

А. И. Воронцова

КОНТРОЛЬНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НЕПРАВОМЕРНОГО БАНКРОТСТВА

Аннотация: В данной статье рассматриваются структурные элементы криминалистической характеристики преступного банкротства. Кратко изложена методология проведения аудиторской проверки в соответствии с Методическими рекомендациями по проведению экспертизы о наличии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства, а также цели и задачи при проведении проверки аудитором.

Ключевые слова: юриспруденция, несостоятельность, учет, имущество, процедуры, управление, конкурс, ответственность, управление, собственники.

Термин «банкротство» используется в двояком смысле: в широком смысле – в качестве синонима термина «несостоятельность». В Российской Федерации эти термины совпадают (название Федерального закона РФ от 26.10.2002 г. №127 ФЗ), в узком смысле – «банкротство» рассматривается как частный случай при совершении должником уголовно-наказуемого деяния.

Исходя из основных характеристик банкротства, можно выделить несколько объектов учета, контроля и анализа.

Таковыми объектами следует считать: процесс определения (оценки) критичности финансового состояния и платежеспособности предприятия; порядок определения стоимости имущества (активов), которыми владеет предприятие, и реальной величины задолженности перед кредиторами; порядок установления размера имущества предприятия, достаточного для самостоятельного осуществления финансово-хозяйственной деятельности в дальнейшем, после погашения долгов (требований) кредиторов (исходя из имеющихся оборотных средств и основных средств); определение границ периода, который можно считать продолжительным при установлении срока неплатежеспособности и сохранении неудовлетворительного финансового состояния для возбуждения дела о банкротстве, а также прогнозирование финансового состояния на основе сформированных тенденций изменения экономической деятельности предприятия и структуры активов и пассивов.

Анализ деятельности предприятий - потенциальных банкротов в России осуществляется соответственно типичной методике проведения углубленного анализа

финансово - хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Указанная методика имеет несколько недостатков, основной из них - неспособность осуществлять свою основную функцию -- оценивать вероятность банкротства неплатежеспособного предприятия и экономически обосновывать решение о ликвидации предприятия или проведение его санации.

Основным недостатком методик оценки вероятности и прогнозирования банкротства является индивидуальный подход для определения вероятности банкротства, разработка специфических показателей и систем, алгоритмов моделирования, которое требует глубоких профессиональных знаний предметной области исследования, больших затрат времени и средств.

Простые же методики при использовании малоэффективны. Наиболее приемлемой для финансового анализа и аудита признана методика, основанная на показателе подобному, к интегральному коэффициенту Э. Альтмана.

Его применение дает возможность оценивать вероятность банкротства предприятия и прогнозировать его на ближайшее будущее с высокой степенью достоверности.

Законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [2, ст. 2] предложено шесть процедур банкротства. И только к моменту открытия конкурсного производства организация будет признана банкротом. В предшествующих процедурах оно выступает несостоятельным должником. Процедура досудебной санации проводится без участия суда и охватывает период времени после уведомления руководителем должника собственников (учредителей) о наличии признаков

банкротства до подачи заявления в суд. Досудебная санация представляет собой комплекс мер по восстановлению платежеспособности, которые предпринимает собственник и менеджмент. Принципиальное значение при урегулировании финансовых претензий кредиторов занимает мировое соглашение, которое может быть заключено на любом этапе банкротства.

Кризисное финансовое состояние организации охватывает три стадии: неплатежеспособность, несостоятельность, банкротство. Несостоятельность наступает после принятия арбитражным судом решения о необходимости контроля за финансовым состоянием организации. Таким образом, о несостоятельности речь может идти только с момента введения процедуры наблюдения, а до этого момента лицо можно характеризовать как неплатежеспособное. Банкротом, утратившим возможность восстановить платежеспособность и, соответственно, подлежащим по этой причине ликвидации, организация становится при открытии конкурсного производства.

В Уголовный кодекс Российской Федерации [1, Раздел VIII] в связи с большим числом совершаемых преступлений в сфере экономики, и учитывая высокую степень общественной опасности деяний, обусловленных корыстными мотивами, законодателем были внесены ряд существенных поправок и дополнений, ужесточающих ответственность за совершение преступлений, что весьма немаловажно в период экономического кризиса.

Кредитные и налогово-бюджетные механизмы реализации инвестиционной и инновационной политики в контексте преодоления финансово-экономического кризиса в современной России требуют всестороннего анализа и существенных доработок, принимая во внимание структурные элементы криминалистической характеристики преступного банкротства, которые весьма своеобразны, что связано со специфическими особенностями механизма регулирования экономических отношений.

В структуре данной характеристики можно выделить следующие основные элементы: предмет преступного посягательства, обстановка (место) совершения криминальных банкротств, личность предполагаемого преступника, способы совершения и сокрытия криминальных банкротств.

Предметом преступного посягательства является имущество, имущественные обязательства, информация об имуществе, бухгалтерские и другие учётные документы, отражающие экономическую деятельность собственника, организации-должника или индивидуального предпринимателя.

Исследования учёных-экономистов показывают, что восемьдесят пять процентов уголовных дел о

криминальных банкротствах возбуждены в связи с неправомерным отчуждением, сокрытием или передачей имущества в иное владение.

Организация бухгалтерского учета на несостоятельном предприятии вызывает определенные трудности для всех участников процесса. Как известно, хозяйственный процесс на предприятии непрерывен. В условиях несостоятельности (банкротства) производственный процесс имеет циклический характер. И возникает вопрос: как осуществлять ведение бухгалтерского учета в создавшихся условиях?

Нормативного регулирования учета несостоятельности операций, связанных с процедурой банкротства, в настоящее время нет. Специфические особенности ведения бухгалтерского учета, вызванные чрезвычайной ситуацией, определены Законом №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Ведение бухгалтерского учета в период процедур банкротства возложено на арбитражных управляющих, исполняющих полномочия органов управления предприятия-должника.

Бухгалтерский учет ведется на предприятии на протяжении всего периода ведения процедур банкротства в полном соответствии с требованиями профильного законодательства Российской Федерации.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета возложена на руководителя предприятия, а в период ведения процедур банкротства – на арбитражного управляющего.

Специфика бухгалтерского учета на предприятии, в отношении которого были введены процедуры банкротства, обусловлена прежде всего составом пользователей бухгалтерской (учетной) информацией, составом и содержанием самой учетной информации.

Отчётные и бухгалтерские документы, отражающие экономическую деятельность в сфере предпринимательства, представляют собой предмет преступления, если нарушен порядок их ведения, заполнения, хранения или если они имеют признаки фальсификации. Совершая противоправные действия, должники умело скрывают свою несостоятельность, занижая резервы на возможные потери по ссудам, фальсифицируя документы, на основании которых оценивается качество активов, искусственно регулируя доходность и ликвидность. В результате создаётся видимость успешной деятельности, хотя собственники в течение длительного времени фактически являются банкротами.

Все схемы по выводу активов сводятся к замещению в структуре баланса ликвидных активов кредитами, векселями и правами требования либо долями участия в уставном капитале организаций-однодневок. В роли «технологических» активов могут выступать и векселя кредитных организаций, акции, облигации либо другие

виды активов, существующие только в виде записей на счетах.

Под криминалистическим анализом предмета преступного посягательства подразумевается, прежде всего, изучение его места в системе других объектов, возникновения и состояния следов преступного воздействия на него. Поэтому, при проведении аудита необходимо устанавливать владельцев имущества (собственник, кредитор), название (наименование) имущества, назначение предмета преступного посягательства, его количественные и качественные характеристики, правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности (иные права) на это имущество.

Объём предмета доказывания, а значит конкретных действий аудитора по выявлению «следов» неправомерного банкротства, очень большой, поэтому разработка основных принципов методики проверки неправомерного банкротства очень важен.

Предмет преступного посягательства всегда содержит о себе различные ориентирующие криминалистические сведения экономического характера:

- кто конкретно и каким образом обеспечивал сохранность имущества, его учёт;
- какие документы подтверждают наличие, состояние имущества и учётной документации, регламентацию их ведения и отчётности (инструкции, приказы, указания).

Следующий элемент криминалистической характеристики банкротства – это место совершения преступного деяния. Анализ законодательства позволяет сказать, что обстановка совершения при криминальном банкротстве часто не совпадает с местом исполнения необходимых гражданско-правовых обязательств.

Совершение преступления часто связано с составлением, фальсификацией или уничтожением документов, перемещением имущества. Поэтому местом совершения преступления при криминальном банкротстве представляет собой место хранения документации предприятия, место нахождения исполнительного органа должника.

Полемика в научной литературе о банкротстве (несостоятельности) в отношении способов совершения преступлений весьма разнообразна. Перечислить все способы совершения криминальных банкротств невозможно. Они могут меняться в связи с изменением вида предпринимательства, системой учёта и отчетности, финансово-кредитной и налоговой системы и т.д. Банкротство может быть как способ получения долга, способ уничтожения конкурента, уклонение от уплаты долга, «захват предприятия», средство для обогащения руководителей, арбитражных управляющих и других лиц.

Анализируя способы и признаки криминальных банкротств, отметим, что наибольший процент составляют неправомерное удовлетворение требований отдельных кредиторов в предвидении банкротства; незаконная передача (отчуждение) имущества в иное владение; создание кредиторской задолженности с использованием различных криминальных схем; уменьшение актива путём снятия с расчётного счёта организации денежных средств; сокрытие долговых обязательств, учётных документов, имущества и т.д.

Содержание и направленность действий по выявлению криминального банкротства могут быть различными и зависят от конкретных фактов.

Фиктивное банкротство представляет собой публичное объявление руководителем или учредителем юридического лица о несостоятельности юридического лица, а индивидуальным предпринимателем о несостоятельности индивидуального предпринимателя. Важным признаком фиктивного банкротства является причинение крупного ущерба. Предметом доказывания будет являться ложность объявления о несостоятельности, преднамеренность этих действий и причинение крупного ущерба.

Целью аудиторской проверки в данном случае будет являться установление у лица финансовых трудностей на момент объявления о своей несостоятельности; возможность наступления ущерба и размер ущерба в случае признания лица банкротом; определение круга лиц, которым мог быть причинён ущерб.

Предусматривается проведение анализа значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность (минимум за двухлетний период, предшествующий возбуждению производства по делу о несостоятельности (банкротстве), а также за период проведения процедур банкротства). При отсутствии у должника возможности рассчитаться по своим обязательствам признаётся отсутствие признаков фиктивного банкротства должника, а при наличии возможности своевременно отвечать по обязательствам – их наличие.

Фактом преднамеренного банкротства признаётся совершение руководителем или учредителем юридического лица или индивидуальным предпринимателем действий (бездействий) заведомо влекущих неспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия причинили крупный ущерб. Предметом доказывания в данном случае является факт совершения определённых действий или бездействия должностных лиц или учредителей юридического лица либо индивидуального предпринимателя, взаимосвязь

действий (бездействия) и последующей неспособности лица отвечать по своим денежным обязательствам, преднамеренность этих действий и в результате - причинение крупного ущерба.

В данном случае, цель аудита – установить, что имели место определённые действия (бездействие) управомоченных лиц и обязательства, которые юридическое лицо или индивидуальный предприниматель не в состоянии удовлетворить, стали следствием этих действий и не могли возникнуть по другим причинам; определить, что лица, совершившие эти действия, знали и не могли не знать, что эти действия приведут к негативным последствиям; определить круг лиц, которым мог быть причинен материальный ущерб; оценить возможность наступления и размер этого ущерба вследствие признания лица банкротом.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности должника проводится в два этапа: на первом этапе проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника. Если значение двух и более коэффициентов существенно ухудшается, в этом случае проводится анализ сделок должника и действий органов управления должника за определённый период, для выявления признаков преднамеренного банкротства.

Основания неправомерного банкротства связаны с действиями должностных лиц при наличии признаков банкротства. Это – сокрытие имущества, имущественных прав и (или) имущественных обязанностей, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении; передача имущества во владение иным лицам, отчуждение или уничтожение имущества, а также уничтожение, сокрытие, фальсификация бухгалтерских и иных учётных документов, в которых отражена экономическая деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя, при наличии крупного ущерба. Таким образом, задачей аудитора будет установление наличия на момент начала производства по делу о банкротстве имущества, имущественных прав и (или) имущественных обязательств и сведений о них, а также документов, отражающих экономическую деятельность лица банкрота; определение значимости данных; определение причинённого ущерба.

Следующим основанием неправомерного банкротства при наличии признаков банкротства является неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов в ущерб интересам других кредиторов. Предметом доказывания в данном случае является неправомерность действий руководителя юридического лица или его учредителя (участника) либо индивидуального предпринимателя по удовлетворению имущественных требований

отдельных кредиторов за счёт имущества должника; преднамеренность этих действий; причинение ущерба другим кредиторам.

В силу ст. 24 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в обязанность арбитражного управляющего входит анализ финансового состояния должника, а также выявление признаков преднамеренного и фиктивного банкротства (п.4 ст. 24 Закона о банкротстве).

По этой причине законодательство выдвигает достаточно высокие профессиональные требования к управляющим, что должно обеспечить качество такого исследования и защитить интересы должника и кредитора. Для проведения анализа финансового состояния должника Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003г. №367 были утверждены Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа [3, п.1]. Распоряжением ФСДН от 8 октября 1999г. №33-р (далее Распоряжение) были утверждены Методические рекомендации по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства [4, п.3]. Из смысла п.3 Распоряжения следует, что определение признаков преднамеренного или фиктивного банкротства допускается арбитражным управляющим и иными заинтересованными лицами. При этом им рекомендовано руководствоваться Методическими рекомендациями.

Арбитражный управляющий вправе привлекать для обеспечения осуществления своих полномочий на договорной основе третьих лиц (индивидуальных аудиторов или аудиторскую организацию).

Практика показывает, что один специалист не может обладать совокупностью необходимых знаний и навыков. Участие аудиторов при проведении экономической экспертизы могло бы повысить эффективность арбитражного управления, что подтверждается арбитражной практикой. В Постановлении ФАС Дальневосточного округа от 25.05.2005 по делу №Ф03-А04/05-2/1086 судом сделан вывод об обоснованном привлечении внешним управляющим для проведения финансового анализа состояния должника аудиторов. В постановлении ФАС Московского округа от 04.05.2006 по делу №КГ – А41/3445-06 также признано правомерным привлечение аудиторской организации для проведения финансового анализа в конкурсном производстве.

При проведении аудита организации-должника, аудитор, чтобы сделать правильные выводы, должен не только прекрасно читать бухгалтерский баланс и прочие формы бухгалтерской отчётности, но и хорошо разбираться в структурных элементах криминалистической характеристики преднамеренного банкротства, фиктивного банкротства, а также неправомерных действий

путём создания или увеличения неплатежеспособности аудируемого лица.

Средством унификации и гармонизации законодательства в данной области являются единообразные законодательные акты. В частности, были приняты такие важные модельные законы, как Гражданский кодекс РФ, Законы «О защите экономической конкуренции», «О финансово-промышленных группах», «Об акционерных обществах», «Об аудиторской деятельности», «О бухгалтерском учёте», Таможенный кодекс РФ и другие.

Тем не менее, в настоящее время в условиях законодательной неопределённости (отсутствует единообразная схема регулирования) при возникновении несостоятельности, на практике в большинстве случаев возбуждаются независимые производства, или, в зависимости от состава заинтересованных сторон, принимаются попытки урегулирования долгов другими способами. Как правило, в результате такой правовой неопределённости время разбирательства затягивается, структура активов расплывается, и они теряют системные качества. В итоге страдают не только ущемлённые несправедливым обращением кредиторы, но и мировой экономической организм в целом.

Научные исследования в области управления прибылями и убытками компании ставят вопрос о стимулах и мотивах, побуждающих руководство компании влиять на представляемую в отчетности информацию посредством манипулирования сутью хозяйственных операций.

Одним из стимулов для манипулирования финансовыми показателями может быть желание достичь или превысить запланированные прибыли.

Финансовое мошенничество в большинстве случаев подразумевает под собой завышение выручки в отчетности. Это может быть осуществлено разными способами:

1. через завышение сумм продаж;
2. через досрочное признание выручки, когда будущая выручка учитывается в текущем периоде;
3. путем учета выручки, которая никогда не была и не будет получена (фиктивная выручка);
4. путем учета обязательств и расходов текущего периода в следующем, чтобы завесить прибыль текущего периода (скрытые обязательства и расходы);
5. через завышение активов компании (дебиторская задолженность, запасы, капитализация расходов).

Среди мошеннических операций с выручкой чаще всего могут использоваться следующие схемы.

Схема с оплатой/отгрузкой. При такой сделке покупатель соглашается приобрести товар, подписывая контракт, но продавец оставляет за собой право собственности до поставки, при этом продавец признает выручку с еще не реализованных товаров, завышая свою прибыль.

Схема фиктивной сделки. Данная схема предусматривает либо продажу «воздуха» для стимулирования покупателей с целью расширить список потребителей, либо продажи, сопровождающиеся перемещением товара со склада на склад; возможны также другие вариации фиктивных сделок, например продажи с обязательством обратного выкупа товаров.

Схема с преждевременным признанием выручки. При такой схеме имеет место отражение будущих продаж в текущем периоде; эта схема эффективна в основном для манипуляций с выручкой по кварталу, но не по году.

Схема с отсрочкой расходов: расходы можно отсрочить путем их капитализации, т.е. отнесения на более длительный период, вследствие чего уменьшается влияние таких расходов на прибыль.

Схема с ускорением расходов: для улучшения будущих показателей компании учитывают и списывают расходы в текущем квартале, вместо того чтобы списывать их в течение нескольких периодов.

Схемы с забалансовым учетом. Учет за балансом относится к методам, которые компания может использовать для выноса активов и обязательств, равно как доходов и расходов, из собственной бухгалтерской отчетности. Существует два основных способа, с помощью которых компания может это осуществить: создание специально организованных компаний или дочерних компаний.

Схемы с рискованной политикой капитализации и амортизации. Цель использования таких схем - остаться в запланированных лимитах по финансовым показателям. Суть схем заключается в отражении компаниями расходов текущего периода и/или убытков в качестве активов. В результате признание расходов откладывается, тем самым увеличивается прибыль текущего периода.

Большой интерес для исследования представляют обстоятельства, складывающиеся внутри компаний и делающие возможным совершение таких махинаций, а также методы выявления и предотвращения мошеннических действий.

Библиография:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации (утв. Федеральным законом от 13.06.1996 №63-ФЗ)
2. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
3. Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа (утв. Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 №367)
4. Временные правила проверки арбитражным управляющим признаков фиктивного и преднамеренного банкротства (утв. Постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 №855)

References (transliteration):

1. Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii (utv. Federal'nyj zakonom ot 13.06.1996 №63-FZ)
2. Federal'nyj zakon ot 26.10.2002 №127-FZ «O nesostojatel'nosti (bankrotstve)»
3. Pravila provedenija arbitrazhnym upravljajuwim finansovogo analiza (utv. Postanovleniem Pravitel'stva RF ot 25.06.2003 №367)
4. Vremennye pravila proverki arbitrazhnym upravljajuwim priznakov fiktivnogo i prednamerennogo bankrotstva (utv. Postanovleniem Pravitel'stva RF ot 27.12.2004 №855)