DOI: 10.17117/na.2016.10.01.216

<http://ucom.ru/doc/na.2016.10.01.216.pdf>

Поступила (Received): 24.10.2016

Матвеева М.В.**Понятие и принципы преднамеренного банкротства****Matveeva M.V.****The concept and principles of deliberate bankruptcy**

Данная статья затрагивает актуальную в настоящий период времени тему – банкротство предприятий. В работе определено понятие преднамеренного банкротства, выявлены особенности действий этого вида банкротства и проанализированы его основные признаки

Ключевые слова: преднамеренное банкротство, платежеспособность, убыточная сделка, признаки

This article touches upon a subject, actual during the present period of time, – bankruptcy of the enterprises. In work the concept of deliberate bankruptcy is defined, features of actions of this type of bankruptcy are revealed and its main signs are analysed

Key words: premeditated bankruptcy, solvency, loss trade, signs

Матвеева Марина Владиславовна

Студент

Московский финансово-юридический университет
г. Москва, ул. Серпуховский вал, 17**Matveeva Marina Vladislavovna**

Student

Moscow financial and law university
Moscow, Serpukhov Val st., 17

Объективным процессом рыночной экономики, основанной на конкуренции, является постоянный переток капиталов в наиболее доходные сферы, перераспределение собственности от неэффективных хозяйствующих субъектов к эффективным. Осуществляется данное перераспределение посредством процедуры банкротства, которое выступает одним из побудительных факторов эффективного производства и поддержания финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.

Банкротством называется судебное решение, согласно которому должник признается неспособным своевременно погасить кредиторскую задолженность перед кредиторами по своим обязательствам и обязательным выплатам в пользу государственного бюджета [4].

Понятие банкротства характеризуется различными его видами. В законодательной и финансовой практике существует такое понятие, как преднамеренно банкротство.

Этот вид банкротства выражается в умышленном создании либо увеличении неплатёжеспособности организации, которое совершается посредством действий собственника или руководителя с целью удовлетворения своих личных интересов [4]. Также преступление может выражаться в виде причинения крупного ущерба предприятию путём заключения невыгодных сделок, принятия на себя долгов третьих лиц, некомпетентного ведения дел, которые ведут к невозможности удовлетворения законных требований кредитора. Такая ситуация может возникнуть в результате продажи имущества по заниженным ценам

и других убыточных сделок, необоснованных расходов, заведомо невыгодного использования кредитов.

Получение и предоставление различных кредитов, заключение всевозможных сделок являются составляющими хозяйственной жизни любого субъекта предпринимательской деятельности, который обладает большой свободой действий. Поэтому не может существовать жестких правил, предписываемых законом и ограничивающих предпринимателя обязательными шаблонами. Однако, совершая многообразные сделки, он должен отчетливо сознавать свою ответственность за имущественные интересы партнеров, за соблюдение их прав и свобод. Как видно из диспозиции ст. 196 УК, действия предпринимателя, связанные с заключением заведомо убыточных сделок, наказуемы только тогда, когда они повлекли за собой создание или увеличение неплатежеспособности, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия [1, 3].

Выявление признаков преднамеренного банкротства происходит в два этапа. Вначале анализируются значения и динамика изменения коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, рассчитанных за исследуемый период, а на втором этапе – сделки должника и действия его органов управления [4].

Так, в ходе анализа сделок должника арбитражным управляющим устанавливается соответствие сделок и действий (бездействия) органов управления должника законодательству РФ, 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

Выявление признаков банкротства может быть осуществлено в процессе инвентаризации, целевого состояния финансов должника или же аудиторской проверки.

В процессе проведения проверок необходимо обратить особое внимание на признаки [1]:

- наличия невыплаченных дебиторских задолженностей;
- сокрытия имущества или обязательств должника;
- наличия финансовых вложений, проведенных в период, когда должником были приостановлены текущие платежи.

Неплатежеспособность предприятия достигается путём отчуждения определённой части имущества. Арбитражный управляющий обязан проанализировать совершённые сделки фирмы за период последних двух лет, которые предшествовали началу процедуры банкротства. Особое внимание следует обратить на атипичные соглашения (сделки, обладающие нерыночными условиями). Именно этот вид сделок, как правило, влечёт за собой снижение платёжеспособности организации [5].

Прибыльная либо убыточная сделка – можно судить только исходя из сопоставления ее размеров с имущественным состоянием и доходами предпринимателя. При этом нужно учитывать, что в принципе любая сделка может привести к убыткам. Поэтому главная проблема квалификации содеянного, на наш взгляд, состоит в том, как определить грань, позволяющую в каждом случае различить правомерные действия и преступные.

Убыточными следует считать те сделки, которые уже изначально рассчитаны на меньший доход в сравнении с затратами. Убыточны, например, продажа товаров по цене ниже, чем та, по которой они были куплены, продажа акций по стоимости ниже курсовой и т.д. К убыточным сделкам следует отнести и договоры на оказание различных услуг по явно завышенным ценам [2].

Однако не всякая убыточная сделка рассчитана на причинение ущерба кредиторам. Нередко убыточные сделки могут впоследствии оказаться полезными для предпринимателя. Например, магазины, особенно в начале своей деятельности, продают товары с уценкой, чтобы привлечь внимание покупателей и тем самым в будущем получить значительную выгоду. Подобные разумные меры, естественно, нельзя считать преступными.

Как же определить грань между правомерными и уголовно наказуемыми сделками?

Важнейший признак объективной стороны этих деяний – их результат – создание или увеличение неплатежеспособности. Даже если в результате сделок возникли огромные убытки и действия предпринимателя явно противоречат разумным рамкам поведения, этого недостаточно для привлечения лица к уголовной ответственности по ст. 196 УК РФ. Для объективной стороны преступления, предусмотренного ст. 196 УК, важно, чтобы действия не только нанесли убытки, но и создали или увеличили неплатежеспособность [2, 3].

С экономической точки зрения преднамеренное банкротство – это стремление собственников и руководителей предприятий не платить долги, что приносит экономический ущерб кредиторам.

С правовой точки зрения преднамеренное банкротство преследуется законом и является наказуемым преступлением [3].

Как известно, сам факт преднамеренного банкротства не влечёт за собой уголовной ответственности. Это деяние обретает признаки преступного только в том случае, если есть наличие двух основополагающих признаков: умысла и характера последствий.

Хотя банкротство по своей природе всегда влечёт негативные последствия, но для наступления уголовной ответственности необходимо нанесение особо крупного ущерба, который превышает 250 тысяч рублей.

По моему мнению, введение уголовной ответственности за сокрытие финансовой информации в РФ, конечно, не позволит решить все проблемы, связанные с преднамеренным банкротством, но это, по крайней мере, позволит снизить процент не выявленных фактов преднамеренного банкротства и наказать виновных в этом преступлении.

Список используемых источников:

1. Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства // Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855.
2. Тимербулатов А. Преднамеренное банкротство // Законность. 2000. №2. С. 32-33.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002г. №127-ФЗ (ред. от 13.07.2015) Ст. 2. Официальный интернет-портал правовой информации.
URL: <http://www.consultant.ru>

5. Федорова Г.В. Учет и анализ банкротств. М.: Омега – Л, 2014. С. 219-223.

© 2016, Матвеева М.В.

Понятие и принципы преднамеренного
банкротства

© 2016, Matveeva M.V.

The concept and principles of deliberate bankruptcy