

## **АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА ПРИ БАНКРОТСТВЕ**

**Чистопашина С.С.,**

**научный руководитель д.э.н., проф. Полисюк Г.Б.**

***РЭУ им. Г.В. Плеханова***

Банкротство представляет собой сложный механизм экономического регулирования, базирующийся на ряде экономических, финансовых и юридических процедур, направленных на максимально возможное удовлетворение требований кредиторов с одной стороны и восстановление бизнеса должника с другой.

Специалисты в области антикризисного управления предлагают классифицировать банкротство следующим образом:

- реальное банкротство (неспособность организации осуществлять платежи по скопившимся обязательствам, фактическая неплатежеспособность);

- техническое банкротство (неплатежеспособность организации, наступившая в результате наличия затруднений с реализацией продукции и/или взысканием дебиторской задолженности. В таких случаях платежеспособность организации может быть восстановлена после проведения соответствующих процедур по оздоровлению организации-должника);

- криминальное банкротство (банкротство, наступившее в результате предумышленных действий со стороны тех или иных заинтересованных лиц. К данной категории как раз и относится фиктивное и преднамеренное банкротство).

Основными функциями существования института банкротства является соблюдение интересов собственников, попавших в кризисную ситуацию и максимально возможное удовлетворение требований кредиторов.

Выявление и предотвращение мошенничества при банкротстве является одной из важнейших задач, так как оно препятствует реализации описанных выше важнейших функций института банкротства в целом.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства», поиск признаков преднамеренного и фиктивного банкротства организаций осуществляется как в течение периода, предшествующего началу дела о банкротстве, так и в ходе процедур банкротства.

Действующая на данный момент методика выявления фиктивного и преднамеренного банкротства не лишена некоторых недостатков. Стоит отметить тот факт, что она была разработана довольно давно (в 2003-2004 годах) и с тех пор не совершенствовалась. Правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства вообще являются временными. Значит, предполагалась их доработка или корректировка, которая так и не была проведена.

Действующая методика основана на анализе расчетных коэффициентов, что само по себе порождает некоторые вопросы. Платежеспособность за тот или иной период оценивается с помощью четырех коэффициентов: абсолютной ликвидности, текущей ликвидности, обеспеченности обязательств должника его активами и степени платежеспособности по текущим обязательствам. Кроме абсолютных значений данных коэффициентов на тот или иной момент правила проверки на преднамеренное или фиктивное банкротство также предполагают проведение оценки их изменения (то есть динамики за период).

Алгоритм проведения проверки организаций на фиктивное и преднамеренное банкротство представлен на рисунке 1



**Рисунок 1 - Алгоритм проверки организаций на наличие или отсутствие признаков преднамеренного банкротства**

Такая методика является достаточно простой и понятной, для формирования выводов на основе полученных результатов. Конечно же, она позволяет получить некоторое представление о деятельности организации. Однако не стоит забывать о том, что при расчете коэффициентов имея одинаковые исходные данные можно получить различные результаты. На первый взгляд расхождения в расчетах могут показаться несущественными, однако, если принимать во внимание тот факт, что по итогам проведенного анализа делается вывод о преднамеренном и фиктивном банкротстве, то итоги проведенного анализа, конечно же, имеют первостепенное значение как для должника, так и для кредиторов.

Наибольшие расхождения в значениях коэффициентов в зависимости от применяемой методики наблюдаются у тех предприятий, в отчетности которых присутствуют данные о наличии долгосрочной дебиторской задолженности, задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал, а так же имеются собственные акции, выкупленные у акционеров. На настоящий момент не разработана единая методика анализа финансово-хозяйственного состояния предприятия. Одним из необходимых параметров должна быть корректировка расчетных показателей в зависимости от отраслевой принадлежности организации. Кроме того, анализ и диагностика банкротства организаций – довольно сложный и трудоемкий процесс. Для его проведения требуются знания из сферы учета, анализа и аудита, а так же знание нормативно-правовой и законодательной базы. Существующая на данный момент методика не принимает во внимание этот факт и поэтому является недостаточно эффективной.

Что касается зарубежного опыта выявления недобросовестных действий при банкротстве, то они рассматриваются как одно из направлений корпоративного мошенничества. По сути, экономическое мошенничество можно классифицировать как

преступление, базирующееся на обмане и совершаемое с целью получения экономических выгод. В международной практике не существует разделения недобросовестных действий при банкротстве на фиктивное и преднамеренное банкротство. Любые недобросовестные действия при банкротстве классифицируются как мошенничество в банкротстве или Bankruptcy Fraud. Серия крупных скандалов в сферах корпоративного мошенничества и банкротства, произошедших за последнее десятилетие привела к тому, что вопрос выявления недобросовестных действий при банкротстве стал особенно актуальным. Всемирную известность получили дела о мошенничестве в таких организациях как ENRON, WorldCom, LG Group, Mercury Finance Company, British Petroleum, Hollinger International Inc. И Parmalat.

Одним из первых шагов по диагностике и предотвращению мошенничества при банкротстве можно назвать создание Комитета экспертов по несостоятельности в рамках Европейского союза. Он был создан в 1960 году и основным его достижением была разработка ряда процедур, регулирующих процесс банкротства организаций на территории Европейского союза. Однако, стоит отметить, что Регламент содержит в себе лишь основные процедуры банкротства, а разбирательство по делам о банкротстве проводится в соответствии с законодательством той или иной страны.

Одной из стран, осуществляющих наиболее активную работу в области совершенствования механизмов противодействия неправомерным действиям при банкротстве по праву можно признать США. Что касается неправомерных действий при банкротстве, то в США они подразделяются на:

- сокрытие активов, подлежащих продаже для удовлетворения обязательств;
- предоставление сфальсифицированных или неполных данных о кредиторах;
- подкуп назначенного арбитражного управляющего.

Обнаружением и предотвращением неправомерных действий, в том числе и при банкротстве, занимается Группа по борьбе с финансовым мошенничеством (Financial Fraud Enforcement Task Force) при содействии с Федеральным бюро расследований, Комиссии по ценным бумагам и биржам, Комитетом по регулированию промышленных финансов, Службой внутренних доходов и Департаментом труда. Одним из наиболее значимых результатов деятельности правительства США для мирового сообщества в целом является создание «Сети противодействия финансовым преступлениям» (Financial Crimes Enforcement Network, или FinCEN), располагающей обширной базой данных и являющейся электронной площадкой для взаимодействия различных спецслужб.

Однако, кроме опыта отдельных стран, существуют также и международные организации и объединения. Наиболее известной международной организацией, занимающейся проблемой мошенничества в экономической сфере, в том числе мошенничества при банкротстве, является Ассоциация сертифицированных специалистов по борьбе с мошенничеством (ACFE или Association of Certified Fraud Examiners), чье отделение также присутствует и в России. Данная организация занимается подготовкой специалистов в области выявления и расследования различных видов корпоративного мошенничества, а так же разрабатывает различные методические руководства, содержащие в себе реальные примеры борьбы с недобросовестными действиями в сфере экономики, а так же различные статистические данные.

Для дальнейшего совершенствования методики диагностики банкротства организаций, и института банкротства в России в целом есть смысл обратить внимание на зарубежный опыт по этому вопросу и частично перенять его для использования на практике при диагностике банкротства российских организаций.