

УДК

*Буркаева Екатерина, студентка 4 курса специальности «Экономическая безопасность»
ФГБОУ ВО «Национальный Исследовательский Мордовский государственный университет
им. Н.П. Огарёва»*

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ПРИЗНАКОВ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Аннотация: Статья посвящена рассмотрению влияния анализа платежеспособности предприятия в целях предотвращения экономической преступности. В рамках данной статьи определены основные нарушения деятельности предприятия при анализе платежеспособности.

Ключевые слова: Платежеспособность, банкротство, преступление, ликвидность, незаконное получение кредита.

Summary: The article is devoted to the analysis of the impact of the company's solvency in order to prevent economic crime. In this article the basic violation of the company's solvency in the analysis.

Keywords: solvency, bankruptcy, crime, liquidity, illegally obtaining a loan.

В настоящее время актуальна такая проблема, как увеличение преступлений в экономической сфере. Современным предприятиям, которые обладают полной экономической самостоятельностью и принимают хозяйственные решения, необходимо постоянно анализировать и учитывать все факторы, влияющие на уровень их экономической безопасности.

Для минимального сокращения экономических преступлений и нарушений финансово-хозяйственной дисциплины особо следует подойти к использованию экспертизы и оценке достоверности и надежности отчетной бухгалтерской информации [9]. Это говорит о том, что в современных условиях совершенствуется характер преступлений в экономической сфере и отмечается рост интеллектуального уровня лиц, совершивших экономические преступления.

Следует иметь в виду, что платежеспособность предприятия зависит от его ликвидности и ликвидности активов. Однако, ликвидность менее динамична по сравнению с платежеспособностью. Стабильно функционирующие предприятия имеют сложившуюся

структуру активов и пассивов, резкие изменения которой очень редки. Поэтому показатели ликвидности баланса предприятия изменяются обычно в предсказуемых границах. Платежеспособность предприятия может быть весьма изменчива в зависимости от сочетания совокупности внутренних и внешних факторов на конкретную дату. Платежеспособность формирует благоприятный имидж предприятия, поддерживает его конкурентоспособность, так как связана с эффективностью управления активами и капиталом.

Оценка платежеспособности предприятия базируется на изучении ликвидности баланса (Рис 1). Для этого следует сгруппировать статьи актива баланса в зависимости от скорости их превращения в денежные (платежные) средства, по степени ликвидности, а статьи пассива — по степени срочности платежей.

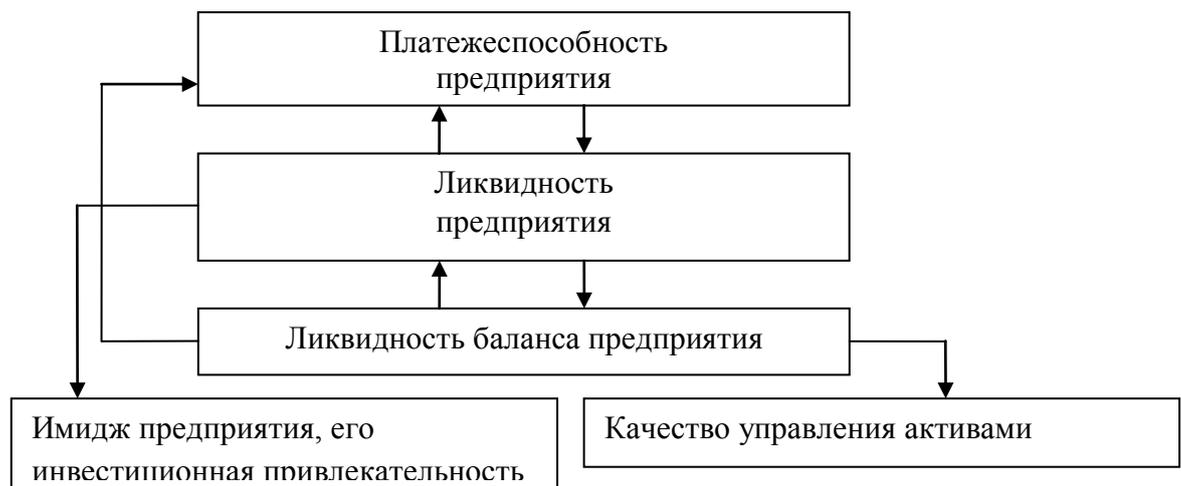


Рисунок 1 – Взаимосвязь между показателями платежеспособности и ликвидности
Выделяют четыре группы статей актива:

А1 - наиболее ликвидные активы: денежные средства, краткосрочные финансовые вложения;

А2 - быстрореализуемые активы: дебиторская задолженность с небольшими сроками платежа (кроме просроченной и сомнительной), прочие оборотные средства;

А3 - медленно реализуемые активы: запасы материальных ценностей, дебиторская задолженность с длительными сроками платежа;

А4 - труднореализуемые активы: все внеоборотные активы.

В пассиве баланса также выделяют четыре группы статей:

П1 - наиболее срочные обязательства: вся текущая кредиторская задолженность, просроченные кредиты;

П2 - краткосрочные обязательства: кредиты и займы, за исключением просроченных;

П3 - долгосрочные обязательства (раздел IV баланса);

П4 - постоянные пассивы: собственный капитал предприятия (раздел III баланса)

Баланс предприятия признается, безусловно ликвидным при следующих условиях:

$A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П$; [7]

Платежеспособность характеризуется степенью ликвидности оборотных активов и свидетельствует о том, что организация имеет возможность полностью расплатиться по своим обязательствам по мере наступления срока погашения долга [11, с. 252].

Цель анализа платежеспособности - оценка степени платежеспособности и кредитоспособности, осуществление мер по их повышению и положительному влиянию на финансовое состояние и конкурентоспособность предприятия. Этот анализ за более длительный период производится путем глубокого изучения степени ликвидности бухгалтерского баланса.

Платежеспособность предприятия описывает, прежде всего, такие показатели, которые рассчитываются на основании показателей и данных бухгалтерской отчетности. Данная отчетность может преднамеренно искажаться его руководителями или собственниками в личных целях или для введения в заблуждение кредиторов. В действиях указанных лиц имеются признаки преступлений, предусмотренных ст. 196 УК РФ «Преднамеренное банкротство» и ст. 197 УК РФ «Фиктивное банкротство» [6].

Данный вид экономического преступления заслуживает особого внимания. Рассматривая юридическую практику, следует сказать, что все преступления экономической направленности, связанные с квалификацией хотя бы по одной из этих статей, принято называть «криминальными» банкротствами. Преднамеренное банкротство, в большей степени, свойственно для рентабельных предприятий. В качестве инициатора такого рода банкротства выступает либо руководитель предприятия, либо крупный акционер. Это позволяет сравнительно легко накапливать долги, не платить налоги и не выплачивать заработную плату, одновременно выкупая через третьих лиц свои же долги [2]. Следовательно, собственность, находившаяся в собственности коллектива, становится частной собственностью. Важную роль в подобных махинациях занимают миноритарные акционеры. С ними можно легко договориться о приобретении их доли акций, о принятии нужного решения.

Наличие, либо отсутствие признаков преднамеренного банкротства можно установить, в том числе и при помощи анализа финансово-хозяйственной деятельности должника, в частности посредством рассмотрения динамики трех показателей: чистых активов, обеспеченности обязательств должника всеми его активами и оборотными активами. В таблице 1 представлены наказания за совершение фиктивного и преднамеренного банкротства.

Изучая данную проблему, было выявлено, что в период банкротства совершаются и иные противозаконные действия, а именно присвоение и растрата вверенного имущества, а также мошенничество. Следует сказать, что лицами, представляющими наибольший оперативный интерес в период мнимого банкротства предприятия, помимо должника, являются как арбитражные (временные, внешние, конкурсные) управляющие, так и кредиторы.

Использование результатов анализа финансовой отчетности хозяйствующего субъекта, действенных методов финансового анализа для выявления финансовых нарушений делает эффективным процесс противодействия теневому сектору экономики [1].

Выявить факторы, которые оказывают влияние на снижение платежеспособности, можно путем анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности за определенный период. Сопоставив изученные данные с иной полученной информацией отчетности предприятия, можно говорить о наличии преступных действий со стороны руководителя.

Для того, что бы в какой – то степени снизить риск банкротства и обеспечить тем самым стабильное развитие бизнеса, следует использовать методики диагностирования отрицательных факторов, влияющих на эффективность совершения операций и формирование финансовых результатов. (Таблица 1)

Таблица 1 - Состав преступлений при преднамеренном и фиктивном банкротстве

Преднамеренное банкротство	Фиктивное банкротство
Наказывается штрафом в размере от 200000 до 500000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до 3 лет, либо принудительными работами на срок до 5 лет, либо лишением свободы на срок до 6 лет со штрафом в размере до 200000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 месяцев либо без такового (ст. 196 УК РФ)	Наказывается штрафом в размере от 100000 до 300000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительными работами на срок до 5 лет, либо лишением свободы на срок до 6 лет со штрафом в размере до 80000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 6 месяцев (ст. 197 УК РФ).

Методы, предоставленные для диагностики банкротства основываются на экономическом анализе и системе аналитических показателей, ведущая роль уделена показателям ликвидности и платежеспособности.

Таблица 2 - Показатели для расчета коэффициентов платежеспособности в целях банкротства

Наименование показателя	Экономическая характеристика показателя на основании Постановления Правительства РФ от 25.06.2003 г. № 367	Формула расчета
Общий показатель ликвидности (L1)	Показывает, сколько рублей всех оборотных активов фирмы (включая медленно реализуемые) в среднем приходится на 1 руб. всех обязательств данной фирмы.	$L1 = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{П1 + 0,5П2 + 0,3П3}$
Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)	Показывает ту часть краткосрочной задолженности, которую предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств.	$L2 = \frac{П1}{A1}$
Коэффициент быстрой ликвидности (L3)	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет денежных средств и поступлений по расчетам.	$L3 = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$
Коэффициент текущей ликвидности (L4)	Показывает, что задолженность по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.	$L4 = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L5)	Показывает, насколько достаточно собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости.	$L5 = \frac{П4 - A4}{A1 + A2 + A3}$
Коэффициент маневренности капитала (L6)	Показывает, какая часть функционирующего капитала заключена в запасах и дебиторской задолженности	$L6 = \frac{A3}{(A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)}$
Скорректированные внеоборотные активы	Сумма стоимости нематериальных активов (без деловой репутации и организационных расходов), основных средств (без капитальных затрат на арендуемые основные средства), незавершенных капитальных вложений (без незавершенных капитальных затрат на арендуемые основные средства), доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов	Стр. 1100
Показатель обеспеченности обязательств должника его активами	Сумма текущих обязательств и долгосрочных обязательств должника	(Скорректированные внеоборотные активы + Ликвидные активы)/ Обязательства Должника
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	Сумма займов и кредитов, подлежащих погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств	Текущие обязательства Должника/Среднемесячная выручка
Среднемесячная выручка	Отношение величины выручки, полученной за определенный период, как в денежной форме, так и в форме взаимозачетов, к количеству месяцев в периоде	Стр. 2110 / n, где n – количество месяцев в периоде

Данная методика проведения финансового анализа может использоваться не только для того, чтобы подтвердить банкротство предприятия, но и для того, чтобы предупредить о риске потери предприятия, для проведения систематического контроля изменения финансового положения и отслеживания своевременности погашения долгов, роста рентабельности и повышения эффективности использования собственного капитала [3].

Таким образом, методика расчета и анализа показателей ликвидности и платежеспособности, рассмотренная в статье, имеет рекомендательное значение для производства контрольных процедур за состоянием ликвидности баланса и платежеспособности фирмы, но и так же, она не противоречит нормам законодательства.

Так, в соответствии с п. 1 ст. 176 УК РФ «Незаконное получение кредита» преступлением является получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита, либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении, либо финансовом состоянии предприятия (организации). Что бы совершить такого рода преступления, может быть преувеличен показатель, как коэффициент текущей ликвидности, который позволяет делать выводы о степени платежеспособности предприятия. С этой же целью умышленно искажаются в сторону увеличения какие-либо из статей баланса, характеризующие размеры активов, которые при необходимости могут быть направлены на погашение задолженности по кредиту [10].

Так же для совершения преступлений в сфере экономики, могут быть занижены данные по каким - либо статьям пассивов, связанным с выплатой задолженности юридическим и физическим лицам или другим направлением средств. Могут также искажаться статьи баланса, которые влияют на расчет такого показателя, как коэффициент обеспеченности собственными активами, который свидетельствует об устойчивом финансовом положении предприятия [8]. С этой целью может завышаться величина по таким статьям баланса, как прибыль и капитал предприятия, и одновременно занижаться данные по статьям баланса, характеризующим величину активов. Какие статьи баланса и отчетности конкретно будут искажены, зависит от показателей, по которым банк будет оценивать платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия при выдаче кредита. Наиболее простым и часто встречающимся способом выявления такого рода искажений является встречная проверка экземпляров финансовой отчетности, представленной одновременно нескольким адресатам. Для более точного

обнаружения признаков искажений отчетности используется метод взаимного контроля, под которым следует понимать сопоставление данных отчетности с другими документальными данными [5].

Таким образом, следует сказать, что анализ платежеспособности является важнейшим направлением анализа финансового состояния организации для диагностики и прогнозирования банкротства и включается в информационно-аналитическую модель системного экономического анализа финансового состояния устойчивого развития фирмы с целью предупреждения экономических преступлений [4].

Библиографический список

1 Аверина О. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Аверина О. И., Москалева Е. Г., Челмакина Л. А., Давыдова В. В., Лушенкова Н. И., Саранцева Е. Г., Горбунова Н. А., Лезина Е. Г., Меркулова И. Ф. учебник / Москва, 2016. (2-е издание, переработанное и дополненное)

2 Горюнов А. Р., Кондратьева Е. А. Методика финансового анализа. Приложение к журналу «Бухгалтерский учет» - М., 2002. № 1.

3 Давыдова В. В. Зарубежный опыт учета и анализа / В. В. Давыдова, Е. Г. Москалева, Н. А. Горбунова. – Саранск, 2011. 120 с. (2-е издание, дополненное и исправленное)

4 Колмыкова Е. С., Москалева Е. Г. Зарубежный опыт прогнозирования вероятности банкротства и возможности его использования в Российской практике // Экономика и социум. 2015. № 1-3 (14). С. 1311-1317

5 Москалева Е. Г. Стратегический анализ в деятельности фирмы - функция и ее организация / Е.Г. Москалева // Системное управление. - 2013. -№ 2 (19). - С. 28.

6 Москалева Е. Г. Анализ зарубежного опыта прогнозирования вероятности банкротства и возможности его использования в Российской практике // Системное управление. 2013. № 3 (20). С. 29.

7 Москалева Е. Г. Повышение эффективности деятельности стратегических предприятий Республики Мордовия // Системное управление. 2016. № 1 (30). С. 25

8 Сафронов Н. А. Экономика организации (предприятия): Учебник для ср. спец. учебных заведений / Н. А. Сафронов - 2-е изд., с изм. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 256 с.

9 Чекалдаева Ю. А., Москалева Е. Г. Совершенствование финансовой стратегии бизнес – субъекта (на примере машиностроительного предприятия Республики Мордовия ОАО «Станкостроитель») // Экономика и социум. 2015. № 1-3 (14). С. 1328-1333.

10 Чернова Ю. В. Совершенствование информационно-аналитического обеспечения управления денежными потоками / В сборнике: Современная экономика: проблемы, пути решения, перспективы сборник научных трудов Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию экономического факультета. Кинель, 2014. С. 227-231.

11 Шагалов С. В. Экономическая безопасность предприятия: Учебник / С. В. Шагалов - М: Риор, 2014г.-162 с.