

УДК 330

Методические особенности бухгалтерской экспертизы хозяйственных договоров при выявлении признаков преднамеренного и фиктивного банкротства

Вержицкая Ирина Валерьевна

Старший преподаватель,
кафедра экономики,

Ставропольский институт кооперации (филиал),

Белгородский университет кооперации, экономики и права,
355000, Российская Федерация, Ставрополь, ул. Тухачевского, 28/9;

e-mail: zosya_i@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена методическим особенностям проведения бухгалтерской экспертизы сделок хозяйствующего субъекта при выявлении признаков преднамеренного и фиктивного банкротства. В силу несовершенства законодательной базы и методологического обеспечения, отсутствия действенного механизма выявления признаков «криминального» банкротства крайне сложно сформировать адекватную доказательную базу по делам о фиктивном и преднамеренном банкротстве. В связи с этим рассматриваемая проблема представляется весьма актуальной в настоящее время. Автором предложена классификация всех фактов хозяйственной деятельности с точки зрения влияния на потенциальную угрозу банкротства предприятия на три группы по степени риска: операции с низким уровнем риска банкротства предприятия, операции со средним уровнем риска банкротства предприятия, операции с высоким уровнем риска банкротства предприятия. Для сделок, относимых законодательством к категории сомнительных и не соответствующих условиям рыночного механизма функционирования или обычаям делового оборота, автором формализован порядок выявления оснований для выделения признаков «криминального» банкротства.

Для цитирования в научных исследованиях

Вержицкая И.В. Методические особенности бухгалтерской экспертизы хозяйственных договоров при выявлении признаков преднамеренного и фиктивного банкротства // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 3А. С. 238-249.

Ключевые слова

Фиктивное банкротство, преднамеренное банкротство, бухгалтерская экспертиза, несостоятельность.

Введение

Современное состояние экономики России, особенно в условиях негативного воздействия антироссийских санкций, характеризуется рядом негативных явлений и процессов. В условиях общего спада промышленного производства, усложнения кредитно-денежных отношений, ужесточения государственного контроля многие отечественные предприятия оказались неспособны отвечать по своим обязательствам перед кредиторами, говоря иначе – оказались на грани банкротства. В большинстве случаев причиной банкротства является либо некомпетентное руководство предприятием, либо внешние негативные факторы, не поддающиеся влиянию со стороны хозяйствующего субъекта (общая нестабильная экономическая ситуация в стране, неблагоприятные последствия фискальной политики, несовершенство законодательства и др.).

Вместе с тем, нередко банкротство сопряжено с недобросовестными действиями должника, с целью уклонения от материальной и правовой ответственности перед своими кредиторами или вывода активов и передела собственности. В связи с чем, проблема преднамеренного и фиктивного банкротства не теряет своей злободневности и в настоящее время.

Исследование проблемы так называемого «криминального» банкротства, которое в большей степени сопряжено с преднамеренным и фиктивным банкротством, позволило сделать вывод о том, что на данный момент подавляющее большинство научных изысканий имеют весьма однобокую юридическую направленность. Проблемы преднамеренного и фиктивного банкротства достаточно широко исследованы с юридической точки зрения, в то время как экономические аспекты данной проблемы остаются недостаточно изученными.

В силу несовершенства законодательной базы и методологического обеспечения, отсутствия действенного механизма выявления признаков «криминального» банкротства крайне сложно сформировать адекватную доказательную базу. Сложность сбора доказательств по делам, связанным с преднамеренным и фиктивным банкротством сопряжена, с тем, что довольно затруднительно доказать наличие причинно-следственной связи между действиями (бездействием) должника и следующим за этим финансовым крахом предприятия. Также важно отметить, что для сбора имеющих правовую значимость доказательств должна быть проведена качественная судебно-бухгалтерская экспертиза, Вместе с тем в настоящее время в России практически нет экспертных организаций, у которых есть обособленные подразделения, специализирующиеся конкретно на особенностях проведения бухгалтерских экспертиз признаков преднамеренного и фиктивного банкротства.

Методические подходы к выявлению и оценке признаков преднамеренного и фиктивного банкротства на основе экспертизы хозяйственных договоров

Особенности процедуры выявления наличия признаков фиктивного или преднамеренного банкротства установлены во Временных правилах проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Согласно официальной методике Временных правил при определении признаков фиктивного или преднамеренного банкротства на первом этапе анализируются значения и динамика коэффициентов, характеризующих платежеспособность предприятия-должника. На основании анализа динамики изменения этих показателей делаются выводы о наличии или отсутствии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства. Если по результатам проведенного анализа в рамках дела о преднамеренном банкротстве бухгалтер-эксперт установит существенное ухудшение в каком-либо квартале двух и более показателей, то на следующем этапе экспертизы следует провести анализ сделок должника и действий органов управления должника. В случае отсутствия квартальных периодов времени с ухудшающимися значениями показателей бухгалтеру-эксперту надлежит провести анализ только сделок предприятия-должника. Целью подробного изучения сделок является выявление операций (сделок) или действий руководящих органов предприятия, повлекших возникновение или рост неплатежеспособности [Вержбицкая, 2016].

Внешне преднамеренное или фиктивное банкротство имеет все признаки объективного банкротства. Разница заключается в степени умышленности действий (бездействий) руководителя, собственников хозяйствующего субъекта или третьих лиц. Законодательно признаки банкротства связываются с ухудшением платежеспособности лица-должника, следовательно, при проведении бухгалтерской экспертизы в рамках дела о несостоятельности эксперт должен точно понимать, какие факты хозяйственной жизни могут привести к умышленному созданию или увеличению неплатежеспособности предприятия.

С точки зрения влияния на потенциальную угрозу банкротства предприятия все факты хозяйственной деятельности предлагается разделить на три группы по степени риска:

1. Операции с низким уровнем риска банкротства предприятия,
2. Операции со средним уровнем риска банкротства предприятия,
3. Операции с высоким уровнем риска банкротства предприятия.

К операциям первой группы следует отнести немногочисленную группу фактов хозяйственной жизни (ФХЖ), отражающих внутреннее движение каких-либо активов, характеризующее либо их фактическое перемещение внутри организации без изменения их стоимостной оценки (например, перемещение материалов со склада в цех), либо их превращение из одной формы в другую (например, перемещение денежных средств из кассы на расчетный счет организации и обратно).

К операциям со средним уровнем риска банкротства предприятия следует, по нашему мнению, отнести операции, формирующие отдельные расчетные (оценочные) показатели – расчет и начисление оплаты труда, расчет оценочных обязательств, формирование резервов за счет чистой прибыли, начисление амортизации основных средств и нематериальных активов и др.

Наибольшую группу составляют факты хозяйственной жизни, несущие наиболее высокий риск наступления неплатежеспособности и банкротства предприятия. К этой группе следует отнести практически все операции, результатом которых является возникновение обязательств (дебиторской и кредиторской задолженности всех видов), а также операции по их погашению, в том числе и неденежными средствами.

Чем выше влияние осуществляемых на предприятии операций на показатели финансового состояния и платежеспособности, тем более пристальное внимание к параметрам и срокам их реализации и отражения в бухгалтерском учете следует уделить эксперту.

Кроме того, в процессе проведения бухгалтерской экспертизы следует особое внимание уделить операциям и сделкам, относимых законодательством к категории сомнительных и не соответствующих условиям рыночного механизма функционирования или обычаям делового оборота.

Сделки по отчуждению имущества должника, не являющиеся сделками купли-продажи, направленные на замещение имущества должника менее ликвидным имуществом, могут являться основанием для признания признаков преднамеренного банкротства только при совпадении ряда фактов (рис. 1).

Проблемным звеном в этой цепочке доказательств является подтверждение меньшей ликвидности имущества, полученного в обмен, так как отсутствует нормативно установленная методика такой оценки.

Второй вид сделок предусматривает две разновидности:

1. Сделки купли-продажи, осуществляемые с имуществом должника, заключенные на заведомо невыгодных для должника условиях;

2. Сделки, осуществляемые с имуществом, без которого невозможна основная деятельность должника.

3. Рассмотрим первую разновидность сделок. Основной акцент в доказывании факта преднамеренного банкротства на основании данного вида сделок ставится на условия осуществления сделки на невыгодных для должника условиях. Представляется, что ставить знак равенства между такими сделками и признаками преднамеренного банкротства без рассмотрения варианта использования полученных от реализации денежных средств, который имел место быть, и без доказательства наличия возможности для реализации предмета сделки на более выгодных условиях безосновательно.

Для установления наличия признаков преднамеренного банкротства на основании данного вида сделок требует доказательства следующих фактов (рис. 2).

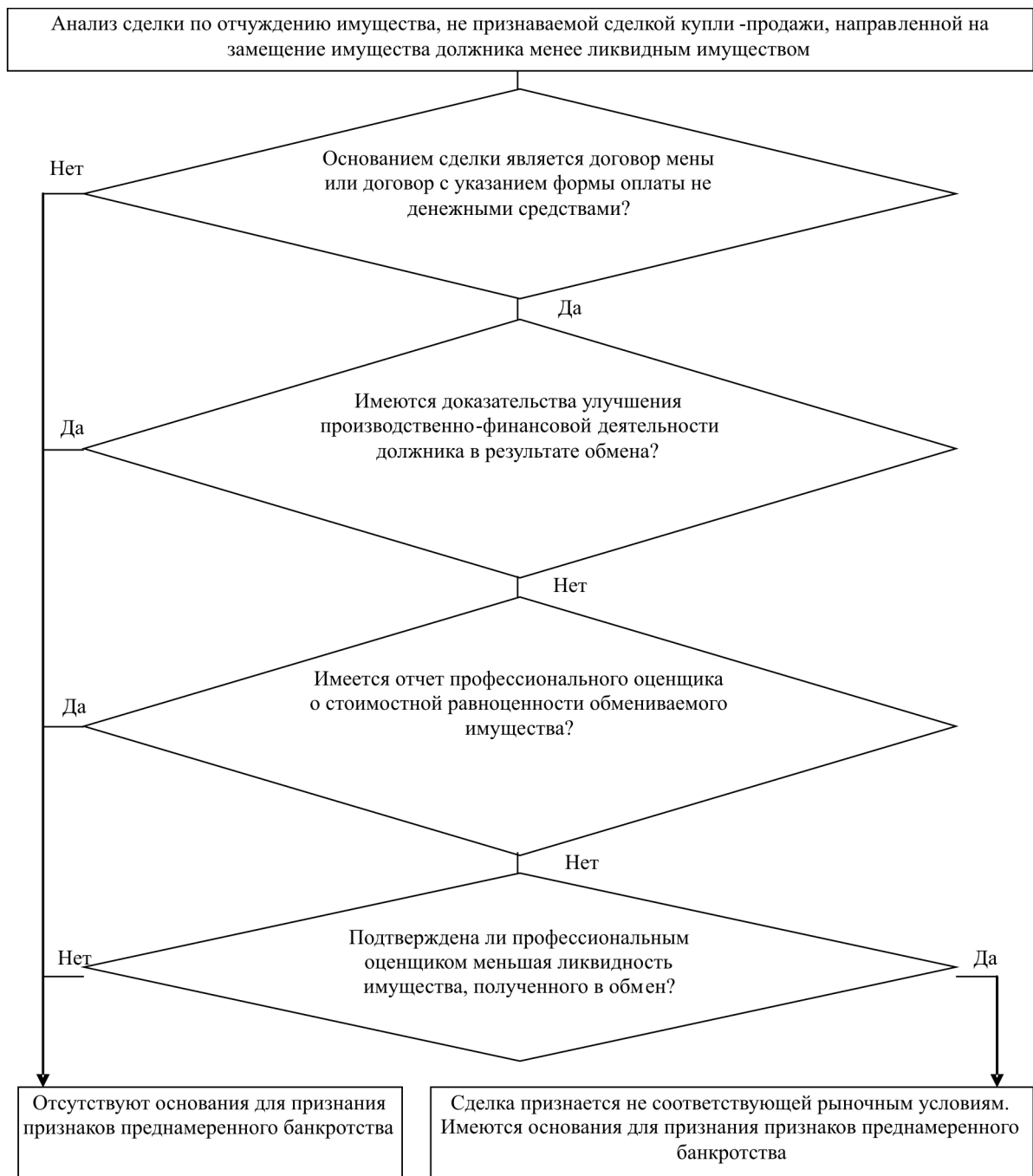


Рисунок 1. Порядок выявления оснований для признания признаков преднамеренного банкротства по сделкам, направленным на замещение имущества должника

Остановимся на сделках, осуществляемых с имуществом, без которого невозможна основная деятельность должника. В этих сделках следует учитывать цель продажи такого имущества.

Если предприятие обречено на банкротство и деятельность его бесперспективна, то руководитель (или собственники) предприятия могли продать названное имущества в целях погашения имеющихся срочных обязательств.



Рисунок 2. Порядок выявления оснований для признания признаков преднамеренного банкротства по сделкам купли-продажи, заключенным на заведомо невыгодных условиях для должника

Мнение бухгалтера-эксперта о наличии признаков преднамеренного банкротства на основании таких сделок может быть оспорено только в случае доказательства наличия совокупности следующих фактов (рис. 3).

К третьему виду сделок относятся сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченные имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества.

Первая ситуация при естественном гражданском обороте может возникнуть только в случае приобретения материалов, товаров, работ, услуг у поставщиков и подрядчиков при отсутствии возможности за них расплатиться.

Как признаки преднамеренного банкротства такие факты могут рассматриваться в случае прекращения деятельности предприятия или нахождения предприятия на грани банкротства и по этой причине невозможности погасить обязательства в перспективе.



Рисунок 3. Порядок выявления оснований для признания признаков преднамеренного банкротства по сделкам, направленным на замещение имущества должника

Вторая ситуация может быть оправдана только при получении неликвидного имущества от безнадежных должников (дебиторов) предприятия. Однако здесь также возникает ранее описанная проблема с доказательством неликвидности имущества [Пашенко, 2014].

Сделки по замене одних обязательств другими, заключенные на заведомо невыгодных условиях, могут иметь место при заключении договора цессии (уступки права требования). Такого вида сделки, тем не менее, могут быть оправданы, если новый контрагент предложил более длительную отсрочку платежа даже при условии большей величины процента по коммерческому кредиту.

Сложность в выявлении признаков преднамеренного банкротства обусловлена еще и большим объемом договоров, первичной документации (например, статистической, бухгалтерской и налоговой отчетности и т. д.), регистров бухгалтерского и налогового учета, а также (при наличии) материалов аудиторской и налоговых проверок, и других данных, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Для анализа произведенных сделок требуется массив разнородных документов: договоры с контрагентами, акты приемки-передачи объектов основных средств, акты приемки-передачи финансовых вложений, товарные накладные, транспортные накладные, отчеты независимых оценщиков имущества, складские документы по учету движения товарно-материальных ценностей, платежные документы и пр.

В случае выявления на предыдущей стадии экспертного исследования признаков фиктивного или преднамеренного банкротства и сомнительных сделок в рамках проведения исследовательской стадии эксперту надлежит посредством моделирования недобросовестных схем деяний (бездействий) установить круг лиц, причастных к их совершению, либо заинтересованных в их совершении и обеспечивших реализацию подобных схем третьими лицами.

Моделирование операций (сделок) носит часто творческий и индивидуальный характер и заключается в построении предполагаемой схемы совершения рискованных операций и сделок предприятия-должника. Как правило, в модель (схему) должны быть включены все выявленные фигуранты (субъекты) совершения операции с учетом их интереса и роли, все объекты (имущество, капитал, обязательства), вовлеченные в схему, а также предполагаемые направления материальных, финансовых и информационных потоков в процессе совершения сделки. Точность построения модели сделки зависит во многом от уровня квалификации и опыта эксперта. Примеры схем действий (бездействий), приводящих к умышленному созданию или снижению платежеспособности, являются отдельной темой исследования и в данной работе не рассматриваются [Каширская, 2011].

Определив модели (схемы) совершенных недобросовестных операций и их предполагаемые параметры, эксперту следует сравнить параметры смоделированных схем с имеющимися документами. Путем такого сравнения эксперт, во-первых, сможет уточнить построенную модель и ее параметры, и, во-вторых, получить доказательства совершения противоправных действий, повлекших наступление или повышение неплатежеспособности предприятия-должника.

С целью выявления признаков преднамеренного банкротства после проведения анализа финансовых показателей эксперт-бухгалтер должен провести анализ сделок и операций, совершенных предприятием и его должностными лицами за исследуемый период, и затрагивающих изменение структуры активов, доходов, расходов и обязательств организации.

Заключение

Таким образом, в статье автором были определены особенности экспертизы сделок должника, с целью определения их соответствия рыночным условиям хозяйствования.

Классифицированы факты хозяйственной жизни с точки зрения степени влияния на потенциальную угрозу банкротства предприятия на три группы по степени риска.

Формализован порядок выявления оснований для признания признаков преднамеренного банкротства:

- по сделкам купли-продажи, заключенным на заведомо невыгодных условиях для должника;
- по сделкам, направленным на замещение имущества должника;
- по сделкам, направленным на замещение имущества должника.

Библиография

1. Арзякова И.В. Диагностика преднамеренного банкротства на основе анализа деяний с повышенным риском // Эффективное антикризисное управление. 2011. №3. С. 62-67.
2. Богатая И.Н., Евстафьева Е.М. Учетно-аналитическая система коммерческих организаций как основа для управления денежными потоками при банкротстве // Учет и статистика. 2009. № 15. С. 69-74.
3. Вержбицкая И.В. Методы экономического анализа в судебно-бухгалтерской экспертизе // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2010. № 3-1. С. 215-219.
4. Вержбицкая И.В., Кипа Е.Г. Внутренний контроль состояния расчетов с дебиторами и кредиторами как инструмент распознавания признаков преднамеренного банкротства организации // Экономика и предпринимательство. 2013. № 12-3 (41-3). С. 510-516.
5. Вержбицкая И.В., Рябова Е.Ю. Диагностика преднамеренного и фиктивного банкротства в бухгалтерской экспертизе // Материалы II ежегодных международных научно-практических чтений Ставропольского института кооперации (филиала) БУКЭП, 2016. С. 64-66.
6. Вержбицкая И.В., Рябова Е.Ю. Методические подходы к выявлению искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности // Материалы I Ежегодных международных научно-практических чтений Ставропольского института кооперации (филиала) БУКЭП, 2015. С. 41-43.
7. Каширская Л.В. Формирование реестра экспертов-бухгалтеров // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 40. С. 62-67.
8. Пашенко Т.В. Развитие теоретических основ судебно-бухгалтерской экспертизы: определение квалификации эксперта и этические принципы // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. 2014. № 3. С. 82-89.
9. Пашенко Т.В., Шешукова Т.Г. Методика судебно-бухгалтерской экспертизы невыплаты заработной платы // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. 2008. № 20 (120). С. 61-66.
10. Пономарева Н.В., Шокарова Л.Х. Об оценке эффективности судебно-бухгалтерской экспертизы // Экономика и предпринимательство. 2015. № 9-1 (62-1). С. 816-819.

Methodical features of accounting examination of economic agreements in case of identification of signs of deliberate and dummy bankruptcy

Irina V. Verzhbitskaya

Senior Lecturer, Department of Economics

Stavropol Institute of Cooperation,

Branch of Belgorod University of Cooperation, Economics and Law,

355000, 28/9, Tukhachevskogo st., Stavropol, Russian Federation;

e-mail: zosya_i@mail.ru

Abstract

The article is devoted to some methodical features of conducting accounting examination of transactions of economic entity as well as the identification of signs of deliberate and fictitious bankruptcy. Owing to imperfection of the legislative base and methodological providing and the lack of the effective mechanism of identification of signs of "criminal" bankruptcy it is extremely difficult to create adequate evidential base on cases of fictitious and deliberate bankruptcy. For this reason, the considered problem is represented very urgent now. The author of this scientific research has offered a classification of all facts of economic activity from the point of view of influence on potential threat of bankruptcy of the enterprise on three groups on risk degree: the operations with low risk level of bankruptcy of the enterprise, the operations with the average level of risk of bankruptcy of the enterprise, the operations with high risk level of bankruptcy of the enterprise. For the transactions referred by the legislation to the category of doubtful and not corresponding to conditions of a market mechanism of functioning or business customs, the author of this scientific article has formalized an order of identification of the bases for recognition of signs of "criminal" bankruptcy.

For citation

Verzhbitskaya I. V. (2017) Metodicheskie osobennosti bukhgalterskoi ekspertizy khozyaistvennykh dogovorov pri vyyavlenii priznakov prednamerenogo i fiktivnogo bankrotstva [Methodical features of accounting examination of economic agreements in case of identification of signs of deliberate and dummy bankruptcy]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 7 (3A), pp. 238-249.

Keywords

Dummy bankruptcy, deliberate bankruptcy, accounting examination, insolvency.

References

1. Arzyakova I.V. (2011) Diagnostika prednamerennogo bankrotstva na osnove analiza deyaniy s povyshennym riskom [Diagnosis of intentional bankruptcy based on the analysis of high-risk action]. *Effektivnoe antikrizisnoe upravlenie* [Effective anti-crisis management], 3, pp. 62-67.
2. Bogataya I.N., Evstaf'eva E.M. (2009) Uchetno-analiticheskaya sistema kommercheskikh organizatsii kak osnova dlya upravleniya denezhnymi potokami pri bankrotstve [Accounting and analytical system of commercial organizations as a basis for managing cash flows in bankruptcy]. *Uchet i statistika* [Accounting and statistics], 15, pp. 69-74.
3. Kashirskaya L.V. (2011) Formirovanie reestra ekspertov-bukhgalt'rov [Formation of the roster of accounting experts]. *Mezhdunarodnyi bukhgalt'skii uchet* [International Accounting], 40, pp. 62-67.
4. Pashchenko T.V. (2014) Razvitie teoreticheskikh osnov sudebno-bukhgalt'skoi ekspertizy: opredelenie kvalifikatsii eksperta i eticheskie printsipy [Development of theoretical bases of forensic accounting expertise: determination of expert's qualifications and ethical principles]. *Vestnik Permskogo universiteta. Seriya: Ekonomika* [Bulletin of Perm University. Series: The Economics], 3, pp. 82-89.
5. Pashchenko T.V., Sheshukova T.G. (2008) Metodika sudebno-bukhgalt'skoi ekspertizy nevyplaty zarabotnoi platy [Methods of forensic accounting examination of non-payment of wages]. *Vestnik Yuzhno-Ural'skogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i menedzhment* [Bulletin of South Ural State University. Series: Economics and Management], 20 (120), pp. 61-66.
6. Ponomareva N.V., Shokarova L.Kh. (2015) Ob otsenke effektivnosti sudebno-bukhgalt'skoi ekspertizy [On the evaluation of the effectiveness of forensic accounting expertise]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and Entrepreneurship], 9-1 (62-1), pp. 816-819.
7. Verzhbitskaya I.V. (2010) Metody ekonomicheskogo analiza v sudebno-bukhgalt'skoi ekspertize [Methods of economic analysis in forensic accounting]. *Sovremennye tendentsii v ekonomike i upravlenii: novyi vzglyad* [Modern trends in economics and management: a new view], 3-1, pp. 215-219.
8. Verzhbitskaya I.V., Kipa E.G. (2013) Vnutrennii kontrol' sostoyaniya raschetov s debitorami i kreditorami kak instrument raspoznavaniya priznakov prednamerennogo bankrotstva organizatsii [Internal control of the state of settlements with debtors and creditors as a tool for recognizing the signs of deliberate bankruptcy of an organization]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and Entrepreneurship], 12-3 (41-3), pp. 510-516.
9. Verzhbitskaya I.V., Ryabova E.Yu. (2016) Diagnostika prednamerennogo i fiktivnogo bankrotstva v bukhgalt'skoi ekspertize [Diagnostics of deliberate and fictitious bankruptcy in

-
- accounting examination]. In: *Materialy II ezhegodnykh mezhdunarodnykh nauchno-prakticheskikh chtenii Stavropol'skogo instituta kooperatsii (filiala) BUKEP* [Proceedings of the II annual international scientific and practical readings of the Stavropol Cooperative Institute (branch) BUKEP]. Stavropol.
10. Verzhbitskaya I.V., Ryabova E.Yu. (2015) Metodicheskie podkhody k vyyavleniyu iskazhenii bukhgalterskoi (finansovoi) otchetnosti [Methodological approaches to the detection of distortions in accounting (financial) reporting]. In: *Materialy I Ezhegodnykh mezhdunarodnykh nauchno-prakticheskikh chtenii Stavropol'skogo instituta kooperatsii (filiala) BUKEP* [Proceedings of the I Annual International Scientific and Practical Readings of the Stavropol Cooperative Institute (branch) BUKEP]. Stavropol.