

Научная статья  
УДК 343  
<https://doi.org/10.36511/2078-5356-2024-2-148-155>



## Проблемные вопросы проверки наличия (отсутствия) признаков криминальных банкротств у юридических лиц

**Красненкова Алена Вячеславовна**

Нижегородская академия МВД России, Нижний Новгород, Россия, [alena\\_krasnenkova@yandex.ru](mailto:alena_krasnenkova@yandex.ru)

**Аннотация.** В статье представлены проблемы проверки наличия (отсутствия) признаков криминальных банкротств у юридических лиц, которые возникают в практической деятельности специалистов-ревизоров отделов документальных исследований подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции (далее — ЭБиПК), а также экспертов экспертно-криминалистического центра.

**Ключевые слова:** признаки криминальных банкротств, организации, должник, коэффициентный анализ, анализ сделок должника, факторный анализ

**Для цитирования:** Красненкова А. В. Проблемные вопросы проверки наличия (отсутствия) признаков криминальных банкротств у юридических лиц // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2024. № 2 (66). С. 148–155. <https://doi.org/10.36511/2078-5356-2024-2-148-155>.

Original article

## Problematic issues of checking the presence (absence) of signs of criminal bankruptcies in legal entities

**Alena V. Krasnenkova**

Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Nizhny Novgorod, Russian Federation, [alena\\_krasnenkova@yandex.ru](mailto:alena_krasnenkova@yandex.ru)

**Annotation.** The article presents the problems of checking the presence (absence) of signs of criminal bankruptcies in legal entities, which arise in the practical activities of specialist auditors of documentary research departments, as well as experts.

**Keywords:** signs of criminal bankruptcies, organizations, debtor, ratio analysis, analysis of debtor transactions, factor analysis

**For citation:** Krasnenkova A. V. Problematic issues of checking the presence (absence) of signs of criminal bankruptcies in legal entities. *Legal Science and Practice: Journal of Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2024, no. 2 (66), pp. 148–155. (In Russ.). <https://doi.org/10.36511/2078-5356-2024-2-148-155>.

© Красненкова А. В., 2024

Специальные экономические знания, их использование являются неотъемлемой частью раскрытия и расследования преступлений, связанных с криминальными банкротствами. Признаки криминальных банкротств проявляются в негативном изменении показателей финансовой отчетности. Их своевременное выявление зависит от оперативного и качественного ее анализа, поэтому именно методики финансового анализа должны быть адаптированы к выявлению криминальных банкротств.

По результатам опроса сотрудников отделов документальных исследований УЭБиПК – специалистов-ревизоров — (далее — опрос) установлено, что при исследовании документов по делам, связанным с криминальными банкротствами, в 68,5 % случаев ими используется методика выявления признаков преднамеренного и фиктивного банкротств, предназначенная для арбитражных управляющих.

Кроме приведенной методики, в практической деятельности специалисты-ревизоры руководствуются методическими рекомендациями, разработанными авторским коллективом кафедры судебной бухгалтерии и бухгалтерского учета УНКПЭИМП Нижегородской академии МВД России («Методика проведения документальных исследований по материалам оперативно-розыскной деятельности в разрезе классификационных критериев по преступлениям экономической направленности») для ГУЭБиПК МВД России [1] (согласно опросу, в 53,8 % случаев), а также типовой экспертной методикой проведения финансово-аналитической экспертизы, в которой отражен порядок проведения финансового состояния хозяйствующего субъекта и степени влияния экономических факторов на его изменение [2] (согласно опросу, в 15,4 % случаев).

Констатируем, что методические рекомендации не имеют статуса нормативного правового акта, поэтому специалисты-ревизоры в разных субъектах Российской Федерации используют самостоятельные методики проверки наличия (отсутствия) признаков криминальных банкротств, в том числе методики проведения коэффициентного анализа должника отличные друг от друга.

Эксперты экспертно-криминалистического центра (далее — ЭКЦ) при производстве финансово-аналитической экспертизы используют устаревшие методические рекомендации (2012), для актуализации информации применяют самостоятельные методики определения финансового состояния должника отличные друг от друга, в результате чего единой методикой проверки наличия (отсутствия) признаков

криминальных банкротств у юридических лиц не располагают.

На основе анализа современной экспертной практики, практической деятельности специалистов-ревизоров, изменений законодательства в области бухгалтерского учета возникает необходимость в переработке существующего методического обеспечения с учетом произошедших изменений в целях повышения эффективности производства, финансово-аналитических экспертиз и проведения документального исследования в системе МВД России.

Таким образом, первой проблемой является отсутствие единой методики проверки наличия (отсутствия) признаков криминальных банкротств у юридических лиц, которую в своей практической деятельности могли бы использовать специалисты-ревизоры отдела документальных исследований ЭБиПК, эксперты.

Ко второй проблеме, вытекающей из первой, следует отнести отсутствие общепринятых коэффициентов, формул их расчета и нормативных значений.

Третьей проблемой является отсутствие понимания у лиц, назначающих исследование о необходимости предоставления документов, подлежащих проверке по делам, связанным с криминальным банкротством.

Для решения вышеназванных проблем введена методика проверки наличия (отсутствия) признаков криминальных банкротств у юридических лиц, которая может быть использована при производстве финансово-аналитической экспертизы и оперативно-розыскных мероприятий «Исследование документов и предметов» [3], позволяющая сократить временные затраты, а также обеспечивающая эффективность противодействия преступлениям экономической и коррупционной направленности, в частности по делам, связанным с криминальным банкротством, с указанием необходимых для расчета коэффициентов (с формулами, нормативными значениями и примерами), а также с перечнем документов, необходимых для проведения исследования.

Проверку наличия признаков криминальных банкротств следует проводить в несколько этапов: первоначальный, основной и заключительный. Основным этапом должен содержать коэффициентный анализ, анализ сделок должника и факторный анализ (при постановке соответствующего вопроса).

*Первоначальный этап.* Специалист-ревизор, эксперт (далее — специалист) анализируют предоставленные документы; ознакомливаются

с основанием для назначения исследования; оценивают вопросы, содержащиеся в рапорте (поручении) или постановлении; определяют достаточность данных, подлежащих исследованию, корректность вопросов; выбирают методику исследования.

При проведении исследования необходимо изучить:

— учредительные документы должника (например, выписку из ЕГРЮЛ);

— его бухгалтерскую отчетность и приложения (не менее чем за два года, предшествующих признанию должника банкротом, или за период, подлежащий исследованию);

— заключение о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства арбитражного управляющего;

— определения, решения Арбитражного суда субъекта Российской Федерации о признании должника банкротом, о признании сделок недействительными;

— правоустанавливающие документы (договор купли-продажи, долевого участия, дарения);

— сведения о движении денежных средств по расчетным счетам (выписки банка по расчетным счетам организации);

— справку о задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами;

— документы, свидетельствующие о кредитных обязательствах и займах, и др.

В распоряжении важно также иметь электронные базы данных программных продуктов, предназначенных для ведения бухгалтерского учета (например, 1С: Бухгалтерия). С их помощью можно оперативно провести все необходимые выборки по интересующим операциям и подтвердить факт отражения в бухгалтерском учете спорных сделок.

При отсутствии указанных документальных источников следует сообщить об этом инициатору исследования, указав на последствия влияния непроверенных либо документально неподтвержденных данных на оценку финансового состояния организации-должника и установление причинно-следственных связей между анализируемыми сделками и изменением показателей платежеспособности.

Основу методики, применяемой специалистом при разрешении поставленных перед ним вопросов относительно проверки наличия признаков криминального банкротства организации-должника, составляют приемы финансового анализа.

При этом целесообразно рассчитать ключевые показатели, рекомендованные арбитражным

управляющим [4] для проверки достоверности сведений, содержащихся в заключении арбитражного управляющего, на основании которого организацию (должника) признали несостоятельным (банкротом), а также показатель, содержащийся в методике, представленной ГУЭБиПК МВД России [1], — коэффициент срочной (быстрой) ликвидности, поскольку он содержит дополнительную информацию о финансовых активах, находящихся у должника, и позволяет определить возможность исполнения обязательств за счет ликвидных активов.

Расчет только коэффициентов платежеспособности не является достаточным для определения признаков криминальных банкротств, поскольку финансово-хозяйственная деятельность организаций может быть разнообразной, в зависимости от сферы деятельности, сезонности ее платежеспособность отлична, также активы компании могут находиться в обороте для получения большего дохода.

В этой связи в целях выявления признаков криминального банкротства после коэффициентного анализа необходимо провести анализ сделок должника, что в последующем поможет в формировании выводов о наличии (отсутствии) признаков криминальных банкротств. На основании этого проводится факторный анализ, предполагающий установление связи между исследуемой операцией и изменением показателей платежеспособности.

Примеры вопросов, поставленных для проведения исследования.

— Какова динамика коэффициентов, характеризующих платежеспособность ООО «М» за три года (не менее двух лет), предшествующих процедуре банкротства?

— Какие сомнительные сделки совершены руководством ООО «М» за три года, предшествующих введению процедуры банкротства организации?

— Как на платежеспособность ООО «М» повлияла финансовая операция выдача беспроцентного займа Б.?

*Основной этап.* В описательной части называются вопросы для проведения исследования, полностью соответствующие документу, на основании которого проводится исследование (рапорт оперативного сотрудника, поручение следователя о проведении документального исследования, постановление о назначении финансово-аналитической экспертизы).

Последовательно специалист отвечает на поставленные вопросы, ссылаясь на документы, представленные на исследование.

Для ответа на вопрос: «Какова динамика коэффициентов, характеризующих платежеспособность ООО «М» за три года, предшествующих процедуре банкротства?», достаточно определить платежеспособность организации и ликвидность ее баланса.

*Коэффициентный анализ* следует проводить следующим образом: необходимо рассчитать коэффициенты абсолютной, быстрой (срочной) текущей ликвидности, показатель обеспеченности обязательств должника его активами и степень платежеспособности по текущим обязательствам.

Для расчета коэффициентов необходимы следующие показатели:

- наиболее ликвидные оборотные активы (НЛА);
- быстро реализуемые активы (БРА);
- ликвидные активы (ЛА);
- скорректированные внеоборотные активы (СВА);
- текущие обязательства должника (ТОД);
- обязательства должника (ОД);
- среднемесячная выручка (СВ);
- денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);
- краткосрочная дебиторская задолженность и стоимость запасов;
- сумма НЛА, краткосрочной дебиторской задолженности, прочих оборотных активов;
- сумма стоимости нематериальных активов, основных средств, незавершенных капитальных вложений, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов;
- сумма краткосрочных займов и кредитов, кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств;
- сумма текущих обязательств и долгосрочных обязательств должника;
- отношение величины валовой выручки к количеству месяцев в периоде.

Приведен бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «М» за период с 31 декабря 2020 года по 31 декабря 2022 года (см. табл. 1).

Набор коэффициентов и их нормативные значения законодательно не закреплены, в этой связи предлагаем использовать представленные ниже сведения: наименование показателя, формулу расчета и нормативное значение. В соответствии с данными, представленными в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах, были сформированы необходимые показатели, на основе которых получены результаты за три года (см. табл. 2).

Таблица 1

Наименование показателя	Период		
	На 31.12.2020	На 31.12.2021	На 31.12.2022
Наиболее ликвидные оборотные активы	159 000	217 000	0
Быстро реализуемые активы	3 474 000	16 262 000	0
Ликвидные активы	439 000	6 142 000	15 016 000
Скорректированные внеоборотные активы	0	35 263 000	0
Текущие обязательства должника	78 000	49 493 000	16 137 000
Обязательства должника	5 334 000	55 100 000	16 137 000
Среднемесячная выручка	41 666	1 833 333	2 125 000

Полученные результаты свидетельствуют о неплатежеспособности организации, поскольку показатели не соответствуют нормативным значениям, что указывает на тот факт, что ООО «М» не обладало достаточными активами для своевременного погашения задолженности. Платежеспособность существенно ухудшилась с 2021 года.

Полученные результаты свидетельствуют о неплатежеспособности организации, поскольку показатели не соответствуют нормативным значениям, что указывает на тот факт, что ООО «М» не обладало достаточными активами для своевременного погашения задолженности. Платежеспособность существенно ухудшилась с 2021 года.

Таблица 2

Наименование показателя	Формула	Нормативное значение	Период		
			31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Коэффициент абсолютной ликвидности	НЛА / ТОД	Не менее 0,2	2,04	0,00	0,00
Коэффициент текущей ликвидности	ЛА / ТОД	Не менее 2,0	5,63	0,12	0,93
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	(НЛА + БРА) / ТОД	Не менее 0,8	46,58	0,33	0,00
Показатель обеспеченности обязательств должника его активами	(ЛА + СВА) / ОД	Не менее 1,0	0,08	0,75	0,93
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	ТОД / СВ	Не более 3 мес.	1,87	27,0	7,59

Таким образом, необходимо провести анализ сделок должника.

Для ответа на вопрос: «Какие сомнительные сделки совершены руководством ООО «М» за три года, предшествующих введению процедуры банкротства организации?», проводится анализ сделок должника, в ходе которого устанавливается соответствие сделок должника законодательству Российской Федерации, а также выявляются сделки, заключенные или исполненные на условиях, не соответствующих рыночным условиям, послужившие причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности и причинившие реальный ущерб должнику в денежной форме [4].

Например, при анализе документации была выявлена подозрительная сделка по внесению недвижимого имущества ООО «М» в уставный капитал ООО «К»: административного здания и земельного участка. Подозрительность сделки заключается в том, что указанное имущество было единственным средством дохода ООО «М», которое на протяжении последних лет фактически вело деятельность по сдаче в аренду офисных помещений, расположенных в указанном административном здании. Других источников дохода у ООО «М» не имелось. У ООО «М» начала увеличиваться кредиторская задолженность, в Арбитражном суде рассматривался иск ООО «С» (кредитор). Руководство ООО «М» понимало, что в скором времени кредиторы в рамках исполнительного

производства могут обратиться с иском на имущество ООО «М», в том числе на земельный участок и расположенное на нем административное здание. В целях вывести указанное имущество, так как с помощью него можно было извлекать доход от сдачи в аренду офисных помещений, руководство ООО «М» решило передать указанное ликвидное имущество безвозмездно в организацию, принадлежащую председателю совета директоров ООО «М» В. В. Ивановой.

Имущество балансовой стоимостью более 6 млн рублей и рыночной стоимостью более 20 млн рублей передано в ООО «К» безвозмездно. После того, как было прекращено право собственности имущества ООО «М» последнее не смогло больше осуществлять деятельность и получать выручку, что привело к тому, что собрание директоров приняло решение о ликвидации ООО «М».

Для ответа на вопрос: «Как на платежеспособность ООО «М» повлияла финансовая операция выдача беспроцентного займа Б.?», необходимо провести факторный анализ. Он заключается в установлении влияния конкретной сделки на платежеспособность организации.

На первом этапе факторного анализа необходимо определить экономическое содержание выделенных следователем (при постановке вопроса может указываться конкретная сделка) или специалистом финансовых и хозяйственных операций и тип их влияния на отчетность,

корреспонденцию счетов, а также дать им количественную оценку. Далее специалисту следует определить влияние операций на строки предоставленной бухгалтерской отчетности должника, участвующие в расчете коэффициентов платежеспособности (определяются итоговые суммы изменения строк отчетности, а также их направление — увеличение или уменьшение).

Следующим этапом является корректировка показателей предоставленной бухгалтерской отчетности должника с учетом влияния операций (необходимо установить изменение строки в бухгалтерском балансе при отсутствии исследуемой операции в учете должника). После чего осуществляется расчет значений коэффициентов согласно данным скорректированной бухгалтерской отчетности.

Таким образом, специалист располагает данными предоставленной бухгалтерской отчетности, скорректированной бухгалтерской отчетности, значениями коэффициентов предоставленной и скорректированной отчетности. Далее необходимо установить изменения, которые произошли под влиянием исследуемой сделки. Изменение определяется разницей

между скорректированными показателями и данными предоставленной отчетности.

Полученное изменение может содержать как снижение, так и повышение коэффициентов под влиянием изучаемых операций.

Например, представлен бухгалтерский баланс ООО «М» за период с 31 декабря 2020 года по 31 декабря 2022 года (в рублях). Исходная бухгалтерская отчетность и исходные значения коэффициентов представлены.

Определением Арбитражного суда Нижегородской области недействительной сделкой признано перечисление ООО «М» денежных средств в пользу Б. в общей сумме 700 тыс. рублей (выдача беспроцентного займа в 2020 году). Таким образом, если бы данная операция не была осуществлена, то произошли бы следующие изменения оборотных активов: денежные средства (увеличение) и дебиторская задолженность (уменьшение).

С учетом корректировки бухгалтерской отчетности показатели, необходимые для расчета коэффициентов, будут выглядеть следующим образом (табл. 3).

*Таблица 3*

Наименование показателя	31.12.2020	Скорректированные показатели	Изменение
Наиболее ликвидные оборотные активы	159 000 (ДС 3 000 + ФВ 156 000)	859 000 (ДС 700 000 + ФВ 156 000)	+700 000
Быстрореализуемые активы	3 474 000 (ДЗ 277 000 + ЗЗ 3 197 000)	2 774 000 (ДЗ - 423 000 + ЗЗ 3 197 000)	-700 000
Ликвидные активы	439 000	439 000	—
Скорректированные внеоборотные активы	0	0	—
Текущие обязательства должника	78 000	78 000	—
Обязательства должника	5 334 000	5 334 000	—
Среднемесячная выручка	41 666	41 666	—

Таким образом, представляется возможным рассчитать коэффициенты платежеспособности с корректировкой бухгалтерской отчетности (см. табл. 4). Вывод: значение коэффициента абсолютной ликвидности равняется 11,01, что свидетельствует о том, что ООО «М» является

платежеспособной организацией и может погасить краткосрочные обязательства за счет наиболее ликвидных активов (денежных средств и финансовых вложений). В этой связи операция по выдаче займа существенно ухудшила финансовое состояние организации в 2020 году.

Таблица 4

Наименование показателя	Период		
	31.12.2020	Скорректированные показатели	Изменения
коэффициент абсолютной ликвидности	<b>2,04</b>	<b>11,01</b>	<b>8,97</b>
коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	46,58	46,58	–
коэффициент текущей ликвидности	5,63	5,63	–
показатель обеспеченности обязательств должника его активами	0,08	0,08	–
степень платежеспособности по текущим обязательствам	1,87	1,87	–

*Итоговая часть.* По результатам исследования специалист формулирует итоговые выводы в форме лаконичного ответа на поставленные вопросы. В основной части исследования содержатся промежуточные выводы по схеме «вопрос – ответ». В итоговой части специалист аккумулирует полученную в ходе исследования информацию и по результатам проверки на наличие признаков криминального банкротства делает следующие выводы:

- о наличии признаков криминальных банкротств [5];
- отсутствию признаков криминальных банкротств;
- невозможности проведения проверки в связи с отсутствием необходимых документов для ее проведения.

Например, совершение в преддверии признания ООО «М» банкротом сделки по безвозмездной передаче в качестве вклада в уставный капитал аффилированного юридического лица ООО «К» недвижимого имущества, без которого невозможна основная деятельность должника, может свидетельствовать о наличии признаков преднамеренного банкротства.

Таким образом, использование специальных экономических знаний способствует эффективному раскрытию и расследованию криминальных банкротств. Приведенные методические рекомендации по проверке наличия (отсутствия) признаков криминальных банкротств у юридических лиц позволят более полно установить фактические данные и достичь целей оперативно-розыскной деятельности и предварительного расследования, и могут быть использованы в практической деятельности специалистов-реvizоров подразделений ЭБиПК и экспертов.

#### Список источников

1. Методика проведения документальных исследований по материалам оперативно-розыскной деятельности в разрезе классификационных критериев по преступлениям экономической направленности / И. В. Бандорина [и др.]. Нижний Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2018. 144 с.
2. Типовые экспертные методики исследования вещественных доказательств: в 2 ч. Ч. II / под ред. А. Ю. Семенова; общ. ред. В. В. Мартынова. Москва: ЭКЦ МВД России, 2012. 800 с.
3. Об оперативно-розыскной деятельности: федеральный закон от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 27.09.2023).
4. Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства: постановление Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 года № 855. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.10.2023).
5. Красненкова А. В. Особенности криминалистической характеристики преднамеренного банкротства // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2021. № 4 (56). С. 178–183.

#### References

1. Methodology for conducting documentary research based on materials from operational investigative activities in the context of classification criteria for economic crimes. Bandorina I. V. [and other]. Nizhny Novgorod: Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia Publ., 2018. 144 p. (In Russ.)
2. Standard expert methods for examining material evidence. Part II / ed. by A. Yu. Semenov. General ed. by V. V. Martynov. Moscow: ECC of the Ministry of Internal Affairs of Russia Publ., 2012. 800 p. (In Russ.)

3. On operational investigative activities: federal law no. 144-FZ of August 12, 1995. Access from the reference legal system “ConsultantPlus” (accessed 27.09.2023). (In Russ.)

4. On approval of the Temporary Rules for checking by an arbitration manager for signs of fictitious and deliberate bankruptcy: decree of the Government of the Russian Federation no. 855 of December 27, 2004.

Access from the reference legal system ConsultantPlus (accessed 19.10.2023). (In Russ.)

5. Krasnenkova A. V. Features of the forensic characteristics of deliberate bankruptcy. *Legal Science and Practice: Journal of Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2021, no. 4 (56), pp. 178–183. (In Russ.)