

УДК 00.00

**Каменев В.С.,
студент**

4 курс, «Институт экономики и управления»

Уфимский университет науки и технологий

Россия, г. Уфа

Научный руководитель: Давлетшина С.М.,

кандидат экономических наук, доцент

Уфимский университет науки и технологий

Россия, г. Уфа

УНИВЕРСАЛЬНАЯ МЕТОДИКА ВЫЯВЛЕНИЯ НЕЗАКОННЫХ ДЕЙСТВИЙ В СФЕРЕ БАНКРОТСТВА

Аннотация: актуальность данной темы заключается в том, что в современной России все чаще встречаются случаи, когда, с целью уйти от задолженности перед кредиторами, физические и юридические лица умышленно приводят хозяйствующий субъект к банкротству. В соответствии с действующим законодательством данное действие квалифицируется как преднамеренное банкротство.

Ключевые слова: банкротство, закон, методика, экономическая безопасность, экономика.

Abstract: the relevance of this topic lies in the fact that in modern Russia there are more and more cases when, in order to get away from debt to creditors, individuals and legal entities intentionally lead an economic entity to bankruptcy. In accordance with the current legislation, this action qualifies as intentional bankruptcy.

Keywords: bankruptcy, law, methodology, economic security, economics.

На сегодняшний день в Российской Федерации не существует универсальной методики анализа финансовой отчетности и хозяйственной деятельности организации, предполагающей комплексное изучение предприятия с учетом специфики отрасли, в которой оно работает. В связи с этим, используемые за рубежом модели прогнозирования банкротства и оценки кредитного риска неприменимы к условиям российской экономики, а также в сфере обеспечения экономической безопасности.

Поэтому, в сфере борьбы с незаконными действиями при банкротстве, предлагается такая система диагностики, которая включает в себя 3 основных шага:

1) проведение авторского коэффициентного анализа, который включает в себя 16 коэффициентов, разделенных на 4 группы (платежеспособность, ликвидность, рентабельность и финансовая устойчивость);

2) применение системы выявления сделок предприятия, направленных на преднамеренное банкротство, включающей в себя анализ строк баланса;

3) выборка из всех количеств сделок, которые негативно повлияли на финансово-экономическое состояние предприятия, а именно, тех сделок, которые привели предприятие к преднамеренному банкротству (сделки должны были стать причиной банкротства).

Первым этапом является проведение коэффициентного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. как говорилось выше, данный шаг включает в себя анализ четырех финансовых показателей: платежеспособность, ликвидность, рентабельность и финансовая устойчивость.

Беря во внимание классические методы поведения финансового анализа для подобных целей, а также особенность данного исследования, в систему показателей платежеспособности были включены показатели:

1) общая платежеспособность;

2) степень платежеспособности по текущим обязательствам;

- 3) степень платежеспособности общая;
- 4) коэффициент платежеспособности.

Основная масса применяемых коэффициентов широко используются при проведении различных финансовых анализов на предприятиях различных типов. Анализ динамики этих показателей платежеспособности может помочь определить период такой операции и идентифицировать саму сделку.

Ко второй группе относятся показатели ликвидности. Если рассматривать данный показатель со стороны анализа предприятия на обнаружение на нем преднамеренного банкротства, то показатель ликвидности может указать, насколько ликвидны активы предприятия.

При анализе деятельности и операций главы предприятия важным элементом является анализ ликвидности. На практике основными действиями, направленными на преднамеренное банкротство, являются операции, направленные на замену ликвидных активов неликвидными. Следовательно, использование этих коэффициентов поможет выявить сроки совершения этих операций и определить их влияние на ликвидность.

Поэтому, показателями ликвидности являются:

- 1) коэффициент цены ликвидности;
- 2) коэффициент абсолютной ликвидности;
- 3) коэффициент текущей ликвидности;
- 4) коэффициент быстрой (срочной) ликвидности.

Третья группа – показатели рентабельности предприятия. Для предприятия, находящегося на грани банкротства, данные показатели являются актуальными, так как динамика показателей рентабельности может показать эффективность работы предприятия, а также позволит узнать, насколько эффективно были использованы привлеченные и заемные средства предприятия. В состав коэффициентов рентабельности входит:

- 1) коэффициент общей рентабельности;
- 2) коэффициент рентабельности прямых затрат;

3) коэффициент рентабельности продаж;

4) коэффициент рентабельности активов.

Последнюю группу рассчитываемых показателей составляют показатели финансовой устойчивости. Эти показатели были выбраны из-за их значимости для компании, находящейся на грани банкротства. Это показатели финансовой устойчивости, которые характеризуют независимость каждого элемента активов компании и активов в целом и позволяют оценить, является ли компания достаточно устойчивой в финансовом отношении.

1) коэффициент финансовой зависимости;

2) коэффициент обеспеченности собственными средствами;

3) коэффициент автономии;

4) коэффициент соотношения заемных и собственных средств.

Вторым этапом предложенной системы диагностики преднамеренного банкротства является одной из важнейшей частью описанной системы, так как он описывает новую систему выявления сделок компании, направленных на преднамеренное банкротство. Данный метод реализуется путем анализа коэффициентов, показывающих динамику определенных показателей бухгалтерского учета, свидетельствующих о наличии умышленного банкротства в компании, с целью дальнейшего выявления операций, которые могут повлиять на устойчивость компании.

Главным методом в данном шаге является оценка влияния сделок, который показывает, как определенная сделка оказала влияние на общеэкономическую стабильность предприятия.

Третий этап включает в себя метод оценки влияния сделок, который показывает, как повлияло изменение значения отдельно взятой строки бухгалтерского баланса под влиянием определенной сделки на исследуемый показатель. Данный шаг включает в себе 5 этапов:

1 этап: находим значение строк отчетности рассчитываемых коэффициентов на последнюю отчетную дату перед началом осуществления исследуемой сделки;

2 этап: корректируем значение строк на изменения, вызванные хозяйственными операциями, осуществляемыми в рамках данной сделки;

3 этап: пересчитываем коэффициенты с учетом изменений строк отчетности;

4 этап: производим сравнение рассчитываемых коэффициентов до и после корректировки строк на изменения, вызванные исследуемой сделкой;

5 этап: производим оценку динамики коэффициентов и даем предварительное заключение о возможности нацеленности исследуемой сделки на преднамеренное банкротство.

Несмотря на все выше сказанное, следует отметить, что, к сожалению, невозможно охватить весь спектр сделок, осуществление которых могло повлечь за собой неплатежеспособность компании, из-за проверки ограниченного количества статей баланса. Предложенный выше метод позволяет исследовать те сделки, которые невозможно увидеть при простой проверке на предмет преднамеренного банкротства, и продемонстрировать их реальную важность для формирования экономической устойчивости предприятия.

Внедрение такой системы профилактики преднамеренных и фиктивных банкротств поможет развивать открытый и честный бизнес нашей страны и повысит его экономическую динамику, поскольку руководители предприятий теряют возможность покинуть свои обязанности через выполнение преднамеренного банкротства.

Также это позволит обеспечивать высокую экономическую и производственную безопасность государства, что снизит финансовый ущерб от подобной незаконной деятельности.

Таким образом, данная система будет содействовать созданию экономической, налоговой, финансовой и производственной безопасности, а уменьшение числа осуществляемых преднамеренных банкротств благоприятно скажется на общеэкономической конъюнктуре.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2020) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.01.2021)
2. Указ Президента РФ от 13.05.2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ. – 2017. – № 20. – Ст. 2902.
3. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 30.12.2020) УК РФ Статья 196. Преднамеренное банкротство
4. Постановлением Правительства Российской Федерации от 27.12.2004 N 855.
5. Азрякова И.В. «Определение зоны повышенного риска с целью выявления признаков преднамеренного банкротства» // Вестник финансового университета. – 2011. – № 3. – с. 61-65
6. Азиятов М.М. «Понятие и признаки преднамеренного банкротства» // Проблемы экономики и юридической практики. – 2010. – № 5. – с. 129-130.
7. Львова Н.А. «Теория и практика преднамеренного банкротства» // Вестник Санкт-Петербургского университета. серия 5. экономика. – 2004. – № 4. – с. 113-122.
8. Тарасенко К.М. «Роль маркетинговых инноваций в системе мер экономической профилактики преднамеренного банкротства предприятий и индивидуальных предпринимателей», 2010 г.