

Степанов Александр Андреевич

студент

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

DOI 10.31483/r-166696

ФИНАНСОВОЕ РАССЛЕДОВАНИЕ КАК КЛЮЧЕВОЙ ИНСТРУМЕНТ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МАХИНАЦИЯМ ПРИ ФИКТИВНОМ И ПРЕДНАМЕРЕННОМ БАНКРОТСТВЕ

Аннотация: в статье рассмотрены теоретические аспекты процедур банкротства в текущих условиях экономической ситуации России. Даны понятия преднамеренного и фиктивного банкротства, как видов мошеннических действий в области банкротства, проанализированы противоправные действия при преднамеренном и фиктивном банкротстве, изучены этапы расследования, как ключевой инструмент противодействия криминальному банкротству.

Ключевые слова: преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство, банкрот, неплатежеспособность.

Интерес к данной теме обусловлен тем, что в текущих условиях экономической ситуации в стране, многие хозяйствующие субъекты Российской Федерации, в независимости от его формы собственности, сталкиваются с ситуациями банкротства, усложнение экономических условий функционирования привели к необходимости официального признания организаций, которые не в состоянии справляться со своими долговыми обязательствами – банкротами.

Основными нормативными актами, которые регулируют процедуру банкротств в Российской Федерации, являются Гражданский кодекс РФ и Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [3].

Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Определение признаков банкротства юридических лиц

базируется на принципе неплатежеспособности. Неплатежеспособность – термин, применяемый для оценки состояния физического или юридического лица, а также государства, при котором оно не в состоянии своевременно погашать свои обязательства, является банкротом [14].

Неплатежеспособность, являющаяся внешней формой несостоятельности, проявляется не сразу, а только на последних стадиях неэффективного ведения бизнеса. В современных условиях множество организаций, оказавшихся в сложном финансовом положении, для снижения долговой нагрузки объявляются банкротами. При этом нередки случаи, преднамеренного и фиктивного банкротства, которые, в свою очередь, посягают на общественные отношения, охраняемые нормами уголовного права.

Целью работы является рассмотрение теоретических аспектов процедур банкротства в текущих условиях экономической ситуации России, даны понятия и преднамеренного и фиктивного банкротства, как видов мошеннических действий в области банкротства, проанализированы действия при преднамеренном и фиктивном банкротстве, этапы расследования, как ключевой инструмент противодействия криминальному банкротству

Актуальность темы заключается в объективной необходимости получения системы научных знаний о преступлениях, связанных с неправомерными действиями при преднамеренном или фиктивном банкротстве, о проблемах практики их раскрытия и расследования, а также в разработке методики расследования данных преступлений с учетом особенностей развития современных экономических отношений в Российской Федерации.

В современных условиях для российской экономики, финансовая несостоятельность различных организаций, является очень актуальной из-за сложной экономической ситуации, связанной с санкциями применяемые со стороны недружественных стран, поэтому многим организациям становится труднее с каждым разом не только нормально функционировать и развиваться, но и даже сохранять свою платежеспособность. Организации столкнулись с большим количеством проблем, связанных не только с потерей и ограничением доступа к необходимым

внешним финансовым ресурсам. Финансовые ресурсы, как фактор воздействующий на осуществление деятельности, определяют способность предприятия в обеспечении производства необходимыми материально-техническими средствами, а также принять различные управленческие решения.

Усложнение экономических условий функционирования привели к необходимости официального признания организаций, которые не в состоянии справляться со своими долговыми обязательствами – несостоятельными, банкротами. Основополагающими нормативными актами, которые регулируют банкротство в РФ, являются Гражданский кодекс РФ и Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [1].

Как для организаций, так и для граждан законодательством Российской Федерации предоставлена возможность списать непосильные долги через признание своей финансовой несостоятельности. Однако некоторые злоупотребляют своим правом, не являясь банкротами фактически, заявляют о своём банкротстве в надежде обманным путем избежать необходимости вносить платежи по кредитам, займам и другим обязательствам.

При выявлении признаков преднамеренного или фиктивного банкротства, долги гражданина не спишут, а его самого ждёт наказание согласно законодательства Российской Федерации. Стоит отметить, что не только штрафные санкции и уголовная ответственность грозит за махинации в области банкротства, но при обнаружении фиктивности на ранних этапах процедур банкротства, суд может просто прекратить производство по делу. Иногда судья отказывает уже при подаче заявления, если видит признаки обмана. Даже если пройти процедуру банкротства до конца, в финале суд вынесет определение о том, что не освобождает должника от обязательств платить по долгам. Попытка ложного банкротства негативно отражается на финансовой репутации как физического так и юридического лица.

Преднамеренное и фиктивное банкротство в современных условиях становится все более распространенным способом уклонения от исполнения обязательств перед кредиторами. Недобросовестные должники пытаются избежать

выплаты долгов путем умышленного создания или увеличения неплатежеспособности, либо заведомо ложного объявления о банкротстве. В статье, рассмотрим наличие признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, этапы проведения проверки на фиктивное банкротство ответственность за преступления в области банкротства. Изучением данной темы занимались многие ученые такие как: Абшилава Г.В., Акинфиева В.В., Афанасьев А.Б., Сергеева И.А., Сергеев А.А., Кислощаев П.А., Суворова С.В. и многие другие, но стоит отметить, что данная тема остается до конца не изучена, финансовое расследование как ключевой инструмент выявления и противодействия махинациям при фиктивном и преднамеренном банкротстве требует дальнейшего изучения.

В настоящее время, в научной литературе существует множество трактовок понятий фиктивное банкротство выделив из каждой основное и сформировав свое определение, что фиктивное банкротство – ситуация, когда человек или компания сознательно используют процедуру банкротства не потому, что не могут платить по своим финансовым обязательствам, а потому, что так хотят избежать возврат средств по долгам.

Фиктивное банкротство – это заявление о несуществующей неплатежеспособности. Должник фактически имеет возможность рассчитаться с кредиторами, но умышленно вводит их в заблуждение, скрывая активы и искажая финансовую отчетность. Цель должника – получить незаконные льготы, а именно: списание долгов, отсрочку платежей, или вовсе уклонение от исполнения обязательств. Основное отличие заключается в фактическом финансовом состоянии должника. При фиктивном банкротстве неплатежеспособность не существует, а всё является махинацией в области процедуры банкротства. Должник заведомо ложно объявляет о своей несостоятельности, чтобы избежать выполнения обязательств перед кредиторами. В этом случае отсутствуют реальные признаки неплатежеспособности, и должник намеренно вводит в заблуждение кредиторов и суд.

При преднамеренном банкротстве неплатежеспособность реальная, но создана искусственно. Должник совершает незаконные действия, направленные на неспособность юридического лица или гражданина, в том числе

индивидуального предпринимателя, в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по имеющимся денежным обязательствам. Основным отличием фиктивного от преднамеренного банкротства состоит в том, что в случае, когда банкротство носит преднамеренный характер, неспособность гражданина удовлетворить права кредитора становится следствием его сознательных действий или бездействий, например: необоснованно высокие траты, в том числе на предметы роскоши, с применением заёмных средств; продажа имеющегося имущества по необоснованно низким ценам или даже передача его в дар близким родственникам, при этом у банкрота сохраняется право пользования имуществом, т.е. создается искусственное банкротство.

При этом фиктивное банкротство предполагает заведомо ложное объявление статуса банкрота с целью избежать исполнения обязательств и сохранить свой капитал например: несоответствие предоставленной информации и документации должником с собранными сведениями уполномоченными лицами; предоставление должником поддельных и фальсифицированных документов о своем имуществе, а также о своих доходах и расходах, создавая преступную иллюзию банкротства.

Фиктивное банкротство является одним из наиболее распространенных видов мошенничества в сфере предпринимательства. Основная цель должника – скрыть свое реальное финансовое состояние.

Рассмотрим противоправные действия при фиктивном и преднамеренном банкротстве таблица 1.

Таблица 1

Противоправные действия при фиктивном и преднамеренном банкротстве

Фиктивное банкротство	Преднамеренное банкротство
- передачу имущества третьим лицам, включая родственников, активы выводятся из конкурсной массы	- совершает заведомо невыгодные сделки
- фиктивное увольнение сотрудников	- берет много кредитов, увеличивая сумму задолженности
- обналичивание денег и перевод денежных средств на сторонние счета	- продает активы компании по заниженным ценам

- искажение бухгалтерской отчетности, которая искусственно демонстрирует убытки или нулевой доход.	- меняет бухгалтерскую отчетность в свою пользу
- предоставление недостоверных данных о структуре долгов, наличии имущества, доходах или кредиторах в заявлении о банкротстве или в документах, прилагаемых к нему, как попытка ввести суд в заблуждение	- финансирование новых проектов или закупок, а долги перед кредиторами остаются.
	- фиксация искусственных убытков, искажении прибыли

Из данных таблицы очевидны преступные действия при процедуре банкротства, из признаков видно, что при фиктивном банкротстве – попытка скрыть активы и освободиться от финансовых долгов, однако у физического лица и юридического лица имеется достаточно средств для расчетов с кредиторами и погашения обязательств, но такое лицо намеренно создает для третьих лиц и кредиторов видимость своей неплатежеспособности. При преднамеренном банкротстве – искусственное банкротство возникает по вине умышленных действий физлица, для возможности не платить по своим финансовым долгам.

Преднамеренное и фиктивное банкротство имеют общие черты:

- 1) основания – ложная или значительно искаженная картина финансовой несостоятельности;
- 2) цели – любыми путями вывести активы и избавиться от долгов под прикрытием своей несостоятельности;
- 3) последствия – наступление административной или уголовной ответственности.

Отличие в том, что признак фиктивного банкротства основан на предоставлении суду заведомо недостоверных сведений, а преднамеренного – на предпринятых заведомо невыгодных действиях должника, то есть, он в реальности отвечает всем признакам несостоятельности.

Преднамеренное и фиктивное банкротство являются одними из основных экономических преступлений, правовая ответственность за совершение которых регламентирована ст. 196 «Преднамеренное банкротство» и ст. 197 «Фиктивное банкротство» гл. 22 «Преступления в сфере экономической деятельности» разд. VIII Особенной части Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ) [2].

В настоящее время фиктивное банкротство определено как «заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности, если это деяние причинило крупный ущерб» [2].

Одной из важных задач финансового расследования при выявлении признаков преднамеренного или фиктивного банкротства, как ключевого инструмента противодействию махинациям в области банкротства является проведение комплексного анализа документов и финансового поведения должника за определенный период, как правило, три года, включая время до и после подачи заявления о банкротстве.

Методика анализа финансового состояния включает следующие блоки анализа [13]:

1. Общая оценка финансового состояния предприятия и его изменения за три отчетных периода;
2. Анализ платежеспособности должника.
3. Анализ финансовой устойчивости должника.
4. Анализ деловой активности должника.

Этапы проведения финансового расследования при фиктивном и преднамеренном банкротстве представлены в таблице 2.

Таблица 2

Этапы проведения финансового расследования при фиктивном
и преднамеренном банкротстве

Фиктивное банкротство	Преднамеренное банкротство
-анализ платежеспособности, подробный финансовый анализ документации	- проверка сделок на несоответствие рыночным условиям, которые были совершены на невыгодных условиях для организации, продажа оборудования, имущества по демпинговым ценам
- степень платежеспособности, показатель обеспеченности должника его активами, коэффициент текущей и абсолютной ликвидности	- степень платежеспособности, показатель обеспеченности должника его активами, коэффициент текущей и абсолютной ликвидности

- проверка сделок и других действий, которые могли стать причиной неблагоприятного состояния предприятия, проведение анализа сделок за последние 3 года деятельности фирмы	- выявление всех операций, которые привели к неплатежеспособности, резкое их увеличение в последнее время
- выявление, что физлицо незадолго до банкротства подарил или продал по низкой цене недвижимость своему родственнику	- выявление нецелевого использования средств и прочие нелогичные решения хозяйствующего субъекта
- организация, ранее бравшая небольшие краткосрочные займы, вдруг оформила несколько крупных кредитов на общую сумму, превышающую стоимость всех активов	- увеличение оплаты труда руководителей организации.
- предоставили недостоверную информацию о своем имуществе, попытка, скрыть часть активов	- выявление искусственных просрочек, чтобы обеспечить ложные обстоятельства, являющиеся поводом для объявления банкротства

Схема преднамеренного банкротства чаще всего применяется юридическими лицами. Ее особенность состоит в том, что все действия по доведению компании до плачевого финансового состояния проводятся заранее. Если у кредиторов или арбитражного управляющего возникают подозрения, что банкротство может быть преднамеренным или фиктивным, они могут ходатайствовать перед судом о назначении экспертизы. Оплачивать работу экспертов будет та сторона, которая подала иск о несостоятельности.

Однако следует отметить, что не существует универсальной схемы финансового расследования при преступном банкротстве, которая подходила бы для всех хозяйствующих субъектов Российской Федерации. Схемы преступного банкротства постоянно меняются, а каждая организация уникальна по своей структуре и имеет свои особенности функционирования, возможности и потенциал. Поэтому схема финансового расследования, как инструмента противодействия криминальным махинациям с банкротством должна формироваться индивидуально для каждого предприятия, учитывая все его специфические особенности.

Преднамеренное и фиктивное банкротство – это серьёзные нарушения закона. Следует помнить, что банкротство это механизм защиты добросовестных должников, оказавшихся в трудной ситуации не по своей вине, а за все противоправные действия в области банкротства граждане, предприятия или индивидуальные предприниматели могут быть привлечены к уголовной ответственности

и крупным штрафным санкциям предусмотренным законодательством Российской Федерации. Чтобы процедура банкротства прошла успешно и завершилась освобождением от долгов, важно соблюдать правила, предоставлять достоверные сведения и избегать любых неправомерных действий.

Список литературы

1. Собрание законодательства Российской Федерации. – 28.10.2002. – №43. – Ст. 4190.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 07.02.2017). – Ст. 197 // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №25. – Ст. 2954.
3. Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 28.12.2022) «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп.). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения: 09.05.2026).
4. Суворова С.В. К вопросу об определении контролирующих лиц должника / С.В. Суворова // Арбитражный и гражданский процесс. – 2022. – №1. – С. 37–40. DOI 10.18572/1812-383X-2022-1-37-40. EDN TOMCUZ
5. Наземцев Д.М. Проблемы применения правил о нотариальной форме сделок с долями в праве собственности на недвижимое имущество / Д.М. Наземцев // Нотариальный вестник. – 2023. – №3. – С. 38–46. – DOI: 10.53578/1819-6624_2023_3_38. EDN OSOYKQ
6. Обеспечение экономической безопасности предприятия: учеб. пособие / авт.-сост. С.А. Грачев, М.А. Гундорова; Владим. гос. ун-т им. А.Г. и Н.Г. Столетовых. – Владимир: Изд-во ВлГУ, 2022. – 420 с.
7. Макарьева В.И. Как не допустить банкротства / В.И. Макарьева, С.Г. Хозяева // Горячая линия бухгалтера. – 2005. – Специальный выпуск. – 264 с.
8. Кравчук Е.В. Фиктивность (преднамеренность) банкротства в России / Е.В. Кравчук. – М.: Юстицинформ, 2013. – 160 с. EDN SDSZTL
9. Пятый Пермский конгресс ученых-юристов (Пермь, 24–25 октября 2014 г.): избранные материалы / Г.В. Абшилава, В.В. Акинфиева, А.Б. Афанасьев [и др.]; отв. ред. В.Г. Голубцов, О.А. Кузнецова. – М.: Статут, 2015. – 400 с.

10. Шумаков А. Не виноват, но не угоден / А. Шумаков // ЭЖ-Юрист. – 2011. – №5. – С. 6–7.

11. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации / Я.А. Гейвандов. – М.: Аванта+, 2003. – 496 с. EDN QQDWJN

12. Пирогова Е.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник для вузов / Е.С. Пирогова, А.Я. Курбатов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2024. – 338 с. – ISBN 978-5-534-16436-7. – URL: <https://urait.ru/bcode/536075> (дата обращения: 09.05.2026).

13. Зубарев И.С. Финансовый анализ в условиях банкротства: учеб. пособие / И.С. Зубарев; Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Пермский аграрно-технологический университет имени академика Д.Н. Прянишникова». – Пермь: ИПЦ «Прокрость», 2020. – 118 с. – ISBN 978-5-94279-488-0.

14. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2003. – 895 с.