

Старостин М.Г., Парушина Н.В.

**ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И АНАЛИЗА
РЕГУЛЯТОРНЫХ РИСКОВ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ СТРУКТУР**

Старостин Михаил Геннадьевич; руководитель; ООО ЮК «Правовой совет»; РФ, 127055, г. Москва, ул. Образцова, д. 12, корпус 2, пом. 206; e-mail: ostin_star@hotmail.com

Парушина Наталья Валерьевна; доктор экономических наук, профессор; Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»; РФ, 302028, г. Орел, бульвар Победы, д. 5А; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, Октябрьская ул., д. 12; e-mail: parushinan@mail.ru

В условиях пандемии большое количество субъектов малого и среднего бизнеса оказалось в сложных финансовых условиях. Государство предпринимает меры финансовой поддержки условий развития субъектов предпринимательства, делая акцент на налоговые льготы и банковское кредитование. При этом остаются актуальными вопросы выявления и предупреждения рисков изменения финансовой устойчивости, неплатежеспособности и накопления долгов. Это может стать причиной банкротства компаний и социальной напряженности в обществе. По-прежнему остаются важными меры предупредительного контроля и регулирования, которые связаны с соблюдением законодательства и анализом финансовой ситуации. Вопросы анализа финансового положения фирм, банкротства должников, истребования долгов переходят из разряда только экономических вопросов в сферу юридического регулирования и консультирования. В статье рассмотрены экономико-правовые аспекты выявления и анализа регуляторных рисков несостоятельности (банкротства) предпринимательских структур. Дан обзор применения практики регулирования в области оценки рисков, регулирующего воздействия на бизнес. Виды оказываемых правовых услуг изучены во взаимосвязи с экономическими вопросами анализа финансового положения предприятий. Методика исследования основана на применении методов финансового анализа, анализа банкротства, риск-ориентированного подхода. Регуляторные риски рассмотрены с позиций несоблюдения законодательства в сфере бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности, арбитражного управления, управления акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью, сотрудничества в рамках работы Евразийского экономического союза. Теоретическая и практическая значимость выводов и результатов заключается в формировании научно-обоснованных и практических рекомендаций по управлению регуляторными рисками в предпринимательстве.

Ключевые слова: банкротство должника, малый и средний бизнес, «регуляторная гильотина», оценка регулирующего воздействия, риск-ориентированное консультирование, финансовая устойчивость.

Starostin M.G., Parushina N.V.

**DOCUMENTARY REGISTRATION AND BOOK KEEPING
OF EXPORT OPERATIONS OF NON-PRIMARY GOODS**

Starostin Mikhail Gennadievich; head; LLC Law Company "Legal Council"; 12 building 2 room 206, Obratsova Street, Moscow 127055, Russian Federation; e-mail: ostin_star@hotmail.com

Parushina Natalia Valerievna; doctor of economic sciences, professor; Central Russian Institute of Management – Branch of The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration;

5A Pobedy Boulevard, Orel 302028, Russian Federation; Orel State University of Economics and Trade;
12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: parushinan@mail.ru

Under conditions of the pandemic a large number of subjects of small and medium-size business has appeared in difficult financial conditions. The state undertakes measures of financial support of the development conditions of the business subjects placing emphasis on tax privileges and bank crediting. Thus, there are actual questions of revealing and prevention of risks of financial stability change, insolvency and accumulation of debts. It can become the reason of bankruptcy of the companies and social tension in the society. The measures of precautionary control and regulation, which are connected with the observance of the legislation and the analysis of financial situation, are still important. The problems of the analysis of the firms' financial position, debtors bankruptcies, debt collection come from the category of only economic questions to the sphere of legal regulation and consultation. In the article, economic-legal aspects of revealing and analysis of regulator risks of inconsistency (bankruptcy) of entrepreneurial structures are considered. The review of regulation practice in the field of risks estimation controlling influence on business is given. Kinds of rendered legal services are studied in interrelation with economic questions of the analysis of the enterprises' financial position. The research technique is based on application of the financial analysis methods, bankruptcy analysis and risk-oriented approach. Regulator risks are considered from the point of view of legislation non-observance in sphere of book keeping, drawing up of financial reporting, arbitration management, management of joint-stock companies and limited liability societies and cooperation within the limits of work of the Euro-Asian Economic Union. Theoretical and practical importance of conclusions and results consists in formation of the scientifically-proved and practical recommendations concerning management regulator risks in business.

Keywords: debtor bankruptcy, small and medium-size business, regulator guillotine, estimation of regulating influence, risk-oriented consultation, financial stability.

Сегодняшнее состояние экономики тесным образом увязано с влиянием различных рисков на деятельность предприятий и оценкой последствий изменения финансового положения компаний в результате влияния этих рисков. Риск-ориентированный подход находит свое научно-обоснованное и практическое применение в финансово-хозяйственной деятельности фирм. Кроме того, риск-ориентированное консультирование и оценка становятся распространенными сферами деятельности для правовых компаний, бюро юридических консультаций и юридических фирм. Экономические и правовые аспекты финансово-хозяйственной деятельности компаний теснейшим образом перекликаются, взаимно дополняют друг друга и определяют основу для практического обоснования анализа и оценки несостоятельности банкротства компаний и выявления угроз риска кризисных проявлений. Политика регулирования деятельности, соблюдения норм и стандартов, рекомендуемых параметров в организациях выстраивается на основе методик и рекомендаций, которые отражены в нормативно-правовых документах и интерпретируются с позиций права юристами. Т.е. формирование эффективной регуляторной политики в организации можно осуществлять организации самостоятельно или довериться профессионалам. В большей степени речь идет о регуляторных рисках, которые связаны с несоблюдением действующих норм и правил со стороны организаций, могут повлиять на результаты деятельности компании или привести к негативным правовым последствиям.

Регуляторные риски и связанные с ними тренды в области права и соблюдения нормативных регламентов предпринимательской деятельности являются новыми малоизученными категориями экономики. Обзор научных и практических публикаций по вопросу управления регуляторными рисками показал, что данными аспектами занимаются лишь отдельные ученые и специалисты.

С позиций понимания регуляторных рисков, их оценки и управления в условиях кризиса и посткризисного этапа, влияния рисков на финансовую сферу деятельности предпринимательских структур, вопросы управления рисками права рассматривают авторы: И.В. Ковалева [5], А.Е. Морозов [8], Ю.В. Мурко [7], Б.В. Науменко [9].

Снижению рисков способствует оценка регулирующего воздействия норм права на развитие бизнеса. В последние годы предпринимается ряд мер, которые связаны с отменой устаревших нормативных документов, которые регулируют предпринимательство. Кроме того, «регуляторная гильотина» способствует снижению правовых барьеров и надзорных нагрузок на бизнес-структуры. Многие авторы считают проблему решения регулирующего воздействия на бизнес и снижения регуляторных рисков глобальной проблемой, которая затрагивает не только экономику, но и область права. Так, А.А. Венедиктов отмечает, что «... достаточно очевидно, что задачи, которые предполагается решить в рамках реализации механизма «регуляторной гильотины», не исчерпываются только проблемами предпринимательства, а затрагивают правовое регулирование всей экономической и в целом социальной сферы» [2]. По мнению А.Б. Дидикина, институт оценки регулирующего воздействия в современных государствах – один из важнейших инструментов диалога власти и бизнеса для выработки эффективной экономической политики [4]. В процедуре регулирующего воздействия предусмотрены обязательные публичные консультации, во время которых предприниматели могут оценить, насколько удачно правовые нормы могут решать экономические проблемы.

Регулирующие процедуры направлены не только на решение проблем эффективного ведения предпринимательской деятельности, но и способствуют предупреждению банкротства или выявлению угроз неустойчивого развития, в том числе при осуществлении расчетов, что отмечает в своей статье А. Попелюк, с точки зрения юридических норм соблюдения расчетной дисциплины [11].

Взаимосвязь рисков, соблюдение расчетной дисциплины, устойчивость финансового положения, целевой характер расходования выделенных бюджетных средств, предупреждение кризиса в разные периоды рассматривали российский и зарубежные ученые-экономисты и юристы: F. Blanc [13], Yu.V. Boltenkova [14], I.A. Kiseleva [15], N.V. Parushina [16], R. Priem [17].

Диагностика соблюдения регулирования деятельности по всем бизнес-процессам, экспертная оценка рисков неплатежеспособности и своевременности расчетов по обязательствам, мониторинг финансового положения и консультирование по выстраиванию политики регулирующего воздействия на все процессы в компании становятся приоритетными сферами юридического консультирования.

Как показывает практика, юридические компании и фирмы успешно оказывают подобного рода услуги. Это не только консультирование по юридическим вопросам практики ведения финансово-хозяйственной деятельности, но и правовое сопровождение бизнеса, начиная с идентификации рисков, их анализа, выявления и оценки, до этапа разработки политики и стратегии управления рисками в деятельности своих клиентов. Юридические компании консультируют клиентов по вопросам экономического обоснования рисков несостоятельности (банкротства), проведения анализа финансового положения с выявлением отклонений от действующих норм, помогают с возвратом долгов по процедурам несостоятельности (банкротства).

В своих уставных документах юридические фирмы обычно отражают, что для достижения поставленной цели юридическая фирма в установленном законодательством порядке осуществляет следующие виды деятельности:

- деятельность в области права;
- другие виды деятельности, не запрещенные законодательством.

Специализация фирмы включает несколько направлений, что позволяет с большей эффективностью вести юридическую практику. Фирма занимается только теми областями юридической помощи, где подтверждается ее экспертный статус. Основные виды деятельности направлены на возврат долгов любой сложности, осуществление банкротства должников, ведение имущественных споров, оспаривание кадастровой стоимости.

Разделение видов оказываемых правовых услуг во взаимосвязи с экономическими вопросами представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Виды услуг, оказываемых юридическими фирмами, и их характеристика

Вид услуг	Характеристика услуг
Возврат долгов	Возврат долгов юридических лиц Возврат долгов физических лиц Поиск активов и местонахождения должника Банкротство должника Консультации по финансовой безопасности Консультации по идентификации и оценке рисков
Имущественные споры	Раздел имущества Признание права собственности на движимое и/или недвижимое имущество Освобождение арестованного имущества Возмещение материального ущерба Споры, имеющие отношение к получению наследства Признание недействительности договоров
Кадастровые споры	Снижение кадастровой стоимости Снижение размера пени и штрафов при выкупе помещений Выкуп арендуемой площади у департамента городского имущества Снижение оценочной стоимости Формирование технической документации для выкупа Разрешение на строительство без проекта

Фирмы могут оказывать юридическую помощь физическим и юридическим лицам. Возврат долгов, поиск и оценка активов, процедуры банкротства должника и консультации по финансовой безопасности – основной вид правовой помощи, которая оказывается предпринимательским структурам. В качестве предложений расширения видов оказываемых услуг экономико-правового характера можно рекомендовать идентификацию и оценку рисков.

Правовая или экономическая помощь сводится к выполнению общих правил управления рисками, в том числе это могут быть вопросы несостоятельности (банкротства), для их идентификации и оценки:

- сбор информации о потенциальном риске;
- оценка влияния риска на деятельность компании;
- разработка мероприятий по управлению риском;
- выполнение мероприятий по управлению рисками, направленных на его снижение и уменьшение вероятности наступления рисков событий;
- осуществление контроля над исполнением плана мероприятий, корректировка плана мероприятий по управлению рисками;
- минимизация экономических потерь и репутационных рисков компании и топ-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками и достижения необходимого результата взаимодействие осуществляется с двух сторон: со стороны предпринимателя и юридической фирмы. Как показывает практика решение проблем управления рисками и организации внутреннего контроля происходит параллельно, в этой связи в область экономико-правового сопровождения попадают не только вопросы по банкротству компаний, но и разработки политики управления и внутреннего контроля регуляторных рисков, включая риски банкротства.

Идентификация риска несостоятельности (банкротства) – процесс установления источников риска, событий, приводящих к реализации угроз, исследование их причин и описание возможных последствий. При идентификации рисков выявляются риски как внутренние и (или) внешние события, которые могут произойти в будущем и оказать негативное или позитивное влияние на достижение целей субъекта предпринимательства.

При проведении экономико-правовой идентификации рисков банкротства осуществляется:

- анализ внутренних и внешних факторов, которые могут привести к возникновению рисков;

- прогнозирование возможных изменений внешней и внутренней среды, которые могут оказать влияние на деятельность организации;
- выявление взаимосвязей факторов рисков и классификация рисков с целью последующего определения ресурсов по управлению рисками и внутреннему контролю.

Разработка и реализация рекомендуемых мероприятий по управлению рисками включает формирование политики управления рисками, построения риск-карт, определение бизнес-процессов, подверженных рискам угроз, закрепление уполномоченных лиц за процедурами управления рисками, выбор методов анализа и оценки рисков, применение методик финансового анализа несостоятельности (банкротства) с целью выявления отклонения фактических параметров деятельности от рекомендуемых или допустимых значений.

К примеру, фрагмент риск-карты, отражающий идентификацию рисков, связанных с угрозой наступления несостоятельности (банкротства), представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Фрагмент риск-карты, отражающей идентификацию рисков, связанных с угрозой наступления несостоятельности (банкротства)

Категория рисков	Виды рисков
Внешние риски	
Финансовые риски	Кредитные риски Валютные риски Риск потери ликвидности и платежеспособности Снижение позиций компании в международных рейтингах Финансовые последствия имущественных рисков и рисков ответственности
Регуляторные риски	Сохранение жесткого государственного тарифного регулирования Ужесточение законодательства (налогового, экологических требований и пр.) Отсутствие законодательного регулирования особых сегментов бизнеса Отсутствие нормативных значений критериев неудовлетворительного баланса
Внутренние риски	
Риски структурных преобразований	Угроза нарушения технологических процессов и, как следствие, значительные финансовые потери Угроза потери финансовой устойчивости и риск банкротства Снижение рентабельности фирмы вследствие обоснованных причин Снижение стоимости активов и капитализации компании в случае неэффективной работы
Управленческие	Снижение управляемости структурами Принятие необоснованных управленческих решений Неисполнение принятых решений в установленные сроки Недостижение целевых экономических и производственных результатов деятельности

Способ реагирования на риски несостоятельности (банкротства), выбранный на основании определения значимости уровня рисков и управляемости рисками, является основой разработки и внедрения мероприятий по управлению рисками, целью которых является обеспечение достаточной уверенности в том, что остаточный уровень риска не превышает предельно допустимый уровень. Применительно к несостоятельности (банкротству) это касается расчета и контроля допустимых значений показателей финансовой устойчивости субъекта предпринимательства.

Мероприятия по управлению рисками разрабатываются в отношении всех критических рисков. Реализация мероприятий в отношении существенных рисков осуществляется с

применением принципа экономической целесообразности.

При разработке мероприятий по управлению рисками фирмы должны определить цели и ожидаемые результаты внедрения мероприятий с указанием основных этапов и сроков их реализации, необходимых ресурсов. Мероприятия по управлению рисками должны учитывать требования законодательства, локальных нормативных актов компании.

Рассмотрим последовательность и методику идентификации и оценки отдельных видов рисков, которые связаны с формированием и анализом бухгалтерской (финансовой) отчетности фирмы и могут указывать на признаки несостоятельности (банкротства) организации. Остановится на отдельных аспектах рассмотрения данного вопроса, который был поднят в статье.

Наличие рисков влияния внешних и внутренних факторов и правовой среды на результаты деятельности компании выявляется в процессе проведения финансово-экономического анализа. При этом дается анализ соответствия полученных параметров модели функционирования объекта допустимым значениям или нормативно-рекомендуемым критериям.

К примеру, если организация является субъектом малого предпринимательства, то она формирует бухгалтерскую отчетность по минимальному перечню статей. Регуляторный риск в этом случае возникает на этапе выбора и заполнения формата бухгалтерской отчетности для субъекта малого предпринимательства. При этом порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности зависит от качества постановки и ведения бухгалтерского учета при соблюдении требований применения упрощенной системы ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Крупные и средние предприятия ориентированы на типовую формат бухгалтерской (финансовой) отчетности и могут расширять перечень статей для пользователей и целей управления.

Порядок формирования бухгалтерского баланса для субъектов предпринимательства регулируется:

1. Приказом Минфина России от 2.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;

2. Приказом Минфина России от 19.04.2019 №61н «О внесении изменений в приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Этими же нормативными документами закреплён минимальный перечень статей отчета о финансовых результатах для малых предприятий.

На основании данных форматов бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах также можно провести анализ имущественного положения, изучить чистые активы и финансовую устойчивость. При этом возможно оценить регуляторные риски, которые связаны также с формированием статей бухгалтерской (финансовой) отчетности и анализом соответствующих показателей.

Бухгалтерский баланс отражает имущество предприятия, которое анализируется при оценке финансового состояния фирмы. Для этого проводят анализ структуры активов и пассивов в динамике за ряд лет. На основании итогов анализа можно установить:

- значение постоянных и переменных активов;
- соотношение между постоянными и переменными активами;
- выявить источники формирования постоянных и переменных активов;
- как значение постоянных и переменных активов влияет на структуру баланса;
- долю дебиторской задолженности и денежных средств в структуре баланса с позиций платежеспособности фирмы;
- обеспечена ли фирма собственными средствами и какова доля заемных средств в итоге валюты баланса;
- значение и изменение долгов перед бюджетом, коллективом и банком.

При формировании состава и структуры показателей бухгалтерского баланса следует выделить основные риски, которые будут носить не регуляторный характер, а финансово-

экономический, т.к. изменения в статьях баланса могут повлиять на ухудшение имущественного и финансового положения предприятия:

1. Снижение объема денежных средств в структуре актива баланса;
2. Уменьшение величины имущества в активе баланса по общему итогу актива баланса;
3. Рост дебиторской задолженности и превышение не востребовавшейся (непогашенной) дебиторской задолженности;
4. Наличие убытков в составе собственного капитала;
5. Рост кредиторской задолженности, в том числе непогашенной.

Допустимым контрольным параметром для организации является величина соотношения чистых активов и уставного капитала. Для данного контрольного соотношения, имеющего риск нарушения устойчивости развития, действует ряд нормативных документов. Для акционерных обществ – это федеральный закон Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об акционерных обществах». Для обществ с ограниченной ответственностью – это Федеральный закон от 08.02.1998 №14-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью». Данными нормативными регламентами предусмотрены статьи, которые регулируют величину чистых активов фирмы. Для контроля величины чистых активов организации необходимо анализировать их за три отчетных года.

При этом сравнивают сумму чистых активов и уставного капитала. Периодом оценки этих двух показателей является динамический ряд за три года. Если по окончании отчетного года стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего отчетного года обязано принять одно из следующих решений:

- 1) об уменьшении уставного капитала общества до величины, не превышающей стоимости его чистых активов;
- 2) о ликвидации общества.

Такой регуляторный риск в составе капитала возникает в том случае, если организация будет накапливать убытки.

Нормами права регулируется показатель обеспеченности собственными оборотными средствами. Экономическое содержание показателя и правильность его расчета регулируется законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ в ред. от 31.07.2020. Согласно этому закону, активы, капитал и обязательства, контролируемые организацией, являются объектами бухгалтерского учета. Собственные оборотные средства (СОС) как экономическая категория представляют собой сумму, на которую оборотные активы организации превышают ее краткосрочные обязательства. Данный показатель используется для оценки платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Коэффициент обеспеченности СОС – относительный показатель, отражающий долю собственных оборотных средств в оборотных активах организации.

При этом СОС – это та часть оборотных активов, которая финансируется за счет собственных источников предприятия. СОС позволяют оценить, может ли организация самостоятельно обеспечивать свою операционную деятельность или же она зависима от привлеченных средств. Данные о СОС формируются на основе информации, содержащейся в бухгалтерском балансе. Его форма утверждена Приказом Минфина России от 02.07.2010 №66н. Нормальным считается положительное значение показателя СОС. В этом случае организация отличается хорошей платежеспособностью, поскольку оборотные средства финансируются за счет долгосрочных источников или полученной прибыли. Риск регулирования величины СОС проявляется следующим образом. При увеличении (снижении) показателя СОС также повышается (снижается) коэффициент обеспеченности СОС, что свидетельствует о росте (ухудшении) финансовой устойчивости организации и уменьшении (увеличении) краткосрочных обязательств перед кредиторами.

Коэффициент обеспеченности СОС – относительный показатель финансовой устойчивости организации, характеризующий достаточность собственных оборотных средств для осуществления ее текущей деятельности.

Коэффициент обеспеченности СОС наряду с другими относительными показателями финансовой устойчивости включается в систему показателей регулирования финансово-хозяйственной деятельности. Они должны быть допустимыми для экономического субъекта, сильно не отличаться от среднеотраслевых значений или соответствовать регламентам. К примеру, это могут быть нормативные документы по проведению финансового анализа арбитражными управляющими или по отбору предприятий для проведения комплексной налоговой проверки.

С позиций соблюдения требований международного торгового сотрудничества в качестве нормативного регламента, который устанавливает и позволяет оценить риски недостижения коэффициентов финансовой устойчивости, выступает Порядок определения финансовой устойчивости юридического лица, претендующего на включение в реестр уполномоченных экономических операторов, и значений, характеризующих финансовую устойчивость и необходимых для включения в этот реестр, утвержденного Решением Совета Евразийской экономической комиссии от 15.09.2017 №65. В состав членов Совета Евразийской экономической комиссии входят следующие страны: Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызская Республика, Российская Федерация.

Нормативным значением коэффициента обеспеченности СОС считается значение не менее 0,1. Основанием для признания структуры баланса организации неудовлетворительной, а организации – неплатежеспособной – является значение этого коэффициента менее 0,1.

Этим же нормативным регламентом установлены критерии значимости для других коэффициентов финансовой устойчивости. В группе риска с позиций международного сотрудничества в рамках работы Евразийского экономического совета находятся пороговые значения индикаторов ликвидности и автономности. Ликвидность характеризует быстроту обращения активов в денежную массу. Автономность показывает обеспеченность организации собственными средствами для осуществления устойчивой финансово-экономической деятельности. В качестве основных источников собственных средств выступает прибыль. Риски нарушения расчетов с контрагентами и получение убытков от финансово-хозяйственной деятельности являются причинами несостоятельности (банкротства).

Регулируемая методика расчета коэффициентов финансовой устойчивости и критерии их оценки приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Регулируемая методика расчета коэффициентов финансовой устойчивости и критерии их оценки

Коэффициент	Характеристика	Формула расчета	Количественный регулятор
1	2	3	4
Коэффициент автономии	характеризует степень независимости юридического лица от кредиторов	Собственный капитал/ Валюта (итог) баланса	не менее 0,30
Коэффициент общей (текущей) ликвидности	характеризует способность юридического лица обеспечить свои краткосрочные обязательства за счет оборотных средств	Оборотные активы/ Краткосрочные обязательства	не менее 1,00
Рентабельность собственного капитала	характеризует отношение прибыли юридического лица к стоимости собственного капитала	Чистая прибыль/ Среднегодовая стоимость собственного капитала *100%	не менее 5,00 процентов

1	2	3	4
Коэффициент финансовой устойчивости	характеризует часть активов юридического лица, которая финансируется за счет источников, которые юридическое лицо может использовать в своей деятельности длительное время	Собственный капитал+ Долгосрочные обязательства/ Валюта (итог) баланса	не менее 0,60
Коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными активами	характеризует отношение собственных оборотных средств юридического лица к величине его оборотных средств	Собственные оборотные средства/ Оборотные средства	не менее 0,10
Коэффициент маневренности собственного капитала	характеризует способность юридического лица поддерживать уровень собственного капитала и пополнять собственные оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников	Собственные оборотные средства/ Собственный капитал	не менее 0,20

Организации, проходящие критерии отбора в состав уполномоченных операторов Евразийского экономического совета, относятся к категории низкого уровня регуляторного риска. Данный статус предоставляет организации возможность пользоваться упрощенным порядком оформления грузов при пересечении границ государств, входящих в Евразийский экономический союз.

Кроме того, эти критериальные значения могут служить базой для сравнения с достигнутыми предприятием показателями. Методика же расчета этих коэффициентов применяется при анализе устойчивости финансового положения предприятия и выявления признаков несостоятельности (банкротства), накопления обязательств и отсутствия достаточной суммы оборотных активов для покрытия долгов, что может быть применимо при юридических консультациях.

Таким образом, вопросы оценки и анализа регуляторных рисков являются предметной областью экономики и права и расширяют сферу предпринимательской деятельности юридических компаний в большей степени с позиций юридического толкования норм и положений нормативных документов.

Список источников:

1. Ариничев И.В., Белевцева А.Г. Риски банкротства организаций: классификация, признаки, факторы // Экономический рост как основа устойчивого развития России: Сборник научных статей 4-ой Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х томах, Том 1. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2019. С. 35-40.
2. Венедиктов А.А. «Регуляторная гильотина» для современного правотворчества // Вооружение и экономика. 2020. №1 (51). С. 85-96.
3. Горулев Д.А. Риски, причины и источники возникновения банкротства: моделирование ресурсного перераспределения // Ученые записки Санкт-Петербургского имени В.Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии. 2016. №1 (57). С. 22-34.
4. Дидикин А.Б. «Регуляторная гильотина» в механизме взаимодействия российского государства и общества // Академик. 2019. №2. С. 10-15.
5. Ковалева И.В. Регуляторные риски в условиях кризиса. Итого круглого стола // Электросвязь. 2009. №1. С. 2-4.
6. Лытнева Н.А., Парушина Н.В., Жукова Т.В. Оценка рентабельности предпринима-

тельской деятельности в управлении устойчивым бизнесом // Экономическая среда. 2019. №4 (30). С. 5-13.

7. Мурко Ю.В. Регуляторные риски в антикризисном управлении // Устойчивый экономический рост: политические и социальные предпосылки. Гайдаровские чтения (11-12 мая 2017 года) в 2-х томах. Том 1 / Под редакцией С.В. Приходько. Орёл: Изд-во Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС, 2017. С. 124-126.

8. Морозов А.Е. Регуляторные риски в сфере использования новых финансовых технологий // Российская правовая система в условиях четвертой промышленной революции: Материалы конференции. М.: РГ-Пресс, 2019. С. 265-267.

9. Науменко Б.В. Реформа и регуляторные риски в российской электроэнергетике // Вестник Белгородского университета потребительской кооперации. 2008. №3 (27). С. 181-184.

10. Парушина Н.В., Губина О.В., Калабухина М.В. Формирование и использование показателей бухгалтерской отчетности организаций в управлении и экономическом анализе // Экономическая среда. 2016. №1 (15). С. 6-13.

11. Попелюк А. Риски расчетов с предприятиями в преддверии банкротства // Энергетика и право. 2017. №1. С. 47-51.

12. Чернова М.В. Риски в процедурах банкротства экономических субъектов // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2012. №2 (12). С. 47-53.

13. Blanc F. From chasing violations to managing risks: origins, challenges and evolutions in regulatory inspections // From Chasing Violations to Managing Risks: Origins, Challenges and Evolutions in Regulatory Inspections. 2018. С. 1-361.

14. Boltenkova Yu.V. Bankruptcy procedure for individuals in Russia and the USA: comparative legal analysis / Boltenkova Yu.V., Sinenko V.S., Lilikova O.S., Gordeev A.Yu. // Cuestiones Políticas. 2020. T. 37. №64. С. 92-100.

15. Kiseleva I.A. Models for assessing the probability bankruptcy of enterprises / Kiseleva I.A., Kuznetsov V.I., Sadovnikova N.A., Pikalov A.V., Dolgaya A.A. // Journal of Critical Reviews. 2020. T. 7. №9. С. 1037-1042.

16. Parushina N.V. Budget risks in the management of small businesses in rural areas / Parushina N.V., Lytneva N.A., Khanenko M.E., Starostin M.G., Klimoshenko M.I. // III International Scientific Conference: AGRITECH-III-2020: Agribusiness, Environmental Engineering and Biotechnologies. Krasnoyarsk Science and Technology City Hall of the Russian Union of Scientific and Engineering Associations. Krasnoyarsk, Russia, 2020. С. 22088.

17. Priem R. Distributed ledger technology for securities clearing and settlement: benefits, risks, and regulatory implications // Financial Innovation. 2020. T. 6. №1. С. 11.