**Министерство образования и науки Российской Федерации**

**Алтайский Государственный Технический Университет**

**им. И. И. Ползунова**

**Курсовая работа**

по дисциплине **«Антикризисное управление»**

на тему **«Правовые основы антикризисного управления»**

**Выполнила:**

**студентка группы Ал (З) - М-22**

**Носова Е.Е.**

**Преподаватель:**

**Кисилёва Н.М.**

Алейск 2006

**Содержание**

Введение

**Глава 1.** Правовые аспекты антикризисного управления

1.1. Основы действующего законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) предприятий

1.2. Сравнительный анализ правовых аспектов финансовой несостоятельности в зарубежной практике

**Глава 2.** Правовые методы антикризисного управления

2.1 Банкротство

2.2 Реструктуризация

2.3 Реорганизация

2.4 Санация

2.5 Ликвидация

2.6 Мировое соглашение

2.7 Оживление

**Глава 3**.Один из процессов антикризисного управления

3.1 Реструктуризация

3.2 Принципы и критерии эффективности реструктуризации

3.3. Организация реструктуризации

3.4. Роль реструктуризации в антикризисном управлении

3.5 Вывод

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Под антикризисным управлением понимают либо управление в условиях кризиса, либо управление, направленное на вывод предприятия из кризисного состояния, в котором оно находится.

Однако подобная трактовка сущности антикризисного управления ослабляет его предотвращающую, опережающую направленность. Поэтому стратегически антикризисное управление начинается не с анализа баланса предприятия (фирмы) за предшествующий или текущий периоды работы и осуществления, чрезвычайных мер по недопущению несостоятельности, а с момента выбора миссии фирмы, выработки концепции и цели ее предполагаемой деятельности, формировании и поддержании на должном уровне стратегического потенциала фирмы, способности обеспечивать в течение длительного периода конкурентное преимущество фирмы как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

Поэтому, с одной стороны, антикризисное управление должно охватывать значительно более широкие сферы деятельности, чем анализ только финансового состояния фирмы. Таким образом, антикризисное управление - это:

* анализ состояния макро - и микросреды и выбор предпочтительной миссии фирмы;
* познание экономического механизма возникновения кризисных ситуаций и создание сканирования внешней и внутренней сред фирмы с целью раннего обнаружения "слабых сигналов" об угрозе приближения кризиса;
* стратегический контроллинг деятельности фирмы и выработка стратегии предотвращения ее несостоятельности;
* оперативная оценка и анализ финансового состояния фирмы и выявление возможности наступления несостоятельности (банкротства);
* разработка предпочтительной политики поведения в условиях наступившего кризиса и вывода из него фирмы;
* постоянный учет риска предпринимательской деятельности и выработка мер по его снижению.

Реформирование экономики России началось и продолжается на фоне глубокого кризиса всех его сфер и отраслей.

Негативные последствия либерализации цен, кризис российских рыночных реформ, обострили до крайности проблему платежеспособности и поставили вопрос о массовом банкротстве предприятий.

Из вышесказанного следует, что тема антикризисного управления очень важна в нынешних условиях российской экономики.

В главе 1 описаны правовые аспекты антикризисного управления, как в российском, так и в зарубежном законодательстве.

Глава 2 описаны некоторые правовые методы антикризисного управления.

В главе 3 описан один из процессов антикризисного управления предприятий – реструктуризация.

# Глава 1. Правовые аспекты антикризисного управления

**1.1. Основы действующего законодательства российской федерации о несостоятельности (банкротстве) предприятий**

Практика поведения организаций России в условиях кризиса только начинает формироваться. Соответственно институт банкротства предприятий в экономике Российской Федерации также находится в процессе становления, однако он активно развивается. Попытаемся систематизировать право вые и организационные аспекты банкротства (несостоятельности) предприятий в современной России, так как именно они являются основополагающими для развития теории и практики антикризисного управления в нашей стране.

В Российской Федерации реализация процедуры банкротства впервые была законодательно оформлена Законом РФ № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий», вступившим в силу с1 марта 1993 г. в соответствии с постановлением Верховного Совета РФ от 19 ноября 1992 г.¹ Конечно, этот Закон имел много недостатков, но, по крайней мере, он впервые четко регламентировал основные понятия, имеющие отношение к несостоятельности предприятий, судебные и внесудебные процедуры банкротства и много других важных моментов. Поэтому имеет смысл кратко изложить основные положения Закона, несмотря на то, что с 1 марта 1998 г. он утратил силу.

Итак, в соответствии с этим Законом определялись условия и процедура, объявления предприятия несостоятельным и устанавливалась очередность удовлетворения требований кредиторов.

Руководствуясь этим Законом, можно было выделить три основных признака признания предприятия банкротом. Под несостоятельностью (банкротством) понимается неспособность удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи

.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¹ В настоящее время этот Закон утратил силу в связи с принятием нового Закона о банкротстве.

в бюджет и внебюджетные фонды в связи с превышением обязательств должника над его имуществом или наличием неудовлетворительной структуры баланса должника

Внешним признаком несостоятельности (банкротства) предприятия является приостановление его текущих платежей, если предприятие не обеспечивает или заведомо не способно обеспечить выполнение требований кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков их исполнения.

Заявление в арбитражный суд о признании банкротом могли подавать должник, кредиторы или прокурор.

Предприятие считается несостоятельным (банкротом) только после признания факта о его несостоятельности арбитражным судом или официального объявления о ней должником при его добровольной ликвидации.

После признания предприятия банкротом в отношении предприятия применялись следующие процедуры:

1) реорганизация;

2) ликвидация;

3) мировое соглашение.

Реорганизационные или ликвидационные процедуры назначаются по решению арбитражного суда. Реорганизационные процедуры направлены на поддержание деятельности и оздоровление предприятия должника с целью предотвращения его ликвидации и способствуют продолжению его существования. Они включают внешнее управление имуществом должника и санацию (финансовое оздоровление).

К ликвидационным процедурам относятся принудительная ликвидация предприятия-должника по решению арбитражного суда или его добровольная (внесудебная) ликвидация под контролем кредиторов. Ликвидация предприятия из-за его несостоятельности осуществляется в порядке конкурсного производства специально назначаемым лицом (конкурсным управляющим).

Мировое соглашение - процедура достижения договоренности между должником и кредиторами относительно отсрочки и (или) рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов.

Отличительная особенность мирового соглашения, предусмотренная Законом, обусловлена тем, что при рассмотрении дел о несостоятельности (банкротстве), арбитражные суды не определяют спорное правоотношение сторон, а устанавливают факт несостоятельности конкретного предприятия. Поэтому утверждение мирового соглашения арбитражным судом не является рассмотрением дела по существу.

Естественно, Закон о несостоятельности (банкротстве) от 19 ноября 1992 г. не предусматривал многих важных положений, в частности механизмов финансового анализа и финансового оздоровления. Формулировки данного Закона не были четкими. Поэтому последнее мешало развитию института банкротства в России. Например, данное Законом определение несостоятельности затягивало судебные процессы по делам о банкротстве на целые месяцы, так как доказать превышение обязательств над стоимостью имущества должника при наличии неудовлетворительной структуры баланса часто было достаточно сложно. Многие положения Закона не работали, поэтому крупные государственные и частные промышленные предприятия получили возможность, не опасаясь банкротства, затягивать кризис неплатежей, используя его как способ компенсации дефицита дешевых кредитных ресурсов, необходимых для формирования оборотных средств. Банкротства не боялись и другие предприятия. Фактически выгоднее было не платить по обязательствам долгое время.

Однако именно этот Закон положил начало становлению механизма банкротства предприятий в Российской Федерации и способствовал внедрению механизма реструктурирования предприятий.

Согласно нашей хронологии отметим еще несколько нормативных актов, которые оказали влияние на развитие организационноправовых аспектов института банкротства в России:

1) постановление Совета Министров РФ и Правительства РФ от 20 сентября 1993 г. № 926 «О Федеральном управлении по делам о несостоятельности (банкротстве) при Государственном комитете Российской Федерации по управлению государственным имуществом

2) Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. NQ 2264 «О мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) предприятий».

3) постановление Правительства РФ от 20 мая 1994 г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий». Оно имело большое значение, так как в нем впервые была разработана система критериев для признания структуры баланса неудовлетворительной. Это всем известные коэффициенты текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами, восстановления (утраты) платежеспособности. Кроме того, в документе были освещены вопросы предоставления государственной помощи предприятиям-должникам;

4) Указ Президента РФ от 2 июня 1994 г. №1114 «О продаже государственных предприятий-должников

5) распоряжение Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) при Госкомимуществе РФ от 30 июня 1994 г.№ 15-Р «Об учете неплатежеспособных предприятий

6) распоряжение Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) при Госкомимуществе РФ от 12 августа1994 г. NQ 31 «Об утверждении методических положений по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса». В настоящее время этот документ в данной редакции недействителен, но в свое время он стал методикой, по которой анализировалось финансовое состояние потенциальных банкротов;

7) распоряжение Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) при Госкомимуществе РФ от 13 сентября1994 г. «Об аттестации специалистов по антикризисному управлению» (последняя редакция - от 2 февраля 1994 г.).

8) распоряжение Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) при Госкомимуществе РФ от 5 декабря1994 № 98-Р «Об утверждении типовой формы плана финансового оздоровления (бизнес-плана), порядка его согласования и методических рекомендаций по разработке планов финансового оздоровления

9) Федеральный закон от 21 июля 1997 г. №119-ФЗ «Об исполнительном производстве».

10) Федеральный закон от 8 января 1998 г. №6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве»). Он заменил Закон о несостоятельности (банкротстве) от 19 ноября 1992 г. Федеральный закон от 8 января1998 г. не является новой редакцией Закона РФ от 19 ноября 1992 г.. Его основой является совершенно иная идеология, которая базируется на отказе от принципа «неоплатности» долга при определении критерия банкротства (т.е. банкротом мог быть признан тот, кто не мог оплатить свой долг). В Федеральном законе от 8 января 1998 г. основой критерия банкротства является принцип «неплатежеспособности». Если по нормам Закона РФ от 19 ноября 1992 г. банкротству не подлежали организации, сумма кредиторской задолженности которых была меньше стоимости их имущества, то в Федеральном законе от 8 января 1998 г. этой нормы нет. Новый Закон иначе, чем предыдущий, определяет признаки банкротства;

11) постановление Правительства РФ от 22 мая 1998 г. «О мерах по повышению эффективности применения процедур банкротства», а также Положение об ускоренном порядке применения процедур банкротства

12) постановление Правительства РФ от 1 июня 1998 г. № 537 «О федеральной службе России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению». Эта служба заменила Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве) при Госкомимуществе РФ. Она стала федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим исполнительные, контрольные, разрешительные, регулирующие и организационные функции, предусмотренные законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве) и финансовом оздоровлении организаций;

13) Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

14) Федеральный закон от 24 июня 1999 г. № 122-ФЗ «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса».

15) Федеральный закон от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве»). Этот Закон действует в настоящее время.

Анализируя приведенные выше нормативные акты, можно сделать вывод, что идет постепенная эволюция механизма банкротства предприятий в России и появляются новые документы, отвечающие современным реалиям. Кроме того, наблюдаются постоянное углубление, детализация правовых и организационных аспектов антикризисного управления. Однако институт банкротства в Российской Федерации еще окончательно не сформирован, поэтому в дальнейшем специалистам предстоит решить большое количество различных проблем.

Итак, с 2002 г. изменилась экономическая среда российского предпринимательства под воздействием вступившего в силу нового Закона о несостоятельности (банкротстве). Закон от 2002 г. можно назвать уникальным, так как он не только содержит нормы материального права, но и регламентирует ход судебного разбирательства. В новом Законе отражен опыт, накопленный в ходе обобщения судебной практики. Закон 2002г. о банкротстве касается не только должников и кредиторов, которые непосредственно участвуют в судебном процессе. В России введен принципиально новый институт арбитражных управляющих, а это уже развитие еще одного вида предпринимательской деятельности.

Особое место в процессе банкротства занимает независимая экспертиза. В настоящее время судьи избавлены от необходимости принимать экономические решения. Чиновники кроме контрольных функций начинают работать над построением национальной системы банкротства и созданием необходимой инфраструктуры.

Процедуры банкротства имеют строгое логическое описание. Они начинаются с подачи заявления о признании должника банкротом и заканчиваются прекращением производства по делу о несостоятельности. Следует отметить, что механизмы процедуры достаточно хорошо описаны и формализованы в тексте Закона.

**1.2. Сравнительный анализ правовых аспектов финансовой несостоятельности в зарубежной практике**

В западноевропейском праве первоначально признаком банкротства являлся факт несостоятельности; это отголоски еще той эпохи, когда несостоятельные должники поступали в рабство к своим кредиторам. С течением времени такая потеря свободы уступает место наказаниям государственным. При этом начинает учитываться степень вины несостоятельного должника в соответствии с уточнением качества признака или действий, приведших к этому результату.

Как правило, в уголовном законодательстве стран Запада “преступное” банкротство подразделяется на простое и злостное, суть этих понятий определяется аналогично и в дореволюционном законодательстве России.

По французскому законодательству понятие “несостоятельности” применимо только к коммерсантам, поэтому к лицам неторговых профессий положения о банкротстве не применяются.

Обязательное банкротство наступает, если коммерсант находится в одной из следующих ситуаций:

1) его личные расходы либо расходы на хозяйство признаны чрезмерными;

2) потрачены значительные суммы как на случайно произведенные операции, так и на заведомо фиктивные;

3) с целью отсрочки констатации прекращения выплат совершены покупки для перепродажи по повышенному курсу;

4) употреблены разорительные средства для создания фондов;

5) не ведется отчетность, соответствующая профилю и важности предприятия.

Фиктивное банкротство наступает, если коммерсант находится в одной из следующих ситуаций:

1) без получения ценностей в обмен он принял в пользу других лиц чрезмерные для его положения обязательства;

2) объявлено о ликвидации имущества, но не удовлетворены обязательства по предыдущим соглашениям с кредиторами;

3) после прекращения выплат одному из кредиторов выплачена некая сумма во вред остальным кредиторам.

Согласно статье 129 Закона 1967 г. банкротство считается злостным, если коммерсант:

1) изъял свои книги отчетности;

2) растратил или утаил частично либо полностью свой актив;

3) признал себя (в своих записях, публичным актом или документом, не заверенным у нотариуса, своим балансом) дебитором сумм, которые на самом деле никому не должен.

По германскому законодательству субъектом банкротства может быть всякий должник, прекративший платежи и подпадающий под конкурс. Выделяются три случая уголовно наказуемого банкротства — “простое”, “злостное” и “особо тяжкий случай банкротства”. УК ФРГ определяет действия, составляющие “злостное” банкротство, — это действия лица, которое в условиях чрезмерной обремененности предприятия или торгового товарищества долгами, либо при угрозе или уже наступившей неплатежеспособности устраняет, прячет, уничтожает или приводит в негодность составные части имущества, которые в случае конкурсной распродажи вошли бы в конкурсную массу; заключает рискованные спекулятивные или явно убыточные сделки с товарами либо ценными бумагами, растрачивает имущество в азартных играх с непомерно большими ставками; отпускает в кредит товары или реализует ценные бумаги на явно невыгодных условиях или по явно заниженной цене.

“Простым” банкротством, по германскому уголовному праву, можно назвать действия лица, которое по собственной небрежности не знает об угрожающей или уже наступившей чрезмерной обремененности долгами или неплатежеспособности предприятия или торгового товарищества, либо легкомысленно вызывает их своими действиями.

УК ФРГ предусматривает “особо тяжкий случай банкротства”, когда виновный действовал из “своекорыстия” или сознательно поставил многих лиц под угрозу разорения либо того, что они утратят доверенные ему имущественные ценности.

В Швеции предусматривается ответственность должника, совершающего действия, ведущие к неплатежеспособности: когда он уничтожает или дарит кому-либо свое имущество, иным образом лишает себя значительной части своей собственности, в результате чего он оказывается либо неплатежеспособным, либо существенно ухудшает свою платежеспособность, либо, наконец, оказывается под серьезной угрозой стать неплатежеспособным. Особое внимание обращается на должника, если он скрывает свои активы, сообщает о несуществующем долге, или, опасаясь объявления его банкротом, переводит значительную часть своих активов за пределы Королевства с тем, чтобы они не вошли в конкурсную массу, и таким образом препятствует переходу своих активов к кредиторам. Предусмотрено наказание и для должника, который в связи с объявлением о его неплатежеспособности ставит в привилегированное положение кого-либо из кредиторов, выплачивая ему долг, срок выплаты которого еще не наступил, или иным образом существенно нарушает права других кредиторов.

Понятия “простого” и “злостного” банкротств, совершаемых предпринимателями, в Италии аналогичны определениям этих деяний в других европейских странах. “Злостное” банкротство Италии выражается в сокрытии или уничтожении средств или имущества; в фальсификации или уничтожении отчетности; в признании несуществующих долговых обязательств.

“Простое” банкротство, совершаемое предпринимателем, выражается в чрезмерных тратах; в осуществлении убыточных операций по грубой неосторожности; в невыполнении обязательств по предупредительному контракту или контракту о банкротстве; в усугублении кризиса из-за несвоевременного объявления о банкротстве.

Спектр принимаемых решений сводится к двум стратегиям: ликвидации предприятия или к его реорганизации, в частности путем санации.

Ходатайство о возбуждении дела о банкротстве может быть подано от самого должника или от одного или нескольких кредиторов. Если ходатайство исходит от кредитора, то он должен документально доказать неплатежеспособность должника, например, предоставив опротестованный вексель, и внести залог в суд.

Суд проверяет достаточность оснований для открытия дела о банкротстве. Если имущества должника недостаточно для покрытия издержек судопроизводства, то ходатайство отклоняется. В этом случае кредиторы могут прибегнуть к принудительному исполнению.

С момента открытия дела солидарный должник теряет право на управление и распоряжение конкурсной массой. Необходимые документы в принудительном порядке передаются адвокату по банкротству.

Отдельные кредиторы не имеют преимущественного права на выплату долга. Очередность выплат назначается судом по результатам рассмотрения претензий всех кредиторов. К привилегированным относятся требования органов управления территорий по поводу государственных налогов, требования церквей, школ, общественных объединений и попечительских советов. Между непривилегированными должниками распределяется оставшаяся часть конкурсной массы в соответствии с размером участия в деле.

Первое собрание кредиторов созывается судом в течение месяца после начала конкурса для согласования интересов всех и каждого кредитора. После сообщения адвоката о причинах неплатежеспособности, положении дел на настоящий момент и о принятых мерах кредиторы принимают ключевое решение о закрытии предприятия или продолжении его работы. Решение принимается большинством голосов, которое считается по сумме долговых обязательств каждого кредитора, а при их равенстве — простым большинством.

В случае ликвидации право управлять и распоряжаться конкурсной массой получает адвокат по банкротству, который обязан действовать нейтрально, учитывая интересы кредиторов и должника при реализации и разделе между ними конкурсной массы. Адвокат оставляет окончательный расчет и передает его в суд, который созывает последнее собрание кредиторов для принятия решений по квоте банкротства и нереализованному имуществу. Дело прекращается, если конкурсная масса недостаточна для оплаты, или по ходатайству солидарного должника, если он представит согласие всех кредиторов банкрота на прекращение дела (отказ кредиторов). Адвокат по банкротству, суд, собрание и комитет кредиторов прекращают свою деятельность. За неудовлетворенные требования должник несет ответственность в течение 30 лет.

# Глава 2. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)

**2.1. Банкротство предприятий (основные положения)**

В условиях современной финансовой политики процедуры несостоятельности (банкротства) принадлежат к числу важнейших средств антикризисного управления развитием экономической ситуации, как на уровне Российской Федерации, ее субъектов, так и на уровне муниципальных образований. Банкротство нежизнеспособных организаций способствует отбору хозяйствующих субъектов, наиболее приспособленных к деятельности в рыночных условиях. Что еще более важно, процедуры банкротства позволяют использовать самые эффективные способы управления финансово неблагополучными, организациями.

В настоящее время Федеральным законом о несостоятельности предусмотрена возможность объявления банкротом как юридического, так и физического лица.

Исторически сложилось так, что под несостоятельностью понималась удостоверенная судом абсолютная неплатежеспособность должника. При этом в большинстве стран синоним слова «несостоятельность» - термин «банкротство» - применяется для описания уголовно-правовой стороны несостоятельности, инкорпорирован в уголовные кодексы и используется только по отношению к физическим лицам.

Несмотря на то, что в российском гражданском законодательстве термины «несостоятельность» и «банкротство» используются как синонимы, следует отметить, что в Уголовном кодексе Российской Федерации предусмотрено использование только термина «банкротство» (фиктивное, умышленное). Кроме того, данный термин вообще чаще используется в нормативных актах Российской Федерации.

Следует отметить, что специального нормативного акта по вопросам банкротства до XVIII в. принято не было.

После Октябрьской революции институт банкротства был реформирован применительно к плановой социалистической экономике таким образом, что утратилась вся экономическая основа, признания должника несостоятельным.

Следует отметить, что лишь рыночные отношения обусловливают необходимость введения данного института. Так, бурное развитие экономики в рамках «новой экономической политики» В середине 1920-х п. потребовало включения в Государственный правовой кодекс (ГПК) 1927 r. раздела, посвященного регламентированию процедур несостоятельности.

В дальнейшем вместе с ликвидацией рыночных отношений исчезла необходимость и в признании участников хозяйственного оборота банкротами. При недостатке у предприятия собственных средств или его нерентабельности действовала система дотаций или списания долгов. Ситуация неплатежеспособности предполагалась возможной лишь при ликвидации предприятия в случае недостаточности у него собственных средств. Однако взыскание распространялось лишь на оборотные средства должника, тогда как на здания, сооружения, оборудование и другое имущество, относящееся к основным средствам, взыскание по претензиям кредиторов не обращалось (ст. 98 ГК РСФСР). При этом долг в не взысканной части просто погашался.

Несмотря на то, что уже с 1986 r. широко создавались кооперативы, а в 1990 r. был принят вполне рыночный Закон РСФСР от 25 декабря 1990 r. № 445-1 «О предприятиях и предпринимательской - деятельности», вокруг необходимости принятия Закона о несостоятельности (банкротстве) велись жаркие дебаты. Лишь в 1992 г. был принят первый послереволюционный российский закон о несостоятельности предприятий, установивший возможность признания участника хозяйственной деятельности банкротом.

Однако сразу после принятия закона стала очевидна недостаточная проработанность его положений. Для восполнения многочисленных пробелов, которые содержались в данном законе, начали приниматься многочисленные подзаконные акты: Указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства Российской Федерации. Кроме того, большую роль в обеспечении реализации на практике норм законодательства о банкротстве в условиях их недостаточности и противоречивости сыграл специализированный орган исполнительной власти, издавший ряд ведомственных нормативных актов.

В дальнейшем были созданы необходимые условия для практической реализации процедур несостоятельности (банкротства). Так, в 1993 г. в арбитражных судах было возбуждено более 100 дел о несостоятельности, в 1994 г. - около 240, в 1995 г. - 1108, в 1996г. - 2618. В 1995 г. арбитражными судами были признаны несостоятельными (банкротами) 469 организаций, по 135 делам производство по делу приостановлено и назначена процедура внешнего управления, в 8 случаях определена санация, в27 случаях между должником и кредиторами заключено мировое соглашение, 143 заявления были отклонены. Число должников увеличилось с50 в 1993-м до 1035 в 1996 г. В 1996 г. в отношении 413 организаций арбитражными судами введена процедура внешнего управления, а в отношении 28 должников **- санация**.

Сравнительно медленный рост числа арбитражных дел о несостоятельности был, главным образом, обусловлен недостатками основного законодательного акта, регулировавшего до последнего времени вопросы банкротства, - Закона о несостоятельности (банкротстве) предприятий, вступившего в действие с 1 марта 1993 г.

Вышеназванные причины, а также необходимость при ведения данного нормативного акта в соответствие с **ГК РФ** обусловили необходимость принятия нового законодательного акта – Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», вступившего в действие с 1 марта 1998 r., а затем Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г.

Основной целью хозяйственной деятельности любой коммерческой организации является получение прибыли. Однако в погоне за высокими прибылями или под влиянием различных внешних и внутренних факторов можно оказаться в состоянии, когда долгов больше, чем имущества. Поэтому в условиях рыночной экономики большую роль в защите прав и интересов юридических и физических лиц играет такой инструмент, как банкротство несостоятельного должника, позволяющий восстановить нарушенные права кредиторов, либо помочь выйти должнику из кризиса

**Основные цели законодательства о банкротстве:**

1. Сохранить жизнеспособность фирмы, т.е. с помощью юридических механизмов помочь фирме, переживающей тяжелые времена, оставаться в деле, когда это более благоприятно для ее собственников, чем уход из бизнеса.

2. Обеспечить защиту интересов кредиторов, удовлетворив оптимальным образом их требования по отношению к данной фирме.

Нетрудно заметить, что две эти цели противоречат друг другу, поэтому в мировой практике законодательство о банкротстве принято делить на продолжниковое, т.е. защищающее интересы должника, и на прокредиторское, направленное на максимально возможное удовлетворение требований кредиторов. Российское законодательство о банкротстве сочетает в себе элементы и прокредиторского, и продолжникового законодательства.

В качестве дополнительной, но довольно значимой цели можно назвать обеспечение наблюдения за сохранностью и наиболее эффективным использованием активов корпорации, испытывающей финансовые трудности, в процессе самого банкротства.

Основным юридическим документом, регламентирующим вопросы банкротства, является Федеральный закон (далее - закон) от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Кроме того, процедуры банкротства регулируются:

- Гражданским кодексом **РФ** (ч. 1 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, 4.2 - от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ);

- Арбитражным процессуальным кодексом **РФ** от 24 июля 2002 г.№ 95-ФЗ (введен в действие с 1 сентября 2002 г.);

- Трудовым кодексом **РФ** от 30 декабря 2001 г. № 197 -ФЗ;

- Уголовным кодексом **РФ** от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ;

- Федеральным законом «Об особенностях несостоятельности (банкротства) субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса» от 24 июня 1999 г. № 1 22-ФЗ (действует до 1 января 2005 г., после чего вступает в действие § 6 гл. 9 нового закона о банкротстве «Банкротство субъектов естественных монополий»);

- Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 r. NQ 40-ФЗ.

В соответствии с законом о банкротстве несостоятельность (банкротство) - это признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

**Из законодательства о банкротстве вытекают следующие положения:**

1. Должник может быть признан банкротом только на основании решения арбитражного суда или объявить себя банкротом сам (в случае добровольной ликвидации).

2. Критерием несостоятельности должника является его неплатежёспособность, когда должник не может полностью расплатиться по своим долгам. Причем закон не делает различия между задолженностью перед кредиторами по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды и задолженностью перед кредиторами по другим обязательствам.

**Признаками банкротства являются:**

- неспособность должника удовлетворить требования кредиторов в течение 3 месяцев со дня наступления сроков их исполнения; в течение одного месяца для кредитных организаций; в течение 6 месяцев для субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса и для стратегических предприятий и организаций;

- сумма задолженности (за исключением начисленных штрафов и пеней) на день обращения в суд должна быть не менее:

- 100 тыс. руб. (по закону о банкротстве 1998 r. - 500 - МРОТ) для юридического лица;

- 10 тыс. руб. (по закону о банкротстве 1998 г. - 100 МРОТ) для гражданина; а также сумма обязательств должника- гражданина должна быть больше стоимости принадлежащего ему имущества;

- 50тыс. руб. МРОТ для субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса, а также сумма задолженности должна превышать балансовую стоимость имущества должника, в том числе права требования (с 1 января 2005 г. - 500 тыс. руб.);

. независимо от размера кредиторской задолженности при банкротстве отсутствующего должника;

. не менее 1000 МРОТ для кредитной организации.

Не подлежат банкротству в порядке, предусмотренном законом о банкротстве, казенные предприятия*.*

Процедуры банкротства можно разделить, внесудебные (добровольные) и судебные, осуществляемые в рамках судебного процесса. К внесудебным процедурамотносятся: досудебная санация и иные меры по предупреждению банкротства; к судебным процедурам,осуществляемым в рамках судебного процесса, - наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение.

**Предупреждение банкротства**. Законом о банкротстве 2002г. предусмотрено проведение мер по предупреждению банкротства организаций (ст. 30) и досудебной санации (ст.31). Учредители (участники) должника, собственник имущества должника - унитарного предприятия, федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления обязаны принимать меры по предупреждению банкротства организаций.

До момента подачи заявления о признании должника банкротом меры по его финансовому оздоровлению могут принимать не только учредители (участники), собственники имущества, но и кредиторы и иные лица на основании соглашения с должником.

Под досудебной санациейпонимаются меры по восстановлению платежеспособности должника, применяемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, его кредиторами и иными лицами в целях предупреждения банкротства.

Досудебная санация осуществляется в форме предоставления финансовой помощи должнику в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника - предприятия.

В законе не регламентируются ни порядок, ни сроки, ни ответственность участников процедуры, ни контроль за проведением процедуры досудебной санации. Фактически все эти меры осуществляются в рамках антикризисного управления, Т.е. управления, направленного на вывод предприятия из кризисного состояния и на предотвращение появления такого состояния. Основными этапами антикризисного управления являются разработка бизнес-плана финансового оздоровления на основе оценки и диагностика финансового состояния фирмы, а также выбор и реализация антикризисных процедур.

Одним из основных способов, используемых для выхода предприятия из кризиса, является его **реорганизация**.

Реорганизационные процедуры направлены на поддержание деятельности и оздоровление предприятия-должника с целью предотвращения его ликвидации, способствуют продолжению его существования. Они включают внешнее управление имуществом должника и санацию (финансовое оздоровление).

Преобразования можно свести к определённым схемам реорганизации предприятия. С экономической точки зрения можно выделить несколько форм (типов) такой реорганизации:

1) слияние

2)присоединение

3)разделение

4)выделение

5)преобразование

Еще одной из форм, используемых в целях оздоровления предприятия и недопущения его банкротства, является *доверительное управление.* По договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление. По этому договору доверительный управляющий обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или другого лица, указанного учредителем управления.

**Разбирательство дел о банкротстве в арбитражном суде**. Дела о банкротстве находятся в компетенции арбитражного суда. Арбитражные суды рассматривают дела о банкротстве юридических лиц и граждан по правилам; предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

С 1 сентября 2002 г. вступил в действие новый Арбитражный процессуальный кодекс № 95-ФЗ от 24 июля 2002 г., в который включена гл. 28 «Рассмотрение дел о несостоятельности (банкротстве)».

Вынесенные определения суда, обжалование которых предусмотрено законодательством, могут быть обжалованы в арбитражном суде апелляционной инстанции в течение 10 дней со дня их вынесения.

Рассмотрение дел о несостоятельности производится по месту нахождения должника - юридического лица или по месту жительства гражданина.

Особенностью процесса банкротства является то, что в нем отсутствуют истец и ответчик, а есть только заявитель, которым может быть должник, конкурсный кредитор или уполномоченные органы.

От имени должника выступает руководитель должника - юридического лица или арбитражный управляющий (в соответствии с законодательством) и должник-гражданин соответственно.

Руководитель юридического лица управляет должником до суда и во время процедур наблюдения и финансового оздоровления. Во время этих двух процедур его функции ограничены, действия контролируются управляющим, назначенным арбитражным судом. Во время конкурсного производства и внешнего управления функции по управлению переходят к арбитражному (конкурсному или внешнему) управляющему. После заключения мирового соглашения и при благополучном для предприятия исходе финансового оздоровления и внешнего управления руководство организацией вновь переходит к его руководителю, прежнему или вновь назначенному.

От имени собственника имущества, учредителей, участников должника в процессе может участвовать их представитель.

В качестве арбитражного управляющего арбитражным судом может быть назначено физическое лицо, зарегистрированное как индивидуальный предприниматель, обладающее специальными знаниями и опытом работы. С 1 марта 1999 г. арбитражные управляющие действовали на основании лицензии арбитражного управляющего, выдаваемой Федеральной службой по финансовому оздоровлению и банкротству. Лицензия была своего рода страховкой от неправомерных действий арбитражных управляющих, поскольку эту лицензию можно было отозвать в случае неисполнения арбитражным управляющим своих обязанностей. По новому закону регулированием и обеспечением деятельности арбитражных управляющих должны заниматься специально созданные некоммерческие организации - саморегулируемые организации арбитражных управляющих, членом хотя бы одной из которых должен быть арбитражный управляющий.

В законе о банкротстве подробно изложены права и обязанности арбитражного управляющего.

После подачи заявления в арбитражный суд возможны следующие варианты действий суда:

1. Если заявление соответствует требованиям Арбитражного процессуального кодекса (АПК) РФ и закона о банкротстве, то арбитражный суд принимает такое заявление.

2. Арбитражный суд вправе отказать в принятии заявления о признании должника банкротом в том случае, если отсутствуют признаки банкротства, либо против должника уже введена одна из процедур банкротства, или по другим основаниям.

3. Суд может возвратить заявление в том случае, если нарушены форма и содержание заявления либо к нему не приложены необходимые документы.

Подготовка дела о банкротстве к судебному разбирательству производится судьей арбитражного суда и включает в себя следующие процедуры:

1) рассмотрение вопроса о привлечении к участию в деле других лиц;

2) извещение заинтересованных лиц о производстве по делу, о несостоятельности;

3) истребование необходимых документов и сведений у лиц, обязанных их предоставить;

4) проверка обоснованности возражений должника против требований кредиторов. По результатам рассмотрения обоснованности требований заявителя к должнику арбитражный суд выносит одно из следующих определений:

. о признании требований заявителя обоснованными и введении процедуры наблюдения;

. об отказе во введении процедуры наблюдения и об оставлении заявления без рассмотрения;

. об отказе во введении наблюдения и о прекращении производства по делу о банкротстве;

5) назначение экспертизы для получения ответа на вопрос о финансовом состоянии должника, если это необходимо;

6) решение вопроса об обеспечении иска и другие действия в соответствии с гл. 8 АПК РФ.

От оперативности в конкурсном процессе часто зависит судьба должника, восстановление его платежеспособности и удовлетворение требований кредиторов.

По результатам рассмотрения дела о банкротстве арбитражный суд принимает один из следующих актов:

1. Решение:

- о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;

- об отказе в признании должника банкротом.

2. Определение:

- о введении финансового оздоровления;

- о введении внешнего управления;

- о прекращении производства по делу о банкротстве;

- об оставлении заявления о признании должника банкротом без рассмотрения;

- об утверждении мирового соглашения.

*Решение* арбитражный суд выносит в случае необходимости ликвидации признания должника банкротом либо открытия конкурсного производства, а также в случае отсутствия оснований для объявления должника несостоятельным (решение об отказе в признании должника банкротом).

*Определение* выносится арбитражным судом, если есть решение собрания кредиторов о проведении внешнего управления или финансового оздоровления, а также, если восстановлена платежеспособность в результате проведенных мероприятий внешнего управления либо заключения мирового соглашения кредиторов с должником (определение о прекращении производства по делу о банкротстве).

# Глава 3. Виды и порядок осуществления процедур банкротства

**3.1 Наблюдение**

Это первый этап арбитражного управления предприятием, который начинается с момента возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве предприятия-должника, продолжается в течение всей стадии подготовки дела к рассмотрению в суде и заканчивается решением суда либо о признании предприятия банкротом и о введении конкурсного производства, либо о введении финансового оздоровления или внешнего управления, либо об утверждении мирового соглашения, либо об отказе в признании должника банкротом. Временный управляющий назначается арбитражным судом из числа кандидатур, предложенных саморегулирующейся организацией арбитражных управляющих.

Основными целями периода наблюдения являются обеспечение арбитражным управляющим сохранности имущества и про ведение анализа финансового состояния несостоятельного предприятия для определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника.

В период наблюдения основные цели данного этапа арбитражного управления реализует временный управляющий, назначаемый арбитражным судом. Период наблюдения длится, как правило, до семи месяцев. В это время требования кредиторов в индивидуальном порядке не удовлетворяются, а предприятию предоставляется возможность нормально функционировать и восстановить свою платежеспособность.

Временный управляющийимеет те же права, что и другие арбитражные управляющие: административный, внешний и конкурсный, а также специфические для данного этапа арбитражного управления права, например, он имеет право:

- предъявлять в суд от своего имени требования о признании недействительными сделок, а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением требований Закона;

- обращаться в суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника.

Период наблюдения имеет следующие особенности*:*

1. Имущественные требования к предприятию-должнику предъявляются с учетом порядка, предусмотренного Законом (кредиторы в месячный срок с момента получения уведомления временного управляющего о принятии арбитражным судом заявления о признании должника банкротом вправе предъявлять свои требования должнику).

2. По ходатайству кредитора может быть приостановлено производство по делам, связанным с взысканием с должника долга, однако при этом кредитору необходимо помнить, что он сможет принять участие в первом собрании кредиторов лишь в том случае, если предъявит свои требования к должнику в месячный срок (указанный в п.l).

3. Приостанавливается исполнение судебных решений по имущественным взысканиям (исключение составляют взыскания задолженностей по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступившие в законную силу до момента принятия судом заявления о банкротстве). Задержка исполнения решений по имущественному взысканию действует до вынесения судом соответствующего определения. Если будет принято решение об отказе признания должника банкротом, то исполнение решений восстанавливается.

4. Запрещается удовлетворение требований должника - юридического лица о выдаче доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом его из состава участников предприятия. Участники предприятия не признаются кредиторами, и их требования удовлетворяются по завершении конкурсного производства, после удовлетворения требований кредиторов.

В период наблюдения несостоятельным предприятием фактически управляют прежние руководитель и другие органы управления, а временный управляющий лишь контролирует их действия.

Контроль за действиями руководителя предприятия-должника заключается в согласовании сделок*,* связанных:

. с передачей недвижимого имущества в аренду, залог, уставный капитал других предприятий или распоряжением недвижимостью иным образом;

. с распоряжением иным имуществом предприятия-должника, балансовая стоимость которого составляет более 10% балансовой стоимости активов предприятия;

. с получением и выдачей займов (кредитов), выдачей поручительств и гарантий, уступкой прав требования, переводом долга, а также с доверительным управлением имуществом должника.Кроме того, в этот период вводятся ограничения на действия органов управления предприятием*.* Они не могут принимать решения:

· о реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании) и Ликвидации должника;

· о создании юридических лиц, филиалов и представительств; · об участии в иных юридических лицах;

· о выплате дивидендов;

· о размещении должником эмиссионных ценных бумаг;

· о выходе из состава участников предприятия-должника;

· о приобретении у акционеров выпущенных акций.

Решение об участии предприятия в ассоциациях и других объединениях юридических лиц может быть принято органами управления с согласия временного управляющего.

Если органы управления предприятием нарушают вышеизложенные ограничения их деятельности, действующее законодательство, или не предоставляют всей необходимой для временного управляющего информации, или осуществляют иные действия, препятствующие исполнению обязанностей временного управляющего, последний может ходатайствовать перед арбитражным судом об отстранении руководителя предприятия от должности. В этом случае арбитражный суд вправе отстранить руководителя должника от должности; руководство предприятием переходит к временному управляющему.

В результате анализа содержания процесса управления предприятием в период наблюдения автору представляется возможность сформулировать пять специфических функций, которые обязан реализовать временный управляющий:

1) обеспечение сохранности имущества;

2) анализ финансового состояния несостоятельного предприятия;

3) определение наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства;

4) установление кредиторов должника и определение размеров их требований;

5) организация первого собрания кредиторов.

**3.2 Финансовое оздоровление**

На основе сведений о финансовом состоянии должника и предложений временного управляющего (изложенных в его отчете) о возможности восстановления платежеспособности должника решение первого собрания кредиторов о введении финансового оздоровления должно содержать предлагаемый срок финансового оздоровления, план финансового оздоровления, график погашения задолженности и требования к кандидатуре административного управляющего.

С ходатайством о введении финансового оздоровления организации должника и его обеспечении могут к первому собранию кредиторов обратиться учредители (участники) должника, собственники имущества должника - унитарного предприятия, третье лицо или третьи лица.

Если такое ходатайство отсутствует, но есть основания для восстановления платежеспособности организации - должника, принимается решение о введении внешнего управления с обращением в арбитражный суд с соответствующим ходатайством.К ходатайству о введении финансового оздоровления организации прилагаются:

- График погашения задолженности;

- Документы о предлагаемом обеспечении исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности.

Исполнение должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности может быть обеспечено залогом (ипотекой), банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией, поручительством и иными способами. Исполнение должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности не может быть обеспечено удержанием, задатком или неустойкой, имуществом и имущественными правами, при надлежащими должнику на праве собственности или праве хозяйственного ведения.

Одновременно с введением финансового оздоровления арбитражным судом утверждается административный управляющий. Утверждение административного управляющего не означает отстранение от управления руководителя организации. В определении арбитражного суда о введении финансового оздоровления должен указываться срок финансового оздоровления и содержаться утвержденный судом график погашения задолженности.

Важным документом по регулированию процедуры финансового оздоровления организации является план финансового оздоровления организации. План финансового оздоровления подготавливается учредителями (участниками) должника, собственником имущества – унитарного предприятия, руководителем и аппаратом управления организации должника, при участии административного управляющего, утверждается собранием кредиторов и предусматривает способы получения Денежных средств за счет мобилизации внутрипроизводственных резервов и за счет обеспечения, предоставившего третьими лицами.

Получаемые по плану финансового оздоровления денежные средства будут использованы для удовлетворения требований кредиторов в соответствии с графиком погашения задолженности, в ходе проведения данной процедуры банкротства.

Графиком погашения задолженности должно предусматриваться погашение всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, не позднее, чем за месяц до даты окончания срока процедуры финансового оздоровления, погашение требований кредиторов первой и второй очереди (требования граждан за причинение вреда жизни или здоровью, требования граждан по оплате труда и выходных пособий) не позднее чем через шесть месяцев с даты введения процедуры финансового оздоровления.

Административный управляющий в ходе финансового оздоровления обязан:

- вести реестр требований кредиторов;

- созывать собрание кредиторов;

- рассматривать отчеты о ходе выполнения плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности и докладывать собранию кредиторов;

- осуществлять контроль за своевременностью и полнотой перечисления денежных средств на погашение требований кредиторов;

Имеет право:

- согласовывать сделки и решения должника и представлять информацию кредиторам об этих сделках и решениях;

- обращаться в арбитражный суд с ходатайством об устранении руководителя должника, если он не принимает действенных мер по восстановлению платежеспособности организации;

- предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок и решений.

Не позднее, чем за месяц до истечения установленного срока финансового оздоровления должника обязан представить административному управляющему отчет о результатах проведения финансового оздоровления с приложениями: балансом на последнюю отчетную дату, отчетом о прибылях и убытках, документами, подтверждающими погашение требований кредиторов. Административный управляющий на основании полученного отчета должника составляет заключение о выполнении плана финансового оздоровления, графика погашения задолженности и об удовлетворении требований кредиторов. Данное заключение направляется в арбитражный суд и кредиторам, включенным в реестр требований кредиторов. Если требования кредиторов не удовлетворены на дату рассмотрения отчета должника, административный управляющий созывает собрание кредиторов, которые помогут принять одно из решений об обращении с ходатайством в суд о:

- введении внешнего управления;

- признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.

Соответственно арбитражный суд выносит решение:

- при наличии оснований для восстановления платежеспособности должника - ввести внешнее управление;

- при отсутствии оснований для введения внешнего управления и при наличии признаков банкротства - признать должника банкротом и открыть конкурсное производство.

Учитывая то обстоятельство, что совокупный срок финансового оздоровления и внешнего управления не может превышать двадцать четыре месяца, в случае, если с даты введения финансового оздоровления до дать, рассмотрения арбитражным судом вопроса о введении внешнего управления для должника прошло более чем восемнадцать месяцев, арбитражный суд не может вынести определение о введении внешнего управления, а только о введении процедуры конкурсного производства.

**3.3 Внешнее управление**

Внешнее управление - одна из реорганизационных процедур, которая состоит в назначении судом арбитражного управляющего имуществом должника. Эта мера применяется в том случае, если есть основания полагать, что платежеспособность предприятия может быть восстановлена, и для этого необходимо реализовать часть имущества и осуществить некторые другие меры организационного и экономического характера.

Внешнее управление вводится арбитражным судом по ходатайству самого должника, собственника или кредитора. В заявлении должна быть обоснована целесообразность применения этой процедуры, а также дожна быть указана кандидатура на должность арбитражного управляющего, которая должна удовлетворять требованиям, указанным в законе.

Внешний управляющий приобретает все полномочия руководителя предприятия. Он созывает собрание кредиторов, которое составляет и утверждает план проведения внешнего управления. Этот план подлежит доведению до сведения арбитражного суда. При необходимости общее собрание кредиторов может вносить коррективы в план, которые после утверждения их арбитражным судом принимаются к исполнению управляющим.

Внешнее управление вводится на 18 месяцев. На все это время вводится отсрочка удовлетворения требований кредиторов (мораторий). Мораторий распространяется на долги предприятия, возникшие до введения внешнего управления.

Управляющий вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о завершении внешнего управления. При этом различаются две ситуации:

1. Цель внешнего управления достигнута, то есть платежеспособность предприятия восстановлена. В этом случае арбитражный суд выносит определение о завершении внешнего управлении и прекращении производства по делу о несостоятельности (банкротстве).

2. Достижение цели внешнего управления невозможно. Суд выносит определение о завершении внешнего управления, признании предприятия банкротом и возбуждении конкурсного производства.

# 3.4 Конкурсное производство

Конкурсное производство является специальной формой ликвидации, которая призвана обеспечить соразмерность удовлетворения требований кредиторов, а также охрану интересов сторон от неправомерных действий в отношении друг друга.

Процедура начинается с опубликования в “Вестнике Высшего арбитражного суда” решения об объявлении должника банкротом. С этим моментом связан ряд последствий:

1. Запрещается отчуждение имущества должника, а также удовлетворение им каких-либо требований без согласия на то собрания кредиторов.

2. Время исполнения всех долгов считается наступившим и все требования кредиторов, независимо от времени их наступления, уравниваются между собой.

3. Прекращается начисление пени и процентов по всем видам задолженности.

4. Все претензии заявляются должнику в соответствии со специальными правилами проведения конкурсного процесса.

В конкурсном процессе участвуют конкурсный управляющий, назначаемый арбитражным судом, собрание кредиторов, сам должник, члены трудового коллектива, другие заинтересованные лица. Собрание кредиторов вправе выдвигать кандидатуру на должность конкурсного управляющего, который имеет возможность самостоятельно совершать определенные сделки по отчуждению имущества должника, решать вопрос о начале продажи имущества, способах и форме ее осуществления, он проводит анализ финансового положения, формирует конкурсную массу, предназначенную для расчетов с кредиторами, взыскивает причитающиеся предприятию долги и др. Конкурсная масса включает в себя все имущество должника, объекты социально-культурной сферы, которые находятся у него на балансе. Исключение составляют жилищный фонд, детские дошкольные учреждения, отдельные жизненно важные для данного региона объекты производства и коммунальной инфраструктуры. Это имущество принимается на баланс органов местного самоуправления или органов государственной власти, если иное не предусмотрено законом. Не входит в конкурсную массу и имущество, которое находится у должника в аренде или принято им на хранение, а также имущество работников предприятия и имущество, составляющее предмет залога.

Должник не вправе удовлетворять требования кредиторов, сроки, исполнения которых наступили в то время, когда предприятие фактически уже было несостоятельным, и стороны об этом знали. В случае признания такой сделки недействительной, кредитор должен возвратить все полученное в конкурсную массу.

Предприятие признается свободным от долгов с момента исключения его из единого государственного реестра юридических лиц независимо от того, хватило ли денежных средств должника и средств, вырученных от продажи его имущества на удовлетворение всех требований кредиторов.

**3.5 Мировое соглашение**

Представляет собой соглашение сторон о прекращении судебного спора на основе взаимных уступок. Его суть состоит в окончании процесса путем мирного урегулирования спора, Т.е. достижения определенности в отношениях между сторонами на основе свободного волеизъявления самих сторон.

Должник и кредиторы вправе заключить мировое соглашение на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве, в том числе и после открытия конкурсного производства.

Сторонами мирового соглашения являются должник и конкурсные кредиторы. Допускается участие в мировом соглашении третьих лиц (например, поручителя), которые принимают на себя права и обязанности, предусмотренные мировым соглашением.

Решение о заключении мирового соглашения от имени конкурсных кредиторов принимается собранием кредиторов большинством от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов в соответствии с реестром требований и считается принятым при условии, если за него проголосовали все кредиторы по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника.

Решение о заключении мирового соглашения со стороны должника принимается гражданином-должником или руководителем должника (в период наблюдения), внешним управляющим (во время внешнего управления) или конкурсным управляющим (во время конкурсного производства).

Мировое соглашение подлежит утверждению арбитражным судом, о чем указывается в определении арбитражного суда об утверждении мирового соглашения, где говорится о прекращении производства по делу о банкротстве. Если мировое соглашение заключается в ходе конкурсного производства, то в определении об утверждении мирового соглашения указывается, что не подлежит исполнению решение о признании должника банкротом. Мировое соглашение вступает в силу для должника, конкурсных кредиторов и третьих лиц, участвующих в этом соглашении, со дня его утверждения арбитражным судом и является для них обязательным. Односторонний отказ от исполнения вступившего в силу мирового соглашения не допускается.

Мировое соглашение должно содержать положение о размерах, порядке и сроках исполнения обязательств должника. При составлении мирового соглашения стороны могут использовать любые предусмотренные гражданским законодательством способы прекращения обязательств: предоставление отступного, новацию обязательства, прощение долга, а также другие условия, связанные с реструктуризацией задолженности.

Условия мирового соглашения, касающиеся погашения задолженности по обязательным платежам, не должны противоречить требованиям Налогового кодекса РФ.

Условия мирового соглашения для конкурсных кредиторов, не принимавших участия в голосовании по вопросу о заключении мирового соглашения, а также голосовавших против его заключения, не могут быть хуже, чем для конкурсных кредиторов той же очереди, голосовавших за его заключение.

Залог имущества обычно сохраняется, если иное не предусмотрено мировым соглашением.

С даты утверждения мирового соглашения арбитражным судом прекращается производство по делу о банкротстве, прекращаются полномочия арбитражного управляющего, который, тем не менее, продолжает исполнять обязанности по управлению должником до даты назначения (избрания) руководителя должника. С момента утверждения мирового соглашения гражданин-должник или руководитель должника, внешний или конкурсный управляющий приступают к погашению задолженности перед кредиторами в соответствии с мировым соглашением.

Особым условием заключения мирового соглашения является погашение задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди. Расторжение мирового соглашения, утвержденного арбитражным судом, по соглашению между отдельными кредиторами и должником не допускается. Расторжение мирового соглашения по решению арбитражного суда в отношении отдельного кредитора не влечет расторжения мирового соглашения в отношении остальных кредиторов.

Мировое соглашение может быть расторгнуто по решению арбитражного суда в случае неисполнения должником условий мирового соглашения в отношении не менее одной четвертой требований кредиторов. В этом случае применяются такие же меры, как и при признании мирового соглашения недействительным.

В случае не исполнения мирового соглашения должником кредиторы вправе предъявить свои требования в объеме, предусмотренном мировым соглашением. В случае возбуждения дела о банкротстве объем требований кредиторов, в отношении которых заключено мировое соглашение, определяется условиями, предусмотренными мировым соглашением

**3.6. Иные процедуры банкротства предприятия**

Упрощенные процедуры банкротства. Упрощенные процедуры применяются при банкротстве отсутствующего или ликвидируемого должника.

В соответствии со СТ. 61 ГК РФ юридическое лицо может быть ликвидировано:

. по решению его участников (учредителей) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами;

. по решению суда.

Основанием для ликвидации юридического лица по решению его

учредителей (т.е. добровольная ликвидация) является:

. достижение целей, для которых создавал ось юридическое лицо, или невозможность их достижения;

. истечение срока, на который создавал ось это юридическое лицо;

. отсутствие целесообразности существования предприятия;

По решению суда юридическое лицо может быть ликвидировано непосредственно, если суд установит следующие факты:

. организация осуществляла деятельность без лицензии;

. организация осуществляла деятельность, запрещенную законом;

. со стороны организации имели место неоднократные (или однократное, но грубое) нарушения закона;

. иные факты, влекущие ликвидацию юридического лица и установленные ГК РФ. Так, например, после 1 января 2003 г. налоговые органы имеют право предъявить в суд иск о ликвидации тех предприятий, которые не сообщили сведения о себе до этой даты, на основании Федерального закона от 08.08.01 N!! 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц»;

. организация признана банкротом в соответствии со СТ. 65 ГК РФ и Законом о банкротстве.

Административная и уголовная ответственность **при** банкротстве. Раздел 8 Уголовного кодекса (УК) предусматривает наказание за преступления в сфере экономики. К таким преступлениям относятся: преступления против собственности (кража, мошенничество, присвоение, растрата, грабеж, разбой, вымогательство, хищение предметов, имеющих особую ценность, уничтожение или повреждение имущества, умышленное или по неосторожности), преступления в сфере экономической деятельности (незаконное предпринимательство, отмывание денежных средств или иного имущества, незаконное получение кредита, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, принуждение к совершению сделки или отказу от ее совершения, заведомо ложная реклама, контрабанда, уклонение от уплаты налогов, обман потребителей и др.), преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях (злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп и др.).

Кодексом РФ об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ, введенным в действие с 1 июля 2002 г., предусмотрена административная ответственность за административные право нарушения в области предпринимательской деятельности (осуществление такой деятельности без государственной регистрации или без лицензии, обман и нарушение иных прав потребителей, незаконное использование товарного знака, незаконное получение кредита, не надлежащее управление юридическим лицом и др.), административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг (нарушение сроков представления налоговой декларации, нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, нецелевое использование бюджетных средств, нарушение законодательства о банках и банковской деятельности и др.).

Очень часто при банкротстве выявляются многие из вышеперечисленных преступлений, например, на предприятиях, очень часто нарушаются порядок ведения кассовых операций и порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности в целях уменьшения налогообложения.

Неправомерные действия при банкротстве. Статья 195 УК РФ посвящена неправомерным действиям при банкротстве. Таковыми являются: сокрытие имущества или имущественных обязательств, сведений об имуществе, его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе, отчуждение или уничтожение имущества, а равно сокрытие, 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 причинил и крупный ущерб.

Это наказывается ограничением свободы на срок до 3 лет, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 2 лет со штрафом от 200 до 500 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 5 месяцев.

В ч. 1 СТ. 14.13 Кодекса РФ об административных правонарушениях рассматриваются те же действия, но без указания на причинение крупного ущерба. Такие действия влекут наложение административного штрафа в размере от 40 до 50 МРОТ или дисквалификацию на срок до 3 лет. .

Сокрытие имущества или имущественных обязательств, сведений об имуществе, его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе может выражаться в снятии имущества с учета, перемещении из мест обычного нахождения, передаче другому лицу на хранение и т.п. Отчуждение или уничтожение имущества является неправомерным уменьшением имущества должника (например, сдача в аренду, продажа, поставка в кредит).

Удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов будет неправомерным при наличии запрета либо отсутствии правового основания (внешнее управление имуществом должника, конкурсное производство). Принятие такого удовлетворения кредитором, знающим об отданном ему предпочтении несостоятельным должником, выражается в совершении действий, дающих возможность должнику реализовать обязательство.

Условием применения этих положений является заведомое знание о причинении ущерба другим кредиторам, что нашло свое отражение в:

. Ч. 2 СТ. 14.13 Кодекса об административных правонарушениях (КоАП). За неисполнение обязанностей по подаче заявления о признании юридического лица банкротом в арбитражный суд в случаях, предусмотренных законом о несостоятельности (банкротстве), грозит административный штраф в размере от 40 до 50 МРОТ или дисквалификация на срок до 3 лет;

. ч. 3. СТ.14.13 КоАП. За нарушение правил, применяемых в период процедуры банкротства (наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства, заключения и исполнения мирового соглашения), предусматривается такое же наказание.

Кроме того, воспрепятствование должностными лицами кредитной организации осуществлению функций временной администрации (ст. 14.14 КоАП) влечет наложение административного штрафа в размере от 20 до 30 М рот.

Фиктивное банкротство. Смысл фиктивного банкротства заключается в том, что у должника есть возможность полностью расплатиться по долгам (т.е. предприятие является платежеспособным), но руководитель подает заявление о банкротстве в суд. Это делается, как правило, с целью получения от кредиторов отсрочки (рассрочки) платежей или скидки с долгов. Должник, подавший такое заявление, несет перед кредиторами ответственность за ущерб, причиненный подачей такого заявления.

Уголовный кодекс понимает под фиктивным банкротством 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 (ст. 197 УК РФ). Максимальное наказание за такие действия 6 лет лишения свободы и штраф до 100 МРОТ или в размере дохода осужденного за 1 месяц.

Согласно новому КоАП (п. 1 ст. 14.12), фиктивное банкротство заведомо ложное объявление руководителем юридического лица о несостоятельности этого юридического лица или индивидуальным предпринимателем о его несостоятельности, в том числе обращение этих лиц в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом при наличии у него возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, что грозит наложением административного штрафа в размере от 40 до 50 МРОТ или дисквалификацией на срок до 3 лет.

Результатом при знания или объявления банкротом является справедливое, Т.е. соразмерное и исполненное в определенной законом очередности, удовлетворение требований кредиторов, бюджета, государственных внебюджеТН6lХ фондов. Поэтому причиняемый в результате неуплаты долгов при фиктивном банкротстве крупный ущерб заключается также в непоступлении кредиторам, налоговым и иным уполномоченным органам того, что им причитается.

Если нельзя вменить норму о фиктивном банкротстве, обычно применяется СТ. 159 УК РФ «мошенничество», которая грозит более строгим наказанием (до 1 О лет лишения свободы с конфискацией имущества). Однако между этими преступлениями существуют различия. При фиктивном банкротстве ущерб причиняется в результате невозвращения (нес вое временного возвращения) должного. Мошенничество же представляет собой одну из форм посягательств на собственность, при котором либо изымается чужое имущество, либо на такое имущество незаконно приобретается право.

В соответствии с Методическими рекомендациями по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства, утвержденными распоряжением Федерального управления по делам несостоятельности (ФУДН) РФ от 8 октября1999 r. NQ 33-р, определение признаков фиктивного банкротства производится только при наличии в производстве дела о банкротстве организации-должника, возбужденного арбитражным судом по заявлению должника. Признаком фиктивного банкротства является наличие у должника возможности удовлетворить в полном объеме требование кредиторов нa дату обращения должника в арбитражный суд с заявлением о признании его несостоятельным (банкротом). Для этого определяется обеспеченность краткосрочных обязательств должника его оборотными активами.

В краткосрочных обязательствах кроме величины основного долга необходимо также учитывать величину признанных штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций. Оборотные активы по возможности рассматриваются с учетом их ликвидности.

Преднамеренное банкротство. В соответствии с Уголовным кодексом РФ, преднамеренное банкротство - умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах иных лиц, причинившее *крупный ущерб* либо иные тяжкие последствия (ст. 196 УК РФ).

Увеличение неплатежеспособности может совершаться путем заключения заведомо невыгодных сделок, принятия на себя чужих долгов в качестве поручителя и других действий.

Глава 2. Банкротство предприятий

2.7. Иные процедуры банкротства предприятия

107

При этом к заведомо невыгодным условиям сделки для должника относят:

. занижение или завышение цены на поставляемые (приобретаемые) товары, работы, услуги по сравнению со сложившейся рыночной конъюнктурой. Кстати, если цены товаров, работ, услуг отклоняются в сторону повышения или понижения более чем на 20% отрыночной цены идентичных (однородных) товаров, работ, услуг, налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены исходя из применения рыночных цен (ст. 40 Налогового кодекса РФ);

. заведомо невыгодные для должника сроки и (или) способы оплаты по реализованному или приобретенному имуществу;

. любые формы отчуждения или обременения обязательствами должника, если они не сопровождаются эквивалентным сокращением задолженности.

Для признания указанных действий преступными необходимо, чтобы они повлекли крупный ущерб либо иные тяжкие последствия (в том числе значительные убытки либо крах организаций-кредиторов умышленно обанкротившегося лица, неуплату налогов, нарушение трудовых прав работников обанкротившейся фирмы - потерями работы, невыплата зарплаты и Т.П.,- прекращение выпуска необходимой для региона продукции и др.).

Банкротство расценивается как преднамеренное в случае, если создание или увеличение неплатежеспособности, повлекшее *тяжкие последствия,* происходит *умышленно* и, кроме того, делается это в *личных интересах* нарушителя или интересах иных лиц. Руководитель может привести возглавляемую им организацию к состоянию неплатежеспособности и неумышленно, в результате грубых упущений, ошибок, очевидной экономической безграмотности, посчитав проводимые им финансовые или торговые операции прибыльными. В таком случае закон не разрешает привлекать лицо к уголовной ответственности.

Определение признаков преднамеренного банкротства производится в случае возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве и при наличии оснований предполагать неправомерные действия лиц, которые имеют право давать обязательные для должника указания либо имеют возможность иным образом определять его действия. Эти признаки могут быть установлены и в течение периода, предшествующего возбуждению дела, и в ходе процедур банкротства (за исключением конкурсного производства).

Признаками преднамеренного банкротства служат действия вышеназванных лиц, вызвавшие неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) уплатить обязательные платежи.

В соответствии с Методическими рекомендациями по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства с целью выявления преднамеренного банкротства проводится следующий анализ Финансово-хозяйственной деятельности должника.

1. Рассчитываются показатели, характеризующие изменения в обеспеченности обязательств должника перед его кредиторами.

2. Если были установлены существенные ухудшения в показателях обеспеченности обязательств, проводится экспертиза сделок должника за анализируемый период, реализация которых могла быть причиной динамики показателей.

**Список использованной литературы**

1. Антикризисное управление: Учебник.-2-е изд., доп. и пере раб./ Под ред. проф. Э.М.Короткова. – М.; ИНФРА-М, 2005г. – 620стр.
2. Теория и практика антикризисного управления: Учебник для вузов/ Базаров Г. З., Беляев С.Г. и др.; Под ред. Беляева С.Г. и Кошкина В.И.. - М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1996. - 469с.
3. Антикризисное управление: Учебное пособие / Под ред. К.В. Балдина. – М.: Гардарики, 2005. – 271с.