

УДК 336.64

doi: 10.26456/2219-1453/2021.1.224–231

ФОРМАЛЬНЫЕ И НЕФОРМАЛЬНЫЕ ПРИЗНАКИ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Ю.В. Чистякова

ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет», г. Тверь

В статье обозначены формальные и неформальные признаки преднамеренного банкротства, как физических, так и юридических лиц, а также обосновывается целесообразность поиска признаков недобросовестного банкротства. Данные признаки позволяют с высокой долей вероятности сделать выводы о наличии фактов преднамеренного банкротства должника. Отметим, что данная тема слабо освещена в научной литературе и рассматривает только признаки преднамеренного банкротства юридических лиц. Основной целью исследования является выявление потенциальных признаков криминального банкротства на ранних стадиях несостоятельности организации. Научная новизна заключается в разработке методов оценки финансовых показателей, позволяющих обоснованно определить криминальное банкротство граждан и юридических лиц.

Ключевые слова: банкротство, преднамеренное банкротство, правомерное банкротство, признаки банкротства, неплатежеспособность.

В настоящее время для условий мировой пандемии характерны интеграция национальной экономики и ее значительная привязанность к конъюнктуре мировых рынков и сырьевым ресурсам, а также высокая активность политических и социально-экономических процессов. В этих обстоятельствах особую значимость приобретают вопросы исследования возможностей предотвращения или, по крайней мере, прогнозирования финансовых трудностей у предприятий, которые в будущем могут привести к потере бизнеса. При этом потребность в разработке надежных прогнозов вероятности банкротства растет не только со стороны собственников бизнеса и руководителей предприятий, но и со стороны кредиторов, кредитных учреждений (банков), инвесторов, финансовых аналитиков и других заинтересованных лиц. Таким образом, в настоящее время актуализируются вопросы совершенствования подходов к форкастингу банкротства.

Под банкротством, или неплатежеспособностью (от англ. [«bankruptcy»](#)), понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Определение, основные понятия и процедуры, связанные с банкротством предприятий (юридических лиц) и граждан (физических лиц), содержатся в нормах Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [1].

К потенциальным кредиторам юридического лица относятся бюджетные и внебюджетные фонды, поставщики и подрядчики, прочие контрагенты, кредитные учреждения, сотрудники организации.

Кредиторами граждан могут выступать: налоговые службы, службы судебных приставов, коммерческие кредитные учреждения, другие физические лица, юридические лица.

Неспособность физического или юридического лица удовлетворять требования кредиторов может возникнуть как в результате событий непреодолимой силы или форс-мажора, так и может быть смоделировано из личных побуждений (т. е. преднамеренно).

А.А. Навасардян и Ю.В. Нуретдинова преднамеренным считают такое банкротство, при котором предприятие действительно не в состоянии погасить накопившиеся перед кредиторами долги из-за умышленного ведения дел со стороны уполномоченного на это должностного лица [6, с. 194].

Ведущую роль в анализе банкротства юридического лица играет финансовый анализ, проводимый по сведениям, отраженным в бухгалтерской финансовой отчетности (бухгалтерского баланса организации и отчета о финансовых результатах). Методы финансового анализа применяются как для изучения объективной возможности банкротства предприятия, так и в ходе процедуры банкротства, которая проводится арбитражными управляющими. В настоящее время существует и применяется на практике несколько моделей прогнозирования банкротства, сформулированных как зарубежными авторами, например, Э. Альтманом, У. Бивером, М. Бламом, Р. Таффлером и др., так и отечественными – А.Ю. Беликовым, Г.В. Давыдовой, О.П. Зайцевой, Р.С. Сайфуллиной, Г.Г. Кадыковой и др. [5].

Однако, кроме расчета показателей ликвидности, платежеспособности и использования моделей вероятности банкротства для оценки преднамеренного банкротства, существуют и иные (формальные и неформальные) признаки распознавания банкротства юридических и физических лиц, которые, по мнению автора, с высокой долей вероятности позволяют судить о наличии ситуации преднамеренного банкротства.

Согласно п. 10 раздела 2 Постановления Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855, признак преднамеренного банкротства юридического лица определен следующим образом: «если руководителем должника, ответственным лицом, выполняющим управленческие функции в отношении должника, индивидуальным предпринимателем или учредителем (участником) должника совершались сделки или действия, не соответствующие существовавшим на момент их совершения рыночным условиям и обычаям делового оборота, которые стали причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности должника» [2].

В том же Постановлении Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 представлен список анализируемых арбитражным управляющим документов (минимум за два предшествующих периода) и обозначен порядок определения признаков преднамеренного банкротства.

А.Н. Ряховская отмечает, что «преднамеренное банкротство обусловлено умышленными действиями руководства либо собственников предприятия по созданию или увеличению его неплатежеспособности посредством совершения сделок с аффилированными лицами на заведомо невыгодных условиях, внесения недостоверных сведений в бухгалтерские

либо иные документы, сокрытия или уменьшения имущества должника и так далее» [8, с. 132].

М.Ю. Руднев указывает на то, что, учитывая данные обстоятельства, на практике неоднократно встречаются случаи сдачи «нулевых» бухгалтерских балансов или с очевидной фальсификацией данных [7].

Все это ставит под сомнение достаточность данных бухгалтерской финансовой отчетности предприятия в качестве основного источника информации для анализа вероятности преднамеренного банкротства. В связи с чем, по мнению автора, ключевыми источниками информации при поиске признаков преднамеренного банкротства предприятия будут служить иные данные бухгалтерского учета, а именно:

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета (счетов 10, 20, 23, 40, 41, 43, 50, 51, 58, 60, 62, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73, 90, 91);
- акты инвентаризации расчетов, активов и обязательств организации;
- сверки расчетов с бюджетом по налогам и сборам;
- сверки расчетов с внебюджетными фондами по начисленным и уплаченным взносам.

А.А. Навасардян и Ю.В. Нуретдинова определяют факт криминального банкротства по следующим признакам [6, с. 192]:

- должник пытается скрыть истинное состояние активов или имущества;
- несвоевременно предоставляются требуемые финансовые документы;
- имеются большие неоплаченные долги дебиторов, которые предприятие не пытается вернуть;
- происходят большие финансовые вложения в то время, когда предприятие фактически прекратило выплаты по счетам и начинает образовываться долг перед кредиторами;
- имеются значительные передвижения финансовых запасов предприятия, как в активах, так и пассивах;
- наблюдается значительное увеличение задолженности по заработной плате и выплате дивидендов.

Авторы называют обстоятельства, являющиеся признаками преднамеренного банкротства предприятий:

- создание новых юридических лиц с целью передачи в их уставной капитал активов предприятия;
- фиктивная передача или неравноценная продажа имущества;
- выход участников общества с передачей им доли имущества организации из состава учредителей;
- искусственное создание кредиторской задолженности;
- получение займов или кредитов под необоснованно высокие проценты;
- совершение иных действий, приводящих в значительной степени к ухудшению финансового состояния предприятий, что является причиной их банкротства.

А.Н. Ряховская указывает: «Особое значение при этом целесообразно уделить анализу сделок, в ходе проведения которого устанавливается соответствие заключенных сделок и действия (бездействия) органов управления должника законодательству Российской Федерации, а также

выявляются сделки, не соответствующие рыночным условиям, исполнение которых явилось причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности, и причинившие реальный ущерб должнику в денежной форме. Заведомо невыгодные условия сделки, заключенной должником, могут касаться, в частности, цены имущества, работ и услуг, вида и срока платежа по сделке, обеспечения, сторон сделки и многого другого» [8, с. 133].

Автор отмечает, согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 года № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» особое внимание необходимо уделять выявлению правомерности (неправомерности) заключенных сделок при банкротстве. Так, А.Н. Ряховская указывает «к неправомерным сделкам относятся сделки: по отчуждению имущества должника и его замещению менее ликвидным; связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченных имуществом; по замене одних обязательств на другие, заключенные на заведомо невыгодных условиях; по приобретению неликвидного имущества: по купле-продаже имущества на заведомо невыгодных для должника условиях; по продаже имущества, без которого невозможна основная деятельность должника» [8, с. 134].

По мнению автора, необходимо разделять формальные и неформальные признаки преднамеренного банкротства предприятий (юридических лиц).

Под формальными признаками следует понимать признаки, которые могут быть выражены в денежном эквиваленте и относятся непосредственно к форме взаимоотношений должника и кредиторов.

Под неформальными признаками следует понимать признаки, относимые к внутренней среде предприятия.

Автор полагает, формальными признаками преднамеренного банкротства юридических лиц будут являться:

1. стабильная убыточность деятельности предприятия при росте объемов продаж;
2. рост коммерческих, управленческих и прочих расходов более опережающими темпами по сравнению с ростом объемов продаж;
3. беспорядочное или нецелесообразное привлечение кредитов и займов как от физических, так и от юридических лиц на условиях, заведомо невыгодных для заемщика;
4. нарушение сроков оплаты обязательных платежей (налогов, кредитов, заработной платы), особенно при наличии достаточного количества денежных средств на счетах организации в день оплаты;
5. рост задолженности по налогам и сборам в связи с ошибками в перечислениях (перечисления сделаны на другие КБК или в счет погашения пеней и штрафов вместо погашения основного налога или сбора);
6. наличие дебиторской задолженности с большим сроком давности, не взыскиваемой с должников;
7. расторжение контрактов с постоянными надежными контрагентами и заключение договоров с компаниями – однодневками;
8. перечисление авансов поставщикам и подрядчикам за неполученные товары или услуги, а также перечисление авансов повторно при

наличии уже перечисленного аванса и при условии, что данная форма расчетов не зафиксирована в договорах;

9. отсутствие работы ответственных лиц предприятия по возврату авансов поставщикам и задолженности дебиторов, которая должна предполагать своевременное подписание актов сверок, написание и отправка претензий в адрес контрагентов;

10. регулярная просрочка оплат основным поставщикам за товары и услуги при наличии достаточных денежных ресурсов;

11. формальное проведение инвентаризаций активов (наличие строк с отрицательными количественными данными).

Среди неформальных признаков криминального банкротства юридического лица можно выделить следующие:

1. высокая текучесть кадров;

2. перевод сотрудников на сокращенную рабочую неделю;

3. изменения в составе учредителей компании, которые могут свидетельствовать о разладах и конфликтах на уровне руководства организации;

4. значительное расширение (раздувание) штата сотрудников на фоне сокращения или при стабильности объемов продаж.

Безусловно, что на деятельность любой организации оказывают влияние как внешние факторы (политические, экономические, эпидемиологические, социальные, отраслевые), так и внутренние. Но если внешние факторы затрагивают в той или иной мере деятельность каждого предприятия, то внутренние факторы обусловлены именно спецификой деятельности данного конкретного предприятия.

Среди внутренних факторов, влияющих на возникновение преднамеренного банкротства, основным является неграмотное, неумелое и негибкое управление руководством деятельностью предприятия, которое на практике может проявляться в следующем:

- неумение подстраиваться под изменения рынка и запросы клиентов;
- отсутствие согласованности в деятельности руководящего состава;
- использование старых технологий во всех сферах деятельности (управлении, производстве, коммуникации);
- авторитарный стиль руководства;
- отсутствие стратегии развития предприятия;
- увольнение компетентных сотрудников, имеющих мнение, отличное от мнения руководства.

По этим перечисленным выше формальным и неформальным признакам, а также по внутренним факторам можно сделать достаточно объективный вывод о том, что ситуация с банкротством у данного предприятия имеет преднамеренный характер.

Отметим, что на конец третьего квартала 2020 г. около 37 тыс. юридических лиц находятся в процедурах банкротства. При этом за последние восемь лет их количество выросло в два раза, и не было ни одного года, когда бы данный показатель снижался. Этот рост вызван, по мнению автора, в том числе и теми недостатками отечественного законодательства о банкротстве, которые [4]:

– во-первых, позволяют предавать данным процедурам ликвидационную направленность, а не реабилитационную, которая бы и отражала суть конкурсного управления;

– во-вторых, позволяют использовать процедуры банкротства не для погашения долга, а для того, чтобы избавиться от него, не платя ничего кредиторам.

Количество судебных решений по делам о банкротствах юридических лиц представим в табл. 1.

Т а б л и ц а 1

Количество решений судов Российской Федерации о введении различных процедур в отношении юридических лиц и крестьянско-фермерских хозяйств

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019
Количество решений о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства	13044	12549	13541	13117	12401
Количество решений о введении наблюдения	10198	10487	11495	10547	10134
Количество решений о введении внешнего управления	434	372	363	278	209
Количество решений о введении финансового оздоровления	38	52	32	19	19
Количество решений о прекращении производства по делу	1943	2342	2495	2802	3817

Источник: составлено автором по [3], [6, с. 191].

Как следует из данных табл. 1, пик банкротства юридических лиц наблюдался в 2017 г.

Основные критерии возникновения преднамеренного банкротства у физического лица, на первый взгляд, более очевидны и понятны для его кредиторов. К возникновению признаков неплатежеспособности гражданина – должника могут привести такие жизненные обстоятельства, как:

- потеря постоянного места работы;
- утрата средств труда, необходимых для получения постоянного дохода;
- потеря жилья;
- серьезное ухудшение состояния здоровья самого физического лица или членов его семьи;
- существенное снижение уровня оплаты труда (что было характерно для многих отраслей экономики в период начала пандемии весной этого года).

Все вышеперечисленные случаи являются ситуациями, которые человек заранее не мог спрогнозировать или ожидать, и относятся к признакам правомерного банкротства.

В свою очередь, к признакам неправомерного (преднамеренного) банкротства физического лица, по мнению автора, можно отнести:

- официальная продажа в течение 2-х предыдущих лет движимого и недвижимого имущества близким родственникам (сестрам, братьям, супругам, родителям, друзьям детства) по цене ниже рыночной;
- отсутствие изменений в образе жизни банкрота (путешествия, хобби, объем и качество потребляемых товаров и услуг);

- отсутствие значительных изменений в здоровье банкрота или его близких родственников;
- значительное сокращение официальных доходов при стабильном уровне занятости;
- значительное превышение уровня расходов над уровнем официальных доходов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что помимо использования данных бухгалтерской отчетности и расчета показателей по общепринятым моделям определения вероятности банкротства, используя формальные и неформальные признаки, можно оценить наличие ситуации преднамеренного банкротства. Аналогично по ряду признаков можно делать выводы о преднамеренном банкротстве физического лица.

Список литературы

1. Федеральный Закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002г. №127-ФЗ – [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/.
2. Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» – [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51004/.
3. Банкротства компаний – статистика федресурса за 2019 год. [Электронный ресурс]. – URL: <https://fedresurs.ru/news/7b3c8884-b159-4ee7-b5fb-7770d9d941da?attempt=3>.
4. В ФНС заявили, что порядка 37 тыс. российских компаний сейчас оформляют банкротства. – [Электронный ресурс]. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/9667897>.
5. Иванова Е.В. Методологические предпосылки развития модели прогнозирования банкротства / Е. В. Иванова, Т. И. Ефремкова // Вестник Алтайской Академии экономики и права. Экономические науки. 2020. № 4. С. 336–343.
6. Навасардян А.А. Фиктивное и преднамеренное банкротство: сравнительная характеристика, виды ответственности / А.А. Навасардян, Ю. В. Нуретдинова // Вестник Екатеринбургского института. 2020. № 1 (49). С. 191–195.
7. Руднев М.Ю. Механизмы диагностики преднамеренного банкротства. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.e-rej.ru/Articles/2018/Rudnev.pdf>.
8. Ряховская А.Н. Преднамеренное и фиктивное банкротство: некоторые алгоритмы решения проблем / А.Н. Ряховская // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. Вопросы управления и инструменты рынка. 2017. № С. 131–138.

Об авторе:

ЧИСТЯКОВА Юлия Викторовна – аспирант кафедры финансов Института экономики и управления, Тверской государственной университет (170000, г. Тверь, ул. Желябова, д. 33), e-mail: julchi1889@gmail.com, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4044-4629>, Spin-код

FORMAL AND INFORMAL FEATURES OF INTENTIONAL BANKRUPTCY AMONG LEGAL ENTITIES AND INDIVIDUALS

Yu.V. Chistyakova

FGBOU VO “Tver State University”, Tver

The article identifies formal and informal signs of intentional bankruptcy, both individuals and legal entities, and also justifies the feasibility of finding

signs of unscrupulous bankruptcy. These signs make it possible with a high degree the probability to draw conclusions about the presence of facts of deliberate bankruptcy of the debtor. This topic is poorly covered in the periodical press and considers only signs of deliberate bankruptcy of legal entities. The main goal of the study is to identify potential signs of criminal bankruptcy in the early stages of the insolvency of the organization. The scientific novelty consists in the development of methods for evaluating financial indicators, analyzing these indicators in dynamics, which make it possible to reasonably determine the criminal bankruptcy of citizens and legal entities.

Keywords: *bankruptcy, intentional bankruptcy, lawful bankruptcy, signs of bankruptcy, insolvency.*

About the author:

ChISTJaKOVA Julija Viktorovna – graduate student of the Department of Finance, Institute of Economics and Management, of Tver State University, (33, Zhelaybova St., Tver, 170000, Tver), e-mail: julchi1889@gmail.com, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4044-4629>, Spin-код

References

1. Federal'nyj Zakon «O nesostojatel'nosti (bankrotstve)» ot 26.10.2002g. №127-FZ – [Jelektronnyj resurs]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/.
2. Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 27 dekabrya 2004 g. № 855 «Ob utverzhdenii Vremennyh pravil proverki arbitrazhnym upravljajushhim nalichija priznakov fiktivnogo i prednamerennogo bankrotstva» – [Jelektronnyj resurs]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51004/.
3. Bankrotstva kompanij – statistika fedresursa za 2019 god. [Jelektronnyj resurs]. – URL: <https://fedresurs.ru/news/7b3c8884-b159-4ee7-b5fb-7770d9d941da?attempt=3>.
4. V FNS zajavili, chto porjadka 37 tys. rossijskih kmpanij sejchas oformljajut bankrotstva. – [Jelektronnyj resurs]. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/9667897>.
5. Ivanova E.V. Metodologicheskie predposylki razvitija modeli prognozirovanija bankrotstva / E. V. Ivanova, T. I. Efremkova // Vestnik Altajskoj Akademii jekonomiki i prava. Jekonomicheskie nauki. 2020. № 4. S. 336–343.
6. Navasardjan A.A. Fiktivnoe i prednamerennoe bankrotstvo: sravnitel'naja harakteristika, vidy otvetstvennosti / A.A. Navasardjan, Ju. V. Nuretdinova // Vestnik Ekaterininskogo instituta. 2020. № 1 (49). S. 191–195.
7. Rudnev M.Ju. Mehanizmy diagnostiki prednamerennogo bankrotstva. [Jelektronnyj resurs]. – URL: <http://www.e-rej.ru/Articles/2018/Rudnev.pdf>.
8. Rjahovskaja A.N. Prednamerennoe i fiktivnoe bankrotstvo: nekotorye algoritmy reshenija problem / A.N. Rjahovskaja // JeTAP: jekonomicheskaja teorija, analiz, praktika. Voprosy upravlenija i instrumenty rynka. 2017. № S. 131–138.