исследованиях Р.В. Протасевич доказывает, что в российских условиях внутренние причины формирования финансовой неустойчивости встречаются несколько чаще, чем внешние – 76% против 66% соответственно. При этом в 43% случаев финансовая неустойчивость была одновременно вызвана как неблагоприятным внешним воздействием на бизнес, так и просчетами в управлении10.

Е. Файншмидт выделяет три группы причин, приводящих к банкротству: первая группа связана с недобросовестностью руководителей организации, вторая группа - с непрофессионализмом руководства, третья группа - с неблагоприятной экономической ситуацией. Г.В. Савицкая определяет 3 вида несостоятельности и соответственно присущие им причины возникновения: несчастная несостоятельность, т.е. не по собственной вине; неосторожная - из-за неэффективной работы команды, и ложная - в результате умышленного сокрытия имущества.

Необходимо отметить, что явление криминальных банкротств российских организации определено не какой-то одной причиной, а является следствием действия целого механизма обусловленностей. Анализируя исследования экономистов о причинах возникновения кризисных ситуаций, можно сделать вывод, что важную роль играет законодательство в области банкротства. На сегодняшний день в число причин возникновения преднамеренного банкротства необходимо включить правоприменительную практику на уровне государства, т.е. отсутствие адекватной ответственности на законодательном уровне за мошеннические действия в сфере экономики, за умышленные действия доведения до банкротства хозяйствующих субъектов.

В современной России законодатель не ставит перед собой цель сохранить работоспособную организацию. И, как следствие, отсутствует механизм, отделяющий эффективно функционирующую структуру от несостоятельного должника. В итоге действующая процедура банкротства превратилась в экономически выгодную процедуру. Именно в этом и заключается основная причина роста криминальных банкротств в стране.

Однако не всегда преднамеренное банкротство фирм является изначально самоцелью. Следует рассматривать факторы, создающие условия для реализации преступных замыслов. Только на основе системного осмысления всех факторов, выявления первостепенных причин возникновения неплатежеспособности хозяйствующих субъектов можно выработать эффективную государственную политику в области банкротства. Изучение же причин банкротства является основой анализа несостоятельности как на микро, так и на макроуровне.

Анализ ряда работ по данной тематике, в частности А.В. Бойковой, Л.В. Волкова, Д.А. Ендовицкого, М.Г. Нечай, Т.А. Рудаковой, А.Н. Ряховской, А.А. Честнокова и др., позволил определить следующую классификацию факторов: 1.Внешние факторы: имеющие глобальный социально-политический характер: мировые политические изменения, политическая нестабильность; -рост взаимозависимости национальных экономик между государствами; -изменения в приоритетах развития страны, что влияет на законодательство (в т.ч. и налоговое); изменения правоприменительной практики высших судов и другие; экономические факторы: - кризисное состояние экономики страны в целом; - несовершенство и нестабильность финансово-кредитной политики; - усиление конкуренции на внутреннем и валютном рынке; - рост предложения товаров-субститутов; - наличие инфляции, её уровень, тенденции изменения; - рост тарифов на услуги естественных монополий; - пересмотр долговых и арендных отношений и другие; прочие внешние факторы: - стихийные бедствия, заморозки, пожары; - ухудшение криминогенной ситуации и другие; 2. Внутренние факторы: организационный фактор: - противоречие интересов контролирующих лиц, собственников и менеджеров; - неэффективная организационно-правовая форма управления; - низкая квалификация кадров, неэффективный менеджмент; - отсутствие системности и комплексности в управлении; - недостаточное знание конъюнктуры рынка; отказ от использования современных форм, методов и механизмов управления организацией; - мультипликативный эффект от реализации единичного риска; - мошеннические и иные противоправные действия и другие;

## Методические подходы диагностики преднамеренного банкротства в современных российских исследованиях

Альтман установил количественный показатель вероятности банкротства в сравнении с критической точкой, равной 2,675 (вероятность банкротства составляет 50%). Чем ниже от критической отметки, тем выше вероятность банкротства. Положение организации считается устойчивым при условии, если интегральный показатель выше 2,99. Однако его пятифакторная модель 1983 года имеет более низкое значение интегрального показателя. Это свидетельствует о том, что весовые показатели коэффициентов и результативные значения меняются в зависимости от ситуации в экономике с течением времени.

Э. Альтман в своей модели определяет зону («туманную область») для значений результативного показателя от 1,81 до 2,99, что является достаточно большим промежутком, куда входит значительное число организаций. Кроме того, необходимость расчета соотношения стоимости акций к балансовой стоимости всех обязательств предполагает использование модели в отношении организаций, имеющих акции с высокой котировкой. Более того, при расчете данного коэффициента в некоторых источниках применяется балансовая стоимость собственного капитала, иногда добавочного капитала или капитала и резервов, что вносит неточность в сопоставлении данных. По данным ученых-экономистов, точность прогнозирования по модели снижается с увеличением анализируемого периода времени.

Достаточно известна девятифакторная модель, разработанная американским экономистом Дж. Фулмером (США, 1984 г.). Данная модель изначально включала 40 коэффициентов. Но в последующих практических наработках исследователь пришел к выводу, что достаточно использовать девять коэффициентов.

Оценка вероятности банкротства определяется по отношению к критической точке, равной 0. Если общий показатель Н 0, то банкротство неизбежно. При построении модели использованы данные 60-ти организации (30-ти обанкротившихся и 30-ти – успешно функционирующих).

Модель использует в качестве переменных 9 финансовых коэффициентов, дает возможность динамического прогнозирование финансового состояния. Однако выбор необходимого числа значимых коэффициентов многофакторных моделей прогнозирования осуществляется экспертным путем. При этом количество экспертов, принимавших участие в проведении экспертиз, в экономической литературе не приводится, следовательно, говорить о точности возможно только с условной вероятностью. Существуют определенные технические сложности в произведении расчетов.

Для оценки наступления банкротства зарубежными экономистами используется пятифакторная модель Ж. Конана и М. Голдера (Франция, 1979 г.). Вероятность наступления кризисной ситуации (банкротства) по расчетному значению модели соотносится с вероятностью задержки платежа.

Интерпретация значения показателя Z: 1) если Z 9. Компания платежеспособна, риск банкротства маловероятен. 2) если Z больше 4, но меньше 9. Неопределенная зона, компания испытывает финансовые затруднения, но ситуация может быть исправлена. 3) если Z 4. Высокая вероятность банкротства компании. В качестве преимущества экономисты отмечают, что оценка строится в зависимости от вероятности задержки платежей, выгодно для кредиторов. В качестве недостатков отмечается низкая надежность получаемых прогнозов при экспресс-анализе, т.к. показатели сложно определить по финансовой отчетности. Модель Лиса - это модель оценки вероятности банкротства анализа финансовой независимости, показателя ликвидности и рентабельности.

Механизм расчетов подробно изложен, в связи с этим модель получил широкое практическое использование. Однако при использовании модели Лиса для анализа российских организаций результат оказывается несколько завышенным, так как не учитываются особенности налогового режима и возможности увеличения объема капитала за счет переоценки основных средств. Недостатком является практическая невозможность достичь отрицательного уровня Z-счета и, как следствие, неплатежеспособные организации определяются как устойчивые.

Четырехфакторная модель Р. Таффлера и Г. Тишоу построена по результатам финансового обследования 80-ти британских организации.

Преимуществом модели является несложность расчетов. Однако по оценкам экономистов, результаты не соответствуют действительности, так как отрицательный уровень Z-счета может появится лишь в исключительных случаях.

Достаточно известна четырехфакторная модель Г. Спрингейта (Канада, 1978 г.). При построении модели использованы данные 40-ка организаций. В экономической литературе отмечаются, что модель имеет достаточную точность прогноза неплатежеспособности на год вперед – до 92,5%. Однако в модели не предусмотрены отраслевые различия, а также высоко влияние переменных между собой.

Трехфакторная модель Ж. Лего (Канада) включает только 3 коэффициента, что позволяет быстро провести расчеты.

В литературе указывается, что точность прогноза составляет не менее 80 % для промышленных предприятий. Недостатком является возможность применения только в отношении акционерных обществ.

Как отмечают А.В. Бойкова и Н.В. Фадейкина, главный недостаток зарубежных дискриминантных моделей – отсутствие данных о достоверности прогнозной способности в экономических условиях, отличных от условий их разработки, в том числе российских условиях.

## Моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства граждан

В целом уголовно-правовые положения института банкротства в США относительно криминальных банкротств направлены на недопущение махинаций, а также адекватное распределение между кредиторами конкурсной массы. К противозаконным деяниям согласно законодательству США отнесены: сокрытие принадлежащего должнику имущества от управляющего либо от кредиторов; представление ложных документов, ложных заявлений или представление фиктивной документации в отношении дела, заявление фиктивных требований в отношении имущества должника; сокрытие или уничтожение документов, связанных с имуществом или делами должника и другое.

Кроме того, установлена ответственность за представление фальшивых отчетов, за неправомерное внесение изменений в уже существующую информацию, запрещена разработка схемы в целях подачи заявления о банкротстве, а также использование процедуры банкротства для реализации более крупной схемы.

В Германии институт банкротства нацелен на социальный аспект и жестко регламентирует сохранение рабочих мест. В результате сложилось иное отношение общества к самому явлению банкротства. Любой кредитор может подать в суд на должника для объявления банкротом при наличии просроченной задолженности более чем три месяца. Законодательство предусматривает введение процедуры банкротства в отношении только тех организаций, которые действительно являются неплатежеспособными долгое время. Руководитель должника по объективным показателям баланса должен объявить себя банкротом. Установлена уголовная ответственность, если этого не произошло. В Германии порядок очередности погашения долговых обязательств имеет сходство с российским. В первую очередь осуществляется гашение социальных платежей, затем погашается задолженность по заработной плате, далее налоги от коммерческой деятельности, после - долги перед другими кредиторами. При этом участие государства в процедурах банкротства определено как для обычного кредитора.

Отличительной особенностью законодательства о банкротстве в Германии (в отличие от законодательства Франции и Великобритании) является то, что там не предусмотрена процедура лицензирования конкурсных управляющих, к ним не предъявляются никакие специальные юридические требования. Конкурсный управляющий должен соответствовать только требованиям надлежащей квалификации и быть независимым по отношению к должнику и кредиторам. В Германии ответственность за реализуемые действия специалистов возложена на профессиональные организации, а именно: Палата юристов, Палата дипломированных бухгалтеров высшей квалификации, в состав которых в обязательном порядке входят все юристы и квалифицированные бухгалтеры.

Крупные юридические лица в обязательном порядке регулярно проводят аудиторские проверки, управляющий должен уведомить акционеров компании, если компания теряет более 50% своего акционерного капитала. Ответственность за неисполнение указанного требования возлагается на членов совета директоров или управляющего директора. Помимо этого, у управляющих и директоров компаний существует обязанность представлять заявки о неплатежеспособности в случае возникновения невозможности осуществлять платежи или чрезмерной задолженности.

В Германии процедура банкротства включает два этапа: предварительная процедура и конкурсное производство. Предпосылками для открытия процедуры банкротства являются неплатежеспособность, т.е. должник прекращает производить платежи по своим обязательствам, или чрезмерная задолженность - когда задолженность превышает имущество должника. Также предпосылкой для открытия процедуры банкротства может быть угроза неплатежеспособности. Для защиты кредиторов от злоупотреблений должника назначается временный управляющий с правом управления имуществом.

В законодательстве Германии существует ответственность за умышленные действия в банкротстве. Кризис в германском праве понимается как состояние «сверхзадолженности либо грозящей или наступившей несостоятельности». Законодательство о банкротстве Германии предусматривает специальные нормы ответственности за предоставление привилегий одному из кредиторов в ущерб другим, а также при совершении противоправных действий в пользу несостоятельной организации. Особого внимания заслуживает наличие ответственности за неведение бухгалтерских книг. Отсутствие данного положения в Российском законодательстве является существенным пробелом в уголовном законодательстве нашего государства.

В Германии существует три вида банкротства, за которые предусмотрена ответственность: простое, злостное и особо тяжкий случай банкротства.

Простое банкротство квалифицируется в случае, когда лицо по небрежности не знает о наступившей неплатежеспособности организации, злостное - при уничтожении имущества либо заключении убыточных сделок. Особо тяжкий случай банкротства - действия виновного в личных интересах или при умышленном создании угрозы разорения для контрагентов.

Во Франции используются две процедуры несостоятельности: общая (для крупных организации) и упрощенная (для мелких фирм). Законодательство Франции нацелено на социальный аспект: приоритетную защиту прав работников организации-банкрота.

## Методы нейтрализации преднамеренных банкротств в российской экономике

Таким образом, данные сделки привели к ухудшению показателей обеспеченности оборотными активами, коэффициента бюджетной задолженности, коэффициента превышения задолженности, коэффициента основных средств, к снижению финансовой независимости ОАО «Контур». Проведенный анализ показал, что указанные сделки привели к уменьшению активов и снижению коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации. По результатам проведенных проверочных мероприятий возбуждено уголовное дело по статье Уголовного кодекса РФ «Преднамеренное банкротство». Таким образом, использование авторской методики в анализе деятельности организации-банкрота позволило четко установить признаки преднамеренного банкротства, определить направления проверочных мероприятий, провести анализ сделок с установлением количественного влияния их на коэффициенты.

В ходе исследования рассчитаны коэффициенты по организациям-банкротам Томской области в соответствии с временными правилами для арбитражных управляющих при проверке наличия признаков преднамеренного банкротства в сравнении с коэффициентами по авторской методике (Приложение Д). Сравнительный анализ числовых показателей коэффициентов абсолютной ликвидности, текущей ликвидности, рассчитанных по представленным документам организаций-банкротов Томской области показал, что значения указанных коэффициентов практически у всех хозяйствующих субъектов приняли значения, максимально приближенные к нулю значения. Критичных изменений в динамике показателей данных коэффициентов не наблюдалось. У проверяемых фирм на протяжении всего периода анализа отсутствовали или имели крайне низкие значения показатели ликвидных и наиболее ликвидных активов, что и привело к нулевым значениям показателей ликвидности. В ходе сравнительного анализа степени платежеспособности по текущим обязательствам, которая показывает, за сколько месяцев может быть погашена текущая задолженность за счет выручки, подтверждено, что показатели тех же хозяйствующих субъектов имеют хаотичную динамику, так как данный показатель напрямую зависит от величины среднемесячной выручки.

Кроме того, динамика вышеуказанных коэффициентов при проведении анализа характеризует большинство организаций как неплатежеспособных уже в период 3-4 лет до введения процедур банкротства.

Модуль №5 предполагает проведение контроля за деятельностью арбитражного управляющего и кредиторов при реализации имущества должника в рамках конкурсного производства.

В результате участия Аминова Р.Х. в электронных торгах посредством публичного предложения было приобретено имущество ОАО «Контур» рыночной стоимостью 123 млн. руб. по цене 12 млн. руб. Таким образом, в результате проведенных сделок по реализации активов организации-должника в рамках конкурсного производства Аминов имеет возможность существенно влиять на принимаемые решения общим собранием, а также имеет возможность продать в последующем имущественный комплекс заинтересованным покупателям (как взаимозависимым по отношению к ОАО «Контур», так и сторонним организациям).

Положения Закона о банкротстве, регулирующие процедуры, применяемые в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, вступили в силу с 1 октября 2015 года. Определением Арбитражного суда Томской области в отношении Татаринцева С. введена процедура реструктуризации долгов гражданина. Сумма задолженности, включенной в состав третьей очереди реестра требований кредиторов, составила более 18 млн. рублей. В ходе проверочных мероприятий было установлено, что до введения процедуры банкротства Татаринцевым С. было реализовано имущество на общую сумму 25 млн. руб., в том числе в адрес взаимозависимых лиц, а именно родственницы Татаринцева С. Оценка рыночной стоимости имущества не проводилась, получение им денежных средств не подтверждено.

При значении коэффициента Кг более 1 (либо равно 1) устанавливается возможность полного гашения долговых обязательств. В данном случае Кг равен 1,4, что свидетельствует о возможности полного покрытия кредиторской задолженности за счет имущества должника. Таким образом, сделки по продаже имущества до введения процедур банкротства были направлены на уменьшение суммы имеющихся активов, не привели к снижению кредиторской задолженности. В ходе проверочных мероприятий сделан вывод, что сделки заключены на заведомо невыгодных условиях, причинили ущерб кредиторам, имущество реализовано без предоставления встречного исполнения. Таким образом, в действиях гражданина усматриваются признаки преднамеренного банкротства.

Решение проблемы преднамеренных банкротств видится в комплексном принятии мер. В результате анализа процедур банкротства зарубежных стран автором определены оценочные критерии процедур банкротства: возможность реабилитации должника, т.е. реабилитация организации-должника и (или) реабилитация его бизнеса; подход к решению проблемы банкротства предприятий (ликвидация или реорганизация); защищенность и степень информированности о ходе процедур банкротства работников организаций в процессе банкротства работодателя

В российской экономике основные направления нейтрализации таких явлений, по мнению автора, должны включать выработку комплекса общесоциальных методов (воспитательные меры, знание банкротного законодательства; решение вопроса достоверности представленных доказательств), экономических (стабилизация экономической ситуации; снижение уровня инфляции; разработка новых методик диагностики преднамеренного банкротства), организационных методов (обмен информацией между контролирующими органами; создание специальных отделов в МВД по борьбе с преднамеренными банкротствами; создание экспертного совета в области банкротства), законодательных методов (введение понятия «незаконная финансовая операция», проведение межотраслевых экспертиз законодательных актов, установление возможности заключения мирового соглашения организации-банкротов с ИФНС и др.) и иных мер, оказывающих влияние на формирование института банкротства в целом.

Важным этапом в нейтрализации преднамеренных банкротств выступает разработка и применение новых методик диагностики преднамеренного банкротства, адекватных его специфическому содержанию, включающей элементы юридической, финансовой диагностики. В этой связи авторская балансо-моделирующая методика диагностики преднамеренного банкротства расчетно-редукционным методом имеет прикладной характер, она может быть использована для проведения диагностики признаков преднамеренного банкротства.

Автором проведен сравнительный анализ коэффициентов, рассчитанных в соответствии с нормативной методикой и авторской методикой. Эмпирической базой послужили данные 11 предприятий-банкротов Томской области. Установлено, что нормативные коэффициенты не всегда позволяют установить наличие или отсутствие признаков преднамеренного банкротства, являются не столь показательными, кроме того, не позволяют определить цель преднамеренного банкротства и обратить внимание на те или иные сделки, не характеризуют деятельность организации в целом, а показывают только платежеспособность организации в определенный период времени. Авторская балансо-моделирующая методика объединяет количественные и качественные методы анализа, позволяет установить влияние каждой сделки на финансовое положение банкротов, не ограничивается только анализом бухгалтерской отчетности, расширяет круг лиц, причастных к преднамеренному банкротству, осуществляет последконтроль деятельности кредиторов и арбитражных управляющих.