

УДК 336

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПОНЯТИЙ «БАНКРОТСТВО» И «ПРЕДНАМЕРЕННОЕ БАНКРОТСТВО» ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Н. В. Пушко

Могилевский институт МВД Республики Беларусь,
доцент кафедры правовых дисциплин,
кандидат экономических наук, доцент
e-mail: nataliepushko@yandex.ru

***Аннотация.** В статье проведено сравнительное исследование понятий «банкротство» и «преднамеренное банкротство» организаций по законодательству Республики Беларусь, позволившее сформулировать основные характеристики данных явлений, а также выявить ключевые различия между ними.*

***Ключевые слова:** банкротство, преднамеренное банкротство, умысел, информация.*

***Annotation.** The article presents a comparative study of the concepts of «bankruptcy» and «intentional bankruptcy» of Organizations under the legislation of the Republic of Belarus, which allowed to formulate the main characteristics of these phenomena, as well as to identify key differences between them.*

***Keywords:** bankruptcy, intentional bankruptcy, intent, information.*

В современных реалиях банкротство — весьма распространенное и неизбежное явление, происходящее практически в любых мировых экономиках, основная функция которого заключается в урегулировании имущественных отношений между должником и кредитором при невозможности должника исполнить свои обязательства, а также в возможности восстановления финансового состояния должника. С одной стороны, при благоприятном исходе финансового оздоровления в процедурах банкротства это позволит не только сохранить налогоплательщика и рабочие места, но и получить кредиторам расчет по своим требованиям. С другой стороны, по своему экономическому смыслу банкротство отражает объективные конкурентные процессы в экономике и заключается в возможности перераспределения капитала в наиболее доходные сферы, а также в исключении из гражданского оборота неэффективных субъектов хозяйствования. Возможность проведения процедур банкротства является, с одной стороны, гарантией для кредиторов по возврату или хотя бы частичному возврату долга, а с другой — освобождает должника от пожизненной зависимости по уплате долга в целом.

Однако на практике имеют место случаи, когда недобросовестные субъекты хозяйствования могут использовать легальные механизмы правового

регулирования банкротства в своих корыстных целях. В этой связи различают реальное (возникающее в результате действительных убытков) и преднамеренное (организованное в результате умышленного создания условий для потери финансовых ресурсов) банкротство организации.

В настоящее время отечественная экономика характеризуется небольшим числом организаций-банкротов и их количество неуклонно снижается. Так, если, по данным интернет-портала Верховного Суда Республики Беларусь, в производстве экономических судов по состоянию на 1 января 2020 г. было 1883 дела об экономической несостоятельности (банкротстве), то на 1 января 2021 г. таких дел было 1643, а 1 января 2022 г. — 1355 дел [1], то есть за три года произошло уменьшение данной категории дел практически в 1,4 раза.

Финансово несостоятельные субъекты хозяйствования прибегают к процедуре финансового оздоровления (санации) не часто: по данным Единого государственного реестра сведений о банкротстве, на 15 февраля 2022 г. в Республике Беларусь в процедуре санации находилось только 54 организации, а в ликвидационном производстве — 1042, то есть попытка восстановить платежеспособность предпринимается примерно только в 1 из 20 случаев. Если рассматривать сведения об уголовном преследовании лиц, совершивших преступления против порядка осуществления экономической деятельности, то согласно, Интернет-порталу судов общей юрисдикции Республики Беларусь, всего в 2021 г. за такие преступления было осуждено 164 лица (что на 17 чел. меньше, чем в 2020 г.) [2]. При этом удельный вес выявленных правонарушений при банкротстве в общем количестве преступлений в сфере экономической деятельности достаточно низкий. Например, за один из видов преступлений, связанных с банкротством организаций, — за уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 242 Уголовного кодекса Республики Беларусь) в 2021 г. было осуждено 9 человек (5,5 % от осужденных за преступления против порядка осуществления экономической деятельности и 0,02 % от всех осужденных лиц). В предыдущие годы наблюдалась аналогичная тенденция. Таким образом, анализ данных свидетельствует о единичном характере привлечения лиц к ответственности за преступления, связанные с банкротством.

Многие ученые сходятся во мнении, что сложившаяся ситуация может быть обусловлена кроме всего прочего, и рядом методических причин, в частности, несовершенством методики выявления признаков и прогнозирования вероятности преднамеренного банкротства организаций, которые, в свою очередь, зависят от понимания сущности и различий в таких явлениях, как банкротство и преднамеренное банкротство.

Легальное определение понятия банкротства закреплено в Законе Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» [3], а правовой аспект определения понятия преднамеренного банкротства закреплен в ст. 240 Уголовного кодекса Республики Беларусь [4], в свете которых большинство исследователей и рассматривают данное понятие.

На основе результатов проведенного сравнительного анализа определений понятия «банкротство» и «преднамеренное банкротство» проанализируем совокупность слов и словосочетаний, наиболее полно раскрывающих данные явления (таблица).

Таблица — Сравнительный анализ понятий «банкротство» и «преднамеренное банкротство»

Характеристика	Банкротство	Преднамеренное банкротство
1	2	3
Объект	Должник (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель)	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (далее — ИП)
Цель	Восстановление платежеспособности должника	Привлечение виновных из числа должностных лиц, учредителей (участников) либо собственников юридического лица (или ИП), имеющих право давать обязательные для организации указания или возможность иным образом определять ее действия, к уголовной ответственности
Функция	Неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, по выплате выходных пособий и (или) по оплате труда, а также исполнить обязанность по уплате обязательных платежей	Достижение неспособности юридического лица (ИП) в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей

Окончание таблицы

1	2	3
Признак наличия	<p>– Задолженность в размере 100 и более базовых величин (для градообразующей организации — 2500 и более базовых величин).</p> <p>– Наличие достоверных, документально подтвержденных сведений о неплатежеспособности должника, имеющей или приобретающей устойчивый характер.</p> <p>– Применение к должнику принудительного исполнения, которое не произведено в течение 3 месяцев, или выявление факта отсутствия средств и имущества для удовлетворения требования кредитора</p>	Доказанный умысел действий виновных из числа должностных лиц, учредителей (участников) либо собственника юридического лица (или ИП) по достижению неспособности удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам, уплате обязательных платежей и установление факта нанесения ущерба кредиторам
Форма реализации	Признанная экономическим судом финансовая несостоятельность	Умышленные действия должностного лица, учредителя (участника) либо собственника, содержащие уголовно наказуемые (с нанесением крупного или особо крупного ущерба) деяния
Правовые последствия для юридических лиц (ИП)	При невозможном восстановлении платежеспособности — ликвидация	Преследуется законом за уголовное преступление
Правовые последствия для кредиторов	Погашение обязательств должника	Причинение ущерба

Таким образом, на основе анализа основных характеристик понятий «банкротство» и «преднамеренное банкротство» установлено, что, понимая под банкротством организации его реальную форму, можно установить отличительные признаки в исследуемых явлениях. Так, банкротство имеет своей целью восстановление платежеспособности должника и, как следствие, получение

возможности рассчитаться в полном объеме с кредиторами, тогда как преднамеренное банкротство характеризуется стремлением собственников и (или) руководителей организаций не платить долги, умышленным созданием данными лицами состояния неплатежеспособности субъекта хозяйствования. Кроме того, отличительной чертой преднамеренного банкротства является именно умысел в действиях руководства и (или) собственников, направленных на потерю финансовых ресурсов организации. Необходимо также отметить безусловное равенство между легальным определением понятия «банкротство» и содержанием его реальной формы, определяемой как состояние организации, возникающее в результате действительных (реальных) потерь финансовых ресурсов.

Общеизвестно, что источником информации для прогнозирования вероятности как банкротства, так и преднамеренного банкротства организации является бухгалтерская отчетность, а также иные внутренние бухгалтерские и управленческие документы, доступ к которым ограничен. Это создает трудности для инвесторов, кредиторов, контрагентов и иных заинтересованных лиц в выявлении организаций — потенциальных банкротов или преднамеренных банкротов с целью минимизировать или исключить работу с ними. Несмотря на то, что организация может скрывать или предъявлять недостоверные факты о своей хозяйственной деятельности, существуют информационные ресурсы, позволяющие с помощью соответствующих аналитических процедур получить сведения об умышленных действиях руководства и (или) собственников, направленных на достижение финансовой несостоятельности организации, что позволит участникам рынка надлежащим образом формировать суждения о будущем контрагенте.

Перечень информационных источников, подлежащий анализу, направленному на выявление признаков преднамеренного банкротства закреплен в Инструкции о порядке определения наличия (отсутствия) признаков ложной экономической несостоятельности (банкротства), преднамеренной экономической несостоятельности (банкротства), сокрытия экономической несостоятельности (банкротства) или препятствования возмещению убытков кредитору, а также подготовки экспертных заключений по этим вопросам, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 4 декабря 2012 г. № 107 [5], а также в Методических рекомендациях Министерства экономики Республики Беларусь «О порядке направления временными (антикризисными) управляющими в органы финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь сообщений о преступлениях в сфере экономической несостоятельности (банкротства)» от 18 мая 2013 г. [6]. Основными финансовыми документами, подлежащими анализу, являются данные статистической, бухгалтерской и налоговой отчетности, регистров

бухгалтерского учета, а также материалов аудиторской проверки и результатов проведенных оценок при их наличии. Кроме этого, необходимо также исследовать учредительные документы, договоры с другими субъектами хозяйствования, различного рода первичные документы, акты, регулирующие деятельность должника и другую документацию. Но в связи с умышленностью действий заинтересованных лиц — руководителей и прочих должностных лиц и (или) собственников, направленных на достижение банкротства, значительная часть учетных документов может быть недоступна для анализа вследствие их сокрытия или уничтожения. Этим объясняется сложность в доказывании умысла в действиях данных персоналий по преднамеренному банкротству, так как те всегда могут найти вполне логические объяснения своим действиям или сослаться на недостаточную оценку ситуации, сложившейся на рынке, на ошибочный прогноз развития организации, на допущенные профессиональные промахи, экономическую некомпетентность в каком-либо вопросе и т. п.

Таким образом, исследование понятий «банкротство» и «преднамеренное банкротство» на основе сравнительного анализа наиболее часто встречающихся в их определениях слов и словосочетаний позволило сформулировать основные характеристики данных понятий, раскрывающие сущность этих явлений, а также выявить основные различия между ними.

1. Справка по делам об экономической несостоятельности (банкротстве), находящимся в производстве экономических судов в период с 01.12.2021 по 01.01.2022 [Электронный ресурс]. URL: https://court.gov.by/ru/online-help/bankr_inf/c404aac14f3c4e7f.html (дата обращения: 15.02.2022). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)

2. Краткие статистические данные о деятельности судов общей юрисдикции по осуществлению правосудия за 2021 год [Электронный ресурс]. URL: https://www.court.gov.by/ru/justice_rb/statistics/baa6161e8d3941a1.html (дата обращения: 01.03.2022). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)

3. Об экономической несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 24.10.2016 г. № 439-3. Доступ из информ.-поисковой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)

4. Уголовный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 9 июля 1999 г. № 275-3 : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 24 июня 1999 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 05.01.2022 г. Доступ из информ.-поисковой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)

5. Об утверждении Инструкции о порядке определения наличия (отсутствия) признаков ложной экономической несостоятельности (банкротства), преднамеренной экономической несостоятельности (банкротства), сокрытия экономической несостоятельности (банкротства) или препятствования возмещению убытков кредиторам, а также подготовки экспертных заключений по этим вопросам [Электронный ресурс] :

постановление М-ва экономики Респ. Беларусь от 4 дек. 2012 г. № 107. Доступ из информ.-поисковой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)

6. О порядке направления временными (антикризисными) управляющими в органы финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь сообщений о преступлениях в сфере экономической несостоятельности (банкротства) [Электронный ресурс] : метод. рекомендации М-ва экономики Респ. Беларусь от 18 мая 2013 г. : в ред. писем Минэкономики, Комитета госконтроля от 14.04.2016 г. и от 05.09.2016 г. Доступ из информ.-поисковой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)