



**Алексей Анатольевич
САВИЦКИЙ,**

профессор кафедры
судебных экспертиз

Университета имени

О.Е. Кутафина (МГЮА),

доктор юридических наук,

доцент

savitscky@mail.ru

125993, Россия, г. Москва,

ул. Садовая-Кудринская, д. 9

Актуальные задачи и вопросы судебной финансово-экономической экспертизы по делам о банкротстве в уголовном и арбитражном процессах

Аннотация. Автором рассмотрены актуальные вопросы назначения и производства судебных финансово-экономических экспертиз по делам о банкротстве. В статье приведена статистика по рассмотрению дел о банкротстве в Российской Федерации, рассмотрены данные о возбуждении уголовных дел, обращениях в суд о признании должника банкротом, а также иных дел (оспаривания сделок при банкротстве, привлечения контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности). Рассмотрен понятийный аппарат судебной финансово-экономической экспертизы по делам о банкротстве, определены цели, раскрыты понятия задачи судебной финансово-экономической экспертизы по делам о банкротстве, к каждой определенной задаче разработан и обоснован список вопросов. Определены общие задачи судебных экономических экспертиз, а также типовые задачи, относящиеся к финансово-экономической экспертизе по делам о банкротстве. Разработан и обоснован список вопросов к следующим экспертным задачам: исследование финансового состояния организации, исследование платежеспособности и финансовой устойчивости организации и влияния на нее отдельных операций, исследование организации и влияния на нее отдельных операций, выявление наличия (отсутствия) признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, выявление наличия (отсутствия) признаков преднамеренного и фиктивного банкротства организации. В статье рассмотрены вопросы компетенции эксперта по делам о банкротстве, разграничены вопросы судебной бухгалтерской и финансово-экономической экспертизы по делам о банкротстве. Систематизированы рекомендации к формулированию вопросов перед экспертом-экономистом по делам о банкротстве. Рассмотрены типовые ошибки при формулировании вопросов эксперту, отмечена недопустимость постановки перед экспертом правовых вопросов, а также вопросов, связанных с оценкой действий должностных лиц.

Ключевые слова: банкротство, субсидиарная ответственность, оспаривание сделок, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство, судебная финансово-экономическая экспертиза по делам о банкротстве, анализ финансового состояния.

DOI: 10.17803/2311-5998.2024.115.3.064-076

Alexei A. SAVITSKIY,

*Professor of the Forensic Expertise's Department
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),*

Dr. Sci. (Law), Docent

savitscky@mail.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Current Tasks and Issues of Judicial Financial and Economic Examination in Bankruptcy Cases in Criminal and Arbitration Proceedings

Abstract. *The author examines current issues of the appointment and production of judicial financial and economic examinations in bankruptcy cases. The article provides statistics on the consideration of bankruptcy cases in the Russian Federation, considers data on the initiation of criminal cases, appeals to the court to declare the debtor bankrupt, as well as other cases (challenging transactions in bankruptcy, bringing persons controlling the debtor to subsidiary liability). The conceptual apparatus of the judicial financial and economic examination in bankruptcy cases is considered, the goals are defined, the concepts of the task of the judicial financial and economic examination in bankruptcy cases are revealed, a list of questions is developed and justified for each specific task. The general tasks of forensic economic examinations are defined, as well as typical tasks related to financial and economic examination in bankruptcy cases. A list of questions for the following expert tasks has been developed and justified: study of the financial condition of the organization, study of the solvency and financial stability of the organization and the impact of individual operations on it, study of the organization and the impact of individual operations on it, identifying the presence (absence) of signs of deliberate and fictitious bankruptcy, identifying the presence (absence of) signs of deliberate and fictitious bankruptcy of the organization. The article discusses issues of competence of an expert in bankruptcy cases, distinguishes between issues of forensic accounting and financial and economic examination in bankruptcy cases. Recommendations for formulating questions before an expert economist in bankruptcy cases have been systematized. Typical errors in formulating questions to an expert are considered, and the inadmissibility of raising legal questions to an expert, as well as questions related to the assessment of the actions of officials, is noted.*

Keywords: *bankruptcy, subsidiary liability, challenging transactions, deliberate bankruptcy, fictitious bankruptcy, forensic financial and economic examination in bankruptcy cases, analysis of financial condition.*



По данным Единого федерального реестра сведений о банкротстве в Федересурсе¹ (fedresurs.ru), по состоянию на 01.07.2023 в Российской Федерации насчитывалось 1 169 636 организаций-должников, 987 721 должник — физическое лицо, 10 274 арбитражных управляющих, 50 электронных площадок и 1 409 организаторов торгов. В первом полугодии 2023 г. количество корпоративных банкротств упало на 40,0 % по сравнению с таким же периодом 2022 г. (до 3 115), как следует из сообщений арбитражных управляющих в Федересурсе. Число наблюдений, соответственно, выросло на 5,7 % (до 3 727).

Количество намерений кредиторов обратиться в суд с заявлениями о банкротстве компаний в январе — июне 2023 г. составило 15 892, что в 2,12 раз больше, чем за тот же период 2022 г. Рост числа наблюдений и намерений кредиторов свидетельствует о том, что в перспективе можно ожидать увеличения числа банкротств примерно до уровня 600—800 в месяц. В то же время долгоиграющий эффект моратория в виде сохраненного бизнеса ряда компаний продолжит свое действие. Фактором, сдерживающим добровольные банкротства, выступает усиление субсидиарной ответственности, поэтому вряд ли мы вернемся к цифрам прошлых лет — около 1 000—1 100 банкротств в месяц.

Доля процедур, инициированных конкурсными кредиторами, в первом полугодии 2023 г. составила 78,9 % против 68,5 % в первом полугодии 2022 г.; доля ФНС России как заявителя снизилась до 12,0 % (была, соответственно, 23,7 %); должники по собственной инициативе начали свое банкротство в 8,7 % дел (было 7,4 %), работники инициировали 0,3 % дел (было 0,5 %).

Количество реструктуризаций (внешних управлений и финансовых оздоровлений) в первой половине 2023 г. составило 35 (94 в аналогичный период 2022 г.), а их доля ко всем процедурам, кроме наблюдения, упала до 1,1 % с 1,8 %, соответственно.

Среди регионов в первом полугодии 2023 г. лидировали по числу компаний-банкротов: Москва (685 шт.; –37,6 % к первому полугодью 2022), Московская область (218; –50,0 %), Санкт-Петербург (200; –52,4 %), Республика Татарстан (116; –6,5 %), Свердловская область (99; –36,9 %), Краснодарский край (95; –46,6 %), Новосибирская область (75; –34,8 %), Республика Башкортостан (73; –16,1 %), Хабаровский край (73; +12,3 %), Самарская область (66; –26,7 %).

Помимо процедуры признания несостоятельными (банкротами) юридических и физических лиц, в арбитражном процессе систематически рассматриваются споры, связанные:

- с оспариванием сделок организации-должника, не соответствующих рыночным условиям;
- привлечением представителей (руководителей/учредителей) организации-должника к субсидиарной ответственности;
- оспариванием отчетов и заключений, подготовленных конкурсным управляющим, действий конкурсного управляющего.

Статистика по количеству дел по ст. 196 «Преднамеренное банкротство» Уголовного кодекса РФ имеет следующий вид: в 2017 г. было вынесено

¹ Федересурс — официальный портал раскрытия существенных фактов деятельности субъектов экономической деятельности.

27 обвинительных приговоров, в 2018 — 29 приговоров, в 2020 — 15, в 2021 — 22 приговора, в 2022 г. — 33. И это без учета количества проверок сообщения о преступлении, количества уголовных дел на стадии следствия, а также судебных рассмотрений уголовных дел по делам о преднамеренном и фиктивном банкротстве в текущих процессах.

Подобные процессы можно характеризовать широким спектром исследуемых операций (сделок), наличием существенных особенностей исследуемых сделок, сложностью аналитических процедур, поэтому для вынесения обоснованного и объективного решения по экономическим делам о банкротстве необходимо исследование информации о финансово-хозяйственных операциях, отраженной в документах бухгалтерского учета и отчетности. Такая информация (в том числе о финансовом состоянии организации-должника) может быть получена при проведении судебной финансово-аналитической экспертизы. Судебные финансово-экономические экспертизы по делам о банкротстве (финансово-аналитические экспертизы) являются одними из наиболее распространенных видов судебных экономических экспертиз в современных процессуальных действиях.

Целью судебных финансово-экономических экспертиз по делам о банкротстве (финансово-аналитических экспертиз) является оказание содействия судам, судьям, органам дознания, лицам, производящим дознание, следователям в установлении фактических данных о финансовом состоянии организации, о влиянии на финансовое состояние организации операций (сделок), не соответствующих рыночным условиям, подлежащих доказыванию по конкретному делу, посредством разрешения вопросов, требующих специальных знаний в области экономического анализа.

Для решения экспертных задач необходимо проведение исследований по поставленным перед экспертом вопросам. Несмотря на кажущееся сходство понятий «вопросы» и «задачи», отождествлять их не представляется возможным.

Задачи судебной экономической экспертизы определяют компетенцию и возможности судебной экономической экспертизы.

К общим задачам судебных экономических экспертиз можно отнести:

- исследование фактов осуществления организацией экономических операций на основании первичных учетных документов;
- выявление учетных несоответствий в данных бухгалтерского учета организации;
- исследование финансового состояния организации;
- исследование экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации (в том числе финансовых результатов) от конкретной сделки и за отчетный период;
- исследование влияния операции/сделки на финансовое состояние и финансовые результаты организации;
- исследование влияния операции/сделки на размер обязательств организации по налогам и сборам;
- исследование результатов финансово-кредитной деятельности организации;
- исследование стоимости обособленных активов и организации в целом.

Нами приведен перечень типичных экспертных задач такого рода, которые могут быть сформулированы в конкретных вопросах эксперту в зависимости от



конкретной следственной ситуации. Становление судебной экономической экспертизы подтверждает тезис о том, что «развитие новых направлений экспертной деятельности нередко приводит к тому, что некоторые виды данного рода судебных экспертиз могут стать настолько специфичными, что образуют отдельный род»².

Далее рассмотрим общие типовые задачи, относящиеся к финансово-экономической экспертизе по делам о банкротстве:

- исследование финансового состояния организации через анализ структуры и динамики бухгалтерского баланса, анализ платежеспособности бухгалтерского баланса, анализ коэффициентов ликвидности, анализ коэффициентов финансовой устойчивости, анализ финансовой устойчивости по соотношению запасов и затрат, анализ деловой активности, балльно-рейтинговый анализ финансового состояния организации;
- исследование платежеспособности организации и влияния на нее отдельных операций;
- исследование финансовой устойчивости организации и влияния на нее отдельных операций;
- исследование финансового состояния предприятия организации и влияния на него отдельных операций;
- исследование финансовых результатов организации и влияния на них отдельных операций;
- выявление наличия (отсутствия) признаков преднамеренного и фиктивного банкротства;
- выявление операций, повлиявших на финансовые результаты;
- выявление наличия (отсутствия) признаков преднамеренного и фиктивного банкротства организации.

При производстве судебной экспертизы эксперт проводит исследование по поставленным вопросам. Постановка вопросов перед экспертом относится к компетенции лица, ведущего судопроизводство по делу. Однако участники процесса вправе ходатайствовать о включении в постановление (определение) о назначении судебной экспертизы дополнительных вопросов.

Четкие требования к формулировкам вопросов в настоящее время отсутствуют, однако, обобщая современную практику, можно систематизировать следующие рекомендации к формулированию вопросов перед экспертом:

- вопросы следует ставить в пределах компетенции эксперта-бухгалтера;
- они не должны касаться оценки действий должностных лиц;
- не должны быть справочного характера;
- должны ставиться конкретно, с указанием наименования организации, периода исследования, даты исследования и т.д.;
- вопросы не следует усложнять (нередко бывает, что вопросы перегружены оговорками, дополнительными условиями и проч., в данном случае

² Россинская Е. Р. Тенденции развития института судебной экспертизы в современных условиях // Криминалистика. XXI век : материалы научно-практической конференции 26—28 февраля 2001 г. М. : ГУ ЭКЦ МВД РФ 2001. Т. 1. С. 36—47.

целесообразна постановка перед экспертом не одного такого вопроса, а группы вопросов);

- они должны иметь значение для рассматриваемого дела;
- должны излагаться в логической очередности: вначале по исследованию отдельных операций, затем об их влиянии на экономические показатели.

В качестве примера изложения вопросов по принципу «от общего к частному» можно предложить следующие:

1. Какова динамика финансового состояния организации-должника за отчетный период? Или как изменилось финансовое состояние организации-должника за отчетный период?

2. Вследствие исполнения каких операций/сделок должника имело место ухудшение финансового состояния организации-должника?

3. Соответствуют ли операции/сделки организации-должника, отрицательно повлиявшие на финансовое состояние организации-должника рыночным условиям?

В качестве примера изложения вопросов по принципу «от частного к общему» можно предложить следующие вопросы:

1. Осуществляла ли организация-должник операции/сделки, условия которых не соответствуют рыночным условиям?

2. Какое влияние оказали указанные на финансовое состояние сделки организации-должника?

3. Усматривается ли причинно-следственная связь между осуществлением операций/сделок, условия которых не соответствуют рыночным условиям, и ухудшением платежеспособности организации-должника?

На основании вышеизложенного был составлен перечень типовых вопросов, ставящихся на разрешение эксперта-экономиста:

1. Каково финансовое состояние предприятия на начало и окончание отчетного периода?

2. Какова динамика финансового состояния организации в исследуемом периоде?

3. Имели ли место экономические признаки преднамеренного и фиктивного банкротства в исследуемом периоде?

4. Какие операции (сделки) предприятия привели к ухудшению финансового состояния предприятия?

5. Соответствуют ли условия сделок, которые повлияли на финансовое состояние, рыночным условиям?

6. По состоянию на какую дату организация-должник не имела возможности исполнить все свои обязательства?

Судебная финансово-аналитическая экспертиза, как правило, назначается по одним и тем же вопросам как в уголовном, так и в арбитражном процессе. При этом в уголовном и арбитражном процессе заключение эксперта судебной финансово-аналитической экспертизы используется для доказывания различных элементов экономической деятельности организации-должника, что и определяет задачи судебно-экспертного исследования и вопросы, которые ставятся перед экспертом. В частности, в уголовном процессе на основании судебных финансово-аналитических экспертиз по делам о банкротстве решаются следующие общие задачи:



1. Выявление наличия/отсутствия признаков преднамеренного банкротства.
2. Выявление наличия/отсутствия признаков фиктивного банкротства.
3. Исследование соответствия условий сделок организации-должника рыночным условиям.

В арбитражном процессе задачи судебной финансово-аналитической экспертизы представлены гораздо более широким спектром. В частности, в арбитражном процессе судебные финансово-аналитические экспертизы по делам о банкротстве назначаются для решения следующих общих задач:

- 1) выявления наличия/отсутствия признаков банкротства;
- 2) выявления наличия/отсутствия признаков фиктивного банкротства;
- 3) исследования финансового состояния организации-должника;
- 4) исследования соответствия условий сделок организации-должника рыночным условиям по делам об оспаривании сделок;
- 5) исследования влияния операций на финансовое состояние организации-должника;
- 6) анализа возможности восстановления платежеспособности организации-должника;
- 7) исследования динамики платежеспособности организации-должника по делам о привлечении к субсидиарной ответственности руководителей и учредителей организации-должника;
- 8) исследования операций физического лица в рамках рассмотрения вопросов о признании банкротом;
- 9) исследования показателей, характеризующих финансовые результаты, эффективность использования оборотных активов и основных средств.

1. Выявление наличия признаков банкротства организации-должника предусматривает решение следующих частных задач:

- исследование экономической сущности требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам (в части размера, обоснованности и даты возникновения);
- исследование факта одностороннего исполнения обязательств;
- исследование выписки по расчетному счету организации-должника;
- исследование факта погашения обязательств перед кредиторами (в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены) на основании выписки банка по счетам и кассовых документов.

Выявление наличия признаков банкротства организации-должника осуществляется при проведении исследований по вопросам в следующей редакции:

- Усматриваются ли признаки неплатежеспособности (банкротства) в деятельности организации-должника, если да, то по состоянию на какую дату?
- Рассчиталось ли ООО «ХХХ» с кредитором ООО «ХХУ» своевременно и в полном объеме по договору поставки товаров?
- Имело ли ООО «ХХХ» возможность рассчитаться с кредитором ООО «ХХУ» своевременно и в полном объеме по договору поставки товаров?

2, 3. Выявление наличия/отсутствия признаков банкротства и выявление наличия/отсутствия признаков преднамеренного и фиктивного банкротства включает в себя исследование финансового состояния организации-должника, исследование финансовых результатов деятельности организации-должника и проч. В рамках исследования финансового состояния организации-должника судебной

финансово-аналитической экспертизы по делам решаются следующие частные экспертные задачи:

- исследование основных технико-экономических показателей организации-должника;
- исследование финансового состояния предприятия организации-должника;
- исследование прибыли/убытка и рентабельности (финансовых результатов) организации-должника;
- исследование деловой активности организации-должника;
- исследование показателей эффективности использования основных средств организации-должника;
- исследование показателей эффективности использования оборотных активов организации-должника;
- исследование показателей, характеризующих эффективность инвестиций организации-должника.

Для решения указанных задач перед экспертом ставятся следующие вопросы:

- Каково финансовое состояние организации-должника (по состоянию на конкретные даты)?
- Как изменилось финансовое состояние организации за период?
- Какова динамика основных технико-экономических показателей предприятия-должника за отчетный период?
- Какова структура и динамика бухгалтерского баланса (по состоянию на конкретные даты)?
- Отвечал ли бухгалтерский баланс организации-должника признакам положительного баланса (по состоянию на конкретные даты)?
- Каково значение показателя «чистые активы» организации-должника (по состоянию на конкретные даты)?
- Каков уровень платежеспособности организации должника имел место (по состоянию на конкретные даты)?
- Как изменился уровень платежеспособности организации-должника (по состоянию на конкретные даты)?
- Каково значение показателей коэффициентов ликвидности организации-должника (по состоянию на конкретные даты)?
- Каково значение показателей коэффициентов финансовой устойчивости организации-должника (по состоянию на конкретные даты)?
- Каково значение показателей коэффициентов финансовой устойчивости организации-должника (по состоянию на конкретные даты)?
- Каково значение абсолютных показателей финансовой устойчивости организации-должника (определяемых на основании излишка или недостатка источников средств для формирования запасов и затрат)?
- Каковы финансовые результаты деятельности организации-должника (за конкретные отчетные периоды)?
- Каково значение показателей коэффициентов деловой активности организации-должника (за конкретные отчетные периоды)?
- Каковы значения показателей, характеризующих эффективность использования основных средств организации-должника (за конкретные отчетные периоды)?
- Каковы значения показателей, характеризующих эффективность использования оборотных активов организации-должника (за конкретные отчетные периоды)?



— Усматриваются ли признаки преднамеренного банкротства в отношении должника?

— Усматриваются ли признаки фиктивного банкротства в отношении должника?

4. Исследование условий сделок организации-должника (на предмет соответствия установленным критериям) с целью выявления признаков преднамеренного банкротства решает следующие задачи:

— исследование условий сделок должника;

— исследование влияния сделок должника на финансовое состояние организации-должника;

— выявление сделок, соответствующих условиям признаков преднамеренного банкротства.

Для решения указанных задач перед экспертом ставятся следующие вопросы:

— Имели ли в деятельности организации-должника сделки, повлекшие отчуждение имущества должника, не являющиеся сделками купли-продажи?

— Имели ли в деятельности организации-должника сделки, направленные на замещение имущества должника менее ликвидным имуществом?

— Имели ли место в деятельности организации-должника в отчетном периоде сделки на основании договоров купли-продажи имущества, без которого невозможна основная деятельность должника?

— Имели ли место в деятельности организации-должника в отчетном периоде сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченные имуществом?

— Имели ли место в деятельности организации-должника в отчетном периоде сделки, влекущие за собой приобретение неликвидного имущества?

— Имели ли место в деятельности организации-должника в отчетном периоде сделки по замене обязательств (новация);

— Имели ли место в деятельности организации-должника в отчетном периоде соглашения об обеспечении исполнения обязательств?

— Имели ли место в деятельности организации-должника в отчетном периоде сделки купли-продажи имущества с использованием в расчетах векселей?

— Имели ли место в деятельности организации-должника в отчетном периоде сделки купли-продажи векселей?

— Имели ли место в деятельности организации-должника в отчетном периоде выдача, передача, акцепт и оплата векселей, дача авалья на векселе?

— Какова сумма денежных средств, которая должна быть выплачена организации-должнику в счет исполнения обязательства?

— Какова сумма невыплаченных налогов и иных обязательных платежей организацией-должником?

— Каковы суммы задолженности по заработной плате организации-должника перед работниками организации и иным выплатам?

5. Решение задачи исследования операций должника на предмет соответствия их условий рыночным условиям подразумевает постановку перед экспертом следующих вопросов:

— Какова рыночная стоимость имущества должника (ценных бумаг, дебиторской задолженности, недвижимого имущества, движимого имущества и прочее) на дату сделки?

- Соответствуют ли рыночным условиям условия договора купли-продажи?
- Соответствуют ли условия операций рыночным условиям?
- Какова рыночная стоимость имущества, которое должно быть передано по заключенным, но не исполненным договорам?
- Какова разница рыночной стоимости имущества и стоимости имущества, переданного по договору?

6. *Исследование влияния операций на финансовое состояние и финансовые результаты организации-должника предусматривает решение следующих частных задач:*

- исследование финансового состояния организации-должника на основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах с учетом всех операций и сделок;
- исследование влияния исполнения отдельных операций и сделок организации-должника на структуру бухгалтерского баланса;
- корректировка представленного бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах путем исключения рассматриваемых операций и сделок должника;
- исследование финансового состояния организации-должника на основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах без учета всех операций и сделок;
- сравнительный анализ финансового состояния организации-должника на основании показателей, рассчитанных с учетом и без учета рассматриваемых операций и сделок.

7. *Решение задачи исследования влияния операций на финансовое состояние и финансовые результаты организации-должника подразумевает постановку перед экспертом следующих вопросов:*

- Какое влияние на финансовое состояние организации-должника оказало списание дебиторской задолженности покупателя по договору <...>?
- Какое влияние на финансовое состояние организации-должника оказала операция поручительства по договору <...>?
- Какое влияние на финансовые результаты организации-должника оказала операция поручительства по договору <...>?
- Какие факторы оказали влияние на финансовое состояние организации?
- Какое влияние на финансовое состояние организации «XXX» оказало списание денежных средств с расчетного счета организации «XXX» согласно Решению о взыскании налога, сбора, страховых взносов, пени, штрафа процентов за счет денежных средств (драгоценных металлов) на счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента, банка) в банках, а также электронных денежных средств от XX.XX.20XX г. в отношении организации «XXX»?

8. *Исследование возможности восстановления платежеспособности организации-должника предусматривает ответы на вопросы в следующей редакции:*

- Имеется ли у должника возможность восстановить платежеспособность?
- Возможно ли восстановление платежеспособности организации-должника с учетом его текущего финансового состояния, а также с учетом влияния на



финансовое состояние организации-должника отдельных факторов и исходя из анализа финансового состояния данного должника?

9. *Исследование динамики платежеспособности организации-должника по делам о привлечении к субсидиарной ответственности руководителей и учредителей организации-должника осуществляется в случае неисполнения руководителями/учредителями обязанностей по обращению в суд с заявлением о признании организации-должника неплатежеспособной (банкротом), а также в случае выявления сделок организации-должника, не соответствующих рыночным условиям, повлекшим ее банкротство.*

Согласно ст. 9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»³ руководитель должника обязан обратиться с заявлением должника в арбитражный суд в случае, если:

- удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения должником денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей и (или) иных платежей в полном объеме перед другими кредиторами;
- органом должника, уполномоченным в соответствии с его учредительными документами на принятие решения о ликвидации должника, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;
- органом, уполномоченным собственником имущества должника — унитарного предприятия, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;
- обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной хозяйственную деятельность должника;
- должник отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества;
- имеется не погашенная в течение более чем трех месяцев по причине недостаточности денежных средств задолженность по выплате выходных пособий, оплате труда и другим причитающимся работнику, бывшему работнику выплатам в размере и в порядке, которые устанавливаются в соответствии с трудовым законодательством.

Поэтому экспертной задачей является исследование условий и факта исполнения организацией указанных сделок. Соответственно, перед экспертом могут быть поставлены следующие вопросы:

- По состоянию на какую отчетную дату у организации имело место наступление недостаточности имущества для расчета по обязательствам?
- Какие сделки привели к недостаточности имущества (ухудшению финансового состояния) организации «XXX»?
- По состоянию на какую дату у руководителей (учредителей) организации «XXX» возникла обязанность обращения в суд с заявлением о банкротстве?
- Какой размер чистых активов имел место у организации на указанные даты?
- По состоянию на какую дату у организации-должника чистые активы впервые составили отрицательную величину и более не обретали положительного значения.

³ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. 03.11.2023) «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС «КонсультантПлюс».

10. *Исследование операций физического лица в рамках рассмотрения вопросов о признании банкротом предусматривает решение следующих частных задач:*

- исследование наличия у физического лица объектов недвижимости, транспортных средств, нематериальных активов, прав требований и дебиторской задолженности;
 - исследование наличия у физического лица задолженности перед банками по долгосрочным и краткосрочным кредитам, перед иными юридическими лицами в виде займов, задолженности перед бюджетом, задолженности перед физическими лицами, а также исследование возможности физического лица своевременно и в полном объеме рассчитаться по имеющимся обязательствам.
- Решение указанных задач предусматривает ответ на вопросы в следующей редакции:

- Какие активы имелись у физического лица (объекты недвижимости, транспортные средства, нематериальные активы, права требований и дебиторская задолженность) исходя из материалов дела?
- Какие обязательства имелись у физического лица задолженности перед банками по долгосрочным и краткосрочным кредитам, перед иными юридическими лицами в виде займов, задолженности перед бюджетом, задолженности перед физическими лицами?
- Имелась ли у физического лица возможность своевременно рассчитаться по имеющимся обязательствам?
- Какой финансовый результат для физического лица имел место по сделкам с недвижимостью?
- Имело ли место уменьшение стоимости активов физического лица от сделок с объектами недвижимости?

11. *Исследование показателей, характеризующих финансовые результаты, эффективность использования оборотных активов и основных средств.*

Несмотря на то, что, согласно ведомственным классификаторам МВД России и Следственного комитета России, судебная финансово-аналитическая экспертиза представляет собой лишь исследование финансового состояния, автору представляется целесообразным отнести к компетенции эксперта при проведении финансово-аналитической экспертизы исследование размера и динамики финансовых результатов, эффективности использования основных средств, эффективности обращения оборотных активов (деловой активности) и проч.

Решение указанных задач предусматривает ответы на вопросы в следующей редакции:

- Каков размер финансовых результатов от основной деятельности должника за отчетный период и какова их динамика?
- Каков размер финансовых результатов от прочей деятельности должника за отчетный период и какова их динамика?
- Какое влияние на финансовые результаты деятельности организации оказали рассматриваемые сделки?
- Какие факторы оказали отрицательное влияние на финансовые результаты деятельности организации?



- Эффективно ли организация использовала имеющиеся объекты основных средств?
- Какие операции привели к снижению эффективности использования основных средств?
- Соответствуют ли показатели, характеризующие обращение оборотных активов (деловую активность), среднеотраслевым значениям?

Как видно из вышеизложенного, в современных экономических условиях любая хозяйственная операция представляет собой симбиоз финансов, учета и других экономических явлений. Это обуславливает взаимосвязь судебно-бухгалтерской и судебной финансово-аналитической экспертиз по делам о банкротстве, поэтому грань между рассмотренными родами (видами) судебных экономических экспертиз является весьма условной, так как для проведения исследования по тем или иным вопросам эксперты, осуществляющие судебную финансово-аналитическую экспертизу, нередко используют элементы бухгалтерского, оценочного и иных экономических исследований.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Белякова Е. Г.* Судебная финансово-экономическая экспертиза по делам о преднамеренном банкротстве юридических лиц / под ред. Е. Р. Россинской. — М. : Проспект, 2021. — 176 с.
2. *Донцова О. В., Никифорова Н. А.* Анализ финансовой отчетности : практикум. — М. : Дело и сервис, 2018. — 160 с.
3. *Савицкий А. А.* Судебная бухгалтерская экспертиза : учебник. — М. : Проспект, 2021.
4. *Савицкий А. А.* Экономические экспертизы в судопроизводстве России : монография. — М. : Проспект, 2021. — 352 с.
5. Судебная экспертиза в гражданских процессах : научно-практическое пособие / Е. Р. Россинская, А. А. Савицкий [и др.] ; под ред. Е. Р. Россинской. — М. : Проспект, 2018. — 704 с.
6. Судебная экспертиза: типичные ошибки / Е. Р. Россинская [и др.] ; под ред. Е. Р. Россинской. — М. : Проспект, 2014.