

БАНКРОТСТВА КАК ПРИЧИНА ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Шульгин Владислав Сергеевич¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королева, г. Самара

Аннотация: В статье проанализированы проблемы при банкротстве. Выявлены теневые схемы при осуществлении процедуры банкротства. Предложены некоторые меры по решению проблем, связанных с уходом финансов в теневой сектор экономики при банкротствах.

Ключевые слова: банкротство, теневая экономика.

В последние годы мы можем наблюдать тенденцию роста закредитованности физических и юридических лиц в нашей стране [7]. Некоторые из них оказываются в ситуации, когда исполнение долговых обязательств становится невозможным. Именно для разрешения данной проблемы и существует процедура банкротства. Особенно актуальна данная тема для Самарской области, которая по результатам 2018 года оказалась в тройке лидеров по числу банкротов, сразу после Москвы и Московской области.

Согласно Федеральному закону 127 "О несостоятельности (банкротстве)", банкротство - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [6].

Проблема же заключается в том, что появление процедуры банкротств повлекло создание криминальных схем, связанных с данной процедурой. Как следствие, эти «схемы» стимулируют теневой сектор экономики, так как при банкротстве большие денежные массы исчезают неизвестно куда, не поддаются государственному учёту.

Предлагаю выделить возможные сопряжённые с теневой экономикой проблемы при банкротстве:

1) Запрет на занятие предпринимательской деятельностью на 3 года, вследствие чего некоторые предприниматели начинают заниматься бизнесом «в тёмную», не уплачивая налоги.

2) Отказ банков в кредитах обанкротившимся лицам, из-за чего те вынуждены занимать деньги у ростовщиков.

¹Студент 1 курса бакалавриата Юридического факультета Самарского университета. Научный руководитель: Манукян М.М., кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономики инноваций Самарского университета.

3) Уволенные при банкротстве предприятия сотрудники на падающем рынке не могут найти иной работы, кроме как на неофициальном рынке труда.

4) Фиктивное банкротство предприятия, не платившего взносы и налоги. Если оно не уплатило установленные государством сборы, то фактически вся его деятельность являлась теневой.

5) Неполное удовлетворение требований кредиторов за счёт реализованного имущества банкрота.

6) Реализация арбитражным управляющим личного интереса в ущерб интересам кредитора и дебитора.

Безусловно, все перечисленные проблемы важны, но наибольший вклад в теневой сектор экономики вносят два последних пункта, а потому мы сейчас поговорим о них подробнее.

Вообще законом предусмотрено 3 выхода при банкротстве:

1) Реализация имущества должника (его продажа посредством торгов, после чего вырученные деньги идут на погашение задолженности).

2) Реструктуризация долга (изменение сроков и размеров платежей).

3) Мировое соглашение.

Потенциально данные процедуры должны вести к оздоровлению должника. В реальности же в подавляющем большинстве случаев используется реализация имущества должника, которая наносит урон и дебитору (так как он теряет имущество), и интересам кредитора (так как он не реализует свои требования в полном объёме).

На едином федеральном реестре сведений о банкротстве представлена следующая статистика.

Таблица 1 - Размер требований кредиторов по завершённым делам за 2018 год [5]

Требования		Сумма требований, включенных в реестр требований кредиторов, руб.	Сумма удовлетворенных требований, руб.
1-я очередь	Основной долг	1 313 690 736,82	77 184 328,44
	Финансовые санкции	252 095 158,03	2 090,00
	Всего	1 565 785 894,85	77 186 418,44
2-я очередь	Основной долг	Общая сумма	7 067 440 523,63
		В том числе заработная плата, выходные пособия	1 988 669 607,87
	Финансовые санкции	Общая сумма	398 306 866,56
		В том числе заработная плата, выходные пособия	32 351 380,63
	Всего	7 465 747 390,19	1 445 172 804,11

Иные требования	Основной долг	2 414 200 101 336,09	122 206 798 693,71
	В том числе денежные требования граждан – участников долевого строительства. Основной долг.	19 333 108 451,66	677 400 842,23
	Финансовые санкции	263 104 015 681,89	1 376 123 572,00
	В том числе денежные требования граждан – участников долевого строительства. Финансовые санкции.	2 908 329 163,67	0,00
	Всего	2 677 304 117 017,98	123 582 922 265,71
	В том числе денежные требования граждан - участников долевого строительства. Общая сумма.	22 241 437 615,33	677 400 842,23
Итого:	2 686 335 650 303,02	125 105 281 488,26	

Проанализировав приведённую таблицу, мы выясним, что за год кредиторам возместили лишь 125,1 миллиардов от заявленных 2,686 триллионов. То есть в среднем каждый кредитор получил лишь 4,6% от изначальных требований. Это значит, что только за 2018 год по уже завершённым делам сумма нереализованных требований к банкротам составила более 2,56 триллиона!

К слову, на прошедший в 2018 году чемпионат мира по футболу по официальным данным было потрачено всего 678 миллиардов [2]. То есть на потерянные для кредиторов деньги можно было провести ещё почти 4 таких чемпионата!

Чтобы лучше понимать масштаб проблемы, смоделируем ситуацию: у вас был миллион рублей, который вы дали в долг. Через некоторое время должник становится банкротом. С реализованного имущества вашего дебитора вы получаете примерно 46 тысяч рублей. Оставшиеся 954 тысячи нереализованных требований вам уже никто не возместит. Эти деньги для вас навсегда потеряны. Возникает закономерный вопрос: «Куда делись мои деньги?». Скорее всего, ваши накопления ушли в теневой сектор экономики, а отследить перемещение и вернуть их уже невозможно.

Приведённая статистика является доказательством малой эффективности такого выхода при банкротстве, как реализация имущества должника. Данный метод ведёт не к финансовому оздоровлению банкрота, а к списанию долгов с дебитора в ущерб его кредиторам.

Помимо этого, существуют криминальные схемы, связанные с арбитражным управляющим. Считаю необходимым сразу пояснить, что арбитражный управляющий – это лицо, которое назначил арбитражный суд для проведения процедуры банкротства несостоятельной организации или гражданина. Также при ознакомлении с темой банкротств вам могут попасться такие термины, как «конкурсный управляющий» и «финансовый управляющий».

По факту все эти словосочетания могут относиться к одному лицу (арбитражному управляющему), просто конкурсный управляющий занимается реализацией имущества юридических лиц, а финансовый управляющий осуществляет ту же процедуру для физических лиц.

Но как бы не называлась данная должность, возможности для махинаций от этого не изменяются. Одной из проблем, связанных с арбитражными управляющими, является отсутствие наказаний для них при умышленном нанесении вреда интересам банкрота или кредиторов.

Например, в 2014 году шло банкротство предприятий, владеющих несколькими элеваторами в Самарской области. И до реализации на торгах арбитражный управляющий сдавал эти элеваторы аффилированной фирме за символическую цену, которая в свою очередь через договор субаренды сдавала элеваторы ОАО «СИНКО» по нормальному рыночному ценнику. Что это, если не реализация собственных интересов в ущерб интересам кредитора?

Отчасти возможность применения арбитражными управляющими таких схем обусловлено мягким законодательством, которое не предусматривает наказания для них за нанесение ущерба интересам банкрота и кредитора. И, хотя их деятельность должна регулироваться СРО (саморегулирующаяся организация), для СРО они – источник дохода, то часто складывается такая ситуация, что жалобы на арбитражного управляющего просто не имеют смысла.

К счастью, законодательство совершенствуется. Сейчас все торги проводятся на электронных площадках, что делает процедуру более прозрачной. Раньше же реализация имущества могла произойти в оффлайн режиме, с табличками, что позволяло запросто организовывать «управляемые» торги, куда «лишних» людей могли просто не пустить.

Также хочется выделить один частный позитивный случай, который я считаю образцом для проведения банкротств. В 2015 году кредиторы «Волгабурмаша» приняли решение о замещении активов путем создания АО «Волгабурмаш», куда были переведены сотрудники и часть активов предприятия, благодаря чему завод продолжил работу [1]. То есть предприятие конвертировало свои долги в акции и раздало их кредиторам. Со временем завод восстанавливал свою финансовую независимость, выкупая акции у бывших кредиторов. То есть в данном случае проводилась не уничтожающая завод процедура реализации имущества должника, а реальное его финансовое оздоровление.

Учитывая рассмотренные мной проблемы, связанные с уходом финансов в теневой сектор экономики при банкротствах, хочется предложить некоторые меры по их решению:

1. Ужесточение контроля за деятельностью арбитражных управляющих, введение для них ответственности за нанесение вреда интересам кредиторов и банкрота (да, существует статья 195 УК РФ, но предусмотренные ей положения направлены главным образом на должника).

2. Усовершенствование механизма распознавания фиктивного банкротства (за 2018 год всего 54 банкротства из 30 тысяч проверенных было признано фиктивным).

3. Изменение приоритетов с реализации имущества должника реструктуризацию долга и заключение мировых соглашений (как уже было сказано ранее, реализация имущества должника не даёт желаемых результатов – в результате она противоречит интересам и банкрота, и кредиторов).

Предложенные мной меры позволят если не полностью решить проблему теневой экономики, то по крайней мере уменьшить количество использований криминальных схем при банкротстве.

Список использованных источников:

1. «Волгабурмаш» ждет одиннадцати [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3974842>.

2. Деньги чемпионата мира — 2018 – Чемпионат [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.championat.com/football/article-3488653-dengi-chempionata-mira-2018.html>.

3. Издержки на рабочую силу. Мотивация труда [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pragmatist.ru/motivaciya-truda/izderzhki-na-rabochuyu-silu.html>.

4. Орлова Л. А. криминальное банкротство - сектор теневой экономики. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriminalnoe-bankrotstvo-sektor-tenevoy-ekonomiki>.

5. Результаты процедур в делах о банкротстве за 2018 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fedresurs.ru/news/f8e54d4b-c040-405e-a953-365ebec166e6?attempt=1>.

6. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)": [федер. закон: Принят Государственной Думой 27 сентября 2002 года: по сост. на 11.11.2019] // СПС Консультант.

7. Эксперты ОНФ: Уровень закредитованности россиян за 1 квартал 2019 года вырос до 28% [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://onf.ru/2019/05/30/eksperty-onf-uroven-zakreditovannosti-rossiyan-za-1-kvartal-2019-goda-vyros-do-28/>.