

## ВОПРОСЫ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА: ПРИЗНАКИ, ЦЕЛИ, СПОСОБЫ РЕАЛИЗАЦИИ

**НАБЕЕВА Н. Г.**

### АННОТАЦИЯ

Организации любых форм собственности в процессе производственно-хозяйственной деятельности подвержены кризисным явлениям, экономическим и финансовым проблемам, нередко приводящим к несостоятельности. Особенно данная проблема актуальна для нашей страны в связи со сложившейся в последние годы статистикой участвовавших случаев банкротства. Банкротство в современной России призвано быть цивилизованным методом рыночного регулирования хозяйственных отношений, а способом передела собственности в интересах отдельных лиц.

**Ключевые слова:** преднамеренное банкротство; неплатежеспособность; конкурсное производство; неуплата налогов; хищение имущества.

## THE ISSUES OF DELIBERATE BANKRUPTCY: CHARACTERISTICS, OBJECTIVES, METHODS OF IMPLEMENTATION

**NABEEVA N. G.**

### ABSTRACT

Organizations of all forms of ownership in the process of production and economic activity is exposed to the crisis, economic and financial problems, often leading to insolvency. Especially this problem is relevant for our country in accordance with the tradition in recent years, statistics have become more frequent cases of bankruptcy. Bankruptcy in modern Russia is supposed to be a civilised method of market regulation of economic relations, and way of redistribution of property in the interests of individual persons.

**Keywords:** deliberate bankruptcy; insolvency; bankruptcy; tax evasion; theft of property.

Центральное место в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства) занимает Федеральный закон от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [1], задачами которого являются, с одной стороны, исключение неплатежеспособных субъектов, а с другой – представление возможности добросовестным собственникам улучшить свои дела, финансовой стабильности и развивать производство.

Основная цель введение закона о банкротстве:

- обеспечение защиты интересов кредиторов, в том числе бюджета и внебюджетных фондов;
- решение финансовых проблем компании с помощью юридических и финансовых механизмов;
- обеспечение сохранности активов компании от негативных последствий.

Вся процедура банкротства представляет собой последовательность действий от подачи заявления в арбитражный суд до конечного принятия решения.

Должник может быть признан банкротом только на основании решения арбитражного суда или объявить себя банкротом самостоятельно в случае добровольной ликвидации. Критерием несостоятельности компании-должника является его неплатежеспособность, когда он не может полностью погасить свою задолженность. К признаку банкротства законодательством отнесена

неспособность должника удовлетворить требования кредиторов в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требование к должнику – юридическому лицу составляет не менее 100 тыс. руб.

Процедуру банкротства можно разделить на внесудебную и судебную.

Внесудебная процедура банкротства предусматривает досудебную санацию и иные меры по предупреждению банкротства

Для организации судебного разбирательства необходимо:

- определение и извещение кредиторов компании;
- подготовку необходимых финансовых документов, характеризующих деятельность компании-должника;
- проведение анализа представленных документов, а также требований кредиторов;
- решение вопроса об обеспечении исковых требований.

Признание судом поданного заявления о признании организации банкротом обоснованным – начальная точка процедуры банкротства. По результатам рассмотрения заявления о признании организации банкротом суд возбуждает дело о банкротстве и вводит процедуру наблюдения – первая стадия процесса банкротства.

Принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства. Конкурсное производство осуществляется конкурсным управляющим, к которому переходят полномочия по управлению делами должника. В ходе конкурсного производства конкурсный управляющий проводит инвентаризацию имущества, а также его независимую оценку для установления рыночной стоимости. Продажа организуется конкурсным управляющим путем проведения торгов. Удовлетворение требований кредиторов осуществляется за счет средств, вырученных от продажи имущества должника. Закон устанавливает очередность удовлетворения требований кредиторов, а также содержит правила о порядке удовлетворения требований кредиторов каждой из очередей.

В случае погашения требований кредиторов арбитражным судом выносится определение о завершении конкурсного производства. С даты внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр юридических лиц конкурсное производство считается завершенным.

По мнению экономиста Тихомирова Е. Ф. банкротство характеризует реализацию катастрофических рисков предприятия в процессе его финансовой деятельности, вследствие которой оно неспособно удовлетворить в установленные сроки, предъявленные со стороны кредиторов требования и выполнить обязательства перед бюджетом [2].

Хотя банкротство предприятия является юридическим фактом, только арбитражный суд может признать факт банкротства предприятия), в его основе лежат преимущественно финансовые причины. Предпосылки банкротства многообразны – это результат взаимодействия многочисленных факторов как внешнего, так и внутреннего характера.

Выделяют несколько стадий приближения предприятия к банкротству

Первая стадия характеризуется появлением финансовых проблем, сбоев производственно-хозяйственной деятельности. Уменьшаются доходы и увеличиваются убытки.

На второй стадии укрепляется финансовая неустойчивость. Уменьшается объем сбыта продукции, возрастает задолженность, увеличиваются сроки оплаты обязательных платежей.

На третьей стадии ухудшаются финансовые результаты, изменяются статьи актива и пассива. Происходят сбои в производственном процессе, задерживается выплата заработной платы.

Четвертая стадия характеризуется уменьшением финансовых ресурсов, увеличивается кредиторская задолженность, резко снижаются объемы производства и продаж.

На пятой стадии наступает банкротство компании. Компания не может погасить образовавшуюся кредиторскую задолженность. Возможна

полная остановка производства. Наступает массовое сокращение персонала.

По мнению ученых-экономистов процедуры банкротства в соответствии с Законом о банкротстве охватывают три стадии кризисного финансового состояния организации: неплатежеспособность, несостоятельность, банкротство [2].

Неплатежеспособность – потеря способности своевременно и полностью выполнять свои финансовые обязательства, обусловленная валютно-финансовым положением субъекта, отсутствием свободных средств, дефицитностью бюджета и платежного баланса. Неплатежеспособность может быть вызвана временными обстоятельствами, условиями финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В законодательствах некоторых государств такое состояние называют «практической неплатежеспособностью». Проблема ее разрешения, как правило, – вопрос времени, а для принудительного исполнения должником своих обязательств применяются нормы гражданского законодательства, регулирующие вопросы ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств

Проведение радикальных экономических реформ обусловило появление экономических преступлений, связанных с сокрытием имущества и имущественных обязательств от кредиторов. Наибольший экономический ущерб наносят действия по умышленному созданию условий неплатежеспособности предприятий, а также ложное объявление об их банкротстве.

В случае объявления банкротства нередко встает вопрос о его преднамеренности, а также о неправомерных действиях руководителей предприятий. Оценка таких действий, определение факторов, которые позволяют говорить о преднамеренности банкротства, установление обстоятельств, при которых оно наступило, представляют значительные трудности в связи со сложностью установления финансового состояния предприятия и экономической оценкой его хозяйственной деятельности.

Анализ материалов показывает, что в настоящее время можно выделить следующие основные способы реализации действий для создания преднамеренного банкротства предприятий [3]:

1. Руководители предприятий умышленно не принимают мер к уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет, в то же время отчуждают самые ликвидные активы.

2. Руководство предприятия (или собственник) вносит основные средства или недвижимое имущество в качестве вклада в уставной капитал дочернего предприятия, которое фактически не занимается хозяйственной деятельностью.

3. Преднамеренное заключение руководителями (собственниками) предприятия договоров на реализацию готовой продукции по явно зани-

женным ценам или закупку сырья по завышенным ценам с фирмами, зарегистрированными на подставных лиц.

4. Выдача необеспеченных векселей в счет платежей партнерам, которые их скупают и предъявляют к оплате.

5. Фальсификация бухгалтерской документации и отчетности.

6. Неправомерное удовлетворение требований кредиторов (прежде всего гашение кредиторской задолженности перед «своими» кредиторами в ущерб фактическим поставщикам)

7. Оформление поручительств по договорам, заключенным сторонними организациями. Далее, из-за отказа этих организаций от выполнения обязательств весь долг вынуждено компенсировать предприятие-поручитель и другие.

Анализ материалов, поступивших в арбитражные суды Томской области, а также в правоохранительные органы позволяет выделить основные цели умышленных действий руководителей предприятий при создании ситуации преднамеренного банкротства.

Итак, основные цели преднамеренных банкротств предприятий:

- уклонения от уплаты долгов;
- смена собственника имущества;
- хищение имущества, том числе денежных средств.

На практике обычно все эти цели объединяются, тем самым давая возможность незаконно обогатиться за счет получения имущественных прав либо невыплаты долговых обязательств.

Рассмотрим возможность организации преднамеренного банкротства с целью ухода от оплаты образовавшихся долгов.

Понятие кредиторской задолженности вытекает из норм гражданского права об обстоятельствах. Согласно ст. 307 ГК РФ в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности [4].

Таким образом, кредиторская задолженность представляет собой любой вид неисполненного обязательства должника кредитору, включая денежные обязательства.

Задолженность поручителя перед кредитором также является кредиторской. Так, ч. 2 ст. 363 ГК РФ установлено, что поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручи-

тельства [4]. Из этого можно сделать вывод, что если договором поручительства не предусмотрено ограничение ответственности поручителя при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником кредитного обязательства, то его ответственность ничем не отличается от ответственности заемщика. Предметом подтверждения долга могут выступать ценные бумаги. Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

К ценным бумагам гражданское законодательство относит государственную облигацию, облигацию, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковскую сберегательную книжку на предъявителя, коносамент, акцию, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Кроме того, в соответствии со ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» налоговые органы и государственные внебюджетные фонды являются кредиторами по отношению к должнику

Налоги являются необходимым условием функционирования государства, поэтому обязанность платить налоги распространяется на всех налогоплательщиков в качестве безусловного требования государства. Налоги являются источником формирования государственного бюджета. Такую же функцию несут местные и региональные налоги в формировании бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов органов местного самоуправления.

Недобросовестные должники свои обязательства по уплате налога не исполняют намеренно, рассчитывая на их искусственное погашение в ходе проведения конкурсного производства.

В качестве примера возможно привести следующую последовательность действий.

Наиболее классическим примером по «освобождению» от уплаты долгов является следующая схема. Руководителями предприятия систематически отчуждается имущество предприятия. Так, по договору купли-продажи передается имущество по стоимости, заниженной в несколько десятков раз. Затем, покупатель передает это же движимое имущество в аренду. Денежные средства от продажи имущества приходятся в кассу предприятия не в полном размере, кроме того, возникает дополнительная кредиторская задолженность перед арендодателями. После того, как основная часть имущества реализовано, руководитель предприятия обращается в суд с заявлением о признании банкротом. Требования кредиторов, в том числе ИФНС, не могут быть удовлетворены из-за отсутствия имущества у предприятия-банкрота.

В настоящее время получила широкое применение такая схема:

1. Организация **А** создает новую организацию **В** и выводит в нее движимое имущество через вклад в уставный капитал, причем налогоплательщик вновь созданной организации присваивает старое название, изменив лишь организационно-правовую форму.

2. Доля налогового должника **А** в организации **В** отчуждается физическим лицам, которые таким образом становятся участниками новой организации.

3. Также организация **А** создает новую организацию **Б** и выводит в нее недвижимое имущество через вклад в уставный капитал.

4. Доля налогового должника **А** в организации **Б** отчуждается физическим лицам, которые таким образом становятся участниками и этой организации. Впоследствии организация **Б** реализует организации **В** недвижимое имущество по договору купли-продажи.

5. Затем налоговый должник **А** сливается с организацией **Г** и создает новую организацию **Д**, к которой переходят все обязательства организации **А**.

6. Организация **Д** ликвидируется вместе с долгами перед бюджетом.

В результате данных преобразований все активы организации **А** переведены в организацию **В**, имеющую практически то же название, учредителями которой являются физические лица. Все долги перед бюджетом переведены в организацию **Д**, которая ликвидируется вместе с долгами.

Манипуляции с имуществом, направленные на смену собственника, по существу, являются главным мотивом при создании ситуации преднамеренного банкротства. К примеру, может утаиваться имущество, принадлежащее лицу на праве собственности (если умышленную ситуацию создает собственник коммерческой организации или индивидуальный предприниматель), или чужое. Убыточными для кредитора действиями, влекущими видимость неплатежеспособности должника, могут быть также получение кредитов под чрезмерно высокий процент, освобождение отдельных лиц от исполнения обязательств перед ним, распродажа имущества по низкой или символической цене, а также не только возмездные, но и безвозмездные сделки, например безвозмездная передача (дарение) принадлежащего должнику имущества.

Преднамеренное банкротство с целью хищения имущества, том числе денежных средств также получило широкое распространение. В качестве примера можно привести следующую ситуацию. В ходе проверочных мероприятий установлено, что ООО «Элетра» в мае 2012 г. был получен кредит в банке на сумму 155 млн. руб. Установлено,

что собственник ООО также являлся директором и учредителем еще в 6 организациях. Перечисление денежных средств, полученных в качестве кредита банка, происходило во взаимозависимые фирмы под видом гашения кредиторской задолженности. В сентябре предприятие обращается в Арбитражный суд для введения процедуры банкротства, введено конкурсное производство.

Также установлено, что согласно реестру требований кредиторов, требования кредиторов второй очереди составили 4 млн. руб., в том числе долг перед учредителем составил более 3 млн. руб. Таким образом, после проведенных проверочных мероприятий у ООО «Элетра» установлены признаки преднамеренного банкротства с целью хищения денежных средств, полученных в качестве кредита банка.

Таким образом, социальные последствия банкротства порой не только негативны, но и могут быть катастрофичными, особенно если предприятие является градообразующим. Преднамеренное банкротство является дорогим удовольствием для государства, поскольку несостоятельность лишь одного предприятия может привести к систематическому неисполнению обязательств перед бюджетом, а в конечном итоге к «парализации» значительной доли соответствующей отрасли. Определение достоверности учетной информации при раскрытии экономических преступлений, связанных с преднамеренным банкротством – это сложная задача, входящая в компетенцию правоохранительных органов.

Таким образом, в правоприменительной и экономической науке имеются достаточно сложные и мало изученные проблемы оценки ситуации, связанные с преднамеренным банкротством. Дальнейшее развитие методического обеспечения экономической деятельности требует пристального внимания к вопросам применения специальных знаний при анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятий в условиях их неплатежеспособности.

### Список литературы

1. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
2. Тихомиров Е. Ф. Финансовый менеджмент. Управление финансами предприятия: учебник для вузов / Е.Ф. Тихомиров. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Академия, 2010. – 384 с.
3. Набеева Н. Г. Вопросы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий-банкротов // Экономическая мысль современной России. Пути развития: материалы научно-практической конференции. – Челябинск, 2014.
4. Гражданский кодекс от 18 декабря 2006г. № 231-ФЗ.