М.И. Кутер, Р.А. Тхагапсо

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В УСЛОВИЯХ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

**УЧЕБНОЕ ЭЛЕКТРОННОЕ ИЗДАНИЕ
(УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ)**

2-е издание

М.И. КУТЕР, Р.А. ТХАГАПСО

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
В УСЛОВИЯХ
НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ**

**Майкоп
ЭЛИТ
2016**

УДК 343.535(0.75)

ББК 65.052 я73

К95

Кутер, М.И.

К95 Бухгалтерский учёт в условиях несостоятельности [Электронный ресурс] : учебное электронное издание : учеб. пособие / М.И. Кутер, Р.А. Тхагапсо. – 2-е изд. стер. – Майкоп : ЭлИТ, 2016. – Режим доступа: <http://www.dx.doi.org/10.18411/ELIT-015>.

Предлагаемое учебное пособие знакомит с особенностями становления и развития института банкротства на мировой правовой арене, проводится анализ состояния института несостоятельности в России и раскрываются основные причины кризисного положения хозяйствующих субъектов.

Особое внимание в пособии уделяется организации бухгалтерского учета на предприятиях-банкротах, формированию и раскрытию информации об имуществе и обязательствах организации в период проведения процедур несостоятельности.

Учебное пособие предназначено для студентов, аспирантов и преподавателей вузов экономических специальностей, может быть полезно для практикующих бухгалтеров, экономистов, руководителей, арбитражных управляющих, а также лиц, интересующихся проблемами современной экономики.

Первое издание в печатном виде вышло в 2005 г. (Краснодар : Кубанский гос. ун-т).

Доступно также на CD-Rom диске. Номер гос. регистрации в сети 0321304613.

Текст публикуется по изданию :

Кутер М.И., Тхагапсо Р.А. Бухгалтерский учет в условиях несостоятельности: Учеб. пособие – Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2005. – 202 с. ISBN 5-8209-0416-8.

www.dx.doi.org/10.18411/ELIT-015

УДК 343.535(0.75)

ББК 65.052 я73

doi: 10.18411/ELIT-015

© Кутер М.И., Тхагапсо Р.А., 2005
© Оформление электронного издания.
ООО "ЭЛИТ", 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	5
1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНСТИТУТА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ	7
1.1. Понятие, сущность, критерии института несостоятельности	7
1.2. Процедурные вопросы института несостоятельности.	16
2. ИСТОРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ИНСТИТУТА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ	32
2.1. Генезис института банкротства в западных странах	32
2.2. Становление и развитие института банкротства в России.	55
3. ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИНСТИТУТА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ В РФ	57
4. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ В УСЛОВИЯХ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ	79
4.1. Роль и место основополагающих принципов бухгалтерского учета в условиях несостоятельности	79
4.2. Финансовая отчетность в информационном пространстве института несостоятельности.	85
5. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА	95
5.1. Порядок проведения инвентаризации имущества и формирования имущественной массы организации.	95
5.2. Порядок проведения инвентаризации обязательств и составления реестра кредиторов.	109
6. СПЕЦИФИКА ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ПРОЦЕДУР НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ	118

7. СПЕЦИФИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ПОГАШЕНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ-БАНКРОТА	134
7.1. Отражение в бухгалтерском учете информации о капитале организации-банкрота.	134
7.2. Построение системы синтетического учета обязательств при ликвидации организации.	139
8. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ	153
8.1. Порядок формирования промежуточного ликвидационного баланса.	153
8.2. Порядок формирования заключительного ликвидационного баланса организации-банкрота.	169
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.	178
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.	180
ОТВЕТЫ НА ТЕСТЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ.	189
ПРИЛОЖЕНИЯ	190

ПРЕДИСЛОВИЕ

В условиях жесткой конкуренции и глобализации мировой экономики современное предприятие должно удовлетворять условию гибкости, настраиваемости и, как следствие, уметь быстро перестраивать и собственную организационную структуру, и структуру выпускаемой продукции. Но далеко не все организации могут оперативно приспособиться к резкому изменению условий хозяйствования, что обуславливает появление института несостоятельности, который выступает той гранью, за которой предполагается прекращение конкретной коммерческой или иной деятельности должника.

Создание макроэкономических условий для динамичного развития бизнеса в целом в то же время обостряет негативные тенденции на уровне отдельных групп хозяйствующих субъектов, использующих для достижения своих целей пробелы в действующем законодательстве либо не имеющих потенциальных возможностей для обеспечения соответствия общему уровню эффективности в своей отрасли. Несоответствие форм и методов осуществления предпринимательской деятельности нормам права, обычаям делового оборота и тенденциям развития единого макроэкономического пространства приводит к невозможности дальнейшего существования хозяйствующего субъекта, а значит, и к его ликвидации.

Однако ликвидация предприятия всегда сопряжена с возникновением ряда юридических и экономических вопросов, тесно взаимосвязанных между собой. При этом юридическая сторона данной проблемы достаточно подробно рассматривается в правовом пространстве, тогда как экономическая (точнее, бухгалтерская) — практически не находит отражения в действующем законодательстве.

На современном этапе реформирования экономики при проведении процедур, направленных на ликвидацию экономического субъекта, проявляется взаимодействие макро- и микроэкономических факторов, призванных сгладить отрицательное воздействие прекращения его деятельности на других хозяйствующих субъектов. В процессе ликвидации организации не только изме-

няется механизм управления и контроля хозяйствующего субъекта, но и с особой остротой проявляются проблемы получения качественной информации заинтересованными пользователями.

В этих условиях накопленный мировой и отечественный до-революционный опыт регулирования института несостоятельности представляет большой интерес для реформируемого современного российского законодательства.

Вместе с тем проблемы исследования основополагающих концепций института несостоятельности, их влияния на организацию и методику ведения бухгалтерского учета вызывают интерес все большего числа специалистов в области счетной науки.

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНСТИТУТА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ, КРИТЕРИИ ИНСТИТУТА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

На протяжении семидесяти лет в России отсутствовала необходимость в институте несостоятельности. При административно-командной системе хозяйствования государство выступало в качестве единоличного собственника на средства производства и вопросы, связанные с нерентабельными хозяйствующими субъектами, решались за счет перераспределения средств других организаций, т.е. командными методами.

Переход к рыночной экономике и связанные с ним кризисные явления в российской экономике привели к резкому увеличению неплатежей. Многие организации оказались неспособными оплачивать счета поставщиков, вовремя погашать задолженность по заработной плате, а также осуществлять платежи в бюджет и внебюджетные фонды и т.д. Финансовое положение большинства хозяйствующих субъектов резко ухудшилось из-за острой нехватки финансовых ресурсов, вызванной высокими темпами инфляции. В данных условиях производственная функция управления дополняется функцией стратегического развития организации, что в бухгалтерском учете предполагает следование одному из основополагающих принципов — принципу непрерывности деятельности предприятия. На решение именно данной стратегической задачи направлены все усилия хозяйствующего субъекта.

В сложившихся условиях возникает острая необходимость в раскрытии экономической сущности и юридической природы терминов «неплатежеспособность», «несостоятельность» и «банкротство». Решение данной проблемы играет большую роль с теоретической точки зрения, но особенно важно для идентификации критериев и показателей, относительно которых будет вынесено определение о несостоятельности должника.

Прежде всего следует начать с определения понятия несостоятельности. Согласно ст. 2 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» под *несостоятельностью (банкротством)* подразумевается «признанная арбитражным судом неспособность должника

в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (далее — банкротство)» [64].

Считаем не совсем удачным употребление законодателем в данной дефиниции термина «банкротство» как синонима несостоятельности. Указанная статья Закона сокращает двойной термин примечанием: «далее — банкротство». Но возникает вопрос о смысле употребления терминов в названии закона. Современное западное законодательство пользуется термином «несостоятельность», так как существует точка зрения, что банкротство — это уголовно-правовая сторона несостоятельности. Если под банкротством не понимать частный случай несостоятельности, когда неплатежеспособный должник совершает уголовно наказуемое деяние, наносящее ущерб кредиторам, то тогда не вполне понятно употребление двух терминов-синонимов в самом заголовке. К примеру, в США должник, в отношении которого заведено дело о несостоятельности, признается банкротом только после соответствующего судебного решения.

Необходимо уточнить содержание рассматриваемых терминов с учетом традиций их правового использования. Поскольку раскрытие понятий несостоятельности и банкротства предполагает исследование экономических отношений между хозяйствующими субъектами по вопросу финансовых обязательств, то для экономической науки особенно важна точность использования терминов.

Исходя из анализа исторического развития данного института, можно сделать предположение, что употребление термина «банкротство» идет из средневековых городов Италии. «Это слово, видимо, образовалось либо от *bank broken*, либо от *bench broken* (клиенты переворачивали стол, на котором неудачливый торговец менял деньги на площади, либо просто торговал)» (цит. по [102, с. 13]). Но бытует и другое мнение о происхождении данного термина, источником которого считается Франция, где термин «*Banqueroute*» использовался в отношении должника, который находился в бегах, скрываясь от своих кредиторов.

В литературе и на практике встречаются различные толкования дефиниций несостоятельности и банкротства, что делает

данный вопрос дискуссионным. Понятия несостоятельности и банкротства описаны во многих энциклопедических изданиях и словарях. Рассмотрим некоторые из них.

По С.И. Ожегову [73], *состоятельный* означает обоснованный, богатый, обеспеченный; *несостоятельный* — не имеющий денег для оплаты своих обязательств; *банкротство* — несостоятельность, сопровождающаяся прекращением платежей по долговым обязательствам. Согласно В. Далю, *состоятельный человек* — значит порядочный, могущий заплатить долги.

Большой Российский энциклопедический словарь не проводит различия между понятиями *несостоятельность* и *банкротство*, рассматривая последнее как несостоятельность, признанную судом или объявленную самим должником неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [12, с. 123].

Банкротство во всех словарях толкуется как неспособность расплатиться или как гибель бизнеса или физического лица как предпринимателя. В зарубежных изданиях можно найти понятия «failure», «insolvency» и «bankruptcy». Первое трактуется как неуспех, неудачная попытка, состояние неадекватности; второе — несостоятельность, неплатежеспособность, которая может привести к банкротству; неспособность погасить текущие обязательства рассматривается как *техническая неплатежеспособность*.

Многие исследователи в области юриспруденции и экономики четко определяют границы применения терминологического аппарата. Так, В.В. Зайцева, М.И. Кулагин, В.В. Степанов, М.В. Телюкина, Л.В. Щенникова в своих работах высказываются о некорректности смешивания понятий несостоятельности и банкротства, выделяя последнее как одно из возможных последствий проявления несостоятельности.

Наибольший интерес представляет дореволюционный период, так как уровень российского права того времени был достаточно высоким. Г.Ф. Шершеневич рассматривал банкротство как «неосторожное или умышленное причинение несостоятельным должником ущерба кредиторам посредством уменьшения или сокрытия имущества».

В.В. Ковалев относит банкротство к юридической процедуре, при которой «никакие значения аналитических коэффициентов не могут служить основанием для объявления предприятия банкротом».

Г.В. Савицкая трактует *банкротство* как документально подтвержденную «неспособность субъекта хозяйствования платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств» [97, с. 659].

Обобщая сказанное, можно сделать вывод, что *из всего применяемого терминологического аппарата несостоятельность выступает наиболее широким родовым понятием, которое отражает экономическую значимость данного институт, тогда как понятие банкротства имеет специальное значение, интерпретируемое как уголовное преступление, связанное с осложнением несостоятельности.*

Несостоятельность истолковывается как финансовое состояние юридического лица, при котором оно неспособно в течение нормативно установленного срока выполнить долговые обязательства и самостоятельно восстановить свою платежеспособность, следовательно, имеет место *абсолютная неплатежеспособность* должника. Анализируя хозяйственную деятельность должника, можно прийти к выводу о его неплатежеспособности, вызванной временным отсутствием или нехваткой наличных средств, что именуется *практической неплатежеспособностью*. И лишь при превышении обязательств над имуществом должника, когда он не в состоянии погасить в установленный срок имеющуюся задолженность, наступает абсолютная неплатежеспособность.

Представляется необходимым установить различия между несостоятельными должниками по принципу вины. При формировании законодательной базы можно воспользоваться историческими достижениями в области дореволюционного права и применять классификацию должников на несостоятельных должников и должников «от несчастья» или «от неосторожности» и отдельно выделять «ложное банкротство». Такой подход позволит не только внести уточнения в терминологию, но и несколько ви-

доизменит саму идеологию правового регулирования последствий несостоятельности различного рода.

Мировой практике оценки несостоятельности организаций известны два критерия — *неплатежеспособность* и *неоплатность*, при этом неплатежеспособность — это факт неоплаты должником требований кредиторов, а неоплатность — ситуация, при которой стоимость имущества должника меньше стоимости его обязательств, т.е. объем заемного капитала должника превышает общую сумму имущества хозяйствующего субъекта.

Еще в начале XX в. Г.Ф. Шершеневич писал: «...следует склониться к... системе, которая в основание несостоятельности ставит неспособность должника к платежам» [114, с. 89]. Однако Закон РФ от 19 ноября 1992 г. «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» в качестве критерия несостоятельности назвал неоплатность, Закон РФ 1998 г. [63] и 2002 г. [64] — неплатежеспособность.

С первого взгляда момент недостаточности имущества представляется более целесообразным, потому что установление особого порядка распределения имущества между кредиторами вызывается невозможностью полного удовлетворения каждого из них в отдельности. Но недостаточность имущества как основание конкурсного производства не соответствует условиям экономического оборота. Действительно, для кредитора представляется весьма затруднительным самостоятельно сделать вывод о превышении обязательств должника над его активами.

Однако критерий неоплатности не служит повышению ответственности должника: так, если должник знает, что введение процедуры несостоятельности невозможно только потому, что он не платит своим контрагентам, у него не будет стимула исполнять обязательства в срок. Данный факт в первую очередь негативно отразится на экономике России, охваченной кризисом неплатежей.

Одним из доводов в пользу критерия неплатежеспособности также выступает необходимость незамедлительного включения механизма несостоятельности при появлении его первых признаков во избежание различного рода злоупотреблений со стороны должника в предвидении банкротства. Этот фактор частично ни-

велируется наличием института недействительности сделок должника, но не дает гарантии полного возвращения имущества должника на стадии судебных процедур, потому что, во-первых, период действия моратория ограничен во времени, во-вторых, не всегда возможно доказать наличие оснований для признания сделки недействительной и, в-третьих, связанные с этим различного рода издержки в итоге приводят к уменьшению конкурсной массы.

Таким образом, при возбуждении дела о банкротстве большую роль играет фактор времени. Как отмечает профессор Сорбонского университета И. Гийон, судебное вмешательство не должно быть, с одной стороны, слишком поздним, иначе, если ничего не останется от активов компании, не будет средств для приведения в нормальное состояние пассивов, с другой — преждевременным, чтобы зря не травмировать компанию.

Наконец, в-четвертых, при использовании критерия неоплатности необходимо по каждому требованию кредитора подвергать проверке имущество должника, тогда как требование кредитора может быть безосновательным.

Что же касается *критерия неплатежеспособности*, этот признак несостоятельности гораздо легче обнаружить, так как для этого не обязательно иметь представление о внутреннем состоянии дел должника, а достаточно знать о внешней неспособности к платежу. Следовательно, данный критерий позволяет повысить оперативность реагирования на финансовую неустойчивость должника и как можно быстрее возбудить производство по делу о несостоятельности.

Тем не менее два указанных критерия в принципе взаимосвязаны. Ведь должник, у которого достаточно имущества, всегда может найти возможность реализовать его и тем самым покрыть подлежащие удовлетворению требования кредиторов. Существенным условием несостоятельности, которая выражается в неспособности должника удовлетворить предъявленные к нему требования, выступает предположение недостаточности имущества.

В современных правовых системах в основном используется критерий неплатежеспособности. Однако в некоторых странах, например в Германии, наряду с неплатежеспособностью исполь-

зуется признак неоплатности — сверхзадолженность, который считается дополнительным основанием возбуждения дела о банкротстве и основанием выбора конкретной процедуры: ликвидации или реабилитационной. Как отмечает В.В. Витрянский [18], по этому же пути пошел и новый российский Закон о несостоятельности (банкротстве): должник — юридическое лицо или предприниматель — может быть признан банкротом в случае его неплатежеспособности, но наличие у него имущества, превышающего общую сумму кредиторской задолженности, служит свидетельством реальной возможности восстановить его платежеспособность, а значит, и основанием для применения к должнику процедуры внешнего управления.

В России юридическое лицо признается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику — юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100 тыс. р.

В Великобритании также действуют одновременно критерии и неплатежеспособности, и неоплатности. При применении признака неоплатности во внимание принимаются и возможные, и будущие обязательства. К возможным обязательствам относятся обязательства поручителя и гаранта, должника по переводному векселю, страховщика по договору страхования и т.д. К будущим относятся те обязательства, срок исполнения которых еще не наступил, но (в отличие от возможных обязательств) точно наступит в будущем.

В Германии в качестве общего основания для возбуждения производства рассматривается неплатежеспособность. Должник считается неплатежеспособным, если он не в состоянии выполнить подлежащие исполнению денежные обязательства. По общему правилу неплатежеспособность должна быть признана, если должник приостановил осуществление своих платежей.

При этом имеется в виду способность удовлетворять требо-

вания кредиторов в полном объеме, т.е. если должник погасил только часть задолженности, кредитор все равно имеет право подать ходатайство о введении процедуры. Однако кредитор, предоставивший должнику отсрочку по обязательству, не имеет права подавать ходатайство о возбуждении дела.

Другим основанием для возбуждения производства по делу о несостоятельности юридического лица выступает сверхзадолженность. Сверхзадолженность имеет место, если имущество должника перестает покрывать его существующие обязательства. Вместе с тем при оценке имущества должника во внимание должно быть принято продолжение деятельности предприятия, если в силу конкретного обстоятельства оно представляется более вероятным.

Необходимо отметить, что понятие «кризисное финансовое состояние», как и понятия «неплатежеспособность» и «несостоятельность», означает не банкротство организации, а лишь ее затруднительное положение.

В системе гражданско-правовых отношений банкротство — один из способов ликвидации организации, т.е. прекращения существования юридического лица без перехода его прав и обязанностей в порядке правопреемника к другим лицам (рис. 1.1), применяемый в случае, если стоимость имущества ликвидируемого хозяйствующего субъекта недостаточна для удовлетворения требований всех кредиторов.

Банкротство юридического лица и ликвидация организации-банкрота — понятия не тождественные. Для многих хозяйствующих субъектов процедуры несостоятельности означают смену собственника имеющегося комплекса недвижимости и оборудования и ликвидацию старого юридического лица. Структура баланса вновь образованного предприятия не обременена просроченной задолженностью, расширены возможности привлечения инвестиций без потери времени в реорганизациях и реструктуризациях. Организация, имеющая стабильные заказы, обеспечивает трудовой коллектив работой и своевременно выплачивает заработную плату. Появление платежеспособного спроса дает толчок к развитию бизнеса. Кредиторы, хотя и теряют часть задолженности, но получают перспективу потенциального

Рис. 1.1. Основания для ликвидации юридических лиц

долгосрочного сотрудничества с организацией. Проигрывает в этом случае только неэффективный собственник, доведший организацию до банкротства.

В зависимости от того, производится ликвидация по воле самого юридического лица или его учредителей, либо помимо и вопреки ей, различают *добровольную и принудительную* ликвидацию. В добровольном порядке хозяйствующий субъект может быть ликвидирован по решению его учредителей или органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами. Принудительная ликвидация юридического лица осуществляется по решению суда. Основания для ликвидации юридического лица представлены в ст. 61 Гражданского кодекса РФ [24]. Требование о ликвидации организации может быть представлено в суд государственным органом или органом местного самоуправления. Инициаторами принудительной ликвидации также могут быть:

- 1) лицензирующий орган, контролирующий соблюдение лицензионного законодательства;
- 2) прокуратура, осуществляющая общий надзор за законностью;
- 3) органы, в чьей компетенции находятся контроль за соблюдением нормативов и стандартов.

Ликвидация юридического лица считается завершенной, предприятие — прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в государственный реестр. Регистрирующий орган публикует информацию о ликвидации юридического лица, после чего процедура ликвидации завершена.

1.2. ПРОЦЕДУРНЫЕ ВОПРОСЫ ИНСТИТУТА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

Действующий в настоящее время Закон «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. предусматривает для должника, помимо конкурсного производства, процедуры, позволяющие ему восстановить платежеспособность в особом правовом режиме (рис.1.2): наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, мировое соглашение и досудебная санация.

Рис. 1.2. Процедурные вопросы института несостоятельности в России в соответствии с Законом «О несостоятельности (банкротстве)»

Наблюдение — процедура несостоятельности, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Достижение поставленных целей позволяет определить дальнейшую судьбу должника и соответственно выбрать процедуру, применяемую к нему в рамках конкурсного процесса. Наблюдение считается первым этапом ограничения финансовой самостоятельности организации. Первое собрание кредиторов принимает решение по сроку финансового оздоровления и кандидатуре административного управляющего либо о необходимости введения внешнего управления, либо конкурсного производства. Начиная с даты введения любой из последующих реорганизационных или ликвидационных процедур наблюдение прекращается. В ходе наблюдения должник на основании решения своих учредителей, уполномоченного собственником имущества, третье лицо или третьи лица вправе обратиться к первому собранию кредиторов с ходатайством о введении финансового оздоровления.

Финансовое оздоровление* — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком ее погашения. В зарубежной практике отсутствуют аналоги российской процедуры финансового оздоровления. Смысл финансового оздоровления заключается в том, что в период финансового оздоровления происходит погашение задолженности перед всеми кредиторами в соответствии с особым графиком. Финансовое оздоровление имеет общие черты с такими процедурами несостоятельности, как внешнее управление и мировое соглашение. Эти черты носят родовой характер и сводятся к тому, что все указанные процедуры представляют альтернативу конкурсному производству. Введение финансового оздоровления дает кредиторам возможность избежать денежных потерь, неминуемых при пропорциональном распределении конкурсной массы в рамках кон-

* Финансовое оздоровление вводится на срок не более чем два года (п. 6 ст. 80 Закона [64]).

курсного производства.

Схожесть финансового оздоровления с внешним управлением проявляется в единстве преследуемой цели — восстановлении платежеспособности. Однако внешнее управление предусматривает погашение задолженности не по заранее утвержденному графику, а лишь после соответствующего определения арбитражного суда о переходе к расчетам с кредиторами (ст. 120, 121 Закона [64]).

Наличие определенного графика платежей делает финансовое оздоровление схожим с процедурой мирового соглашения, но при этом имеются и некоторые различия между ними. Так, например, мировое соглашение представляет собой гражданско-правовую сделку, тогда как финансовое оздоровление — административную процедуру. Основная задача мирового соглашения заключается в прекращении процедуры несостоятельности, а финансовое оздоровление такой задачи не преследует. Главное различие между процедурами сконцентрировано в способах выполнения обязательств — при мировом соглашении возможны практически все способы прекращения обязательств, а при финансовом оздоровлении обязательства погашаются только в денежной форме.

Внешнее управление — процедура несостоятельности, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности путем организационных и экономических мероприятий, с передачей полномочий по управлению внешнему управляющему. Оно вводится, если есть основания полагать, что причиной тяжелого финансового состояния организации послужило неудовлетворительное управление. Внешнее управление представляет собой жесткую процедуру в отношении финансовой самостоятельности хозяйствующей единицы. Невозможность достижения целей внешнего управления влечет ликвидацию должника.

Внешнее управление вводится на срок не более чем *восемнадцать месяцев*, который может быть продлен не более чем на шесть месяцев. При этом общий срок внешнего управления не может превышать совокупный срок финансового оздоровления и внешнего управления.

Совокупный срок финансового оздоровления и внешнего

управления *не может превышать два года**.

С момента введения внешнего управления полномочия руководителя прекращаются сразу и в полном объеме, при этом функции руководителя по управлению делами должника принимает на себя внешний управляющий. Полномочия руководителя и органов управления должника ограничены следующими действиями: принятием решений об увеличении уставного капитала, замещении активов должника, порядке ведения собрания акционеров; соглашением по беспроцентному займу у третьих лиц на срок процедуры внешнего управления; ходатайством о продаже организации-должника.

По существу, когда цель внешнего управления заключается лишь в смене собственника на имущественный комплекс должника, разница между внешним управлением и конкурсным производством становится условной, так как результат в обоих случаях один. Существенной особенностью внешнего управления становится только предоставление внешнему управляющему большей свободы в части распоряжения имуществом должника. При этом внешнее управление — лишь промежуточная процедура, в течение которой внешним управляющим отчуждается в интересах определенных лиц полезное имущество должника.

Действующим законодательством в рамках внешнего управления предусматриваются различные меры по восстановлению платежеспособности должника: это и репрофилирование производства, закрытие нерентабельных производств, взыскание дебиторской задолженности, продажа части имущества должника или замещение его активов, уступка прав требования должника, исполнение обязательств должника собственником имущества должника, учредителями должника либо третьим лицом, увеличение уставного капитала должника путем размещения дополнительных обыкновенных акций либо за счет взносов участников и третьих лиц, а также продажа предприятия должника.

* В случае если с даты введения финансового оздоровления до даты рассмотрения арбитражным судом вопроса о введении внешнего управления прошло более чем восемнадцать месяцев, арбитражный суд не может вынести определение о введении внешнего управления (ст. 92 Закона [64]).

Однако следует заметить, что степень эффективности внешнего управления в целом невелика. Причины неэффективности процедуры внешнего управления заключаются прежде всего в недостаточном профессионализме внешнего управляющего, который должен восстановить платежеспособность должника. В связи с этим считаем необходимым подвергать более тщательно контролю деятельность внешнего управляющего как со стороны кредиторов, так и со стороны различных органов. Кроме того, на эффективность процедуры внешнего управления влияют и внешние факторы, например, нестабильность экономической ситуации в стране.

Одним из способов завершения внешнего управления может быть заключение мирового соглашения или погашение требований кредиторов, что говорит об успешном завершении внешнего управления.

Мировое соглашение* — процедура несостоятельности, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Эта процедура, направленная на соблюдение интересов реально действующего хозяйствующего субъекта, — самый простой способ возродить производство путем реструктуризации долгов, но на практике он применяется редко. Возможно, кредиторы понимают, что часть меньше целого, или преследуют другие цели. Мировые соглашения, применяемые в правовых системах разных стран, можно разделить на два типа. *Первый тип* мирового соглашения предусматривает договоренность между должником, кредиторами и другими заинтересованными лицами, направленную на восстановление платежеспособности. *Второй тип* — порядок распределения средств от продажи имущества должника, отличный от применяемого в конкурсном производстве.

Решение о заключении мирового соглашения от имени кон-

* Мировое соглашение может быть утверждено арбитражным судом только после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди (п. 1 ст. 158 Закона [64]).

курсных кредиторов и уполномоченных органов принимается собранием кредиторов, заключается письменно и должно содержать положение о порядке и сроках исполнения обязательств должника в денежной форме. Взаимная выгода может быть найдена в прекращении обязательств за счет отступного, в обмене требований на доли в уставном капитале, акции, облигации и иные ценные бумаги, прощении долга, отсрочке или рассрочке уплаты долгов и в ином, не нарушающем прав кредиторов реестре.

Анализ финансового состояния должника проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника.

Мировое соглашение создает условия для восстановления финансово-хозяйственной деятельности организации-должника, составляется план-график погашения долгов, рассматриваются иные варианты реструктуризации долга. Мировое соглашение — одна из реабилитационных процедур, предотвращающих ликвидацию организации как юридического лица.

Мировое соглашение стоит особняком в ряду других процедур несостоятельности. Данный факт объясняется тем, что мировое соглашение, с одной стороны, выступает процедурой, применяемой в отношении несостоятельного должника в соответствии с судебным актом, с другой — представляет собой самостоятельный институт, направленный на реанимацию должника с применением гражданско-правовых способов погашения обязательств.

После принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом утверждается процедура конкурсного производства (рис. 1.3).

Конкурсное производство — процедура несостоятельности, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Конкурсное производство может вводиться после наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, а также при невозможности осуществить расчеты с кредиторами. Эта процедура выступает

Рис. 1.3. Схема процедуры конкурсного управления

завершающей стадией, в результате которой прекращается существование юридического лица.

Конкурсное производство вводится сроком на *год*. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле, не более чем на *шесть месяцев*.

Цели конкурсного производства — формирование и реализация конкурсной массы с последующим максимально полным удовлетворением требований кредиторов в соответствии с принципами очередности, соразмерности, пропорциональности. Следует отметить, что очередность удовлетворения требований кредиторов, установленная ст. 134 Закона [64], не соответствует положениям ст. 64 ГК РФ.

Конкурсный управляющий, выступающий в роли руководителя организации-должника, принимает в ведение, инвентаризует и сохраняет имущество должника, выявляет и возвращает его от третьих лиц. Он привлекает независимого оценщика имущества, специалистов по анализу финансового состояния, ведет реестр требований кредиторов, увольняет работников.

Ведение бухгалтерского учета и осуществление оценки имущества должника конкурсный управляющий может осуществлять самостоятельно либо привлечь по договору с оплатой из имущества должника бухгалтеров, аудиторов, независимых оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества должника, если иной источник оплаты не установлен собранием кредиторов.

При этом независимый оценщик проводит оценку наиболее значимого имущества должника — любого недвижимого либо движимого имущества балансовой стоимостью не менее 100 тыс. р. на последнюю отчетную дату, предшествующую признанию должника банкротом. Остальное имущество оценивается без привлечения независимого оценщика.

Все имущество должника составляет конкурсную массу, за исключением выведенного из оборота, лицензионных и иных личностных прав. Имущество, выступающее предметом залога, оценивается и учитывается отдельно. Особый режим определен для такого имущества, как социально значимые объекты: дошкольные, школьные, лечебные, спортивные сооружения; объек-

ты коммунальной инфраструктуры, относящиеся к системам жизнеобеспечения. Указанные объекты подлежат продаже на торгах, которые проводятся в форме конкурса, с соблюдением общих правил, вырученные средства включаются в конкурсную массу. Одно из обязательных условий продажи социально значимых объектов заключается в сохранении целевого назначения объектов.

Конкурсный управляющий в соответствии с ч. 1 ст. 859 ГК РФ заявляет о расторжении договора банковского счета, что возможно в любое время по требованию клиента. При этом конкурсный управляющий дает указание кредитной организации о перечислении всех средств с прекращаемых счетов на основной счет должника. При наличии дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, конкурсный управляющий имеет право открыть или использовать счет должника в иностранной валюте.

Прежде всего, конкурсный управляющий должен предоставить кредиторам информацию об имуществе и финансовом состоянии должника на момент открытия конкурсного производства. В ходе осуществления процедур конкурсного производства как минимум один раз в месяц конкурсный управляющий обязан отчитываться о своей деятельности и сообщать информацию о финансовом состоянии должника на текущий момент.

Действующее законодательство предоставляет возможность перехода от конкурсного управления к внешнему управлению. Переход может быть осуществлен только в случае, если в отношении должника ранее оздоровительные процедуры не проводились. Основание перехода от конкурсного производства к внешнему управлению может быть только одно — предположение, что платежеспособность должника может быть восстановлена. Это должно быть подтверждено выводами финансового анализа.

По завершении всех расчетов должника с кредиторами конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд отчет о своей деятельности, включающий подробную информацию о формировании конкурсной массы, требованиях кредиторов, проведенных в ходе конкурсного производства мероприятиях. После рассмотрения указанных документов арбитражный суд выносит

одно из следующих определений:

— о прекращении производства по делу о банкротстве в случае исполнения всех требований кредиторов определенным субъектом;

— о завершении конкурсного производства.

Определение о прекращении конкурсного производства подлежит немедленному исполнению. Конкурсный управляющий обязан в течение пяти дней с даты получения определения о завершении конкурсного производства представить это определение в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц (ФНС РФ), на основании которого должна быть осуществлена запись о ликвидации должника. С этого момента юридическое лицо считается ликвидированным.

Досудебная санация — меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника — унитарного предприятия, любым из учредителей (участников) должника, кредиторами должника, иными лицами в целях предупреждения банкротства. Имеется в виду прежде всего предупреждение или недопущение заявления о банкротстве должника, т.е. предупреждение банкротства в узком смысле этого слова.

Предупреждение банкротства — очень важная стадия развития конкурсных отношений, так как в ее рамках руководство должника, его участники, третьи лица могут прийти к компромиссному соглашению, направленному на преодоление временных финансовых сложностей, и тем самым предотвратить проведение конкурсного процесса в отношении должника.

Досудебная санация — одно из четырех мероприятий, предусмотренных законом для достижения цели восстановления платежеспособности должника. Такая процедура в первую очередь должна применяться в отношении неплатежеспособных организаций, испытывающих временные финансовые затруднения, с целью предотвращения кризиса.

Досудебная санация регламентируется гл. II Закона «О несостоятельности (банкротстве)» [64] и может быть выделена в особую стадию конкурсного процесса, которая начинается при воз-

никновении у должника финансовых проблем и длится до инициирования кем-либо, включая самого должника, конкурсного процесса.

Санируемые организации условно можно разделить на имеющих возможность самостоятельно восстановить свою платежеспособность и тех, кому требуется финансовая поддержка. Финансовая поддержка может оказываться государством, а также другими заинтересованными в деятельности данной организации лицами.

Осуществляемые в рамках досудебной стадии мероприятия целесообразно подразделить на две группы:

— *экономические* (модернизация, перепрофилирование производства, изменение управленческой политики и др.);

— *юридические* (получение кредитов, новация долга, отступное либо прекращение обязательств иным способом, ликвидация обособленных подразделений, истребование своего имущества из чужого незаконного владения, взыскание дебиторской задолженности и пр.).

Основная задача этих мероприятий — повысить платежеспособность должника и обеспечить его экономическими ресурсами, что позволит либо избежать возникновения признаков банкротства, либо при их возникновении сделать возможным введение восстановительных процедур.

Финансирование может быть получено в виде безвозвратной финансовой помощи или займа (процентного или беспроцентного). Необходимость применения государственной поддержки для неплатежеспособных организаций вызвана задачами вывода российской экономики из кризиса. Законодательство многих зарубежных стран запрещает оказание финансовой помощи государства должникам в любой форме как противоречащее принципу конкуренции. Государственное финансирование осуществляется на возвратной и безвозвратной основе. Безвозвратные государственные ассигнования предоставляются на финансирование объектов социально-культурной сферы, жилищно-коммунального хозяйства, предприятий, находящихся на полном бюджетном финансировании, и т.д. Во всех остальных случаях государственная финансовая поддержка оказывается исключительно на возврат-

ной основе.

Главный принцип нормально функционирующей организации состоит в обеспечении непрерывного процесса производства и реализации продукции, что не выполняется для организаций вступивших в полосу кризиса. Сбой в работе одной организации может повлечь за собой негативные последствия в функционировании ее партнера (контрагента). В сложившихся условиях становится актуальной проблема выбора экономически и юридически надежных партнеров в бизнесе с целью сохранения стабильного развития хозяйствующего субъекта.

Совершенствование действующей нормативной базы по бухгалтерскому учету, разработка специальных документов, связанных с учетом и отчетностью в процедурах банкротства, по нашему мнению, могли бы способствовать устранению многих негативных явлений в практике применения законодательства о банкротстве. Сказанное в большой степени относится к проблеме осуществления надзора и контроля при банкротстве. Работа в области несостоятельности требует не только специальных знаний по банкротству, но и понимания стандартов и практики, принятых в сфере бизнеса и финансов в целом. Отсутствие специальных нормативных актов и недостаточное соответствие общей специфике банкротства осложняет отношения с контролирующими государственными органами при применении частных методик и подходов, но в большой степени наносит ущерб интересам государства, уводя банкротство из сферы его контроля.

☺ *Тест для самоконтроля*

1. Согласно Закону «О несостоятельности (банкротстве) несостоятельным признается юридическое лицо:

- а) не выполняющее договорные обязательства;*
- б) на имущество которого обращено судом взыскание;*
- в) которое не погашает обязательства в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения;*
- г) неспособное в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и обязательным платежам.*

2. *Ликвидация юридического лица в зависимости от воли самого лица бывает:*

- а) зависимая и независимая;
- б) полная и частичная;
- в) добровольная и принудительная;
- г) непрерывная и дискретная.

3. *В мировой практике для оценки несостоятельности организации в качестве критериев используются:*

- а) неплатежеспособность и неоплатность;
- б) абсолютная неплатежеспособность и полная неоплатность;
- в) сверхзадолженность и неплатежеспособность.

4. *Наблюдение вводится с целью:*

- а) соразмерного удовлетворения требований кредиторов;
- б) восстановления платежеспособности;
- в) обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния, составления реестра кредиторов и проведения собрания кредиторов;
- г) восстановления платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком.

5. *Арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения финансового оздоровления, — это:*

- а) внешний управляющий;
- б) административный управляющий;
- в) временный управляющий;
- г) конкурсный управляющий.

6. *В соответствии с Законом «О несостоятельности (банкротстве)» комитет кредиторов представляет интересы:*

- а) внешнего или конкурсного управляющего;
- б) должника и кредиторов;
- в) конкурсных кредиторов и уполномоченных органов;
- г) кредиторов.

7. *Согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» дела по несостоятельности должника рассматриваются:*

- а) верховным судом;
- б) конституционным судом;
- в) мировым судьей;

г) арбитражным судом.

8. Мировое соглашение между должником и кредитором может быть заключено:

- а) на любом этапе процедур несостоятельности;
- б) на этапе финансового оздоровления;
- в) до возбуждения дела о несостоятельности;
- г) после погашения требований кредиторов.

9. Внешнее управление вводится с целью:

- а) ликвидации хозяйствующего субъекта;
- б) восстановления платежеспособности организации;
- в) выполнения обязательства перед кредиторами;
- г) обеспечения сохранности имущества должника.

10. Для восстановления платежеспособности должника Законом «О несостоятельности (банкротстве)» предусмотрены:

- а) финансовое оздоровление, внешнее управление;
- б) наблюдение, внешнее управление, мировое соглашение;
- в) досудебная санация, наблюдение, конкурсное управление;
- г) досудебная санация, наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление.

11. В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» мораторий на удовлетворение требований кредиторов не распространяется на требования:

- а) по заработной плате, о вознаграждении по авторским договорам, о возмещении вреда жизни и здоровью;
- б) по обязательным платежам в бюджет;
- в) о возмещении убытков, вызванных отказом внешнего управляющего от исполнения договоров должника.

12. Дело о банкротстве возбуждается при объеме требований к должнику — юридическому лицу, равном:

- а) 50 тыс. р.;
- б) 100 тыс. р.;
- в) 10 тыс. р.;

Рекомендуемая литература

1. Антикризисное управление: Учеб. пособие: В 2 т. Т. 1. Правовые основы / Под ред. Г.К. Таль. — М.: ИНФРА-М, 2004. — 928 с.
2. *Бартошек М.* Римское право. Понятия, термины, определения: Пер. с чеш. — М.: Юридическая литература, 1989. — 477 с.
3. *Бархатов А.П., Назарян Е.Н., Малыгина А.Н.* Процедура банкротства: бухгалтерский учет. — М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999. — 132 с.
4. *Васильев А.* Банкротство и несостоятельность: соотношение понятий // Право и жизнь: Независимый правовой журнал. — 2000. — № 29. — С. 54—59.
5. *Витрянский В.В.* Научно-практический комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)». — М.: Статут, 2003. — 1037 с.
6. *Контонистова Е.В.* Принудительная ликвидация // Бухгалтерский учет — 2004. — № 10. — С. 57—59.
7. *Курбангалеева О.А.* Как ликвидировать предприятие? — М.: ООО «Вершина», 2003. — 320 с.
8. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон №127-ФЗ от 26.10.02 г. (в ред. от 31.12.04 г.) // СПС Консультант Плюс.
9. *Телюкина М.В.* Комментарии к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)». — М.: Юрайт-Издат, 2003. — 591 с.
10. *Шершеневич Г.Ф.* Конкурсный процесс. — М.: Статут, 2000. — 477 с.

2. ИСТОРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ИНСТИТУТА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. ГЕНЕЗИС ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА В ЗАПАДНЫХ СТРАНАХ

Многовековой мировой опыт хозяйствования свидетельствует о том, что банкротство — неизбежное явление любого современного рынка, для которого процедура несостоятельности выступает в качестве одного из рыночных инструментов перераспределения капитала и отражает объективные процессы модернизации экономики. Такое предназначение банкротства предопределено самой сущностью предпринимательства, которое всегда сопряжено с риском неопределенности конечного результата производственно-хозяйственной деятельности, в связи с чем несостоятельность выступает одним из немногих институтов гражданского и торгового права, в регулировании которого законодательные органы всех стран проявляют чрезвычайную активность. В свое время американский юрист Г. Ласк отмечал что, после каждого экономического кризиса законодательство о несостоятельности сенат США подвергал углубленной проработке.

Исторические даты становления и развития института банкротства восходят к древнему римскому закону, когда должников могли продать в рабство за неплатеж. Сам термин «банкротство» имеет два этимологических корня: 1) «*banca rotta*» в переводе с латинского означает сломанная скамья — так в средневековой Италии необеспеченные кредиторы исключали торговца из сообщества коммерсантов («ломали скамью»), обрекая его на позор невыполнения обязательств; 2) «*banqueroute*» французы называли должника в бегах, который скрылся, не заплатив долги, или живет и процветает, пользуясь неосведомленностью кредиторов.

Развитие торгового права сыграло важную роль в становлении института банкротства, которое, в свою очередь, оказало существенное влияние на бухгалтерскую науку. Не зря «исследователи бухгалтерской теории утверждают: двести лет после Л. Пачоли бухгалтерский учет считался частью математики, последующие двести лет — частью права, и только последние сто с небольшим лет положения бухгалтерского учета определяют из

самого учета» [51, с. 39].

Институт несостоятельности начал развиваться и законодательно оформляться еще в Древнем Риме. Его становление проходило под влиянием ожесточенной борьбы плебеев с патрициями за экономическое и политическое равноправие. По мнению ведущих специалистов в области истории Древнего Рима, во времена правления династии Антонинов коммерческие отношения прибрежных народов Средиземноморья достигло небывалой интенсивности и размаха. В античную эпоху широкое распространение получила средиземноморская торговля. Основной причиной послужило появление и развитие средних рабовладельческих продуктовых хозяйств. «В самом начале II в. н.э. в Риме был построен огромный Траянов рынок. Это сооружение состояло из пяти ярусов-этажей и включало в себя сто пятьдесят лавок для продажи различных товаров» [20, с. 214]. Купцы и торговцы объединялись в предприятия, которые располагали большими денежными средствами, кораблями, имели представительства в разных провинциях. Рост торговых отношений между провинциями вызвал у купцов необходимость при переезде менять одни деньги на другие, что способствовало совершенствованию меняльного дела и развитию финансово-кредитных отношений. «Теперь вместо того, чтобы везти массу наличных денег с собой, торговец оставлял их у менялы своего города, получая от него соответствующее свидетельство», по которому он мог получить необходимую сумму в другой провинции [20, с. 215].

Высокое экономическое развитие Римской империи послужило толчком для развития и совершенствования торгового права. В Древнем Риме [94, с. 45—46] банкроту не прощалось ничего: из-под неудачливого торговца, который не мог оплатить свои долги, выбивали скамейку (*banca rotta*). Очень часто он просто исключался из сообщества коммерсантов. С первого этапа становления института несостоятельности активную роль здесь стало играть государство. В это время вмешательство государственных органов носило карательный характер, который в большинстве своем сводился к простой мести. Интересно отметить, что вплоть до II в. н.э. не проводилось четкой грани между должником, просто задержавшим возврат долга при полной экономиче-

ской возможности его вернуть, и банкротом, который не в состоянии вернуть долг. С течением времени экономическая сторона проблемы банкротства стала преобладать в решении спорных вопросов, и акцент был перенесен с уголовного наказания несостоятельного должника на взыскание средств путем изъятия его имущества. Но несмотря на это угроза тюремного заключения всегда довлела над неудачливым торговцем.

По закону XII таблиц неудовлетворенным кредиторам предоставлялось право разрубить на части тело несостоятельного должника. Позднее меры, применяемые к должнику, предусматривали не столько его наказание, сколько погашение требований кредиторов, возмещение убытков, понесенных ими в результате невозврата долга. По закону Петелия (326 г. до н.э.) взыскание могло быть обращено только на имущество несостоятельного должника. Основным способом реализации взыскания была продажа всего имущества должника с публичных торгов. Для этого кредиторы, имевшие претензии к должнику, избирали из своей среды управляющего конкурсной массой (*magister bonorum*). Управляющий в кратчайший срок проводил подготовку публичных торгов и осуществлял продажу имущества банкрота (*decoctor*) тому, кто предложит кредиторам наиболее выгодную компенсацию их долговых требований (требования, не заявленные к моменту проведения торгов, во внимание не принимались). *Полная продажа имущества (venditio bonorum) влекла за собой бесчестье должника.*

Древних проблемы умысла не волновали, так как в те времена неудачник не имел своей социальной и правовой ниши в обществе и не мог рассчитывать на какие-либо поблажки. Более того, тюремное заключение должника, которое лишало его чести и достоинства в Древнем Риме, в позднее Средневековье считалось началом ликвидационного процесса имущества банкрота по погашению его долгов.

Второй способ возмещения убытков кредиторам состоял в продаже имущества по частям (*distractio bonorum*). *Частичная продажа имущества не влекла бесчестья банкрота.* Она применялась вначале претором в отношении некоторых наследников должника и сенаторских семей. При Юстиниане частичная про-

даже стала основной мерой, применявшейся к несостоятельному должнику [8, с. 324—325]. В период его правления должникам предоставлялась отсрочка на срок до 5 лет. Причиной тому было желание императора показать гражданам государства свою доброту и милосердие. Но при этом и кредиторы не оставались без внимания, для них срок предоставления требований был удлинён: для тех, кто проживал в той же провинции, — 2 года, а для жителей других провинций — 4 года.

Для Древнего мира обеспечением долга служило не имущество должника, а его тело. Последнее свойственно для института рабства, который рассматривал человека как вещь. Эти идеи встречаются и у египтян, и у греков, а также у римлян на начальном этапе развития права. В условиях расширения торговых отношений, формирования купеческого и финансового капитала, а также усложнения отношений собственности постепенно сложился более умеренный взгляд на банкротство. Причиной тому послужила цивилизованность, которая придала банкротству упорядоченный, мирный и превентивный характер по отношению к неплатежеспособному должнику.

В средневековой Италии, которая считается родиной торгового права, во Франции и Нидерландах процесс банкротства применялся только по отношению к торговцам и предусматривал предоставление доказательств прекращения платежей для подтверждения несостоятельности.

Г.Ф. Шершеневич выделяет три этапа в становлении и развитии торгового права: *итальянский, французский и германский* [113, с. 31]. Для первого этапа было характерно господство сословных начал, обычаев, традиций, которые различались по местностям, провинциям. Второй этап можно рассматривать как переломный момент в истории торгового права, когда возвышенная роль гильдий и обычаев ставится под государственный контроль, а часть купеческого права кодифицируется. Третий период характеризуется падением влияния сословных начал, тотальным государственным контролем и переходом купеческого права в торговое частное право.

В XI—XIII вв. Италия благодаря географическим и историческим условиям стала культурным и экономическим центром Ев-

ропы. Так как в то время торговые отношения поддерживались только морем, итальянские приморские города со своим флотом оказались более приспособленными к благоприятной конъюнктуре, что позволило Италии занять место посредника между Западной Европой и Азией. Позитивное развитие торговли способствовало формированию купцов как господствующего класса, чьи интересы стояли выше всех других.

Рецепция римского права в конце XI в. послужила толчком к повышению точности и юридической обоснованности учетных записей, что в свою очередь способствовало возникновению и развитию торгового (хозяйственного) права. В XII в. купцами стали создаваться посреднические суды. Они вырабатывали определенные требования к записям. Например, правила, принятые в XIII в. в Барселоне для средиземноморских купцов, гласили, что хозяйственные операции записываются в хронологическом порядке, пропусков в бухгалтерских книгах между записями не должно быть, каждая операция подтверждается документально и числа записываются в буквенной форме, чтобы избежать подделок.

Римское право оказало влияние на формирование консервативного мышления представителей бухгалтерской профессии. «...Римляне любили и совершенствовали бухгалтерию. Рим сделал бухгалтерию юридически достоверной. Акцент смещался с первичных документов на бухгалтерские регистры (счета). <...> Основу римской модели бухгалтерского учета составляли “фиктивная ликвидация” имущества при переходе права собственности и оценка имущества по цене возможной продажи» [51, с. 25]. Согласно концепции осторожности, возникшей одной из первых, предприятие может использовать прибыль (или распределять убытки) только в случае ликвидации, т.е. результат не должен подводиться до момента закрытия предприятия и обеспечения покрытия его долгов. Следовательно, имущество коммерсанта всегда должно быть достаточным для возмещения взятых кредитов и образовавшихся долговых обязательств. Уже тогда бухгалтеры с пристрастием относились к оценке имущества (проявляя склонность к ее занижению), но не допускали подобного по отношению к долгам.

При всеобъемлющей роли компаний, столкновения и споры, возникавшие между ее членами, составляли внутреннее дело компании, так как недоразумения носили в основном торговый характер. Постоянный рост количества спорных дел и столкновения между членами разных компаний привели к необходимости привлекать для разбирательства особых лиц — консулов, что и послужило основой для развития торгового права.

К наиболее древним источником статутного конкурсного права относится принятый в 1244 г. в Венеции закон *Statuta Judicum petitionum*, который гласил: «...постановляем на случай, если на кого-либо из венецианцев, обремененного тяжестью долгов свыше 100 венецианских лир, поступит жалоба, в том что он не хочет платить, и если жалоба окажется справедливою, а будет усмотрена дурная слава о должнике, то такого должника по этой причине взять и держать под арестом, имущество его, движимое и недвижимое разделить и сохранить для удовлетворения кредиторов» [114, с. 16].

По закону от 27 марта 1395 г. конкурсное производство начиналось сразу же после объявления должника несостоятельным. В законе 1425 г. говорится, что всякий должник, не уплативший свой долг в течение двух лет, должен быть признан несостоятельным.

Как отмечает Г.Ф. Шершеневич, на данном этапе развитие купеческого (торгового) права в Италии остановилось, оставшись правом отдельных провинций и городов.

Р. де Рувер предполагает, что «двойная бухгалтерия развивалась самостоятельно и примерно в одно и то же время в нескольких торговых центрах. Такое объяснение не исключает возможности заимствования одним центром у другого улучшений в учете. Поэтому было бы неосмотрительным без колебаний приписывать изобретение двойной бухгалтерии тому или иному центру. Неразумным было бы и установление даты ее зарождения. Одно является ясным: двойная бухгалтерия зародилась в Италии между 1250 и 1350 гг. Первое бесспорное подтверждение этому мы находим в документах генуэзских управляющих 1340 г., но имеются признаки того, что она еще старше и, возможно, даже впервые появилась в Тоскане» [96, с. 35].

Итак, рецепция римского права, благоприятные географические и экономические условия способствовали зарождению торгового права в Италии. Но ее политическая раздробленность, ожесточенная конкурентная борьба между городами-государствами, отсутствие единого внутреннего рынка и централизованной власти способствовали дестабилизации экономики средневековой Италии.

Во второй половине XV в. произошли события, которые пошатнули привилегированное положение Италии и способствовали укреплению экономической мощи Франции, ставшей во главе европейской цивилизации. В начале XIV в. Франция переживала период экономического подъема во всех областях своего хозяйства. В городах росло количество жителей и ремесленников. Так, по налоговым спискам 1328 г. в Париже и соседнем с ним городке Сен-Марселе подымным налогом было обложено уже 61 098 «очагов» [21, с. 60].

Великие географические открытия, приток золота, усиление обмена под влиянием внешней торговли привели к качественному улучшению экономических отношений европейских народов. На данном этапе особую роль играли торговые отношения. В торговле выдвинулись испанцы, англичане и голландцы, а Франция оказалась в центре стран наиболее экономически развитых. Наряду со стремительным развитием торговых отношений в странах Европы возникает потребность в модернизации существующего купеческого права.

Законы, действовавшие в средневековой Европе, предусматривали достаточно суровые меры в отношении неплатежеспособных должников. Так, в соответствии с Указом короля Франции Франциска I, изданным 10 октября 1536 г., несостоятельных должников следовало подвергнуть телесному наказанию, надеть на них ошейник и поместить у позорного столба. Законы Германии, принятые в 1531 и 1540 гг. приравнивали должников к ворам и предписывали подвергать их немедленной казни. Даже более ранние исторические памятники германской культуры (см., например, миниатюру из немецкой рукописи 1025 г. [20, с. 378]) свидетельствуют о применении к должнику членовредительных наказаний.

Вместе с тем встречались и «цивилизованные» формы ответственности, например, предусматривалось право кредитора на возмещение убытков от неисполнения обязательств. Со временем пришло осознание того, что для кредитора, убившего должника, невозвращенный долг не переставал быть таковым. *Постепенно законодательство качественно меняло свои установления, перенося акценты на имущественное обеспечение долга и его реальный возврат в натуре.*

Во Франции одновременно с усилением монархической власти обнаружилось стремление к централизации управления. Политическая самостоятельность купеческого сословия должна была склониться перед абсолютизмом. Но экономические интересы этого сословия совпадали с фискальными интересами короля. Французские короли рассматривали торговлю как один из важных источников формирования государственной казны, а следовательно, источник мощной, величественной монархии. Данное обстоятельство способствовало тому, что торговля и торговцы были под покровительством короля. Пик покровительства приходится на правление Людовика XIV. Особую роль в этом сыграл генеральный контролер финансов Жан Батист Кольбер, один из бывших помощников кардинала Джулио Мазарини.

Период деятельности Кольбера ассоциируется с развитием крупных промышленных предприятий, возникновением монопольных торговых компаний (Ост-Индская, Левантийская и др.), которые подготовили техническую базу для дальнейшего развития капиталистической промышленности. Существенное возрастание роли государства в хозяйственной жизни завершилось кодификацией торгового права, в основу которого была положена концепция меркантилизма. Появление кодекса, по мнению Ф. Обербринкманна, было вызвано *неудовлетворительным состоянием кредита, участившимися случаями банкротства и ослаблением торговой конъюнктуры* [71, с.17], что и потребовало повышения роли государства в экономической жизни, усиления гарантий правопорядка, защиты интересов кредиторов. Г. Крузе отмечает, что «предписания составления баланса и регулирование банкротства в Ordonnance de Commerce уже были направлены на защиту интересов кредиторов» [71, с. 25].

Ордонанс обязывал всех крупных и мелких предпринимателей «вести книгу, которая содержит данные о совершенных сделках, векселях, дебиторской и кредиторской задолженности, а также о деньгах, которые отвлекаются предпринимателем для своих домашних нужд» [71, с. 18]. Кроме того, в Ордонансе «упоминалось об обязанности коммерсантов проводить инвентаризацию минимум один раз в два года, при этом Кодекс не предусматривал никаких правил оценки» [94, с. 67—68]. Помимо ведения документации и инвентаризации, ст. 2 разд. 11 Ордонанса обязывала должников, приостановивших платежи в связи с ожидаемым банкротством, составлять инвентаризационную опись. Если предприниматель не отразил факт приостановки платежей в своей торговой книге, он подлежал уголовному наказанию по факту ложного банкротства вплоть до смертной казни [71, с. 18].

Одним из важных моментов, оказавших влияние на последующее развитие бухгалтерского учета, можно признать сложившийся на тот момент тип бухгалтерии — учет финансов откупщиков налогов Людовика XIV. «Этот тип бухгалтерии представляет собой прообраз современного учета в бюджетных организациях. <...> В начале каждого бюджетного периода откупщик вносил всю плановую сумму налогов, причитающуюся с определенного округа, а затем в течение года он собирал доходы на счет “короля”, но в свою пользу. По окончании отчетного периода он составлял отчет, в котором указывал конечную сумму денежных средств, вырученную им» [94, с. 35].

Внимание к данному типу бухгалтерии вызвано введением *нового понятия — отчетный период. Более того, в данном случае понятие учетного периода (финансового года) совпадает с календарным годом.*

Как следует из кодекса, его основной автор Жак Савари выделяет три функции бухгалтерского учета:

- самоинформирование предпринимателей о делах;
- обязательное документирование всех хозяйственных фактов и придание документам юридической силы при судебных разбирательствах;
- инвентаризация имущества [51, с. 42].

Требования Ордонанса о документальном оформлении фактов хозяйственной жизни и обязательной инвентаризации способствовали самоинформированию торговцев об их финансовом положении и заложили основу защиты интересов кредиторов на государственном уровне. Требование придания первичным документам юридической силы ставится в кодексе впервые. Во времена Луки Пачоли и последующие двести лет функция придания юридической силы при судебных разбирательствах распространялась только на торговые (бухгалтерские) книги. Теперь торговые книги получали статус доказательности в судах только при подтверждении хозяйственных фактов первичными учетными документами.

Ж. Савари раскрывает задачи баланса. Баланс отражает, «во-первых, что получил предприниматель за год (через изменение чистых активов), во-вторых, не обворовали ли предпринимателя его рабочие и служащие». По мнению Франка Обербринкманна, «идея Савари сводится к утверждению, что отчетность составляется для того, чтобы выявить прибыль или убыток, а также возможные имущественные убытки в случае хищений», но при этом исчисление и распределение прибыли свидетельствуют о ликвидации предприятия. «Кроме того, отчетность служит для исчисления стоимости имущества, а также для информирования о хозяйственном состоянии» [71, с. 19]. Характерная особенность данного этапа развития бухгалтерии, а вместе с ним и института несостоятельности заключается в получении торговыми книгами статуса доказательности в судах при условии подтверждения хозяйственных фактов первичными документами.

К концу XVIII в. купечество настолько окрепло, что перестало довольствоваться второстепенной политической ролью и смело противопоставило торгово-промышленный капитал дворянскому землевладению [113, С. 33]. Развитие торгового законодательства во времена Б. Наполеона связано с Коммерческим кодексом Франции 1808 г., сменившем Ордонанс Ж. Савари 1673 г. Появление особого торгового кодекса в период полного обновления гражданского права находит себе объяснение отчасти в привычке к старому торговому законодательству, довольно точно воспроизведенному в новом уложении, отчасти стремлением вос-

торжествовавшего торгового класса противопоставить себя остальному гражданскому обществу [113, с. 33—34]. Кодекс предписывал каждому торговцу вести ежедневную операционную книгу, в которой должны отражаться все факты изменений активов, сведения о дебиторской и кредиторской задолженности, о приобретении товаров и т.д. В книге ежемесячно подсчитывались доходы, которые использовались для покрытия собственных расходов. Оформленные в установленном порядке торговые книги имели доказательную силу при разбирательствах в суде. Если купец не вел торговые книги или вел их неаккуратно, то в случае реального или ложного банкротства преследовался в уголовном порядке.

В новом кодексе, получившем название Кодекса Наполеона, особое внимание уделено бухгалтерскому балансу по инвентарной описи. Предприниматель обязан составлять «баланс, который является подтверждением его платежеспособности или отражением его активов и пассивов и должен быть представлен в течение 24 часов с момента заключения сделки», а также заверять правильность баланса у своего кредитора. В балансе отражаются «состав и стоимость движимого и недвижимого имущества, сальдо прибылей и убытков, а также перечень расходов» (цит. по [71, с. 34—35]).

Средневековое германское право (XII—XIII вв.) при регулировании удовлетворения требований неплатежеспособного должника долгое время исходило из *принципа приоритета*. Требования кредиторов, которым удавалось первым установить обременение на имущество должника в форме ареста, удовлетворялись полностью за счет данного имущества без учета требований других кредиторов.

Идеи римского конкурсного права, и прежде всего соразмерность и совместность удовлетворения требований кредиторов, германскому праву того времени не были известны. Процедура ареста, которая наступала в случае несостоятельности должника, преследовала цели обеспечения прав кредиторов. Лишь в конце XIII в. в праве ганзейских городов появляются нормы о соразмерном удовлетворении требований кредиторов в случае смерти либо побега несостоятельного должника, как, например, это

нашло отражение в Любекском кодексе 1294 г. В то же время в Любеке очень рано получили *развитие примирительные процедуры, мировая сделка была обязательна для меньшинства, особенно если оно состояло не из жителей города.*

Примерно XV—XVI вв. можно признать периодом самого сильного воздействия итальянского конкурсного права на развитие соответствующей отрасли права германских стран. По общему правилу конкурсное производство проводилось только в случае приостановления платежей при полном ухудшении имущественного положения должника. Одним из признаков приостановления платежей признавался побег должника. Конкурс в таком случае проводился как автономная процедура кредиторов, принимавших решение на основе большинства. Однако с конца XVII в. во многих германских государствах все большее признание находят принципы испанского конкурсного права, ориентированного на проведение публичных конкурсных процедур при активной роли государственных судов.

Первая кодификация торгового права на территории Германии была проведена после издания Всеобщего земельного уложения Пруссии (ALR) [71, с. 28]. Через триста лет после выхода в свет трактата Л. Пачоли 1 июня 1794 г. в Пруссии вступил в силу закон, который регулировал вопросы гражданского, государственного, церковного и уголовного права, а некоторые разделы были посвящены торговому, морскому, вексельному и страховому праву.

В разделе «Об учете» впервые были урегулированы деятельность торговых обществ и возможность наказаний в случае банкротства. «Купец, который не ведет торговые книги в надлежащем виде или не составляет баланс своего имущества как минимум один раз в год и поэтому держит своих контрагентов в неведении относительно состояния своего предприятия, наказывается за халатное ведение хозяйственной деятельности» [71, с. 29]. Если торговец ежегодно не закрывал счета Главной книги и, как следствие, предоставлял неточную информацию о своем имущественном положении или вообще не предоставлял ее, то *в случае банкротства он подлежал наказанию.* Параграф 646 Уложения предписывал полностью списывать дебиторскую задолженность

не реальную к взысканию, а сомнительную дебиторскую задолженность — в определенной доле.

В XIX в. на территории Германии существовало множество больших и малых королевств, герцогств и княжеств с независимой законодательной властью. Поэтому в первой половине XIX в. в пределах Германии действовали многочисленные источники права. В 1815 г., объединившись в Германский союз, королевства и герцогства стали искать пути к сближению, один из которых заключался в унификации торгового права. Усиление экономических отношений между землями и рост индустриализации на фоне экономического спада в отдельных регионах привели к созданию таможенного союза, что и послужило толчком в модернизации законодательства.

Нюрнбергская конференция 1857 г. дала новый толчок развитию торгового права Германии, и после 589 заседаний Комиссии проект торгового кодекса был направлен на рассмотрение Федерального собрания и был утвержден в 1861 г. Этот документ, как и его предшественники, в качестве основной задачи бухгалтерского учета видел самоинформирование предпринимателя об имущественном положении предприятия. При этом самоинформирование законодатели рассматривали как профилактический инструмент защиты в условиях банкротства.

Параграф 281 Уголовного кодекса 1871 г. предусматривал наказание предпринимателя в виде штрафа «в случае ложного банкротства, если он умышленно нарушал интересы кредиторов, например, не вел торговые книги при их обязательном ведении или торговые книги были уничтожены или скрыты; или вел торговые книги, но фальсифицировал их так, что они не гарантировали адекватного отражения имущественного положения» [71, с. 67—68].

В 1897 г. был издан новый торговый кодекс, который практически повторял, а по оценкам современников, даже и уступал по некоторым вопросам кодексу 1861 г.

2.2. СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ИНСТИТУТА БАНКРОТСТВА В РОССИИ

Положения по регулированию проблемы несостоятельности имелись и в средневековом российском законодательстве. Нормы, регулирующие проблему несостоятельности в дореволюционном законодательстве России, прошли длительную эволюцию, во многом сходную с развитием аналогичного законодательства стран Западной Европы. Зачатки норм о несостоятельности встречаются еще в Русской Правде Пространной редакции — одном из ранних нормативных актов, возникшем и действовавшем в Древней Руси XI—XII вв. Русская Правда закрепляла дифференцированный подход к оценке несостоятельности. Например, ст. 54 гласила: «Аже которыи купец, кде любо шед с чюжими кунами, истопиться, любо рать возметь, ли огонь, то не насилити ему, ни продати его; но како начнет от лета платити, тако же платити, зане же пагуба от бога есть, а не виноват есть; аже ли пропиться или пробиеться, а в безумьи чюжь товар испортить, то тако любо тем, чии то товар, ждут ли ему, а своя им воля, продадять ли, а своя им воля» [95, т. 2, с. 68].

Законодательство различало *несчастную несостоятельность*, возникшую не по вине должника, при которой он получал возможность выплатить долг в рассрочку, но эта льгота не распространялась на купца, пропившего капитал или потерявшего его в драке (*неосторожное банкротство*). В таких случаях судьба должника зависела от воли кредиторов, которые могли по своему усмотрению либо согласиться на погашение долга в рассрочку, либо продать имущество и самого должника в холопы.

От случайного и неосторожного древнерусский законодатель отличает *злостное банкротство*. Согласно ст. 55 Русской Правды Пространной редакции купец, лишенный кредита своих горожан, взявший для продажи товар у не знающего о его неплатежеспособности приезжего купца и не расплатившийся за полученные вещи, должен быть продан кредиторами в холопы, рассрочка ему не предоставлялась.

Деление несостоятельности на категории и установление характера вины должника свойственны исключительно русскому

законодательству. В любом явлении идет попытка докопаться до сути причин, его порождающих, во имя справедливой оценки и воздаяния. Рациональный и деловой Запад такой черты в характере своих народов не имеет [117, с. 157].

К середине XIV в. на Руси в основном было завершено восстановление хозяйства, разрушенного нашествием Батыя и последующими вторжениями войск Золотой Орды, и постепенно создавались условия для дальнейшего развития феодальной экономики. Отделение ремесла от сельского хозяйства привело к необходимости обмена между городом и деревней, который происходил в форме все расширяющейся торговли. Развитие внутренних и внешних торговых связей способствовало формированию рынков и укреплению экономических связей внутри отдельных русских земель. Рост товарно-денежных отношений и развитие гражданского оборота обусловили развитие обязательного права. Взыскание по долгам все более переходило с личности должника на его имущество, в том числе и на недвижимое. При этом сохранялось обращение взыскания на родственников, слуг и крестьян должников.

Статьи, содержащие нормы о банкротстве, можно обнаружить и в последующих нормативных актах, действовавших в средневековой Руси. Так, в ст. 55—56 Судебника 1497 г., первого крупного общерусского закона, детализированы описанные ранее нормы Русской Правды и регламентированы некоторые вопросы процедурного характера. Это время характеризуется образованием Русского централизованного государства. В Судебнике указывалось, что уплата долга случайным банкротом должна производиться погодно без начисления процентов по нему. Если невозврат долга был вызван виной ответчика, то в отличие от Русской Правды, где наказание передавалось на усмотрение кредиторов, *Судебник предписывал выдачу виновного истцу в холопство*. Кроме того, в Судебнике усилена роль государства в пресечении разного рода злоупотреблений и охране интересов кредиторов, установлен не известный Русской Правде порядок, согласно которому полетная грамота выдается только после установления несостоятельности по несчастью.

Следует отметить, что уже в законодательстве о несостоя-

тельности Древней Руси вводилась *очередность удовлетворения исков кредиторов*. Первым по очередности был князь, за ним шли иностранные и иногородние купцы, а последними — местные кредиторы. К тому же к удовлетворению требований не допускались кредиторы, успевшие взыскать значительную сумму процентов, в результате чего кредитор практически взыскал с должника данный взаймы капитал. Приведенные положения казались настолько важными и справедливыми, что их практически полностью воспроизводили последующие законодательные акты русского права. В более позднем российском законодательстве, например в Уложении Алексея Михайловича 1649 г., преимущество в очередности кредиторов отдавалось государственной казне и иностранным кредиторам.

В гл. 4 «Краткого изображения процессов или судебных тяжб» (рукописный вариант которого, как предполагается, редактировал сам Петр Великий), изданного в марте 1715 г., находим ст. 5 следующего содержания: «Купеческие книги, из которых видимо, что тот и тот тоlikое число винен, могут токмо вместо половины доказанья служить...» [95, т. 4, с. 419].

В соответствии с теорией формальных доказательств *в ходе судебных разбирательств торговые книги купцов рассматривались как половина доказательств*. Сомнение в доказательной ценности торговых книг было связано с тем, что они велись обычно самим купцом и контрагенты не имели права контролировать данные записи, а сами книги не подлежали государственной регистрации. При этом законодатель дает возможность получения книгами полной доказательной силы при судебных разбирательствах. Купец должен был подтвердить истинность записей в книги клятвой перед Богом, которой доверяли в случае *непорочности купца и при соответствующем оформлении торговых книг*. Подтверждением достоверности книг выступало также *требование хронологической последовательности* («...в каждой почтовой день число записано») в ведении торговых книг.

Первым нормативным документом в России, регулирующим процедуру банкротства, был Банкротский устав, принятый 15 декабря 1740 г. Во многом этот документ просто копировал западноевропейское законодательство. При этом устав постигла не-

обычная судьба: официально став законом, он остался неизвестным даже Сенату. В течение второй половины XVIII в. появились четыре проекта, из которых ни один не стал законом.

В 1800 г. с учетом национальных особенностей и состояния российской экономики Павлом I принимается новый закон — Устав о банкротах. По Уставу 1800 г. банкротом считалось лицо, «не могущее сполна заплатить своих долгов». Вводилось три вида банкротства: от несчастия, от небрежности и пороков, от подлога. В отношении каждого из видов несостоятельности принимались различные меры воздействия. В любом случае банкрот не считался бесчестным, если не было доказано его злостное намерение. Должник, ставший банкротом «от несчастия», освобождался от ответственности по всем своим долгам. Но даже данная редакция не отвечала всем требованиям того времени.

В 1832 г. был принят приемлемый и адекватный российской действительности новый закон — Устав о торговой несостоятельности, который вначале применялся только к лицам, принадлежащим к торговому сословию, а в 1846 г. был распространен на всех лиц, занимающихся торговлей. Данный Устав применялся с небольшими поправками вплоть до 1917 г.

Все действия в рамках процедуры банкротства (отчуждение имущества, заключение мировой сделки и т.д.) осуществлялись после их утверждения судом. Суд утверждал и заключительный акт конкурсного производства — определение свойства несостоятельности, составлявшееся конкурсным управлением и выносившееся на обсуждение общего собрания кредиторов. От вида несостоятельности зависели правовые последствия признания банкротом.

Необходимо отметить, что наряду с традиционными процедурами конкурсного производства российское законодательство той поры регламентировало процедуры, направленные на восстановление платежеспособности должников в процессе торговой несостоятельности, т.е. то, что на современном языке называют реабилитационными процедурами. Для их проведения были созданы администрации по торговым делам.

Г.Ф. Шершеневич, сравнивая конкурсное производство и деятельность администраций, писал: «В противоположность кон-

курсному процессу, который имеет своей целью ликвидировать дела несостоятельного должника для того, чтобы равномерно и соразмерно удовлетворить всех его кредиторов, — администрация по торговым делам имеет своей задачей восстановить пошатнувшиеся дела должника для полного удовлетворения кредиторов» [115, с. 74]. Цель администрации состояла именно в восстановлении дел должника, в приведении торгового предприятия в такое положение, которое давало бы возможность не только удовлетворить всех кредиторов, но и обеспечить дальнейший ход предприятия [117, с. 158].

Следует подчеркнуть, что существовавший институт администрации отличался от своих западных аналогов, где для предотвращения несостоятельности должнику предоставлялась отсрочка в платежах, применялись такие меры, как предупредительная мировая сделка, судебная ликвидация. При этом по зарубежному законодательству за должником сохранялось управление его имуществом, а по законодательству России должник отстранялся от управления имуществом.

Согласно Уставу о торговой несостоятельности торговец, дела которого пришли в упадок, мог во избежание признания банкротом обратиться к своим кредиторам с предложением рассрочить ему уплату долгов и принять участие в ведении его предприятия. Необходимо отметить, что законодательство по несостоятельности в России использовалось часто. Так, за период 1893—1903 гг. было ликвидировано 546 акционерных обществ с капиталом собственника в 1142,0 млн р., причем за этот же период было создано 1 190 акционерных обществ с капиталом собственника в 2147,7 млн р. [22, с. 46].

Одновременно с совершенствованием законодательства о несостоятельности в XIX в. шло становление и развитие регулирования бухгалтерского учета в России. Законом от 14 июля 1834 г. на купцов, независимо от того, осуществляли они торговые операции самостоятельно или коллективно (в товариществе), была возложена обязанность ведения торговых книг, количество которых зависело от рода торговли. Для оптовой торговли, в частности, предусматривались: «а) мемориал — книга для ежедневной записи дел, б) главная книга (гросс-бух), открывающая от-

дельные счета по всем оборотам торговли» [115, с. 82]. По этому поводу известный русский цивилист П.П. Цитович в «Очерке основных понятий торгового права» заметил: «Торговый Устав... дал целое руководство обязательной бухгалтерии, различной, впрочем, по размерам торговли. Бухгалтерия обязательная для всех, так что банкир должен вести товарную и фактурную книги, хотя не имеет никаких товаров, не получает и не отправляет никаких фактур» [110, с. 107].

В 1857 г. в Устав были введены нормы о ежегодном составлении бухгалтерского баланса. Совершенствовалось и законодательство о публичной отчетности: п. 45 Положения о компаниях на акциях, утвержденного 6 декабря 1836 г., определял состав годовой отчетности: «Отчеты подписываются всеми членами Правления, и должны содержать в себе: а) состояние капитала компании; б) общий приход и расход за то время, за которое отчет представляется; в) подробный счет издержкам по управлению; г) счет чистой прибыли; д) счет запасного капитала, когда таковой есть, и е) особый отчет по искусственным и другим заведениям, если таковые находятся при компании» [61, с. 14]. Кроме того, в Положении содержались нормы, касающиеся ликвидации предприятия: предусматривалось обязательное оповещение в печати о начале и окончании процедуры ликвидации. По отношению к собственникам компании устанавливалась очередность покрытия их требований, согласно которой они могли получить свои доли «пока от компании не будет внесена в одно из государственных кредитных установлений сумма, необходимая на уплату всех ее обязательств» [61, с. 15].

В ходе анализа законодательства периода 1800—1917 гг. можно выделить некоторые характерные его особенности:

1) банкротство рассматривается как несостоятельность торговца, банкира по причине непогашения обязательств по его вине; от степени виновности зависел выбор процедуры банкротства;

2) дается четкое терминологическое разграничение между несостоятельностью и банкротством, где первое выступает более объемным понятием, а второе — отдельным случаем несостоятельности;

3) проводится классификация понятий несостоятельности (торговая и неторговая) и банкротства (корыстное и простое).

Кроме того, при определении несостоятельности хозяйствующего субъекта практически не использовалась бухгалтерская отчетность, что в первую очередь объясняется отсутствием единой методологической базы, а также привязкой несостоятельности только к признаку неоплатности должника.

Попытка регламентировать форму, порядок составления и публичность отчетности была предпринята в Уставе о промышленном налоге, который предписывал предприятиям ежегодно публиковать балансы и извлечения из годовых отчетов, но при этом не регулировал экономическую структуру баланса и не давал методике оценки статей.

Второй этап развития российского конкурсного права состоял из ряда законов, включенных в Гражданский кодекс РСФСР 1922 г., который содержал нормы, регулирующие отношения, возникающие в связи с несостоятельностью гражданских и торговых товариществ и физических лиц. Однако на практике применение данных норм было затруднительным, поскольку Гражданско-процессуальный кодекс РСФСР, принятый в 1923 г., процедуру объявления несостоятельности не регулировал.

Лишь в 1927 г. Гражданско-процессуальный кодекс был дополнен гл. 37 «О несостоятельности частных лиц, физических и юридических». В ст. 318 предусматривались признаки несостоятельности: «Должник, прекративший платежи по долгам *на сумму свыше трех тысяч рублей* или долженствующий прекратить их на означенную сумму *по состоянию своих дел*, может быть признан несостоятельным, если судом будет установлена *неспособность его к полной оплате денежных требований кредиторов*» [117, с. 46].

С введением в 1928 г. программы индустриализации страны и первых пятилеток советское право отказалось от регулирования отношений, связанных с несостоятельностью, поскольку существование этого института несовместимо с требованиями плановой экономики. В условиях всеобъемлющего господства государственной и кооперативно-колхозной собственности проблема прекращения предприятий, кооперативов и колхозов ввиду их

несостоятельности не ставилась и не решалась, потому что нерентабельные и убыточные предприятия и хозяйства встраивались в экономику и существовали в качестве планово-убыточных за счет государственного финансирования, периодического списания долгов с колхозов, постоянно действующих и легализованных перераспределительных финансовых отношений в хозяйственных системах министерств и ведомств. Таким образом, в начале 1960-х гг. общие нормы о банкротстве были исключены из гражданского законодательства. В связи с изменением конституционного строя, переходом к новым политическим, социальным и экономическим отношениям, изменением законодательства институт несостоятельности (банкротства) снова появился в российском гражданском праве.

Третий, современный этап функционирования механизма банкротства начинается с Указа Президента РФ от 14 июня 1993 г. №623 «О мерах по поддержанию и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применении к ним специальных процедур». Однако применялся он только в отношении государственных предприятий, в то время как уже назрела необходимость урегулирования отношений, связанных с неплатежеспособностью предприятий, основанных на других формах собственности. Для регулирования института банкротства 19 ноября 1992 г. был принят Закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий», который за десятилетие претерпел три редакции, затем в ГК РФ банкротству были посвящены две статьи — 25 и 65. В данных нормативных актах законодатель отдает приоритет внешним признакам банкротства, тем самым сужая понятие неплатежеспособности и разрушая исторически сложившуюся концепцию банкротства.

В XX в. законодательство западных стран о несостоятельности начинает активно развиваться. Расширяется круг лиц, к которым могут применяться процедуры банкротства. Однако кардинальные перемены в законодательстве о несостоятельности, изменение всей системы банкротства и существовавшей ранее доктрины связаны с реформами, причиной которых послужил кризис экономики, охвативший большинство европейских стран и США в 1970—1980-х гг.

Наиболее развитое законодательство о банкротстве в настоящее время имеют Англия, США и Франция. В этих странах в 1970—1980 гг. были приняты новые законы, регламентирующие институт несостоятельности. В них большое внимание уделяется урегулированию процедур, способствующих предотвращению ликвидации организации-должника, восстановлению его жизнеспособности. Во Франции и Великобритании из названия законов исчезло даже слово «банкротство». В 1985 г. во Франции вступили в действие два закона, регулирующих вопросы несостоятельности. В Англии Закон о банкротствах 1914 г., во многом не соответствовавший реалиям 1980-х гг., был заменен Законом о неплатежеспособности 1986 г.

Новый Закон о банкротстве в США принят в 1979 г., с последними изменениями — в 1994 г. Закон предусматривает множественность процессуальных возможностей урегулирования проблемы неплатежеспособности в зависимости от круга субъектов. Несостоятельными в соответствии с американским законом могут быть объявлены физические лица, товарищества и корпорации. Специальные процедуры предусмотрены для страховых, банковских и железнодорожных корпораций, строительных и кредитных учреждений и союзов. В отдельную группу субъектов выделены брокеры фондовых и товарных бирж.

Обобщая сказанное, приходим к выводу, что становление банкротства как экономической и правовой категории уходит в глубокое прошлое. Более того, как часть торгового права банкротство тесно связано с его становлением и развитием, которое, в свою очередь, оказало огромное воздействие на генезис бухгалтерского учета. При этом институт несостоятельности на протяжении длительного периода оказывал влияние на различные модели бухгалтерского учета, которые основывались на концепции осторожности или бухгалтерского консерватизма. Роль бухгалтерского учета в защите интересов кредиторов четко охарактеризована в проекте германского закона о борьбе с экономическими правонарушениями: «...надлежащее ведение бухгалтерского учета имеет практическое значение в современной экономике, так как является основной предпосылкой любой экономической деятельности. Отсутствие оценки экономического положения пред-

приятия сохраняет опасность того, что оно сможет работать, ориентируясь на завершение деятельности, но при этом нести инвестиционные и прочие расходы, которые не обоснованы с точки зрения имеющегося капитала» [71, с. 84].

☺ *Тест для самоконтроля*

1. В переводе с итальянского термин «банкротство» означает:

- а) бежавший должник;
- б) сломанная скамья;
- в) разорившийся банк;
- г) иногородний кредитор.

2. По закону XII таблиц кредиторы, чьи обязательства не были покрыты, получали возможность:

- а) продать на открытых торгах все имущество должника;
- б) распродать лишь только оговоренную часть имущества;
- в) разрубить тело должника на части;
- г) привязать должника к позорному столбу.

3. В развитии торгового права Г.Ф. Шершеневич выделяет этапы:

- а) итальянский, французский, английский;
- б) испанский, германский, русский;
- в) испанский, английский, русский;
- г) итальянский, французский, германский.

4. В Коммерческом кодексе Франции 1673 г. физическая инвентаризация имущества должна проводиться

- а) минимум один раз в два года;
- б) только перед ликвидацией организации;
- в) минимум один раз в год;
- г) по решению собственника.

5. Доказательную силу первичных документов при разбирательствах в судах узаконил:

- а) Торговый кодекс Германии 1861 г.;
- б) Всеобщее земельное уложение Пруссии 1794 г.;
- в) Коммерческий кодекс Франции 1673 г.;
- г) Кодекс Б. Наполеона 1808 г.

6. Регулирование банкротства в *Ordonnance de Commerce 1673 г.* было направлено на защиту интересов:

- а) должника;
- б) кредиторов;
- в) государства;
- г) банков.

7. Обязательное ежегодное закрытие бухгалтерских счетов и построение книжного баланса были узаконены:

- а) Всеобщим земельным уложением Пруссии 1794 г.;
- б) Торговым кодексом Германии 1861 г.;
- в) Коммерческим кодексом Франции 1673 г.;
- г) Кодексом Б. Наполеона 1808 г.

8. Законодательство Руси различало банкротство:

- а) преднамеренное, случайное, простое;
- б) временное, продолжительное, хроническое;
- в) добровольное и принудительное;
- г) несчастное, неосторожное, злостное.

9. По Уложению Алексея Михайловича 1649 г. преимущество в очередности кредиторов принадлежало:

- а) государству;
- б) князьям;
- в) иностранным торговцам;
- г) местным кредиторам.

10. Первым нормативным актом, регулирующим процедуру банкротства, был:

- а) Устав о торговой несостоятельности;
- б) Русская Правда;
- в) Устав о банкротах;
- г) Банкротский устав.

11. По российскому законодательству XIX в. несостоятельность классифицировалась на:

- а) простую и корыстную;
- б) торговую и неторговую;
- в) умышленную и случайную;
- г) финансовую и производственную.

12. Третий этап развития конкурсного права в России начался в:

- а) 1990 г.;
- б) 1965 г.;
- в) 1992 г.;
- г) 1922 г.

Рекомендуемая литература

1. *Краснов Ю.* Банкротство в истории гражданского права // Консультант директора. — 2000. — № 20. — С. 18—20.
2. *Обербринкманн Ф.* Современное понимание бухгалтерского баланса: Пер. с нем. / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 416 с.
3. *Папе Г.* Институт несостоятельности: общие проблемы и особенности правового регулирования в Германии. Комментарии к действующему законодательству: Пер. с нем. — М.: БЕК, 2002. — 272 с.
4. Реорганизация и ликвидация юридических лиц по законодательству России и стран Западной Европы / М.И. Брагинский, Т.М. Медведева и др. — М.: Юристъ, 2000. — 207 с.
5. Российское законодательство X—XX вв.: В 9 т. / Под общ. ред. О.И. Чистякова. — М.: Юридическая литература, 1984.
6. *Степанов В.В.* Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. — М.: Статут, 1999. — 204 с.
7. *Цитович П.П.* Очерк основных понятий торгового права. — М.: Центр ЮрИнфоР, 2001. — 448 с.
8. *Шершеневич Г.Ф.* Конкурсное право. — 2-е изд. — Казань: Императорское изд-во, 1898. — 509 с.
9. *Шершеневич Г.Ф.* Конкурсный процесс. — М.: Статут, 2000. — 477 с.
10. *Юдин В.Г.* Несостоятельность (банкротство): исторический аспект // Вестник ВАС. — 2002. — № 1. — С.155—162.

3. ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИНСТИТУТА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ В РФ

Несостоятельность выступает одним из важнейших институтов любой рыночной экономики. Его механизм определяется законодательством о несостоятельности, регулирующим процесс ликвидации *неэффективных предприятий* и позволяющим акционерам в условиях конфликта интересов конструктивно вести переговоры в рамках установленной процедуры. Институт несостоятельности выполняет роль *механизма погашения обязательств* перед кредиторами. Для организаций, испытывающих временные финансовые затруднения, но являющихся при этом потенциально рентабельными и состоятельными, институт несостоятельности служит *механизмом финансовой реструктуризации*. Более того, одной из функций законодательства о несостоятельности как средства обеспечения возврата обязательств выступает *стимулирование инвестиций*.

Экономическая природа института несостоятельности рассматривается как следствие конкурентных отношений, возникающих в рыночной среде. Для российской экономики, вступившей на путь реформирования, институт несостоятельности — относительно новая категория как в теории, так и в практике предпринимательских отношений, несмотря на то что в мировой, да и в российской хозяйственной жизни это понятие имеет богатую и длительную историю применения.

Необходимо отметить, что банкротство в западных странах с развитой рыночной экономикой и стабильными социально-политическими обстоятельствами рассматривается как положительное явление, способствующее очищению рынка от слабых конкурентов, о чем свидетельствует динамика банкротства организаций в странах Европейского сообщества (табл. 3.1).

Из табл. 3.1 следует, что количество банкротств в странах ЕС достаточно большое и по-разному меняется в рассматриваемых странах. Например, в целом по Германии наблюдается стабильный рост количества банкротств хозяйствующих субъектов. Среди стран ЕС первое по количеству банкротств место занимает

Франция, где ежегодно признаются банкротами около 60 тыс. организаций. В Великобритании наблюдается обратная тенденция.

Таблица 3.1

Динамика банкротств организаций в странах ЕС, тыс. ед.

Страны	Количество банкротств				
	1992 г.	1993 г.	1994 г.	1995 г.	1996 г.
Германия	15,3	20,3	24,9	28,8	33,0
Франция	57,8	60,5	56,5	59,5	60,0
Великобритания	61,3	58,9	49,9	43,5	42,9
Италия	11,7	14,1	16,5	16,0	15,6
Нидерланды	5,0	6,4	6,6	5,8	5,6

Необходимо отметить, что законодательство о банкротстве в рассматриваемых странах выполняет три важные задачи, а именно:

- защиту интересов кредиторов от действия других кредиторов;
- защиту интересов кредиторов от недобросовестных должников;
- защиту интересов добросовестных должников от их кредиторов.

Реформирование экономической и политической структуры российского общества в начале 1990-х гг. способствовало стремительному росту числа юридических лиц, прежде всего акционерных обществ и товариществ с ограниченной ответственностью, основанных на объединении частных капиталов. Основной движущей силой такого процесса стала приватизация. По статистическим данным, к концу 1980-х гг. в России было около 300 тыс. самостоятельных хозяйствующих субъектов, к концу 1995 г. их число достигло 2 млн, а в 2001 г. — 3,3 млн. Одновременно, по данным МНС РФ, в стране насчитывалось более 700 тыс. несостоятельных организаций, что составляло 22% от общего числа всех юридических лиц страны.

При этом не все организации смогли оперативно приспособиться к резкому изменению условий хозяйствования. В России с каждым годом увеличивается список организаций, которые при-

знаются несостоятельными или банкротами. В 1998 г. примерно 50% организаций были убыточными, общая задолженность по обязательствам организаций на конец 1998 г. превосходила по величине годовой валовой внутренней продукт. Резко возросло число неплатежеспособных организаций, неспособных отвечать по своим обязательствам. По оценкам экспертов, если с 1995 по 2000 г. арбитражные суды рассматривали в среднем за год около 1 тыс. дел, то только за 2002 г. банкротами было признано около 80 тыс. юридических лиц.

Основные направления функционирования института банкротства в России могут быть прослежены по результатам движения дел о банкротстве, по данным судебно-арбитражной статистики и практики за период 1998—2003 гг.

За последние годы количество утвержденных российскими судами решений о признании юридических лиц банкротами многократно возросло. Вызывает опасение положительная динамика ликвидации организаций, что не поддается объяснению санирующей функцией института несостоятельности. К примеру, за 1993 г. было рассмотрено немногим более 100 дел о банкротстве, в 1994 г. — 260, в 1995 г. — 1 108, в 1996 г. — 2 600, в 1997 г. — 4 800.

Как видно из данных, приведенных на рис. 3.1, увеличение количества организаций-банкротов происходит со скоростью арифметической прогрессии. В ходе анализа указанных данных выявляется положительная тенденция, которая объясняется стабилизационными процессами в макроэкономических процессах становления института рыночной экономики.

Анализ показал, что география возникновения процедур банкротства весьма широка и охватывает практически все регионы страны. Кроме того, динамика роста банкротств сказывается на конкурентоспособности страны, что непосредственно оказывает влияние на внутренние показатели состояния российской промышленности, о чем свидетельствует постоянное снижение на протяжении всего периода макроэкономического реформирования объемов производства по ее отдельным отраслям. При этом, по данным статистики, наибольшую деградацию претерпели отрасли обрабатывающей промышленности.

Рис. 3.1. Динамика организаций, признанных банкротами (за 1993–1997 гг.)

Обращает на себя внимание и тот факт, что количество хозяйствующих субъектов, признанных банкротами в 2000–2002 гг., возросло в 4,5 раза, а за пять лет увеличилась в 18 раз, составив к концу 2002 г. более 47 200 дел. Сказанное подтверждает динамика количества заявлений (табл. 3.2) о признании должника банкротом, поступивших в арбитражные суды за анализируемый период. Всего за 2002 г. было принято 106 647 заявлений, что в 8,3 раза больше, чем в 1998 г., но если в 1998 г. только каждое шестое заявление принималось к производству, то в последние годы наметилась тенденция к стремительному росту числа заявлений, находящихся в производстве. При этом необходимо отметить, что, по данным Высшего Арбитражного Суда (ВАС) РФ, за 2003 г. было принято всего 14 277 [75, с. 35–36] заявлений о признании должника банкротом. Поскольку в анализируемый период с 1998 по 2002 г. действовал Закон № 6-ФЗ от 8 января 1998 г., а с 2003 г. действует Закон №127-ФЗ, то полученные статистические данные еще раз подтверждают «прокредиторскую» направленность Закона № 6-ФЗ.

Наряду с этим динамика законченных производством дел о банкротстве хозяйствующих субъектов свидетельствует о том, что происходившая в посткризисный период «поголовная банкротизация» предприятий перешла в новую фазу, и теперь

Таблица 3.2

Структура и динамика судопроизводства по делам о признании должников банкротами

Показатель	1998 г., ед.	1999 г., ед.	Темп роста, % к 1998 г.	2000 г., ед.	Темп роста, % к 1999 г.	2001 г.	Темп роста, % к 2000 г.	2002 г., ед.	Темп роста, % к 2001 г.	Темп роста, % к 1998 г.
Поступило заявлений	12781	15583	121,92	24874	159,62	55934	224,87	106647	190,66	834,42
<i>Из них:</i>										
от должника	2530	3117	123,20	3476	111,52	4654	133,89	4925	105,82	194,66
от кредитора	3409	3584	105,13	4836	134,93	5608	115,96	7325	130,62	214,87
<i>В том числе:</i>										
от Российской Федерации	102	14	13,72	13	92,86	11	84,61	3	27,27	2,94
от субъектов РФ	35	30	85,71	16	53,33	46	287,50	62	134,78	177,14
от муниципальных образований	172	143	83,14	81	56,64	262	323,46	138	52,67	80,23
от ФСФО	1983	1660	83,71	3603	217,05	6613	183,54	5526	83,56	278,67
от налоговых органов	3917	5922	151,19	10865	183,47	37767	347,60	87634	232,04	2237,27
от иных уполномоченных органов	373	645	172,92	1729	268,06	866	50,09	702	81,06	188,20
от прокуратуры	202	336	166,34	365	108,63	426	116,71	535	125,59	264,85

наметилась тенденция к построению конкурентной среды функционирования экономических субъектов.

Анализ динамики признанных несостоятельными организаций-должников приводит к выводу: если в 1998—1999 гг. до реальных процедур банкротства доходило более половины организаций-должников, то к 2002 г. — лишь только каждое девятое (11%). Отмечается резкий рост заявлений в 2002 г. (на 90,66%), данный факт можно объяснить стремительным увеличением количества заявлений в отношении отсутствующих и ликвидируемых должников, к которым применялись упрощенные процедуры банкротства. Как показывают данные табл. 3.2, наибольшая инициатива в подаче заявлений принадлежит налоговым органам.

На рис. 3.2. и 3.3. видно, что доля участия налоговых органов в процедурах несостоятельности в 2001—2002 гг. составляет больше половины.

Рис. 3.2. Анализ структуры заявлений, поступивших от истцов организаций-должников за 2001 г.

Более того, наметилась тенденция, в соответствии с которой рост числа заявлений, подаваемых заинтересованными лицами, непропорционален темпам роста общего количества заявлений. Например, за 2001 г. количество заявлений, поступивших от кредиторов, составило 10% от общего числа, тогда как за 2002 г. этот показатель равнялся всего лишь 7%, а удельный вес заявлений, поступивших от должников за тот же период, составил соответственно 8 и 5%. Очевидно, что такая ситуация сложилась в результате стремительного роста числа заявлений в отношении от-

сутствующих должников, что, в свою очередь, было связано с появлением и быстрым исчезновением фирм-однодневок.

Рис. 3.3. Анализ структуры заявлений, поступивших от истцов организаций-должников за 2002 г.

Один из аспектов анализа института несостоятельности направлен на исследование результатов применения процедур несостоятельности (табл. 3.3). Проведение процедур наблюдения в большинстве случаев заканчивается вынесением конкретного решения, связанного в основном с переходом к конкурсному производству (ликвидации организации). Следовательно, такое явление влечет за собой другую тенденцию — сокращение процедур внешнего управления. Если до 2001 г. наблюдалась положительная тенденция в завершении внешнего управления подписанием мирового соглашения, то с 2002 г. складывается обратная ситуация.

За анализируемый период количество решений, принимаемых по процедурам внешнего управления, стало уменьшаться, хотя и наблюдаются отдельные негативные тенденции:

1) резкое сокращение возможности восстановить платежеспособность организаций-должников с 3,4% в 1998 г. до 1% в 2003 г. от общего числа принятых решений;

2) рост определений, предписывающих открытие конкурсного производства и последующую ликвидацию юридического лица.

Конкурсное производство выступает единственной процедурой института несостоятельности, которую следует применять по закону в отношении отсутствующих и ликвидируемых должников, чем и объясняется резкий рост количества рассматриваемых

Таблица 3.3

Динамика организаций-должников, признанных несостоятельными за период 1998—2003 гг.

Показатели	1998 г., ед.	1999 г., ед.	Темп роста, %	2000 г., ед.	Темп роста, %	2001 г., ед.	Темп роста, %	2002 г., ед.	Темп роста, %	2003 г., ед.	Темп роста, %
Поступило заявлений о признании должников несостоятельными	12781	15583	121,9	24874	159,6	55934	224,9	106647	190,7	14277	13,4
<i>В том числе принято к производству</i>	8337	10933	131,9	19041	174,2	47762	250,8	94531	197,9	9695	10,2
Отказано в признании должника банкротом	135	235	174,1	246	104,7	258	104,9	241	93,4	688	285,5
Количество организаций, по которым проводилась процедура внешнего управления	2001	2737	136,8	3051	111,5	2973	97,4	2696	91,7	2081	77,2
<i>В том числе с восстановлением платежеспособности</i>	69	66	95,7	50	75,8	52	104,0	21	40,4	28	133,3
Количество организаций-банкротов, по которым открыто конкурсное производство	4747	8299	174,8	15143	82,5	38386	253,5	82341	214,5	17081	20,7
<i>В том числе государственные унитарные предприятия</i>	122	159	130,3	215	135,2	395	183,7	643	162,8	511	79,5
<i>муниципальные унитарные предприятия</i>	145	283	195,2	336	118,7	498	148,2	1055	211,8	623	59,1
Прекращено дело с утверждением мирового соглашения	241	643	266,8	747	116,2	785	105,1	403	51,3	170	42,2
Завершено производство по делам о несостоятельности	2628	5959	226,8	10485	176,0	18993	181,1	44424	233,9	56440	127,0

дел за 2002 г. Необходимо отметить, что в 2000—2001 гг. конкурсное производство завершалось в 70% случаях, а в 2002—2003 гг. уже насчитывалось около 80% принимаемых в ходе этой процедуры решений. В последние годы стали чаще использовать возможность продления процедуры конкурсного производства.

Анализируя динамику банкротства предприятий, важно отметить, насколько организации-банкроты смогли воспользоваться предоставленным законом правом восстановить свою платежеспособность. В целом за период 2000—2001 гг. на всех этапах процедуры несостоятельности удавалось восстановить свое финансовое положение 1/3 организаций из общего числа, а в 2002—2003 гг. лишь только 1/5 хозяйствующих субъектов.

За период 1998—2002 гг. (рис. 3.4) количество дел о банкротстве реальных должников выросло более чем в два раза, составив 10 739 организаций-должников в 2002 г. Пик решений о признании банкротами реальных должников приходится на 2001 г., при этом в 2002 г. наблюдается рост количества организаций-банкротов.

Рис. 3.4. Динамика несостоятельных организаций-должников за 1993–2003 гг.

Анализируя шестилетний период функционирования Закона №6-ФЗ, приходим к выводу, что всего лишь 286 хозяйствующим

субъектам удалось восстановить свою платежеспособность. За этот же период во внешнем управлении находилось в среднем за год более 2 000 юридических лиц.

Главный негативный результат от применения Закона 1998 г. состоял в том, что с его помощью была создана правовая основа для легчайшего передела собственности и массовых банкротств [14, с. 13]. Большой размах приобрело манипулирование Законом через арбитражный суд в собственных, захватнических целях — для смены собственника организации-должника.

Значительное влияние на динамику банкротства организаций оказал августовский кризис 1998 г., который стал следствием политики макроэкономической стабилизации 1995—1996 гг., проводившейся при поддержке и под контролем МВФ.

Одной из важнейших причин обострения российского кризиса была слабость отечественных финансовых институтов, которая вуалировалась внешне благоприятным положением крупных банков, занимавших до кризиса доминирующее положение в российской финансовой системе. Защищенность банковской сферы от иностранных конкурентов позволяла банкам страны сохранять сверхприбыли, однако ослабляла устойчивость российской финансовой системы.

Кризис 1998 г. сыграл в развитии России двоякую роль. С одной стороны, он был платой за ошибки проводимой политики предшествующих лет. С другой стороны, спустя шесть лет основным итогом кризиса можно считать качественное изменение режима функционирования российской экономики и политики государства. В последующие годы произошли позитивные сдвиги, во многом обусловленные девальвацией рубля и рациональным подходом государства к антикризисному управлению экономикой. Был восстановлен баланс активов и обязательств экономики страны, исправлены острые макроэкономические диспропорции, вызвавшие валютный кризис. Государство добилось заметного оздоровления фискальной системы, хотя в данном случае помог рост цен на нефть и перераспределение налоговых полномочий с регионального уровня на федеральный.

Решение общегосударственных проблем и достижение качественных результатов возможно только в неразрывной связи с ре-

гионами. Рассмотрим некоторые положения института несостоятельности на примере Республики Адыгея, которая входит в состав Южного федерального округа (ЮФО) — наиболее развитого региона страны. Вместе с тем Республика Адыгея относится к числу дотационных. В соответствии с группировкой территорий по уровням среднедушевых доходов населения, выполненных Центром экономической конъюнктуры при Правительстве РФ, выделены 5 групп. В состав 1-й группы (с самыми низкими среднедушевыми доходами) входят такие регионы ЮФО, как Адыгея, Дагестан, Кабардино-Балкария, Карачаево-Черкесия, Северная Осетия, Ингушетия, Чечня, Ростовская область, Ставропольский край. Из этого следует вывод: их внутренний рынок не позволяет в силу низкой платежеспособности населения в полную меру использовать благоприятные возможности продовольственного комплекса Северного Кавказа.

С 1991 по 1997 г. в Адыгее, как и в России в целом, находились в фазе глубокого спада практически все отрасли экономики: промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговля, транспорт, услуги. К концу 1997 г. темпы спада производства начали замедляться, а с 1998 г. в экономическом развитии региона определились некоторые положительные тенденции. Для Республики Адыгея переломным стал 1999 г., когда индекс физического объема промышленного производства составил 150%, что послужило базой для дальнейшей экономической стабилизации республики.

Финансовое положение хозяйствующих субъектов крупного и среднего бизнеса Республики Адыгея (без учета кредитных, страховых и бюджетных организаций) за период 1991—1998 гг. характеризовалось снижением рентабельности производства, ростом числа убыточных организаций, недостатком финансовых ресурсов. В последующие два года наметилась тенденция стабилизации финансового состояния, что выразилось в увеличении числа рентабельных предприятий, снижении темпов прироста взаимных неплатежей. Эффект, полученный от посткризисных экономических мер, к концу 2002 г. был полностью исчерпан, и темпы экономического развития в республике несколько замедлились, а по ряду показателей (темп прироста прибыли, уровень

рентабельности, платежеспособность) наблюдалось ухудшение.

Связь риска и прибыли имеет фундаментальное значение для понимания природы предпринимательства, разработки эффективных методов его регулирования. Взаимообусловленность фактора риска и прибыли формирует механизм возникновения банкротства. В связи с относительным падением прибыльности предприятия и возможными трудностями в погашении обязательств возникает дефицит наличных средств. Это может привести к кризису ликвидности, а значит, и к технической неплатежеспособности организации, что служит первопричиной банкротства.

Кризис неплатежей, в России в 1990-х гг., вызванный разрывом хозяйственных связей, инфляционными процессами, реформами денежного обращения, замедлением прохождения средств в расчетах в банковской сфере, не мог не коснуться и экономики Республики Адыгея. Он характеризовался резким ростом взаимных неплатежей организаций и просроченной задолженности в бюджет и внебюджетные фонды, значительным превышением кредиторской задолженности над дебиторской. В 1998—2002 гг. наметились тенденции к сокращению реальных объемов взаимной задолженности и неплатежей, увеличению денежных методов расчетов за отгруженную продукцию, более стабильными и четкими стали расчеты организаций по выплате заработной платы и налогов.

По состоянию на 1 января 2004 г. суммарная кредиторская задолженность по обязательствам крупных и средних организаций составила 6 555 662 тыс. р., из них просроченная — 1 839 425 тыс.р., или 28,1% от общей суммы задолженности (на 1 декабря 2003 г. — 29,6%, на 1 января 2003 г. — 35,5%). Анализ предыдущих периодов показывает рост суммарной задолженности по обязательствам организаций на 18,4% в 2002 г. и на 27,1% в 2001 г., при этом в абсолютном выражении объем задолженности составил на 1 января 2003 г. 3 918 778 тыс. р., из них просроченная — 1 567 202 тыс. р. или 40,0% от общего объема. Следует подчеркнуть, что доля просроченной задолженности от общей суммы сократилась на начало 2004 г. по сравнению с 2003 г., но причина такого явления заключается в стремительном росте текущих обязательств хозяйствующих субъектов.

В табл. 3.4 представлена динамика кредиторской задолженности в период 1998—2003 гг. организаций Республики Адыгея. За анализируемый период наблюдалось сокращение объемов просроченной задолженности в общей структуре обязательств хозяйствующих субъектов с 67,5% в 1998 г. до 37,0% в 2003 г.

Удельный вес хозяйствующих субъектов, имеющих просроченную задолженность в бюджет, в общем количестве обследованных организаций составил на 1 января 2004 г. 30,8%, в том числе: в жилищно-коммунальном хозяйстве — 64,5%, в сельском хозяйстве — 60,7, в промышленности — 38,1, на транспорте — 32,0%.

Таблица 3.4

Динамика кредиторской задолженности хозяйствующих субъектов Республики Адыгея

Показатель	1998 г.	1999 г.	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.
Кредиторская задолженность, тыс. р.	1372925	1678994	2151058	2545046	2931278	4748334
% к предыдущему году	126,6	122,3	128,1	118,3	115,2	162,0
<i>В том числе просроченная, тыс. р.</i>	926875	1051248	1241859	1220606	1491828	1759045
% к предыдущему году	127,8	113,4	118,1	98,3	122,2	117,9
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме обязательств, %	67,5	62,6	57,7	48,0	50,9	37,0

Финансовая устойчивость организаций по отраслям экономики Республики Адыгея за 2002 г. резко уменьшилась, в том числе в промышленности — в 1,9 раза, в строительстве — в 1,8 раза (табл. 3.5). Увеличение платежеспособности за 2002 г. наблюдалось только на транспорте — на 3,4 процентного пункта, а с 1995 г. — 657,7%.

В 1997 г. на предприятиях и в организациях обследованных отраслей экономики республики наблюдался рост финансовой устойчивости (на 50%), в то время как за кризисный 1998 г. финансовая устойчивость снизилась в 4,1 раза (в строительстве — в 7,7 раза).

Таблица 3.5

Платежеспособность организаций различных отраслей экономики Республики Адыгея

Показатель	1995 г.	1996 г.	1997 г.	1998 г.	1999 г.	2000 г.	2001 г.	2002 г.
Денежные средства, % к просроченной задолженности	15,1	10,1	15,6	3,8	6,3	7,6	28,0	16,2
В том числе:								
промышленность	16,5	5,2	10,6	3,1	5,7	6,6	38,4	20,1
строительство	23,9	31,2	215,3	27,9	35,1	43,9	119,5	65,0
сельское хозяй- ство	9,4	1,6	1,0	1,5	1,2	1,6	2,2	2,6
транспорт	7,8	8,5	8,3	5,8	12,4	21,2	47,9	51,3

Снижение платежеспособности организаций также оказало влияние на общую структуру хозяйствующих субъектов (табл. 3.6). В структуре распределения числа организаций по организационно-правовым формам уменьшилось количество государственных на 47,6%, муниципальных — на 12,9%.

В 2002 г. по сравнению с 1996 г. произошло снижение общего количества зарегистрированных юридических лиц. Данный факт также можно объяснить приведением организационно-правовой формы в соответствие с нормами гражданского законодательства, а также введением нового Закона «О государственной регистрации юридических лиц». Однако в сравнении с 2001 г. отмечены тенденции к росту. Так, число зарегистрированных организаций, осуществляющих операции с недвижимым имуществом, увеличилось на 520%, информационно-техническое обслуживание — на 45,8%, в сфере общественной деятельности — на 200%, в области коммерческой деятельности по обеспечению функционирования рынка — на 66,7%. Уменьшение количества зарегистрированных хозяйствующих субъектов отмечено в области сельского хозяйства — на 16,1%, в промышленности — на 13,7%, в строительстве — на 13%.

В 2002 г. ухудшилось финансовое положение промышленных предприятий республики: на 1 января 2003 г. было 52,1% убыточных, что на 2,5 процентного пункта выше, чем на 1 января 2002 г., и в 37,2 раза выше, чем на 1 января 1992 г. (1,4%). Однако доля убыточных предприятий в промышленности на 3,0% ниже, чем в 1996 г. Велика доля убыточных предприятий в сельском

хозяйстве — 60,6% в 2002 г., что на 9,0 % больше, чем в 2001 г.

Таблица 3.6

Распределение числа самостоятельных организаций
по организационно-правовым формам

Форма собственности	Количество предприятий					2002 г. минус 1997 г.	2002 г. в % к 1997 г.
	1997 г.	1999 г.	2000 г.	2001 г.	2002 г.		
Государственные предприятия	187	107	93	99	98	–89	52,4
Государственные учреждения	264	273	272	286	276	+12	104,5
Муниципальные предприятия	194	160	162	165	169	–25	87,1
Муниципальные учреждения	693	762	767	798	811	+118	117,0
Открытые акционерные общества	155	157	160	152	144	–11	92,9
Закрытые акционерные общества	231	223	206	201	192	–39	83,1
Общества с ограниченной ответственностью	514	1448	1683	1886	2036	+1522	396,1
Филиалы, представительства и другие подразделения	203	243	288	352	460	+257	226,6
Крестьянские хозяйства	1681	1652	1647	1311	1254	–427	74,6
Прочие	2131	1542	2028	1800	1781	–350	83,6
<i>Всего</i>	7444	7133	7306	7050	7221	–223	97,0

Основным источником собственных и заемных оборотных средств предприятий в 1992—2002 гг. служила кредиторская задолженность. Ситуация, сложившаяся в отраслях экономики Адыгеи, оказывает непосредственное влияние на динамику банкротств организаций, которая в общих чертах совпадает с общероссийской статистикой (табл. 3.7).

Анализ динамики несостоятельных юридических лиц за 1995—2003 гг. показывает нестабильное изменение в количестве

Таблица 3.7

Динамика организаций-должников Республики Адыгея, признанных несостоятельными
за период 1995—2003 гг.

Показатели	Год									Абсолют. откл., ед.	Темп ро- ста, раз
	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2003 г. к 1995 г.	
Поступило заявлений о признании должников несостоятельными	12	13	57	95	51	38	63	242	53	+41	4,4
<i>В том числе: принято к производству</i>	10	11	48	90	48	38	63	239	48	+38	4,8
Отказано в признании должника банкротом	2	2	9	5	3	—	—	3	5	+3	2,5
Количество организаций, по которым восстановлена платежеспособность	—	—	—	1	4	3	—	1	—	—	—
Количество организаций, по которым прекращено производство	—	1	5	13	7	5	4	6	12	+12	—
Прекращено производство по делу в связи с утверждением мирового соглашения	—	—	—	1	3	2	3	—	2	+2	—
Завершено производство по делам о несостоятельности	2	3	14	23	65	45	73	94	155	+153	77,5

организаций-должников, против которых были поданы заявления о признании банкротом. При этом в динамике несостоятельности организаций Адыгеи заметны общероссийские тенденции. Так, до 1997 г. количество организаций, признанных несостоятельными, не превышало десяти организаций в год, а с 1997 г. наблюдается их резкое увеличение. Анализируя динамику за 2002 г., можно заметить резкий скачок числа несостоятельных юридических лиц (в 3,79 раза).

Если в период 1998—2000 гг. в ходе процедур несостоятельности в 7% случаев наблюдалось восстановление платежеспособности, то в последующие периоды организации не воспользовались данной нормой закона как способом прекращения дела о банкротстве и финансового оздоровления хозяйствующего субъекта. За анализируемый период 1995—2003 г. наблюдался рост количества завершенных дел о несостоятельности. В сравнении с 1995 г. на конец 2003 г. количество завершенных дел увеличилось в 77,5 раза. В данном случае необходимо учитывать, что процедура несостоятельности — это длительный процесс, который может затянуться на несколько лет.

В качестве положительной характеристики можно выделить, что за период 1998—2003 гг. из общего количества дел, по которым было прекращено производство, около половины дел прекращалось заключением мирового соглашения между кредиторами и должником.

По состоянию на 1 января 2004 г. 105 дел находилось в производстве, из них 7 — на этапе наблюдения, 2 — финансового оздоровления, 13 — во внешнем управлении и 83 — в конкурсном производстве.

Кризисные ситуации, для преодоления которых не было принято профилактических мер, могут привести к чрезмерному разбалансированию экономического организма хозяйственной единицы и неспособности финансового обеспечения производственного процесса, что квалифицируется как банкротство хозяйствующего субъекта. Банкротство организации — результат одновременного негативного действия множества факторов, которые можно условно разделить на две группы: внутренние и внешние.

Воздействие института банкротства на экономику России крайне неоднозначно, особенно применительно к более крупным хозяйствующим субъектам. Проблема заключается не столько в правовом регулировании несостоятельности, сколько в специфических экономических и институциональных условиях функционирования института несостоятельности.

К основным причинам в первую очередь относятся *просроченная задолженность*, основная доля которой представлена обязательствами перед бюджетом различных уровней и внебюджетными фондами. В среднем по организациям ведущих отраслей экономики удельный вес просроченной задолженности по обязательным платежам составляет более 40% от общего объема просроченных обязательств.

В число основных причин несостоятельности хозяйствующих субъектов также можно включить накопившуюся в экономике страны массу *неработающих и формально функционирующих организаций*. По данным налоговых органов, из общего объема зарегистрированных организаций примерно 40% не подавали налоговой отчетности, а около 8% предоставляли незаполненные балансы. Резкий рост количества дел о банкротстве в период 2000—2002 гг. мало связан с несостоятельностью реально функционирующих хозяйствующих субъектов, так как основная часть заявлений касалась реализации упрощенных процедур банкротства отсутствующих должников.

На применение норм о несостоятельности негативно влияет *неразвитость соответствующей инфраструктуры* их исполнения, загруженность арбитражных судов, недостаточность квалифицированных арбитражных управляющих, низкий уровень практической реализации норм, предусматривающих ответственность за злоупотребления в сфере банкротства, и т.д.

В подавляющем большинстве случаев процедуры банкротства заканчиваются распродажей активов должника в ходе конкурсного производства. Более того, в рамках процедур внешнего управления, особенно наблюдения, отмечается увеличение удельного веса решений, связанных с открытием конкурсного производства. При этом существует некая взаимосвязь между институтом банкротства и масштабами деятельности организации-

должника, хотя крупные организации в основном не ликвидируются, все равно бизнесу наносится значительный ущерб в ходе процедур несостоятельности.

Исследование структуры спроса на институт несостоятельности в России выявило повышенный интерес со стороны государственных органов, что подтверждается и статистическими данными. В качестве основных причин можно выделить:

- неэффективность, а в некоторых случаях отсутствие механизмов ликвидации нефункционирующих или формально существующих организаций;

- неэффективность мер взыскания обязательных платежей в бюджеты разных уровней и внебюджетные фонды;

- переход от затяжной политики реструктуризации обязательств организаций, к жестким инструментам обеспечения платежной дисциплины.

В 1999—2001 гг. наблюдался повышенный спрос на институт несостоятельности со стороны хозяйствующих субъектов, что вызвано не заинтересованностью в возврате средств, а в основном целью передела собственности, реорганизации и перехвата управления на предприятиях-должниках, вывода ликвидных активов и т.д. Причиной таких явлений выступает несовершенство и нечеткость процедур несостоятельности в сочетании со стремлением использовать их в недобросовестных целях.

Несмотря на то что существует множество причин, приводящих организации к финансовым трудностям, банкротство многих происходит прямо или косвенно по вине их руководства. По западным оценкам, банкротство юридического лица зависит в большей степени от внутренних причин, что отличается от российской практики. Неэффективность самой структуры управления приводит к неудовлетворительному управлению и потере оперативности исполнения принимаемых решений.

Следствием этого становится нерациональная структура движения информации, предназначенной для управления. Это означает, что на большинстве организаций-банкротов отсутствуют внутренние отчеты, которые содержат только необходимую управленческую информацию для конкретного менеджера, а из-за отсутствия таковых большая часть их не рассматривается либо

из-за перенасыщенности излишними данными, либо из-за нехватки времени для их анализа. Рассматривая внутренние факторы, нельзя не отметить роль финансового планирования, точнее, его отсутствие в организациях-банкротах, приводящее к невозможности анализа будущего предприятия, к уменьшению резерва времени на реорганизацию, необходимую при изменениях, которые можно было бы предвидеть.

Вместе с тем неудовлетворительный финансовый контроль в организации ведет к недостаточной рентабельности, это означает, что убытки «размывают» его собственный капитал и ставят под угрозу его долговременную платежеспособность. Доказательством отсутствия финансового контроля служит значительный удельный вес кредиторской задолженности в структуре пассивов, особенно просроченной задолженности. Финансовое планирование и контроль должны способствовать удерживанию структуры инвестиций организации в соответствии с профилем его активов и характером издержек. Если стоимость основных средств или постоянные затраты высоки, то долгосрочные вложения также должны быть высокими. Поэтому надеяться на оборотный капитал, особенно когда прибыль от реализации продукции сокращается, весьма рискованно. В качестве основных причин банкротства можно также привести затоваривание хозяйствующего субъекта готовой продукцией, что свидетельствует о сокращении спроса.

Анализ причин банкротства позволяет сделать следующий вывод: если банкротство вызвано внешними и внутренними причинами и нет никаких надежд на возобновление успешной работы юридического лица, в качестве основного выхода из создавшейся ситуации можно предложить его ликвидацию. Однако при принятии какого-либо решения необходимо проанализировать все существующие варианты, в частности, ликвидацию или реструктуризацию организации-банкрота.

☺ *Вопросы для самоконтроля*

1. Как объяснить возросшую роль института несостоятельности в современной России?

2. В чем различие «прокредиторской» и «продолжниковской» систем?

3. Какие задачи решает Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»? Какие проблемы остались неурегулированными до настоящего времени?

4. Каковы причины возникновения состояния банкротства в России в современных условиях хозяйствования?

5. Может ли общество и (или) государство обойтись без института несостоятельности?

Примерные темы для реферативного рассмотрения

1. Влияние института несостоятельности на экономику Российской Федерации.

2. Сравнительная характеристика законодательства о банкротстве стран Западной Европы и России.

3. Пути совершенствования института несостоятельности в Российской Федерации.

4. Анализ состояния института несостоятельности в США и России.

5. Продолжниковские и прокредиторские системы: сходство и различия.

Рекомендуемая литература

1. Албоков А. Зарубежный опыт правового регулирования несостоятельности // Консультант директора. — 2004. — № 7. — С. 2—8.

2. Антикризисное управление: Учебник / Под ред. Э.М. Короткова. — М.: ИНФРА-М, 2000. — 432 с.

3. Антикризисное управление: Учеб. пособие: В 2 т. Т. 1. Правовые основы / Под ред. Г.К. Таль. — М.: ИНФРА-М, 2004. — 928 с.

4. Антонов В. Институт банкротства в России // Дайджест-финансы. — 2001. — № 2. — С. 14—18.

5. Бурмистрова Т.В., Карелин А.В. Банкротства в современной

- России // Право и экономика. — 2004. — № 4. — С. 6—17.
6. *Гаврилова В.Е.* Банкротство в России: вопросы истории, теории и практики: Учеб. пособие. — М.: ТЕИС, 2003. — 207 с.
  7. *Журавская Е., Сонин К.* Экономика и политика банкротств // Вопросы экономики. — 2004. — №4. — С. 118—136.
  8. *Олевинский Э.* Банкротство в Великобритании // Право и экономика. — 2000. — № 9. — С. 67—70.
  9. Основные показатели работы арбитражных судов РФ в 2002—2003 гг. // Вестник ВАС РФ. — 2004. — № 4. — С. 21—36.
  10. *Пане Г.* Институт несостоятельности: общие проблемы и особенности правового регулирования в Германии. Комментарии к действующему законодательству: Пер. с нем. — М.: БЕК, 2002. — 272 с.
  11. Реорганизация и ликвидация юридических лиц по законодательству России и стран Западной Европы / М.И. Брагинский, Т.М. Медведева и др. — М.: Юрист, 2000. — 207 с.
  12. *Степанов В.В.* Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. — М.: Статут, 1999. — 204 с.

4. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ В УСЛОВИЯХ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Роль и место основополагающих принципов БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

Волна реформ, прошедшая в России в начале 1990-х гг., привела к лавинообразному росту числа юридических лиц, прежде всего акционерных обществ и товариществ с ограниченной ответственностью, основанных на объединении частных капиталов. Основной движущей силой такого процесса стала приватизация.

Но далеко не все организации смогли оперативно приспособиться к резкому изменению условий хозяйствования, неконтролируемому повышению цен и неограниченному потоку импортных товаров. В 1998 г. примерно половина организаций была убыточной, общая задолженность по обязательствам организаций на конец 1998 г. составила величину, превосходящую годовой валовой внутренний продукт.

К основным причинам такого положения относятся неквалифицированный менеджмент, недостаток оборотных средств, резкое уменьшение объемов продаж, рост дебиторской и кредиторской задолженности, штрафы, пени, трудности со сбытом, удорожание материальных ресурсов при одновременном сокращении оборотных средств, отток кадров и т.д. Все это не что иное, как основные признаки банкротства.

В сложившихся условиях хозяйствования многократно повышается роль достоверной экономической информации в принятии эффективных управленческих решений. Наибольший удельный вес в общей совокупности экономической информации составляет информация, предоставляемая бухгалтерским учетом, который играет главенствующую роль и в системе управления в целом. Бухгалтерский учет выступает звеном, соединяющим финансово-хозяйственную деятельность как непосредственно субъекта хозяйствования, так и его должностных лиц, принимающих управленческие решения.

Один из авторитетных современных специалистов в области бухгалтерского учета, профессор университета Дофин Ж. Ришар

утверждает, что «применение бухгалтерского учета зависит от способов регулирования, которые использует та или иная капиталистическая система» [94, с. 22]. Выделяя четыре способа регулирования, фундаментальную роль Ж. Ришар отводит регулированию «путем банкротств», представляющему «специфический тип бухгалтерского учета, акцентирующий внимание на проблеме ликвидации предприятия». Классическим примером данного способа регулирования выступает венецианская модель учета купцов-мореплавателей, распределявших финансовый результат по завершении коммерческого предприятия — плавания. Купцы-мореплаватели на каждый рейс открывали отдельный счет, на котором фиксировали расходы на закупку товаров и покупку судна. По окончании рейса на счете записывали выручку от продажи товаров и доходы от перепродажи судна. Если купец оставлял транспортное средство за собой для последующих экспедиций, оно оценивалось по возможной стоимости продажи.

Период коммерческого предприятия не имел постоянного срока и по его завершении подводился результат деятельности, который распределяли на налоги и между собственниками [51, с. 39].

В свое время О.С. Лоцилов отмечал особую роль бухгалтерского учета в хозяйственной жизни предприятия: «...бухгалтерия, отражая картину дела, дает возможность предприятию, клонящемуся к упадку, вовремя принять меры к поддержанию или разумной ликвидации его, а в крайнем случае, при неизбежности краха, — доказать правильно веденными книгами несчастную, а не злостную несостоятельность» (цит. по [98, с. 34]).

Я.В. Соколов рассматривает бухгалтерский учет как «язык хозяйственной деятельности», аргументируя тем, что «только на этом языке может быть описано финансовое положение любой организации» [16, с. 10]. Благодаря финансовой информации бухгалтерского учета можно узнать, каким имуществом и какими источниками располагает организация, а также определить степень эффективности ее деятельности, т.е. бухгалтерский учет нужен: 1) для определения потенциальной платежеспособности предприятия; 2) для оценки экономической эффективности его работы.

Особое место в бухгалтерском учете занимает разработка ос-

новополагающих принципов, «без которых пришлось бы изучать новые правила для каждой организации и невозможно было бы сравнить информацию о двух организациях» [116, с. 15]. Центральное место в системе принципов бухгалтерского учета занимает *принцип постоянно действующего предприятия*.

Необходимо отметить, что принципы бухгалтерского учета находятся в центре внимания ведущих зарубежных и отечественных ученых. К примеру, Я.В. Соколовым [99, с. 389—397] проанализированы 24 принципа, предложенных одиннадцатью зарубежными авторами и двумя американскими общественными организациями бухгалтеров. В то же время Я.В. Соколов выделяет 13 принципов [100, с. 31—41], М.И. Кутер — 19 принципов [51, с. 94—103]. Исследованием основополагающих принципов бухгалтерского учета занимались и другие отечественные ученые.

В своей статье Я.В. Соколов рассматривает принцип непрерывности деятельности предприятия как «аналог первого закона механики, предложенного И. Ньютоном». М.И. Кутер пишет, что предприятие, возникнув однажды, может работать неопределенно длительный период, при этом не допуская существенного сокращения объемов производства и реализации продукции и, самое главное, погашая в срок свои обязательства [51, с. 95]. *В условиях несостоятельности организация не может соответствовать указанным допущениям и потому обязана объявить об этом в учетной политике, формируемой на предстоящий учетный период, и в пояснительной записке к финансовой отчетности за отчетный период.*

Я.В. Соколов и С.М. Бычкова полагают что, значимость принципа заключается в необходимости и возможности для применяющего данный принцип учитывать шесть его составляющих:

- независимость бухгалтерского учета от смены собственника;
- учет имущества организации по первоначальной стоимости;
- применение механизма капитализации затрат;
- резервирование будущих финансовых результатов;
- увязка доходов и расходов хозяйствующего субъекта;

— составление отчетности за календарные периоды.

Для ликвидируемого хозяйствующего субъекта соблюдение этих норм невозможно, прежде всего, из-за ограниченности периода существования сроком ликвидации, установленным решением собственников или органа, принявшего решение о ликвидации. Несоблюдение принципа постоянно действующего предприятия приводит к необходимости пересмотра практики следования принципам: учетного периода, учета по себестоимости, приоритета содержания над формой и т.д. Рассмотрим подробнее причины и следствия неприменения указанных принципов.

Принцип непрерывности деятельности направлен на выбор *способа оценки имущества* хозяйствующего субъекта. В нормальных условиях имущество хозяйствующего субъекта оценивается по первоначальной (исторической) стоимости. Имущество организации, находящейся на пороге банкротства, учитывается в оценке, по которой может быть реализован каждый актив в отдельности на момент составления отчетности. Еще в 1675 г. Ж. Савари для определения стоимости возможной продажи при банкротстве предложил оценку по наименьшей из двух. Необходимо отметить, что оценка имущества по возможной цене продажи — сложный процесс в условиях рыночной экономики, когда один и тот же объект может иметь разные оценки. Что касается принципа исторической стоимости, то следует отметить узкий спектр возможностей его практического применения, разрешенных нормативными актами, хотя он и декларируется национальными стандартами. В процессе ликвидации отражение имущественных объектов и обязательств по себестоимости тем более недопустимо вследствие возникающей в этом случае необъективной картины финансового положения ликвидируемой организации из-за расхождения учетных показателей с возможной ценой продажи предназначенного для этих целей имущества (тем самым будут ущемлены интересы кредиторов) и неполного отражения обязательств (здесь будут ущемлены интересы как кредиторов, так и собственников организации). Вопрос о том, по какой стоимости отражать в ликвидационных балансах объекты бухгалтерского учета, в настоящее время остается одним из самых дискуссионных.

Принцип имущественной обособленности, у истоков которого стоял Ж.П. Савари, предполагает, что имущество и обязательства предприятия учитываются отдельно от имущества и обязательств собственников, т.е. смена собственника организации не должна оказывать влияния на учет этого предприятия.

И. Ванье обосновал правило, которое в будущем было положено в основу данного принципа: *бухгалтерский учет ведется от имени фирмы, а не собственника, и, следовательно, собственник отвечает по долгам в пределах его вклада*. Поскольку собственники организаций, находящихся на грани банкротства, пытаются любыми способами спасти имущество от принудительного изъятия за долги, роль данного принципа повышается, наряду с первой исторической задачей бухгалтерского учета — *обеспечения сохранности имущества* собственника. В таких условиях основная задача аудитора заключается в проверке наличия и сохранности имущества хозяйствующего субъекта.

Принцип действующего предприятия также предполагает *принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности*. Здесь уместно привести интерпретацию М.И. Кутера, которая гласит, что реализационные расходы (симметричные реализационным доходам) признаются в том учетном периоде, в котором были получены реализационные доходы, ставшие возможными благодаря этим расходам. Нереализационные расходы и нереализационные доходы признаются не на момент оплаты или получения денег, а в момент их возникновения [51, с. 97]. При проведении процедуры конкурсного управления, наоборот, решающим становится время поступления или выплаты денежных средств и погашения соответствующих долговых обязательств, т.е. применяется «котловой» метод ведения учета, когда доходы и расходы отражаются в учете не на момент их возникновения, а в момент оттока или притока денежных средств.

Согласно концепции осторожности, возникшей одной из первых, предприятие может использовать прибыль (или распределять убытки) только в случае ликвидации, т.е. результат не должен подводиться до момента закрытия предприятия и обеспечения покрытия его долгов. В бухгалтерском учете принцип осторожности в оценке обычно означает бóльшую готовность к при-

знанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и имущества. В ликвидационном балансе должны отсутствовать статьи доходов и расходов будущих периодов и резервов. Реализация принципа бухгалтерского консерватизма ограничена в условиях банкротства, так как может привести к искусственному завышению убытков хозяйствующей единицы. Но в то же время принцип играет большую роль на стадии предупреждения банкротства, обеспечивая постоянную и бесперебойную работу организации.

Принцип приоритета содержания над формой первоначально был выделен в англо-американской учетной системе, где компанией принимались к учету и находили отражение в отчетности не только юридически принадлежащие ей ценности, но и контролируемые ресурсы, вовлеченные в хозяйственный оборот и приносящие доходы данной компании, несмотря на законную принадлежность другому лицу. Впоследствии и страны — приверженцы континентальной модели учета начали допускать такую трактовку в собственных нормативных актах. В условиях несостоятельности ограничение данного принципа заключается в невозможности признавать доходы от использования не принадлежащего организации имущества в обозримом будущем и, как следствие, в возникающей необходимости отражать в активе баланса лишь только те объекты, которые принадлежат организации на праве собственности, во избежание искусственного увеличения имущественной массы.

Несмотря на кажущуюся автономность, принципы имеют определенную взаимосвязь, поскольку совокупность организационно-технических, методологических и методических элементов процедуры бухгалтерского учета определяется с помощью конкретного набора исходных предположений, изменение одного из которых влечет необходимость пересмотра указанной совокупности элементов. Это, в свою очередь, может привести к невозможности следования еще одному или нескольким принципам.

4.2. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ В ИНФОРМАЦИОННОМ ПРОСТРАНСТВЕ ИНСТИТУТА НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

В условиях несостоятельности изменениям также подвергаются требования к формируемой в бухгалтерском учете информации, к ее составу и способам получения. Так как качество информации, предоставляемой бухгалтерским учетом, оказывает непосредственное влияние на эффективность принимаемых пользователями финансовой отчетности решений, то, соответственно, последние предъявляют определенные требования, которые называются *качественными характеристиками отчетной информации*. В роли общепризнанных требований в международной учетной практике выделяют следующие: понятность, уместность, надежность, сопоставимость.

Понятность информации играет важную роль в формировании финансовой отчетности в условиях несостоятельности. Данное требование предполагает доступность финансовой информации ее пользователям при условии, что они обладают необходимым минимумом знаний.

В период, когда организация функционирует в кризисных условиях, основными пользователями информации с прямыми финансовыми интересами выступают кредиторы, предъявляющие повышенные требования к *уместности* получаемой информации. «Уместность информации определяется ее возможностью оказывать влияние на экономические решения, помогая пользователям оценивать прошлые, настоящие и будущие события», подтверждая или исправляя ранее произведенные оценки.

На уместность предоставляемой информации оказывает значительное влияние *категория существенности*, которая в бухгалтерском учете допускает не принимать во внимание незначительные характеристики, но требует раскрытия всей важной информации. Существенной с позиции кредиторов выступает информация, отсутствие или некая неточность которой может существенно повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями. Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых невозможна достоверная оценка финансового положения, движения

денежных средств или финансовых результатов деятельности организации. Принцип существенности предполагает появление такого требования к информации, как надежность.

Надежной считается информация, которая объективно, без существенных ошибок и искажений отражает факты хозяйственной жизни организации в условиях несостоятельности. Выполнение требования надежности информации обеспечивается принципом приоритета содержания над формой: факты хозяйственной жизни в учете и отчетности должны отражаться с учетом не только их правовой значимости, но и их экономического содержания и условий хозяйствования. На практике в условиях несостоятельности предпочтение, как правило, отдается правовой стороне предоставляемой информации, что противоречит указанному принципу.

Заинтересованные пользователи должны иметь возможность сравнивать информацию об организации-должнике за разные периоды времени с тем, чтобы определить тенденции в ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности. Несмотря на необходимость изменения положений учетной политики на разных этапах процедуры банкротства, информация, предоставляемая бухгалтерским учетом, должна быть *сопоставимой*.

В условиях несостоятельности большое значение приобретает требование своевременности предоставления информации. В целях своевременного принятия управленческих решений необходим выбор оптимального баланса между надежностью и уместностью информации.

В кризисных условиях хозяйствования невольно нарушается требование нейтральности информации, в связи с чем при введении арбитражного управления заменяют не только руководителя, но и главного бухгалтера хозяйствующего субъекта. Данные меры направлены в первую очередь на предоставление качественной информации как внешним, так и внутренним пользователям финансовой информации о деятельности организации.

Финансовая отчетность хозяйствующих субъектов представляет интерес для широкого круга пользователей. Бухгалтерская отчетность, признанная важнейшим источником информации, служит для оценки и анализа динамики ресурсов фирмы, для

прогнозирования доходов, расходов и рисков, связанных с этими показателями, для определения инвестиционной привлекательности и др.

Представленная классификация пользователей информации (рис. 4.1), предоставляемой системой бухгалтерского учета организации-должника, разработана и приведена на базе классификации пользователей бухгалтерской отчетности, предложенной М.И. Кутером [51, с. 107].

Внутренние пользователи, непосредственно связанные с управлением организацией (правление, совет директоров, администрация, персонал), имеют свободный доступ ко всей необходимой и полезной для управления информации и несут ответственность за принимаемые управленческие решения. Для внутренних пользователей необходима информация о рентабельности и финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, который выступает как работодатель и источник дохода (зарплата, дивиденды). Управленческие решения, принимаемые менеджерами, основываются на данных бухгалтерского учета. Их справедливо признают одними из самых главных пользователей бухгалтерской информации.

К пользователям, непосредственно связанным с управлением организацией, также отнесены индивидуальные владельцы и совладельцы некрупных организаций, которые непосредственно осуществляют функции менеджмента.

В условиях несостоятельности к внутренним пользователям информации добавляются и арбитражные управляющие, чей интерес направлен на обеспечение сохранности имущества организации-должника и наиболее полного удовлетворения требований кредиторов. При проведении различных процедур несостоятельности административно-управленческий персонал (совет директоров, руководство должника, менеджеры и т.д.) организации-должника может быть отстранен от занимаемых должностей, в результате бывшее руководство должника исключается из состава внутренних пользователей информации.

В ходе процедур внешнего и конкурсного управления в обязанности административного управляющего включается ведение бухгалтерского, финансового, статистического учета и отчетности,

Рис. 4.1. Классификация пользователей бухгалтерской информации в условиях несостоятельности

что повышает информационную роль бухгалтерской отчетности, необходимой для определения объемов имущества и обязательств организации-должника.

К внешним пользователям финансовой отчетности организации-должника с прямым финансовым интересом в первую очередь относятся настоящие инвесторы, которые представляют интересы капитала (полные товарищи, коммандитисты, акционеры, пайщики и т.п.). Инвесторам учетная информация необходима для оценки финансового положения организации-должника, оценки рисков потери инвестиций и возможности получения доходов в виде дивидендов или иного вознаграждения.

Кроме того, в состав данной группы входят настоящие и будущие поставщики, предоставившие предоплату либо аванс покупатели и заказчики, кредитующие банки, прочие кредиторы. Поставщики и подрядчики, а также предоставившие аванс либо предоплату в счет будущих поставок покупатели и заказчики заинтересованы в получении информации о возможностях организации-должника погасить обязательства в установленные сроки. Предмет анализа этой группы — финансовое положение фирмы, финансовые результаты ее работы, ликвидность баланса. Более того, при проведении процедур несостоятельности именно кредиторы своими требованиями оказывают непосредственное влияние на структуру баланса организации-должника и решают дальнейшую судьбу хозяйствующего субъекта.

Пользователи с косвенным финансовым интересом представлены уполномоченными органами, налоговыми органами, обслуживающими банками, профсоюзами, настоящими и потенциальными покупателями и заказчиками и т.д. Уполномоченным органам учетная информация необходима для того, чтобы обеспечить поступление обязательных платежей в федеральный и местные бюджеты, корректировать финансовую политику через систему налогообложения. Представители уполномоченных органов анализируют и оценивают финансовое состояние хозяйствующего субъекта с позиции установления неудовлетворительной структуры баланса для выявления неплатежеспособных организаций и принятия решения по их финансовому оздоровлению или ликвидации. Налоговые службы на основании отчетной ин-

формации следят за правильностью поступления налогов. Банковские учреждения на основе финансовой информации оценивают возможность заключения договоров с организациями по расчетным операциям. Профсоюзы заинтересованы в получении информации об экономической жизнеспособности организации для прогнозирования занятости населения и определения среднедушевого дохода на работника. К этой группе следует отнести также покупателей продукции, заказчиков и пользователей услугами, которые нуждаются в информации, свидетельствующей о степени стабильности и непрерывности хозяйственной деятельности организации, особенно при наличии долгосрочных соглашений.

В данном случае включение в состав пользователей с косвенным финансовым интересом налоговых органов представляется спорным, так как их интересы при исчислении некоторых налоговых обязательств (налог на прибыль) совпадают с прямыми финансовыми интересами, но в большинстве случаев объем налоговых обязательств не зависит от имущественного положения хозяйствующего субъекта. Кроме того, к данной группе пользователей можно отнести и страховые компании, чей интерес определяется риском покрытия убытков в случае банкротства или других негативных явлений. Отнесение таких организаций к пользователям с косвенным финансовым интересом связано, видимо, с ограниченностью (пассивностью) их влияния на финансовые результаты.

Особо следует оговорить такую внешнюю группу пользователей бухгалтерской информации, как члены общества. Их интерес к учетной информации организаций, заключается в оценке вклада хозяйствующего субъекта в экономику региона, проектов по социальному развитию региона, в анализе перспектив занятости населения.

Третья группа внешних пользователей (*без финансового интереса*) отсутствует в западных классификациях. В отечественную учетную науку впервые данная группа введена М.И. Кутером в 1996 г. [49,50,52]. Данная группа включает органы статистики, арбитраж, аудиторские фирмы. Пользователей этой группы отчетная информация интересует с целью проверки правомерности и законности совершаемых операций (арбитраж,

аудиторские фирмы) или с целью получения статистической информации (органы государственной статистики) для проведения экономического анализа на макроуровне. Перспективы их дальнейшего существования и развития никоим образом не связаны с финансовым положением организаций, представивших бухгалтерскую отчетность [51, с. 108].

Информационные потребности указанных групп существенно различаются. Так, внутренние пользователи в процессе принятия управленческих решений анализируют данные не только финансового, но и управленческого учета и располагают доступом ко всей необходимой информации, детализирующей процессы, протекающие в организации. Внешние пользователи имеют возможность оценивать ситуацию на предприятии, опираясь, как правило, только на внешнюю финансовую информацию.

Исследование института несостоятельности возвращает нас к оценке возможности применения принципов динамического учета в хозяйствующих субъектах, находящихся в кризисных условиях. Этот учет, по мнению Ж. Ришара, представляет собой «систему регистрации фактов хозяйственной жизни, главной целью которой является измерение, непрерывное или через близкие интервалы времени, эффективности хозяйственной деятельности предприятия». Именно оценка эффективности хозяйствования позволяет определить и предотвратить банкротство хозяйствующего субъекта.

На современном этапе развития рыночных отношений российское гражданское право относит наличие самостоятельного баланса к обязанностям юридического лица (п. 1 ст. 48 ГК РФ). Эта обязанность следует из факта обособления имущества, которое предназначается, с одной стороны, для обеспечения возможности осуществлять деятельность, соответствующую целям создания организации, предусмотренным в его учредительных документах. С другой стороны, юридическое лицо может отвечать по своим обязательствам этим имуществом. Следует отметить, что баланс, как правило, выступает функцией хозяйствующих субъектов, осуществляющих коммерческую деятельность, в то время как некоммерческие организации, располагающие имуществом на праве оперативного управления, имеют смету доходов и расходов.

☺ *Вопросы для самоконтроля*

1. Действие принципов бухгалтерского учета при изменении экономической ситуации:

- а) может прекратить в зависимости от происшедших изменений;
- б) не прекратится, так как не зависит от изменений в хозяйственной жизни экономического субъекта;
- в) зависит от лиц, их разрабатывающих.

2. Суть принципа обособленного имущества состоит в следующем:

- а) учет имущества и обязательств организации и его владельцев ведется в одной информационной совокупности;
- б) каждый вид имущества и обязательств учитывается отдельно от других;
- в) расчетный счет предприятия существует обособленно от депозитных вкладов собственников;
- г) имущество и обязательства организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственника этой организации и других предприятий.

3. Центральное место в системе принципов бухгалтерского учета занимает принцип

- а) рациональности;
- б) непрерывности деятельности;
- в) имущественной обособленности;
- г) осторожности (бухгалтерского консерватизма).

4. К объектам бухгалтерского наблюдения, информация о которых отражается в бухгалтерском балансе, относится:

- а) доходы и расходы;
- б) движение денежных средств организации;
- в) имущество и источники его образования;
- г) прибыли и убытки.

5. Арбитражные управляющие как пользователи финансовой информации — это:

- а) внешние пользователи без финансового интереса;
- б) внутренние пользователи;
- в) внешние пользователи с косвенным интересом;

г) внешние пользователи с прямым финансовым интересом.

6. В мировой практике учета основными качественными характеристиками информации считаются:

- а) понятность, уместность, надежность, сопоставимость;
- б) уместность, объективность, сопоставимость;
- в) надежность, рациональность, уместность;
- г) понятность, эффективность, обоснованность.

7. Требование уместности определяет:

- а) объем представляемой информации;
- б) форму представления информации;
- в) методику формирования информации;
- г) степень детализации данных отчетности.

8. Принцип непрерывности деятельности направлен на:

- а) балансовое обобщение данных;
- б) составление финансовой отчетности;
- в) выбор способов оценки объектов бухгалтерского наблюдения;
- г) формирование финансового результата организации.

9. Для ликвидируемой организации характерна оценка по:

- а) остаточной стоимости;
- б) первоначальной стоимости;
- в) восстановительной стоимости;
- г) возможной цене продажи.

10. Согласно принципу осмотрительности:

а) выгоды, извлекаемые из бухгалтерской информации, должны превышать затраты на ее получение;

б) расходы отражаются при обоснованной возможности, а доходы — при обоснованной уверенности;

в) учет ведется из условий хозяйственной деятельности и величины организации;

г) хозяйственные процессы своевременно отражаются в учете и отчетности.

11. Поставщики, предоставившие аванс, как пользователи финансовой информации — это:

- а) внешние пользователи без финансового интереса;
- б) внутренние пользователи;
- в) внешние пользователи с прямым финансовым интересом.

12. Согласно принципу временной определенности фактов хозяйственной жизни:

а) реализационные расходы отражаются в том отчетном периоде, в котором были получены реализационные доходы;

б) расходы отражаются при обоснованной возможности, а доходы — при обоснованной уверенности;

в) выгоды, извлекаемые из бухгалтерской информации, должны превышать затраты на ее получение;

г) хозяйственные процессы своевременно отражаются в учете и отчетности.

Рекомендуемая литература

1. *Кутер М.И.* Теория бухгалтерского учета: Учебник. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 592 с.
2. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика: Пер. с фр. / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 160 с.
3. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. — 638 с.
4. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 496 с.
5. *Соколов Я.В., Бычкова С.М.* Принцип постоянно действующего предприятия // Бухгалтерский учет. — 2001. — № 4. — С. 56—59.
6. *Энтони Р.Н., Рис Дж.С.* Учет: ситуации и примеры: Пер. с англ. / Под ред. и с предисл. А.М. Петрачкова. — 2-е изд., стереотип. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 560 с.

5. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

5.1. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННОЙ МАССЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Порядок проведения инвентаризации — одного из обязательных приемов бухгалтерского учета — регламентируется в РФ Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Кроме того, на момент ликвидации организации порядок проведения инвентаризации частично регулируется нормами Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

О возникновении инвентаризации как основного приема бухгалтерского учета можно сказать словами О.О. Бауэра: «...инвентаризация составляет часть бухгалтерии и поэтому ее возникновение находится в тесной связи с возникновением самой бухгалтерии. Инвентаризацию можно считать первой ступенью развития бухгалтерии...» [98, с. 123]. Инвентаризация представляет собой определенную последовательность практических действий по документальному подтверждению наличия, состояния и оценки имущества и обязательств организации с целью обеспечения достоверности данных учета и отчетности и выполнения контрольной функции учета.

Слово «инвентарь» (от латинского *inventar* или *inventarium* — опись) на современном этапе означает «совокупность предметов». Инвентарь играет главную роль в информационной системе бухгалтерского учета, предоставляя исчерпывающий перечень всех составных частей имущества и обязательств хозяйствующего субъекта не только в денежном, но и в натуральном выражении, подчеркивая индивидуальные свойства вещей или прав. Первоначально инвентаризация носила информационный характер, собственник просто хотел узнать, что у него есть. Со временем она приобрела контрольный характер: все имущество распределялось между конкретными людьми, вводился текущий учет всех поступлений и выдач. Периодически данные этого уче-

та сравнивались с тем, что было в наличии. Исторически сложившаяся в статической практике роль инвентаризации заключалась в выявлении имущественного положения собственников и построении баланса фиктивной или реальной ликвидации.

Основоположником статической практики следует признать Ж.П. Савари (1675 г.), которым обоснована теория многообразия балансов. Информационную базу системы балансов Ж.П. Савари составляли данные физической инвентаризации в конце отчетного периода и построенный по ним баланс фиктивной ликвидации — проверки на банкротство.

Идеи Жака Савари об обязательности проведения инвентаризации сохранили свою актуальность и в рыночных условиях хозяйствования. На современном этапе проведение инвентаризации заключается в сопоставлении данных фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета. В некоторых случаях данные, полученные в ходе проведения инвентаризации, не только выступают базой сравнения с учетными данными, но и при отсутствии последних служат основой последующего построения системы бухгалтерского учета организации-должника.

Обязательность проведения при ликвидации юридического лица инвентаризации имущества определена в п. 2 ст. 12 Закона «О бухгалтерском учете» [62] и в п. 2 ст. 129 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» [64]. Начиная с процедуры внешнего управления (п. 2 ст. 99), законодательство о несостоятельности вменяет в обязанности арбитражного управляющего проведение инвентаризации имущества организации-должника, хотя право на участие в инвентаризации имеет и административный управляющий на этапе финансового оздоровления (п.4 ст. 83). При этом проведение инвентаризации обязательств установлено только в Законе «О бухгалтерском учете», что в условиях несостоятельности можно объяснить лишь обязательностью формирования реестра требований кредиторов — документа, в котором указываются сведения о каждом кредиторе, размере его требований по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, об очередности удовлетворения каждого требования. Реестр закрывается по истечении срока, указанного в сообщении арбитражного управляющего.

Основу любой инвентаризации составляет полная или частичная проверка фактического наличия всех категорий материальных ценностей, имущественных прав и обязательств с привлечением специально созданной комиссии. Инвентаризация проводится в несколько последовательных взаимодополняющих этапов.

Первый этап, называемый *подготовительным*, заключается в передаче инвентаризационной комиссии всей необходимой документации, способствующей установлению наличия остатков на счетах бухгалтерского учета.

Второй этап условно можно назвать *арифметическим*, т.е. основанным на установлении натуральных показателей (фактического наличия имущества и обязательств).

Третий этап — *оценочный*, он предусматривает стоимостную оценку полученных фактических данных.

Четвертый этап — *аналитический*, он включает анализ и сравнение фактических данных с данными бухгалтерского учета.

Пятый этап — *заключительный*, состоит в оформлении результатов инвентаризации и отражении выявленных расхождений в учете и отчетности.

В условиях несостоятельности инвентаризация по степени значения для хозяйствующего субъекта приравнивается к обязательной ежегодной и должна охватывать все категории имущества и обязательств. Законодательными и нормативными актами предусмотрен специальный порядок ее проведения, по результатам инвентаризации уточняют данные бухгалтерского учета организации-должника.

Ввиду реабилитационного характера процедуры внешнего управления инвентаризация на данном этапе скорее играет второстепенную роль, чем при ликвидации организации-банкрота на этапе конкурсного управления. По существу, когда цель внешнего управления заключается в смене собственника на имущественный комплекс должника, разница между внешним управлением и конкурсным производством становится условной, ибо результат в обоих случаях один. Существенной особенностью внешнего управления становится только представление внешнему управляющему большей свободы в части распоряжения иму-

ществом должника. При этом внешнее управление становится лишь промежуточной процедурой, в течение которой внешним управляющим отчуждается в интересах определенных лиц «полезное» имущество должника. В этой связи возникает необходимость исследования роли инвентаризации в ликвидационных процедурах.

В ходе проведения процедур конкурсного управления организацией-банкротом арбитражный управляющий часто получает в ведение разоренное и разворованное предприятие с «заброшенными» документами, не подготовленными и не сданными отчетами в налоговые органы, не говоря уже об открытом или скрытом противодействии персонала должника деятельности управляющего, хотя действующее законодательство (п. 2 ст. 126 Закона [64]) обязывает их в течение трех дней с момента назначения конкурсного управляющего обеспечить передачу в его ведение бухгалтерской и иной документации, печатей, штампов, материальных и иных ценностей. Кроме того, конкурсному управляющему в большинстве случаев приходится оспаривать в судебном порядке (ст. 103 Закона [64]) договора по отчуждению имущества и погашению обязательств путем признания их недействительными или ничтожными, в связи с чем появляется необходимость в первичных документах и иной информации, сбор которой начинается в ходе инвентаризации. Порядок и сроки проведения инвентаризации утверждаются ликвидационной комиссией, назначаемой общим собранием учредителей.

Инвентаризация имущества и обязательств на этапе конкурсного управления (рис. 5.2) проводится до составления промежуточного баланса. Нормативной базой, определяющей порядок проведения инвентаризации, выступает «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 г. № 49 [56]. При большом объеме работ создается несколько рабочих инвентаризационных комиссий, в состав которых кроме работников должника должны входить представители арбитражного управляющего или независимых аудиторских организаций.

Инвентаризация при ликвидации организации ничем не

Рис. 5.1. Порядок проведения инвентаризации в условиях несостоятельности

отличается от инвентаризации в обычных условиях хозяйствования. При этом проверке подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения, имущество, не принадлежащее ей на правах собственности, но числящееся в бухгалтерском учете, а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам. В ходе инвентаризации проводится анализ сделок по отчуждению активов и начинается работа по оспариванию сделок, противоречащих закону. Арбитражный управляющий может потребовать от своего имени признания недействительной сделки, совершенной должником с заинтересованным лицом, если в результате исполнения указанной сделки кредиторам или должнику были или могут быть причинены убытки.

На протяжении длительного времени проблема опровержения сделок была одной из наиболее спорных и сложных в конкурсном праве, так как всегда затрагивала интересы контрагентов должника, которые, вступая в сделку, могли не знать о финансовых сложностях должника и соответственно быть заинтересованы в сохранении силы сделки.

Конкурсное право выработало две теории, лежащие в основе опровержения сделок, — *субъективную и объективную*. Суть субъективной теории состоит в том, что недействительными признаются лишь те сделки, в которых действия кредитора были направлены на причинение вреда должнику. Объективная теория делает упор на признании сделок недействительными с некими объективными факторами, например, с периодом, в течение которого заключена сделка, с видом сделки и т.п. Действующее законодательство исходит только из объективной теории, что рассматривается как один из существенных недостатков.

При отсутствии в организации финансовой службы работникам бухгалтерии совместно с членами ликвидационной комиссии необходимо наряду с инвентаризацией провести анализ некоторых показателей:

- активов организации, чтобы определить их характеристики, состояние, степень ликвидности, возможную цену продажи;
- дебиторской задолженности для оценки возможности ее взыскания, ликвидности долга при его продаже, уточнения сроков получения долгов;

— кредиторской задолженности для выяснения структуры и реального объема обязательств.

Нельзя не согласиться с мнением М.В. Зотовой [30, с. 53], что для выявления имущества, обязательств и их движения конкурсному управляющему необходима помощь различных государственных органов и организаций-контрагентов. Документом, обязывающим запрашиваемые структуры предоставлять сведения о должнике, выступает решение арбитражного суда о признании организации банкротом, поскольку с этого момента согласно законодательству все сведения о финансовом состоянии должника перестают носить конфиденциальный характер и не рассматриваются как коммерческая тайна.

Одним из основных источников информации об организации-банкроте выступают сведения, имеющиеся в территориальной инспекции Федеральной службы Российской Федерации по налогам и сборам, а именно:

— устав и иные учредительные документы, которые содержат сведения о полномочиях должностных лиц, структуре организации, наличии обособленных подразделений, зависимых и дочерних обществ;

— данные бухгалтерской и налоговой отчетности, представленные в налоговую инспекцию до признания организации банкротом; указанные формы отчетности позволяют сделать вывод о наличии имущества организации, исходя из того, какие налоги уплачивались;

— сведения о банковских счетах должника в кредитных организациях, необходимые для закрытия счетов в соответствии со ст. 133 Закона о несостоятельности*;

* Конкурсный управляющий обязан осуществить работу, связанную с обнаружением и закрытием всех остальных (кроме основного) счетов должника. Действуя от имени должника в соответствии с ч. 1 ст. 859 ГК РФ, он заявляет о расторжении договора банковского счета, что возможно в любое время по требованию клиента. При этом конкурсный управляющий дает указание кредитной организации о перечислении всех средств с прекращаемых счетов на основной счет должника. Основной счет должника служит для осуществления всех выплат, предназначенных кредиторам, а также для зачисления всех поступлений, предназначенных должнику.

— расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности используется при инвентаризации расчетов, направлении претензий к дебиторам и проверке обоснованности претензий кредиторов;

— сведения о руководителе и главном бухгалтере.

Если руководитель организации-должника или его местонахождение неизвестны, то на основании решения суда о признании должника банкротом и назначении конкурсного управляющего можно получить исполнительный лист и наряду с обращением в правоохранительные органы возбудить исполнительное производство для принудительного исполнения решения арбитражного суда, что может способствовать поиску руководителей должника.

Инвентаризация в ходе конкурсного производства — это не только сличение фактических остатков материальных ценностей с учетными данными, но и комплексная процедура анализа и аудита сделок с имуществом и обязательствами, позволяющая расторгнуть сделки, приведшие к ущемлению интересов должника или к неправомерному удовлетворению требований кредиторов, и вернуть выбывшее имущество в конкурсную массу. В юридических документах содержится информация о выплате вознаграждений, подписании договоров, приобретении собственности, слиянии или предоставлении долгосрочных займов, обеспечении гарантий, определении круга лиц, имеющих право подписи. Необходимо собрать сведения о видах деятельности, организационной структуре, партнерах, долгосрочных планах, наличии филиалов или зависимых хозяйствующих единиц, истории развития организации, степени ответственности и правах руководителей разных уровней. Эта информация позволит определить возможные пути вывода активов из-под контроля организации, отследить использованные схемы и принять наиболее рациональные меры по возврату имущества.

Один из актуальных вопросов, который нужно выяснить в ходе инвентаризации, — определение взаимоотношений должника с дочерними и зависимыми организациями, вида и объемов хозяйственных операций между ними, а также сведений о передаче имущества между филиалами и головным предприятием, займах

и финансовой помощи, оформлении взаимной задолженности. При этом выясняется, не проводились ли сделки в пользу зависимых организаций в ущерб другим кредиторам в период признания предприятия несостоятельным. Филиалы как структурные подразделения организации могут выделяться либо не выделяться на отдельный баланс.

В условиях, когда филиал выделен на отдельный баланс, расчеты с ним головное предприятие отражает на счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты», к которому могут быть открыты следующие субсчета: 79/1 «Расчеты по выделенному имуществу», 79/2 «Расчеты по текущим операциям».

При этом в учете головного предприятия должно быть дебетовое сальдо по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты», а в учете филиала — кредитовое. Если же филиал на отдельный баланс не выделен, операции, которые он осуществляет, отражаются на отдельных субсчетах счетов учета производственных затрат: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

Поскольку филиал не выступает в качестве юридического лица, то ответственность по его обязательствам несет головное предприятие, следовательно, требования, предъявляемые ГК РФ к ликвидируемым юридическим лицам, не действуют в процессе ликвидации филиала. Поскольку филиал не обладает правом собственности на переданное ему имущество и действует по доверенности головного предприятия, претензии кредиторов могут быть обращены только на имущество головного предприятия. Следовательно, уведомлять кредиторов филиала о его ликвидации не обязательно.

Для повышения эффективности процедур поиска и возврата имущества, обоснованного его списания с учета *необходимо уделять значительное внимание структуре бухгалтерского баланса* как основного источника информации для участников судебных разбирательств в процедурах несостоятельности. Структуру имущества организации-банкрота можно представить следующим образом:

— имущество, отраженное в бухгалтерском учете и имеющееся в наличии;

— имущество, отраженное в бухгалтерском учете либо договорной или технической документации, но не выявленное в ходе инвентаризации;

— имущество, не числящееся в учете, но имеющееся в наличии (инструмент, инвентарь, оборудование, созданное силами работников и не принятое к учету, неоприходованные запасные части и материалы, полученные от демонтажа основных средств, используемые объекты с истекшим сроком полезного использования).

В инвентаризационных описях должно быть отражено фактическое наличие имущества по этим трем группам, которое сопоставляется с данными бухгалтерского учета. Для инвентаризации в условиях конкурсного производства характерно то, что проводящие ее лица (ликвидационная комиссия) не заинтересованы в корректировке фактических данных под цифры учета, что может иметь место на действующем предприятии. Если имущество отражено в балансе, а фактически его нет, то следует проводить мероприятия по розыску. Данные действия необходимы в любом случае, поскольку не исключены бухгалтерские ошибки или умышленное невключение активов в показатели баланса. По мнению В.В. Панкова [76, с. 11], дополнительными источниками получения достоверной информации об имуществе организации-должника на данном этапе служат сведения из комитета по управлению имуществом, ФНС РФ, регистрационной палаты, ГИБДД, территориального земельного комитета и т.д. Обращение в указанные органы позволяют получить исчерпывающие сведения об имуществе, владельцем которого на момент открытия конкурсного производства выступает организация-банкрот.

Одновременно следует направлять запросы бывшим должностным лицам с требованием предоставить документацию по интересующим вопросам и составлять акты в случае отказа. Если искомое имущество находится в незаконном пользовании у третьих лиц, то оно должно быть изъято добровольно или в судебном порядке через возбуждение исполнительного производства.

Кроме того, значительный объем информации можно получить из первичных документов и регистров бухгалтерского учета, находящихся в архиве организации. К таким документам отно-

сятся:

- инвентаризационные описи предыдущих лет;
- документы о выбытии имущества, договора аренды, купли-продажи, дарения, поставки, безвозмездной передачи;
- акты описи арестованного и опечатанного имущества;
- схемы, чертежи, фотографии инвентарных объектов основных средств и незавершенного строительства;
- технические паспорта или другая техническая документация;
- различные регистры бухгалтерского учета, акты списания, выбраковки, приказы, распоряжения руководства и т.д.

В инвентаризационных описях следует обособленно отражать имущество, которое не включается в конкурсную массу, а именно: социально значимые объекты (дошкольные, школьные, лечебные, спортивные сооружения), объекты коммунальной инфраструктуры, относящиеся к системам жизнеобеспечения. И жилищный фонд, и непроданные социально значимые объекты подлежат передаче в собственность муниципального образования в лице органов местного самоуправления при принятии такого решения собранием кредиторов, при этом конкурсный управляющий обязан уведомить названные органы. Цель данной нормы Закона — сохранение социально-коммунальных объектов, их материальной базы и кадрового потенциала и обеспечение интересов населения. Это способствует решению важнейшей экономической проблемы — освобождению производства от несвойственных ему функций, повышению инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта, ускорению процесса его продажи.

Из конкурсной массы исключаются имущественные права, связанные с личностью должника, к числу которых относят лицензии на осуществление определенных видов деятельности. Следовательно, стоимость подобных объектов подлежит списанию с отнесением на финансовые результаты.

Если на имущество или его часть был наложен арест или обращено взыскание по исковым заявлениям налоговых органов, поставщиков или по фактам проверки федеральной налоговой

службой в качестве обеспечения уплаты налогов или выполнения обязательств по договорам, то ограничения распоряжаться этим имуществом снимаются с момента открытия конкурсного производства и оно инвентаризируется в общем порядке.

В отношении имущества, непригодного для продажи, комиссия принимает решение о его списании и утилизации, руководствуясь положениями по бухгалтерскому учету соответствующего вида имущества. При списании объектов, подлежащих государственной регистрации, следует оформить необходимые документы в регистрирующих органах.

Целесообразно проверить списание дебиторской задолженности организацией-банкротом за некоторый период на основании бухгалтерских документов, переписки. Даже если организацией-банкротом задолженность была списана, конкурсный управляющий должен принимать меры к ее взысканию до истечения срока исковой давности. Следует направить уведомления о ликвидации и акты сверки задолженности всем дебиторам, выявленным по данным бухгалтерского учета.

Согласно п. 77 Положения [81] истребованная, но не полученная дебиторская задолженность делится на два вида:

- 1) задолженность, по которой срок исковой давности истек;
- 2) другие долги, нереальные для взыскания.

Оценивая дебиторскую задолженность, необходимо иметь в виду, что ст. 196 ГК РФ устанавливает общий срок исковой давности по дебиторской задолженности в три года, если участниками договора не предусмотрены другие сроки. При отнесении дебиторской задолженности к нереальной для взыскания следует помнить, что в соответствии со ст. 419 ГК РФ обязательства организации-дебитора прекращаются лишь при ликвидации его как юридического лица.

Основания для списания дебиторской задолженности должны быть существенными — конкурсный управляющий должен располагать документами, доказывающими, что предприняты исчерпывающие меры для взыскания задолженности и использованы все способы для получения или восстановления документов, т.е. исполнен досудебный и судебный порядок. В бухгалтерском учете истечение срока исковой давности выступает основанием для

списания задолженности. Суд не может отказать в принятии иска на основании истечения срока исковой давности.

Обязательное условие для списания дебиторской задолженности — отсутствие обеспечения или гарантий. Важное значение имеют записи по внесистемным (забалансовым) счетам, поскольку там отражаются полученные гарантии и обеспечение обязательств, что при наличии первичных документов может помочь при взыскании долгов. На практике имеют место случаи, когда в арбитражный суд подаются иски только для того, чтобы отказ в их удовлетворении использовать для списания нереальной дебиторской задолженности. Наиболее распространенная причина списания задолженности — утрата оригиналов документов, в таком случае необходимо располагать свидетельствами предпринятых мер к восстановлению документов (запросы, переписка). Причем утрата оригиналов договоров купли-продажи, плана приватизации вызывает сложности при продаже объектов, подлежащих государственной регистрации. В таком случае право собственности может быть подтверждено судом.

Сложившаяся практика списания имущества как непосредственно по результатам инвентаризации до составления промежуточного ликвидационного баланса, так и после его составления состоит в том, что акт на списание утверждается решением собрания кредиторов, которое должно быть зафиксировано в протоколе. В отношении дебиторской задолженности решение принимается, если невозможность взыскания подтверждают:

- 1) документы о признании дебитора банкротом при отсутствии реальных перспектив погашения задолженности;
- 2) отказ в иске с указанием причин отказа;
- 3) документы о прекращении обязательства по причине невозможности его исполнения как по юридическим, так и по фактическим обстоятельствам (ст.416–418 ГК РФ), судебные решения и акты судебных приставов исполнителей о невозможности взыскания*;

* В случае признания в установленном порядке недействительным акта государственного органа, обязательство, ранее признанное прекратившим действие, подлежит восстановлению, если иное не вытекает из со-

- 4) документы о смерти или ликвидации должника;
- 5) документы об отсутствии архива или документов в архиве.

Списание имущества основывается на результатах деятельности по его продаже, для подтверждения которых используются следующие документы:

- акты по неоднократному проведению торгов;
- объявления в средствах массовой информации;
- переписка, свидетельствующая о дополнительной работе с участниками торгов в части коммерческих предложений по неликвидным активам;
- письменные предложения бывшим контрагентам должника, профильным предприятиям, торговым организациям;
- документы по принятию мер к поиску имущества, числящегося на учете, но фактически отсутствующего.

Если работа по выявлению имущества и взысканию дебиторской задолженности должным образом не проведена или не оформлена документально, кредиторы могут подать жалобы на действия или бездействие конкурсного управляющего. Наличие нерассмотренных жалоб служит основанием для продления судом процедуры конкурсного производства. До тех пор пока организация не исключена из государственного реестра юридических лиц, обязанности конкурсного управляющего считаются неисполненными.

После завершения инвентаризации и отражения ее результатов на счетах, в бухгалтерском учете отражаются результаты оценки имущества на основании акта оценки, представленного независимым оценщиком или составленного конкурсным управляющим, и приказа конкурсного управляющего и оформляются бухгалтерской справкой.

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» [87] суммы уценки активов (за исключением внеоборотных) входят в состав внереализационных расходов, которые подлежат зачислению на счет прибылей и убытков за исключением случаев, когда законодательством или правилами бухгалтерского учета установ-

глашения сторон или существа обязательства и исполнение не утратило интерес для кредитора (п. 2 ст. 417 ГК РФ).

лен иной порядок.

После составления учетных записей остатки на счетах и в бухгалтерском балансе будут отражать сумму средств, которую предполагается получить в результате продажи или взыскания имущества в течение ограниченного периода, интересующую основных пользователей отчетности — кредиторов и арбитражного управляющего.

5.2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОСТАВЛЕНИЯ РЕЕСТРА КРЕДИТОРОВ

Бухгалтерские регистры не всегда отражают точно всю сумму обязательств ликвидируемого юридического лица, поэтому проведение инвентаризации обязательств организации-должника рассматривается как одна из основных задач ликвидационной комиссии. Как было отмечено, инвентаризация обязательств в ходе конкурсного производства заключается в составлении реестра требований кредиторов и установлении особого порядка удовлетворения требований лиц, претендующих на имущество предприятия: кредиторов и участников. Порядок организации расчетов с кредиторами в процессе ликвидации отличается от порядка расчетов в функционирующих организациях.

Согласно действующему законодательству выявлению всей совокупности обязательств хозяйствующего субъекта способствует опубликование в печати сообщения о его ликвидации, где оговаривается срок, в течение которого кредитор может предъявить требования к организации-банкроту (не менее 2 месяцев со дня опубликования сообщения в печати). Одновременно с этим конкурсный управляющий на основе имеющейся информации об обязательствах организации-банкрота обязан разослать уведомления каждому кредитору с указанием суммы обязательств перед ним и просьбой предоставить заверенные копии документов, подтверждающие задолженность организации-должника перед кредитором. При этом выявляемые в ходе инвентаризации неучтенные обязательства перед кредиторами, подтвержденные соответствующими документами, должны быть в обязательном порядке восстановлены на счетах бухгалтерского учета.

Одновременно с формированием информации об обязательствах организации конкурсный управляющий совместно с ликвидационной комиссией должен проводить анализ структуры и содержания кредиторской задолженности с целью определения сумм кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и списания их на финансовый результат деятельности организации (внереализационный доход).

После того как ликвидационная комиссия и конкурсный управляющий провели инвентаризацию обязательств организации-банкрота, выявили объем предъявленных требований, произвели списание нереальной кредиторской задолженности и определили совокупность признанных требований кредиторов, появляется возможность проведения группировки обязательств по их очередности и составления реестра требований кредиторов.

Установление очередности — один из основных принципов конкурсного права, поскольку именно таким образом разрешается конкуренция прав кредиторов, о которой говорили российские дореволюционные ученые. Смысл и цель конкурсных отношений — осуществить удовлетворение одновременно всех кредиторов (максимально возможно), а не последовательно (в соответствии со сроками требования).

При установлении очередности в удовлетворении требований кредиторов необходимо следовать двум принципам:

— *переход к последующей очереди* осуществляется только после полного удовлетворения требований предыдущей;

— *при недостаточности* средств для всех кредиторов в рамках одной очереди осуществляется *пропорциональное* удовлетворение.

Считаем необходимым провести классификацию требований (исков), предъявляемых к организации на момент ликвидации (рис. 5.2).

Как правило, ряд кредиторов такой порядок не удовлетворяет, и они стремятся получить свой долг либо раньше других контрагентов, либо вообще раньше кредиторов предыдущих очередей. В сложившихся условиях перед бухгалтерией возникает

Рис. 5.2. Очередность удовлетворения исков кредиторов

задача отслеживать, во-первых, очередность погашения по законодательству, а во-вторых, очередность внутри групп. Если очередность внутри групп установлена решением собрания кредиторов, то ликвидационная комиссия обязана ее соблюдать. При отсутствии такого решения главный бухгалтер организации-должника должен согласовывать порядок погашения внутри групп с председателем ликвидационной комиссии.

Процедура ликвидации предусматривает особый порядок удовлетворения требований кредиторов юридического лица, установленный ст. 64 ГК РФ:

— *в первую очередь* удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

— *во вторую очередь* производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

— *в третью очередь* удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица;

— *в четвертую очередь* погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

— *в пятую очередь* производятся расчеты с другими кредиторами.

Требования кредиторов, заявленные после истечения срока, установленного для их предъявления, удовлетворяются из имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок. Требования, в признании которых кредитору отказано, считаются погашенными. По завершении расчетов с кредиторами свободное от обязательств имущество подлежит распределению между участниками организации.

Как видим, данный порядок отличается от порядка расчетов по обязательствам организации, осуществляющей свою деятельность непрерывно, без намерения провести реорганизацию или ликвидацию. Таким образом, изменение сроков и очередности расчетов с кредиторами должно найти отражение в бухгалтер-

ском учете и отчетности ликвидируемого юридического лица.

Установлению очередности удовлетворения требований, к которым применяются принципы соразмерности и пропорциональности, всегда предшествует определение внеочередных требований, удовлетворяющихся в приоритетном порядке без применения названных принципов.

Внеочередной характер определенных требований (п. 1 ст. 134 [64]) связан с их возникновением после возбуждения производства по делу о несостоятельности. Обращает на себя внимание тот факт, что статус внеочередных требований обусловлен принятием судом заявления о банкротстве, а не введением наблюдения.

Согласно ст. 134 Закона о банкротстве [64] в состав очередных исков в условиях покрытия обязательств включаются:

1) требования за причинение вреда жизни и здоровью физических лиц, требования о компенсации морального вреда, подлежащие удовлетворению путем капитализации соответствующих повременных платежей в силу ст. 135 Закона;

2) требования работников по выплате выходных пособий и оплате труда; требования по выплате вознаграждений по авторским договорам (особенности статуса кредиторов 2-й очереди определены ст. 136 Закона);

3) требования всех остальных кредиторов, статус которых имеет определенные особенности, установленные ст. 137, 138 Закона.

При недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица оно распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению, если иное не установлено законом. В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса юридического лица обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии. По решению суда требования кредитора могут быть удовлетворены за счет оставшегося имущества ликвидированного юридического лица.

В ликвидационных процедурах остаточный характер носят

требования уполномоченных органов, возникшие в рамках конкурсного производства, а также интересы собственников организации-банкрота.

В процессе внешнего или конкурсного управления (если мировое соглашение не было достигнуто) удовлетворение требований кредиторов возможно в случае продажи самого предприятия (бизнеса) или его имущества по частям. Если выручка от продажи имущества, составляющего конкурсную массу, превысит сумму требований кредиторов и объем внеочередных выплат, то оставшиеся после окончания расчетов средства в соответствии с п. 7 ст. 64 ГК РФ передаются участникам юридического лица. Имущество организации, которое предлагалось к продаже, но не было реализовано в ходе конкурсного производства, также может быть передано участникам по их заявлению.

В заключение необходимо отметить, что по результатам инвентаризации составляется акт инвентаризации. Он должен содержать подробную пояснительную записку, в которой излагаются сведения о правовом статусе организации, структурных подразделениях, органах управления, крупнейших активах и их движении за последние месяцы перед банкротством, краткие выводы о состоянии имущества, о законности совершенных с ним сделок, о планируемых мероприятиях по мобилизации имущества и взысканию задолженностей. К акту прилагаются инвентаризационные описи, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ. В акте указывается перечень объектов, не представленных к инвентаризации, и имущества, состояние, местонахождение и правовой статус которого не установлены, перечень объектов, подлежащих возврату в связи с незаконной передачей другим лицам со ссылками на исковые заявления и рассмотренные арбитражным судом дела, даются рекомендации по списанию активов. Данный акт представляет собой составную часть отчета конкурсного управляющего перед собранием (комитетом) кредиторов и арбитражным судом.

☺ *Тест для самоконтроля*

1. Инвентарь в переводе с латинского означает:

- а) перечень;
- б) сводка;
- в) опись;
- г) баланс.

2. *Инвентаризация на предприятии проводится с целью:*

- а) выявления злоупотреблений и хищений;
- б) проверки выполнения своих обязанностей материально-ответственными лицами;
- в) контроля за соблюдением законодательства РФ;
- г) сопоставления данных фактического наличия ценностей с данными бухгалтерского учета.

3. *В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» внешний управляющий обязан производить расчеты с кредиторами:*

- а) со специального счета, открытого для этой цели;
- б) со счетов должника в банках;
- в) в иностранной валюте;
- г) наличными средствами.

4. *Согласно ГК РФ общий срок защиты имущественных прав (исковая давность) составляет:*

- а) 12 месяцев;
- б) 3 года;
- в) 1,5 года;
- г) 5 лет.

5. *Процедура ликвидации предприятия начинается с:*

- а) калькуляции дополнительных расходов;
- б) аудиторской проверки;
- в) составления пояснительной записки;
- г) инвентаризации.

6. *Денежные средства должника, поступающие в ходе конкурсного производства зачисляются*

- а) на расчетный счет основного кредитора;
- б) на один основной счет должника;
- в) на любые счета должника;
- г) на счет арбитражного управляющего.

7. *В конкурсную массу организации-должника не включается:*

- а) дебиторская задолженность, реальная к взысканию;
- б) средства, полученные от реализации субсидиарной ответственности;
- в) жилищный фонд социального назначения, социально значимые объекты;
- г) денежные средства на расчетном счете.

8. При установлении очередности кредиторов необходимо исходить из принципов:

- а) очередности и последовательности;
- б) осмотрительности и объективности;
- в) непротиворечивости и рациональности;
- г) очередности и объективности.

9. Обязательства по выплате пособий и зарплаты, возникшие до вынесения решения суда, относятся в состав:

- а) внеочередных;
- б) очередных;
- в) остаточных исков.

10. Судебные расходы включаются в состав:

- а) очередных;
- б) остаточных;
- в) внеочередных исков.

11. Количество очередей, определяемых Гражданским Кодексом РФ при удовлетворении требований кредиторов, равно:

- а) пяти;
- б) двум;
- в) трем;
- г) четырем.

12. При ликвидации организации остаточный характер носят:

- а) требования работников по заработной платы;
- б) судебные расходы;
- в) требования залоговых кредиторов;
- г) требования собственников организации.

Рекомендуемая литература

1. *Витрянский В.В.* Исполнение денежных обязательств при банкротстве должника // Закон. — 2000. — № 3. — С. 120—128.
2. *Грибков А.Ю.* Учет при ликвидации предприятия // Бухгалтерский учет. — 2002. — № 4. — С. 22—27.
3. *Гусева Т.А., Зубов В.И., Ларина Н.В.* Ликвидация юридических лиц. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003. — 184 с.
4. *Клинов Н.Н., Назаров Д.В.* Реорганизация и ликвидация юридического лица. — СПб.: Питер, 2003. — 156 с.
5. *Кукукина И.Г., Астраханцева И.А.* Учет и анализ банкротств: Учеб. пособие / Под ред. И.Г. Кукукиной. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 312 с.
6. *Курбангалеева О.А.* Как ликвидировать предприятие? — М.: ООО «Вершина», 2003. — 320 с.
7. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон №127-ФЗ от 26.10.02 г. (в ред. от 31.12.04 г.) // СПС Консультант Плюс.
8. *Панков В.В., Павлюченко В.А.* Учет и отчетность при банкротстве (конкурсном производстве) // Финансовая газета. — 2001. — № 2, 4, 5. — С. 12, 11, 13.
9. *Поленова С.Н.* Учет расходов по рассмотрению дел в суде // Бухгалтерский учет. — 2004. — № 17. — С. 26—30.
10. *Пронина Е.А.* Учет расходов по подготовке и приостановлению деятельности // Бухгалтерский учет. — 2004. — № 20. — С. 8—12.
11. *Пулова Л.* Очередность удовлетворения требований кредиторов — физических лиц в связи с несостоятельностью (банкротством) должника // Право и экономика. — 2002. — № 12. — С. 63—67.

6. СПЕЦИФИКА ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ РАСХОДОВ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ПРОЦЕДУР НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

Определяющей характеристикой нормальной деятельности хозяйствующего субъекта выступает способность производить и продавать продукцию (работы и услуги), поддерживать в рабочем состоянии оборудование, технологию, коммуникации, стабильность связей с поставщиками и покупателями. Благодаря этим факторам организация занимает двоякое положение в хозяйственной среде: с одной стороны, она действует как должник, привлекая ресурсы кредиторов, с другой — как кредитор, отвлекая свои ресурсы для финансирования деятельности своих покупателей. Следовательно, в качестве основного признака стабильно функционирующей организации можно выделить наличие непрерывных процессов производства и реализации продукции и услуг, а также своевременное выполнение обязательств перед партнерами. Достаточность средств для расчета с кредиторами рассматривается как гарантия успешной работы хозяйствующего субъекта.

Информационной базой процедур несостоятельности, связывающей их воедино, служит четко слаженная система бухгалтерского учета. Построение упорядоченной системы учета с целью сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе, обязательствах и хозяйственных операциях организации в данном случае должно быть основано на понимании особых экономико-правовых условий функционирования ликвидируемого хозяйствующего субъекта по сравнению со стабильно функционирующим предприятием. При этом в качестве таковых могут быть рассмотрены следующие факторы:

— отсутствие свободы в деятельности организации, которая выражается в различных ограничениях ее правоспособности (запрет на продажу имущества при нехватке денежных средств для расчетов по обязательствам без воли собрания кредиторов);

— выработка новой стратегии организации, направленной на соразмерное погашение имущественных требований кредиторов и участников;

- трансформация свойств собственных активов организации из источников будущих экономических выгод в источники покрытия обязательств;

- осуществление мероприятий, направленных на регулирование приемов и методов ликвидации экономического субъекта;

- изменение структуры управления организацией и, в отдельных случаях, субъектов контроля деятельности организации;

- преобладание правовой формы над экономическим содержанием фактов и условий хозяйствования;

- установление специальных форм отчетности ликвидируемых организаций — ликвидационных балансов.

Одна из основных задач бухгалтерского учета — формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, сформулированная в п. 3 ст. 1 Закона о бухгалтерском учете, может быть достигнута системой бухгалтерского учета в процессе ликвидации хозяйствующего субъекта, если указанные особенности найдут адекватное отражение в организации учетной работы, будет создана методическая база ведения учета, а также разработаны подходы к определению объема и порядка формирования бухгалтерской отчетности.

В ходе проведения процедур несостоятельности в производственно-хозяйственной деятельности организации-должника возникают расходы, которые напрямую не связаны с его уставной деятельностью. Например, при проведении процедур восстановления платежеспособности организация продолжает осуществлять основную деятельность и одновременно выполняет взятые на себя договорные обязательства. В сложившихся условиях появляется необходимость отражения в бухгалтерском учете организации-должника расходов, обусловленных процедурами несостоятельности.

На данном этапе возникает потребность терминологическом разграничении понятий затрат и расходов как одной из актуальных проблем современного учета. Во многих исследованиях и в действующем законодательстве допускается путаница в использовании этих дефиниций. Поэтому считаем необходимым четко

обозначить границы практического применения данных понятий.

Затраты возникают в момент приобретения организацией товаров (долгосрочных активов, сырья, материалов, полуфабрикатов, товаров для перепродажи т.п.) и услуг сторонних организаций (освещение, отопление, канализация, водоснабжение, транспортные услуги и т.д.), а также при расчетах с персоналом по оплате труда, социальным и другим обязательствам. Возникновение затрат сопровождается выплатой денежных средств, другого имущества, уменьшением прав требования (дебиторской задолженности), ростом долговых обязательств.

Понятие «затраты» отличается от понятия «расходы» тем, что в первом случае при выбытии активов или увеличении долговых обязательств субъект хозяйствования приобретает взамен одинаковый по стоимости новый актив или получает эквивалентную понесенным затратам услугу (хозяйственный факт относится к пермутации в составе ценностей организации), а во втором — налицо уменьшение экономических выгод организации (модификация убывающая). *Расходы* — это статья издержек, относящихся к текущему отчетному периоду.

Согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» [87] *расходами признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).*

Далеко не всегда выплаты денежных средств, уменьшение дебиторской задолженности или увеличение долговых обязательств приводят к возникновению затрат. Факты хозяйственной жизни не образуют затрат, если в результате их последствий организация не приобретает экономических выгод (погашение кредиторской задолженности предшествующих периодов, оплата государственных пошлин, выплата дивидендов, возникновение судебных расходов). Отдельные выплаты, не приводящие к возникновению затрат (выплаченные штрафы, пени, неустойки), списываются в расходы отчетного периода. В соответствии с изменениями в ПБУ 10/99, вступившими в действие с 2002 г., в расходы отчетного периода также включаются выплаты на благо-

творительные и социальные цели и потери.

Из сказанного следует, что образующиеся на различных этапах проведения процедур несостоятельности потери будет логически правильнее включать в состав расходов организации, не связанных с основной реализационной деятельностью. Одновременно возникает вопрос об особенностях отражения данных расходов на счетах бухгалтерского учета. Здесь необходимо отметить, что для отражения операций, связанных с ликвидацией организации, при формировании учетной политики организации следует уделить внимание разработке и утверждению рабочего плана счетов.

В законе определено покрытие многих видов расходов за счет имущества организации-должника. В целях достоверного учета расходов, связанных с процедурами несостоятельности, а также правильного исчисления налогов необходимо уделить внимание правильной организации самой системы бухгалтерского учета.

Н.Н. Клинов и Д.В. Назаров предлагают относить возникающие при ликвидации организации расходы на счет 44 «Расходы на продажу», объясняя данный факт необходимостью увязки доходов и расходов в бухгалтерском учете организации-должника [38, с. 84, 101]. На наш взгляд, данное предложение не лишено недостатков.

Первое замечание касается увязки доходов и расходов ликвидируемой организации. Как было отмечено в параграфе 4.1, в ходе ликвидации юридического лица несколько ограничивается действие принципа временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда нереализационные доходы и расходы учитываются в момент их возникновения, а не в момент выплаты и поступления денег и они не симметричны между собой.

Второе замечание относится к порядку отражения ликвидационных расходов на счете 44 «Расходы на продажу». Согласно инструкции по применению Плана счетов [79] счет 44 «Расходы на продажу» предназначен для отражения расходов, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг. К ним, в частности, могут быть отнесены расходы на: затаривание и упаковку готовой продукции; доставку продукции, погрузки в транспортные

средства; комиссионные сборы посредническим организациям; содержание помещений для хранения продукции в местах ее продажи; рекламу; представительские расходы; другие аналогичные по назначению расходы. Следовательно, отражение ликвидационных расходов на счете 44 «Расходы на продажу» нецелесообразно, так как они никак не связаны с продажей продукции, товаров, работ и услуг.

Можно частично согласиться с предложением М.В. Зотовой о применении счета 26 «Общехозяйственные расходы» для отражения внеочередных расходов, связанных с проведением процедур несостоятельности [30, с. 76]. При этом нужно ввести уточнение о необходимости включения расходов, отражаемых на соответствующих аналитических позициях, напрямую в состав расходов отчетного периода без отнесения на себестоимость производимой в условиях несостоятельности продукции. При применении счета 26 «Общехозяйственные расходы» для отражения расходов в условиях проведения процедур, направленных на восстановление платежеспособности должника, следует организовать систему субсчетов и аналитических позиций по видам возникаемых расходов, с целью повышения контроля над расходованием ресурсов организации-должника.

Обратим внимание и на тот факт, что действующее законодательство при определении указанных расходов использует различный терминологический инструментарий, применяя понятия внеочередных либо текущих обязательств. В обычных условиях время возникновения и срок исполнения обязательств не имеют столь существенного значения, какое они приобретают при несостоятельности должника. Закон [64] под *текущими* понимает обязательства и обязательные платежи, возникшие после возбуждения производства по делу о банкротстве либо срок исполнения которых наступил после этого момента (ст. 5), тогда как перечень *внеочередных* требований более объемлен.

Как правило, предельный размер внеочередных расходов определяется сметой, утверждаемой собранием кредиторов. Но часть внеочередных расходов, например, на коммунальные услуги, выплату выходных пособий и компенсаций работникам, не может быть определена в фиксированной сумме заранее. Для

контроля исполнения сметы расходов большое значение имеет организация аналитического учета, который следует вести в разрезе статей, указанных в смете. Смета расходов может предусматривать следующие статьи:

- 1) расходы на созыв и проведение собраний кредиторов;
- 2) вознаграждение арбитражного управляющего и оплата труда сотрудников с отчислениями на социальное страхование;
- 3) расходы на оплату услуг лиц, которых привлекают арбитражные управляющие для обеспечения исполнения своей деятельности (независимые оценщики и т.д.);
- 4) расходы по уплате государственных пошлин;
- 5) расходы на опубликование сведений в СМИ о несостоятельности;
- 6) расходы на публикацию объявлений о торгах и проведение торгов;
- 7) расходы на уведомление кредиторов о возбуждении процедуры несостоятельности;
- 8) расходы по содержанию и предпродажной подготовке имущества;
- 9) расходы на охрану имущества организации-должника;
- 10) обеспечение коммунальными услугами*;
- 11) оплата услуг государственных органов по регистрации недвижимости, транспортных средств, депозитария и иные расходы, связанные с продажей имущества;
- 12) расходы на приобретение канцелярских товаров, оплату услуг связи, приобретение горюче-смазочных материалов, содержание автотранспорта, командировочные расходы.

Согласно ст. 59 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» все эти расходы *покрываются за счет имущества должника* и возмещаются вне очереди. В случае отсутствия у должника иму-

* на балансе ликвидируемой организации могут находиться жилые дома, детские дошкольные учреждения и другие объекты инфраструктуры, жизненноважные для данного региона. С момента признания организации несостоятельной до тех пор, пока социально значимые объекты не будут переданы другой организации, затраты по их обслуживанию продолжает нести организация-должник.

щества, достаточного для возмещения расходов на опубликование объявления о банкротстве, оно осуществляется за счет средств кредитора, обратившегося с заявлением о возбуждении в отношении должника дела о банкротстве.

С введением каждой процедуры несостоятельности утверждается арбитражный управляющий из числа членов саморегулируемой организации. В некоторых процедурах несостоятельности на арбитражного управляющего ложится груз ответственности за ведение бухгалтерского, статистического, финансового учетов организации-должника. Вознаграждение управляющему выплачивается за каждый месяц осуществления им своих полномочий, размер которого, как правило, сопоставим с размером заработной платы руководителя-должника. На величину вознаграждения также влияют сложность и масштабы предстоящей работы, месторасположение должника, наличие имущества у должника.

Размер вознаграждения арбитражного управляющего определяется кредитором или собранием кредиторов и утверждается арбитражным судом, при этом согласно п. 1 ст. 26 Закона о банкротстве размер вознаграждения не может быть менее 10 000 р. в месяц. Кроме того, конкурсный кредитор, уполномоченный орган или собрание кредиторов могут установить арбитражному управляющему дополнительное вознаграждение за счет средств кредиторов.

Инструкция по применению Плана счетов [79] рекомендует включать различные судебные расходы в состав внереализационных расходов отчетного периода. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета расходов на ликвидацию организации представлен на рис. 6.1, где показано, что расходы, связанные с вознаграждением арбитражного управляющего и лиц, привлекаемых им для осуществления возложенных на него обязательств, включаются напрямую в состав расходов отчетного периода без отражения на счете 26/2 «Расходы на проведение процедур несостоятельности». Остальные расходы накапливаются по дебету счета 26/2 «Расходы на проведение процедур несостоятельности», где отражаются суммы понесенных расходов в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств,

Рис. 6.1. Предлагаемая схема формирования в бухгалтерском учете расходов, связанных с процедурами несостоятельности

расчетов с дебиторами и кредиторами. Списание расходов показывается по кредиту этого счета в дебет счетов источников их покрытия.

При определении налоговой базы по налогу на прибыль вознаграждение арбитражного управляющего включается в состав прочих расходов организации-должника (подп. 18 п. 1 ст. 264 НК РФ). Следует отметить, что на вознаграждение арбитражного управляющего не надо начислять единый социальный налог, а также удерживать с него налог на доходы физических лиц, так как управляющий выступает в качестве индивидуального предпринимателя, а индивидуальные предприниматели вносят все эти обязательные платежи самостоятельно.

Одновременно с проведением инвентаризации арбитражному управляющему необходимо проанализировать кадровый состав организации, определить оптимальное число сотрудников для осуществления процедуры несостоятельности. При этом от оперативности действий арбитражного управляющего по организации необходимых процедур зависит объем затрат на оплату вынужденного простоя и, следовательно, объем средств для расчетов с кредиторами. К примеру, если работники были уволены ранее даты открытия конкурсного производства, то выходное пособие, компенсации за отпуск выплачиваются вместе с основной суммой долга по заработной плате. Если же работники уволены в период конкурсного производства, то все выплаты, начисленные в их пользу после открытия конкурсного производства, производятся из конкурсной массы вне очереди.

Государственная пошлина представляет собой законодательно установленный государством обязательный и действующий на всей территории Российской Федерации денежный платеж с юридических и физических лиц, в чьих интересах уполномоченные органы или должностные лица совершают юридически значимые действия и выдают документы. Если за совершением юридически значимого действия или за выдачей документа одновременно обратились несколько лиц, не имеющих права на льготы, государственная пошлина уплачивается в полном размере в равных долях или долях, согласованных между ними.

Государственная пошлина уплачивается заявителем при по-

даче в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом. Ее размер с 1 января 2005 г. составляет 20 МРОТ [59]. Государственная пошлина уплачивается в наличной и безналичной форме. Впоследствии организация-заявитель может возместить эту пошлину, взыскав ее сумму с организации-должника, но только в том случае, если будет введено внешнее управление. Начисленная сумма государственной пошлины, перечисляемой в бюджет, — один из видов внереализационных расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счете 91 «Прочие доходы и расходы»:

Дебет 91/2   Кредит 76/1 «Внеочередные платежи».

В налоговом учете расходы на государственную пошлину учитываются в составе внереализационных расходов (подп. 10 п. 1 ст. 265 НК РФ). Если же судом вынесено определение об отказе во введении наблюдения и об оставлении заявления без рассмотрения, то расходы по уплате государственной пошлины будет оплачивать заявитель, который обратился в суд с заявлением кредитора.

Рассмотрение дел в суде может сопровождаться расходами по совершению нотариальных действий (оформлению доверенностей, нотариальному подтверждению копий документов и др.). Бухгалтерский учет расходов по оказанию услуг нотариусами ведется так же, как и по другим юридическим услугам. Однако при налогообложении прибыли в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, учитываются расходы по оплате нотариального оформления в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке (подп. 16 п. 1 ст. 264 НК РФ).

При проведении процедур несостоятельности обязательному опубликованию подлежат сведения о введении наблюдения, о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, о прекращении производства по делу о банкротстве. В случае, если кредиторов должника более 100 или их количество не может быть определено, обязательному опубликованию подлежат также сведения о начале каждой процедуры банкротства, применяемой в отношении должника.

Опубликованные сведения должны содержать:

— наименование должника и его адрес;

— наименование арбитражного суда, принявшего судебный акт, дату принятия такого судебного акта и указание на наименование введенной процедуры банкротства, номер дела о банкротстве должника;

— фамилию, имя, отчество утвержденного арбитражного управляющего и адрес для направления ему корреспонденции, а также наименование соответствующей саморегулируемой организации и ее адрес;

— установленную арбитражным судом дату следующего судебного заседания по рассмотрению дела о банкротстве в случаях, предусмотренных федеральным законом.

Расходы на опубликование этих сведений в печатных изданиях оплачивает должник. По предложенному нами варианту расходы на публикацию сведений в СМИ организация-должник отражает на счете 26/2 «Расходы на проведение процедур несостоятельности». В налоговом учете расходы на опубликование сведений в печатных изданиях относятся к внереализационным расходам организации (подп. 10 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Оплата опубликования таких сведений производится за счет должника. В случае отсутствия денежных средств у должника оплату производит арбитражный управляющий с последующим возмещением указанных средств за счет должника. Оплата публикаций, т.е. возмещение расходов, связанных с опубликованием информации о банкротстве, осуществляется по общему правилу из имущества должника.

Пени и штрафы за неисполнение обязательств начисляются только по текущим денежным обязательствам и обязательным платежам, которые возникли после принятия заявления о признании должника банкротом. Размер процентов определяется исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ. Однако по соглашению внешнего управляющего с конкурсным кредитором может быть предусмотрен меньший размер подлежащих уплате процентов или более короткий срок их начисления.

Начисление процентов отражается в бухгалтерском учете организации-должника следующей учетной записью:

Дебет 91/2   Кредит 60, 66, 67, 76.

Согласно Налоговому кодексу РФ (подп. 2 п. 1 ст. 265)

начисленные проценты за неисполнение обязательств рассматриваются в качестве внереализационных расходов организации-должника. На сумму требований уполномоченного органа начисляются пени, сумма которых не уменьшает базу, облагаемую налогом на прибыль (п. 8 ст. 270 НК РФ), т.е. отражается на финансово-результатном счете 99 «Прибыль и убытки» записью:

Дебет 99   Кредит 68.

Если организации-должнику предоставлен налоговый кредит, то процентная ставка по нему равна ставке рефинансирования ЦБ РФ. В учете при этом производится следующая запись:

Дебет 99   Кредит 68.

При расчете налога на прибыль эти проценты можно включить в состав внереализационных расходов.

В развитие синтетического счета 26 «Общехозяйственные расходы» следует открыть аналитические счета, соответствующие статьям сметы расходов, для получения более детализированной информации о внеочередных расходах. Для того чтобы обеспечить получение сведений на аналитических счетах, каждый первичный документ должен содержать шифр, указывающий на статью сметы. Причем в течение всего периода процедуры несостоятельности необходимо последовательно относить каждый вид затрат на одну и ту же статью сметы расходов. Так, например, если услуги связи предусмотрены отдельной статьей, то не следует их включать в коммунальные услуги. Такие неточности возникают, как правило, при исчерпании лимита по одной статье и недоиспользовании другой. Очевидно, что перераспределение расходов между статьями в рамках общего лимита сметы расходов недопустимо. В таком случае вопрос о расширении лимита по «узким» статьям следует выносить на собрание кредиторов.

Логически обоснованное построение аналитического учета выступает информационной базой для отражения активов и обязательств на синтетических счетах. Особое значение имеет учет требований кредиторов, поскольку именно в порядок расчетов с кредиторами банкротство организации вносит наибольшие изменения по сравнению с действующим предприятием.

Как отмечают авторы работы [38, с. 112], при проведении

процедур несостоятельности арбитражный управляющий должен обратить особое внимание на возможность предъявления требований к третьим лицам, которые в соответствии с действующим законодательством несут субсидиарную ответственность по обязательствам должника. В состав таких лиц, в частности, входе:

— учредители (участники) организации-должника, собственники имущества унитарного предприятия-должника, имеющие право давать обязательные для этого лица указания либо иным образом определять его действия;

— участники хозяйственного общества, действия которых вызвали банкротство общества;

— головное предприятие, имеющее право давать филиалу обязательные для него указания, по обязательствам филиала;

— члены совета директоров, единоличный или коллегиальный исполнительный орган хозяйственного общества и т.д.

Размер исковых требований определяется исходя из разницы между суммой требований кредиторов и денежными средствами, вырученными от продажи конкурсной массы. В случае предъявления к третьим лицам требований о применении субсидиарной ответственности каждую заявленную сумму следует учитывать отдельно. При этом поступление денежных средств отражается по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции с кредитом счета учета целевого финансирования.

Проведение процедур несостоятельности приводит к существенному изменению условий деятельности организации-банкрота в период ликвидации, что предполагает необходимость внесения изменений в действующую в организации учетную политику. При подготовке изменений особое внимание следует уделить разработке рабочего плана счетов организации-банкрота, позволяющего обеспечить экономически обоснованное отражение фактов хозяйственной жизни, возникающих в процессе ликвидации.

☺ *Тест для самоконтроля*

1. К финансовым результатам деятельности экономического субъекта относят:

- а) доходы и расходы;
- б) финансовые процессы;
- в) прибыли и убытки.

2. *Затраты, не связанные с доходными операциями, относят*

к:

- а) расходам отчетного периода;
- б) активам;
- в) будущим экономическим выгодам;
- г) доходам.

3. *Момент признания дохода определяет принцип:*

- а) осмотрительности;
- б) реализации;
- в) учетного периода;
- г) учета по себестоимости.

4. *Вознаграждение арбитражного управляющего определяется:*

- а) решением арбитражного суда;
- б) собственниками организации;
- в) руководством должника;
- г) собранием кредиторов и утверждается арбитражным судом.

5. *Расходы, связанные с вознаграждением арбитражного управляющего, отражаются в составе:*

- а) расходов отчетного периода;
- б) расходов на проведение процедур несостоятельности;
- в) расходов будущих периодов;
- г) затрат на производство.

6. *Начисление государственной пошлины отражается записью:*

- а) дебет 26/2   кредит 76;
- б) дебет 91   кредит 60;
- в) дебет 44   кредит 68;
- г) дебет 91/2   кредит 76/1.

7. *Резервный капитал создают:*

- а) вне организации;
- б) в случаях, оговоренных законом;
- в) только малые предприятия;

г) по итогам года.

8. *Списание дебиторской задолженности оформляется бухгалтерской записью:*

- а) дебет 62, 76 кредит 91;
- б) дебет 90 кредит 62, 76;
- в) дебет 91 кредит 62, 76;
- г) дебет 62, 76 кредит 90.

9. *Процедура несостоятельности, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с утвержденным графиком, это:*

- а) наблюдение;
- б) мировое соглашение;
- в) внешнее управление;
- г) финансовое оздоровление.

10. *На сумму требований уполномоченного органа в бухгалтерском учете составляется запись:*

- а) дебет 99 кредит 68;
- б) дебет 91 кредит 76;
- в) дебет 44 кредит 68;
- г) дебет 26/2 кредит 76/1.

11. *Продажа предприятия может быть осуществлена во время:*

- а) мирового соглашения;
- б) внешнего или конкурсного управления;
- в) наблюдения;
- г) финансового оздоровления.

12. *Списание кредиторской задолженности оформляется записью:*

- а) дебет 99 кредит 76;
- б) дебет 91 кредит 60;
- в) дебет 60 кредит 91;
- г) дебет 91 кредит 76.

Рекомендуемая литература

1. Антикризисное управление: Учеб. пособие: В 2 т. Т. 2. Экономические основы / Под ред. Г.К. Таль. — М.: ИНФРА-М, 2004. — 1027 с.
2. Бархатов А.П., Назарян Е.Н., Малыгина А.Н. Процедура банкротства: бухгалтерский учет. — М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999. — 132 с.
3. Грибков А.Ю. Учет при ликвидации предприятия // Бухгалтерский учет. — 2002. — № 4. — С. 22—27.
4. Клинов Н.Н., Назаров Д.В. Реорганизация и ликвидация юридического лица. — СПб.: Питер, 2003. — 156 с.
5. Козлов С.Ю., Козлов Ю.Ю., Валетов В.И. Создание, реорганизация и ликвидация предприятий. — М.: Современная экономика и право, 1999. — 144 с.
6. Кукукина И.Г., Астраханцева И.А. Учет и анализ банкротств: Учеб. пособие / Под ред. И.Г. Кукукиной. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 312 с.
7. Панков В.В., Павлюченко В.А. Учет и отчетность при банкротстве (конкурсном производстве) // Финансовая газета. — 2001. — № 2, 4, 5. — С. 12, 11, 13.
8. Пятов М.Л. Управление обязательствами организации. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 256 с.
9. Ткач В.И., Кубасова Т.О., Шумилин Е.П. Бухгалтерский учет реорганизации, санации и покупки предприятия. — М.: ПРИОР, 2000. — 128 с.

7. СПЕЦИФИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ПОГАШЕНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ-БАНКРОТА

7.1. ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ИНФОРМАЦИИ О КАПИТАЛЕ ОРГАНИЗАЦИИ-БАНКРОТА

После принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом утверждается процедура конкурсного производства, которая выступает завершающей стадией в процедурах несостоятельности. Данная процедура направлена на ликвидацию хозяйствующей единицы посредством ее продажи как имущественного комплекса в целом или ее отдельных составных частей для соразмерного покрытия требований кредиторов. По действующему законодательству для принятия требований кредиторов организации-должнику отводится два месяца со дня опубликования сведений о признании банкротом и об открытии конкурсного производства.

Арбитражный управляющий производит расчеты с кредиторами согласно реестру требований кредиторов в порядке очередности, предусмотренной ст. 134 Закона о несостоятельности. Необходимо отметить, что применение норм гражданского права при удовлетворении требований кредиторов в основном распространяется на ликвидацию хозяйствующего субъекта в добровольном порядке, а при принудительной ликвидации действуют нормы конкурсного права. Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного погашения требований предыдущей очереди, за исключением «залоговых» кредиторов. При недостаточности денежных средств для погашения обязательств перед кредиторами одной очереди эти средства распределяются между кредиторами пропорционально суммам их требований, включенных в реестр.

Требования кредиторов при проведении процедур несостоятельности могут быть условно разделены на *заявленные* иски (в том числе признанные и непризнанные) и *незаявленные*. К признанным требованиям в соответствии с нормами Закона о банкротстве относятся: установленные (бесспорные требования); тре-

бования, которые не оспариваются должником; иные признанные судом требования, в отношении которых имеется вступившее в законную силу решение суда об их удовлетворении. Структурно задолженность перед кредитором состоит из: суммы основного долга; начисленной пени за просрочку платежа, штрафных санкций; требования по уплате государственной пошлины и возмещения судебных расходов.

Порядок бухгалтерского оформления названных процедур должен найти отражение в учетной политике с даты признания организации банкротом (не дожидаясь начала нового отчетного года) ввиду существенного изменения условий деятельности, а также в рабочем плане счетов, регистрах аналитического учета, правилах документооборота, что обеспечит выполнение требований полноты ведения бухгалтерского учета, своевременности отражения хозяйственных операций в регистрах учета.

Методика ведения бухгалтерского учета в организациях-банкротах должна быть основана на приведении всех учетных данных в соответствие с фактическим наличием имущества, выявленным в результате инвентаризации, а кредиторской задолженности — с результатами рассмотрения претензий кредиторов. На данном этапе для выполнения задач бухгалтерского учета требуется внести изменения в рабочий план счетов, порядок формирования аналитической информации и осуществить перегруппировку аналитических данных между синтетическими счетами. Учитывая, что изменения в Плане счетов самой организацией допускаются только на уровне счетов второго и третьего (субсчетов и аналитических позиций) порядка, то в условиях ликвидации организации при применении некоторых счетов возможны отклонения от их прямого предназначения, предусмотренного Планом счетов. Достоинство разработанного плана счетов состоит в сохранении преемственности с типовым планом счетов в части нумерации и названий счетов при одновременном обеспечении информационных потребностей ликвидируемой организации.

Изменение условий и самой сущности хозяйственной деятельности организации-банкрота обуславливает необходимость пересмотра номенклатуры счетов и методики бухгалтерского

учета, поскольку к качеству, достоверности и объективности учетной информации предъявляются новые требования. При этом эффективно разработанная система бухгалтерского учета, способствует систематизации и накоплению информации, оказывает непосредственное влияние на достоверное отражение и раскрытие данных в промежуточном ликвидационном балансе, тем самым удовлетворяя изменившиеся требования пользователей информации.

В условиях несостоятельности приоритетное значение в бухгалтерском учете получает перегруппировка аналитических данных по счетам учета расчетов для получения данных в разрезе очередности погашения, что необходимо для последующих выплат кредиторам и составления отчетности. Аналитические позиции открываются на каждого кредитора организации-банкрота. Для контроля за порядком проведения расчетов по обязательствам перед бюджетом, возникающим в ходе конкурсного производства, следует вести аналитические счета по каждому налогу и сбору. При оформлении платежных и других документов, связанных с погашением кредиторской задолженности, необходимо уделять внимание отражению в них характера выплат.

Учет обязательств организации следует вести в разрезе очередности погашения требований, а не исходя из экономического содержания отношений с контрагентами, как имеет место на функционирующих предприятиях. Данные на счетах бухгалтерского учета приводятся в соответствие с реестром требований кредиторов. *Выделение отдельных субсчетов для каждой очереди с ведением аналитического учета по каждому кредитору имеет высокую практическую значимость, так как это повышает эффективность выплат кредиторам и облегчает анализ динамики погашения задолженности.* Если кредитор имеет требования, относящиеся к разным очередям, то следует их отражать на разных счетах (субсчетах), даже если они вытекают из одного договора или обязательства. Долги прочим кредиторам за полученные продукцию, работы, услуги и различные санкции формально относятся к прочей задолженности, но так как санкции погашаются не ранее основного долга, то для контроля очередности погашения учитываются на разных счетах. Для того чтобы

выяснить, какое требование на каком счете должно быть отражено, нужно обратиться к реестру требований кредиторов. По мнению большинства специалистов, аналитический учет обязательств в условиях ликвидации организуется в разрезе групп кредиторов, установленных согласно закону.

При ликвидации организации особое внимание уделяется формированию и движению капитала организации-банкрота. На данном этапе деление капитала организации в бухгалтерском учете на отдельные составляющие утрачивает смысл ввиду того, что это не несет какой-либо информационной нагрузки для пользователей отчетности. Стоит также учесть, что последних больше интересуют реальные данные о капитале (или его дефиците) как об источнике средств, гарантирующих интересы кредиторов и собственников организации. Следовательно, показатель капитала организации-банкрота в ликвидационном балансе должен быть единым. На данном этапе многие авторы предлагают в бухгалтерском учете счета учета элементов собственного капитала закрывать счетом уставного капитала, что представляется нам несколько спорным и не лишенным недостатков.

В структуре капитала хозяйствующего субъекта можно выделить несколько составных частей: *первоначально инвестированный капитал*, который включает уставный капитал организации и средства, внесенные собственниками сверх суммы объявленного капитала (в российском учете отражается на отдельном субсчете, открываемом к счету 83 «Добавочный капитал»); *реинвестированный капитал*, в который входит резервный капитал и капитализированная часть нераспределенной чистой прибыли (счет 84 «Нераспределенная прибыль»); образованный в ходе проведения дооценки *фонд переоценки имущества* (отражается на отдельном субсчете счета 83 «Добавочный капитал»), выступающий резервом на случай понижения стоимости переоценки имущества.

Итак, как было отмечено, на момент ликвидации в бухгалтерском учете организации-банкрота необходимо закрыть счета элементов собственного капитала (рис. 7.1). По решению собрания учредителей (участников) в первую очередь закрывается счет резервного капитала (запись 1) с направлением средств резервно-

го фонда на покрытие убытков, полученных хозяйствующим субъектом до введения процедуры конкурсного управления.

Рис. 7.1. Схема отражения записей на счетах капитала при ликвидации организации

Особый интерес представляет отражение сумм прошлой дооценки в бухгалтерском учете организации-банкрота. В данном случае необходимо учитывать тот факт, что в организации проводится процедура конкурсного управления и оно будет ликвидировано в ближайшем будущем. Процесс ликвидации юридического лица предполагает продажу его имущества, включенного в конкурсную массу, с открытых торгов. Согласно п. 15 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» [84] при выбытии объекта основных средств *сумма его дооценки переносится с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль организации* (запись 2).

Наиболее спорным моментом в учете капитала организации авторы считают порядок закрытия счета, дополнительно инвестированного собственниками капитала. Многие ученые в своих исследованиях предлагают направлять указанные суммы на увеличение уставного капитала организации (запись 3.1). По нормам действующего законодательства любое изменение уставного капитала предполагает перерегистрацию устава хозяйствующего субъекта, что в условиях несостоятельности видится нами лишним всякого смысла. В связи с этим авторы считают более корректным в ходе проведения процедур несостоятельности с со-

гласия членов ликвидационной комиссии и участников хозяйствующего субъекта (без ущемления интересов собственников) *направить эти суммы на погашение сумм непокрытых убытков, возникших до признания организации банкротом* (запись 3.2).

По завершении процедуры конкурсного производства в случае недостаточности у ликвидируемого юридического лица имущества и других ликвидных активов для покрытия образовавшихся убытков возможно использование уставного капитала организации-банкрота (запись 4).

Как справедливо отмечено в работе [38, с. 42], в учете организации-банкрота необходимо отделить убыток, образовавшийся за весь период деятельности организации до момента признания ее банкротом, от финансового результата, полученного на этапе конкурсного производства.

При анализе счетов учета элементов капитала определяется также степень важности счетов 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и 99 «Прибыли и убытки», назначение которых видится в отражении финансового результата, полученного организацией непосредственно на завершающей стадии функционирования с целью повышения контрольно-аналитических свойств ликвидационных балансов. Для обеспечения контроля представляется необходимым отделить прибыль (убыток), сформированную до даты принятия решения о ликвидации организации, от аналогичного показателя, непосредственно относящегося к периоду ликвидации, путем открытия соответствующих субсчетов к счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»: 84/1 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) до ликвидации организации» и 84/2 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за период ликвидации организации».

7.2. ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРИ ЛИКВИДАЦИИ ОРГАНИЗАЦИИ

Для построения синтетического учета в разрезе очередности погашения требований кредиторов, обособленного учета затрат и расчетов, возникающих в период ликвидации организации, необходимо провести перегруппировку данных между аналитически-

ми и синтетическими счетами. Внедрение различных учетно-аналитических регистров в процедуру приема требований кредиторов позволит избежать нестыковки или потери при переносе данных с одного счета на другой. Разработанная авторами система счетов бухгалтерского учета (табл. 7.1) способствует повышению качества контроля в ходе процесса накопления информации об обязательствах должника и их погашения в разрезе очередности.

Таблица 7.1

Примерный перечень счетов учета обязательств организации-банкрота

Код счета	Название счета	Характеристика счета
1	2	3
60/1	Текущие обязательства перед контрагентами	Обобщает информацию об обязательствах должника перед контрагентами (услуги по охране и предпродажной подготовке имущества, по уведомлению кредиторов и т.д.), возникших в рамках процедуры конкурсного управления
68/1	Расчеты по обязательным платежам в бюджет	Отражает информацию о задолженности перед бюджетами различного уровня по налогам и сборам. Учет должен быть организован в разрезе очередности возникновения обязательств
69/1	Расчеты по обязательным платежам во внебюджетные фонды	Содержит информацию об обязательных платежах во внебюджетные фонды различных уровней с разделением по очередности погашения задолженности
70/1	Текущие обязательства перед персоналом по зарплате	Обобщает информацию об обязательствах организации по зарплате, возникшей после введения процедуры конкурсного управления
76/1	Внеочередные платежи	Обобщает информацию по внеочередным платежам: 1) «Судебные расходы» без учета расчетов с арбитражным управляющим; 2) «Расчеты по вознаграждению арбитражного управляющего»; 3) «Расчеты по оплате услуг лиц, привлекаемых арбитражным управляющим» — вознаграждения независимого оценщика, реестродержателя и др.; 4) «Прочие внеочередные платежи» — расчеты по коммунальным и подобным услугам
76/2	Расчеты по возмещению вреда жизни и здоровью	Отражает информацию по расчетам с кредиторами первой очереди по возмещению причиненного вреда жизни и здоровью граждан

Окончание табл. 7.1

1	2	3
76/3	Расчеты с персоналом в порядке второй очереди	Содержит информацию об обязательствах организации-должника по заработной плате, начисленной до введения процедуры конкурсного управления
76/4	Расчеты с кредиторами, обеспеченными залогом имущества	Включает информацию о расчетах с кредиторами, чьи требования обеспечены залогом имущества организации-банкрота
76/5	Расчеты с прочими кредиторами	Отражает расчеты должника с кредиторами, не обеспеченными залогом имущества, а также по начисленным и присужденным финансовым санкциям с делением по видам обязательств
76/6	Незаявленные требования	Учитывает обязательства организации-должника перед контрагентами, по которым не поступили требования от кредиторов
76/7	Расчеты по претензиям	Отражает информацию по сделкам, оспариваемым в судебном порядке конкурсным управляющим

Занесение данных в регистры учета по новым аналитическим позициям возможно лишь по завершении приема требований кредиторов.

Одновременно проводится инвентаризация и оценка имущества должника. В течение этого времени в учетных регистрах ведется накопление информации о внеочередных расходах. В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» внеочередные расходы могут относиться к расходам по обычным видам деятельности (обеспечение охраны, канцелярские расходы), операционным расходам (услуги банка), внереализационным расходам (уплата государственных пошлин). При банкротстве организации такая классификация уже не отвечает изменившейся экономической ситуации. Здесь важно разграничить расходы на проведение конкурсного производства и все остальные расходы.

Для учета обязательств, возникающих в ходе текущих расчетов, используются отдельные счета 60/1 «Текущие обязательства перед контрагентами» и 62/1 «Расчеты по реализации имущества», предназначенные для учета расчетов по продаже (уступке) прав требований должника, поступления квартплаты, до того как жилищные объекты будут переданы муниципальному образованию.

В процедурах банкротства исчисление налога и составление налоговой декларации не обуславливают его перечисление в бюджет, поскольку с момента признания организации банкротом и открытия конкурсного производства исполнение обязательств должника допускается только в порядке, установленном Законом о банкротстве. Следовательно, задолженность по обязательным платежам, не погашенная до введения процедуры конкурсного производства, погашается во внеочередном порядке.

При этом расчеты по обязательным платежам отражаются на счетах 68/1 «Расчеты по обязательным платежам в бюджет» и 69/1 «Расчеты по обязательным платежам во внебюджетные фонды» с разделением по очередности погашения и направлениям погашения. В соответствии с законодательством требования по обязательным платежам, заявленные после закрытия реестра, в том числе возникшие после открытия конкурсного производства, уплачиваются в бюджет только после удовлетворения требований кредиторов, объявленных в установленный срок, т.е. после закрытия реестра у организации существует обязанность исчисления и предоставления налоговых деклараций в случае возникновения объектов налогообложения, но уплата данных налогов в бюджет производится после погашения всех обязательств по реестру.

Обязательства по заработной плате, возникающие в рамках процедуры конкурсного управления, отражаются на счете 70/1 «Текущие обязательства перед персоналом по зарплате», а возникающие при этом обязательные очередные платежи учитываются на счете 69/1 «Расчеты по обязательным платежам во внебюджетные фонды».

Для удобства расчетов и осуществления контроля со стороны ликвидационной комиссии все очередные обязательства организации-банкрота отражаются по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На счете 76/2 «Расчеты по возмещению вреда жизни и здоровью» показываются обязательства организации перед гражданами по возмещению причиненного вреда жизни или здоровью, а также морального вреда. При определении размера требований следует учитывать, что часть требований входит в состав текущих обязательств, а часть — в состав оче-

редных. Кроме того, последние не подпадают под действие моратория. Поэтому на стадии конкурсного производства речь может идти об удовлетворении только тех требований, которые возникнут в будущем. Эти требования удовлетворяются путем капитализации повременных платежей. Цель капитализации — защита прав физического лица путем обеспечения уплаты ему определенных средств.

В рамках второй очереди выплачивается задолженность должника перед работниками и авторами, образовавшаяся на момент принятия заявления о признании должника банкротом и не погашенная в течение внешнего управления, если оно проводилось. Задолженность перед этой группой кредиторов отражается на счете 76/3 «Расчеты с персоналом в порядке второй очереди».

Особый интерес представляет порядок осуществления расчетов с кредиторами *третьей очереди*, так как в действующем законодательстве наблюдаются противоречия, о которых говорилось в параграфе 5.2. В рамках этой очереди фактически возникает своего рода вторая очередь, что обусловлено приоритетом удовлетворения требований кредиторов, обеспеченных залогом имущества перед другими требованиями, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога. Это значит, что при решении вопроса об очередности конкурсный управляющий должен обратить внимание на дату заключения договора залога. Данная операция необходима для того, чтобы удовлетворить требования кредиторов первой и второй очереди, возникшие до этой даты, затем рассчитаться с залогодержателем и только после этого вернуться к удовлетворению оставшихся требований первой и второй очереди. В результате при наличии нескольких залогодержателей фактически очередей может быть несколько десятков. Если за счет стоимости предмета залога требование залогодержателя удовлетворено не полностью либо не удовлетворено, то это требование подлежит исполнению в рамках третьей очереди без каких-либо преимуществ. Порядок отражения операций по погашению обязательств представлен на рис. 7.2.

Рис. 7.2. Отражение в бухгалтерском учете формирования конкурсной массы и погашения обязательств должника

Независимо от источника возникновения штрафные санкции, пени, выплачиваемые в последнюю очередь после погашения сумм основного долга, отражаются счете 76/5 «Расчеты с прочими кредиторами» с выделением отдельной аналитической позиции «Расчеты по финансовым санкциям».

Суммы требований кредиторов, не заявленные в срок, но выявленные по данным бухгалтерского учета, учитываются на отдельном счете 76/6 «Незаявленные требования». Необходимость введения данного счета определяется возможностью появления незаявленных требований после срока, установленного конкурсным управляющим, они могут быть удовлетворены при наличии средств после окончания расчетов с кредиторами, заявившими требования в срок.

В отношении кредиторов первой и второй очереди отражение в учете сумм незаявленных требований имеет особую важность, так как выплаты в их пользу производятся в любой момент, а погашение текущей очереди приостанавливается. Тогда сумма предъявленного требования переводится из разряда незаявленных требований в разряд срочных обязательств второй очереди перед персоналом записью:

Дебет 76/6   Кредит 76/3.

При решении суда об удовлетворении требования кредитора в большей сумме, чем признано арбитражным управляющим, указанное требование учитывается по кредиту соответствующего счета в размере, определенном решением суда, в корреспонденции со счетом прибылей и убытков. Ранее не учтенные обязательства, предъявленные к исполнению и признанные конкурсным управляющим, должны быть отражены на соответствующих счетах учета обязательств в корреспонденции со счетом прибылей и убытков. Такие обязательства могут возникнуть в результате бесконечного числа передач ведения бухгалтерского учета организации-должника, начисления финансовых санкций по хозяйственным договорам и обязательным платежам.

Для осуществления безналичных расчетов в соответствии с Законом о банкротстве в ходе конкурсного производства может применяться только один счет должника в банке, на который зачисляются все средства от реализации конкурсной массы и с ко-

торого производятся все платежи. Другие счета, известные и обнаруженные, подлежат закрытию с зачислением остатков на основной счет. Исходя из основания, что конкурсный управляющий принимает на себя все полномочия по управлению делами юридического лица, а также согласно Положению о безналичных расчетах в РФ (утв. ЦБ РФ № 2-П от 12.04.01 г.) он направляет в банк заявление о прекращении списания денежных средств со счетов ликвидируемой организации без своего согласия. Основным документом, подтверждающим полномочия конкурсного управляющего распоряжаться банковским счетом, служит решение или определение суда о признании организации банкротом и назначении конкурсного управляющего.

Закрытие счетов может вызвать сложности при наличии бюджетной картотеки или приостановлении операций по счету налоговыми органами. В этом случае налоговые органы должны по запросу арбитражного управляющего отменить решение о приостановлении операций и отозвать картотеку для обеспечения закрытия счета. Картотека может быть разослана банком адресатам, ее выставившим, или передана конкурсному управляющему.

Требования конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, заявленные после закрытия реестра (кроме требований кредиторов первой и второй очереди) и признанные в установленном порядке, а также требования об уплате обязательных платежей, возникшие после открытия конкурсного производства (п. 4 ст. 142 Закона [64]), независимо от срока их предъявления удовлетворяются за счет имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов. Таким образом, фактически образуется и *четвертая очередь* кредиторов, куда относятся, среди прочих обязательств, начисленные в период конкурсного производства налоги и сборы, расчеты по которым осуществляются только после удовлетворения требований кредиторов предыдущих очередей.

Отечественная практика ликвидации организаций-должников показывает, что средств у неплатежеспособных организаций, как правило, хватает лишь на оплату долгов первой и второй очередей и требований, обеспеченных залогом. Поэтому возникающие

в ходе конкурсного производства налоги и сборы лишь начисляются, но остаются в числе требований, погашенных по причине недостаточности имущества должника

Особую важность в ходе ликвидации организации-банкрота и погашения обязательств перед кредиторами составляет задача установления сумм налога на добавленную стоимость, отраженных на счете 19 «НДС по приобретенным ценностям», и анализ поставщиков и счетов-фактур, на основании которых были учтены эти суммы. Налог, накопленный на этом счете по оприходованным, но не оплаченным ценностям, не может быть предъявлен к возмещению из бюджета в связи с тем, что оплата поступивших ценностей на момент банкротства не произведена.

По данному вопросу представляет интерес точка зрения В.В. Панкова и В.А. Павлюченко. Авторы справедливо отмечают, что налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, как правило, не следует рассматривать в качестве источника формирования конкурсной массы. Но они ошибочно указывают, что данная строка бухгалтерского баланса показывает «задолженность государства перед предприятием по налогу на добавленную стоимость» и не может стать источником реальных денежных средств, а затем предлагают провести взаимозачет по задолженности организации-должника перед бюджетом на сумму, отраженную по счету 19 «НДС по приобретенным ценностям» [76, с. 12]. Известно, что на счете 19 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, которые еще нельзя возместить из бюджета, а также что подобный «взаимозачет» может означать нарушение очередности удовлетворения требований кредиторов, поскольку бюджетной задолженности предшествуют три очереди, не считая внеочередные обязательства. Для разьяснения данной проблемы считаем необходимым, исследовать саму суть данного налога.

Налог на добавленную стоимость — это косвенный налог, по экономической сущности представляющий собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованной продукции (работ, услуг) и затратами, относимыми к ее производству. Добавленная стоимость представ-

ляет собой часть стоимости работ, услуг, ценностей, приращенную непосредственно на данном предприятии в процессе создания разных видов экономического продукта. Экономический продукт представляет собой результат человеческого труда, хозяйственной деятельности, представленный в материально-вещественной, духовной и информационной форме либо в виде выполненных работ и услуг. Собственно организация-банкрот ни одного из перечисленных видов экономического продукта не создает, а скорее, этим занимается конкурсный управляющий, о чем косвенно свидетельствует его статус предпринимателя. Принцип взимания налога на добавленную стоимость как разницы между НДС, исчисленным с цены реализации, и НДС, уплаченным в составе произведенных затрат на создание продукта, т.е. при формировании себестоимости, позволяет изъять в пользу государства часть именно добавленной стоимости, или «реального вклада конкретного предприятия в создание продукта или услуги». Таким образом, в ходе конкурсного производства при продаже имущества, осуществляемой конкурсным управляющим, создания добавленной стоимости организацией-банкротом не происходит, а значит, нет экономических оснований для исчисления налога на добавленную стоимость. Следовательно, часть сумм НДС не может быть возмещена, тогда не возмещаемые из федерального бюджета суммы необходимо списать на расходы отчетного периода организации-банкрота записью:

Дебет 91/2   К 19 «НДС по приобретенным ценностям».

На практике часто возникает ситуация, когда средств от реализации конкурсной массы недостаточно для удовлетворения требований всех кредиторов. Исчисление налога на добавленную стоимость приведет к экономически неоправданной налоговой нагрузке на организацию и нарушению интересов других кредиторов помимо бюджета. К тому же интересы государства итак более защищены по сравнению с кредиторами по денежным обязательствам, поскольку требования по налогам, возникшим и не погашенным до признания организации банкротом, удовлетворяются вне очереди, тогда как остальные погашаются в порядке очередности. Пока не погашены долги, образовавшиеся до банкротства, избыточная налоговая нагрузка приведет только к нара-

щиванию неплатежей и удалению от цели конкурсного производства, состоящей в соразмерном удовлетворении требований кредиторов.

До составления промежуточного ликвидационного баланса необходимо закрыть внесистемные счета после расторжения соответствующих договоров. Арендованные основные средства должны быть возвращены арендодателю (исключение составляют производственные и складские площади, освобождение которых невозможно до реализации прочего имущества). Договора ответственного хранения должны быть расторгнуты, и ценности, принятые на ответственное хранение, возвращены владельцам так же, как и материалы, принятые в переработку, товары, принятые на комиссию, оборудование, принятое для монтажа. Оплата демонтажа оборудования и транспортировки ценностей производится стороной, на которую данная обязанность возложена договором. Бланки строгой отчетности должны быть уничтожены по акту. Выданные обеспечения обязательств и гарантий должны быть списаны с уведомлением получателей гарантий. Если обязательство по гарантии подлежит оплате, то это требование учитывается на соответствующем данной очереди системном (балансовом) счете. Как известно, внесистемный учет даже в стабильно функционирующих организациях не всегда ведется с соблюдением установленных правил, в связи с чем выявить ценности, не принадлежащие ликвидируемой организации и, следовательно, не входящие в конкурсную массу, достаточно сложно. Зачастую в этом конкурсному управляющему могут помочь только контрагенты, предъявив свои экземпляры договоров и передаточных документов.

В то же время возможно возникновение новых объектов, подлежащих учету за балансом. К ним относится, прежде всего, сумма зарегистрированного уставного капитала за вычетом номинальной стоимости акций, принадлежащих самой организации. Это связано с исключением данного показателя из системного учета ввиду использования счета уставного капитала по указанному назначению. Объектами учета могут стать требования, предъявляемые к лицам, несущим субсидиарную, солидарную или иные формы ответственности перед организацией, которым

предъявлены иски о возмещении убытков.

Если после погашения требований кредиторов осталось какое-либо имущество, оно передается учредителям. Согласно п. 3 ст. 39 НК РФ передача участнику имущества в пределах первоначального взноса в уставный капитал не признается реализацией. По нашему мнению, реализацией, безусловно, не будет любое распределение имущества ликвидируемого хозяйственного общества (в том числе и сверх суммы первоначального взноса), если по окончании расчетов с кредиторами какое-либо имущество осталось в распоряжении конкурсного управляющего.

Согласно общепринятым представлениям, несостоятельность рассматривается как определенное негативное положение субъекта в системе экономических связей, которое характеризуется уровнем неплатежеспособности субъекта по своим обязательствам. Процедура ликвидации юридического лица всегда приводит к возникновению разного рода юридических и экономических вопросов, связанных с самим процессом и тесно взаимосвязанных между собой. При этом юридическая сторона данной проблемы достаточно подробно рассматривается в ГК РФ и других законодательных актах, тогда как экономическая (точнее, бухгалтерская) практически не находит отражения в современном законодательстве. Несмотря на то что понятие несостоятельности вошло в хозяйственную жизнь почти десять лет назад и потребовало решения учетных проблем при ликвидации организаций, за это время не было принято каких-либо нормативных документов, регламентирующих порядок бухгалтерского учета при банкротстве, что придает этим процессам слабо контролируемый характер.

В сложившихся условиях особую актуальность приобретают вопросы бухгалтерского учета расчетов с кредиторами в ходе погашения обязательств хозяйствующего субъекта. Предлагаем бухгалтерский учет обязательств вести исходя из очередности погашения требований кредиторов, установленной Законом о банкротстве, с выделением отдельных синтетических счетов и аналитических позиций для каждой очереди. Главное достоинство данного подхода состоит в формировании в системе счетов бухгалтерского учета данных о размере задолженности по каж-

дой очереди, необходимых для организации выплат кредиторам. Кроме того, предлагаемая система счетов позволяет разделить в учете обязательства, возникшие до и после даты признания организации банкротом, при этом учитывается фактор различия правового режима их удовлетворения. Такое построение учета требует перегруппировки данных аналитических счетов между синтетическими счетами по сравнению с порядком ведения учета до признания хозяйствующего субъекта банкротом.

☺ *Вопросы для самоконтроля*

1. Каковы особенности организации бухгалтерского учета в условиях банкротства?
2. Какие существуют проблемы учета процедур несостоятельности?
3. Каковы последствия введения на предприятии конкурсного производства?
4. Что включается в формируемую конкурсную массу?
5. Что подлежит инвентаризации при конкурсном производстве?
6. С какой целью водится внешнее управление?
7. Опишите очередность выплат, в соответствии с которой арбитражный управляющий проводит расчеты с кредиторами на стадии ликвидации юридического лица.
8. В каком случае может быть принято заявление о признании должника банкротом?
9. Какие применяются процедуры при рассмотрении дела о банкротстве?
10. Поясните учетные операции, проводимые в процедурах несостоятельности.

Рекомендуемая литература:

1. Антикризисное управление: Учеб. пособие: В 2 т. Т. 2. Экономические основы / Под ред. Г.К. Таль. — М.: ИНФРА-М, 2004. — 1027 с.

2. Арбитражное управление: Учеб.-практ. пособие для арбитражных управляющих / Рук. авт. колл. А.Б. Карлин и Г.Б. Юн. — М.: Фонд содействия и поддержки антикризисного управления, 2003. — 960 с.
3. Бархатов А.П., Назарян Е.Н., Малыгина А.Н. Процедура банкротства: бухгалтерский учет. — М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999. — 132 с.
4. Грибков А.Ю. Учет при ликвидации предприятия // Бухгалтерский учет. — 2002. — № 4. — С. 22—27.
5. Клинов Н.Н., Назаров Д.В. Реорганизация и ликвидация юридического лица. — СПб.: Питер, 2003. — 156 с.
6. Кукукина И.Г., Астраханцева И.А. Учет и анализ банкротств: Учеб. пособие / Под ред. И.Г. Кукукиной. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 312 с.
7. Курбангалеева О.А. Как ликвидировать предприятие? — М.: ООО «Вершина», 2003. — 320 с.
8. Куликова Л.И. Учет расчетов по налогу на прибыль: комментарии к ПБУ 18/02. — М.: Бухгалтерский учет. 2004. — 173 с.
9. Панков В.В., Павлюченко В.А. Учет и отчетность при банкротстве (конкурсном производстве) // Финансовая газета. — 2001. — № 2, 4, 5. — С. 12, 11, 13.
10. Ткач В.И., Кубасова Т.О., Шумилин Е.П. Бухгалтерский учет реорганизации, санации и покупки предприятия. — М.: ПРИОР, 2000. — 128 с.

8. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

8.1. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО ЛИКВИДАЦИОННОГО БАЛАНСА

Один из самых известных бухгалтеров конца XIX в., швейцарский ученый И.Ф. Шер считал баланс основой учета. «Баланс начинательный и баланс заключительный, — писал он, — составляют альфу и омегу всякого счетоводства» [111, с. 99]. Бухгалтерский учет начинается с баланса и заканчивается при ликвидации организации заключительным балансом. И.Ф. Шер называл несовершенной и неуместной по экономическим и юридическим характеристикам бухгалтерию, которая не построена со вступительного баланса. В качестве одной из основных характеристик достоверности построения баланса И.Ф. Шер выделял оценку. В основном он придерживался оценки по текущим рыночным ценам, но, исходя из принципа осторожности, предлагал принцип наименьшей оценки, введенный в 1675 г. Ж.П. Савари.

С точки зрения теории бухгалтерского учета процесс ликвидации организации предполагает отказ от одного из принципов-допущений — *непрерывности деятельности предприятия*. Невозможность практического применения данного принципа при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности приводит к определенным изменениям в методологии и организации учета.

Я.В. Соколов рассматривает баланс как модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определенный момент финансовое положение организации [100, с. 401].

В экономической системе применяются разные виды бухгалтерских балансов, что обусловлено целями их составления. Ведущие специалисты выделяют различные классификационные признаки. При этом одним из основополагающих классификационных признаков В.В. Ковалев, М.И. Кутер, В.В. Патров, Я.В. Соколов и другие ученые считают *сроки составления балансов*. На основе данного классификационного признака выделяют

шесть разновидностей баланса: вступительный, текущий, санируемый, ликвидационный, разделительный, объединительный.

Вступительные балансы имеют место в момент формирования организации. Со вступительного баланса начинается ведение бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта. Под влиянием принципа учетного периода в ходе осуществления производственно-хозяйственной деятельности организации периодически формируют текущие балансы — начальные, промежуточные и заключительные.

Потребность в санируемых балансах возникает только в исключительных случаях, когда организация находится на пороге банкротства и руководству необходимо либо принимать решение о ликвидации хозяйствующего субъекта путем объявления о банкротстве, либо убедить кредиторов в целесообразности отсрочки платежей. Санируемый баланс может составляться с привлечением аудитора без привязки к дате окончания отчетного периода с целью показать реальное состояние дел в организации, что может потребовать переоценки имущества и уточнения размера обязательств. Если конкурсному производству предшествовали какие-либо мероприятия по восстановлению платежеспособности, то в ходе этих процедур возможно составление санируемого баланса. Его данные могут быть полезны при оценке имущества и выявлении обязательств, но не могут служить основой промежуточного ликвидационного баланса. К примеру, задолженность неплатежеспособных дебиторов может не включаться в санируемый баланс, но ее списание в конкурсном производстве возможно лишь после выполнения определенных процессуальных действий. При составлении промежуточного ликвидационного баланса следует исходить из данных последнего периодического бухгалтерского баланса должника, подтвержденных инвентаризацией имущества и рассмотрением требований кредиторов.

Ликвидационный баланс относится к статическим балансам и решает задачи имущественного характера: подробное отражение имущества организации, фиксирование собственников имущества и обязательств организации. Основой статической концепции баланса выступает периодическая оценка имущества и проверка достаточности полученных денежных средств от фиктив-

ной реализации активов организации для оплаты его кредиторской задолженности. Таким образом, основная цель статического баланса сводится к защите прав кредиторов, подготовке объективной информации о состоянии имущества и задолженности, что выступает также и основной целью процедуры конкурсного производства.

К ликвидационным балансам относятся:

1) *баланс организационной ликвидации*, составляемый по окончании срока деятельности;

2) *конкурсные ликвидационные балансы*, разрабатываемые в ходе конкурсного производства неоднократно [51, с. 302]:

— *вступительный ликвидационный баланс*, составляемый на начало периода ликвидации организации;

— *промежуточный ликвидационный баланс*, составляемый в ходе процедуры ликвидации;

— *заключительный ликвидационный баланс*, составляемый по завершении конкурсного производства.

В соответствии с принципом непрерывности при ликвидации организации в силу вступают особые правила (которые отличают ликвидационные балансы от других) оценки имущества хозяйствующего субъекта, производимой по *возможной цене реализации* каждого актива в отдельности. Согласно теории статического баланса Генриха Никлиша, баланс должен давать точное исчисление стоимости имущества, находящегося в собственности предприятия, а для этого оно должно быть представлено по цене возможной реализации на дату составления баланса [100, с. 413]. По мнению В. Ле-Кутре, баланс показывает актив и пассив предприятия в состоянии моментального покоя и поэтому статичен по своей природе [99, с. 306]. Манфред Берлинер, один из современников И.Ф. Шера, предлагал рассматривать каждый баланс как ликвидационный, где правая часть баланса (пассив) — долевое распределение имущественной массы организации. После М. Берлинера актив стали рассматривать как набор ценностей, подлежащих распределению согласно плану, приведенному в пассиве. Р. Чамберс определял актив баланса как набор объектов, каждый из которых может быть изъят из предприятия. В связи с этим в актив не могут быть включены гудвил, расходы будущих

периодов, убытки [100, с. 437].

Учет операций по ликвидации организации включает несколько взаимосвязанных этапов:

- 1) отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, осуществляемых организацией с момента принятия решения о ее ликвидации до составления ликвидационного баланса;
- 2) составление промежуточного ликвидационного баланса;
- 3) отражение операций по удовлетворению требований кредиторов;
- 4) составление заключительного ликвидационного баланса.

Результат каждого этапа ликвидации хозяйствующего субъекта, должен найти отражение в промежуточном и заключительном ликвидационных балансах, необходимость составления которых оговорена в ст. 63 ГК РФ.

Между тем действующие на данный момент формы бухгалтерской (финансовой) отчетности не дают исчерпывающей информации о ходе конкурсного производства, признанных требованиях кредиторов и возможности их удовлетворения за счет имеющегося имущества организации, так как разработаны для целей нормально работающего предприятия, действия которого направлены на дальнейшую работу и получение прибыли.

Данные, представленные в действующих формах отчетности, не решают проблемы информационного обеспечения руководителей организации при проведении процедуры конкурсного производства, не отражают интересы кредиторов организации, поскольку не дают исчерпывающей информации о возможности погашения предъявленных ими требований за счет имущественного комплекса организации, стоимость которого определена в момент ликвидации организации. Данный факт обуславливает необходимость улучшения использования информационного потенциала действующей отчетности на основе создания ее производных, которые были бы подчинены различным целям управления.

В качестве одной из основных форм бухгалтерской отчетности ликвидационной комиссии за все время конкурсного производства по полноте информации, содержанию и выполняемым функциям выступает промежуточный ликвидационный баланс организации-банкрота.

В соответствии с п. 2 ст. 63 ГК РФ промежуточный ликвидационный баланс составляется после окончания срока предъявления требований кредиторами и должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных требований, а также о результатах их рассмотрения.

Данное определение представляется емким, охватывающим имущество и обязательства организации-банкрота. При этом в нормативных документах отсутствуют требования к формированию актива и пассива ликвидационного баланса, т.е. отражению реального имущественного комплекса и обязательств организации-банкрота с позиции как полноты представления, так и адекватной оценки.

В теории учета наблюдается острая полемика вокруг дефиниции ликвидационного баланса, что порождает множество различных, порой противоречащих друг другу определений. Я.В. Соколов рассматривает ликвидационный баланс как «баланс, который показывает, сколько можно выручить или за предприятие в целом, или же его элементы, если его продать или ликвидировать путем распродажи» [100, с. 414]. Другие авторы видят в ликвидационном балансе «бухгалтерский механизм определения балансовой рыночной или оценочной стоимости предприятия, составляемой на основе системных бухгалтерских проводок по условной реализации отдельных элементов активов фирмы в целях определения их реальной стоимости и последовательного удовлетворения обязательств предприятия» [104, с. 23]. При этом главное предназначение такого баланса, по их мнению, состоит в определении «стоимости имущества в рыночных ценах при ликвидации предприятия в целях его распределения между кредиторами и собственниками» [104, с. 23], и составляется он на основе статического баланса.

Некоторые авторы рассматривают промежуточный ликвидационный баланс как баланс, который составляется перед тем, как удовлетворить требования, предъявленные кредиторами, в срок, установленный ликвидационной комиссией. Цель такого баланса заключается в уточнении финансового состояния ликвидируемого юридического лица.

В.В. Панков и В.А. Павлюченко формулируют определение промежуточного ликвидационного баланса следующим образом: «Промежуточный ликвидационный баланс предприятия представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение предприятия, и отражает величину реальной конкурсной массы предприятия (актив), суммы предъявленных и непредъявленных требований кредиторов, собственный капитал предприятия (пассив)» [76, с. 12].

По нашему мнению, основная цель создания промежуточного ликвидационного баланса — *отражение реального имущества организации-банкрота (конкурсной массы)*, из которого и/или за счет которого будут удовлетворяться требования кредиторов и покрываться расходы по ведению конкурсного производства, а также отражение реальной величины обязательств перед кредиторами в установленном законом порядке. Итак, можно дать следующее определение промежуточного ликвидационного баланса: *промежуточный ликвидационный баланс — это баланс, отражающий реальное имущественное положение хозяйствующего субъекта в определенный период и существующую вероятность погашения им обязательств*. Промежуточный ликвидационный баланс составляется по истечении срока, установленного для предъявления кредиторами требований к организации, а заключительный ликвидационный — по окончании расчетов с кредиторами.

Данное определение может служить основой для выделения особенностей формирования ликвидационных балансов по сравнению с текущими бухгалтерскими балансами. Отличительные признаки предложенные В.Д. Новодворским и Д.В. Назаровым представляют особый интерес [38, с. 50].

Во-первых, они рассматривают ликвидационный баланс, как инвентарный, т.е. составляемый по данным инвентаризации. При этом делают уточнение о необходимости наличия права собственности на представленное в балансе имущество, которое должно иметь реальную способность быть проданным.

Во-вторых, исходя из ограниченности периода существования организации, авторы предлагают изменить порядок использования регулирующих и контрольно-распределительных счетов бухгалтерского учета.

В-третьих, они подчеркивают существование отличий в способах оценки статей актива ликвидационных балансов, поскольку в процессе ликвидации определяется та стоимость имущества, которая даст возможность пользователям отчетности с максимальной точностью рассчитать наиболее вероятное покрытие требований.

В-четвертых, в качестве отличительного признака авторы выделяют необходимость применения новой группировки статей актива и пассива, соответствующей фактической степени ликвидности имущества и установленному порядку удовлетворения требований кредиторов. В активе ликвидационных балансов должны быть представлены отдельно ценности, предназначенные для покрытия существующих требований, и объекты учета, обеспечивающие деятельность ликвидационной комиссии (расходы на ликвидацию) или подлежащие в установленном порядке списанию вследствие невозможности их реализации, а в пассиве — перечень предъявленных и не предъявленных кредиторами к организации-банкроту требований.

Составление промежуточного ликвидационного баланса возможно только после проведения инвентаризации имущества и обязательств, ибо в нем содержатся сведения о составе имущества ликвидируемой организации, т.е. конкурсной массе, перечне предъявляемых кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения. Основой для составления промежуточного ликвидационного баланса организации должен послужить бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, предшествующую открытию конкурсного производства.

Промежуточный ликвидационный баланс содержит полные сведения о составе активов организации и источников их образования, стоимости всего имущества, которым оно располагает, дебиторской и кредиторской задолженностях. Хотя промежуточный ликвидационный баланс составляется до удовлетворения требований кредиторов, в нем согласно п. 2 ст. 63 ГК РФ могут отражаться суммы долгов, предъявленных и списанных как до, так и после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией.

Процесс формирования конкурсной массы промежуточного

ликвидационного баланса и последующий ее анализ, направленный на оценку имущественного комплекса хозяйствующего субъекта и определение той доли имущества, которая может дать реальные денежные средства для покрытия долгов организации-банкрота, должен проходить в несколько этапов.

Первый этап в определении актива промежуточного ликвидационного баланса представляет собой корректировку актива бухгалтерского баланса организации-банкрота путем исключения имущества, не принадлежащего ему на праве собственности, потерявшего стоимостную оценку вследствие открытия конкурсного производства, и т.д. Формирование статей актива промежуточного ликвидационного баланса осуществляется с учетом степени ликвидности каждой составляющей. Авторы полагают, что при кризисных условиях функционирования, *расположение статей актива баланса по степени убывания ликвидности более корректно и информативно для кредиторов ликвидируемого должника.*

Поскольку основная цель формирования конкурсной массы заключается в определении реального имущества организации, способного удовлетворить требования кредиторов, следует подвергнуть значительной корректировке такую строку баланса, как нематериальные активы, ибо обратить их в денежную форму или реализовать каким-либо иным способом в целях конкурсного производства практически невозможно.

Данное утверждение в первую очередь, касается нематериальных активов — товарных знаков и знаков обслуживания, которые в соответствии с действующим законодательством теряют свою юридическую силу, а следовательно, стоимостную оценку и считаются аннулированными с момента ликвидации организации-банкрота. Организационные расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные согласно учредительным документам вкладами участников в уставный капитал, а также деловая репутация организации, в соответствии с нормами ПБУ 14/2000 [88] включаемые в состав нематериальных активов, также должны быть списаны на убытки хозяйствующего субъекта по причине ликвидации организации-банкрота и потери деловой репутации.

Исключением могут стать права, возникшие на основе авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства, ноу-хау при условии, что организация-банкрот выступает собственником этих прав, а не обладает ими на основе договора передачи прав во временное пользование.

Таким образом, при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса, в отличие от текущего баланса действующего предприятия, состав нематериальных активов, включаемых в конкурсную массу работающей организации-банкрота, должен быть значительно сокращен вследствие списания части нематериальных активов на убытки организации. Документом, на основании которого на счетах бухгалтерского учета выполняются записи о списании нематериальных активов, служит акт на списание нематериальных активов.

Кроме того, исключению из имущественной массы организации-банкрота подлежат полученные ею лицензии на осуществление того или иного вида деятельности, а следовательно, аннулируются и права, вытекающие из них. В таком случае в бухгалтерском учете необходимо перевести расходы на приобретение лицензий из состава пролонгированных расходов в состав расходов отчетного периода.

При формировании актива промежуточного ликвидационного баланса отдельного рассмотрения заслуживают такие статьи бухгалтерского баланса, как долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения. В этих разделах отражаются инвестиции в ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги, предоставленные займы, а также финансовые вложения организации в совместную деятельность, в дочерние и зависимые общества. Исследуя данные статьи баланса, следует исключить из них те ценности, которые не смогут принести доход при продаже имущества хозяйствующего субъекта.

Стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, должны быть списаны на убытки организации при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса организации-банкрота.

Производственный процесс в организации не прекращается сразу же с открытием процедуры конкурсного производства, а

еще какое-то время из имеющихся в наличии средств производится продукция. Следовательно, все затраты в незавершенном производстве, отраженные в бухгалтерском балансе на момент открытия процедуры конкурсного производства, по завершении производства продукции должны быть списаны со счетов затрат 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» в дебет счетов 43 «Готовая продукция», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 90 «Продажи» и др.

При составлении промежуточного ликвидационного баланса следует учитывать, что конкурсная масса — это имущество, не только имеющееся на момент открытия делопроизводства, но и выявленное в ходе конкурсного производства. Не секрет, что зачастую бухгалтерские документы отражают не все имущество должника из-за преднамеренных или непреднамеренных нарушений в учете. Поэтому следующий шаг при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса — проведение инвентаризации имущества.

Особый интерес при составлении промежуточного ликвидационного баланса представляет порядок отражения условных фактов хозяйственной жизни. В ходе инвентаризации проводится анализ сделок по отчуждению активов и начинается работа по оспариванию сделок, противоречащих Закону о несостоятельности. Как правило, конкурсный управляющий участвует во множестве судебных дел, связанных с возвратом имущества из незаконного владения, взысканием процентов и штрафов по непогашенной своевременно дебиторской задолженности, положительный исход которых может существенно увеличить конкурсную массу и изменить перспективы погашения требований кредиторов. В то же время кредиторы в случае несогласия с признанной суммой долга могут оспорить ее в судебном порядке. В связи с этим согласно ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» [85] последствия рассмотрения таких исков в арбитражном суде должны найти отражение в бухгалтерской отчетности организации-банкрота. Исходя из требований п. 23 ПБУ 8/01, отражение условного актива в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности возможно при условии, если существует

очень высокая или высокая степень вероятности, что организация их получит. При фактическом получении актива, признанного условным, в бухгалтерском учете организации-банкрота необходимо произвести запись, отражающую получение данного актива.

При инвентаризации имущественного комплекса организации-банкрота особое внимание следует уделить дебиторской задолженности для выявления в ее составе безнадежной дебиторской задолженности, которая в дальнейшем должна быть исключена из состава актива промежуточного ликвидационного баланса, поскольку не может рассматриваться как источник покрытия кредиторской задолженности. В связи с этим дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается на финансовый результат организации-банкрота.

Оценить степень вероятности возмещения денежных средств должником организации возможно путем анализа его финансового состояния и изучения договоров, на основании которых возникла задолженность. При этом, изучая договора, заключенные хозяйствующим субъектом, особое внимание следует уделять предмету договора, сроку оплаты покупателем и заказчиком предоставленной продукции, работ, услуг, сроку действия договора. Оценка дебиторской задолженности должна проводиться в направлении изучения давности заключенного договора и вопроса, насколько были по нему просрочены платежи.

Анализируя финансовое состояние и способность предприятий-дебиторов расплатиться с организацией-банкротом, нужно выделять ту дебиторскую задолженность, по которой получить реальные денежные средства практически невозможно в силу различных обстоятельств, например, ввиду прекращения производственно-хозяйственной деятельности организацией-дебитором.

На практике бывают случаи, когда дебиторы ликвидируемого предприятия игнорируют требования погасить дебиторскую задолженность перед организацией-банкротом. В таком случае конкурсный управляющий должен подать исковое заявление в арбитражный суд на взыскание дебиторской задолженности с данного юридического лица, оплатив при этом государственную пошлину. Зачастую судебные расходы по взысканию с предприя-

тия-дебитора задолженности перед организацией-банкротом превышают саму задолженность. Получить же деньги от отсутствующего юридического или физического лица практически невозможно. В таких случаях с согласия кредиторов такую задолженность можно отнести к разряду сомнительной для взыскания и не учитывать в конкурсной массе, следовательно, она не включается в состав актива промежуточного ликвидационного баланса и списывается на убытки организации-банкрота, не уменьшая налогооблагаемой прибыли. По нормам действующего законодательства такая задолженность должна отражаться на внесистемных счетах в течение пяти лет с момента списания.

Поскольку данная операция имеет место в период конкурсного производства, за которым последует ликвидация юридического лица, нужно учитывать, что дебиторская задолженность будет аннулирована в момент закрытия конкурсного производства и составления ликвидационного баланса предприятия.

Исходя из сказанного, авторы предлагают вариант промежуточного ликвидационного баланса организации-банкрота, который представлен в табл. 8.1.

Актив баланса представляет собой конкурсную (ликвидационную) массу, за счет которой будут удовлетворяться требования кредиторов, а также исключения из конкурсной массы, представленные в основном расходами на ликвидацию хозяйствующего субъекта и нематериальными активами. Пассивная часть ликвидационного баланса представлена требованиями кредиторов, которые расположены в порядке очередности удовлетворения исков. Вызывает дискуссии вопрос выбора стоимости имущества, по которой его следует отражать в промежуточном ликвидационном балансе. Использование данных бухгалтерского учета должника о стоимости имущества не позволяет реально оценить размер денежных средств, которые будут получены в ходе его реализации, а следовательно, и размер удовлетворения требований кредиторов. В данном случае в промежуточном ликвидационном балансе более приемлема, на наш взгляд, оценка имущества по возможной цене продажи.

Процесс формирования пассива промежуточного ликвидационного баланса хозяйствующего субъекта и последующий его

анализ должны быть направлены на *формирование перечня требований кредиторов и оценку собственного капитала организации*. Одна из основных задач конкурсного производства в организации — выявление всех требований кредиторов путем проведения инвентаризации имеющихся в организации обязательств и определение таким образом всей совокупности требований, которые могут быть предъявлены к организации-банкроту.

Таблица 8.1

Промежуточный ликвидационный баланс организации-банкрота

АКТИВ		ПАССИВ	
Наименование статей	Сум- ма	Наименование статей	Сум- ма
I. Конкурсная (ликвидационная) масса		III. Обязательства	
Денежные средства		Внеочередные иски	
Краткосрочные финансовые вложения		Кредиторы первой очереди	
Дебиторская задолженность		Кредиторы второй очереди	
Готовая продукция		Кредиторы, обеспеченные залогом имущества	
Сырье и материалы		Кредиторы, необеспеченные залогом имущества	
Долгосрочные финансовые вложения		Требования в части финансовых санкций	
Незавершенное строительство		Прочие кредиторы	
Основные средства		Незаявленные требования	
II. Исключения из конкурсной массы		IV. Капитал	
Судебные расходы		Капитал организации	
Прочие расходы на ликвидацию		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) до признания организации банкротом	
Нематериальные активы		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), полученная после признания организации банкротом	
БАЛАНС	Σ	БАЛАНС	Σ

Вертикальные взаимосвязи статей актива промежуточного ликвидационного баланса оказывают непосредственное влияние на расположение статей пассива баланса. В данном случае при формировании статей пассива авторы считают более уместным *исходить из очередности погашения требований кредиторов* имеющимся в наличии имуществом. Ввиду первичного характера требований по денежным обязательствам и обязательным плате-

жам в предложенном варианте ликвидационного баланса они отражаются в первую очередь, а следовательно, остаточный характер требований собственников аргументирует их расположение в четвертом разделе баланса.

По завершении ликвидационной комиссией и конкурсным управляющим инвентаризации обязательств организации-банкрота, определении объема предъявленных требований, списании нереальной кредиторской задолженности становится возможным проведение группировки обязательств организации-банкрота.

Пассив промежуточного ликвидационного баланса включает обязательства, возникшие до признания организации банкротом, а также задолженность, начисленную, но не оплаченную по осуществлению конкурсного производства. Неоплаченная задолженность погашается вне очереди и представляет собой текущую задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, текущую задолженность по заработной плате, текущую задолженность сторонним организациям. Отличительная черта пассива промежуточного ликвидационного баланса заключается в отсутствии деления обязательств на долгосрочные и краткосрочные, поскольку с момента открытия конкурсного производства срок исполнения всех обязательств считается наступившим. Дебиторская задолженность отражается в балансе в составе дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, потому что срок конкурсного производства в общем случае не может превышать один год.

При составлении промежуточного ликвидационного баланса организации-банкрота не стоит ограничиваться рассмотрением лишь признанных требований кредиторов, которые были сгруппированы в соответствии с очередностью их удовлетворения. Отдельной строкой промежуточного ликвидационного баланса, характеризующей обязательства организации-банкрота, следует выделить обязательства, по которым не были предъявлены требования кредиторов. Необходимость выделения данной строки промежуточного ликвидационного баланса ликвидируемого должника обуславливается тем, что зачастую в процессе конкурсного производства возникает еще одна очередь из лиц,

предъявивших претензии после завершения установленного срока приема этих претензий, которые оплачиваются самыми последними. Исключение составляют требования кредиторов, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, а также требования по выплате заработной платы и различных пособий. В таких случаях приостанавливается удовлетворение требований других очередей до момента полного удовлетворения этих требований.

После проведенной корректировки актива и пассива бухгалтерского баланса, направленной на выявление требований кредиторов и конкурсной массы организации-должника, за счет которой будут покрываться предъявленные претензии кредиторов, происходит формирование промежуточного ликвидационного баланса.

По мнению авторов, *капитал организации-банкрота представляет собой остаточный интерес собственников*, который должен быть погашен в последнюю очередь после полного погашения требований всех предыдущих очередей кредиторов. Так, согласно ст. 63 ГК РФ оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество юридического лица передается его учредителям. В связи этим более корректным было бы отражение уставного капитала в промежуточном ликвидационном балансе в фактически оплаченной величине и с учетом аннулированных собственных акций (долей) выкупленных организацией.

Непокрытый убыток в промежуточном ликвидационном балансе выступает балансирующей статьей, при этом необходимо отделить убыток, образовавшийся до введения процедуры банкротства от убытка, полученного в ходе конкурсного производства.

Для повышения информативности промежуточного ликвидационного баланса для пользователей к пояснительной записке рекомендуется приложить:

- сведения о составе имущества организации, включающие такие показатели, как наименование имущества, балансовая стоимость имущества, ликвидационная стоимость имущества;
- ведомость учета требований кредиторов.

Промежуточный ликвидационный баланс выступает звеном,

связывающим бухгалтерский учет в организации до банкротства и учет в ходе конкурсного производства. Поскольку обязательства сгруппированы по очередности их погашения, а имущество отражено по возможной цене продажи, баланс позволяет реально оценить вероятность погашения требований кредиторов. Для анализа средств организации и реальности сроков и степени погашения задолженности достаточно сопоставить средства по активу баланса с обязательствами по пассиву. Подготавливая документы к составлению промежуточного ликвидационного баланса, необходимо проводить глубокий анализ финансового состояния организации на стадии ликвидации, чтобы иметь возможность принять все меры к полному погашению задолженностей и предотвратить судебные разбирательства с кредиторами, что может значительно увеличить период проведения ликвидации.

Основными пользователями информации, заложенной в промежуточном ликвидационном балансе, выступают кредиторы должника, которых интересует реальная рыночная стоимость имущества организации-банкрота, а также размер прибылей и убытков, которые получило предприятие в период конкурсного производства, а именно в период инвентаризации и оценки его имущества. Данный интерес вызван, на наш взгляд, не только оценкой возможности получения кредиторами денежных средств в порядке очередности, но и контролем за деятельностью конкурсного управляющего. Однако промежуточный ликвидационный баланс не дает исчерпывающей информации о структуре прибылей и убытков, а показывает лишь ее общую сумму. Следовательно, возникает необходимость в дополнении показателей промежуточного ликвидационного баланса данными «Отчета о прибылях и убытках», который наиболее полно отражает информацию о финансовых результатах организации. Данные формы бухгалтерской отчетности, по сути, можно рассматривать в качестве отчетов конкурсного управляющего перед комитетом кредиторов о проведенной им работе по формированию реестра требований кредиторов, определению конкурсной массы организации-банкрота, а также о полученном в данный период финансовом результате.

8.2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОГО ЛИКВИДАЦИОННОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ-БАНКРОТА

После составления промежуточного ликвидационного баланса конкурсный управляющий продает имущество организации, включенное в конкурсную массу, и, исходя из полученных сумм, производит расчеты с кредиторами в порядке установленной очередности. По окончании расчетов ликвидационная комиссия составляет *заключительный ликвидационный баланс* организации-банкрота, необходимость формирования которого предусмотрена п. 5 ст. 63 ГК РФ. Этот баланс должен быть одобрен учредителями ликвидируемого юридического лица и согласован с инспекцией ФНС.

Основная функция составления промежуточного ликвидационного баланса заключается в предоставлении информации о том, какими ресурсами располагает ликвидируемое юридическое лицо и какие подлежащие удовлетворению требования под них предъявлены на момент истечения установленного срока. Такая информация дает возможность правильно определить масштаб продажи имущества для полного погашения требований кредиторов в порядке очередности.

Цель составления заключительного ликвидационного баланса — *показать убытки, которые были понесены собственниками и кредиторами организации, а также результаты изменений, произошедших в составе имущества и источниках его образования с момента составления промежуточного ликвидационного баланса*. Ликвидационный баланс представляет информацию о результатах конкурсного производства, об итогах мероприятий по взысканию и продаже имущества и удовлетворению требований кредиторов, о суммах непокрытых требований. Ликвидационный баланс — это баланс организации, составленный после завершения расчетов с кредиторами, в котором отражаются данные об итогах проведения ликвидационных процедур.

Для учредителей ликвидационный баланс в большинстве случаев убыточен, т.е. убытки покрываются за счет уставного капитала организации-банкрота. Заключительный ликвидационный баланс отражает активы, оставшиеся после окончания всех расче-

тов ликвидируемого юридического лица, т.е. то имущество, которое ликвидационная комиссия должна передать учредителям организации.

Основное требование, предъявляемое при составлении бухгалтерской отчетности ликвидированного должника, — *ее сопоставимость с другими периодами*, т.е. данные на начало периода должны соответствовать данным промежуточного ликвидационного баланса, чтобы обеспечить наглядную картину результативности конкурсного производства. Поскольку заключительный ликвидационный баланс составляется после удовлетворения требований кредиторов, итог актива ликвидационного баланса на конец отчетного периода должен быть равен нулю.

До составления заключительного ликвидационного баланса все имущество должно быть реализовано или утилизировано, а дебиторская задолженность взыскана. После осуществления всех выплат в активе баланса не должно остаться никакого имущества. Даже если имущество предлагалось к продаже, но не было реализовано и на него не заявляют права участники, об этом имуществе уведомляются органы власти муниципального образования, которые должны принять его на свой баланс и нести расходы по его содержанию.

В обычной практике учета актив баланса содержит информацию об имуществе организации, а пассив — об источниках его формирования, тогда как в пассиве заключительного ликвидационного баланса отражаются источники средств, за счет которых погашается убыток. Убыток, понесенный организацией, — это непогашенные вклады учредителей и непривилегированных кредиторов. В период проведения ликвидационных процедур оставшиеся внесистемные счета должны быть закрыты.

Пассив ликвидационного баланса представляет собой сведения:

- о капитале ликвидируемого должника (непокрытом убытке, уставном капитале организации);
- о требованиях кредиторов.

В пассиве заключительного ликвидационного баланса отражаются непокрытые убытки организации, сформировавшиеся как до, так и после открытия конкурсного производства, а также от-

ражается задолженность, невозможная к погашению в связи с недостаточностью имущества должника, в размере, признанном конкурсным управляющим, на тех же счетах, на которых она была отражена в промежуточном ликвидационном балансе. Итог пассива заключительного ликвидационного баланса на момент ликвидации организации-банкрота, как и актив баланса, должен быть равен нулю. Предлагаемая форма заключительного ликвидационного баланса представлена в табл. 8.2.

В соответствии со ст. 63 ГК РФ заключительный ликвидационный баланс должен быть одобрен учредителями ликвидируемого должника и согласован с органом, осуществившим регистрацию данного предприятия.

Таблица 8.2

Заключительный ликвидационный баланс организации-банкрота

АКТИВ		ПАССИВ	
Наименование статей	Сумма	Наименование статей	Сумма
I. Конкурсная (ликвидационная) масса		III. Обязательства	
		Непогашенные требования	
		IV. Капитал	
		Капитал организации	
		Непокрытый убыток	
БАЛАНС	Σ	БАЛАНС	Σ

Составление бухгалтерской отчетности организации-банкрота в условиях конкурсного производства должно соответствовать требованиям и интересам лиц, заинтересованных или принимающих участие в ликвидации данного предприятия. Однако заключительный ликвидационный баланс организации-банкрота отражает лишь конечный результат конкурсного производства, т.е. оставшуюся сумму неудовлетворенных требований кредиторов и убытки организации, в то время как кредиторов и арбитражный суд интересует информация о ходе конкурсного производства, т.е. сумма денежных средств, полученная от продажи конкурсной массы ликвидируемого должника.

Стоимость имущества организации на момент составления промежуточного ликвидационного баланса и стоимость реализации имущества в последующем может быть различной. Не отражает ликвидационный баланс и информацию о количестве удо-

влетворенных требований кредиторов, а также средств, потраченных организацией-банкротом на саму процедуру конкурсного производства.

Денежные средства, включаемые в ликвидационную массу ликвидируемого должника, формируются лишь за счет продажи этого имущества, а также доходов, полученных от финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемой организацией-банкротом до момента открытия процедуры конкурсного производства. Следовательно, в отчетности ликвидируемого должника необходимо уделить внимание отражению движения денежных средств, которые включают:

- 1) выручку от продажи продукции (товаров, работ, услуг);
- 2) выручку от продажи основных средств и иного имущества;
- 3) дивиденды, проценты по финансовым вложениям, полученные организацией в период конкурсного производства;
- 4) прочие поступления, к которым относятся: суммы денежных средств, возвращенные подотчетными лицами, заемщиками; полученные суммы штрафов, пеней, неустоек за нарушение условий хозяйственных договоров и т.д.

В соответствии с принятой номенклатурой статей актива и пассива ликвидационные балансы содержат общие данные о стоимости экономически однородных объектов. Для раскрытия существенных статей в российской и международной практике используются примечания к бухгалтерскому балансу в виде отдельной формы (приложения, расшифровки) или в составе пояснительной записки (отчета директоров, финансового обзора).

К окончательному ликвидационному балансу целесообразно приложить документы, позволяющие кредиторам, а также арбитражному суду проанализировать деятельность конкурсного управляющего за период конкурсного производства, в частности:

- сведения о продаже имущества, взыскании дебиторской задолженности;
- реестр требований кредиторов с указанием выплаченных сумм;
- отчет об исполнении сметы расходов на проведение конкурсного производства.

Информативность «Отчета о прибылях и убытках» в услови-

ях конкурсного производства снижается под влиянием бесчисленного количества переоценок статей баланса, что приводит к искажению финансового результата организации-банкрота. Собственников или руководителей организации интересует величина прибыли (убытка), а кредиторов — наличие (отсутствие) имущества у должника, формирование и расходование конкурсной массы. Эта информация содержится в промежуточном ликвидационном балансе, реестре кредиторов и отчетах арбитражного управляющего перед собранием кредиторов.

По достижении целей конкурсного производства и завершении расчетов с кредиторами конкурсный управляющий представляет арбитражному суду отчет о результатах проведения конкурсного производства. Поскольку конкурсный управляющий также отчитывается и перед кредиторами, предлагается предварительно представить отчет на рассмотрение собрания кредиторов для его утверждения. В соответствии с Законом о несостоятельности к отчету прилагаются:

- документы, подтверждающие продажу имущества должника;
- реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов;
- документы, свидетельствующие о погашении требований кредиторов;
- акт инвентаризации и /или пояснительную записку к нему;
- ликвидационные балансы;
- документы, подтверждающие передачу жилищного фонда, объектов социальной и коммунальной инфраструктуры муниципальному образованию;
- отчет об исполнении сметы расходов.

Пояснительная записка, содержащая описание имущественного положения организации на момент банкротства и проделанной работы по формированию конкурсной массы, способствует правильному толкованию представленных документов.

В период, когда проводятся расчеты с кредиторами, налоговые органы и внебюджетные фонды проверяют хозяйственную

деятельность ликвидируемого должника. Нельзя не обратить внимания на проблемы, возникающие при проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности организации, находящейся в процессе ликвидации. При проведении таких проверок часто приходится сталкиваться с отсутствием истребуемых документов в распоряжении конкурсного управляющего вследствие ненадлежащего исполнения обязанностей по передаче дел бывшим руководством.

После завершения проверок организации выдаются свидетельства из внебюджетных органов и налоговой инспекции о снятии юридического лица с учета, а ликвидационная комиссия уничтожает печати организации-банкрота.

Согласно нормам гражданского права юридическое лицо считается ликвидированным после внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

☺ *Тест для самоконтроля*

1. Целью формирования бухгалтерского баланса на современном этапе считается:

- а) оценка состояния ресурсов и их источников на определенный момент времени;
- б) определение эффективности деятельности экономического субъекта на любой фазе кругооборота капитала;
- в) выявление способности организации воспроизводить денежные потоки;
- г) для анализа финансового состояния и платежеспособности предприятия

2. Конкурсная масса, — это:

- а) актив промежуточного ликвидационного баланса;
- б) сумма обязательств организации-должника;
- в) все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства;
- г) все имущество должника до возбуждения дела о несостоятельности.

3. Ликвидационные балансы по источникам составления это:

- а) генеральные балансы;
- б) инвентарные балансы;
- в) книжные балансы.

4. Целью составления промежуточного ликвидационного баланса считается:

- а) раскрытие информации об итогах конкурсного производства, в том числе об удовлетворенных и оставшихся без удовлетворения требованиях кредиторов;
- б) определение страховой стоимости предприятия-банкрота;
- в) формирование реестра требований кредиторов;
- г) отражение реального имущества (конкурсной массы) организации-банкрота.

5. В заключительном ликвидационном балансе приводится:

- а) стоимостная оценка активов хозяйствующего субъекта и источников их формирования на конец финансового года;
- б) стоимостная оценка активов и источников их формирования на дату прекращения деятельности;
- в) стоимостная оценка активов организации, подлежащих распределению между собственниками после погашения всех требований кредиторов;
- г) стоимостная оценка активов, подлежащих распределению между кредиторами и собственниками, в период конкурсного управления.

6. Обязательства в пассиве ликвидационного баланса группируются:

- а) по очередности удовлетворения исков;
- б) по источникам формирования активов;
- в) в зависимости от результатов деятельности;
- г) по видам и размещению.

7. Промежуточный ликвидационный баланс содержит:

- а) оценку активов и обязательств организации, подлежащих передаче ее правопреемнику;
- б) план хозяйственной деятельности предприятия;
- в) оценку имущественной массы, подлежащей распределению между собственниками организации-банкрота;
- г) оценку конкурсной массы, подлежащей распределению между кредиторами организации и ее собственниками;

8. Итог актива заключительного ликвидационного баланса равен:

- а) нулю, что свидетельствует о полном удовлетворении требований кредиторов;
- б) нулю, что говорит об отсутствии каких-либо средств у организации-банкрота;
- в) конкурсной массе;
- г) выявленному имуществу, способному дать реальные денежные средства для покрытия требований кредиторов.

9. Пассив заключительного ликвидационного баланса представлен:

- а) имуществом и правами;
- б) капиталом и оценочными резервами;
- в) долгами поставщикам за товары и услуги;
- г) непогашенными требованиями кредиторов и собственников организации-банкрота

10. Основным элементом бухгалтерского баланса считается:

- а) статья;
- б) счет;
- в) валюта.

11. Амортизируемое имущество оценивается в текущих балансах по стоимости:

- а) восстановительной;
- б) остаточной;
- в) ликвидационной;
- г) дисконтированной.

12. При отражении объектов бухгалтерского наблюдения в ликвидационных балансах используется:

- а) первоначальная стоимость;
- б) остаточная стоимость;
- в) возможная цена продажи;
- г) эксплуатационная стоимость.

Рекомендуемая литература

1. Антикризисное управление: Учеб. пособие: В 2 т. Т. 2. Экономические основы / Под ред. Г.К. Таль. — М.: ИНФРА-М, 2004. — 1027 с.
2. Бархатов А.П., Назарян Е.Н., Малыгина А.Н. Процедура банкротства: бухгалтерский учет. — М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999. — 132 с.
3. Грибков А.Ю. Учет при ликвидации предприятия // Бухгалтерский учет. — 2002. — № 4. — С. 22—27.
4. Зотова М.В. Составление промежуточного ликвидационного баланса предприятия-банкрота // Бухгалтерский учет. — 2000. — № 19. — С. 50—52.
5. Карзаева Н.Н. Составление заключительного баланса при реорганизации // Бухгалтерский учет. — 2004. — № 10 — С. 52—56.
6. Клинов Н.Н., Назаров Д.В. Реорганизация и ликвидация юридического лица. — СПб.: Питер, 2003. — 156 с.
7. Кукукина И.Г., Астраханцева И.А. Учет и анализ банкротств: Учеб. пособие / Под ред. И.Г. Кукукиной. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 312 с.
8. Курбангалеева О.А. Как ликвидировать предприятие? — М.: ООО «Вершина», 2003. — 320 с.
9. Панков В.В., Павлюченко В.А. Учет и отчетность при банкротстве (конкурсном производстве) // Финансовая газета. — 2001. — № 2, 4, 5. — С. 12, 11, 13.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Многовековой мировой опыт хозяйствования свидетельствует о том, что банкротство — неизбежное явление любого современного рынка, для которого процедура несостоятельности выступает в качестве одного из рыночных инструментов перераспределения капитала и отражает объективные процессы модернизации экономики. Такое предназначение банкротства предопределено самой сущностью предпринимательства, которое всегда сопряжено с риском неопределенности конечного результата производственно-хозяйственной деятельности. Экономическая природа института несостоятельности рассматривается как следствие конкурентных отношений, возникающих в рыночной среде. Для российской экономики, вступившей на путь реформирования, институт несостоятельности — относительно новая категория, так как в отечественной практике хозяйственной жизни это понятие имеет богатую и длительную историю применения.

Воздействие института банкротства на экономику России можно охарактеризовать как крайне неоднозначное, особенно применительно к более крупным хозяйствующим субъектам. Проблема заключается не столько в правовом регулировании несостоятельности, сколько в специфических экономических и институциональных условиях функционирования института несостоятельности.

Несмотря на то что существует множество внешних и внутренних причин, приводящих организации к финансовым трудностям, банкротство многих происходит прямо или косвенно по вине их руководства. По оценкам западных ученых, банкротство юридического лица зависит в большей степени от *внутренних причин*, таких как неквалифицированный менеджмент, недостаток оборотных средств, резкое уменьшение объемов продаж, рост дебиторской и кредиторской задолженности, штрафов, пеней, а также трудности со сбытом, удорожание материальных ресурсов при одновременном сокращении оборотных средств, отток кадров и т.д. Все это не что иное, как основные признаки банкротства.

Для принятия эффективных управленческих решений в

сложившихся условиях приоритетное значение приобретает процесс формирования достоверной экономической информации. Наибольший удельный вес в общей совокупности экономической информации составляет информация, предоставляемая бухгалтерским учетом, который играет главенствующую роль и в системе управления в целом. Бухгалтерский учет выступает звеном, соединяющим финансово-хозяйственную деятельность как непосредственно субъекта хозяйствования, так и его должностных лиц, принимающих управленческие решения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. *Албоков А.* Зарубежный опыт правового регулирования несостоятельности // Консультант директора. — 2004. — № 7. — С. 2—8.
2. Антикризисное управление: Учебник / Под ред. Э.М. Короткова. — М.: ИНФРА-М, 2000. — 432 с.
3. Антикризисное управление: Учеб. пособие: В 2 т. Т. 1. Правовые основы / Под ред. Г.К. Таль. — М.: ИНФРА-М, 2004. — 928 с.
4. Антикризисное управление: Учеб. пособие: В 2 т. Т. 2. Экономические основы / Под ред. Г.К. Таль. — М.: ИНФРА-М, 2004. — 1027 с.
5. *Антонов В.* Институт банкротства в России // Дайджест-финансы. — 2001. — № 2. — С. 14—18.
6. Арбитражное управление: Учеб.-практ. пособие для арбитражных управляющих / Рук. авт. колл. А.Б. Карлин и Г.Б. Юн. — М.: Фонд содействия и поддержки антикризисного управления, 2003. — 960 с.
7. *Астахов В.П.* Анализ финансовой устойчивости фирмы и процедуры, связанные с банкротством. — М.: Ось-89, 1995. — 79 с.
8. *Бартошек М.* Римское право. Понятия, термины, определения: Пер. с чеш. — М.: Юридическая литература, 1989. — 477 с.
9. *Бархатов А.П., Назарян Е.Н., Малыгина А.Н.* Процедура банкротства: бухгалтерский учет. — М.: ИВЦ «Маркетинг», 1999. — 132 с.
10. *Беляев И.Ю., Мерзликина Г.С.* Банкротство: от терминологической неопределенности к осознанию становления экономического института // Финансы и кредит. — 2001. — № 9. — С. 35—41.
11. *Богатая И.Н.* Учетные модели оценки стоимости фирмы. — Ростов н/Д: Изд-во СКНЦ ВШ, 2001. — 240 с.
12. Большой Российский энциклопедический словарь. — М.: Большая Российская энциклопедия, 2003. — 1888 с.
13. *Бочаров В.В.* Управление денежным оборотом предприятий и

- корпораций. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 144 с.
14. *Бурмистрова Т.В., Карелин А.В.* Банкротства в современной России // Право и экономика. — 2004. — № 4. — С. 6—17.
  15. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П.С. Безруких. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Бухгалтерский учет, 2004. — 736 с.
  16. Бухгалтерский учет: Учебник / И.И. Бочкарева, В.А. Быков и др.; Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Проспект, 2004. — 768 с.
  17. *Васильев А.* Банкротство и несостоятельность: соотношение понятий // Право и жизнь: Независимый правовой журнал. — 2000. — № 29. — С. 54—59.
  18. *Витрянский В.В.* Исполнение денежных обязательств при банкротстве должника // Закон. — 2000. — № 3. — С. 120—128.
  19. *Витрянский В.В.* Научно-практический комментарий (постатейный) к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)». — М.: Статут, 2003. — 1037 с.
  20. Всемирная история: В 24 т. Т. 6. Римский период / А.Н. Бадак, И.Е. Войнич, Н.М. Волчек и др. — Минск: Литература, 1997. — 512 с.
  21. Всемирная история: В 24 т. Т. 9. Начало возрождения / А.Н. Бадак, И.Е. Войнич, Н.М. Волчек и др. — Минск: Литература, 1997. — 592 с.
  22. *Гаврилова В.Е.* Банкротство в России: вопросы истории, теории и практики: Учеб. пособие. — М.: ТЕИС, 2003. — 207 с.
  23. *Гиляровская Л.Т., Вехорева А.А.* Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия. — СПб.: Питер, 2003. — 256 с.
  24. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон №51-ФЗ от 30.11.94 г. (в ред. от 30.12.04 г.) // СПС Консультант Плюс.
  25. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон №14-ФЗ от 26.01.96 г. (в ред. от 23.12.03 г.) // СПС Консультант Плюс.
  26. *Грибков А.Ю.* Учет при ликвидации предприятия // Бухгалтерский учет. — 2002. — № 4. — С. 22—27.

27. Гусева Т.А., Зубов В.И., Ларина Н.В. Ликвидация юридических лиц. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003. — 184 с.
28. Денисов С.А., Егоров А.В., Сарбаи С.В. Реабилитационные процедуры в деле о банкротстве: Постатейный комментарий к гл. V, VI, VIII, Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». — М.: Статут, 2003. — 380 с.
29. Журавская Е., Сонин К. Экономика и политика банкротств // Вопросы экономики. — 2004. — №4. — С. 118—136.
30. Зотова М.В. Бухгалтерский учет при ликвидации организации-банкрота: Дис. ... канд. экон. наук. — М., 2002. — 184 с.
31. Зотова М.В. Составление промежуточного ликвидационного баланса предприятия-банкрота // Бухгалтерский учет. — 2000. — № 19. — С. 50—52.
32. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 192 с.
33. Ильясов Г.Г. Как улучшить финансовое состояние предприятия // Финансы. — 2004. — № 10. — С. 70—73.
34. Ириков В. А., Идельменов С.В. Технология вывода предприятия из предбанкротного кризисного состояния. — М.: МФТИ, 1994. — 174 с.
35. Карзаева Н.Н. Новое в формировании бухгалтерской отчетности при реорганизации организаций // Бухгалтерский учет. — 2003. — № 18 — С. 23—27.
36. Карзаева Н.Н. Оценка имущества при реорганизации предприятий // Бухгалтерский учет. — 2003. — № 20. — С. 11—15.
37. Карзаева Н.Н. Составление заключительного баланса при реорганизации // Бухгалтерский учет.— 2004. — № 10 — С. 52—56.
38. Клинов Н.Н., Назаров Д.В. Реорганизация и ликвидация юридического лица. — СПб.: Питер, 2003. — 156 с.
39. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 512 с.
40. Козлов С.Ю., Козлов Ю.Ю., Валетов В.И. Создание, реорга-

- низация и ликвидация предприятий. — М.: Современная экономика и право, 1999. — 144 с.
41. Комментарии к новому Плану счетов бухгалтерского учета / А.С. Бакаев, Л.Г. Макарова, Е.А. Мизиковский и др. / Под ред. А.С. Бакаева. — М.: ИПБ-БИНФА, 2001. — 435 с.
  42. Кондраков Н.П., Краснова Л.П. Принципы бухгалтерского учета. — М.: ФБК-ПРЕСС, 1997. — 192 с.
  43. Контонистова Е.В. Принудительная ликвидация // Бухгалтерский учет — 2004. — № 10. — С. 57—59.
  44. Копитар Е.М., Стасенко А.В. Ликвидация предприятия // Главбух. — 2000. — № 10. — С. 27—39.
  45. Краснов Ю. Банкротство в истории гражданского права // Консультант директора. — 2000. — № 20. — С. 18—20.
  46. Кукукина И.Г., Астраханцева И.А. Учет и анализ банкротств: Учеб. пособие / Под ред. И.Г. Кукукиной. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 312 с.
  47. Курбангалеева О.А. Как ликвидировать предприятие? — М.: ООО «Вершина», 2003. — 320 с.
  48. Куликова Л.И. Учет расчетов по налогу на прибыль: комментарии к ПБУ 18/02. — М.: Бухгалтерский учет. 2004. — 173 с.
  49. Кутер М.И. Бухгалтерский учет: основы теории. — М.: Экспертное бюро-М, 1997. — 496 с.
  50. Кутер М. И. Основы теории бухгалтерского учета. — Краснодар: Изд-во КубГУ, 1996. — 219 с.
  51. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 592 с.
  52. Кутер М.И., Гайденов В.В., Уланова И.Н. К проблеме развития финансовой отчетности // Совершенствование механизмов реформирования экономики на современном этапе. — Краснодар, 1996.
  53. Кутер М.И., Гурская М.М. Теория многообразия балансов Ж.П. Савари // Бухгалтерский учет. — 2003. — № 6 — С. 60—61.
  54. Кутер М.И., Ханкоев Е.И. Проблемы статического и динамического бухгалтерского учета в трудах Ж. Ришара // Бухгал-

- терский учет. — 2002. — № 20 — С. 58—62.
55. *Ле-Кутре В.* Основы балансоведения: Пер. с нем. / Под ред. Н.В. Богородского, И.И. Лапшова. — М.: МАКИЗ, 1925. — 112 с.
  56. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина РФ №49 от 13.06.95 г. // СПС Консультант Плюс.
  57. *Назаров Д.В.* Балансовое обобщение и раскрытие информации в процессе ликвидации предприятий: Автореф. Дис. ... канд. экон. наук. — М., 2004. — с. 26 с.
  58. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон №146-ФЗ от 31.07.98 г. (в ред. от 29.06.04 г.) // СПС Консультант Плюс.
  59. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон №117-ФЗ от 05.08.00 г. (в ред. от 29.12.04 г.) // СПС Консультант Плюс.
  60. *Новодворский В.Д., Назаров Д.В.* Ликвидационный баланс организации // Бухгалтерский учет. — 2000. — № 7. — С. 36—43.
  61. *Носов С.И.* Акционерное право в России (опыт историко-правового исследования). Приложение. — М.: РАГС, 2000. — 32 с.
  62. О бухгалтерском учете: Федеральный закон №129-ФЗ от 21.11.96 г. (в ред. от 30.06.03 г.). // СПС Консультант Плюс.
  63. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон №6-ФЗ от 08.01.98 г. // СПС Консультант Плюс.
  64. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон №127-ФЗ от 26.10.02 г. (в ред. от 31.12.04 г.) // СПС Консультант Плюс.
  65. О формах бухгалтерской отчетности: Приказ Минфина РФ №67н от 22.07.03 г. // СПС Консультант Плюс.
  66. Об акционерных обществах: Федеральный закон №208-ФЗ от 26.12.95 г. (в ред. от 06.04.04 г.) // СПС Консультант Плюс.
  67. Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон №14-ФЗ от 08.02.98 г. (в ред. от 21.03.02 г.) // СПС Консультант Плюс.

68. Об оценочной деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон № 135-ФЗ №26 от 29.07.98 г. // СПС Консультант Плюс.
69. Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства: Постановление Правительства РФ №855 от 27.12.04 г. //СПС Консультант Плюс.
70. Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа: Постановление Правительства РФ №367 от 25.06.03 г. // СПС Консультант Плюс.
71. *Обербринкманн Ф.* Современное понимание бухгалтерского баланса: Пер. с нем. / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 416 с.
72. Объективные факторы коррупции при осуществлении процедур финансового оздоровления предприятий / Московский центр Карнеги. — 2002. — № 9.
73. *Ожегов С.И., Шведова Н.Ю.* Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений / Российская АН.; Российский фонд культуры; — 2-е изд. испр. и доп. — М.: АЗЪ, 1994. — 928 с.
74. *Олевинский Э.* Банкротство в Великобритании // Право и экономика. — 2000. — № 9. — С. 67—70.
75. Основные показатели работы арбитражных судов РФ в 2002—2003 гг. // Вестник ВАС РФ. — 2004. — № 4. — С. 21—36.
76. *Панков В.В., Павлюченко В.А.* Учет и отчетность при банкротстве (конкурсном производстве) // Финансовая газета. — 2001. — № 2, 4, 5. — С. 12, 11, 13.
77. *Пане Г.* Институт несостоятельности: общие проблемы и особенности правового регулирования в Германии. Комментарии к действующему законодательству: Пер. с нем. — М.: БЕК, 2002. — 272 с.
78. *Переверзева Л.В.* Оценка финансового состояния предприятия по критериям банкротства (несостоятельности): Учеб. пособие. — СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1997. — 46 с.
79. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной

- деятельности предприятий и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ №94н от 31.10.00 г. (в ред. от 07.05.03 г.) // СПС Консультант Плюс.
80. *Поленова С.Н.* Учет расходов по рассмотрению дел в суде // Бухгалтерский учет. — 2004. — № 17. — С. 26—30.
  81. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ №34н от 29.07.98 г. (в ред. от 24.03.00 г.) // СПС Консультант Плюс.
  82. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98): Приказ Минфина РФ №60н от 01.12.98 г. (в ред. от 30.12.99 г.) // СПС Консультант Плюс.
  83. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01): Приказ Минфина РФ №44н от 09.06.01 г. // СПС Консультант Плюс.
  84. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01): Приказ Минфина РФ №26н от 30.03.01 г. (в ред. от 18.05.02 г.) // СПС Консультант Плюс.
  85. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01): Приказ Минфина РФ №96н от 28.11.01 г. — СПС Консультант Плюс.
  86. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина РФ №32н от 06.05.99 г. (в ред. от 30.12.99 г.) // СПС Консультант Плюс.
  87. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Минфина РФ №33н от 06.05.99 г. (в ред. от 30.12.99 г.) // СПС Консультант Плюс.
  88. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/00): Приказ Минфина РФ №91н от 16.10.00 г. // СПС Консультант Плюс.
  89. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02): Приказ Минфина РФ №66н от 02.07.02 г. // СПС Консультант Плюс.
  90. *Пронина Е.А.* Учет расходов по подготовке и приостановлению деятельности // Бухгалтерский учет. — 2004. — № 20. — С. 8—12.
  91. *Пулова Л.* Очередность удовлетворения требований кредиторов — физических лиц в связи с несостоятельностью (банк-

- ротством) должника // Право и экономика. — 2002. — № 12. — С. 63—67.
92. *Пятов М.Л.* Управление обязательствами организации. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 256 с.
  93. Реорганизация и ликвидация юридических лиц по законодательству России и стран Западной Европы / М.И. Брагинский, Т.М. Медведева и др. — М.: Юристъ, 2000. — 207 с.
  94. *Ришар Ж.* Бухгалтерский учет: теория и практика: Пер. с фр. / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 160 с.
  95. Российское законодательство X—XX вв.: В 9 т. / Под общ. ред. О.И. Чистякова. — М.: Юридическая литература, 1984.
  96. *Рувер Р. де.* Как возникла двойная бухгалтерия. — М.: Госфиниздат, 1958. — 68 с.
  97. *Савицкая Г.В.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия. — 4-е изд., перераб. и доп. — Минск: ООО «Новое знание», 2000. — 688 с.
  98. Слово о счетах и записях. Сборник цитат и афоризмов о бухгалтерском учете / Авт.-сост. М.Ю. Медведев. — М.: Техинпресс, 2002. — 546 с.
  99. *Соколов Я.В.* Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: Учеб. пособие для вузов. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. — 638 с.
  100. *Соколов Я.В.* Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 496 с.
  101. *Соколов Я.В., Бычкова С.М.* Принцип постоянно действующего предприятия // Бухгалтерский учет. — 2001. — № 4. — С. 56—59.
  102. *Степанов В.В.* Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии. — М.: Статут, 1999. — 204 с.
  103. *Телюкина М.В.* Комментарии к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)». — М.: Юрайт-Издат, 2003. — 591 с.
  104. *Ткач В.И., Кубасова Т.О., Шумилин Е.П.* Бухгалтерский учет реорганизации, санации и покупки предприятия. — М.: ПРИОР, 2000. — 128 с.

105. *Тхагапсо Р.А.* Очередность удовлетворения исков при проведении процедур несостоятельности // Вестник ТГИС. Сер. Экономика. — 2004. — Вып. 8. — С. 56—61.
106. *Тхагапсо Р.А.* Принципы бухгалтерского учета в условиях несостоятельности // Все для бухгалтера. — 2004. — №12. — С. 20—23.
107. *Тхагапсо Р.А.* Становление и развитие института несостоятельности в России // Экономика: теория и практика: Науч.-образовательный журнал. — 2004. — №8. — С. 18—21.
108. Финансовый учет: Учебник / Под ред. В.Г. Гетьмана. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 784 с.
109. *Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф.* Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. проф. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 576 с.
110. *Цитович П.П.* Очерк основных понятий торгового права. — М.: Центр ЮрИнфоР, 2001. — 448 с.
111. *Шер И.Ф.* Бухгалтерия и баланс. — 4-е изд.: Пер. с нем. / Под ред. проф. Н.С. Лунского. — М.: Экономическая жизнь, 1926. — 574 с.
112. *Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С.* Финансы предприятий. — М.: ИНФРА-М, 1997 г. — 343 с.
113. *Шершеневич Г.Ф.* Конкурсное право. — 2-е изд. — Казань: Императорское изд-во, 1898. — 509 с.
114. *Шершеневич Г.Ф.* Учебник торгового права (по изд. 1914 г.). — М.: Спарк, 1994. — 335 с.
115. *Шершеневич Г.Ф.* Конкурсный процесс. — М.: Статут, 2000. — 477 с.
116. *Энтони Р.Н., Рис Дж.С.* Учет: ситуации и примеры: Пер. с англ. / Под ред. и с предисл. А.М. Петрачкова. — 2-е изд., стереотип. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 560 с.
117. *Юдин В.Г.* Несостоятельность (банкротство): исторический аспект // Вестник ВАС. — 2002. — № 1. — С.155—162.

ОТВЕТЫ НА ТЕСТЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

Ответы на тест к главе 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
г	в	а	в	б	в	г	а	б	г	а	б

Ответы на тест к главе 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
б	в	г	а	в	б	а	г	а	г	б	в

Ответы на тест к главе 4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
а	г	б	в	б	а	г	в	г	б	в	а

Ответы на тест к главе 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
в	г	а	б	г	б	в	а	б	в	а	г

Ответы на тест к главе 6

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
в	а	б	г	а	г	б	в	г	а	б	в

Ответы на тест к главе 8

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
а	в	б	г	в	а	г	б	г	а	б	в

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(Извлечения)

Часть первая

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Подраздел 2. ЛИЦА

Глава 4. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Статья 61. Ликвидация юридического лица

1. Ликвидация юридического лица влечет его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

2. Юридическое лицо может быть ликвидировано:

по решению его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, в том числе в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, с достижением цели, ради которой оно создано;

по решению суда в случае допущенных при его создании грубых нарушений закона, если эти нарушения носят неустранимый характер, либо осуществления деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо деятельности, запрещенной законом, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями закона или иных правовых актов, либо при систематическом осуществлении общественной или религиозной организацией (объединением), благотворительным или иным фондом деятельности, противоречащей его уставным целям, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Кодексом.

3. Требование о ликвидации юридического лица по основаниям, указанным в пункте 2 настоящей статьи, может быть предъявлено в суд государственным органом или органом местного самоуправления, которому право на предъявление такого требования предоставлено законом.

Решением суда о ликвидации юридического лица на его учредителей (участников) либо орган, уполномоченный на ликвидацию юридического лица его учредительными документами, могут быть возложены обязанности по осуществлению ликвидации юридического лица.

4. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией либо действующее в форме потребительского кооператива, благотворительного или иного фонда, ликвидируется также в соответствии со статьей 65 настоящего Кодекса вследствие признания его несостоятельным (банкротом).

Если стоимость имущества такого юридического лица недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, оно может быть ликвидировано только в порядке, предусмотренном статьей 65 настоящего Кодекса.

Положения о ликвидации юридических лиц вследствие несостоятельности (банкротства) не распространяются на казенные предприятия.

Статья 62. Обязанности лица, принявшего решение о ликвидации юридического лица

1. Учредители (участники) юридического лица или орган, принявшие решение о ликвидации юридического лица, обязаны незамедлительно письменно сообщить об этом в уполномоченный государственный орган для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации.

2. Учредители (участники) юридического лица или орган, принявшие решение о ликвидации юридического лица, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с настоящим Кодексом, другими законами.

3. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами юридического лица. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого юридического лица выступает в суде.

Статья 63. Порядок ликвидации юридического лица

1. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, публикацию о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации юридического лица.

2. После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшими решение о ликвидации юридического лица. В случаях, установленных законом, промежуточный ликвидационный баланс утверждается по согласованию с уполномоченным государственным органом.

3. Если имеющиеся у ликвидируемого юридического лица (кроме учреждений) денежные средства недостаточны для удовлетворения требо-

ваний кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества юридического лица с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

4. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого юридического лица производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 настоящего Кодекса, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

5. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшим решение о ликвидации юридического лица. В случаях, установленных законом, ликвидационный баланс утверждается по согласованию с уполномоченным государственным органом.

6. При недостаточности у ликвидируемого казенного предприятия имущества, а у ликвидируемого учреждения — денежных средств для удовлетворения требований кредиторов последние вправе обратиться в суд с иском об удовлетворении оставшейся части требований за счет собственника имущества этого предприятия или учреждения.

7. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество юридического лица передается его учредителям (участникам), имеющим вещные права на это имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или учредительными документами юридического лица.

8. Ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо — прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Статья 64. Удовлетворение требований кредиторов

1. При ликвидации юридического лица требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

в третью очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица;

в четвертую очередь погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

в пятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законом.

При ликвидации банков или других кредитных учреждений, привлекающих средства граждан, в первую очередь удовлетворяются требования граждан, являющихся кредиторами банков или других кредитных учреждений, привлекающих средства граждан, а также требования организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, в связи с выплатой возмещения по вкладам в соответствии с законом о страховании вкладов граждан в банках и Банка России в связи с осуществлением выплат по вкладам физических лиц в банках в соответствии с законом.

2. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

3. При недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица оно распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению, если иное не установлено законом.

4. В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса юридического лица обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии. По решению суда требования кредитора могут быть удовлетворены за счет оставшегося имущества ликвидированного юридического лица.

5. Требования кредитора, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявления, удовлетворяются из имущества ликвидируемого юридического лица, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок.

6. Требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, а также требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

Статья 65. Несостоятельность (банкротство) юридического лица

1. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, за исключением казенного предприятия, а также юридическое лицо, действующее в форме потребительского кооператива либо благотворительно-

го или иного фонда, по решению суда может быть признано несостоятельным (банкротом), если оно не в состоянии удовлетворить требования кредиторов.

Признание юридического лица банкротом судом влечет его ликвидацию.

2. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, а также юридическое лицо, действующее в форме потребительского кооператива либо благотворительного или иного фонда, может совместно с кредиторами принять решение об объявлении о своем банкротстве и о добровольной ликвидации.

3. Основания признания судом юридического лица банкротом либо объявления им о своем банкротстве, а также порядок ликвидации такого юридического лица устанавливаются законом о несостоятельности (банкротстве). Требования кредиторов удовлетворяются в очередности, предусмотренной пунктом 1 статьи 64 настоящего Кодекса.

Приложение 2

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) (Извлечения)

*Принят Государственной Думой 27 сентября 2002 г.
Одобрен Советом Федерации 16 октября 2002 г.*

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

несостоятельность (банкротство) — признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (далее — банкротство);

должник — гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного настоящим Федеральным законом;

денежное обязательство — обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному Гражданским кодексом Российской Федерации основанию;

обязательные платежи — налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации;

руководитель должника — единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности;

кредиторы — лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору;

конкурсные кредиторы — кредиторы по денежным обязательствам, за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия;

уполномоченные органы — федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

досудебная санация — меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника — унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства;

наблюдение — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов;

финансовое оздоровление — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;

внешнее управление — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности;

конкурсное производство — процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;

мировое соглашение — процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами;

представитель учредителей (участников) должника — председатель совета директоров (наблюдательного совета) или иного аналогичного коллегиального органа управления должника, либо лицо, избранное советом директоров (наблюдательным советом) или иным аналогичным коллегиальным органом управления должника, либо лицо, избранное учредителями (участниками) должника для представления их законных интересов при проведении процедур банкротства;

представитель собственника имущества должника — унитарного предприятия — лицо, уполномоченное собственником имущества должника — унитарного предприятия на представление его законных интересов при проведении процедур банкротства;

представитель комитета кредиторов — лицо, уполномоченное комитетом кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени комитета кредиторов;

представитель собрания кредиторов — лицо, уполномоченное собранием кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени собрания кредиторов;

арбитражный управляющий (временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий или конкурсный управляющий) — гражданин Российской Федерации, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных установленных настоящим Федеральным законом полномочий и являющийся членом одной из саморегулируемых организаций;

временный управляющий — арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения наблюдения в соответствии с настоящим Федеральным законом;

административный управляющий — арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения финансового оздоровления в соответствии с настоящим Федеральным законом;

внешний управляющий — арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления иных установленных настоящим Федеральным законом полномочий;

конкурсный управляющий — арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных настоящим Федеральным законом полномочий;

мораторий — приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей;

представитель работников должника — лицо, уполномоченное работниками должника представлять их законные интересы при проведении процедур банкротства;

саморегулируемая организация арбитражных управляющих (далее также — саморегулируемая организация) — некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих;

регулирующий орган — федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

Статья 3. Признаки банкротства

1. Гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества.

2. Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

3. Положения, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, применяются, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Статья 6. Рассмотрение дел о банкротстве

1. Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом.

2. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику — юридическому лицу в совокупности составляют не менее ста тысяч рублей, к должнику-гражданину — не менее десяти тысяч рублей, а также имеются признаки банкротства, установленные статьей 3 настоящего Федерального закона.

3. Для возбуждения дела о банкротстве по заявлению конкурсного кредитора, а также по заявлению уполномоченного органа по денежным обязательствам принимаются во внимание требования, подтвержденные вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда, третейского суда.

Требования уполномоченных органов об уплате обязательных платежей принимаются во внимание для возбуждения дела о банкротстве, если они подтверждены решением налогового органа, таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника.

Статья 7. Право на обращение в арбитражный суд

1. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы.

2. Право на обращение в арбитражный суд возникает у конкурсного кредитора, уполномоченного органа по денежным обязательствам по истечении тридцати дней с даты направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в службу судебных приставов и его копии должнику.

Право на обращение в арбитражный суд возникает у уполномоченного органа по обязательным платежам по истечении тридцати дней с даты принятия решения, указанного в абзаце втором пункта 3 статьи 6 настоящего Федерального закона.

3. Частичное исполнение требований конкурсного кредитора, уполномоченного органа не является основанием для отказа арбитражным судом в принятии заявления о признании должника банкротом, если сумма неисполненных требований составляет не менее чем размер, определяемый в соответствии с пунктом 2 статьи 6 настоящего Федерального закона.

Статья 20. Арбитражные управляющие

1. Арбитражным управляющим может быть гражданин Российской Федерации, который соответствует следующим требованиям:

- зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя;
- имеет высшее образование;
- имеет стаж руководящей работы не менее чем два года в совокупности;

- сдал теоретический экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих;

- прошел стажировку сроком не менее шести месяцев в качестве помощника арбитражного управляющего;

- не имеет судимости за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;

является членом одной из саморегулируемых организаций.

2. Организация и проведение теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих осуществляются комиссией, формируемой на условиях равного представительства федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации, и образовательным учреждением.

3. Организация и проведение стажировки гражданина Российской Федерации в качестве помощника арбитражного управляющего осуществляются саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих.

4. В целях настоящего Федерального закона руководящей работой признается работа в качестве руководителя юридического лица или его заместителя, а также деятельность в качестве арбитражного управляющего при условии исполнения обязанностей руководителя должника, за исключением случаев проведения процедур банкротства по отношению к отсутствующему должнику.

5. В случае, если в соответствии с настоящим Федеральным законом на арбитражного управляющего возлагаются полномочия руководителя должника, на него распространяются все требования и по отношению к нему применяются все меры ответственности, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации для руководителя такого должника.

В случае, если исполнение полномочий утвержденного арбитражным судом арбитражного управляющего связано с доступом к сведениям, составляющим государственную тайну, такой арбитражный управляющий должен иметь или получить допуск к государственной тайне.

6. Арбитражным судом не могут быть утверждены в качестве временных управляющих, административных управляющих, внешних управляющих или конкурсных управляющих арбитражные управляющие:

которые являются заинтересованными лицами по отношению к должнику, кредиторам;

в отношении которых введена процедура банкротства;

которые не возместили убытки, причиненные должнику, кредиторам, третьим лицам при исполнении обязанностей арбитражного управляющего;

которые дисквалифицированы или лишены в порядке, установленном федеральным законом, права занимать руководящие должности и (или) осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическими лицами, входить в совет директоров (наблюдательный совет) и (или) управлять делами и (или) имуществом других лиц;

которые не имеют заключенных в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона договоров страхования ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве.

7. Документ, удостоверяющий соответствие представленной для утверждения кандидатуры арбитражного управляющего требованиям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, представляется в арбитражный суд саморегулируемой организацией арбитражных управляющих, членом которой он является.

8. Договор страхования ответственности признается формой финансового обеспечения ответственности арбитражного управляющего и должен быть заключен на срок не менее чем год с его обязательным последующим возобновлением на тот же срок.

Минимальная сумма финансового обеспечения (страховая сумма по договору страхования) не может быть менее чем три миллиона рублей в год.

Арбитражный управляющий в течение десяти дней с даты его утверждения арбитражным судом по делу о банкротстве должен дополнительно застраховать свою ответственность на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, в размере, зависящем от балансовой стоимости активов должника по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения соответствующей процедуры банкротства, а именно:

три процента балансовой стоимости активов должника, превышающей сто миллионов рублей, при балансовой стоимости активов должника от ста до трехсот миллионов рублей;

шесть миллионов рублей и два процента балансовой стоимости активов должника, превышающей триста миллионов рублей, при балансовой стоимости активов должника от трехсот миллионов рублей до одного миллиарда рублей;

двадцать миллионов рублей и один процент балансовой стоимости активов должника, превышающей один миллиард рублей, при балансовой стоимости активов должника более чем один миллиард рублей.

9. Утвержденные арбитражным судом арбитражные управляющие являются процессуальными правопреемниками предыдущих арбитражных управляющих.

Статья 28. Порядок опубликования сведений, предусмотренных настоящим Федеральным законом

1. Сведения, подлежащие опубликованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, публикуются в официальном издании, определенном Правительством Российской Федерации. Тираж официального издания, периодичность и срок опубликования указанных сведений, порядок финансирования оказываемых услуг и цены на такие услуги устанавливаются Правительством Российской Федерации и не должны быть препятствием для быстрого и свободного доступа к указанным сведениям любого

заинтересованного лица. Сведения, подлежащие опубликованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, публикуются также в электронных средствах массовой информации в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

2. Возмещение расходов, связанных с опубликованием указанных в пункте 1 настоящей статьи сведений, осуществляется за счет имущества должника, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом или собранием кредиторов.

В случае отсутствия у должника имущества, достаточного для возмещения расходов на опубликование, оно осуществляется за счет средств кредитора, обратившегося с заявлением о возбуждении в отношении должника дела о банкротстве.

3. При проведении процедур банкротства обязательному опубликованию подлежат сведения о введении наблюдения, о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, о прекращении производства по делу о банкротстве. В случае, если количество кредиторов должника превышает сто или их количество не может быть определено, обязательному опубликованию подлежат также сведения о начале каждой процедуры банкротства, применяемой в отношении должника.

4. На основании решения собрания кредиторов или комитета кредиторов сведения, подлежащие обязательному опубликованию, могут быть опубликованы также в иных средствах массовой информации.

5. В случае, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, опубликованные сведения должны содержать:

наименование должника и его адрес;

наименование арбитражного суда, принявшего судебный акт, дату принятия такого судебного акта и указание на наименование введенной процедуры банкротства, а также номер дела о банкротстве должника;

фамилию, имя, отчество утвержденного арбитражного управляющего и адрес для направления ему корреспонденции, а также наименование соответствующей саморегулируемой организации и ее адрес;

установленную арбитражным судом дату следующего судебного заседания по рассмотрению дела о банкротстве в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

иную информацию в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (Извлечения)

ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

Раздел VIII. ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ

Глава 22. ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 195. Неправомерные действия при банкротстве

1. Соккрытие имущества или имущественных обязательств, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, передача имущества в иное владение, отчуждение или уничтожение имущества, а равно соккрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность, если эти действия совершены руководителем или собственником организации-должника либо индивидуальным предпринимателем при банкротстве или в предвидении банкротства и причинили крупный ущерб,

наказываются ограничением свободы на срок до трех лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет со штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев.

2. Неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов руководителем или собственником организации-должника либо индивидуальным предпринимателем, знающим о своей фактической несостоятельности (банкротстве), заведомо в ущерб другим кредиторам, а равно принятие такого удовлетворения кредитором, знающим об отданном ему предпочтении несостоятельным должником в ущерб другим кредиторам, если эти действия причинили крупный ущерб,

наказываются ограничением свободы на срок до двух лет, либо арестом на срок от двух до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до одного года со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового.

Статья 196. Преднамеренное банкротство

Преднамеренное банкротство, то есть умышленное создание или уве-

личение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее крупный ущерб,

наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового.

Статья 197. Фиктивное банкротство

Фиктивное банкротство, то есть заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов, если это деяние причинило крупный ущерб,

наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового.

Учебное электронное издание

К у т е р Михаил Исаакович
Т х а г а п с о Руслан Асланчerieвич

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В УСЛОВИЯХ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ

учебное пособие

ООО «ЭЛИТ». 385020, Республика Адыгея, г. Майкоп, а/я 09. Тел.: 8(964)890-07-87.
Объем данных 9,5 Мб. Усл. печ.л. 11,8. Подписано к использованию 12.08.2016 г.
Требования к браузеру: поддержка формата pdf.