

## ЭКОНОМИКА

УДК 343

DOI: 10.21779/2500-1930-2020-35-2-7-15

Н.Г. Гаджиев<sup>1</sup>, С.А. Коноваленко<sup>2</sup>

### Экспертно-аналитические методы выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства

<sup>1</sup> Дагестанский государственный университет; Россия, 367000, г. Махачкала; ул. М. Гаджиева, 43а; nazirhan55@mail.ru

<sup>2</sup> Рязанский филиал Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя; Россия, 390043, г. Рязань, 1-я Красная ул., 18; sergejkonovalenko26@gmail.com

В современных условиях развития экономики существенно возрастает роль экспертно-аналитических исследований финансового состояния хозяйствующих субъектов. Особенно это касается вопросов, связанных с установлением достоверности учетных данных и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также по выявлению криминальных ситуаций, способствующих совершению фиктивных и преднамеренных банкротств.

В статье особое внимание уделено проблемам информационного обеспечения диагностики несостоятельности при выявлении и документировании криминальных банкротств и рассмотрен комплекс методов, обеспечивающий всесторонний анализ финансового состояния предприятия и позволяющий сделать вывод экспертам-экономистам о наличии фальсификации финансовых результатов, которые могут быть использованы в качестве источника получения экспертом доказательственных фактов совершенного искажения показателей отчетности.

Для достижения этих целей в статье показаны механизмы установления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, а также экспертные действия по определению признаков криминального банкротства.

Ключевые слова: *экспертно-аналитические исследования, финансовое состояние, банкротство, учетная и внеучетная информация.*

Анализ современной теории и практики проведения документальных ревизий и судебно-бухгалтерских экспертиз по вопросам, связанным с расследованием криминальных банкротств, свидетельствует об особой актуальности экономических исследований следующих проблемных аспектов в этой сфере:

- информационное обеспечение диагностики несостоятельности и неправомерных действий при банкротстве;
- проблемы подтверждения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе использования информационных ресурсов;
- проблемы подтверждения достоверности учетных данных и форм бухгалтерской отчетности.

При этом экспертно-аналитические исследования документов по делам о банкротстве в судебно-следственной практике проводятся по следующим основным направлениям:

- исследование документов при выявлении преступлений, предусмотренных ст. 196 УК РФ «Преднамеренное банкротство»;

– исследование документов при выявлении преступлений, предусмотренных ст. 197 УК РФ «Фиктивное банкротство».

Общим при проведении исследований по преднамеренному и фиктивному банкротству является подготовка и анализ информационной базы. Информационная база экспертно-аналитического исследования включает в себя следующие источники экономически значимой информации:

- нормативно-справочная информация;
- внеучетная информация;
- системная учетная информация.

Все группы экономической информации для контролирующих органов можно признать оперативно значимыми [1, с. 1166].

Состав нормативно-справочной информации определен спектром нормативно-правовых документов, регулирующих документальное исследование преднамеренного (фиктивного) банкротства.

Внеучетная информация, используемая для документального исследования преднамеренного (фиктивного) банкротства, включает прежде всего перечень информационных ресурсов, которые могут содержать информацию, необходимую для проведения финансового анализа отчетности, подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности и выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства (см. таблицу 1).

**Таблица 1. Внеучетные источники информации для проведения финансового анализа и выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства [2, с. 194]**

<i><b>Внеучетные источники</b></i>	<i><b>Характеристика</b></i>
<b>Программы финансового анализа</b>	
Audit Expert, Ваш финансовый аналитик, ФинЭкАнализ	Программные продукты применяются для анализа финансового состояния, финансовой устойчивости и оценки вероятности наступления банкротства организации за определенный период (имеется возможность поквартального анализа). Полученные результаты программного продукта дают возможность прогнозировать вероятность банкротства, выявлять признаки фиктивного и преднамеренного банкротства.
<b>Автоматизация системы внутреннего контроля</b>	
SAP GRC	Позволяет определять состояние системы внутреннего контроля, оценивать риски вероятности банкротства. Дает возможность выявлять способы минимизации рисков банкротства. Может идентифицировать признаки криминальных банкротств на основании массива экономических данных.
ЭкспрессАудит: ПРОФ	Может использоваться для анализа ошибок и нарушений в учете и бухгалтерской отчетности со ссылками на нормативно-правовое обеспечение, для выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. В программе реализован модуль финансового анализа.
AuditNET InternalAudit	Применяется для организации и проведения аудиторской

	проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, позволяет выявлять узкие и проблемные места в бухгалтерском, налоговом учете. Позволяет проводить проверку бухгалтерской отчетности на наличие признаков криминального банкротства.
<b>Информационные ресурсы, позволяющие проверить контрагентов</b>	
1С:Fresh	Сервис онлайн-бухгалтерии 1С: Предприятие через Интернет.
Seldon.Basis	Сервис служит для проверки информации о юридических лицах, включая данные ЕГРЮЛ, ЕГРИП и вынесенные судебные решения судами различных инстанций.
Контур.Фокус	Веб-сервис для оценки и анализа контрагентов через официальные источники (ФНС России и Росстат).
Casebook	Позволяет провести анализ судебных решений и осуществить экспресс-проверку контрагентов на платежеспособность.
Интегрум	Представляет собой систему неформальных источников информации. Включает архив и анализ СМИ, социальных сетей, государственных закупок, графический анализ деловых связей.
СКРИН Контрагент	Онлайн-сервис для экспресс-проверки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Российской Федерации.
Биранк	Позволяет проводить проверку контрагентов, поиск организаций, анализ и мониторинг компаний на банкротство и обременение.
KARTOTEKA.RU	Предоставляет своим клиентам уникальную возможность проверить наличие связей между любыми двумя компаниями, зарегистрированными в России, Казахстане, на Украине и Кипре, поскольку система включает в себя информацию более чем из 50 государственных и негосударственных источников. Общее количество регулярно обновляемых существенных фактов о деятельности юридических и физических лиц составляет более 500 млн записей.
Спарк-Интерфакс	Автоматизированный поиск связей между компаниями и физическими лицами по владельцам, телефонам, адресам. Автоматические проверки контрагентов по списку факторов и заданным параметрам.
«Честный знак» – национальная система цифровой маркировки	Позволяет провести проверку подлинности и заявленное качество приобретаемой продукции у контрагентов.
zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/quicksearch/search.html	Осуществляется мониторинг недобросовестных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Через онлайн-сервис в активном режиме анализируется список недобросовестных поставщиков.

<b>Информационные ресурсы, позволяющие проверить налогоплательщиков – физических и юридических лиц, в т. ч. на наличие неплатежеспособности и банкротство</b>	
service.nalog.ru/svl.do и nalog.ru/disqualified.do.	Сервисы позволяют выявлять подставных учредителей и руководителей. Проверка осуществляется с использованием сервисов: в первом случае – сведения о тех, кого через суд лишили права участвовать в компании или управлять ею (для получения сведений понадобится ИНН и ОГРН контрагента); во втором – реестр дисквалифицированных лиц. Чтобы им воспользоваться, нужны паспортные данные руководителя.
«Вестник государственной регистрации» vestnik-gosreg.ru/publ/vgr. kommersant.ru/bankruptcy	Сервисы позволяют установить признаки несостоятельности и банкротства. Сведения о ликвидации, реорганизации, уменьшении уставного капитала размещаются на сайте vestnik-gosreg.ru/publ/vgr. (ОГРН или ИНН будет достаточно для сервиса). По ссылке kommersant.ru/bankruptcy размещена база объявлений о банкротстве. Мониторинг проводится с использованием ИНН или ОГРН.
service.nalog.ru/zd.do	Сервис позволяет получить сведения о налоговой задолженности.
service.nalog.ru/addrfind.do	Официальный сервис позволяет выявлять массовые адреса и недобросовестных руководителей. Позволяет установить, принадлежит ли нескольким юридическим лицам адрес организации. Сервис также позволяет установить суммы неуплаты налогов и величину просрочек налоговых платежей.
http://www.gks.ru/accounting_report.	Бухгалтерская отчетность организаций. Официальный статус имеет http://www.gks.ru/accounting_report. С помощью сервиса можно получить бухгалтерский баланс и отчеты о финансовых результатах, о движении денежных средств, целевом использовании, изменении капитала. Чтобы получить сведения о бухгалтерской отчетности компании, нужно: выбрать год, сведения за который желаете получить; ввести ИНН компании (можно также ввести ОКПО, если известно); выбрать формат ответа (в электронной форме или в форматах Word, Excel).

Информационное обеспечение документального исследования фиктивного и преднамеренного банкротства многопланово и многогранно. Всю экономическую документацию экономического субъекта, содержащую признаки фиктивного и преднамеренного банкротства, можно сгруппировать следующим образом: учетно-аналитические источники документального исследования (финансовая и управленческая информация); организационно-распорядительные документы; прочая документация по финансовому анализу и диагностике банкротства.

Исследование документов при выявлении преступлений, предусмотренных ст. 196 и 197 УК РФ, должно проводиться в следующей последовательности. На первоначальном этапе специалист-ревизор должен уяснить поставленные перед ним конкретные задачи, определить достаточность предоставленных на исследование документальных данных и выбрать методику проведения исследования.

Чаще всего специалистам-ревизорам поручают провести финансовый анализ бухгалтерской отчетности и определить сделки, вызвавшие негативные последствия для финансового состояния организации. Могут возникать и другие вопросы, вытекающие в том числе и из содержания материалов, представленных арбитражным (временным, конкурсным) управляющим. В частности, к таким вопросам могут быть отнесены:

- какие именно затраты и издержки были неоправданными;
- какие конкретно виды операций были нецелесообразными и привели к текущей неплатежеспособности;
- в чем экономический смысл неэффективного использования средств;
- какие виды операций привели к неплатежеспособности и в какой период времени;
- что стало причиной неэффективного вложения средств;
- какие аргументы приводили лица в процессе принятия решений;
- кто получил выгоду [3, с. 1245].

Первичная информация о возможном совершении преднамеренного банкротства определяется арбитражным управляющим посредством финансового анализа, и при наличии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства устанавливается факт причинения крупного ущерба. Его заключение направляется в правоохранительные органы с приложением копии документов, на основании которых сделан вывод о наличии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства [4, с. 103].

Для изучения и количественной оценки показателей финансового состояния наиболее эффективны такие методы анализа, как горизонтальный и вертикальный анализ, а также метод расчета коэффициентов [5, с. 8, 20–37]. Порядок работы арбитражного управляющего определяется правилами проверки, в соответствии с которыми он устанавливает наличие признаков фиктивного и преднамеренного банкротства [6, 7]. При этом проверка осуществляется за период не менее 2 лет, предшествующих возбуждению арбитражным судом производства по делу о банкротстве, а также за период проведения процедур банкротства.

Документальное исследование в соответствии с этими правилами проводится в два этапа (см. рис. 1) [7].

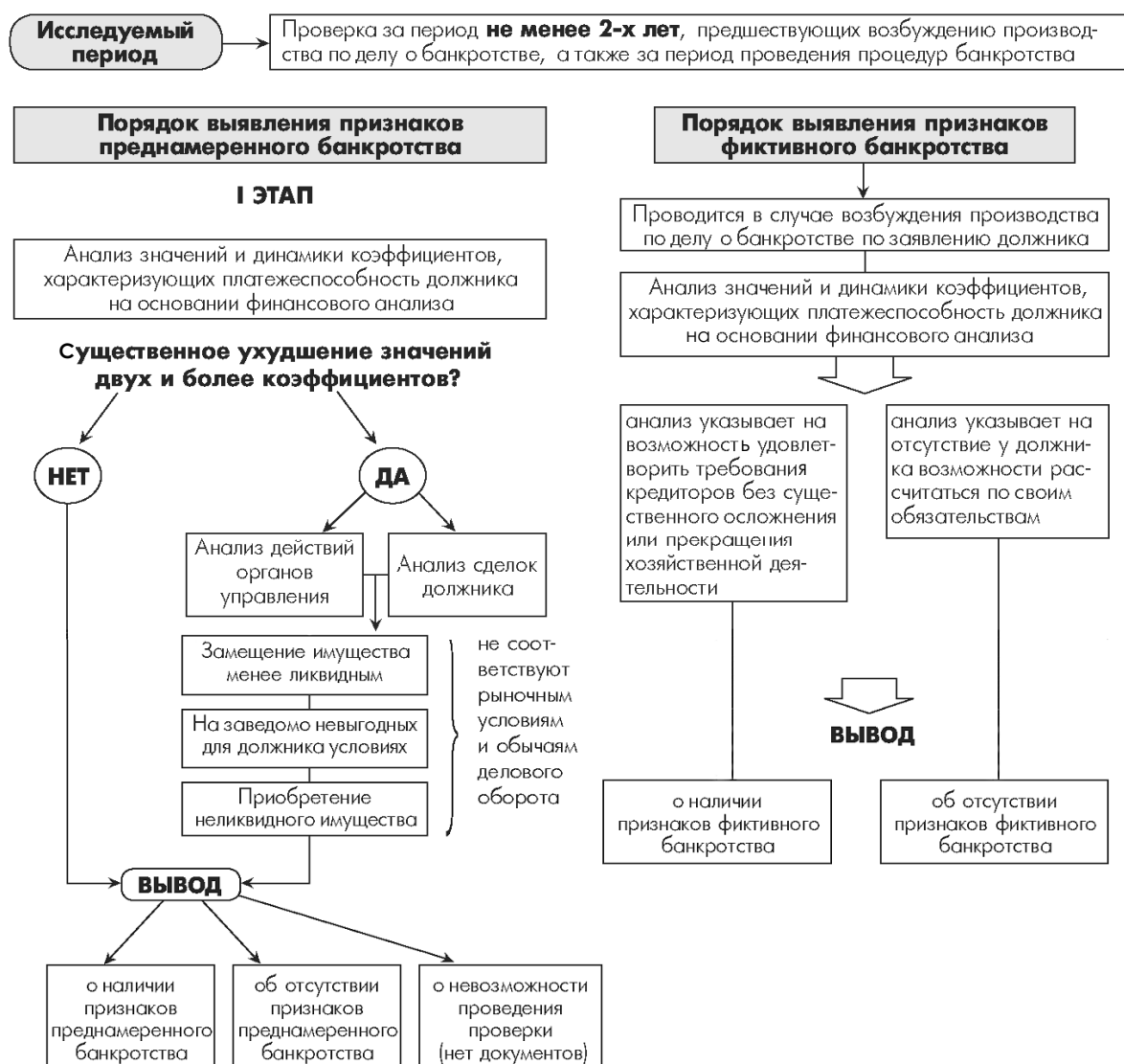


Рис. 1. Порядок установления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства [8, с. 272]

Первый этап предусматривает анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность и ликвидность должника на основании финансового анализа. Данный этап по сути представляет собой расчет показателей ликвидности и платежеспособности по принятой Временными правилами методике с изучением причинно-следственных связей, повлиявших на значение коэффициентов.

На этом этапе анализируются коэффициенты, характеризующие платежеспособность должника за исследуемый период (рис. 2):

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;
- показатель обеспеченности обязательств должника его активами;
- степень платежеспособности по текущим обязательствам.

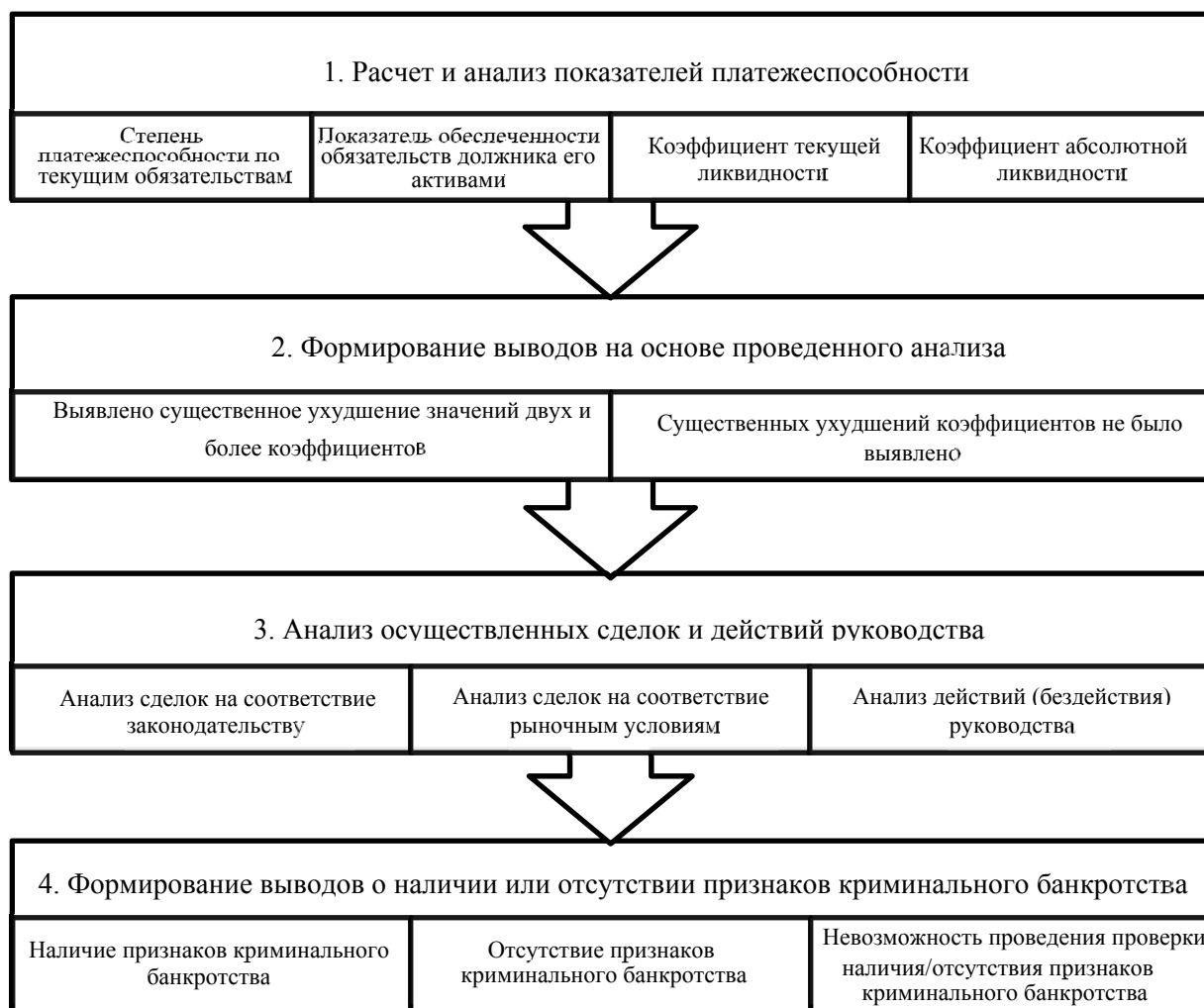


Рис. 2. Действия по установлению признаков криминального банкротства [9, с. 22]

Второй этап проверки предусмотрен только в случае установления факта существенного ухудшения значений двух и более указанных выше коэффициентов.

Сущность этой проверки заключается в нормативном анализе сделок должника и действий органов управления должника за исследуемый период, которые могли быть причиной такого ухудшения. В ходе этого этапа обязательно проводится анализ действий органов управления.

На заключительном этапе специалист-ревизор подводит итоги проведенного исследования и формулирует выводы. Выводы должны быть сформулированы лаконично в форме ответов на поставленные вопросы. В отличие от заключения эксперта-экономиста, такие выводы могут носить условный и вероятностный характер. Однако в подобных случаях специалист должен указать на это и сформулировать рекомендации для оперативного сотрудника по нейтрализации недостатка потенциальной доказательственной информации. Сказанное относится и к сбору дополнительных документальных сведений о фактах, ставших предметом оперативной работы.

### Литература

1. Гаджиев Н.Г., Скрипкина О.В., Коноваленко С.А., Киселева О.В. Экономическая информация – база для осуществления контроля. Методика и техника проверки учетной документации // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 3 (116). – С. 1165–1171.
2. Сафонова М.Ф. Развитие методики бухгалтерской экспертизы в условиях цифровой экономики // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – № 2. – С. 187–204.
3. Гаджиев Н.Г., Киселева О.В., Коноваленко С.А., Скрипкина О.В., Гаджиев А.Н. Мнимые и притворные объекты бухгалтерского учета: предмет судебной экономической экспертизы и методика исследования // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 4 (117). – С. 1243–1248.
4. Власенко Р.Н. Правовые основы и методы выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства // Актуальные проблемы российского права. – 2015. – № 5. – С. 102–107.
5. Гаджиев Н.Г., Ахмедова Л.А., Сулейманова Д.А., Гаджиев Т.Н. Финансовое состояние предприятия: анализ, диагностика банкротства, бухгалтерская экспертиза: монография. – Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2011. – 120 с.
6. Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» // Российская бизнес-газета. – 2005. – № 1.
7. Письмо Минэкономразвития РФ от 27.08.2010 № Д06-2891 «О применении Постановления Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. № 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства"».
8. Алешина Е., Баранов И., Басхаев Ч. и др. Институт несостоятельности (банкротства) в таблицах и схемах: учебно-методическое пособие / отв. ред. Карелина С.А. – М.: Юстицинформ, 2017. – 476 с.
9. Шилова Н.Ю. Анахронизмы финансового анализа деятельности банкрота // Арбитражный управляющий. – 2019. – № 2. – С. 21–22.

### References

1. Gadzhiev N.G., Skripkina O.V., Konovalenko S.A., Kiseleva O.V. Economic information – the basis for control. Methods and techniques for checking accounting documents // Economics and entrepreneurship. – 2020. – № 3 (116). – Pp. 1165–1171.
2. Safonova M.F. Development of accounting expertise methodology in the digital economy // International financial accounting. – 2019. – № 2. – Pp. 187–204.
3. Gadzhiev N.G., Kiseleva O.V., Konovalenko S.A., Skripkina O.V., Gadzhiev A.N. Imaginary and pretended objects of accounting: subject of forensic economic expertise and research methodology // Economics and entrepreneurship. – 2020. – № 4 (117). – Pp. 1243–1248.
4. Vlasenko R.N. Legal bases and methods for identifying signs of fictitious and deliberate bankruptcy // Current problems of Russian law. – 2015. – № 5. – Pp. 102–107.
5. Gadzhiev N.G., Akhmedova L.A., Suleymanova D.A., Gadzhiev T.N. Financial state of the enterprise: analysis. Diagnostics of bankruptcy, accounting expertise: monograph. – Volgograd: Volgograd scientific publishing house, 2011. – 120 pp.



6. Resolution of the government of the Russian Federation of 27.12.2004 № 855 "On approval of Provisional rules for verification by an arbitration Manager of the presence of signs of fictitious and deliberate bankruptcy" // Rossiyskaya Biznes-Gazeta. – 2005. – № 1.

7. A letter to the Ministry of economic development of the Russian Federation from 27.08.2010 № Д06-2891 «On the application of the decree of the Government of the Russian Federation from December, 27th, 2004 № 855 "On approval of Provisional rules of check by the arbitration Manager of availability of signs of dummy and deliberate bankruptcy"».

8. Aleshina E., Baranov I., Baskhaev CH. et al. Institute of insolvency (bankruptcy) in tables and schemes: educational and methodical manual / ed. Karelina S.A. – M.: Justicinform, 2017. – 476 p.

9. Shilova N.Yu. Anachronisms of financial analysis of the bankrupt's activity // Arbitration Manager. – 2019. – № 2. – Pp. 21–22.

*Поступила в редакцию 8 июня 2020 г.*

UDC 343

DOI: 10.21779/2500-1930-2020-35-2-7-15

### **Expert-Analytical Methods for Detecting the Signs of Fictitious and Deliberate Bankruptcy**

***N.G. Gadzhiev<sup>1</sup>, S.A. Konovalenko<sup>2</sup>***

<sup>1</sup> Dagestan state University; Russia, 367000, Makhachkala; M. Gadzhiev st., 43a; nazirhan55@mail.ru

<sup>2</sup> Ryazan branch of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikot; Russia, 390043, Ryazan, 1-ya Krasnaya st., 18; sergejkonovaleko26@gmail.com

In the current conditions of economic development, the role and importance of expert and analytical studies of the financial condition of economic entities is significantly increasing. This is especially true for issues related to the establishing of accounting data reliability and accounting (financial) statements, as well as identifying criminal situations contributing to committing fictitious and deliberate bankruptcies operations.

The article focuses on the problems of information support for the diagnosis of insolvency when identifying and documenting the cases of criminal bankruptcies; it also considers a set of methods providing a comprehensive analysis of the enterprise financial condition making it possible for the experts to reveal falsification of financial results, which can be used as a source for obtaining expert evidence of perfect distortion of reporting indicators.

To achieve these goals, the article shows the mechanism for determining the signs of fictitious and deliberate bankruptcy, as well as expert actions to determine the signs of criminal bankruptcy.

**Keywords:** *expert-analytical research, financial condition, bankruptcy, accounting and non-accounting information*

*Received 8 June, 2020*