

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ «1С:ПРЕДПРИЯТИЕ» ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЯ

Ларин М. Г., Петрова Е. С.

ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева», г. Саранск
Тел.: +7(8342) 290-602, e-mail: larinmg25@mail.ru

Аннотация. В статье представлены результаты работы по решению задач прогнозирования состояния банкротства (фиктивного или преднамеренного) на основании данных представленных в системе «1С:Предприятие. Бухгалтерский учет. Типовая конфигурация».

Ключевые понятия: преднамеренное банкротство, финансовое состояние предприятия, программный продукт, система 1С:Предприятие, прогнозирование, обработка информации.

Функционирование любого предприятия или организации, которая в результате своей деятельности извлекает прибыль, сопряжено с возникновением множества ситуаций, когда руководство хозяйствующего субъекта вынуждено принимать рискованные решения или шаги. Рискованное решение вместе с изменением экономической ситуации на рынке может привести предприятие к возникновению кризиса на предприятии. Наиболее распространенными причинами возникновения кризисных ситуаций являются: слишком большой размер долга, неверная оценка перспектив роста продаж, высокий уровень постоянных издержек из-за неспособности рационально использовать производственные мощности, ставка на технологический прорыв в долгосрочной перспективе, чрезмерные вложения в исследования и разработки для укрепления конкурентоспособности и прибыльности, неудача в разработке эффективных новых товаров, потеря конкурентных преимуществ и т.п.

При рассмотрении причин кризиса в связи с вызываемыми последствиями различают четыре стадии развития кризиса:

1. Потенциальный кризис предприятия;
2. Скрытый кризис предприятия;
3. Острый управляемый кризис предприятия;
4. Острый, более не управляемый кризис.

Рассмотрим основные признаки этих видов кризиса. В первом случае у предприятия нет денег для покупки необходимого оборудования, проведения других мероприятий совершенствования бизнеса. Во втором случае на предприятии периодически появляются трудности связанные с приобретением или реализацией продукции (товаров). Третья стадия кризиса предприятия может наступить в случае потери основных рынков сбыта, существенном изменении технологий, цен и прочих факторов. Четвертая и последняя стадия развития кризиса характеризуется большими задолженностями перед кредиторами, предприятие не имеет возможности сбыть готовую продукцию, нет оборотных средств для выпуска других товаров. В этом случае фирме остается объявить о банкротстве.

Банкротство является кризисным состоянием и его преодоление требует специальных методов финансового управления. В настоящее время существует множество методик анализа и прогнозирования несостоятельности предприятий. Во многих странах, в том числе и в России, банкротство нередко имеет криминальный характер, так как преступления в этой области распространены и безнаказанны. Одним из таких преступлений является преднамеренное банкротство.

В настоящее время в области преднамеренного банкротства производится большое количество исследований, но большинство из них направлено на изучение современного

состояния юридического аспекта проблемы. При этом большое количество экономических вопросов, связанных с преднамеренным банкротством, остаются не изученными или малоизученными. Изучив механизм реализации правонарушения, методы финансовой диагностики противоправных действий и многие другие вопросы государственные институты получают действенные методы выявления признаков преднамеренного банкротства.

Такое положение обусловлено большим количеством факторов: во-первых, отсутствует статистическая информация по данному вопросу (закрывает доступ к финансовой отчетности большинства организаций, в отношении которых были установлены признаки преднамеренного банкротства); во-вторых, приходится констатировать отсутствие должного внимания к проблеме преднамеренного банкротства со стороны государства, хотя в последнее время данному вопросу стало уделяться больше внимания.

Возрождение конкурсного права (института несостоятельности) в современной России произошло в 1992 году благодаря Закону Российской Федерации от 19 ноября 1992 года «О несостоятельности (банкротстве) предприятий». Действующий Федеральный закон № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года «О несостоятельности (банкротстве)» со всеми изменениями (Федеральный закон от 22 августа 2004 года N 122-ФЗ, Федеральный закон от 29 декабря 2004 года N 192-ФЗ, Федеральный закон от 31 декабря 2004 года N 220-ФЗ, Федеральный закон от 24 октября 2005 года N 133-ФЗ, Федеральный закон от 18 июля 2006 года N 116-ФЗ) отражает в себе последние этапы развития правового регулирования института несостоятельности (банкротства) юридических и физических лиц. [1]

«Преднамеренное банкротство, то есть умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем ... в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб либо иные тяжкие последствия...» (Уголовный кодекс РФ, статья 196). [2]

В соответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях преднамеренное банкротство представляет собой умышленное создание или увеличение неплатежеспособности юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Следует отметить, что определение преднамеренного банкротства в уголовном праве охватывает более узкий круг явлений, чем в административном праве. Однако данное противоречие снимается тем, что различные определения должны применяться для целей соответствующих отраслей права, что следует учитывать и при использовании термина в гражданском законодательстве.

С экономической точки зрения категория «преднамеренное банкротство» сводится к перераспределению собственности, однако если легальная смена собственника происходит с учетом критерия общественной эффективности, преднамеренное банкротство наносит вред интересам общества в лице кредиторов организации. Характеристика преднамеренного банкротства как процесса, направленного на незаконное перераспределение собственности, позволяет рассматривать данное правонарушение как часть теневого института несостоятельности.

Существуют два общих подхода к характеристике механизма преднамеренного банкротства. Согласно первому подходу, механизм правонарушения заключается в реализации некоторых противоправных действий. В соответствии со вторым подходом конкретные действия не выделяются, а преднамеренное банкротство рассматривается в общем как деятельность, направленная на банкротство должника.

Единого общепризнанного мнения в отношении финансового механизма преднамеренного банкротства также не существует. Однако, можно выделить три основные точки зрения. Согласно первому подходу, реализация правонарушения происходит при помощи экономически невыгодных сделок. Согласно второму подходу, общая экономическая направленность сделок, обуславливающих преднамеренное банкротство, состоит в сокращении объема имущества должника. В соответствии с третьим подходом

противоправные действия рассматриваются как формы проявления создания или увеличения неплатежеспособности.

Первая точка зрения находит свое отражение в Методических рекомендациях ФСДН. Определение экономически невыгодных сделок следует из ПБУ 10/99 «Расходы организации», согласно которому уменьшение экономических выгод организации в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников, признается расходами этой организации. Следовательно, экономически невыгодные сделки представляет собой сделки, влекущие расходы. Исходя из этого смысла, выделяются три группы заведомо невыгодных условий заключения сделок:

1) занижение или завышение цены на поставляемые (приобретаемые) товары (работы, услуги) по сравнению со сложившейся рыночной конъюнктурой;

2) заведомо невыгодные для должника сроки и (или) способы оплаты по реализованному или приобретенному имуществу;

3) любые формы отчуждения или обременения обязательствами имущества должника, если они не сопровождаются эквивалентным сокращением задолженности.

Согласно второму подходу (А.Х. Тимербулатов), общая экономическая направленность действий, обуславливающих банкротство, состоит в сокращении объема имущества должника. [3] При этом основополагающим критерием признания действий преступными является причинная связь между этими действиями и последствиями, выражающимися в имущественном ущербе для кредиторов – уменьшении их доли в имуществе несостоятельного должника. Подобные изменения происходят вследствие:

1) убыточных сделок (сделок, изначально рассчитанных на меньший доход в сравнении с затратами);

2) необоснованных расходов (расходов, которые нельзя возместить за счет собственного имущества должника);

3) заведомо невыгодного использования кредитов (предоставление полученных кредитов под более низкие проценты).

Третий подход к определению механизма преднамеренного банкротства заключается в том, что действия правонарушителей рассматриваются как формы проявления создания или увеличения неплатежеспособности. В данном случае принимается дословный смысл законодательного определения преднамеренного банкротства. Такая точка зрения является наиболее распространенной в юридической литературе. Подобным образом характеризуется механизм преднамеренного банкротства и в судебно-арбитражной практике.

Подытоживая вышесказанное, можно выделить три основных направления реализации преднамеренного банкротства: увеличение расходов (причем совокупные расходы должны быть настолько велики, что их впоследствии нельзя будет возместить за счет имущества должника); сокращение размера имущества; наращивание объемов дебиторской и кредиторской задолженности. Данные направления, очевидно, взаимосвязаны, а значит, и действия, их реализующие, во многом совпадают или взаимообусловлены.

Механизм правонарушения строится на организации искажения документированных фактов хозяйственной деятельности предприятия, так как любая хозяйственная операция должна соответствовать установленным принципам бухгалтерского учета и в том числе требованию документирования фактов хозяйственной деятельности. С одной стороны, все хозяйственные операции должны оформляться оправдательными документами. С другой стороны, бухгалтерские записи должны подтверждаться первичными документами, указывающими на совершение той или иной хозяйственной операции.

За последние годы произошли большие изменения в работе большинства работников предприятий занятых финансово-экономическими расчетами и ведением бухгалтерского учета. В их трудовой деятельности появились бухгалтерские системы (персональные компьютеры, оснащенные программным обеспечением экономической направленности), которые позволили автоматизировать большое количество расчетных и учетных операций.

В функциональном аспекте бухгалтерские системы должны, по крайней мере: безошибочно производить арифметические расчеты; обеспечивать подготовку, заполнение, проверку и распечатку первичных и отчетных документов произвольной формы; осуществлять безошибочный перенос данных из одного документа в другой; производить накопление итогов и исчисление процентов произвольной степени сложности; обеспечивать обращение к данным и отчетам за прошлые периоды (вести архив).

Другим направлением развития учетно-управленческих систем можно считать постоянное повышение спроса на применение средств аналитической обработки данных, обеспечивающих принятие обоснованных руководящих решений. Однако сегодня уже недостаточно использование традиционных инструментов, позволяющих создавать разнообразные отчеты, сводные таблицы и диаграммы, которые создаются на основе заранее определенных показателей и связей и которые нужно анализировать вручную. Предприятиям все чаще нужны качественно иные средства, позволяющие автоматически искать неочевидные правила и выявлять неизвестные закономерностей. Именно так можно генерировать качественно новые знания на основе накопленной компанией информации и принимать порой совсем нетривиальные решения для повышения эффективности бизнеса, применяя методы интеллектуального анализа данных (ИАД).

На сегодняшний день существует около сотни программ, которые частично или полностью отвечают этим требованиям. Одной из самых распространенных является группа программ разработанная на платформе «1С:Предприятие». Версия 7.7 данной платформы получила широкое распространение на предприятия среднего и малого бизнеса, а версия 8.0 постепенно занимает место на средних и крупных предприятиях. Именно поэтому одним из стратегических направлений развития системы ПО «1С:Предприятие» является постоянное расширение возможностей средств экономической и аналитической отчетности.

Система программ «1С:Предприятие» предназначена для решения широкого спектра задач автоматизации учета и управления, стоящих перед динамично развивающимися современными предприятиями. С ее помощью можно вести учет на предприятиях различных отраслей, видов деятельности и типов финансирования. Она включает в себя решения для производственных предприятий, торговых предприятий, продукты для ведения бухгалтерского учета, для учета в бюджетных организациях, расчета зарплаты и управления кадрами, разнообразные отраслевые и специализированные решения, разработанные как самой фирмой «1С», так и ее партнерами. [4]

«1С:Предприятие» представляет собой систему прикладных решений, построенных по единым принципам и на единой технологической платформе. Руководитель может выбрать решение, которое соответствует актуальным потребностям предприятия и будет в дальнейшем развиваться по мере роста предприятия или расширения задач автоматизации.

Очень важным преимуществом «1С:Предприятия» является открытость системы. Для руководителя, принимающего решение о выборе средства автоматизации, достаточно важно быть уверенным, что система не будет для предприятия «черным ящиком», и существует реальная возможность понять работу системы и, при необходимости, изменить.

В комплект поставки системы входят средства, необходимые для доработки прикладного решения и внесения в него изменений любой сложности, а также полный комплект документации к ним. Специалист, осуществляющий поддержку системы в конкретной организации, использует тот же инструмент, что и разработчики фирмы «1С» или фирм, разрабатывающих тиражные решения. [4]

Кроме того, еще одним важным преимуществом является возможность хранения, накопления, и обработки экономической информации за неопределенный промежуток времени. Доступ к этой информации может получить любой пользователь.

Также существует возможность создания системы, которая будет функционировать на предприятии, параллельно с бухгалтерской системой, и с определенной периодичностью производить расчет коэффициентов, значения которых можно также хранить и анализировать с определенной периодичностью.

Руководство предприятия должно иметь средства и возможности внутреннего анализа финансового состояния предприятия. Исходя из вышесказанного, можно утверждать, что назрела необходимость разработки программного решения на языке «1С», которое позволит обрабатывать накопленную информацию за определенный период времени. Данное решение можно выполнить в виде комплекта внешних отчетов и обработок, которые можно будет использовать совместно с регламентированными отчетами, выпускаемыми фирмой «1С».

Для решения данной задачи сотрудниками Мордовского госуниверситета имени Огарева на платформе «1С:Предприятие» к типовой конфигурации было разработано приложение «Аналитический блок контроля финансово-экономического состояния предприятия» (АБКФЭСП), данное приложение в настоящее время проходит тестирование на информационных базах данных нескольких предприятий. Важной характеристикой данного приложения является то, что оно имеет возможность загрузки данных за любой предыдущий период деятельности предприятия.

АБКФЭСП позволяет своевременно и грамотно провести анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, проследить тенденции их изменения в динамике и выявить предпосылки наступления несостоятельности (банкротства).

Разработанное приложение требует от пользователя ввода информации в систему один раз в месяц (квартал), после подведения итогов периода. Оператор в полуавтоматическом режиме должен заполнить документы, в которых производится расчет показателей бухгалтерского баланса (Форма № 1 по ОКУД). Документ должен быть сохранен последним числом расчетного периода. Этого достаточно для того, чтобы на следующем этапе работы можно было использовать рассчитанный период в отчете «Динамика основных индикаторов финансового состояния предприятия». Данный отчет позволяет пользователю выбрать интересующий его период и уровень детализации (месяц, квартал, год).

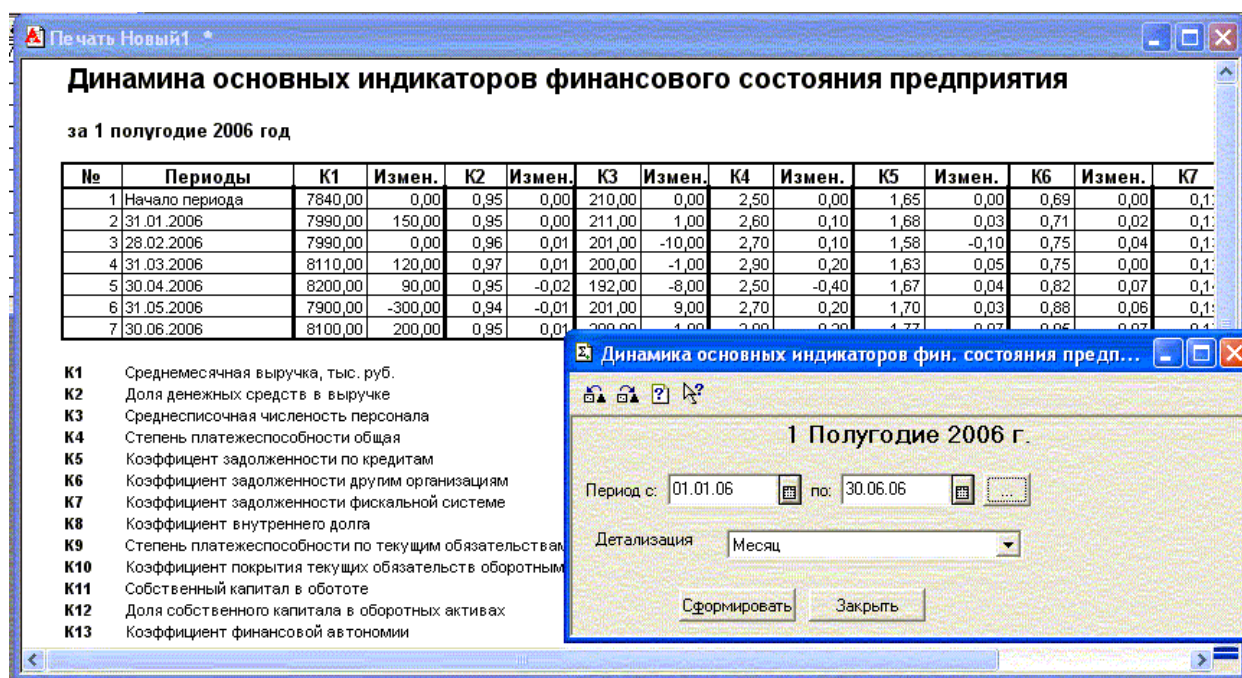


Рисунок 1. Фрагмент отчета "Динамика основных индикаторов финансового состояния предприятия".

В активе фирмы «1С» кроме версии 7.7 имеется еще и версия 8, которая по своим функциональным возможностям превосходит предыдущую версию. С появлением платформы «1С:Предприятие 8» у пользователя имеется возможность работы с единой технологической платформой и общей методологией. Такой подход дает возможность разрабатывать отраслевые и индивидуальные решения на основе стандартных решений при

помощи добавления только нужных функций, которые требуются на предприятии с учетом специфики его работы. Все это гарантирует быструю скорость разработки и внедрения программ при максимальном использовании функциональных возможностей и методологии стандартных программ. При этом важно отметить, что в системе существует большое количество функций анализа реализованных на уровне технологической платформы.

В сентябре 2005 года фирма «1С» выпустила специальное прикладное решение «Подсистема анализа данных» (ПАД), которая может быть встроена в любую конфигурацию платформы «1С Предприятие 8.0». Помимо широкого набора базовых функций в ее поставку входят более тридцати предварительно настроенных моделей для типовой конфигурации «Управление торговлей». ПАД включает в себя как раз качественно новые ИАД-средства, которые ранее отсутствовали в программах «1С».

Алгоритмы ИАД позволяют формировать аналитические модели (шаблоны), которые описывают закономерности в исходных данных. Эти модели представляют самостоятельную ценность (могут многократно использоваться), а также применяются для автоматизированного формирования прогнозов, в том числе сценарных) с заранее неизвестными показателями.

В заключении следует отметить, преднамеренное банкротство относится к категории экономических преступлений, расследование которых требует применения методики, адекватной их специфическому содержанию, включающей элементы не только юридической, но и финансовой диагностики. Совершенствование процедур диагностики преднамеренного банкротства напрямую связано со сбором и обработкой фактических данных, отражающих те или иные схемы правонарушения. В этой связи применение электронных систем анализа результатов деятельности любого предприятия или организации является эффективным средством регистрации признаков преднамеренного банкротства и а исследования в этой области имеют практический характер и могут быть использованы при подготовке новых методик выявления признаков преднамеренного банкротства.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» – С.-Пб.: Нева, 2003 г. – 192 с.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации. – М.: Юркнига, 2005 г. – 160 с.
3. Тимербулатов А. Преднамеренное банкротство // Законность. 2000. № 2. С. 13.
4. 1С:Предприятие 7.7. Конфигурирование и администрирование. Описание встроенного языка – М.: Фирма «1С», 1999. – 468 с.

Ларин Михаил Геннадьевич – старший преподаватель ГОУВПО «МГУ им. Огарева», факультет электронной техники, кафедра АСОИУ.

Петрова Елена Сергеевна – доцент ГОУВПО «МГУ им. Огарева», экономический факультет, кафедра Информационные системы в экономике и управлении.