

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2024, Том 16, № 2 / 2024, Vol. 16, Iss. 2 <https://esj.today/issue-2-2024.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/25ECVN224.pdf>

5.2.4. Финансы (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Зубарев, И. С. Теоретический обзор и особенности проведения судебной финансово-экономической экспертизы при банкротстве организаций / И. С. Зубарев // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № 2. — URL: <https://esj.today/PDF/25ECVN224.pdf>

For citation:

Zubarev I.S. Theoretical review and features of conducting judicial financial and economic examination in bankruptcy of organizations. *The Eurasian Scientific Journal*. 2024;16(2): 25ECVN224. Available at: <https://esj.today/PDF/25ECVN224.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 336.025

Зубарев Илья Сергеевич

ФГБОУ ВО «Пермский государственный аграрно-технологический университет
имени академика Д.Н. Прянишникова», Пермь, Россия
Доцент кафедры «Бухгалтерского учета и финансов»
Кандидат экономических наук
E-mail: zubarevilya@mail.ru

Теоретический обзор и особенности проведения судебной финансово-экономической экспертизы при банкротстве организаций

Аннотация. В ряде экономико-правовых спорах хозяйствующих субъектов часто прибегают к мнению третьих лиц, которые обладают специальными знаниями относительно рассматриваемого вопроса. Так, особое место в экономических науках занимают экспертные исследования под названием — судебная финансово-экономическая экспертиза. Проведение подобного рода исследований судебная система поручает лицам, чей опыт и знания подтверждены имеющимся опытом в той либо иной сфере, документами, положительными рекомендациями квалифицированных инстанций. Под финансово-экономической экспертизой понимается исследование, на базе специальных знаний, которое проводится уполномоченными лицами по решению суда. К основным признакам, отличающим судебную экспертизу от иных исследований, относят: подготовка материалов, исследование с целью установления фактических обстоятельств, которые имеют значение для рассмотрения дела и заключение эксперта, что является средством доказывания. Стоит отметить, что эксперт, назначенный судебным органом, несет ответственность предусмотренную уголовным кодексом РФ, она предусмотрена за дачу ложных, либо искаженных сведений о вопросах, поставленных перед экспертом. Поэтому итоговое исследование в большей степени отвечает признакам объективности, всесторонности и полноты. Использование экспертных исследований в реальной практике в вопросах проведения следственных действий, либо о выявлении признаков, регламентирующих неправомерные действия при банкротстве хозяйствующих субъектов, дает возможность выявить и оценить искажение экономической информации. Применение авторских подходов при ответе на вопросы, поставленных перед экспертом, даст возможность судебному органу источники информации для принятия верного решения. Наряду с этим, имеется возможность определить степень влияния негативных последствий на результаты финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: экономическая экспертиза; экспертные исследования; судебная экспертиза; банкротство; бухгалтерский баланс

Введение

Судебная финансово-экономическая экспертиза сосредоточена на расследованиях в сфере финансов, охватывающих разнообразные виды преступлений, включая незаконное обогащение, хищения, мошенничество и другие экономические преступления. Учитывая сложность и непрозрачность многих финансовых сфер, где могут скрываться преступления, глубокий анализ и инновационные методы сбора данных играют ключевую роль в обеспечении качественного и эффективного финансово-экономического исследования [1].

Судебно-финансовая экспертиза способствует обнаружению и предотвращению мошенничества, обеспечивая достоверность бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также установление обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу, путем разрешения вопросов, требующих специальных знаний в области бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности [2].

Затрагивая историю вопроса, можно отметить, что первоначальное общее представление о цели проведения судебной финансово-экономической экспертизы в 1962 г. сформулировал С.П. Фортинский, отметив, что она дает возможность правильно финансировать определенные хозяйственные мероприятия.

С.Ю. Журавлев указывает на то, что причинение вреда иным владельцам и прочим субъектам социальных отношений при злоупотреблении объектом расследования его правами и обязанностями трактуется как предмет финансово-экономической экспертизы. Однако нами выявлено, что исследование затрагивает не сам факт злоупотребления, а анализ данных в части финансово-хозяйственной деятельности юридического лица, где отображены операции с финансами. Факт злоупотребления объектом расследования своими правами устанавливается компетентными органами по результатам анализа этих данных [3].

Наряду с этим, необходимо добавить о предмете финансово-экономической экспертизы — это информация о финансовых показателях и сопутствующих операциях деятельности хозяйствующего субъекта, а также их отражение в учете.

В современной Российской экономике институт банкротства — это один из основных способов регулирования экономических отношений, помогающих защищать законные интересы кредиторов, государства и экономики в целом от недобросовестного ведения бизнеса [4].

Обращая внимание на Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ, под несостоятельностью (банкротством) организации подразумевается отсутствие возможности в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению арбитражного суда.¹

В настоящее время в Российской Федерации институциональная среда банкротства сформировалась и расширяется, принимая во внимание международные правовые нормы. Например, с 2015 года процедуру банкротства могут начинать физические лица. Однако несмотря на положительные мотивы института банкротства, эта процедура может быть

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 25.12.2023, с изм. от 19.03.2024) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.01.2024). — Режим доступа URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/8764f1ea3b4838d75bea542a4b17522b6649f35d/. (дата обращения: 02.04.2024).

использована для противоправных действий, в частности — преднамеренном банкротстве. Так, в Уголовном Кодексе Российской Федерации понятие «преднамеренное банкротство» закреплено в статье 196 УК РФ² [5].

Преднамеренное банкротство — это совершение руководителем или учредителем юридического лица либо индивидуальным предпринимателем действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Также существует понятие «неправомерные действия при банкротстве», регламентируемое 195 статьей УК РФ — сокрытие имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, имущественных правах или имущественных обязанностях, передача имущества во владение иным лицам, отчуждение или уничтожение имущества должника — юридического лица, гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, а равно сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя, если эти действия совершены при наличии признаков банкротства и причинили крупный ущерб, за исключением случаев, предусмотренных частями четвертой и пятой статьи 170.1 и статьей 172.1 УК РФ [6].

До 2030 г. одной из ключевых задач по реализации направления, исходя из Стратегии экономической безопасности Российской Федерации³, является решение задач, связанных с обеспечением мониторинга и оценки состояния экономической безопасности Российской Федерации. Один из шагов в решении этой задачи состоит в том, чтобы пресекать действия, направленные на преднамеренное банкротство и другие незаконные действия, объектом которых являются субъекты экономической деятельности. На данный момент в Российской Федерации механизм проведения процедуры банкротства регламентируется федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» 2002 г.⁴, а также статьей 25 Гражданского Кодекса Российской Федерации⁵ [7].

Исходя из вышеуказанного, данная тема актуальна, так как судебная финансово-экономическая экспертиза является основным доказательством неправомерных действий при банкротстве в ходе проведения проверки организаций [8].

Цель и задачи исследования. В ходе проведения аналитического изучения способов и приемов проведения финансово-экономической экспертизы необходимо выявить действенные методики и исключить те, использование которых не приведет к корректному отражению итогов исследования.

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 23.03.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2024). — Режим доступа URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/22ea0d836322679774899278631ddea59433ec39/ (дата обращения: 02.04.2024).

³ Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». — Режим доступа URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/ (дата обращения: 02.04.2024).

⁴ Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ. — Режим доступа URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/ (дата обращения: 02.04.2024).

⁵ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ — Режим доступа URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 08.04.2024).

Авторская гипотеза. Автор в своей работе предполагает, что приведение методов и приемов ускорит принятие решений экспертами о выборе удачных методов для проведения финансово-экономического исследования.

Материалы и методы исследования

В ходе проведения исследования автором был проведен анализ нормативно-законодательной базы относительно рассматриваемой темы. Предметом анализа выступили акты, законы, постановления отражающие вопросы регулирования финансово-экономической экспертизы. В работе представлена обобщенная информация о тех способах, приемах и факторах, которые необходимо учитывать экспертам, аналитикам при подготовке заключения.

Результаты и их обсуждение

Уголовно-правовая характеристика криминальных банкротств

Законодатель определяет экономическую деятельность видовым объектом. Нет единой точки зрения относительно видового объекта неправомерных действий при банкротстве и иных преступлениях, предусмотренных главой 22 УК РФ.

Призма общественных отношений наиболее целесообразна для раскрытия этого понятия. Исходя из этого, следует обособить видовой объект в делах о банкротстве, в качестве экономической деятельности, другими словами, он является системой общественных отношений, которая возникает в производственном процессе, а также при распределении, обмене и потреблении материальных и нематериальных ресурсов государством, юридическими и физическими лицами [9].

Всего выделяют четыре стадии банкротства для определения содержания правоотношений, в процессе которых может быть выявлен факт нарушения законодательства, предусмотренного ст. 195–197 УК РФ [5].

1. До возникновения ситуации с процедурой банкротства.
2. Возникновения ситуации с процедурой банкротства.
3. Одновременно с подачей заявления с признанием невозможности ответить по своим обязательствам объекта проверки в арбитражный суд. Происходит до момента инициации в отношении объекта проверки конкурсного производства.
4. С момента инициации конкурсного производства перед ликвидацией фирмы (а также прекращения дела о банкротстве по определенным обстоятельствам).

При рассмотрении анализа неправомерных действий при банкротстве (неплатежеспособности) нужно уделить особое внимание предмету преступного посягательства. Под ним подразумевается какая-либо материальная ценность, на которую происходит воздействие в ходе совершения преступления. Характерной чертой является то, что предметом преступления являются лишь материальные вещи. Выявленное определение позволяет в общих чертах выявить содержание рассматриваемого понятия.

Следует отметить отсутствие в законодательстве четкого понятия «имущество», не смотря на его обширное использование. Статья 128 Гражданского кодекса Российской Федерации относит к имуществу вещи (деньги и ценные бумаги), а также иное имущество, в том числе имущественные права. В гражданском праве «имущество» классифицируется в двух смыслах. В первом смысле под ним понимаются наиболее ликвидные активы, вещи, денежные средства и ценные бумаги, во втором смысле к данному перечню добавляют имущественные

права и денежные обязательства. Однако, на сегодняшний день статья 195 УК РФ имущество рассматривается по первому варианту, таким образом имущественные права не входят в понятие «имущество». Таким образом, имуществом являются лишь наиболее ликвидные активы [10].

19 декабря 2005 г., в ст. 195 УК РФ было добавлено понятие «имущественные права». С точки зрения предмета преступления к данному термину необходимо отнести права собственности, а также обязательственные права, которыми владеет должник, которые в конечном итоге будут реализованы в соответствии с законодательством о банкротстве в порядке имущества должника или уступки принадлежащих ему прав требования (ст. 139, 140 Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Уголовный кодекс, как самостоятельный предмет, идентифицирует информацию о размере и местонахождении имущества, а также прочую информацию о нем. Эта информация в свою очередь является значимой для процедуры банкротства. В качестве источника этой информации могут быть физические лица, а также документация (кроме бухгалтерской и иной учетной документации), цифровые носители информации, не представляющие собой документы. Наряду с этим, информация, получаемая от рабочих организации, также имеет важное значение.

Бухгалтерские и иные учетные документы, которые содержат в себе информацию об экономической деятельности юридического лица или индивидуального предпринимателя — это годовая бухгалтерская-финансовая отчетность. Ссылаясь на Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»⁶, его документами считаются — первичные документы учета, бухгалтерская отчетность, а также регистры бухгалтерского учета.

Рассматривая состав преступления как набор элементов, необходимо выделить «объективную сторону» как один из этих элементов. Под ней следует понимать деяние, а также результат от них, и причину, условиях их совершения, а также время, место и способ, которым были совершены противоправные действия [11].

Согласно статье 195 Уголовного кодекса РФ выделяются несколько самостоятельных составов преступления:

1. Соккрытие имущества, сведений о нем, а также прав (обязанностей) на него (первая часть статьи 195 УК РФ).
2. Причинение ущерба части кредиторов в следствии незаконного удовлетворение имущественных требований других кредиторов (вторая часть статьи 195 УК РФ).
3. Незаконное воспрепятствование деятельности арбитражного управляющего или временной администрации кредитной или иной финансовой организации (3 часть статьи 195 УК РФ) [7].

Наряду с этим следует отметить несколько форм неправомерности которые касаются деяний, указанных в статье 195 Уголовного кодекса РФ:

- Стремление обхода законодательства в части общественных отношений в сфере несостоятельности.
- Несоблюдение законодательных предписаний в рамках общественных отношений в части несостоятельности. Сюда относятся предписания в части отказа или уклонения в предоставлении требуемых для выполнения

⁶ Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ — Режим доступа URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 08.04.2024).

арбитражному управляющему или ВРИО юр. лица для исполнения ими порученных им обязанностей, а также несоблюдения регламента в части ответа по своим обязательствам при проведении процесса банкротства с экспроприацией имущества без должной процедуры оценки и т. д.

- Злоупотребление правом. Иначе говоря, опираясь на ч. 3 ст. 17 Конституции Российской Федерации, осуществление прав и свобод человека и гражданина не должно нарушать права и свободы других лиц. Согласно Гражданскому кодексу, а именно его 10 статье, намеренное причинение ущерба иному лицу в следствии обхода закона в рамках осуществление гражданских прав является недопустимым. Несмотря на то, что данные права не запрещены законодательством в рамках Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», и другими нормативными актами, они нарушают законные права и интересы кредиторов [12].

Выраженные такого рода действий заключается в отчуждении имущества в ущерб кредиторам по низкой цене, в то время как на продажу имущества отсутствуют наложенные запреты; использование права распоряжения имуществом; необоснованное удовлетворение имущественных требований части кредиторов с ущербом другим, при отсутствии запрета со стороны закона в удовлетворении и других действиях.

В практике чаще всего применяется состав преступления, упомянутый в части 1 статьи 195 Уголовного Кодекса Российской Федерации. Мы считаем, что для удобства следует объединить разобщенные действия в едином механизме в зависимости от идентичности способа их совершения, не брав в расчет предмет преступления. Есть смысл разделить эти действия на пять видов:

1. Сокрытие имущества, сведений, а также прав и обязанностей по нему.
2. Экспроприация в пользу иного субъекта общественных отношений.
3. Экспроприация имущества.
4. Ликвидация имущества, а также бухгалтерских и иных учетных документов.
5. Фальсификация финансовой документации.

Сокрытие имущества, сведений, а также прав и обязанностей по нему. Нарушение закона в следствии действия или бездействия результатом чего сокрытие в форме бездействия необходимо переqualифицировать на вышеуказанную форму, согласно 195 статьи 3 части. Сокрытая информация об имуществе в следствии сокрытия финансовых, а также прочих учетных документов является нарушением закона. На наш взгляд данный вид преступления, предусматривающий отчуждение имущества в пользу иных характерно в большей степени для стран бывшего СССР. В законодательстве западных странах данные нормы практически не встречаются. Право владения, пользования и распоряжения, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, относится к содержанию права собственности на имущество (ч. 1 ст. 209 УК РФ) [12].

Передача имущественных прав в пользу другого лица на сегодняшний день — одно из самых частых по числу случаев нарушение законов. Статья 235 Гражданского кодекса гласит, что экспроприация — это один из поводов прекращения права собственности, которое происходит в следствии отчуждения от имущества при помощи проведения купли-продажи, а также дарения имущества. Совершение этого действия возможно по желанию собственника и характеризуется переходом права владения к другому лицу. Утрата права собственности является исключением и регламентируется пунктом 2 статьи 235 именуемое принудительным изъятием имуществом в следствии законных оснований что влечет за собой отсутствие права

владения. В таких действиях будет отсутствовать состав преступления. Тогда как добровольное отчуждение имущества будет являться неправомерным действием при банкротстве [13].

Отчуждение имущества возможно в двух вариантах: на возмездной и безвозмездной основе. Следует отметить, что в первом случае отсутствует общественная опасность. Перед процедурой банкротства зачастую предприятия реализуют часть своего имущества для достижения финансовой стабильности и ответа по своим обязательствам в пользу работников и кредиторов, тем самым соблюдая нормы гражданского законодательства. Наряду с этим передача имущественных прав также осуществляется в процессе процедур банкротства, что тоже считается допустимым. Следует отметить то, что реализация имущества в этих случаях происходит не по заниженной цене [8].

Тогда как передача имущественных прав по заниженной цене является уголовно наказуемым деянием.

В статье 196 УК РФ проиллюстрирован перечень действий (бездействие), который свидетельствует о преднамеренном банкротстве. Опираясь на указанный перечень, действия, повлекшие заведомо влекущую неспособность субъекта экономических отношений ответить по своим обязательствам в полном объеме, а также совершить оплату обязательных платежей — будут являться преднамеренным банкротством. Его признаками могут стать операции вне рыночных условий, результатом чего стал рост или возникновение неплатежеспособности.

К данному виду операций можно отнести следующие:

- сделки по отчуждению имущества должника, не являющиеся сделками купли-продажи, направленные на замещение имущества должника менее ликвидным;
- сделки купли-продажи, осуществляемые с имуществом должника, заключенные на заведомо невыгодных для должника условиях, а также осуществляемые с имуществом, без которого невозможна основная деятельность должника;
- сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченных имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества;
- сделки по замене одних обязательств другими, заключенные на заведомо невыгодных условиях;
- имитация роста фиктивной кредиторской задолженности [14].

К действиям, не соответствующим рыночным условиям и обычаям делового оборота, следует относить, в частности, действия, связанные с изъятием имущества государственного (муниципального) унитарного предприятия-должника его собственником, а также действия, выраженные в бесхозяйственном распоряжении имуществом должника. В целом объективная сторона преступления, предусмотренного 196 статьей Уголовного кодекса, совпадает с таковой по отношению первой частью 195 статьи Уголовного кодекса, но при условии того, что методы совершения противоправных действий — сокрытие имущества и его неправомерная экспроприация. Характерной отличительной чертой таких преступлений будет являться обстановка их совершения — наличие или отсутствие признаков банкротства [3].

Методика, используемая в финансово-экономической экспертизе

Первой проблемой, с которой встречаются эксперты в ходе проведения финансово-экономической экспертизы, является отсутствие единой общепринятой методики

проведения процесса анализа в области финансового состояния зачастую из-за особенностей отраслей, многообразия фактов, которые оказывают влияние на финансовое состояние [15].

Соответственно, эксперт должен решить представленную перед ним задачу: какой механизм проведения анализа наиболее эффективен при проведении того или иного исследования? Во время производства судебной экспертизы эксперт, полагаясь на личный опыт, использует разного рода методы. Отсутствие единых методик при проведении анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов усложняет процесс составления финансово-экономической экспертизы. При этом существуют факторы, которые не формализованы, не утверждены, однако их использование обеспечивает решение возникшей проблемы. К таким факторам относят — размер предприятия, различные виды бухгалтерской документации, нормативно-правовую базу. Следовательно, используя данные факторы, существует вероятность получения неверных результатов по итогу проведенного анализа [16].

Экспертом в ходе проведения процедуры исследования анализируется информация, отображенная на документальных, а также цифровых носителях, проводится анализ финансовых данных, подготовка отчетов. Расследование включает в себя изучение журналов учета с целью определить, имела ли место финансовая преступная деятельность. Посредством этих расследований эксперты выявляют и обнаруживают мошенничество и злоупотребления служебным положением, тем самым привлекая виновных к ответственности. Представленные отчеты служат доказательством в судах назначенным лицом [17].

В процессе проведения финансово-экономической экспертизы анализируется следующий перечень документов:

- учредительные документы организации;
- бухгалтерская отчетность предприятия;
- отражающая в себе правила ведения документооборота документация;
- договоры, на основании которых производились отчуждение, уничтожение, передача имущества объекта проверки, изменение структуры активов, увеличение или уменьшение кредиторской задолженности;
- документы, содержащие сведения о составе органов управления объекта проверки, а также о лицах, имеющих право давать обязательные для объекта проверки указания либо возможность иным образом определять его действия;
- документы, подтверждающие задолженность перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами с указанием отдельно размеров основной задолженности, штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций;
- отчеты по оценке бизнеса, имущества объекта проверки, аудиторские заключения, протоколы, заключения и отчеты ревизионной комиссии, протоколы органов управления предприятия;
- результаты проверки предприятия налоговыми органами.

Перечень документов, изучаемых в ходе проверки предприятия, является важным не только для уполномоченного для проверки специалиста в лице эксперта-финансиста, но для проводящего исследование в форме бухгалтерской и налоговой экспертизы бухгалтера.

Отдельное место занимают неофициальные документы, выполненные не по общепринятой форме.

Использование обоих видов документов в рамках расследования криминальных банкротств является важным фактом, однако официальному документу — основному носителю первичной информации необходимо придать первоочередное значение [18].

Следующим этапом, следующим за установлением перечня документов необходимого для проверки следует правильная интерпретация задач, которые должен решить проверяющий, так как существуют типичные ошибки в постановке вопросов, а именно:

- неверная постановка вопросов с вытекающими последствиями;
- полнота формулировки поставленных вопросов.

Следом за анализом экспертного заключения, существует необходимость в формировании перечня вопросов, которые необходимо использовать в процессе судебной финансово-экономической экспертизы в ходе проведения расследования банкротств с нарушением законодательства.

Этапы судебной финансово-экономической экспертизы:

1. Выявление факта банкротства.
2. Финансово-экономический анализ предприятия, который позволяет определить соответствие показателей финансово-хозяйственной деятельности на конкретную дату установленным нормативам коэффициента текущей ликвидности, а также показателя, отражающего наличие собственных средств. Данные показатели в большей степени дают понять истинные результаты деятельности предприятия.
3. Установление размера кредиторской задолженности, а также причин ее неосновательного увеличения. Другими словами, следует дать ответ на то, какой размер кредиторской задолженности имелся в конкретный момент времени, а также наличие средств у предприятия для ее погашения.
4. Выявление размеров ущерба кредиторов.

Однако следственным органам в процессе их деятельности необходимо не упустить тот факт, что при преднамеренном банкротстве, лицом, в отношении которого проводятся оперативные действия, могли быть совершены операции по выводу активов в пользу зависимых компаний. Обращая внимание на данный факт, следует оценить:

- какие выгоды могло получить лицо, в отношении которого открыто делопроизводство, при создании зависимых организаций;
- достижение поставленных целей и выгод;
- наличие выбытия средств объекта проверки в количественном выражении;
- причины совершения незаконных операций;
- выгоды, полученные подозреваемым в ходе экспроприации;
- документально зафиксированный факт проведения договорных обязательств зависимыми компаниями с организацией, в отношении которой открыто делопроизводство;
- когда и каким образом была произведена экспроприация имущества [19].

При ответе на все вышеперечисленные вопросы образуется целостная картина с ответами на то, в какой период произошел рост обязательств и снижение активов у субъекта, в отношении которого проводится проверка, а также наличие фактов реализации основных средств и роста убытков.

Обобщая, можно сделать вывод, что в судебно-экономической экспертизе применяется комплекс информационно-аналитических и экономико-правовых методов исследования. Однако основным из них является финансово-экономический анализ, при помощи которого удается выявить причинные связи, вызвавшие конфликтные ситуации в хозяйственных операциях и процессах [18].

Следующей проблемой является отсутствие механизмов, позволяющих вооружить бухгалтера-криминалиста современными и новыми технологиями, которые могут быть использованы в целях отмывания денег и созданию предпосылок к преднамеренному банкротству [20].

Заключение

Таким образом, можно сделать вывод, что определение наличия преднамеренного банкротства — сложнейшая процедура, для реализации которой необходимы специальные знания в части финансового анализа и других экономических дисциплин. В ходе проведения судебно-экономической экспертизы необходимо акцентировать внимание на условиях, проведенных объектом проверки сделок, и выявлении причинно-следственной связи в изменении финансовой отчетности предприятия.

На сегодняшний день исследования, которые носят экономический характер, являются ключевыми при расследованиях в части неправомерных действий при банкротстве. В текущих условиях из-за имеющихся в законодательстве пробелов расследование таких преступлений, а также поиск доказательной базы в ходе проведения финансово-экономической экспертизы имеют прямую связь со способами реализации неправомерных действий при банкротстве. К недостаткам Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в части статей о преднамеренном банкротстве можно отнести отсутствие квалифицированных видов данного преступления, в частности, его совершение группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, а также причинение особо крупного ущерба.

Исходя из этого, можно предположить, что с течением времени будут появляться все новые способы в реализации действий, направленных на преднамеренное банкротство, что, в свою очередь, несомненно, принесет новые сложности в проведении данного типа экспертизы, которая зачастую проводится лишь с использованием элементов финансового анализа. В связи с этим возникает острая необходимость повышения осведомленности специалистов о новейших технических способах борьбы с преднамеренным банкротством и корпоративным мошенничеством.

ЛИТЕРАТУРА

1. Griffin, John M. What is Forensic Finance? / John M. Griffin, S. Kruger // Available at SSRN. — 2024. — URL: <https://ssrn.com/abstract=4490028> (дата обращения: 12.03.2024).
2. Kaur, B. A systematic review on forensic accounting and its contribution towards fraud detection and prevention / B. Kaur, K. Sood, S. Grima. — DOI <https://doi.org/10.1108/JFRC-02-2022-0015> // Journal of Financial Regulation and Compliance. — 2023. — Т. 31. — № 1. — С. 60–95. — URL: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JFRC-02-2022-0015/full/html> (дата обращения: 19.02.2024).

3. Белякова, Е.Г. Актуальные проблемы судебной финансово-экономической экспертизы по делам о преднамеренном банкротстве юридических лиц / Е.Г. Белякова. — DOI <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2019.106.9.115-122> // Актуальные проблемы российского права. — 2019. — № 9 — С. 123–129. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_41068694_27384164.pdf (дата обращения: 25.02.2024).
4. Гартина, Ю.А. Институт банкротства в российском законодательстве: исторические и теоретические аспекты — Ю.А. Гартина. — DOI 10.21685/2307-9525-2023-11-3-3 // Наука. Общество. Государство. — 2023. — Т. 11, № 3(43). — С. 24–32. — URL: https://esj.pnzgu.ru/files/esj.pnzgu.ru/gartina_yua_2023_3_03.pdf (дата обращения: 12.03.2024).
5. Чубарина, Ю.А. Уголовная ответственность за неправомерные действия при банкротстве / Ю.А. Чубарина // Modern Science. — 2021. — № 1-2. — С. 216–220 — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_44640533_68817727.pdf (дата обращения: 17.03.2024).
6. Романюк, Н.Ф. Экономический анализ как инструмент в производстве судебных экономических экспертиз при расследовании криминальных банкротств / Н.Ф. Романюк // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. — 2022. — № 1. — С. 215–217. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_49623584_51091287.pdf (дата обращения: 11.03.2024).
7. Грошев, А.В. Ответственность за преднамеренное банкротство в российском уголовном праве (ст. 196 УК РФ) / А.В. Грошев, А.Ю. Потапов // Актуальные проблемы уголовного права, криминологии, уголовного процесса и уголовно-исполнительного права: теория и практика: Материалы X Международной научно-практической конференции. Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2021. — С. 149–154. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_48170471_21826455.pdf (дата обращения: 12.03.2024).
8. Поротова, Д.А. Неправомерные действия при банкротстве. Проблемы привлечения к уголовной ответственности / Д.А. Поротова // Борьба с правонарушениями в сфере экономики: правовые, процессуальные и криминалистические проблемы: Сборник материалов международной научно-практической конференции. Новосибирск-Новокузнецк: Кузбасский институт Федеральной службы исполнения наказаний. — 2022. — С. 178–182. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_49572987_45433328.pdf (дата обращения: 15.03.2024).

9. Глушков, Е.Л. Некоторые проблемы в оперативной и следственной деятельности при выявлении и расследовании криминальных банкротств предприятий (организаций) / Е.Л. Глушков, А.В. Максименко // Проблемы правоохранительной деятельности. — 2022. — № 1. — С. 11–15. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_48173810_99359719.pdf (дата обращения: 12.03.2024).
10. Виссаров, В.А. К вопросу о необходимости декриминализации уголовной ответственности за преступления, предусмотренные ст. 195–197 УК РФ / В.А. Виссаров // Марийский юридический вестник. — 2020. — № 1-2(32). — С. 62–66. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_49503611_63461892.pdf (дата обращения: 11.03.2024).
11. Данилова, И.А. К вопросу об особенностях раскрытия и расследования противоправных деяний при совершении неправомерных действий при банкротстве / И.А. Данилова // Социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями: Сборник научных статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции. Рязань: Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя. — 2022. — С. 174–175. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_49424140_74943978.pdf (дата обращения: 02.03.2024).
12. Колосова, А.И. Проблемы квалификации и совершенствование концепции уголовно-правового противодействия преступлениям в сфере банкротства / А.И. Колосова // Социальная компетентность. — 2022. — Т. 7. — № 2-3(24-25). — С. 151–163. — URL: https://sociacom.ru/_sys/mod/attach.php?journals/2022/2-3/sociacom_2022-7_n2-3_a3.pdf (дата обращения: 05.03.2024).
13. Шичкин, М.В. Судебная финансово-экономическая экспертиза как сложная система и моделирование формирования эффективной экспертной группы / М.В. Шичкин // Валютное регулирование. Валютный контроль. — 2022. — № 2. — С. 68–78. — URL: <https://panor.ru/articles/sudebnaya-finansovo-ekonomicheskaya-ekspertiza-kak-slozhnaya-sistema-i-modelirovanie-formirovaniya-effektivnoy-ekspertnoy-gruppy/77977.html#> (дата обращения: 13.03.2024).
14. Matijasevic J. The significance of bankruptcy in modern business and abuse in the field of bankruptcy / J. Matijasevic, N. Bingulac // 89th International Scientific Conference on Economic and Social Development — «Economical, Agricultural and Legal Frameworks of Sustainable Development». — 2022. — URL: https://www.esd-conference.com/upload/book_of_abstracts/Book_of_Abstracts_esdNoviSad2022_Online.pdf (дата обращения: 10.03.2024).
15. Колотов, С.М. Оценка и использование результатов судебной финансово-экономической экспертизы операций с цифровыми активами / С.М. Колотов. — DOI 10.17803/2311-5998.2022.90.2.143-149 // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2022. — № 2(90). — С. 143–149. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_48415093_37895333.pdf (дата обращения: 22.02.2024).
16. Сочнева, Е.Н. Финансово-экономический анализ как инструмент проведения судебной экспертизы при расследовании случаев преднамеренного банкротства юридических лиц / Е.Н. Сочнева, В.Т. Шадаева // Социально-экономический и гуманитарный журнал. — 2018. — № 1(7). — С. 150–160. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_34956286_66959664.pdf (дата обращения: 12.02.2024).

17. Mert, İ. Investigation Techniques, Methods, Types, and Increasing Impact of Forensic Accounting in Digital Period / Mert, İ. — DOI <https://doi.org/10.33203/mfy.1084274> // Maliye Ve Finans Yazıları. — 2022. — № 118. — С. 13–32. — URL: <https://dergipark.org.tr/en/pub/mfy/issue/73121/1084274> (дата обращения: 24.02.2024).
18. Жильцова, Ю.В. Проблемы выбора инструментария судебной финансово-экономической экспертизы по делам о преднамеренном банкротстве юридических лиц / Ю.В. Жильцова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. — 2021. — № 8(512). — С. 2–13. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_45642841_91456429.pdf (дата обращения: 22.02.2024).
19. Grzega U. Household bankruptcy — selected aspects / U. Grzega // 95th International Scientific Conference on Economic and Social Development. — 2023. — URL: https://www.esd-conference.com/upload/book_of_abstracts/Book_of_Abstracts_esdAveiro2023_Online.pdf (дата обращения: 21.02.2024).
20. Shbeilat, M.K. Challenges and forward-looking roles of forensic accounting in combating money laundering: Evidence from the developing market / M.K. Shbeilat, R.M. Alqatamin. — DOI <https://doi.org/10.22495/jgrv11i3art10> // Journal of Governance & Regulation. — 2022. — Т 11. — № 3. — С. 103–120. — URL: https://www.researchgate.net/publication/362205636_Challenges_and_forward-looking_roles_of_forensic_accounting_in_combating_money_laundering_Evidence_from_the_developing_market (дата обращения: 15.03.2024).

Zubarev Ilya Sergeevich

Perm State Agro-Technological University named after Academician D.N. Pryanishnikov, Perm, Russia
E-mail: zubarevilya@mail.ru

Theoretical review and features of conducting judicial financial and economic examination in bankruptcy of organizations

Abstract. In a number of economic and legal disputes, business entities often resort to the opinions of third parties who have special knowledge regarding the issue under consideration. Thus, a special place in economic sciences is occupied by expert research called forensic financial and economic examination. The judicial system entrusts this type of research to persons whose experience and knowledge are confirmed by existing experience in a particular field, documents, and positive recommendations from qualified authorities. Financial and economic expertise is understood as research based on special knowledge, which is carried out by authorized persons by court decision. The main features that distinguish forensic examination from other studies include: preparation of materials, research to establish factual circumstances that are important for the consideration of the case, and expert opinion, which is a means of proof. It is worth noting that an expert appointed by a judicial body bears responsibility as provided for in the criminal codes of the Russian Federation; it is provided for giving false or distorted information about the questions posed to the expert. Therefore, the final study is more consistent with the characteristics of objectivity, comprehensiveness and completeness. The use of expert research in real practice in matters of conducting investigative actions, or identifying signs regulating illegal actions in the bankruptcy of business entities, makes it possible to identify and evaluate distortion of economic information. The use of author's approaches when answering questions posed to the expert will provide the judicial authority with sources of information to make the right decision. Along with this, it is possible to determine the degree of influence of negative consequences on the results of financial and economic activities of an economic entity.

Keywords: economic expertise; expert research; forensic examination; bankruptcy; balance sheet