



УДК 33

## СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА ПРИ БАНКРОТСТВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И ПРОБЛЕМЫ ПРОИЗВОДСТВА

### **Беккалиева Наталья Климентьевна**

кандидат экономических наук, доцент кафедры корпоративной экономики  
ФГБОУ ВО Поволжский институт управления, Российская академия народного  
хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации  
г. Саратов, РФ  
08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством  
bnk1978@rambler.ru

### **Полянская Диана Александровна**

студент  
ФГБОУ ВО Поволжский институт управления, Российская академия народного  
хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Саратов,  
РФ  
polyanskaya.d.a.1998@mail.ru

### **Барабанова Алина Анатольевна**

студент  
ФГБОУ ВО Поволжский институт управления, Российская академия народного  
хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Саратов,  
РФ  
belyakova.a.a301198@mail.ru

### **Аннотация**

В статье поднимается актуальность вопроса проведения судебно-экономической экспертизы юридических лиц. Раскрываются понятия несостоятельности (банкротства), фиктивного и преднамеренного банкротства. Определяется правовая основа и методика проведения судебно-экономической экспертизы и рассматриваются проблемы ее проведения.

**Ключевые слова:** юридическое лицо, судебно-экономическая экспертиза, фиктивное банкротство, преднамеренное банкротство, методика проведения экспертизы.

---

## FORENSIC AND ECONOMIC EXAMINATION IN CASE OF BANKRUPTCY OF LEGAL ENTITIES: CURRENT ISSUES AND PROBLEMS OF PRODUCTION

### **Natalya K. Bekkaliyeva**

PhD in Economics, Associate Professor of Corporate Economics

Volga Institute of Management of Russian Academy of National Economy and Public Service  
under the President of the Russian Federation, Saratov, Russian Federation

08.00.05 - Economy and national management

bnk1978@rambler.ru

### **Diana A. Polyanskaya**

student

Volga Institute of Management of Russian Academy of National Economy and Public Service  
under the President of the Russian Federation, Saratov, Russian Federation

polyanskaya.d.a1998@mail.ru

### **Alina A. Barabanova**

student

Volga Institute of Management of Russian Academy of National Economy and Public Service  
under the President of the Russian Federation, Saratov, Russian Federation

belyakova.a.a301198@mail.ru

---

### **ABSTRACT**

---

The article raises the relevance of the forensic and economic examination of legal entities. The concepts of insolvency (bankruptcy), fictitious and intentional bankruptcy are disclosed. The legal basis and methodology of forensic and economic examination are defined and problems of its carrying out are considered.

---

**Keywords:** legal entity, forensic and economic examination, fictitious bankruptcy, intentional bankruptcy, examination methodology.

---

В современном мире проблема банкротства обретает все большую популярность на территории нашего государства. Из года в год число судебных споров о признании организаций банкротами увеличивается. В случаях назначения в отношении юридических лиц процедуры банкротства, достаточно часто недобросовестные учредители путем обмана создают ситуации для признания банкротства юридического лица в корыстных целях, таких как: уход от налогов, личное обогащения учредителя или управляющего лица, уклонение от уплаты задолженности кредиторам и т.п. Именно поэтому возникает острая необходимость в проведении судебных финансово-экономических экспертиз, которые позволяют дать оценку финансовому состоянию должника или выявить, имеются ли вообще признаки того, что организация является должником.

Так, в ст. 1 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О несостоятельности (банкротстве)» дается характеристика определения несостоятельности (банкротства) как признанной арбитражным судом неспособности должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [1].

Банкротом юридическое лицо может быть признано в том случае, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение 3 месяцев со дня их исполнения, а минимальный размер требований, которое оно не может удовлетворить, составляет не менее, чем 300 тысяч рублей, за исключением случаев, установленных Федеральным законом.

Банкротство организаций происходит в различных отраслях экономики (строительство, торговля, сельскохозяйственные организации и др.). В отраслях возникают одинаковые проблемы при проведении социально-экономической экспертизы [2].

Проанализировав данные отрасли экономики, можно сделать вывод, что основной проблемой во всех отраслях является отсутствие нормативно-правовых актов, которые предписывали бы алгоритм проведения исследований по сельскохозяйственным, товарным, строительным и другим операциям, а также конкретные экспертные методы и рабочие документы эксперта [3].

В строительстве, субъектом расследования не всегда своевременно и эффективно используются данные знания, поэтому зачастую результатом является необоснованный отказ в возбуждении уголовных дел или к возбуждению их без достаточных оснований. Также это затрудняет или вовсе делает невозможным выявление причин многих преступлений, которые связаны со строительными и ремонтными работами.

В сельскохозяйственных организациях имеет место:

- сложность в установке и учета недостоверности данных без знаний в сельскохозяйственных отраслях в случае особенностей производства подложки документов для сокрытия хищений;
- преступное искажение данных учетов о затратах на производство;
- отсутствие аналитического учета по балансовым счетам, наблюдающееся как при стремлении скрыть злоупотребления в учете, так и при неудовлетворительном ведении учета;
- наличие дебетового сальдо по пассивным счетам и кредитового сальдо по активным счетам, которые свидетельствуют об ошибочном отражении хозяйственных средств при их расходе;
- открытие и ведение счетов, непредусмотренных счетным планом и часто сопровождающихся нарушением их корреспонденции;
- наличие записей, необоснованных документами и связанных с неправильным списанием сумм.

Таким образом банкротство организации в разных отраслях играет немаловажную роль.

Судебно-экономическая экспертиза банкротства юридических лиц проводится при рассмотрении гражданских дел арбитражными судами. При рассмотрении административных дел, судебная экспертиза банкротства проводится по ст. 14.12 и ст. 14.13. КоАП РФ [4].

Как показывает статистика, представленная на сайте МВД РФ, за январь-декабрь 2019 года было совершено 104 927 преступлений экономической направленности, что на 4,1 меньше, чем за период январь-декабрь 2018 г., из которых выявлено 284 преступления по ст. 195-197 УК РФ, что на 4,8 процентов больше, чем за 2018 г [5].

Производство судебно-экономической экспертизы при криминальных банкротствах, регулируется Конституцией РФ, процессуальным законодательством РФ (ГПК РФ, УПК РФ, АПК РФ), Федеральным законом от 31.05.2001 года № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» [6].

Во время рассмотрения уголовных дел о банкротстве юридических лиц в период проведения судебно-экономической экспертизы производится финансовый анализ по различного рода вопросам. Так как утрата платежеспособности - это неотъемлемая

экономическая составляющая банкротства, то все связанные с этим элементом финансового положения хозяйствующего субъекта вопросы должны разрешаться в момент проведения финансово-аналитической экспертизы [7].

В финансово-аналитическую экспертизу включено огромное количество методов, которые охватывают вопросы исследования банкротства, но данные методы не сертифицированы. Поэтому при проведении экспертного исследования могут быть использованы разработанные учеными методы. Данные методы имеют существенные различия, которые обусловлены разными мнениями их авторов, отраслевой спецификой показателей, несмотря на их основанности на общепризнанных экономических принципах. Поэтому при использовании экспертами разных методов возможно получение разных выводов по одному и тому же вопросу [8].

Примерами являются методы зарубежных авторов в прогнозировании банкротства: модель Лиса, пятифакторная модель Альтмана, четырех факторная модель Иркутской ГЭА, модель Таффлера, методы скоринговой оценки Бобрышева и Дебелого, пятифакторная модель Сайфулина и Калыкона. Это статистические модели, взявшие основу в статистике финансовой отчетности предприятий прошлого, ставших банкротами и финансово стабильными, позволяющие спрогнозировать наступление банкротства юридического лица [9].

Несмотря на то, что экономические условия в Российской Федерации и других странах имеют кардинальные различия, коэффициенты, используемые в расчетах, в бухгалтерской отчетности носят разный характер.

Поэтому сложность использования данных моделей заключается в следующем: использование в российских условиях (без учета особенностей российской экономики); связанность точности расчетов с исходной информацией [10].

Еще одной сложностью использования этих моделей является отсутствие статистических данных по организациям-банкротам в Российской Федерации. Это не способствует корректировке методологии расчета весов и пороговых значений с учетом российских экономических условий, а установление данных коэффициентов экспертом, на наш взгляд, не создает необходимой точности.

И это положение приводит к тому, что при разрешении проблем с оценкой финансового положения предприятия, эксперты используют разные модели и приходят к совершенно разным выводам [11].

Для достижения целей судебно-экономической экспертизы такая вариативность моделей и полученных результатов, на наш взгляд, неприемлема, и использование зарубежных моделей прогнозирования банкротства в современных российских условиях не приносят необходимо точных результатов по вышеуказанным причинам.

Также проблемой судебно-экономической экспертизы при криминальных банкротствах является то, что сам вопрос о преднамеренности банкротства лежит вне пределов компетенции эксперта в области экономики. Это можно объяснить тем, решение подобного рода вопросов непосредственно связано необходимостью правовой оценки действий частных лиц, установлением умысла в деяниях и пр. В постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 4 апреля 2014 г. №23 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами законодательства об экспертизе» говорится том, что перед экспертом нельзя ставить вопросы правового характера. Из чего следует невозможность их решения при производстве судебно-экономической экспертизы [12].

Таким образом, основной проблемой судебно-экономической экспертизы при банкротстве является отсутствие четкой методики ее проведения, что приводит к множественности выводов по одному вопросу. Решением данной проблемы может быть

разработка единой сертифицированной методики, которая будет способствовать более качественному исследованию вопросов, связанных с банкротством юридических лиц.

### Список литературы

1. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ (ред. от 18.03.2020) // Российская газета. № 209-210. 2002, 02 нояб.; № 60. 2020, 20 март
2. Белякова, Е.Г. Актуальные проблемы судебной финансово-экономической экспертизы по делам о преднамеренном банкротстве юридических лиц // Актуальные проблемы российского права. - 2019. - С. 123-128.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.03.2020) // ГК РФ.2002. №1 (ч. 1). Ст. 1; 2020. №9. Ст. 1136.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 18.02.2020) // 1996. № 25. Ст. 2954; 2020. № 8. Ст. 916.
5. Министерство внутренних дел Российской Федерации: Официальный сайт / Министерство внутренних дел Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://мвд.рф/Deljatelnost/statistics> (Дата обращения: 20.03.2020).
6. О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ (ред. от 26.07.2019) // 2001. № 23. Ст. 2291; 2019. № 30. Ст. 4126.
7. Beaver W.H. Financial Ratios and Predictions of Failure // Empirical Research in Accounting Selected Studies, Supplement to Journal of Accounting Research. 2012.
8. Ботарева, Е.А. Некоторые вопросы судебно-экономической экспертизы криминальных банкротств // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. -2019. - С.105-107.
9. Altman E.I. Financial Ratios. Discriminant Analysis, and the Prediction of Corporate Bankruptcy // Journal of Finance. 2014. September.
10. Altman E.I., Haldeman R.G., Narayanan P. Zeta Analysis: A New Model to Identify Bankruptcy Risk of Corporation // Journal of Banking and Finance. 2010. June.
11. Барышева, С.Ю. Шевелева, Л.А. Судебная экономическая экспертиза: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» / С.Ю. Барышева, Л.А. Шевелева. - Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016. - 168 с.
12. О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами законодательства об экспертизе: Постановление Пленума ВАС РФ от 04.04.2014 № 23 // Вестник ВАС РФ. 2014. №6.

### References

1. On insolvency (bankruptcy): Federal law No. 127-FZ of 26.10.2002 (edited on 18.03.2020) // Russian newspaper. No. 209-210. 2002, 02 Nov.; No. 60. 2020, 20 March [in Russian].
2. Belyakova, E. G. Actual problems of judicial financial and economic expertise in cases of deliberate bankruptcy of legal entities // Actual problems of Russian Law. - 2019. - P. 123-128 [in Russian].
3. The Code of the Russian Federation on administrative offenses of 30.12.2001 N 195-FZ (ed. from 01.03.2020) / / GC RF. 2002. no. 1 (part 1). Article 1; 2020. No. 9. Article 1136 [in Russian].
4. The criminal code of the Russian Federation of 13.06.1996 N 63-FZ (ed. from 18.02.2020) / / 1996. no. 25. St. 2954; 2020. No. 8. St. 916 [in Russian].

5. Ministry of internal Affairs of the Russian Federation: Official website / Ministry of internal Affairs of the Russian Federation [Electronic resource]. – Mode of access: <https://мвд.рф/Deljatelnost/statistics> (date accessed: 20.03.2020) [in Russian].
6. About the state forensic expert activity in the Russian Federation: Federal law of 31.05.2001 No. 73-FZ (ed. of 26.07.2019) / / 2001. no. 23. St. 2291; 2019. No. 30. St. 4126 [in Russian].
7. Beaver W. H. Financial Ratios and Predictions of Failure / / Imperial Research in Accounting Selected Studies, Supplement to Journal of Accounting Research. 2012 [in Russian].
8. Botareva, E. A. Some questions of judicial and economic expertise of criminal bankruptcies // International journal of Humanities and natural Sciences. -2019. - Pp. 105-107 [in Russian].
9. Altman E.I. Financial Rations. Discriminant Analysis, and the Prediction of Corporate Bankruptcy // Journal of Finance. 2014. September.
10. Altman E.I., Haldeman R.G., Narayanan P. Zeta Analysis: A New Model to Identify Bankruptcy Risk of Corporation // Journal of Banking and Finance. 2010. June.
11. Barysheva, S. Yu. Sheveleva, L. A. Judicial economic expertise: textbook. manual for students studying in the specialty 38.05.01 "Economic security" / S. Yu. Barysheva, L. A. Sheveleva. - Saratov: Saratov socio-economic Institute (branch) Plekhanov Russian University of Economics, 2016, 168 p. [in Russian].
12. About some questions of practice of application by commercial courts of legislation on expert examination: Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation from 04.04.2014 № 23 // Bulletin of Supreme Court of Arbitration of the Russian Federation. 2014. No. 6 [in Russian].