

8.17. МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ОРГАНОВ В ВОПРОСАХ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ КРИМИНАЛЬНЫХ БАНКРОТСТВ БАНКОВ

Чернов П.Л., главный эксперт,

отделение экономических экспертиз отдела специальных экспертиз и учетов
Экспертно-криминалистического центра, капитан полиции, Министерство внутренних дел по Республике
Крым, г. Симферополь;

Пименов Д.М., главный специалист, дирекция
по внутреннему контролю уранового холдинга «АРМЗ» (ОАО «Атомредметзолото»), г. Москва

В статье рассмотрена целесообразность обобщения и стандартизации методов и подходов к анализу банкротства коммерческих банков, используемых аудиторами, Центральным банком РФ, Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и правоохранительными органами в лице следственных и экспертных подразделений.

торых произошло резкое ухудшение финансового состояния организации, и проанализировать совершаемые в них сделки более детально.

Представленные доводы указывают на то, что процесс исследования операций коммерческого банка на предмет наличия признаков криминального банкротства независимо от того, проводит ли его аудиторская организация, подразделение внутреннего аудита банка, Центральный банк РФ, ГК «АСВ» или эксперты-экономисты правоохранительных органов, требует использования многообразия подходов и методов. При этом единый нормативный правовой документ, который бы их в себе закреплял, в настоящий момент отсутствует. Обобщение и стандартизация данных методов и подходов, а самое главное, создание единой площадки для диалога специалистов из вышеперечисленных организаций и ведомств способно максимизировать их эффективность в вопросе выявления признаков преднамеренных и фиктивных банкротств коммерческих банков, поскольку стабильность банковской системы является одним из главных направлений в обеспечении экономической безопасности РФ.

Литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 окт. 2002 г. №127-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Беляев С.Г. Теория и практика антикризисного управления [Текст] / С.Г. Беляев, В.И. Кошкин. – М. : ЮНИТИ, 2006. – 496 с. (Закон и право).
4. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента [Текст] : в 2 т. / И.А. Бланк. – Киев : Ника-Центр, 1999. Т. 2. – 512 с. – (Библиотека финансового менеджера).
5. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации [Текст] / отв. ред. В.М. Лебедев. – 13-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт. 2013. – 1069 с.
6. Пименов Д.М. Стандартизация аудита как элемент обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов [Текст] / Д.М. Пименов // Вопросы региональной экономики. – 2015. – Т. 24 ; №3. – С. 145-151.
7. Суглобов А.Е. Влияние анализа отчетности на процедуру банкротства [Текст] / А.Е. Суглобов // Консультант бухгалтера. – 2008. – № 8. – С. 32-49.
8. Суглобов А.Е. Основные подходы к выявлению признаков банкротства коммерческой организации при проведении экономической экспертизы [Текст] / А.Е. Суглобов, П.Л. Чернов // Вестн. Академии экон. безопасности МВД России. – 2015. – №5. – С. 128-132.
9. Суглобов А.Е. Оценка неотъемлемого риска при аудите коммерческой организации в условиях банкротства [Текст] / А.Е. Суглобов, А.И. Воронцова // Вестн. Академии экон. безопасности МВД России. – 2015. – №1. – С. 80-85.
10. Шарова М.А. Учет и анализ банкротств [Текст] / М.А. Шарова. – М. : Ин-т ИНФО, 2006. – 229 с.

Ключевые слова

Коммерческий банк; экономическая экспертиза; признаки банкротства; анализ финансового состояния; экономическая безопасность.

Чернов Павел Леонидович

Пименов Даниил Михайлович

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена увеличением количества отзыванных лицензий Центральным банком РФ у коммерческих банков. Зачастую причины, которые привели к данным негативным последствиям, носят криминальный характер. В связи с чем актуальным становится создание единой методологии, которая ускорит процесс по выявлению обстоятельств банкротств коммерческих банков, повысит его эффективность, исключит дублирующие функции контролирующих организаций и усовершенствует их взаимодействие.

Научная новизна и практическая значимость. В статье освещены основные аспекты, связанные с обоснованием создания единого нормативного правового документа, который бы включил в себя единые подходы и методы для выявления признаков криминальных банкротств коммерческих

банков в ходе мероприятий, осуществляемых подразделениями внутреннего аудита банка, Центральным банком РФ, Государственной компанией «Агентство по страхованию вкладов», экспертами-экономистами.

Замечания. В статье недостаточно освещены проблемные вопросы, с которыми могут столкнуться создатели единой методологии выявления признаков криминальных банкротств коммерческих банков.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Банк С.В., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой управленческого и финансового учета Московского государственного машиностроительного университета, г. Москва.