

**Сидорова Яна Александровна**

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, [sidov.yan7777@mail.ru](mailto:sidov.yan7777@mail.ru)*

**Щеглова Юлия Геннадьевна**

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, [Jili\\_2000@mail.ru](mailto:Jili_2000@mail.ru)*

**Каримова Диана Вильдановна**

*старший преподаватель кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень, [d.v.karimova@utmn.ru](mailto:d.v.karimova@utmn.ru)*

## **ВЫЯВЛЕНИЕ РИСКА БАНКРОТСТВА ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА И ЕГО КОНТРАГЕНТОВ КАК ЗАДАЧА СЛУЖБЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

**Аннотация.** Статья посвящена вопросам выявления риска банкротства хозяйствующего субъекта службой экономической безопасности. Особое внимание уделено такому направлению деятельности специалистов по экономической безопасности, как диагностика и оценка риска банкротства контрагентов компании. В статье представлена статистика банкротства в России за период 2011-2020 гг., рассматриваются модели его прогнозирования, современные IT-продукты, предназначенные для оценки финансового состояния предприятия, а также основные способы снижения риска несостоятельности и повышения устойчивости функционирования предприятия.

**Ключевые слова:** банкротство, фиктивное банкротство, экономическая безопасность.

**Sidorova Yana Alexandrovna**

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen, [sidov.yan7777@mail.ru](mailto:sidov.yan7777@mail.ru)*

**Shcheglova Yulia Gennadievna**

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen, [Jili\\_2000@mail.ru](mailto:Jili_2000@mail.ru)*

**Karimova Diana Vildanovna**

*Senior Lecturer of the Department of Economic Security, System Analysis and Control at Tyumen State University, Tyumen, [d.v.karimova@utmn.ru](mailto:d.v.karimova@utmn.ru)*

## IDENTIFICATION OF THE RISK OF BANKRUPTCY OF A BUSINESS ENTITY AND ITS CONTRACTORS AS A TASK OF THE ECONOMIC SECURITY SERVICE

**Abstract.** The article is devoted to the study of procedures for identifying the risk of bankruptcy of an economic entity and its counterparties. Particular attention is paid to the activities of the economic security service to prevent the onset of bankruptcy of an economic entity and fictitious bankruptcy of its counterparties. The article presents statistics of bankruptcy for the period 2011-2020, discusses models for forecasting it, modern IT products designed to assess the financial condition of an enterprise, as well as ways to reduce the risk of bankruptcy used by the economic security service.

**Keywords:** Bankruptcy, fictitious bankruptcy, economic security.

В настоящее время в России всё более актуальной для исследования становится тема аналитической диагностики экономической состоятельности хозяйствующего субъекта, а также механизмы обеспечения его экономической безопасности в условиях риска банкротства. Банкротство (несостоятельность) – это признанная арбитражным судом невозможность должника (предприятия) в полном объеме удовлетворить все денежные обязательства, то есть абсолютная неплатежеспособность хозяйствующего субъекта.

Число банкротств компаний в России в 2011-2020 гг. остается на высоком уровне (рисунок 1).

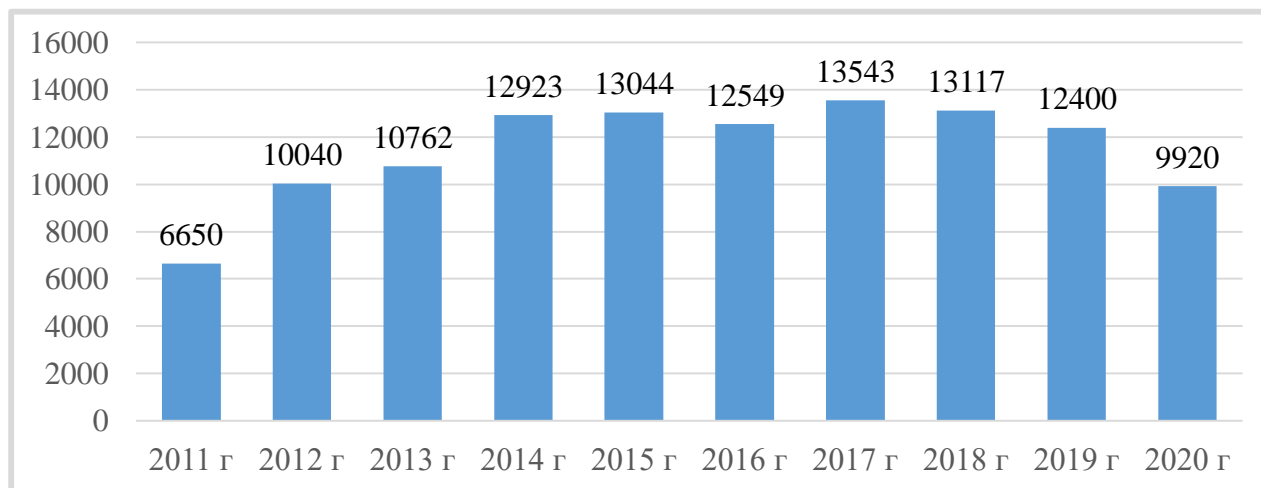


Рисунок 1. Динамика числа банкротств организаций в РФ за период 2011-2020 гг.

Источник: составлено авторами на основе данных [1,2,3]

Как видно из рисунка 1, в 2020 г. наблюдается значительное сокращение числа банкротств. Это обусловлено тем, что в 2020 г. был введен мораторий на банкротство по инициативе кредиторов, объявленный Правительством Российской Федерации из-за пандемии

коронавируса. По данным портала «Федресурс» количество банкротств в прошлом году сократилось почти на 20%, количество сообщений о намерении кредитора обратиться в суд сократилось на 8,3% [1,3].

В условиях нестабильности каждый руководитель заинтересован в получении своевременной информации о возможном наступлении кризисной ситуации на предприятии. В случае предвидения угрозы банкротства, фокусируя внимание на причинах, способствующих ее возникновению, руководство совместно со специалистами службы экономической безопасности может вовремя минимизировать возникшую угрозу.

Основной формальный признак банкротства состоит в неплатежеспособности, то есть в невозможности должника расплатиться по своим обязательствам по причине недостаточности денежных средств. Если соответствующие обязательства не исполняются в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, имеет место абсолютная неплатежеспособность. Именно абсолютная неплатежеспособность и называется несостоятельностью того или иного субъекта хозяйственных отношений [4, с.94].

Признаки финансовой несостоятельности можно отследить задолго до признания хозяйствующего субъекта банкротом. Существует большое количество различных моделей, позволяющих диагностировать вероятность наступления банкротства (рисунок 2).



Рисунок 2. Количественные и качественные модели прогнозирования вероятности банкротства предприятия

Источник: составлено авторами на основе данных [4, с.96-98]

Необходимо отметить, что на рисунке 2 представлены наиболее известные из существующих методик оценки вероятности банкротства. Каждая из них имеет свои преимущества и недостатки, поэтому целесообразным представляется комплексное применение качественных и количественных моделей с учетом различий в российском и зарубежном законодательстве и отраслевых особенностей.

В настоящее время на рынке присутствует множество современных IT-продуктов, позволяющих оценить финансовое состояние и выявить признаки банкротства предприятия. Наиболее популярные из них представлены в таблице 1.

Таблица 1

Программные продукты для анализа финансово-экономического состояния хозяйствующего субъекта

Название программы	Характеристика
«ИНЭК – Аналитик»	Позволяет проводить всесторонний анализ финансово – экономической деятельности предприятия в динамике
«Onvision»	Позволяет провести оперативный анализ данных из различных учетных систем
«F – Анализ»	Программа для автоматизированного проведения анализа финансового состояния предприятия
«Audit Expert»	С помощью программы можно осуществлять как внутренний финансовый анализ, так и взглянуть на себя извне – с позиции бюджета, контролирующих ведомств, кредиторов и акционеров
«Excel Financial Analysis»	Анализ финансовых коэффициентов производится путем сравнения полученных значений с рекомендуемыми величинами, играющими роль пороговых нормативов
«Альт – Финансы»	Выполнение комплексной оценки деятельности предприятия, выявление основных тенденций его развития, расчет базовых нормативов для планирования и прогнозирования, оценки кредитоспособности предприятия
«ФинЭкАнализ 2021»	Реализовано несколько десятков различных методик финансового анализа, финансового менеджмента, оценки управления и прогнозирования
«Финансовый анализ:Проф»	Программа позволяет создать текстовый отчет о финансовом состоянии организации и спрогнозировать финансовую отчетность на основе данных о планируемых объемах производства
«АБФИ – предприятие»	Экспертная аналитическая система, предназначенная для анализа любой формализованной информации
«1С: Бухгалтерия 8.3»	Проведение комплексного финансового анализа предприятия
«Ваш финансовый аналитик»	Финансовый анализ, оценка кредитоспособности и вероятности банкротства
«Контур.Эксперт»	Мониторинг, прогнозирование и осуществление анализа финансового состояния предприятия

Источник: составлено авторами

Используя тот или иной программный продукт, специалисты по экономической безопасности на основе проведенного анализа могут выявить основные тенденции

финансового состояния предприятия, произвести оценку платежеспособности и оценить вероятность наступления банкротства. При этом многие из рассмотренных программ позволяют не только провести финансовый анализ собственного предприятия, но и оценить деятельность и выявить признаки банкротства контрагентов. Примером таких сервисов являются программы «ИНЭК – Аналитик», «БЭСТ – Маркетинг» и другие.

Банкротство – финальная стадия кризиса предприятия. Для того, чтобы организация никогда не перешла на данную стадию, необходимо обращать внимание на обстоятельства, свидетельствующие об ухудшении финансового состояния:

- рост затрат, превышающий рост выручки;
- убытки от основной хозяйственной деятельности;
- недостаток собственных оборотных средств;
- значительная величина и рост коэффициента финансового левериджа;
- финансовая неустойчивость;
- низкая ликвидность;
- неплатежеспособность и другие предпосылки.

По мере выявления рисков, ведущих к возможному банкротству, необходимо их минимизировать, а по возможности устранить. Общеизвестные способы снижения риска банкротства представлены в таблице 2.

Таблица 2

Способы снижения риска банкротства

Название способа	Суть способа
Простые способы снижения рисков банкротства	
Избегание риска	Отказ от проектов или вложений, риск по которым слишком велик
Диверсификация	Распределение ресурсов между разными проектами, что позволяет распределить риск и в случае неудачи потерять только часть вложений
Лимитирование	Установление лимитов на финансовые расходы, размеров вложений в один проект и др. с целью диверсификации рисков и предотвращения перерасхода средств
Создание резервов	Создание резервов помогает профинансировать дополнительные незапланированные работы
Сложные способы снижения рисков банкротства	
Страхование	Перенос финансовой ответственности за наступление риска на страховую компанию
Хеджирование	Заключение долгосрочных контрактов на покупки с фиксированной стоимостью в случае непредвиденного падения или повышения цен на валюту, сырье или готовую продукцию
Реструктуризация предприятия	Для снижения или предотвращения рисков предприятие может прибегнуть к реорганизации
Санация	Обращение за финансовой помощью к учредителям, кредиторам или иным лицам, заинтересованным в продолжении деятельности предприятия

Источник: [5, с.23-24]

Служба экономической безопасности, главная цель которой заключается в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта, а именно, в выявлении и предотвращении внутренних и внешних угроз и рисков, должна предпринимать соответствующие меры по недопущению риска банкротства собственного предприятия. В то же время не менее важной задачей службы является и своевременное выявление признаков банкротства у контрагентов.

Недобросовестные контрагенты могут представлять серьезную внешнюю угрозу для хозяйствующего субъекта, поэтому специалисты по экономической безопасности должны проводить обязательную проверку потенциальных контрагентов на надежность, оценивая все возможные риски сотрудничества с ними.

Предварительную проверку можно проводить при помощи специальных открытых источников, таких, как сайт ФНС России, картотека арбитражных дел, сайт суда общей юрисдикции по месту адреса регистрации контрагента, сайт Росреестр, реестры сведений о банкротстве [6,7], сайт «Руторги» [8], агрегаторы торгов по банкротству [9,10]. Существуют также различные сервисы по сбору информации о юридических и физических лицах, например, сайт «Картотека.ру», который содержит сведения об имуществе, банкротстве, государственных закупках и других существенных фактах. При помощи сервиса «Российский налоговый курьер Контрагенты» можно ознакомиться с досье контрагента, которое формируется путем сбора информации по всем официальным источникам с автоматическим обновлением. Сервис «1СПАРК Риски» предоставляет возможность оценивать благонадежность контрагентов. Данный сервис проводит мониторинг контрагентов для оповещения о важных изменениях в их деятельности, таких, как ликвидация, реорганизация, смена реквизитов или руководителя. Реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ) и агрегаторы торгов по банкротству представляют собой электронные платформы, на которых конкурсные управляющие обязаны размещать всю информацию касательно обанкротившихся лиц. Можно посмотреть отчет оценщика, найти данные как о прошедших, так и о текущих и будущих торгах.

Отмеченные сервисы содержат актуальные и архивные сведения о деятельности контрагентов, позволяют отслеживать изменения в данных о судебных процессах, заложенном имуществе, банкротстве и других существенных факторах, то есть определять финансовые риски исследуемых предприятий. Закончив проверку, руководитель службы экономической безопасности предоставляет отчет о надежности контрагента, на основании которого руководством принимается решение о дальнейших условиях сотрудничества. Будущее взаимодействие с выбранными контрагентами должно подразумевать регулярный мониторинг

их финансового состояния на протяжении всего срока действия договора с целью обеспечения безопасности хозяйствующего субъекта.

Нередко на практике приходится сталкиваться с преднамеренным и фиктивным банкротством предприятий-партнеров. Преднамеренное банкротство – это осознанное совершение руководителем предприятия заведомых действий или бездействие, которые впоследствии привели к финансовой несостоятельности. Фиктивное банкротство – это заведомо ложное публичное объявление о том, что данный субъект экономической деятельности является банкротом [11]. Случаи искусственного подведения компании под банкротство с целью сокрытия всевозможных нарушений и отсрочки уплаты долгов, а также личного обогащения, с использованием различных мошеннических схем достаточно распространены. Латентный характер и продолжительная длительность фиктивного банкротства часто не позволяют отличить такие деяния от законных, совершаемых в ходе обычной хозяйственной деятельности. Жертвами фиктивного банкротства становятся кредиторы.

Служба экономической безопасности, проводя регулярный мониторинг деятельности контрагентов, может выявить у них признаки возможности наступления фиктивного банкротства. Отдельные признаки, свидетельствующие о возможной подготовке к незаконному банкротству, представлены на рисунке 3.

Самая действенная тактика кредитора при банкротстве должника – превентивные меры, нацеленные на исключение возможности понесения убытков. Несомненно, у должника могут возникнуть такие проблемы, при которых он может утратить платежеспособность. Однако, чаще всего наступление подобного риска можно либо предвидеть, проанализировав состояние контрагента, либо предотвратить, вовремя начав действовать, не дожидаясь, когда должник разорится окончательно.

Многие компании до сих пор не всегда собирают информацию о потенциальном контрагенте до совершения сделки, хотя способов и сервисов для этого достаточно. Целесообразно также проводить регулярный мониторинг функционирования собственной компании на предмет выявления признаков банкротства, используя подходящие для этого программные продукты.



Рисунок 3. Признаки возможности фиктивного банкротства

Источник: составлено авторами на основе данных [11]

Таким образом, оценка и предотвращение банкротства является одной из наиболее острых проблем организации эффективного управления и стратегического развития бизнеса. Не менее важным является выявление признаков несостоятельности у партнеров. Решение данных вопросов вполне достижимо при грамотной организации работы службы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

### Библиографический список

1. Статистический бюллетень // ЕФРСБ: [сайт] URL: <https://www.fedresurs.ru/news/> (дата обращения 01.04.2021).
2. Котлярова О.А., Бжассо А. А. Диагностика риска банкротства как основа экономической безопасности предприятия в современных условиях // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 2-1 (60). С. 153-155.



3. Ткачёв И., Старостина Ю. Мораторий сократил число корпоративных банкротств в России // РБК.ру: [сайт]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/15/01/2021/6000343b9a794747addc5c41> (дата обращения 17.03.2021).
4. Романова О.В., Зыкова К.Е. Понятие банкротства, его виды и критерии оценки степени вероятности наступления банкротства // Экономика, инновации и предпринимательство: сборник научных трудов. Уфа: ИД «УГАТУ», 2016. С.94-101.
5. Крахмалёва В.С. Елистратова Е.Ю. Система экономической безопасности на предприятии как мера снижения риска банкротства // Финансы и учетная политика. 2018. №2 (4). С. 20-24.
6. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве // ЕФРСБ: [сайт]. URL: <https://bankrot.fedresurs.ru/?attempt=2> (дата обращения: 07.04.2021).
7. Реестр банкротов ЕФРСБ // ЕФРСБ: [сайт]. URL: <https://fek.ru/efrsb-reestr-bankrotov> (дата обращения: 07.04.2021).
8. Агрегатор торгов по банкротству // Руторги: [сайт]. URL: <https://rutorgi.com/> (дата обращения: 07.04.2021).
9. Автоматизированная система торгов по банкротству // TBankrot.ru: [сайт]. URL: <https://tbankrot.ru/> (дата обращения: 07.04.2021).
10. Агрегатор торгов по банкротству // Probankrot.ru. [сайт]. URL: <https://www.probankrot.ru/> (дата обращения: 07.04.2021).
11. Данилов С. Фиктивное и преднамеренное банкротство // Бухгалтерия.ру: [сайт]. 2001-2021. [дата публ. 12.10.2016]. // URL: <https://www.buhgalteria.ru/article/fiktivnoe-i-prednamerennoe-bankrotstvo> (дата обращения: 07.04.2021).