

УДК 336

DOI: 10.34670/AR.2020.27.72.033

Экономические аспекты борьбы с криминальными банкротствами

Трушина Наталья Николаевна

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономической безопасности,
Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя (Рязанский филиал),
390043, Российская Федерация, Рязань, ул. 1-ая Красная, 18;
e-mail: b. nat@mail. ru

Аннотация

Банкротство предприятий в условиях российской экономики относится к распространенным явлениям. Несостоятельность предприятий может наступать по разным причинам: конкуренция, сокращение платежеспособного спроса, высокая налоговая нагрузка, внутренние просчеты в принимаемых управленческих решениях и пр. При этом в связи с недостаточным законодательным регулированием и открывающимися возможностями нелегального обогащения банкротство часто принимает криминальный характер. В статье проанализировано изменение числа уголовных дел по криминальным банкротствам, их структура в части преднамеренных, фиктивных банкротств и неправомερных действий при банкротстве. Изучена динамика сумм материального ущерба от криминальных банкротств в 2015 – 2019 гг., проведена оценка размера материального ущерба, приходящегося в среднем на одно преступление. По результатам исследования выявлено, что наибольшую опасность несут криминальные банкротства – они являются преобладающими как по числу, так и по размеру связанного с ними материального ущерба. Сделаны выводы об имеющихся сложностях в привлечении лиц, совершающих криминальные банкротства, выделена проблема отсутствия на сегодняшний день проработанной методики анализа финансового состояния предприятий в целях выявления признаков преднамеренного и фиктивного банкротства.

Для цитирования в научных исследованиях

Трушина Н.Н. Экономические аспекты борьбы с криминальными банкротствами // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 8А. С. 313-319. DOI: 10.34670/AR.2020.27.72.033

Ключевые слова

Банкротство, криминальное банкротство, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство, неправомερные действия при банкротстве уголовная ответственность, материальный ущерб от криминальных банкротств.

Введение

В деятельности предприятий любых сфер и отраслей присутствует риск банкротства. Под влиянием внутренних и внешних факторов субъекты хозяйствования часто испытывают затруднения с платежеспособностью. Хроническая неплатежеспособность может привести к банкротству.

В качестве причин банкротства предприятий часто рассматривается несоответствие системы управления требованиям внешней среды, несоответствие профиля деятельности компании с ее подготовкой руководства, небольшой опыт управленческого опыта у руководителей, недостаточный опыт в действующей области, неисполнение обязательств, форс-мажорные обстоятельства.

Однако наряду с объективными факторами, к несостоятельности предприятие могут приводить преднамеренные действия преследующие противозаконные цели отдельных субъектов, такие как уклонение от уплаты долговых обязательств, смена собственников, хищение имущества, денежных средств и т. д. В этом случае банкротство принимает форму криминального. Соответствующие преступления наносят ущерб не только отдельным лицам (кредиторам, инвесторам, работникам), но и экономике государства в целом. Выступая элементом теневой экономики, они создают угрозу экономической безопасности Российской Федерации, вследствие чего требуют особого внимания.

Основная часть

В уголовно-правовом понимании криминальные банкротства – это собирательное понятие, объединяющие три состава преступления:

- неправомерные действия при банкротстве (статья 195 УК РФ);
- преднамеренное банкротство (статья 196 УК РФ);
- фиктивное банкротство (статья 197 УК РФ).

Анализ статистических данных ГИАЦ МВД России за 2015 – 2019 гг. свидетельствует о том, что в целом в рассматриваемом периоде количество уголовных дел, возбужденных по статьям 195 – 197 УК РФ колебалось незначительно, в 2019 г. общий прирост к уровню 2015 г. составил +6, 5%, а их число достигло 131 (табл. 1).

Число уголовных дел, возбужденных по статье 195 УК РФ не превысило 50. При этом наибольшее число уголовных дел возбуждается по части 1 – в среднем 55-75% от общего числа уголовных дел, возбужденных по статье 195 УК РФ. Преступления, связанные с незаконным воспрепятствованием деятельности арбитражного управляющего либо временной администрации кредитной или иной финансовой организации (часть 3 статьи 195 УК РФ) не распространены: за пятилетний период всего было возбуждено десять уголовных дел по данному составу.

Количество уголовных дел, возбужденных по статье 196 УК РФ в 2019 году составило 82 единицы против 77 в 2015 году. Максимум был отмечен в 2018 году – 87 уголовных дел по данной квалификации.

Из общей динамики выделяются преступления, предусмотренные статьей 197 УК РФ. Уголовные дела по фиктивному банкротству практически не возбуждаются. Это связано с тем, что на практике сложно доказать намеренность введения в заблуждение. Подобные дела чаще рассматриваются в рамках мошенничества или подлога документов.

Таблица 1 – Анализ динамики числа возбужденных дел по ст. 195 – 197 Уголовного кодекса РФ

| Возбуждено уголовных дел | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2019 г. к 2015 г., % |
|--------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------------|
| ст. 195 | 46 | 41 | 49 | 42 | 48 | 104,35 |
| Ежегодный рост, % | 86,79 | 89,13 | 119,51 | 85,71 | 114,29 | |
| в т. ч. ст. 195 ч. 1 | 34 | 23 | 27 | 30 | 30 | 88,24 |
| Ежегодный рост, % | 94,44 | 67,65 | 117,39 | 111,11 | 100,00 | |
| ст. 195 ч. 2 | 12 | 14 | 18 | 11 | 17 | 141,67 |
| Ежегодный рост, % | 80,0 | 116,67 | 128,57 | 61,11 | 154,55 | |
| ст. 195 ч. 3 | 0 | 4 | 4 | 1 | 1 | 25,00 |
| Ежегодный рост, % | – | – | 100,0 | 25,0 | 100,0 | |
| ст. 196 | 77 | 86 | 85 | 87 | 82 | 106,49 |
| Ежегодный рост, % | 106,94 | 111,69 | 98,84 | 102,35 | 94,25 | |
| ст. 197 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | – |
| Ежегодный рост, % | – | – | – | – | – | |
| Итого: | 123 | 127 | 134 | 129 | 131 | 106,50 |

Изучение структуры уголовных дел, возбуждаемых в связи с незаконными банкротствами, позволил установить, что наиболее распространенными в российских условиях хозяйствования являются факты преднамеренного банкротства. Доля уголовных дел, возбуждаемых по статье 196 УК РФ, не снижается ниже 60% (рис. 1).

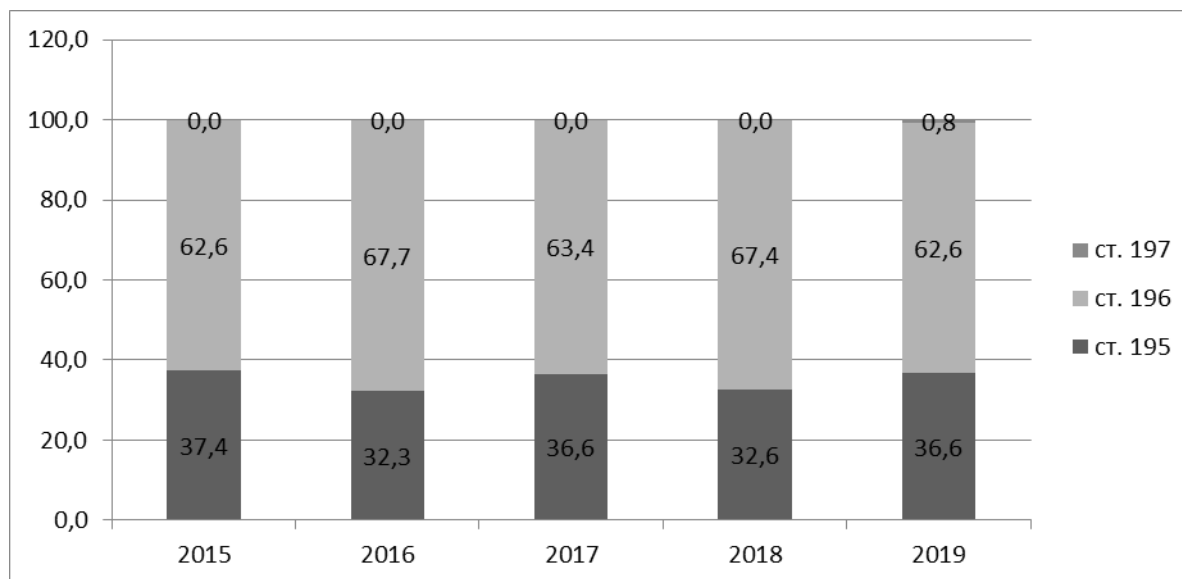


Рисунок 1 – Распределение структуры уголовных дел, возбуждаемых по ст. 195–197 Уголовного кодекса РФ, %

Выявленная динамика числа и структуры уголовных дел по статьям 195-197 УК РФ в целом справедлива и для их материальной составляющей с небольшими дополнениями (табл. 2).

Основной материальный ущерб по криминальным банкротствам формируется по уголовным делам, квалифицируемым по статье 196 УК РФ. При этом их доля в общей сумме ежегодно увеличивается, прирост за 2015 – 2019 гг. составил 11,7%. Соответствующие изменения сопряжены со снижением значимости в формировании общей суммы ущерба по

криминальным банкротствам преступлений, квалифицируемых по статье 195 УК РФ: если в 2015 г. на них приходилось 17, 0 %, то в 2019 только 4, 9% от совокупного значения ущерба.

Таблица 2 – Материальная составляющая по уголовным делам, возбужденным по ст. 195 – 197 Уголовного кодекса РФ

| Статья | 2015 | | 2016 | | 2017 | | 2018 | | 2019 | | Δ, % |
|--------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|--------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | |
| ст. 195 | 2556581 | 17, 0 | 1665020 | 11, 9 | 5962636 | 10, 3 | 1430803 | 5, 8 | 1162541 | 4, 9 | -12, 1 |
| ст. 195 ч. 1 | 2200744 | 14, 7 | 1315638 | 9, 4 | 542582 | 0, 9 | 635475 | 2, 6 | 788691 | 3, 3 | -11, 3 |
| ст. 195 ч. 2 | 355837 | 2, 4 | 214400 | 1, 5 | 5103539 | 8, 8 | 398200 | 1, 6 | 366850 | 1, 6 | -0, 8 |
| ст. 195 ч. 3 | – | 0, 0 | 134982 | 1, 0 | 316515 | 0, 5 | 397128 | 1, 6 | 7000 | 0, 0 | 0, 0 |
| ст. 196 | 12445539 | 83, 0 | 12300852 | 88, 1 | 52156538 | 89, 7 | 23093737 | 94, 2 | 22359734 | 94, 7 | 11, 7 |
| ст. 197 | – | 0, 0 | – | 0, 0 | – | 0, 0 | – | 0, 0 | 98462 | 0, 4 | 0, 4 |
| Итого: | 15002119 | 100 | 13965873 | 100 | 58119173 | 100 | 24524540 | 100 | 23620736 | 100 | – |

Проведенный анализ позволяет говорить о значительных суммах материального ущерба по уголовным делам, возбуждаемым по статьям 195-197 УК РФ. Максимум в рассматриваемом периоде был достигнут в 2017 году и составил 58, 1 млрд. руб., после чего отмечается некоторое снижение (табл. 3). В 2019 году материальный ущерб по незаконным банкротствам был зафиксирован в размере 23, 6 млрд. руб. (+57, 4% к значению 2015 года), что составило 5, 3% общего материального ущерба от преступлений экономической направленности.

Таблица 3 – Динамика материальной составляющей по уголовным делам, возбуждаемым по ст. 195 – 197 Уголовного кодекса РФ (тыс. руб.)

| Статья | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2019 г. к 2015 г., % |
|-------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------------|
| ст. 195 | 2556581 | 1665020 | 5962636 | 1430803 | 1162541 | 45, 5 |
| Ежегодный рост, % | 286, 7 | 65, 1 | 358, 1 | 24, 0 | 81, 3 | |
| ст. 195 ч. 1 | 2200744 | 1315638 | 542582 | 635475 | 788691 | 35, 8 |
| Ежегодный рост, % | 325, 8 | 59, 8 | 41, 2 | 117, 1 | 124, 1 | |
| ст. 195 ч. 2 | 355837 | 214400 | 5103539 | 398200 | 366850 | 103, 1 |
| Ежегодный рост, % | 194, 3 | 60, 3 | 2380, 4 | 7, 8 | 92, 1 | |
| ст. 195 ч. 3 | | 134982 | 316515 | 397128 | 7000 | 5, 2 |
| Ежегодный рост, % | | | 234, 5 | 125, 5 | 1, 8 | |
| ст. 196 | 12445539 | 12300852 | 52156537 | 23093737 | 22359734 | 179, 7 |
| Ежегодный рост, % | 70, 1 | 98, 8 | 424, 0 | 44, 3 | 96, 8 | |
| ст. 197 | | | | | 98462 | - |
| Итого: | 15002119 | 13965873 | 58119173 | 24524540 | 23620736 | 157, 4 |
| Ежегодный рост, % | 75, 3 | 93, 1 | 416, 2 | 42, 2 | 96, 3 | |

Сопоставление данных об изменениях числа и материальной составляющей по незаконным банкротствам позволило также оценить размер материального ущерба, приходящегося в среднем на одно преступление (табл. 4).

Ущерб, от одного преступления, квалифицируемых по статье 195 УК РФ «Неправомерные действия при банкротстве» в среднем колеблется от 24 млн. руб. до 121 млн. руб., с 2018 года

имеет тенденцию к снижению.

Наибольшую общественную опасность несут преднамеренные банкротства. В исследуемом периоде максимальный размер ущерба в расчете на одно такое преступление составил 613, 3 млн. руб. в 2017 году. В 2019 году значение показателя снизилось почти в 2 раза по отношению к максимуму.

Таблица 4 – Динамика материальной составляющей, приходящейся в среднем на одно уголовное дело, возбужденное по ст. 195 – 197 Уголовного кодекса РФ

| Статья | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2019 г. к 2015 г., % |
|-------------------|--------|--------|---------|--------|--------|----------------------|
| ст. 195 | 55578 | 40610 | 121686 | 34067 | 24220 | 43, 6 |
| Ежегодный рост, % | 330, 3 | 73, 1 | 299, 6 | 28, 0 | 71, 1 | |
| ст. 195 ч. 1 | 64728 | 57202 | 20096 | 21182 | 26290 | 40, 6 |
| Ежегодный рост, % | 345, 0 | 88, 4 | 35, 1 | 105, 4 | 124, 1 | |
| ст. 195 ч. 2 | 29653 | 15314 | 283530 | 36200 | 21579 | 72, 8 |
| Ежегодный рост, % | 242, 9 | 51, 6 | 1851, 4 | 12, 8 | 59, 6 | |
| ст. 195 ч. 3 | | 33746 | 79129 | 397128 | 7000 | 20, 7 |
| Ежегодный рост, % | | | 234, 5 | 501, 9 | 1, 8 | |
| ст. 196 | 161630 | 143033 | 613606 | 265445 | 272680 | 168, 7 |
| Ежегодный рост, % | 65, 5 | 88, 5 | 429, 0 | 43, 3 | 102, 7 | |
| ст. 197 | | | | | 98462 | - |
| Итого: | 121968 | 109968 | 433725 | 190113 | 180311 | 147, 8 |

Заключение

По мнению, как экспертов, так и практиков на сегодняшний день имеются сложности привлечения к уголовной ответственности лиц, совершивших преступления по статьям 195-197 УК РФ. Основную трудность при этом составляет определение прямого умысла руководителя юридического лица.

В ходе расследования исходят из того, что руководитель всегда предвидит последствия своих решений, в том числе ведущих к несостоятельности. При этом соответствующие действия руководителя были осуществлены им намеренно. Следовательно требуются доказательства, исключающие вероятность простых предпринимательских просчетов.

С экономической точки зрения сложности связаны с применением методики анализа финансового состояния предприятия в процедуре банкротства. В настоящее время арбитражные управляющие руководствуются Временными правилами проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 27. 12. 2004 № 855, а также Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 25. 06. 2003 № 367. В связи с этим ряд специалистов заявляют о необходимости разработки федеральных стандартов анализа финансового состояния с четко проработанной методикой выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Кроме того, возникают вопросы, связанные с уровнем квалификации и опытом арбитражного управляющего, объективности предоставляемых им результатов в условиях возможного сговора с должником.

Библиография

1. Жилкин М. Г. Крупный ущерб как признак криминального банкротства / М. Г. Жилкин // Научный портал МВД России. – 2018. – № 3 (43). – С. 13-20.
2. Коноваленко С. А., Трушина Н. Н. Экономическая безопасность: в 2-х частях. Часть 1 / С. А. Коноваленко, Н. Н. Трушина. – Рязань: Рязанский филиал Московского университета МВД России имени В. Я. Кикотя, 2015. – 146 с.
3. Ботарева Е. А. Некоторые вопросы судебно-экономической экспертизы криминальных банкротств //Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – №. 11-1.
4. Улезько Г. С. Некоторые проблемы правоприменительной практики фиктивных и преднамеренных банкротств //Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2020. – №. 2.
5. Новаковская А. В., Селивановская Ю. И. Некоторые вопросы защиты прав кредиторов в процедурах банкротства: гражданско-правовые и уголовно-правовые аспекты //Вестник экономики, права и социологии. – 2017. – №. 2.
6. Иванова А. Б. Понятие противодействия криминальному банкротству и общая характеристика его направлений //Государственная служба и кадры. – 2018. – №. 2.
7. Воронов С. С., Алаева Г. Т. Теория и практика судебно-экономической экспертизы в современных условиях: сравнительно-правовой аспект //Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2017. – №. 1 (37).
8. Попов А. Н., Попов А. М., Дубовицкий А. И. Законодательство европейских стран по противодействию незаконным банкротствам //Вестник Московского университета МВД России. – 2018. – №. 1.
9. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13. 06. 1996 N 63-ФЗ (ред. от 31. 07. 2020) // "Собрание законодательства РФ", 17. 06. 1996, N 25, ст. 2954
10. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26. 10. 2002 №127-ФЗ // "Парламентская газета", N 209-210, 02. 11. 2002

Economic aspects of fighting criminal bankruptcies

Natal'ya N. Trushina

PhD in Economics,
associate Professor of the Department of economic security,
V.Ya. Kikot' Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia (Ryazan branch),
390043, 18, 1 Krasnaya str., Ryazan, Russian Federation;
e-mail: b. nat@mail. ru

Abstract

Bankruptcy of enterprises in the Russian economy is a common phenomenon. At the same time, due to insufficient legislative regulation and opportunities for illegal enrichment, bankruptcy often takes on a criminal nature. The article analyzes the change in the number of criminal cases on criminal bankruptcies, their structure in terms of deliberate, fictitious bankruptcies and illegal actions in bankruptcy. The dynamics of the amounts of material damage from criminal bankruptcies in 2015 – 2019 was studied, and the amount of material damage per crime was estimated on average.

Bankruptcy of enterprises in the Russian economy is a common phenomenon. Enterprises may become insolvent for various reasons: competition, reduced effective demand, high tax burden, internal miscalculations in management decisions, etc. At the same time, due to insufficient legislative regulation and opportunities for illegal enrichment, bankruptcy often takes on a criminal nature. The article analyzes the change in the number of criminal cases on criminal bankruptcies, their structure in terms of deliberate, fictitious bankruptcies and illegal actions in bankruptcy. The dynamics of the amounts of material damage from criminal bankruptcies in 2015-2019 was studied,

and the amount of material damage per crime was estimated on average. According to the results of the study, it was found that the greatest danger is caused by criminal bankruptcies – they are predominant both in terms of the number and size of the material damage associated with them. Conclusions are drawn about the existing difficulties in attracting persons who commit criminal bankruptcies, and the problem of the lack of a well-developed methodology for analyzing the financial condition of enterprises in order to identify signs of deliberate and fictitious bankruptcy is highlighted.

For citation

Trushina N.N. (2020) Ekonomicheskie aspekty bor'by s kriminal'nymi bankrotstvami [Economic aspects of fighting criminal bankruptcies]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (8A), pp. 313-319. DOI: 10.34670/AR.2020.27.72.033

Keywords

Bankruptcy, criminal bankruptcy, intentional bankruptcy, fictitious bankruptcy, illegal actions in bankruptcy criminal liability, material damage from criminal bankruptcies.

References

1. Botareva, E. A. (2019). Some of the issues of legal and economic expertise of criminal bankruptcies. *International journal of Humanities and natural Sciences*, (11-1). Ulezko
2. G. S. (2020). Some problems of law enforcement practice of fictitious and deliberate bankruptcies. *Humanities, socio-economic and social Sciences*, (2).
3. Novakovskaya, A. V., & Selivanovskaya, Yu. I. (2017). Some issues of protection of creditors ' rights in bankruptcy proceedings: civil and criminal aspects. *Bulletin of Economics, law and sociology*, (2).
4. Ivanova, A. B. (2018). The concept of countering criminal bankruptcy and General characteristics of its directions. *Public service and personnel*, (2).
5. Voronov, S. S., & Alayeva, G. T. (2017). Theory and practice of forensic economic expertise in modern conditions: comparative legal aspect. *Legal science and practice: Bulletin of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of internal Affairs of Russia*, (1 (37)).
6. Popov, A. N., Popov, A. m., & Dubovitsky, A. I. (2018). The legislation of European countries in combating illegal foreclosures. *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of internal Affairs of Russia*, (1).
7. Zhilkin M. G. Major damage as a sign of criminal bankruptcy M. G. Zhilkin *Scientific portal of the Ministry of internal Affairs of Russia*. – 2018. – № 3 (43). – Pp. 13-20.
8. Konovalenko S. A., Trushina N. N. Economic security: in 2 parts. Part 1 / S. A. Konovalenko, N. N. Trushina. - Ryazan: Ryazan branch of the Moscow University of the Ministry of internal Affairs of Russia named after V. Ya. Kikot, 2015. - 146 p.
9. Criminal code of the Russian Federation "from 13. 06. 1996 N 63-FZ (ed. from 31. 07. 2020) "Assembly of legislation of the Russian Federation", 17. 06. 1996, N 25, article 2954
10. Federal law "on insolvency (bankruptcy)" dated 26. 10. 2002 No. 127-FZ "parliamentary newspaper", N 209-210, 02. 11. 2002