

1 СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

1.1 Институт банкротства в современных условиях. История банкротства

При осуществлении рыночной трансформации экономики серьезное внимание уделяется проблемам экономической несостоятельности, банкротства субъектов предпринимательской деятельности. Однако часто банкротство упрощенно понимают как нечто ужасное, катастрофу, приводящую к ликвидации предприятия, только к негативным социально-экономическим последствиям. На самом деле в странах с развитой экономикой именно так происходит далеко не всегда, что доказывает история развития данного института и практика его использования в различных странах.

Институт банкротства возник из отношений должника и его кредиторов, основан на этих отношениях, но в процессе своего развития перерос этот уровень и не может в настоящее время рассматриваться только с экономической или правовой точки зрения, изолированно от социальных, политических, организационных, нравственных проблем.

Историю развития взаимоотношений должника и кредиторов можно проследить со времен рабовладельческих государств, когда к неспособному выполнить свои обязательства должнику применялись такие наказания, как физическое насилие, посадка в долговую яму, изгнание из общины, обращение в рабство.

В первобытном обществе социальные отношения поддерживались с помощью обычаев, религиозных представлений, общих принципов доброго и правильного, что не исключало властного характера этих норм и принуждения к следованию им. В случае нежелания подчиняться этим правилам, в том числе и нравственной норме «взял – отдай», нарушитель подвергался избиению, изгнанию из общины или смерти.

По мере развития торговли, усложнения экономических связей в качестве самостоятельного элемента системы взаимоотношений должников и кредиторов в области коммерческой деятельности

выделился институт банкротства, который начал достаточно часто использоваться в отношении купцов и торговцев. Одними из первых начинают регулировать эти отношения английские статуты «о купцах» 1283 и 1285 г., а с XVI в. специальным законом вводится норма о пропорциональном разделении имущества должника между его кредиторами, которая стала применяться не только к купцам, но и ко всем должникам. В то же время продолжают применяться и крайне жестокие физические наказания вплоть до смертной казни, обусловленные религиозно-моралистическим подходом к преступлениям.

В связи с резким увеличением масштабов явления начинают различать неосторожное, несчастное банкротство (в отношении которого чаще используется понятие несостоятельности) и злонамеренное банкротство. К примеру, уже «Русской Правдой» в таких случаях были предусмотрены различные санкции.

На территории республики Беларусь, до включения ее в состав Российской империи, отношения должника и кредиторов регулировались нормами статусов Великого Княжества Литовского 1529, 1566 и 1588 годов, которые достаточно четко и подробно, на высоком уровне правовой культуры рассматривали нюансы этих отношений.

Институт банкротства в период позднего феодализма и становления капитализма служил преимущественно целям экономической справедливости, защиты интересов кредиторов и вывода с рынка неэффективных предпринимателей (предприятий). Его основой стало конкурсное производство, предусматривающее рассмотрение дела в суде, отстранение должника от управления своим имуществом и назначение для этого специального лица, формирование конкурсной массы за счет имущества должника и распределение ее соразмерно требованиям кредиторов в соответствии с определенной очередностью.

По мере возникновения крупных корпораций, изменения их природы под воздействием научно-технической революции, взаимопроникновения отраслей и экономик различных стран, нарастания процессов глобализации, бурного развития финансовых рынков отношения должника и кредиторов стали затрагивать не только их интересы, но и интересы государства, местных органов власти, больших групп людей, работающих на предприятиях должника, его контрагентов. Очевидно, что крах небольшого

предприятия, снабжение сырьем и сбыт продукции которого осуществляется на территории в радиусе 150 километров, имеющего несколько десятков занятых (а таких предприятий в середине XIX века было около 90 %), влечет совершенно иные последствия. По мере развития экономики возникло банкротство транснациональных корпораций, которых в 1999 г. насчитывалось более 63 тысяч с 822 тысячами зарубежных филиалов, 45 миллионами занятых в них и 10-процентной долей в мировом производстве. В последние годы резко возросли стоимостные масштабы банкротств, что можно проследить на примере 45 крупнейших банкротств в США за период с 1970 по 2002 год. Стоимость активов только компаний открытого типа, признанных в США банкротами с реорганизацией в 2002 г., составила 381,9 миллиарда долларов. В XX веке трансформировалось и само капиталистическое государство, которое теперь вынуждено уделять гораздо большее, чем прежде, внимание социальным аспектам жизнедеятельности общества.

В основу современного подхода положено представление о том, что, с точки зрения общества, в целом, прежде всего необходимо попытаться сохранить функционирующую компанию, а не удовлетворить претензии кредиторов путем распродажи ее имущества.

До настоящего времени в мире присутствовали две основные модели банкротства: англо-саксонская, преимущественно прокредиторская, направленная на возврат долгов кредиторам, и американская, преимущественно продолжниковская, направленная на финансовое оздоровление компании. Однако в последние десятилетия, как отмечают многие исследователи, наблюдается их сближение в направлении сохранения бизнеса с целью достижения стабилизации социально-экономической ситуации на разных уровнях общества. Это подтверждает и исследование, проведенное под эгидой Конференции по торговле и развитию ООН (UNCTAD), которое показало, что практически во всех странах мира используется такая процедура банкротства, как ликвидация компании посредством распродажи ее имущества и распределения вырученных сумм между кредиторами. Однако возникающие при этом проблемы обусловили переход большинства стран к реализации медлительных реорганизационных схем вместо ликвидационных процедур.

В результате развития системы регулирования отношений должников и кредиторов в странах с развитой рыночной экономикой к настоящему времени сформировался институт банкротства, обладающий следующими характеристиками:

- приоритет интересов общества перед интересами должника или отдельных кредиторов;
- сбалансированность защиты интересов кредиторов, должника, работников и иных заинтересованных лиц;
- ориентация на предоставление компании возможности дальнейшего осуществления деятельности в целях сохранения рабочих мест и защиты инвестиций, а не на ее ликвидацию;
- защита и обеспечение повышения стоимости активов должника;
- использование института банкротства в отношении как юридических лиц, к которым применяются процедуры реорганизации и ликвидации, так и физических лиц, которые после реструктуризации задолженности освобождаются от долгов.

До настоящего времени в отечественной науке и практике не выработан устойчивый понятийный аппарат в отношении явления банкротства, которое часто отождествляют с несостоятельностью или неплатежеспособностью, а иногда даже и убыточностью. В законодательстве Российской Федерации понятия экономической несостоятельности и банкротства используются как синонимы, обозначающие признанную судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, по невозможности уплаты обязательных платежей.

Существуют различные подходы к дифференциации понятий банкротства и несостоятельности.

Ряд исследователей, рассматривающих данную проблему с позиций права, считают необходимым разделить эти понятия по принципу отнесения к различным отраслям права: банкротство – к уголовному, а несостоятельность – к частному праву. Хотя в настоящее время в России существует уголовная ответственность за ряд преступлений, связанных с банкротством (ложное и преднамеренное банкротство, сокрытие банкротства, срыв возмещения убытков кредиту), необходимо, по мнению некоторых из них, криминализировать и неосторожное банкротство, т.к. оно является не менее опасным посягательством на чужие имущественные права и интересы, а их экономические последствия

одинаковы. Очевидно, что из-за существования такой объективной закономерности рыночной экономики, как цикличность и кризисы в развитии, риск предпринимательской деятельности, возможность разорения самого предпринимателя или его контрагентов являются естественной, внутренне присущей рыночной системе чертой, что не должно повлечь за собой уголовного преследования при отсутствии злого умысла предпринимателя (должностных лиц предприятия).

Рассматривая проблему банкротства, с экономической точки зрения, необходимо исходить из анализа обстоятельств, возникновение которых приводит предприятие к неспособности оплатить долговые обязательства. В этом отношении представляется целесообразным выделить неплатежеспособность временную и устойчивую, относительную и абсолютную.

Временная неплатежеспособность, т.е. неспособность должника выполнить обязательства в определенное время, тогда как деятельность предприятия и его активы могут позволить сделать это позже, как нам представляется, не может служить основанием для банкротства субъекта предпринимательской деятельности. Гражданское право и многовековая практика его применения выработали множество способов обеспечения обязательств (использование неустойки, залога, поручительства, гарантии и др.), возможность перевода долга, перехода прав требования долга и т.д., поэтому временные проблемы с платежеспособностью вполне могут быть решены в рамках обязательственного права, без использования такого специфического, длительного по действию и дорогостоящего института, как банкротство.

Устойчивая неплатежеспособность, длящаяся в течение некоторого продолжительного периода времени, свидетельствует о хронических проблемах в ведении бизнеса, невозможности урегулирования долгов обычными способами. В данном случае можно вести речь о возможности банкротства предприятия.

При относительной неплатежеспособности стоимость имущества должника превышает сумму его обязательств, при абсолютной – ситуация обратная. Абсолютная неплатежеспособность, известная также как неоплатность или сверх задолженность, использовалась ранее в различных странах в качестве основного или дополнительного признака банкротства. В настоящее время в Германии, Франции, России и многих других странах критерий неоплатности используется в качестве

субсидиарного или самостоятельного, наряду с критерием неплатежеспособности, признака банкротства.

1.2 Понятие несостоятельности (банкротства).

Сущность банкротства и его виды

Банкротство (несостоятельность, подтвержденная документально) неспособность субъекта хозяйствования платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств.

Несостоятельность субъекта хозяйствования может быть, по мнению Савицкой Г. В.:

- «несчастной», не по собственной вине, а вследствие непредвиденных обстоятельств (стихийные бедствия, военные действия, политическая нестабильность обществе, кризис в стране, общий спад производства, банкротство должников и другие внешние факторы);

- «ложной» (корыстной) в результате умышленного сокрытия собственного имущества с целью избежание уплаты долгов кредиторам;

- «неосторожной» вследствие неэффективной работы, осуществлении рискованных операций.

В первом случае государство должно оказывать помощь предприятиям по выходу из кризисной ситуации. Злоумышленное банкротство уголовно наказуемо. Наиболее распространенным является третий вид банкротства. «Неосторожное» банкротство наступает, как правило, постепенно. Для того чтобы вовремя предугадать и предотвратить его, необходимо систематически проводить анализ финансового состояния, который позволит обнаружить его «болевые» точки и принять конкретные меры по финансовому оздоровлению экономики предприятия.

Прыкина Л.В. выделяет два вида банкротства:

- «простое банкротство» объявляется в отношении должника, виновного в легкомыслии, непоследовательности и плохом ведении дел (спекулятивные операции, азартные игры, чрезмерные семейные потребности, беспорядочное выписывание векселей, изъяны в учете и т.п.);

- «злостное банкротство» объясняется совершением противоправных действий с целью обмана своих кредиторов

(сокрытие документов и части пассивов, а также сознательное и обдуманное завышение пассива).

Отечественные аналитики, исследуя причины, условно делят банкротство на три вида:

первый вид – *банкротство бизнеса*, связанное с неэффективным управлением предприятием, неумелой маркетинговой стратегией, нерациональным расходованием ресурсов и т.д.;

второй вид – *банкротство собственника*, вызванное отсутствием инвестиций в оборотный капитал для осуществления простого воспроизводства (даже при наличии спроса на продукцию на рынке) и в развитие производства для поддержания рыночной стоимости предприятия;

третий вид – *банкротство производства*, когда под влиянием первых двух факторов выпускается неконкурентоспособная продукция и требуется диверсификация этого производства.

Очевидно, что на практике все три вида сочетаются в разных пропорциях общей смеси. Разделить их можно только по преимущественному фактору, определяющему его природу.

В зависимости от классификационного признака также различают следующие виды и формы несостоятельности:

а) по месту в экономике

– в рыночном несостоятельность идентифицируется с ухудшением финансового положения фирмы и развитием ее неплатежеспособности

– в нерыночном секторе.

б) по времени:

– циклическая – регулярно возникающая с периодичностью, превышающей длительность одного производственного цикла, но меньше, чем время одного оборота оборотного капитала

– хроническая – сохраняется в течение периода, превышающего время одного оборота оборотного капитала.

в) по масштабу

– текущая – обусловлена длительностью жизненного цикла товара, вызывается материальными причинами, носит перманентный и локальный

– системная – присутствует в период экономического кризиса, вызывается общественными причинами, носит всеобщий.

Неспособность обслуживать долги является сложной процедурой, которая может существенно повлиять на деятельность

предприятий. Для сокращения опасностей и своевременного отклика на возможные опасности чрезвычайно необходимо проводить тщательную регистрацию и исследование экономического положения компании.

Неспособность должника, независимо от того, является ли это физическим лицом или организацией, выполнить обязательства перед кредиторами в оговоренные периоды времени называется банкротством. Это случается, если задолженности превосходят стоимость имущества, а должник теряет способность выполнять свои денежные обязательства.

Основные характеристики финансового краха охватывают следующие аспекты:

- Банкротство, когда должник неспособен исполнить свои денежные обязательства в установленные сроки.
- Банкротство, определяющееся отсутствием у должника достаточных средств для покрытия всех долговых обязательств.
- Бесперспективность ведения бизнеса возникает, если должник не способен функционировать без риска дополнительного ухудшения своего экономического состояния.

Виды банкротства:

1. По субъектам:

- Физическое лицо признается банкротом, если оно неспособно выплатить свои финансовые обязательства, включая займы, жилищную закладную и коммунальные счета.
- Юридическая несостоятельность компании происходит, если она неспособна выполнить свои денежные обязательства перед кредитополучателями.

2. По процедурам:

- Подача заявление о неплатежеспособности начинается со стороны самого кредитора, который осознает свою финансовую несостоятельность и стремится пройти через процесс банкротства.
- Форсированное банкротство начинается по инициативе кредиторов, подавших в суд иск о признании должника несостоятельным.

3. По результатам:

- Перестройка проводится с целью модификации условий погашения задолженности, чтобы сделать их более доступными для кредитора.

– Конкурентные торги организуются для продажи активов должника с целью урегулирования задолженности перед кредитополучателями.

– Восстановление финансового состояния должника осуществляется через внешний контроль, возглавляемый специальным администратором.

– Урегулирование проводится с намерением остановить работу должника и реализовать его активы для покрытия задолженности.

Существенно осознавать следующее:

– Процесс ликвидации контролируется правовыми нормами и проводится через судебные инстанции.

– Цель процедуры банкротства состоит в равноправной и продуктивной передаче средств должника его кредитополучателям.

– Банкротство способно вызвать как благоприятные, так и неблагоприятные результаты для всех сторон, вовлеченных в этот процесс.

Таким образом, несостоятельность не означает конец работы, это шанс начать всё заново, избавиться от обязательств и обрести возможность достичь устойчивости в финансах.

Арбитражный суд – это специализированный судебный орган, рассматривающий экономические споры и дела, возникающие в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности.

Основные функции включают в себя:

1. Урегулирование экономических споров между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и гражданами, занимающимися предпринимательской деятельностью без создания юридического лица.

Способы урегулирования экономических споров:

А). Досудебное урегулирование, переговоры и медиация, третейское разбирательство.

Б). Судебное урегулирование, арбитражный суд (для споров между юридическими лицами, ИП и гражданами, занимающимися предпринимательской деятельностью); суд общей юрисдикции (для споров с участием физических лиц, не занимающихся предпринимательской деятельностью).

Порядок досудебного урегулирования:

– Направление претензии в письменном виде стороне, нарушившей обязательства.

- Установление срока для ответа на претензию (обычно 30 дней).
- Ведение переговоров для урегулирования спора.
- Обращение к посреднику (медиатору) для содействия в разрешении конфликта.

Порядок судебного урегулирования:

- а). Подача искового заявления в соответствующий суд.
- б). Рассмотрение дела в суде, представление доказательств и аргументов.
- в). Вынесение решения судом.
- г). Исполнение решения суда.

Особенности урегулирования споров с участием граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без создания юридического лица:

- граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность, несут ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом;
- при разрешении споров с участием таких граждан суды могут применять как нормы гражданского законодательства, так и нормы, регулирующие предпринимательскую деятельность;
- к гражданам, занимающимся предпринимательской деятельностью, могут применяться меры ответственности, предусмотренные для юридических лиц, если они зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей.

2. Рассмотрение дел о несостоятельности (банкротстве) как организаций, так и граждан.

Основания для подачи заявления о банкротстве:

- неспособность удовлетворить требования кредиторов в течение трех месяцев;
- размер задолженности составляет не менее 300 000 рублей.

Процедуры банкротства:

- наблюдение (6 месяцев)
- финансовое оздоровление (2 года)
- внешнее управление (18 месяцев)
- конкурсное производство

Граждане (физические лица):

Основания для подачи заявления о банкротстве:

- общая сумма долгов превышает 500 000 рублей;
- должник не исполняет обязательства в течение трех месяцев;

– должник не имеет достаточного имущества для погашения долгов.

Процедуры банкротства:

- реструктуризация долгов (3 года);
- реализация имущества должника.

Общие положения:

- дела о банкротстве рассматриваются арбитражными судами;
- заявление о банкротстве может подать сам должник, кредитор или уполномоченный орган;
- в деле о банкротстве участвуют должник, кредиторы, арбитражный управляющий.

Этапы рассмотрения дел о банкротстве:

Подача заявления о банкротстве:

- должник или кредитор подает заявление в арбитражный суд.
- к заявлению прилагаются документы, подтверждающие основания для банкротства.

Принятие заявления к производству:

- арбитражный суд проверяет обоснованность заявления и принимает решение о принятии его к производству;
- назначается арбитражный управляющий;

Рассмотрение дела по существу:

- арбитражный суд проводит судебные заседания, заслушивает стороны, исследует доказательства.
- по результатам рассмотрения суд выносит определение о признании должника банкротом или об отказе в признании банкротом.

Введение процедуры банкротства:

- после признания должника банкротом суд вводит одну из процедур банкротства;
- арбитражный управляющий осуществляет управление имуществом должника и ведет реестр требований кредиторов.

Завершение процедуры банкротств, по завершении процедуры банкротства суд выносит определение об освобождении должника от обязательств (в случае банкротства граждан) или о ликвидации должника (в случае банкротства организаций).

3. Защита деловой репутации и чести коммерческих организаций.

Деловая репутация и честь являются важнейшими нематериальными активами для коммерческих организаций.

Деловая репутация – это общественное признание и положительная оценка деятельности организации, основанная на ее этическом поведении, финансовой стабильности и удовлетворенности клиентов.

Честь – это уважение и признание со стороны деловых партнеров, клиентов и общества, основанное на честности, порядочности и соблюдении моральных норм.

Деловая репутация и честь являются критически важными нематериальными активами для коммерческих организаций по следующим причинам:

1. Привлечение клиентов и деловых партнеров. Положительная деловая репутация и честь привлекают клиентов, которые предпочитают вести бизнес с организациями, которым они доверяют. Сильная репутация облегчает установление партнерских отношений и сотрудничество с другими предприятиями.

2. Повышение лояльности клиентов. Клиенты, удовлетворенные продуктами, услугами и этическим поведением организации, с большей вероятностью станут постоянными клиентами и будут рекомендовать организацию другим.

3. Снижение затрат на маркетинг. Организация с хорошей репутацией требует меньше затрат на маркетинг, поскольку ее положительная репутация уже привлекает клиентов.

4. Преимущество в конкурентной борьбе. В конкурентной среде организации с сильной репутацией имеют преимущество перед конкурентами, которые не пользуются таким доверием.

5. Защита от кризисов.

Положительная деловая репутация и честь служат буфером во время кризисов, помогая организации сохранить доверие клиентов и деловых партнеров.

6. Повышение стоимости организации. Сильная деловая репутация и честь повышают стоимость организации, делая ее более привлекательной для потенциальных инвесторов и покупателей.

7. Мотивация сотрудников. Сотрудники гордятся тем, что работают в организации с хорошей репутацией, и более мотивированы на достижение успеха.

Защита деловой репутации и чести является непрерывным процессом, который включает в себя:

– Поддержание высоких этических стандартов во всех аспектах деятельности.

- Обеспечение качественных продуктов и услуг.
- Решение жалоб клиентов своевременно и профессионально.
- Соблюдение законов и нормативных актов.
- Активное участие в общественной деятельности и благотворительности.
- Реагирование на негативные отзывы или критику конструктивно и профессионально.

Деловая репутация и честь являются бесценными нематериальными активами для коммерческих организаций. Они привлекают клиентов, повышают лояльность, снижают затраты на маркетинг, обеспечивают конкурентное преимущество, защищают от кризисов, повышают стоимость организации и мотивируют сотрудников. Защита деловой репутации и чести требует постоянного внимания и приверженности со стороны руководства и всех сотрудников организации.

Они оказывают существенное влияние на:

1. Привлечение и удержание клиентов:

- положительная репутация привлекает клиентов и повышает их лояльность;
- негативная репутация может отпугнуть потенциальных клиентов и привести к потере существующих.

2. Доступ к финансированию:

- организации с хорошей репутацией имеют более высокие шансы на получение кредитов и инвестиций на выгодных условиях;
- плохая репутация может привести к отказу в финансировании или более высоким процентным ставкам.

3. Сотрудничество с партнерами:

- надежные и уважаемые организации более привлекательны для сотрудничества с другими предприятиями;
- поврежденная репутация может затруднить установление и поддержание партнерских отношений.

4. Удержание сотрудников:

- сотрудники хотят работать в организациях с хорошей репутацией.
- негативная репутация может привести к текучести кадров и затруднить привлечение талантливых специалистов.

5. Привлечение инвестиций:

- инвесторы и акционеры предпочитают вкладывать средства в организации с сильной репутацией;

- поврежденная репутация может снизить стоимость акций и отпугнуть потенциальных инвесторов.

6. Защита от недобросовестной конкуренции:

- недобросовестные конкуренты могут использовать ложную или вводящую в заблуждение информацию для нанесения ущерба репутации конкурирующих организаций;

- защита деловой репутации помогает предотвратить подобные действия и сохранить конкурентное преимущество.

7. Правовые последствия:

- повреждение деловой репутации может привести к юридическим искам и значительным финансовым потерям;

- защита деловой репутации помогает снизить риск судебных разбирательств и защитить организацию от финансовых последствий.

В связи с этим коммерческим организациям необходимо предпринимать активные меры для защиты своей деловой репутации и чести, включая:

- постоянный мониторинг и реагирование на сообщения в СМИ и социальных сетях;

- внедрение эффективных процедур контроля качества и обслуживания клиентов;

- создание системы управления репутацией, включающей план реагирования на кризисы;

- налаживание отношений со СМИ и другими заинтересованными сторонами;

- сотрудничество с юридическими консультантами для защиты своих прав в случае повреждения репутации.

4. Обеспечение защиты прав и законных интересов участников гражданского оборота.

Гражданский оборот, представляющий собой совокупность имущественных и личных неимущественных отношений, требует надежной правовой защиты участников для поддержания справедливости и стабильности в обществе. Обеспечение такой защиты имеет первостепенное значение по следующим причинам:

1. Соблюдение принципа справедливости.

Защита прав участников гражданского оборота гарантирует, что с ними будут обращаться справедливо и без дискриминации. Это создает равные условия для всех участников, позволяя им свободно вступать в сделки и отстаивать свои интересы.

2. Поддержание экономической стабильности.

Уверенность в защите прав собственности и договорных обязательств является основой здоровой экономики. Когда участники гражданского оборота знают, что их права будут защищены, они более склонны инвестировать и заключать контракты, что стимулирует экономический рост.

3. Сохранение общественного порядка.

Защита прав участников гражданского оборота помогает предотвратить конфликты и беспорядки. Когда люди чувствуют, что их права нарушены, они могут прибегнуть к незаконным или насильственным действиям. Обеспечение надлежащей правовой защиты снижает вероятность таких инцидентов.

4. Укрепление доверия в обществе.

Когда участники гражданского оборота уверены в том, что их права защищены, это укрепляет доверие в обществе. Люди становятся более склонными к сотрудничеству и взаимопомощи, что создает более гармоничную социальную среду.

5. Защита прав потребителей.

Участники гражданского оборота включают потребителей, чьи права также должны быть защищены. Законы о защите прав потребителей гарантируют, что потребители получают безопасные и качественные товары и услуги, а также имеют средства правовой защиты в случае нарушения их прав.

6. Борьба с коррупцией.

Коррупция может подорвать доверие к гражданскому обороту и нанести ущерб экономике. Защита прав участников гражданского оборота помогает бороться с коррупцией, обеспечивая подотчетность и прозрачность в сделках.

7. Обеспечение доступа к правосудию.

Все участники гражданского оборота должны иметь доступ к правосудию, чтобы защитить свои права. Это включает в себя предоставление юридической помощи и обеспечение того, чтобы суды были беспристрастными и эффективными.

Обеспечение защиты прав и законных интересов участников гражданского оборота имеет решающее значение для поддержания справедливости, экономической стабильности, общественного порядка и доверия в обществе. Оно также защищает права потребителей, борется с коррупцией и обеспечивает доступ к правосудию. Неукоснительное соблюдение и защита этих прав гарантирует, что гражданский оборот будет функционировать бесперебойно и принесет пользу всем участникам.

5. Привлечение к ответственности за нарушения в области экономической деятельности.

Привлечение к ответственности за нарушения в области экономической деятельности имеет важное значение по нескольким причинам:

Защита конкуренции и справедливых рынков:

- предотвращает монополистическое поведение и антиконкурентные практики, которые могут привести к более высоким ценам и снижению качества продукции;
- обеспечивает равные условия игры для всех участников рынка.

Защита прав потребителей:

- защищает потребителей от мошенничества, обмана и небезопасной продукции;
- обеспечивает справедливое разрешение споров между потребителями и предприятиями.

Содействие экономическому росту:

- создает стабильную и предсказуемую деловую среду, поощряя инвестиции и инновации;
- снижает риски и неопределенность для предприятий, позволяя им планировать на будущее.

Улучшение государственных доходов:

- налоги и штрафы, взимаемые за нарушения, являются важным источником государственных доходов;
- помогает бороться с теневой экономикой и уклонением от уплаты налогов.

Повышение доверия к рынку:

- демонстрирует приверженность правительства справедливости и честности в деловых операциях;
- повышает доверие инвесторов, потребителей и предприятий к экономике.

Сдерживание правонарушений:

- привлечение к ответственности за нарушения действует как сдерживающий фактор для будущих нарушителей;
- помогает предотвращать повторение неправомерных действий.

Защита окружающей среды и общества:

- обеспечивает соблюдение экологических и социальных норм предприятиями;
- предотвращает нанесение вреда окружающей среде и общественному здоровью.

В целом, привлечение к ответственности за нарушения в области экономической деятельности необходимо для поддержания честной и конкурентоспособной рыночной среды, защиты прав потребителей, содействия экономическому росту и улучшения доверия к рынку.

6. Обжалование решений и действий (или бездействия) органов государственной власти, местного самоуправления, а также других учреждений, должностных лиц, государственных и муниципальных служащих, а также общественных объединений и прочих организаций, в том числе в контексте предпринимательской и иной экономической деятельности.

7. Привлечение к ответственности за нарушения в области экономической деятельности.

Следовательно, обжалование решений и действий (или бездействия) органов государственной власти, местного самоуправления, а также других учреждений, должностных лиц, государственных и муниципальных служащих, а также общественных объединений и прочих организаций, в том числе в контексте предпринимательской и иной экономической деятельности.

1.3 Социально-экономические предпосылки банкротства

Банкротство предприятия – результат совместного действия внешних и внутренних неблагоприятных факторов. В развитых странах с устойчивой политической и экономической системой на финансовое состояние предприятия в большей степени воздействуют внутренние факторы. Умение предприятия приспособиться к изменению технологических, экономических и социальных факторов служит гарантией не только выживания, но и его процветания.

К внешним факторам, оказывающим сильное влияние на деятельность предприятия, можно отнести:

- демографическое состояние в стране, определяющее размер и структуру потребления и платежеспособный спрос населения;
- состояние экономики страны, определяющее уровень доходов и накоплений населения, а следовательно, и его покупательную способность;
- высокий уровень инфляции в масштабах страны и мира,

негативно сказывающийся на развитии национальной экономики и вызывающий общеэкономический спад;

- политическая стабильность и направленность внутренней политики, реализуемой через рычаги хозяйственного законодательства;

- уровень науки и техники, который определяет все составляющие процесса производства товара и его конкурентоспособность;

- уровень культуры населения и национальные традиции, оказывающие влияние на привычки и нормы потребления, предпочтения в выборе товаров;

- финансовое состояние партнеров по бизнесу, прежде всего дебиторов;

- международное положение (войны, конфликты, перевороты и др.), серьезно влияющее на финансовое состояние предприятия при наличии зарубежных партнеров.

Значение фактора политической стабильности и направленности национального, хозяйственного законодательства очень велико. Этот фактор формируют следующие качественные показатели:

- отношение государства к предпринимательской деятельности;

- принципы государственного регулирования экономики;

- отношения собственности, ее приватизация или национализация;

- принципы земельной реформы, поддерживаемые государством;

- меры, принимаемые к защите потребителя, с одной стороны, и предпринимателя (защита конкуренции, ограничение монополизма, реализация процедур банкротства и др.) – с другой.

Предприятие может подвергнуться тяжелым испытаниям при неожиданных переменах в сфере государственного регулирования, резких спадах государственного заказа. Разумно поступают те организации, которые пытаются прогнозировать неблагоприятные изменения в государственной политике. Наиболее эффективным средством защиты интересов предприятий служит формирование сильного лобби предпринимателей в правительстве, политических институтах, что делает экономическую политику государства более стабильной и предсказуемой.

Внутренние факторы, оказывающие существенное влияние на финансовое развитие предприятия, являются результатом его деятельности. В зависимости от особенностей формирования денежных потоков предприятия эти факторы подразделяются на три подгруппы:

- 1) связанные с операционной деятельностью;
- 2) связанные с инвестиционной деятельностью;
- 3) связанные с финансовой деятельностью.

Эти группы включают десятки конкретных факторов, действующих в каждой организации индивидуально. Неудачи в бизнесе чаще всего объясняются неопытностью менеджеров, злоупотреблениями, что ведет в целом к неэффективному управлению организацией, к принятию ошибочных решений, невозможности приспособиться к рыночным условиям. Выявить причины неблагоприятного развития предприятия можно, организовав систему внутреннего контроля и аудита. Регулярное проведение финансово-экономического анализа деятельности предприятия обеспечивает руководство необходимой информацией для принятия адекватных управленческих решений.

Одним из факторов возможной неудачи предприятия считается неэффективная структура текущих затрат. Например, высокая доля постоянных издержек может повлечь за собой повышение цены, что, в свою очередь, повлияет на конкурентоспособность продукции предприятия на рынке аналогичных товаров и услуг, на объемы реализации продукции. Снижению издержек производства продукции способствуют:

- сокращение излишних и устаревших производственных мощностей;
- обновление технологических процессов в соответствии с достижениями научно-технического прогресса;
- снижение потерь от брака, нерационального использования рабочего времени;
- продажа и ликвидация убыточных производств;
- сокращение управленческих расходов;
- диверсификация производства и т.п.

Эти мероприятия зачастую влекут за собой повышение конкурентоспособности продукции предприятия.

Успешному ведению дел в большой степени способствует обоснованная система стратегического планирования. С этим тесно

связаны опыт коммерческой работы, знание правовых и финансовых вопросов. Нередко, вследствие неправильного финансового планирования, прогнозирования сроков поступления доходов и осуществления платежей, предприятие оказывается неплатежеспособным.

Негативное финансовое развитие предприятия может проявляться по-разному и в разной степени. Проведем анализ факторов, которые могут привести предприятие к критическому финансовому состоянию и его неплатежеспособности.

К числу наиболее вероятных факторов, обуславливающих неплатежеспособность предприятия, можно отнести следующие:

- производство продукции, пользующейся ограниченным спросом вследствие ее морального износа или перепроизводства;
- производство продукции низкого качества;
- задержку в сбыте продукции, объясняемую ее высокими ценами;
- низкий уровень использования производственных мощностей;
- значительную дебиторскую задолженность за отгруженные товары, не оплаченные в срок.

Основной причиной продолжения производства продукции, пользующейся ограниченным спросом, может быть отсутствие у предприятия достаточных средств на техническое перевооружение или реконструкцию. В случае, если предприятие оценивается государством как перспективный товаропроизводитель и государство заинтересовано в его сохранении, то целесообразно оказать предприятию государственную финансовую поддержку.

Анализ причин производства продукции низкого качества следует начинать с оценки уровня применяемой технологии и установленного оборудования, на котором производится продукция.

Если низкое качество производимой продукции связано с применением устаревшего оборудования, то в роли меры, обеспечивающей повышение качества продукции, следует рекомендовать техническое перевооружение неплатежеспособного предприятия и его реконструкцию. В противном случае рекомендуются меры, обеспечивающие повышение качества производимой продукции, которые устанавливаются на основе результатов анализа и оценки соблюдения производственной и технологической дисциплины, организацию контроля качества

выпускаемой продукции, уровня квалификации рабочих ведущих профессий, качества сырья, материалов, комплектующих изделий и т.п. С учетом этих результатов формируется состав организационно-технических мероприятий, обеспечивающих повышение качества производимой продукции. В него включаются мероприятия по экономическому стимулированию производства продукции высокого качества, совершенствованию технологии, улучшению материально-технического снабжения, повышению квалификации рабочих и т.п.

Причины высоких цен реализуемой продукции выявляются в ходе анализа себестоимости производимой продукции, поскольку себестоимость – главная составляющая цены. При этом следует использовать показатели себестоимости продукции в разрезе статей затрат других рентабельно работающих предприятий, выпускающих аналогичную продукцию.

В процессе анализа причин высоких цен прежде всего определяются затраты по эксплуатации оборудования. Необходимо оценить технический уровень парка основного технологического оборудования неплатежеспособного предприятия и сравнить его с аналогичными уровнями рентабельно работающих предприятий. Если уровни соответствуют друг другу, то необходимо провести мероприятия по совершенствованию организации и оплаты труда, по организации рационального использования сырья, материалов и топливно-энергетических ресурсов, по наведению порядка хранения товарно-материальных ценностей, сокращению административно-управленческих расходов, ликвидации непроизводительных расходов и т.п. Если результаты сравнения покажут, что парки оборудования неплатежеспособного предприятия имеют более низкие показатели технического уровня, то в качестве меры, обеспечивающей рост рентабельности, следует рекомендовать техническое перевооружение или реконструкцию неплатежеспособного предприятия.

При анализе причин низкого уровня использования производственных мощностей в первую очередь проверяется правильность расчетов производственной мощности с целью оценки соответствия этих расчетов действующей методике ее определения. После этого устанавливается степень сопряженности между производительностью ведущего звена (цеха, участка, агрегата, установки, группы оборудования), по которому рассчитывается

производственная мощность, и производительностью остальных звеньев, анализируются простои оборудования, оценивается обеспеченность предприятия кадрами соответствующей квалификации. В заключение определяется состав организационно-технических мероприятий, обеспечивающих повышение уровня использования производственной мощности. К их числу относятся мероприятия по расшивке «узких мест», совершенствованию ремонта и технического обслуживания оборудования с целью сокращения его простоев, повышению квалификации работников и т.п.

В ходе анализа причин возникновения дебиторской задолженности выявляются наиболее значительные должники неплатежеспособного предприятия и совместно с ними выясняются их возможности погашения долга. В случае, когда должники отказываются добровольно уплатить долг в ближайшее время, возможно рассмотрение вопроса о направлении в арбитражный суд иска о возбуждении дела об их банкротстве.

Таким образом, причинами банкротства предприятия могут стать как микро-, так и макроэкономические факторы. Причем, чем более совершенно устроено хозяйство той или иной страны, тем более значимыми для успешного функционирования предприятия оказываются его собственные характеристики.

1.4 Основные положения ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

В настоящее время определение понятия несостоятельности (банкротства) сформулировано в Федеральном законе от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее Закон о несостоятельности (банкротстве)). В нем понятие несостоятельности трактуется как признание арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанности по уплате обязательных платежей.

Под денежным обязательством понимается обязанность должника платить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовому договору и по иным основаниям, предусмотренным ГК РФ.

К обязательным платежам относятся налоги, сборы и иные обязательства, взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, определенных законодательством Российской Федерации.

В Законе о несостоятельности (банкротстве) конкретно указаны виды обязательств, неисполнение которых ведет к возникновению задолженности перед кредиторами. К ним следует относить:

- задолженность за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- суммы займов с учетом процентов, подлежащих уплате должником.

В величину задолженности не включают суммы долга, образовавшиеся в связи с неисполнением должником обязательств по выплате сумм гражданам за причинение вреда их жизни и здоровью, а также по уплате авторского вознаграждения. В размер денежных обязательств не входят также обязательства перед учредителями (участниками) должника юридического лица, вытекающие из такого участия.

Критерии неплатежеспособности должника юридического лица – формулируются следующим образом:

- 1) неисполнение обязанности по уплате указанных выше сумм платежей в течение трех месяцев со дня наступления даты платежа;
- 2) дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом, если требование к должнику юридическому лицу в совокупности составляет не менее 100 тыс. руб.

Из этих условий следует, что организация признается несостоятельной, если ее имущества, в том числе и денежных средств, не хватает для погашения требований всех кредиторов в полном объеме.

В Законе о несостоятельности (банкротстве) предусмотрена возможность добровольного объявления должника о своем банкротстве и ликвидации. При этом должны быть выполнены три обязательных условия:

- 1) наличие у организации-должника признаков банкротства;
- 2) принятие решения о ликвидации имущества должника унитарного предприятия собственниками или органом, уполномоченным на это учредительными документами должника;
- 3) наличие письменного согласия всех кредиторов.

Законом о несостоятельности (банкротстве) предусматривается не только право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, но, в определенных случаях, устанавливается обязанность произвести такие действия в конкретные сроки. Перечень ситуаций, в которых должник (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель) обязан направить в суд заявление, содержится в ст. 9 Закона о несостоятельности (банкротстве):

- когда удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения денежных обязательств должника в полном объеме перед другими кредиторами;

- когда органом должника, уполномоченным в соответствии с учредительными документами должника на принятие решения о ликвидации должника, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника;

- когда органом, уполномоченным собственником имущества должника

- унитарного предприятия, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника.

Обязанность обращения в суд лежит на руководителе должника, в случае, когда при проведении ликвидации юридического лица установлена невозможность удовлетворения требований кредиторов в полном объеме.

Срок для обязательной подачи заявления устанавливается должнику в один месяц со дня возникновения соответствующих обязательств.

В Законе о несостоятельности (банкротстве) определены правовые последствия для руководителя должника в случае неисполнения им обязанности по подаче заявления в арбитражный суд.

Если такое заявление не подано или нарушен срок его подачи, установленный законом, руководитель должника, а также члены ликвидационной комиссии несут субсидиарную ответственность по обязательствам должника.

Статья 70 Закона о несостоятельности (банкротстве) устанавливает цели проведения анализа финансового состояния должника. Оцениваются возможность или невозможность восстановления его платежеспособности, достаточность имущества

должника для покрытия судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим.

Меры по восстановлению платежеспособности должника перечислены в ст. 85 Закона о несостоятельности (банкротстве). Они могут быть следующими:

- перепрофилирование производства;
- закрытие нерентабельных производств;
- ликвидация дебиторской задолженности;
- продажа части имущества должника;
- уступка прав требования должника;
- продажа предприятия (бизнеса) должника;
- иные способы восстановления платежеспособности.

Несостоятельность организации, как правило, наступает после периода финансовых затруднений. В этот период также составляют балансы организации, отчеты о финансовых результатах, другие формы.

Законами о банкротстве 1998 г. и 2002 г. установлен следующий признак банкротства: «юридическое лицо считается не способным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены».

Рассмотрим некоторые основные понятия, касающиеся банкротства предприятия:

- несостоятельность (банкротство) признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

- денежное обязательство обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) по иному предусмотренному ГК РФ основанию;

- обязательные платежи налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством РФ;

- 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;

- 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 и др.

В законе о банкротстве определен состав участников процедур банкротства. Это арбитражный суд, арбитражные управляющие, собственник (учредитель) должника, руководитель должника, представитель работников должника, кредиторы и уполномоченные органы.

Интересы кредиторов в деле о банкротстве представляет собрание кредиторов.

1.5 Основные нормативно-законодательные документы о несостоятельности (банкротстве)

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
2. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ (ред. от 02.01.2000) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (принят ГД ФС РФ 18.09.1998)
3. Постановление Правительства РФ от 04.04.2000 № 301 «Об утверждении положения о федеральной службе России по финансовому оздоровлению и банкротству».
4. Гражданский Кодекс РФ. Часть первая. М.; «Кодекс», 1995.
5. Постановление ВАС РФ от 08.04.2003 №4 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
6. Постановление Правительства РФ от 15.04.2003 №218 «О порядке предъявления требований по обязательствам перед РФ в делах о банкротстве и в процедурах банкротства».
7. Постановление Правительства РФ от 22.05.2003 №299 «Об утверждении общих правил подготовки отчетов (заключений) арбитражного управляющего».
8. Постановление Правительства РФ от 28.05.2003 № 308 «Об утверждении правил проведения и сдачи экзамена по единой программе подготовки арбитражных управляющих».
9. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 №367 «Об утверждении правил проведения Арбитражными управляющими финансового анализа».
10. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 №366 «Об утверждении правил проведения саморегулируемой организацией арбитражных управляющих проверки деятельности своих членов».
11. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 №365 «Об утверждении Положения о проведении проверки деятельности саморегулируемой организации арбитражных управляющих регулирующим органом»
12. Постановление Правительства РФ от 09.07.2003 №414 «Об утверждении правил проведения стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего»
13. Федеральный закон «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей», от 09.07.2002 № 83-ФЗ.

14. ФСДН России Распоряжение от 08.10.1999 № 33-р Об утверждении «Методических рекомендаций по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства».

1.6 Арбитражный суд и его основные функции

Арбитражный суд – это специализированный суд в России, рассматривающий споры, возникающие из гражданских правоотношений, связанных с предпринимательской деятельностью.

Арбитражный суд играет решающую роль в делах о банкротстве, обеспечивая упорядоченный и справедливый процесс для должников и кредиторов.

1. Юрисдикция и компетенция:

Арбитражный суд обладает исключительной юрисдикцией по рассмотрению дел о банкротстве в соответствии с законодательством о несостоятельности.

Он имеет полномочия принимать решения о возбуждении, прекращении и завершении процедуры банкротства.

2. Надзор за процедурой банкротства:

– суд назначает и контролирует деятельность арбитражных управляющих, которые руководят процедурой банкротства.

– рассматривает и утверждает планы реструктуризации или ликвидации, обеспечивая справедливый исход для всех заинтересованных сторон.

3. Защита прав кредиторов:

– Суд защищает права кредиторов, обеспечивая справедливое распределение активов должника.

– Он проводит собрания кредиторов, где они могут участвовать в процессе принятия решений и представлять свои интересы.

4. Предотвращение злоупотреблений:

– Суд предотвращает злоупотребления в процессе банкротства, рассматривая оспаривание сделок и привлекая к ответственности недобросовестных должников.

– Он контролирует действия арбитражных управляющих и гарантирует, что они действуют в интересах всех сторон.

5. Обеспечение прозрачности:

– Суд обеспечивает прозрачность процедуры банкротства, публикуя судебные акты и решения.

– Это повышает доверие общественности и позволяет заинтересованным сторонам отслеживать ход дела.

6. Содействие реструктуризации и санации:

– Суд играет важную роль в содействии реструктуризации и санации жизнеспособных предприятий.

– Он рассматривает и утверждает планы реструктуризации, которые позволяют должникам продолжить свою деятельность и погасить свои долги.

7. Окончательное разрешение дел о банкротстве:

Суд выносит окончательные решения о завершении процедуры банкротства, включая распределение активов, списание долгов и освобождение должников от ответственности.

Эти решения являются обязательными для всех заинтересованных сторон и обеспечивают окончательное разрешение дела.

Арбитражный суд играет жизненно важную роль в делах о банкротстве, обеспечивая справедливый, упорядоченный и эффективный процесс. Его юрисдикция, полномочия и механизмы контроля гарантируют защиту прав кредиторов, предотвращают злоупотребления, содействуют реструктуризации и обеспечивают окончательное разрешение дел о банкротстве.

Он является самостоятельной ветвью судебной власти и подчиняется только закону.

Основные функции арбитражного суда.

Рассмотрение экономических споров, арбитражные суды рассматривают споры между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, а также между ними и государственными органами, касающиеся:

- договоров;
- неправомерных действий;

- нарушения законодательства;
- иных экономических отношений.

Вынесение судебных актов: суды выносят решения, определения, постановления, которые являются обязательными для исполнения сторонами спора.

Обеспечение исполнения судебных актов: арбитражные суды могут принимать меры по обеспечению исполнения своих решений, например, наложение ареста на имущество должника.

Защита прав и законных интересов: суды защищают права и законные интересы участников экономических отношений, обеспечивая справедливое разрешение споров.

Разъяснение законодательства: в процессе рассмотрения дел арбитражные суды могут давать разъяснения по вопросам применения законодательства, что способствует единообразному его толкованию.

Предупреждение правонарушений: судебная практика арбитражных судов оказывает превентивное влияние на участников экономических отношений, побуждая их к соблюдению законодательства.

Структура арбитражных судов:

– арбитражные суды первой инстанции: рассматривают дела по существу спора.

– арбитражные суды апелляционной инстанции: рассматривают жалобы на решения судов первой инстанции.

– арбитражные суды кассационной инстанции: рассматривают жалобы на решения апелляционных судов.

Основные задачи арбитражного суда:

– обеспечение стабильности и предсказуемости правовых отношений в сфере предпринимательства;

– защита прав и законных интересов участников экономических отношений;

– содействие развитию предпринимательской деятельности;

– обеспечение единообразного применения законодательства в сфере экономики.

Преимущества обращения в арбитражный суд:

– специализация судей в сфере экономических отношений;

– быстрый и эффективный порядок рассмотрения дел;

– возможность обжалования решений суда.

Важно отметить, арбитражные суды играют ключевую роль в развитии российской экономики, обеспечивая стабильность и предсказуемость правовых отношений в сфере предпринимательства.

Учет банкротств предприятий ведется в соответствии с действующим законодательством, в частности с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [1].

Учет банкротств включает в себя:

- регистрацию заявлений о банкротстве;
- назначение арбитражных управляющих;
- формирование реестра требований кредиторов;
- проведение процедур банкротства (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство);
- утверждение отчетов арбитражных управляющих;
- принятие решений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- утверждение планов ликвидации должника;
- реализацию имущества должника;
- распределение вырученных от реализации имущества средств между кредиторами;
- закрытие конкурсного производства и ликвидацию должника.

Анализ банкротств предприятий проводится с целью выявления причин и факторов, приведших к несостоятельности должника, а также для разработки мер по предотвращению и сокращению числа банкротств.

Анализ банкротств включает в себя:

- анализ финансового состояния должника;
- анализ хозяйственной деятельности должника;
- анализ внешней среды, в которой осуществлялась деятельность должника;
- анализ действий органов управления должника;
- анализ действий кредиторов и иных лиц, участвующих в процедуре банкротства.

На основе проведенного анализа разрабатываются рекомендации по совершенствованию законодательства о банкротстве, по повышению эффективности процедур банкротства, по предотвращению и сокращению числа банкротств предприятий.

Значение учета и анализа банкротств предприятий.

Учет и анализ банкротств предприятий имеют большое значение для:

- обеспечения защиты прав и законных интересов кредиторов и других участников процедуры банкротства;
- сокращения числа банкротств предприятий и повышения эффективности процедур банкротства;
- разработки мер по предупреждению банкротств предприятий и оздоровлению экономики.

Ведение бухгалтерской отчетности, важно вести точную и своевременную бухгалтерскую отчетность, чтобы отслеживать доходы, расходы, активы и обязательства. Контроль дебиторской и кредиторской задолженности, следует отслеживать своевременность платежей от клиентов и поставщикам, а также выявлять и анализировать причины просрочки. Учет запасов, необходимо вести учет запасов, чтобы избежать излишних затрат на хранение и избежать дефицита продукции. Анализ денежных потоков, важно отслеживать поступление и расход денежных средств, чтобы планировать платежи и избегать дефицита ликвидности.

Анализ:

- анализ финансовых показателей;
- рентабельность, оценка прибыльности предприятия, ее динамики и сравнение с показателями конкурентов;
- ликвидность, оценка способности предприятия погашать свои краткосрочные обязательства;
- финансовая устойчивость, оценка способности предприятия погашать свои долгосрочные обязательства;
- платежеспособность, оценка способности предприятия своевременно выполнять свои финансовые обязательства.

Анализ причин несостоятельности:

- внутренние факторы, неэффективное управление, неправильная ценовая политика, недостаток квалифицированного персонала, низкая производительность, ошибки в планировании;
- внешние факторы, экономический кризис, изменение законодательства, неблагоприятная конкуренция, природные катаклизмы.

Прогнозирование риска несостоятельности:

– использование финансовых моделей, модели, позволяющие прогнозировать вероятность банкротства на основе финансовых показателей.

Анализ отраслевых тенденций, отслеживание изменений в отрасли, которые могут повлиять на финансовое состояние предприятия.

Оценка конкурентной среды, анализ конкурентов, их финансового состояния и стратегий.

Дополнительные меры:

– разработка плана финансового оздоровления, в случае выявления признаков несостоятельности, необходимо разработать план действий по восстановлению финансового состояния предприятия;

– обращение к консультантам, при необходимости привлечение специалистов в области финансов, юриспруденции и менеджмента для оказания помощи в преодолении кризисной ситуации;

– своевременное обращение в суд, в случае невозможности самостоятельного выхода из кризиса, необходимо своевременно обратиться в суд для проведения процедуры банкротства.

Важные моменты:

– раннее выявление признаков несостоятельности: чем раньше будут выявлены проблемы, тем больше шансов на успешное преодоление кризиса;

– прозрачность и открытость: важно быть честным с кредиторами и инвесторами о финансовом положении предприятия;

– своевременное принятие решений: отсрочка с принятием решений может привести к усугублению ситуации.

Важно понимать, что несостоятельность – это не всегда трагедия. В некоторых случаях банкротство может быть лучшим выходом для предприятия, позволяющим начать все заново с чистого листа.

Арбитражный суд – это специализированный суд в России, который рассматривает дела в сфере предпринимательской деятельности, в том числе дела о банкротстве. Основные функции арбитражного суда в контексте банкротства можно выделить следующим образом:

Рассмотрение дел о банкротстве, арбитражный суд принимает и рассматривает заявления о признании должников банкротами как от кредиторов, так и от самих должников.

Процессуальное руководство, суд обеспечивает соблюдение процессуальных норм в ходе рассмотрения дела о банкротстве, контролируя законность и обоснованность действий всех участников процесса.

Защита интересов кредиторов, арбитражный суд принимает меры для защиты прав и законных интересов кредиторов, рассматривая их требования и обеспечивая им возможность участвовать в процедуре банкротства.

Утверждение и контроль за финансовыми планами, суд утверждает планы финансового оздоровления или конкурсного производства и следит за их исполнением.

Оценка имущества, арбитражный суд может назначить оценщиков для определения стоимости имущества должника, что важно для распределения активов между кредиторами.

Назначение временного управляющего и арбитражного управляющего, суд назначает временного управляющего на период до начала процедуры банкротства, а также арбитражного управляющего, который будет вести дела должника в ходе процедуры.

Арбитражный суд занимается разрешением споров, возникающих в процессе банкротства, например, между кредиторами или между кредиторами и должником. После завершения всех необходимых процедур суд выносит решение о закрытии дела о банкротстве, включая отмену ограничений на ведение предпринимательской деятельности для должника.

Таким образом, арбитражный суд играет ключевую роль в процессе банкротства, обеспечивая правопорядок и защиту интересов всех участников.

Процедуры, применяемые при рассмотрении дела о банкротстве в России, регулируются федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и включают несколько этапов:

Подготовительный этап:

- подача заявления о банкротстве (заявление может подать как должник, так и кредиторы);
- проверка заявления на соответствие требованиям законодательства.
- назначение арбитражного управляющего.

Введение наблюдения:

- суд принимает решение о введении наблюдения, если заявление о банкротстве обосновано;
- арбитражный управляющий начинает осуществлять контроль за финансовым состоянием должника;
- сбор и анализ данных о задолженности, активы и обязательства.

Процедура финансового оздоровления (если применимо):

- разработка плана финансового оздоровления;
- утверждение плана кредиторами;
- исполнение плана и контроль за его реализацией.

Процедура внешнего управления:

- назначение внешнего управляющего, который разрабатывает стратегию восстановления должника;
- проведение собраний кредиторов для согласования действий внешнего управляющего;
- реализация мер по восстановлению платежеспособности.

Процедура конкурсного производства:

- если предыдущие процедуры не увенчались успехом, суд переводит дело в стадию конкурсного производства;
- арбитражный управляющий занимается реализацией имущества должника для удовлетворения требований кредиторов;
- утверждение очередности удовлетворения требований кредиторов.

Завершение процедуры банкротства:

- по завершении конкурсного производства суд принимает решение о закрытии дела о банкротстве;
- освобождение должника от взысканий (если все условия выполнены).

Важно отметить, что порядок и детали могут варьироваться в зависимости от конкретной ситуации и законодательства. Каждый этап может включать подэтапы и дополнительные действия в зависимости от сложности дела.

1.7 Процедуры банкротства и порядок их реализации

Процедуры банкротства начинаются с анализа финансового состояния предприятия с целью прогнозирования вероятности банкротства. В результате анализа выявляются формальные и неформальные признаки банкротства.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы.

С целью предупреждения банкротства предприятия учредители (участники) должника, собственник имущества должника – унитарного предприятия до момента подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом принимают меры, направленные на восстановление платежеспособности предприятия. Эти меры могут быть приняты кредиторами или иными лицами на основании соглашения с должником. В рамках мер по предупреждению банкротства должнику может быть оказана финансовая помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника, т.е. проведена досудебная санация предприятия. Предоставление финансовой помощи может сопровождаться принятием должником или иными лицами обязательств в пользу лиц, предоставивших финансовую помощь.

Должник вправе подать в арбитражный суд заявление должника в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, явственно свидетельствующих о том, что он не в состоянии будет исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок.

В заявлении должника должны быть указаны:

- наименование арбитражного суда, в который подается указанное заявление;
- сумма требований кредиторов по денежным обязательствам в размере, который не оспаривается должником;
- сумма задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью граждан, оплате труда работников должника и выплате им выходных пособий, сумма вознаграждения, причитающегося для выплаты вознаграждений по авторским договорам;

- размер задолженности по обязательным платежам;
 - обоснование невозможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме или существенного осложнения хозяйственной деятельности при обращении взыскания на имущество должника;
 - сведения о принятых к производству судами общей юрисдикции, арбитражными судами, третейскими судами исковых заявлениях к должнику, исполнительных документах, а также об иных документах, предъявленных для списания денежных средств со счетов должника в безакцептном порядке;
 - сведения об имеющемся у должника имуществе, в том числе о денежных средствах и о дебиторской задолженности;
 - номера счетов должника в банках и иных кредитных организациях, адреса банков и иных кредитных организаций;
 - наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой арбитражный суд утверждает временного управляющего;
 - размер вознаграждения арбитражного управляющего.
- Конкурсные кредиторы вправе объединить свои требования к должнику и обратиться в суд с одним заявлением кредитора. Такое заявление подписывается конкурсными кредиторами, объединившими свои требования.

К заявлению уполномоченного органа по обязательным платежам должно быть приложено решение налогового или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника, а также сведения о размере задолженности по обязательным платежам.

При возбуждении дела о банкротстве на основании заявления должника арбитражный суд вводит процедуру наблюдения и утверждает временного управляющего. Определение о введении наблюдения выносится судьей арбитражного суда единолично. В случае, если невозможно сразу определить кандидатуру временного управляющего, вопрос о его утверждении может быть рассмотрен в течение 15 дней с момента вынесения определения о введении процедуры наблюдения.

При подготовке дела к судебному разбирательству арбитражный суд рассматривает заявление, жалобы и ходатайства лиц, участвующих в деле о банкротстве, устанавливает обоснованность требований кредиторов. Арбитражный суд может

назначить экспертизу в целях выявления признаков фиктивного или преднамеренного банкротства. В случае, если выявлено отсутствие признаков банкротства или в ходе экспертизы установлено фиктивное банкротство, арбитражный суд выносит решение об отказе в признании должника банкротом.

Временный управляющий при проведении процедуры наблюдения осуществляет анализ финансового состояния должника, инвентаризацию его имущества, формирует реестр требований кредиторов, готовит предложения о возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника. Кроме того, он определяет дату первого собрания кредиторов, которое должно состояться не позднее чем за 10 дней до даты окончания процедуры наблюдения, и организует его проведение. К компетенции первого собрания кредиторов относятся:

- принятие решения о введении процедуры финансового оздоровления или внешнего управления и об обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством;
- принятие решения об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- образование комитета кредиторов;
- определение требований к кандидатуре административного управляющего, внешнего управляющего, конкурсного управляющего;
- определение саморегулируемой организации, которая должна представить в арбитражный суд кандидатуру арбитражного управляющего;
- выбор реестродержателя.

Арбитражный суд на основании решения первого собрания кредиторов выносит определение о введении финансового оздоровления или внешнего управления либо принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства и начинает осуществление ликвидационных процедур, либо утверждает мировое соглашение и прекращает производство по делу о банкротстве.

Арбитражный суд может вынести определение о введении финансового оздоровления даже если первое собрание кредиторов приняло другое решение, при условии предоставления ходатайства учредителей (участников) должника, собственника имущества

должника – унитарного предприятия, уполномоченного государственного органа, а также третьих лиц и предъявления банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности. Сумма, на которую выдана банковская гарантия, должна превышать размер обязательств должника, включенных в реестр требований кредиторов, не менее чем на 20 %. График погашения задолженности должен предусматривать начало погашения задолженности не позднее, чем через месяц после вынесения арбитражным судом определения о введении финансового оздоровления и погашении требований кредиторов пропорционально равными долями в течение одного года с даты начала удовлетворения требований кредиторов.

С даты введения финансового оздоровления, внешнего управления, признания арбитражным судом должника банкротом и открытия конкурсного производства или утверждения мирового соглашения наблюдение прекращается.

При введении процедуры финансового оздоровления по инициативе первого собрания кредиторов арбитражный суд утверждает срок проведения финансового оздоровления (не более двух лет), график погашения задолженности, административного управляющего.

В ходе финансового оздоровления органы управления должника осуществляют свои полномочия с определенными ограничениями. Должник не вправе без согласия собрания кредиторов совершать сделки, связанные:

- с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более 5 % балансовой стоимости активов должника;
- с выдачей займов (кредитов).

Должник не может самостоятельно принимать решения о своей реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании).

Не позднее чем за месяц до истечения установленного срока финансового оздоровления должник обязан предоставить административному управляющему отчет о результатах проведения финансового оздоровления. К отчету прилагаются:

- баланс должника на последнюю отчетную дату;

- отчет о финансовых результатах должника;
- документы, подтверждающие погашение требований кредиторов.

В случае, если требования кредиторов не удовлетворены, административный управляющий созывает собрание кредиторов, которое полномочно принять одно из решений об обращении с ходатайством в арбитражный суд:

- о введении внешнего управления;
- признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Внешнее управление вводится арбитражным судом на срок до 18, который может быть продлен не более чем на шесть месяцев. С даты введения внешнего управления прекращаются полномочия руководителя должника, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего. Вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и по уплате обязательных платежей, сроки исполнения которых наступили до введения процедуры внешнего управления.

Не позднее, чем через месяц после своего утверждения, внешний управляющий обязан разработать план внешнего управления и представить его на утверждение собранию кредиторов.

Планом внешнего управления могут быть предусмотрены следующие меры по восстановлению платежеспособности должника:

- реперофилирование производства;
- закрытие нерентабельных производств;
- взыскание дебиторской задолженности;
- продажа части имущества должника;
- уступка прав требования должника;
- исполнение обязательств должника собственником имущества должника – унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника либо третьими лицами;
- увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;
- размещение дополнительных обыкновенных акций должника;
- продажа предприятия должника;
- замещение активов должника;

- иные меры по восстановлению платежеспособности должника.

Внешний управляющий обязан представить на рассмотрение собрания кредиторов свой отчет по результатам проведения внешнего управления, при наличии оснований для досрочного прекращения внешнего управления, в случае накопления денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр, а также по требованию лиц, имеющих право на созыв собрания кредиторов.

В отчете внешнего управляющего должно содержаться одно из предложений:

- о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника и переходе к расчетам с кредиторами;

- продлении установленного срока внешнего управления;

- прекращении производства по делу в связи с удовлетворением всех требований кредиторов в соответствии с реестром;

- прекращении внешнего управления, об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. По результатам рассмотрения отчета внешнего управляющего собрание кредиторов вправе принять одно из его предложений в качестве своего решения и обратиться в арбитражный суд с соответствующим ходатайством.

В случае, если арбитражный суд принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, внешний управляющий обязан передать дела конкурсному управляющему не позднее чем через три дня с даты утверждения конкурсного управляющего.

В случае, если внешнее управление завершается заключением мирового соглашения или погашением требований кредиторов, внешний управляющий продолжает исполнять свои обязанности в пределах компетенции руководителя должника до даты избрания (назначения) нового руководителя предприятия.

Принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства. Конкурсное производство вводится сроком на год и может продлеваться не более чем на шесть месяцев. Одновременно с

открытием конкурсного производства арбитражный суд утверждает конкурсного управляющего.

Конкурсный управляющий обязан:

- принимать в ведение имущество должника, проводить его инвентаризацию;
- привлекать независимого оценщика имущества должника;
- уведомлять работников должника о предстоящем увольнении не позднее месяца с даты введения конкурсного производства;
- принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника;
- анализировать финансовое состояние должника;
- предъявлять требования к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, о ее взыскании;
- заявлять в установленном порядке возражения относительно требований кредиторов, предъявленных к должнику;
- вести реестр требований кредиторов;
- принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц;
- исполнять иные обязанности, установленные законом.

Конкурсный управляющий вправе:

- распоряжаться имуществом должника;
- увольнять работников должника;
- заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок;
- передавать на хранение документы должника;
- предъявлять иски о признании сделок недействительными;
- осуществлять иные права, предусмотренные законом.

В ходе конкурсного производства конкурсный управляющий проводит инвентаризацию и оценку имущества должника, для чего привлекает независимых оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества должника.

Все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу. С целью правильного ведения ее учета конкурсный управляющий может привлекать бухгалтеров, аудиторов и иных специалистов.

Конкурсный управляющий должен использовать только один счет должника в банке или иной кредитной организации (основной счет должника), а в случае его отсутствия обязан открыть такой счет в ходе конкурсного производства. На основной счет должника

зачисляются денежные средства должника, поступающие в ходе конкурсного производства, с него же осуществляются выплаты кредиторам. Отчет об использовании денежных средств должника конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд, собранию кредиторов не чаще одного раза в месяц.

Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются следующие текущие обязательства:

- судебные расходы должника;
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, реестродержателю;
- текущие коммунальные и эксплуатационные платежи, необходимые для осуществления деятельности должника;
- требования кредиторов;
- задолженность по заработной плате;
- иные связанные с проведением конкурсного производства расходы.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также компенсация морального вреда;

– во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

– в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

В течение месяца с даты окончания проведения инвентаризации и оценки имущества должника конкурсный управляющий обязан представить собранию кредиторов на утверждение предложения о порядке, сроках и об условиях продажи имущества должника. Условия продажи имущества должны предусматривать получение денежных средств за проданное имущество не позднее чем через месяц с даты заключения договора купли-продажи или семь дней с момента возникновения права собственности у покупателя.

После утверждения порядка продажи имущества должника конкурсный управляющий приступает к его продаже на открытых торгах.

Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди. При недостаточности денежных средств должника для удовлетворения требований кредиторов одной очереди денежные средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам их требований, включенных в реестр требований кредиторов.

Конкурсный управляющий представляет собранию кредиторов отчет о своей деятельности, информацию о финансовом состоянии должника и его имуществе на момент открытия конкурсного производства и в ходе конкурсного производства, а также иную информацию не реже одного раза в месяц.

В случае, если в отношении должника не вводились финансовое оздоровление и внешнее управление, а в ходе конкурсного производства у конкурсного управляющего появились достаточные основания полагать, что платежеспособность должника может быть восстановлена, конкурсный управляющий обязан созвать собрание кредиторов с целью рассмотрения вопроса об обращении в арбитражный суд с ходатайством о прекращении конкурсного производства и переходе к внешнему управлению. Такое решение принимается большинством голосов от общего числа голосов кредиторов, требования которых включены в реестр и не погашены на дату проведения собрания.

После завершения расчетов с кредиторами, а также при прекращении производства по делу о банкротстве конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. К отчету прилагаются:

- документы, подтверждающие продажу имущества;
- реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов;
- документы, подтверждающие погашение требований кредиторов.

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего суд выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае погашения требований кредиторов

определение о прекращении производства по делу о банкротстве. Определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства служит основанием для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника.

Помимо различий в тактике финансового оздоровления (санации) различают и сложившиеся на практике формы санации. Остановимся подробнее на формах санации, связанных с реорганизацией предприятия. Главная особенность реорганизационных процедур состоит в том, что они направлены на обеспечение нормального функционирования предприятия и восстановление его платежеспособности.

Реорганизация юридических лиц, согласно Гражданскому кодексу РФ, проводится по решению их учредителей (участников). Решение о реорганизации принимается высшим органом управления юридического лица:

- общим собранием акционеров в акционерных обществах;
- общим собранием участников в обществе с ограниченной ответственностью.

Формы финансового оздоровления (санации)

Санация предприятия, направленная на рефинансирование его долга.

Дотации и субвенции за счет бюджета.

Государственное льготное кредитование.

Государственная гарантия коммерческим банкам по кредитам, выданным saniруемому предприятию.

Целевой банковский кредит.

Перевод долга на другое юридическое лицо.

Реструктуризация краткосрочных кредитов в долгосрочные.

Выпуск облигаций и других долговых ценных бумаг под гарантию санатора.

Отсрочка погашения облигаций предприятия.

Списание кредитором части долга.