МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И МЕНЕДЖМЕНТА ТЕХНОЛОГИЙ»

БЕЛОРУССКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА

ФАКУЛЬТЕТ «ВЫСШАЯ ШКОЛА БИЗНЕСА»

Кафедра инновационного управления

**БУЛОЙЧИК**

**Дмитрий Владимирович**

**КРИМИНАЛЬНОЕ БАНКРОТСТВО И МАНИПУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ В ГРУППЕ ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ КОМПАНИЙ**

Магистерская диссертация

специальность 1-26 81 16 Финансовый менеджмент

Научный руководитель

Смольский Алексей Петрович

к.э.н., доцент

Минск, 2017

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

Магистерская диссертация: 66 с., 5 табл., 8 источников, 1 прил.

КРИМИНАЛЬНОЕ БАНКРОТСВО, ПРЕДНАМЕРЕННОЕ БАНКРОТСТВО, МАНИПУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ, ИСКАЖЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ВЫВОД АКТИВОВ, ВЫМАНИВАНИЕ КРЕДИТА, СОЗДАНИЕ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

**Цель работы:** выявление манипуляций в финансово-хозяйственной деятельности предприятий, осуществляемых с целью выманивания кредитных средств, вывода из оборота активов и преднамеренного банкротства при участии взаимосвязанных компаний.

**Актуальность работы:** существующая система финансово-экономических отношений при доминирующем положении коммерческих банковских структур ведет к кредитной зависимости от нее реального сектора, а также раздутию денежной массы в результате роста прибыли и активов финансового сектора, и, как следствие, спекулятивно-торговому использованию кредитных ресурсов в ущерб инвестициям и расширенному воспроизводству. На этой почве деформируются представления о финансовых ресурсах как средстве для достижения экономических целей, девальвируется правовая ответственность субъектов хозяйствования, понятие риска в предпринимательской деятельности используется недобросовестными предпринимателями с целью обосновать применение сомнительных схем, ведущих к необоснованному (криминальному) банкротству и попутно к иным противоправным деяниям, одним из которых является искажение финансовой отчетности с целью ввести в заблуждение о финансовом положении при получении кредитных ресурсов.

**Объект исследования:** финансовые манипуляции группы взаимосвязанных юридических лиц при получении кредитов, выводе из оборота активов, а с целью ухода от ответственности осуществления банкротства.

**Предмет исследования:** финансовая отчетность, заключения финансово-экономических экспертиз, финансовый анализ банковских специалистов, выводы антикризисных управляющих, органов финансовых расследований, экономических судов.

**Результаты и их новизна:** изучены тенденции в сфере криминального банкротства, показаны на примере недостатки в существующей практике по установлению реальных причин банкротств, выявлены используемые способы для искусственного создания платежеспособности на предприятии путем манипуляций в бухгалтерском учете и отчетности.

**АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА РАБОТЫ**

Магістарская дысертацыя: 65 с., 5 табл., 8 крыніц, 1 дад.

КРЫМІНАЛЬНАЕ БАНКРУЦТВА, НАМЕРАВАНАЕ БАНКРУЦТВА, МАНІПУЛЯЦЫI З ФІНАНСАВАЙ ДАКУМЕНТАЦЫЕЙ, IСКАЖЭННЯ У БУХГАЛТАРСКАЙ ДАКУМЕНТАЦЫI, ВЫВАД АКТЫВАЎ, ВЫМАНТАВАННЕ КРЭДЫТАЎ, СТВАРЭННЕ НЕПЛАЦЕЖАЗДОЛЬНАСЦI

**Мэта работы:** выяўленне маніпуляцый у фінансава-гаспадарчай дзейнасці прадпрыемстваў, якія ажыццяўляюцца з мэтай атрымання крэдытных сродкаў, вываду з абароту актываў і намераванага банкруцтва пры ўдзеле узаемазвязаных кампаній.

**Актуальнасць работы:** існуючая сістэма фінансава-эканамічных адносін пры дамінуючым становішчы камерцыйных банкаўскіх структур вядзе да крэдытнай залежнасці рэальнага сектара ад яе, а таксама да раздуцця грашовай масы ў выніку росту прыбыткау і актываў фінансавага сектара, і, як следства, спекулятыўна-гандлёваму выкарыстанню крэдытных рэсурсаў у шкоду інвестыцыях і пашыранаму ўзнаўленню. На гэтай аснове дэфармуюцца ўяўленні аб фінансавых рэсурсах як сродку для дасягнення эканамічных мэтаў, дэвальвуецца прававая адказнасць суб'ектаў гаспадарання, паняцце рызыкі ў прадпрымальніцкай дзейнасці выкарыстоўваецца нядобрасумленнымі прадпрымальнікамі з мэтай абгрунтаваць прымяненне сумніўных схем, якія вядуць да неабгрунтаванага (крымінальнага) банкруцтва і адначасна да іншых проціпраўным дзеянняу, адным з якіх з'яўляюцца iскажэннi у фінансавай дакументацыi з мэтай ўвесці ў зман аб фінансавым становішчы пры атрыманні крэдытных сродкау.

**Аб'ект даследавання:** фінансавыя маніпуляцыі памiж узаемазвязаннымi прадпрыемствамi пры атрыманні крэдытаў, вывадзе з абароту актываў, а з мэтай пазбегнуть ад адказнасці стрварэнне банкруцтва.

**Прадмет даследавання:** фінансавая справаздачнасць, заключэннi фінансава-эканамічных экспертыз, фінансавы аналіз банкаўскіх спецыялістаў, заключэннi антыкрызісных кіраўнікоў, фінансавых праваахоучых органаў, эканамічных судоў.

**Вынікі і іх навізна:** вывучаны тэндэнцыі ў сферы крымінальнага банкруцтва, паказаны на прыкладзе недахопы ў існуючай практыцы па ўсталяванні сапраудных прычын банкруцтваў, выяўлены спосабы, якiя выкарыстоўваюцца для неабаснаваннага стварэння плацежаздольнасці на прадпрыемстве шляхам маніпуляцый у бухгалтарскай справаздачнасці i дакументацыi.

**GENERAL  DESCRIPTION OF WORK**

Master thesis: 65 p., 5 tab., 8 sources, 1 app.

CRIMINAL BANKRUPTCY, MANIPULATION OF THE FINANCIAL REPORTING, STEALING OF FUNDS AND ASSETS, ILLEGAL CREDIT RECEIVING, SOLVENCY DISINFORMATION

**Objective**: identification of manipulations in financial and economic activity of the companies for the purpose of an illegal credit receiving, stealing assets from turnover and criminal bankruptcy with the participation of the affiliated companies.

**Actuality of work**: the existing system of the financial and economic relations at a dominant position of commercial banking leads to credit dependence on her of the real sector and also blow-up of money supply as a result of profit increase and assets of the financial sector and as result a speculative trade to use of credit resources to the detriment of investments and expanded reproduction. On this basis ideas of financial resources as means for achievement of economic targets are deformed, legal responsibility of subjects of managing is devaluated, the concept of risk of business activity is used by unfair entrepreneurs with the purpose to prove application of the doubtful schemes leading to unreasonable (criminal) bankruptcy and in passing to other illegal acts, one of which is distortion of the financial reporting with the purpose to mislead about a financial position when receiving credit.

**The object of the research:** financial manipulations of group of affiliated companies when receiving credits, stealing funds and assets from turnover, and for the purpose to escape from responsibility a criminal bankruptcy implementation.

**The subject of the research:** financial reporting, expert financial and economic researchers, financial analysis of banking analytics, conclusions of uncrisis management, government financial investigations structures, economic court.

**Results and their innovation:** tendencies in the field of criminal bankruptcy are studied, defects of the existing practice on establishment of the real reasons of bankruptcies are shown on an example, illegal methods used for a creation of an insolvency on the company by manipulations in financial accounting and the reporting are shown.