**НОУ ВПО "Балтийский институт экономики**

**и финансов" (БИЭФ)**

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

**Контрольная работа**

по дисциплине: «Учет и анализ банкротств»

Вопрос №1. Законодательство РФ и нормативы о процедуре рассмотрения банкротства.

Основные положения Федерального закона РФ «О несостоятельности

(банкротстве)»

Вопрос №12. Выявление причин банкротства. Определение мер по восстановлению

платежеспособности. Условия ликвидации юридического лица банкрота

Задачи (вариант2)

Студентка, гр. 2715 Моисеева О.В.

Преподаватель, доцент Гладкова Н.В.

Дата сдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата проверки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Калининград, 2010

### Содержание

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Вопрос №1. Законодательство РФ и нормативы о процедуре рассмотрения банкротства. Основные положения Федерального закона РФ «О несостоятельности (банкротстве)»…………………………………………………… | 3 |
| 2. | Выявление причин банкротства. Определение мер по восстановлению платежеспособности. Условия ликвидации юридического лица банкрота………… | 7 |
| 3. | Решение задач………………………………………………………………………….. | 14 |
| Список использованной литературы…………………………….................................. | | 18 |

### Вопрос 1. Законодательство РФ и нормативы о процедуре рассмотрения банкротства. Основные положения Федерального закона РФ «О несостоятельности (банкротстве)»

Законодательство о несостоятельности (банкротстве) представляет собой достаточно сложный комплекс правовых норм, которые содержатся в целом ряде нормативных актов.

Основным законодательным актом в данной области является Гражданский кодекс Российской Федерации, который содержит отдельные положения о несостоятельности (банкротстве) индивидуальных предпринимателей (ст.25 ГК РФ) и юридических лиц (ст.65 ГК РФ). Кроме того, положения о банкротстве содержатся и в других статьях ГК РФ. Например, Статья 64 ГК РФ устанавливает очередность удовлетворения требований кредиторов при [ликвидации юридического лица](http://click01.begun.ru/click.jsp?url=IGyo4ZeQkZBt02kr9j0xnCux1c9xTsegOG5-8eFCD0ZK*uSgCoH9YXA88GoHvvKYTQRujqdRR3dyGUbCATZPNq2H6MQ8DllxTRMk-QKMjEDAbaF4Lrr26xLaQ-bzCj1OII9GbMyXZvQHkLSsnIvUF5JmI0yM2vHHTyhj3qzBNhtqSR5-jZPEWNiLVZnHkQWeGIdXi2AilZzZVfb5WB7xNgo2qwSeXZ4iDa9Jq85YjXuC7XDBrIuO7ZEv9siIesUsMH0axVRcGQjjd-yPJGu25gCzO6gJD2vZQ0p4Dw), которая применяется, в том числе, и при удовлетворении требований кредиторов при несостоятельности (банкротстве).

Между тем Гражданский кодекс РФ специально не регламентирует вопросы несостоятельности граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями. Следует отметить, что ГК РФ закладывает лишь основы правоотношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве), отсылая при этом к специальному законодательству, содержащему нормы материального и процессуального права, регламентирующие данные правоотношения. Центральное место в системе правовых норм о несостоятельности (банкротстве) занимает Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 27 октября 2002 г. №127-ФЗ (далее Закон №127-ФЗ).

Предметом правового регулирования Закона №127-ФЗ является весь комплекс отношений, возникающих в связи с неплатежеспособностью граждан и юридических лиц как участников имущественного оборота. Прежде всего, Закон определяет критерии и внешние признаки несостоятельности (банкротства), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), введения внешнего управления и конкурсного производства и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

Особенностью Закона №127-ФЗ является включение в него норм не только материального права, но и процессуальных. Данный Закон содержит специальную главу "Разбирательство дел о банкротстве в арбитражном суде", в которой в основном сконцентрированы правила рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве). Отдельные процессуальные нормы содержатся в и других главах Закона.

Действие Закона №127-ФЗ распространяется на юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, за исключением казенного предприятия, а также некоммерческие организации, действующие в форме потребительского кооператива, благотворительного или иного фонда.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о банкротстве наделены должник, кредиторы, прокурор, а также уполномоченные государственные органы. При этом Закон №127-ФЗ устанавливает ряд случаев, когда руководитель организации-должника или гражданин-предприниматель обязаны обратиться в суд с заявлением о банкротстве.

Закон №127-ФЗ устанавливает правила о соотношении содержащихся в нем норм и положений международного частного права. В соответствии со ст.7 Конституции РФ общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ являются составной частью ее правовой системы (ст.7 Конституции РФ). В этой связи п.5 ст.1 Закона №127-ФЗ также отдает приоритет нормам международного права и содержит правило, в соответствии с которым в случае противоречия между российским законодательством о банкротстве и международным договором РФ приоритет будут иметь положения международного договора.

В числе подзаконных нормативных актов, регламентирующих рассматриваемые отношения, необходимо отметить нормативные акты, издаваемые Федеральной службой России по финансовому оздоровлению и банкротству (ФСФО России).

В соответствии с п.2 ст.24 Закона №127-ФЗ государственному органу по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению предоставлено право в пределах своей компетенции, установленной Законом №127-ФЗ, издавать обязательные разъяснения по вопросам реализации процедур банкротства. Такие разъяснения, как правило, издаются в форме распоряжений, приказов и писем.

Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ, предусмотрена система мер, применяемых к должнику, с целью восстановления платежеспособности и удовлетворения требований кредиторов.

Такой системой мер служат процедуры банкротства, направленные на соразмерное удовлетворение кредиторов и улучшение финансового положения организации.

Процедуры, применяемые к должнику, представляют собой предусмотренную законодательством совокупность фактических и юридических действий, направленных на восстановление платежеспособности должника или его ликвидацию.

Предусмотренные законодательством процедуры можно разделить на две группы: судебные и внесудебные.

К внесудебным процедурам можно отнести досудебную санацию и добровольное объявление предприятия-должника о своем банкротстве.

**Досудебная санация** (в соответствии со статьей 2 Федерального Закона о банкротстве) – меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника, учредителями должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства.

Данные процедуры позволяют без обращения в арбитражный суд решить вопросы о дальнейшей деятельности организации или добровольно ликвидироваться.

Законом предусмотрены следующие процедуры банкротства: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.

**Наблюдение** (ст. 2, гл. 4 Закона) – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведение анализа финансового состояния должника, составление реестра требований кредиторов и проведение первого собрания кредиторов.

Данная процедура начинается с момента возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве предприятий, продолжается в течение установленного периода и заканчивается решением суда о признании предприятия банкротом, либо назначении иных процедур банкротства, либо отказом в признании банкротом.

Процедура банкротства длится до семи месяцев. В этот момент на предприятии не прекращается ведение хозяйственной деятельности, изыскиваются возможности для погашения задолженности и восстановления платежеспособности, требования кредиторов в индивидуальном порядке не удовлетворяются.

Руководитель организации по-прежнему руководит организацией, но на этот период вводятся ограничения по решению вопросов о реорганизации предприятия-должника, выплате дивидендов, распределении прибыли, приобретении ценных бумаг.

Если органы управления нарушают вышеперечисленные правила, то решением арбитражного суда, на основании ходатайства временного управляющего, они могут быть отстранены от своих обязанностей.

Осуществляет процедуру банкротства временный управляющий, назначаемый арбитражным судом.

В соответствии со ст. 20 Закона временным (арбитражным) управляющим может быть гражданин РФ, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, имеющий высшее образование, прошедший обучение по подготовке арбитражных управляющих, не имеющий судимости в сфере экономики.

Временный управляющий следит за сохранностью имущества должников, проводит тщательный глубокий анализ финансового состояния организации с целью определения признаков банкротства должника, выявляет кредиторов и составляет реестр их требований, созывает и проводит первое собрание.

По окончании процедуры наблюдения управляющий составляет отчет, представляет его на рассмотрение в арбитражный суд для вынесения решения.

На основании решения суда может быть назначена процедура финансового оздоровления.

**Финансовое оздоровление** (ст. 2, гл. 5 Закона) – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

Цель процедуры финансового оздоровления – проведение анализа финансового состояния организации, составление плана финансового оздоровления.

Данная процедура вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов, сроком до двух лет.

Осуществляет ведение процедуры назначенный арбитражным судом административный управляющий.

В период ведения процедуры на предприятии происходит следующее:

* составляется план финансового оздоровления, где указаны основные мероприятия по изысканию средств, необходимых для расчета с кредиторами, разрабатываемый учредителями должника и утвержденный собранием кредиторов;
* если на момент ведения процедуры наступил срок исполнения по обязательствам, то требования предъявляются к должнику только в порядке предъявлений требований, установленных законом;
* приостанавливаются действия исполнительных документов по имущественным взысканиям, кроме удовлетворения требований первой очереди;
* запрещается выделение доли должнику и выкуп размещенных акций должником;
* запрещается выплата дивидендов и других платежей по эмиссионным ценным бумагам;
* иные действия установленные в законе.

Как и в предыдущей процедуре, органы управления предприятия должника осуществляют ведение хозяйственной деятельности, но под контролем административного управляющего, кредиторов и лиц, гарантирующих погашение кредиторской задолженности. Отстранение от исполнения обязанностей руководителя организации такое же, как и при других процедурах банкротства.

Административный управляющий может быть освобожден от своих обязанностей на основании заявления управляющего; на основании решения собрания кредиторов; в случае нарушения законных прав должника и кредиторов; в иных случаях, предусмотренных Законом.

По окончании процедуры финансового оздоровления арбитражный управляющий составляет отчет и направляет в арбитражный суд для рассмотрения и вынесения решения об окончании процедуры и прекращения дела о банкротстве, введении внешнего управления, введении конкурсного производства.

**Внешнее управление** (ст. 2, гл. 6 Закона) – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

Эта процедура вводится на собрании кредиторов при наличии признаков банкротства и решения арбитражного суда, сроком не более 18 месяцев. Он может быть продлен до шести месяцев, если у предприятия появилась реальная возможность восстановить платежеспособность.

На основании закона данная процедура не распространяется на кредитные организации; на граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей; на ликвидируемого должника; на отсутствующего должника; на случаи, когда должник добровольно объявляет о своем банкротстве.

Эти ограничения связаны с отсутствием возможности восстановления платежеспособности.

Осуществляет процедуру внешний управляющий, назначаемый судом на тех же основаниях, что и административный и арбитражный.

Особенность ведения данной процедуры на предприятии заключается в следующем.

Руководство предприятия осуществляется внешним управляющим. Прежнее руководство отстраняется от своих обязанностей.

Управляющий собирает сведения о кредиторах предприятия, составляет реестр удовлетворения требований в порядке очередности, установленной законом и Гражданским кодексом РФ, проводит инвентаризацию имущества и расчетов, осуществляет ведение бухгалтерского учета.

**Конкурсное производство** (ст. 2, гл. 7 Закона) – процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Решение арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства принимается в случаях:

* если организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;
* если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены организацией в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;
* при отсутствии оснований для оставления заявления о признании должника банкротом без рассмотрения, введения финансового оздоровления, внешнего управления, утверждения мирового соглашения или прекращения производства по делу о банкротстве.

Конкурсное производство вводится сроком на год.

Арбитражный суд утверждает конкурсного управляющего, который действует до даты завершения конкурсного производства.

Руководитель должника, а также временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий в течение трех дней с даты утверждения конкурсного управляющего обязаны обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации должника конкурсному управляющему.

**Мировое соглашение** (ст. 2, гл. 8 Закона) – процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Мировое соглашение заключается в письменной форме и может быть утверждено арбитражным судом только после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди.

**Вопрос 12. Выявление причин банкротства. Определение мер по восстановлению платежеспособности. Условия ликвидации юридического лица банкрота.**

Выявление причин банкротства достигается путем проведения анализа финансового состояния конкретного предприятия.

Финансовое состояние – это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Финансовое состояние является важнейшей характеристикой экономической деятельности предприятия. Она определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой степени гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим хозяйственным отношениям.

Устойчивое финансовое состояние формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

В ходе анализа для характеристики различных аспектов финансового состояния предприятия применяются как абсолютные, так и относительные показатели финансового состояния предприятия (финансовые коэффициенты).

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, а также в изучении их динамики за отчетный период и за ряд лет. Для анализа финансового состояния предприятия и тенденций его изменения обычно достаточно сравнительно небольшого количества финансовых коэффициентов. Важно лишь, чтобы каждый из них отражал наиболее существенные стороны финансового состояния.

Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 года №367 утверждены Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа.

Правила определяют принципы и условия проведения арбитражным управляющим финансового анализа, а также состав сведений, используемых арбитражным управляющим при его проведении.

Финансовый анализ проводится на основании: статистической отчетности, бухгалтерской и налоговой отчетности, регистров бухгалтерского и налогового учета, а также (при наличии) материалов аудиторской проверки и отчетов оценщиков; учредительных документов, протоколов общих собраний участников организации, заседаний совета директоров, реестра акционеров, договоров, планов, смет, калькуляций; положения об учетной политике, в том числе учетной политике для целей налогообложения, рабочего плана счетов бухгалтерского учета, схем документооборота и организационной и производственной структур; отчетности филиалов, дочерних и зависимых хозяйственных обществ, структурных подразделений; материалов налоговых проверок и судебных процессов; нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность должника.

Коэффициентами, характеризующими платежеспособность должника являются:

1) Коэффициент абсолютной ликвидности, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, и рассчитываемый как отношение наиболее ликвидных оборотных активов к текущим обязательствам должника.

2) Коэффициент текущей ликвидности, характеризующий обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств.

3) Показатель обеспеченности обязательств должника его активами, характеризующий величину активов должника, приходящихся на единицу долга, и определяемый как отношение суммы ликвидных и скорректированных внеоборотных активов к обязательствам должника.

4) Степень платежеспособности по текущим обязательствам, определяющая текущую платежеспособность организации, объемы ее краткосрочных заемных средств и период возможного погашения организацией текущей задолженности перед кредиторами за счет выручки. Степень платежеспособности определяется как отношение текущих обязательств должника к величине среднемесячной выручки.

Финансовая устойчивость – одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия, которая позволяет оценить стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимость от кредиторов и инвесторов.

Коэффициентами, характеризующими финансовую устойчивость должника являются:

1) Коэффициент автономии (финансовой независимости), показывающий долю активов должника, которые обеспечиваются собственными средствами, и определяемый как отношение собственных средств к совокупным активам.

2) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля собственных оборотных средств в оборотных активах), определяющий степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости, и рассчитываемый как отношение разницы собственных средств и скорректированных внеоборотных активов к величине оборотных активов.

3) Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах, характеризующая наличие просроченной кредиторской задолженности и ее удельный вес в совокупных пассивах организации. Она определяется в процентах как отношение просроченной кредиторской задолженности к совокупным пассивам.

4) Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам определяется как отношение суммы долгосрочной дебиторской задолженности, краткосрочной дебиторской задолженности и потенциальных оборотных активов, подлежащих возврату, к совокупным активам организации.

Коэффициентами, характеризующими деловую активность должника являются:

1) Рентабельность активов, характеризующая степень эффективности использования имущества организации, профессиональную квалификацию менеджмента предприятия и определяющаяся в процентах как отношение чистой прибыли (убытка) к совокупным активам организации. Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, отражают окончательные результаты хозяйствования потому, что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Их используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

В частности, используются такие показатели рентабельности, как: рентабельность производственной деятельности (или окупаемость издержек); рентабельность продаж; рентабельность капитала (или доходность капитала).

При подсчете показателей рентабельности предприятие не ограничено какими-то рамками и может рассчитывать самые разные показатели, относящиеся к данной группе: экономическую рентабельность по чистой прибыли, финансовую рентабельность по чистой прибыли; общую рентабельность к производственным фондам, капиталоотдачу, оборачиваемость запасов, оборачиваемость дебиторской задолженности.

2) Норма чистой прибыли, которая характеризует уровень доходности хозяйственной деятельности организации, измеряется в процентах и определяется как отношение чистой прибыли к выручке (нетто).

Анализ хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках включает в себя анализ внешних и внутренних условий деятельности должника и рынков, на которых она осуществляется.

При анализе внешних условий деятельности должника проводится анализ общеэкономических условий, региональных и отраслевых особенностей его деятельности.

При анализе внутренних условий деятельности должника проводится анализ экономической политики и организационно-производственной структуры должника.

Анализ рынков, на которых осуществляется деятельность должника, представляет собой анализ данных о поставщиках и потребителях (контрагентах).

Проводится анализ активов (имущества и имущественных прав) и пассивов (обязательств) должника, результаты которого указываются в документах, содержащих анализ финансового состояния должника.

Анализ активов проводится в целях оценки эффективности их использования, выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения восстановления платежеспособности, оценки ликвидности активов, степени их участия в хозяйственном обороте, выявления имущества и имущественных прав, приобретенных на заведомо невыгодных условиях, оценки возможности возврата отчужденного имущества, внесенного в качестве финансовых вложений.

Анализ активов производится по группам статей баланса должника и состоит из анализа внеоборотных и оборотных активов.

Анализ внеоборотных активов включает в себя анализ нематериальных активов, основных средств, незавершенного строительства, доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов.

Анализ оборотных активов включает в себя анализ запасов, налога на добавленную стоимость, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, прочих оборотных активов.

По результатам анализа всех групп активов в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, постатейно указываются поквартальные изменения их состава (приобретение, выбытие, списание, создание) и балансовой стоимости в течение не менее чем 2-летнего периода, предшествовавшего возбуждению производства по делу о банкротстве, и периода проведения в отношении должника процедур банкротства и их доля в совокупных активах на соответствующие отчетные даты.

Анализ пассивов проводится в целях выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения восстановления платежеспособности, выявления обязательств, которые могут быть оспорены или прекращены, выявления возможности проведения реструктуризации сроков исполнения обязательств.

Анализ пассивов проводится по группам статей баланса должника и состоит из анализа капитала, резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств.

В документах, содержащих анализ финансового состояния должника, кроме сведений об обязательствах, срок исполнения которых наступил, указываются сведения об обязательствах, срок исполнения которых наступит в ближайший месяц, 2 месяца, квартал, полугодие, год.

На основании проведенного анализа деятельности предприятия с точки зрения его производственных возможностей, финансовой устойчивости, конкурентных преимуществ опрелеляются основные меры восстановления платежеспособности должника, которые планируется использовать для достижения конечной цели внешнего управления – максимально возможного удовлетворения интересов кредиторов.

Возможные меры по восстановлению платежеспособности должника указаны в ст. 109 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», которая устанавливает, что Планом внешнего управления могут быть предусмотрены следующие меры по восстановлению платежеспособности должника:

* перепрофилирование производства;
* закрытие нерентабельных производств;
* взыскание дебиторской задолженности;
* продажа части имущества должника;
* уступка прав требования должника;
* исполнение обязательств должника собственником имущества должника – унитарного предприятия;
* увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;
* продажа предприятия должника;
* замещение активов должника;
* иные меры по восстановлению платежеспособности должника.

Открытость перечня мер по восстановлению платежеспособности позволяет в рамках действующего законодательства применять любые иные меры, направленные на решение указанной задачи (например, продолжение текущей деятельности, проведение структурно-организационных изменений и пр.).

Для формирования эффективного плана по восстановлению платежеспособности анализируется возможность использования каждой из предлагаемых законодательством мер по восстановлению платежеспособности, а также возможности использования предлагаемых мер в комплексе. При этом оценивается не только экономическая целесообразность восстановления платежеспособности тем или иным способом, но и проводился всесторонний правовой анализ каждого планируемого действия.

**Закрытие нерентабельных производств.** Прибегая к данной мере восстановления платежеспособности, руководитель предприятия исходит из предположений о том, что:

1. предприятие производит несколько видов продукции либо осуществляет различные виды деятельности;
2. отдельные виды деятельности являются прибыльными, а другие убыточными и «тянут» предприятие вниз;
3. убыточные производства отличаются тем, что для них характерно превышение затрат на производство и реализацию продукции над выручкой от реализации;
4. отказ от убыточных (нерентабельных) производств позволит сократить затраты, повысить общую рентабельность производственной деятельности;
5. в результате повышения рентабельности должник будет получать дополнительную прибыль и в установленные законом сроки сможет мобилизовать денежные средства в размере, достаточном для погашения требований кредиторов.

Для определения целесообразности закрытия нерентабельных производств, с целью повышения платежеспособности производится расчет возможного экономического эффекта от применения данной меры восстановления платежеспособности.

**Перепрофилирование производства** подразумевает либо смену видов деятельности, либо изменение ассортимента производимой продукции. При реализации данной меры восстановления платежеспособности следует учитывать, что серьезное перепрофилирование производства требует значительных вложений капитала (инвестиций).

## **Продажа предприятия.** В данном случае под предприятием понимается имущественный комплекс, предназначенный для осуществления предпринимательской деятельности.  При продаже предприятия отчуждаются все виды имущества, в том числе земельные участки, здания, строения, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукция, права требования, а также права на средства индивидуализации должника, его продукцию (работы, услуги) (коммерческое обозначение, товарные знаки, знаки обслуживания), другие принадлежащие должнику исключительные права, за исключением прав и обязанностей, которые не могут быть переданы другим лицам. При продаже предприятия денежные обязательства и обязательные платежи должника не включаются в состав предприятия, за исключением обязательств должника, которые возникли после принятия заявления о признании должника банкротом и могут быть переданы покупателю. Продажа предприятия осуществляется путем проведения открытых торгов, за исключением случая наличия в составе предприятия имущества, относящегося к ограниченно оборотоспособному имуществу. В этом случае продажа осуществляется путем проведения закрытых торгов.

С согласия собрания кредиторов (комитета кредиторов) внешний управляющий может произвести **уступку прав требований должника путем их продажи**. Продажа прав требования должника осуществляется аналогично продажи предприятия должника. Условия договора купли-продажи права требования должника должны предусматривать:  
получение денежных средств за проданное право требования не позднее чем через тридцать дней с даты заключения договора купли - продажи; переход права требования осуществляется только после его полной оплаты.

После проведения инвентаризации и оценки имущества должника внешний управляющий вправе приступить к **продаже части имущества должника**, которая не должна приводить к невозможности осуществления должником своей хозяйственной деятельности. Продажа части имущества должника осуществляется в аналогично продаже предприятия должника с учетом нижеперечисленных особенностей:  
продаже на торгах, проводимых в электронной форме, подлежит:  недвижимое имущество;  ценные бумаги;  имущественные права;  заложенное имущество;  предметы, имеющие историческую или художественную ценность; вещь, рыночная стоимость которой превышает пятьсот тысяч рублей, в том числе неделимая вещь, сложная вещь, главная вещь и вещь, связанная с ней общим назначением (принадлежность), иные виды имущества (в том числе имущественные права). Оценка части имущества должника осуществляется согласно  ст. 130 Федерального закона, часть имущества должника, балансовая стоимость которого на последнюю отчетную дату до даты утверждения плана внешнего управления составляет менее чем сто тысяч рублей, продается в порядке, установленном планом внешнего управления. Указанные особенности  не распространяется на случаи реализации части имущества должника, которое является продукцией, изготовленной должником в процессе своей хозяйственной деятельности.

В ходе внешнего управления **учредители (участники) должника**, **собственники имущества должника и третьи лица** в целях прекращения производства по делу о банкротстве имеют право удовлетворить все требования кредиторов лично, или предоставить должнику денежные средства, для удовлетворения всех требований кредиторов (подлежат удовлетворению все включенные в реестр требований кредиторов требования, в том числе неустойки, проценты и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств). О  намерении удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, направляется заявление в арбитражный суд и внешнему управляющему, с указанием наименования (для юридического лица), фамилии, имени, отчества (для физического лица) заявителя; срока удовлетворения требований кредиторов, который не может превышать двадцать дней с даты вынесения арбитражным судом соответствующего определения; способа удовлетворения требований кредиторов в полном объеме (перечисление денежных средств на специальный банковский счет должника или в депозит нотариуса). Заявление о намерении рассматривается судом в течение 14 рабочих дней с даты его поступления. По результатам рассмотрения выносится определение суда.

Для перечисления денежных средств на специальный банковский счет должника внешний управляющий открывает в кредитной организации отдельный счет, который предназначен только для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов (специальный банковский счет должника).  
В договоре специального банковского счета указываются лица, на счета которых должны быть перечислены денежные средства. Списываются  денежные средства по распоряжению внешнего управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов и не могут списываться по иным обязательствам должника, внешнего управляющего, третьего лица или третьих лиц. При  перечислении денежных средств в депозит нотариуса внешний управляющий представляет в арбитражный суд уведомление, в котором указывается дата уведомления, информация о получателях денежных средств, подтверждающих перечисление денежных средств, с указанием размера требования в отношении каждого из получателей денежных средств.

В целях восстановления платежеспособности должника планом внешнего управления может быть предусмотрено **увеличение уставного капитала должника** - акционерного общества путем **размещения дополнительных обыкновенных акций**.  
Увеличение уставного капитала может быть включено в план внешнего управления исключительно по ходатайству органа управления должника, в случае получения ходатайства внешний управляющий обязан провести собрание кредиторов.

Размещение дополнительных обыкновенных акций должника может проводиться только по закрытой подписке. Срок размещения не может превышать три месяца. Государственная регистрация отчета об итогах размещения дополнительных обыкновенных акций должника должна быть осуществлена не позднее чем за месяц до даты окончания внешнего управления. Акционеры должника имеют преимущественное право на приобретение размещаемых дополнительных обыкновенных акций должника . Срок для осуществления преимущественного права на приобретение дополнительных обыкновенных акций должника, не может быть более чем сорок пять дней с даты начала размещения указанных акций. Проспектом эмиссии (решением о выпуске) дополнительных обыкновенных акций должника должна предусматриваться оплата дополнительных обыкновенных акций только денежными средствами.

**Замещение активов должника** проводится путем создания на базе имущества должника одного открытого акционерного общества или нескольких открытых акционерных обществ. В случае создания одного открытого акционерного общества в его уставный капитал вносится имущество (в том числе имущественные права), входящее в состав предприятия и предназначенное для осуществления предпринимательской деятельности. Замещение активов может быть включено в план внешнего управления на основании решения органа управления должника, уполномоченного принимать решение о заключении соответствующих сделок и при условии, что за принятие такого решения проголосовали все кредиторы, обязательства которых обеспечены залогом имущества должника. Акции, созданные на базе имущества должника, включаются в состав имущества должника и могут быть проданы на открытых торгах. Продажа акций должна обеспечить накопление денежных средств для восстановления платежеспособности должника, и осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 110 Федерального закона о порядке продаже предприятия.

Ликвидация юридического лица представляет собой сложную и достаточно длительную процедуру, проходящую в несколько этапов, согласно статье 63 Гражданского кодекса РФ.

Предприятие-должник объявляется банкротом, если меры в процессе его санации не привлекли к ожидаемым результатам. Затем по решению арбитражного суда создается специальная комиссия для проведения ликвидационных процедур (ликвидационная комиссия). В ее состав включаются представители собрания кредиторов, банков, финансовых органов, а также Фонда государственного имущества, если банкротом признано государственное предприятие.

Ликвидационная комиссия в соответствии с действующим законодательством осуществляет общее управление имуществом предприятия-банкрота.

Процесс осуществления ликвидационных процедур при банкротстве включает:

1. Оценку имущества предприятия-банкрота по балансовой стоимости. Такая оценка производится на основе полной инвентаризации имущества предприятия;

2. Оценку имущества предприятия-банкрота по рыночной стоимости. В этом случае имущество предприятия-банкрота подлежит реализации с целью удовлетворения требований кредиторов, оно должно быть предварительно оценено по минимальной рыночной стоимости;

3. Определение ликвидационной массы. Основу для формирования ликвидационной массы составляет все имущество предприятия-должника, оцененное по рыночной стоимости, за предусмотренным действующим законодательством изъятием;

4. Выбор наиболее эффективных форм продажи имущества. Решение об этом принимает ликвидационная комиссия по согласованию с собранием кредиторов. Этот выбор основывается на получении максимально возможной суммы средств от реализации имущества;

5. Обеспечение удовлетворения претензий кредиторов. Эта процедура наиболее сложная в процессе осуществления ликвидационных процедур при банкротстве. Источником обеспечения такого удовлетворения претензий являются средства, вырученные от продажи имущества должника. Сумма этих средств распределяется в определенной очередности. В первую очередь возмещаются расходы:

* арбитражного суда;
* ликвидационной комиссии;
* распорядителей имущества;
* удовлетворяются требования кредиторов, обеспеченные залогом.

Затем выполняются обязательства перед:

* работниками предприятия-банкрота;
* удовлетворяются требования по общегосударственным и местным налогам, налоговым платежам в бюджет, органов государственного страхования и пенсионного обеспечения;
* требования кредиторов, не обеспеченные залогом;
* требования по возвращению взносов работников в уставный фонд и выплат по акциям трудового коллектива;
* прочих требований.

Требования каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. В случае недостаточности средств от продажи имущества для полного удовлетворения всех требований одной очереди, претензии удовлетворяются пропорционально причитающейся каждому кредитору сумме;

6. Разработку ликвидационного баланса ликвидационной комиссией после полного удовлетворения всех требований кредиторов и подачу его в арбитражный суд. Если по результатам ликвидационного баланса не осталось имущества после удовлетворения требований кредиторов, арбитражный суд выносит постановление о ликвидации юридического лица-банкрота. Если же у предприятия-банкрота достаточно имущества для удовлетворения всех требований кредиторов (достаточно с позиций законодательства для его функционирования в данной организационно-правовой форме), оно считается свободным от долгов и может продолжать свою предпринимательскую деятельность.

**Решение задач.**

**Задача 1.**

**Цель задачи:** усвоение порядка определения величины и использования резерва на покрытие сомнительной задолженности.

**Требуется:**

1. Рассчитать величину резерва по сомнительным долгам.
2. Сформулировать хозяйственные операции и составить бухгалтерские проводки по отражению производственной ситуации. Представить их в журнале регистрации хозяйственных операций.

**Производственная ситуация:**

Организация произвела инвентаризацию дебиторской задолженности и выявила следующую просроченную задолженность:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Организация | Основание для учета задолженности | | Кол-во дней просрочки к моменту проведения инвентаризации | Сумма задолженности с НДС, руб. |
| Вид документа, № | За что |
| 1 | ООО «Вектор» | Сч-факт. №35 | Отгруженная продукция | 91 | 38940 |
| 2 | ООО «Источник» | Сч-факт. №15 | Отгруженная продукция | 48 | 75520 |
| 2 | ООО «Фест» | Сч-факт. №26 | Отгруженная продукция | 42 | 53100 |
| 3 | ООО «Мастеровой» | Сч-факт. №30 | Арендная плата к получению | 50 | 35400 |
| 5 | ООО «Мастеровой» | Сч-факт. №43 | Отгруженная продукция | 25 | 44840 |

На основании данных о размере и сроках задолженности организация рассчитала величину и создала резерв сомнительной задолженности.

В следующем году по инициативе кредиторов начата процедура банкротства ООО «Вектор». В счет погашения задолженности было получено 23600 руб., в т.ч. 3600 руб. НДС. Оставшаяся часть задолженности не погашена в связи с нехваткой средств у банкрота.

Кроме того:

Полностью погашена задолженность ООО «Мастеровой»

Частично погашена задолженность ООО «Фест» в размере 21240 руб., в т.ч. 3240 руб. НДС.

**Решение.**

На основании данных о размере и сроках задолженности организация рассчитала величину и создала резерв сомнительной задолженности:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Организация | Сумма долга, руб. | Кол-во дней просрочки к моменту проведения инвентаризации | Процент  отчислений в резерв | Сумма отчислений в резерв, руб.  (гр. 2 x гр. 4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ООО «Вектор» | 38940 | 91 | 100 | 38940 |
| ООО «Источник» | 75520 | 48 | 50 | 37760 |
| ООО «Фест» | 53100 | 42 | 0 | 0 |
| ООО «Мастеровой» | 35400 | 50 | 50 | 17700 |
| ООО «Мастеровой» | 44840 | 25 | 0 | 0 |
| Итого сумма резерва: | | | | 94400 |

Журнал регистрации хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание хозяйственной операции | Сумма | Корреспонденция счетов | |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Создан резерв по сомнительным долгам | 94400 | 91-2 | 63 |
| 2 | Поступили денежные средства в оплату задолженности от ООО «Мастеровой» | 35400 | 51 | 76-5 |
| 3 | Поступили денежные средства в оплату задолженности от ООО «Мастеровой» | 44840 | 51 | 62 |
| 4 | Восстановлена часть неиспользованного резерва по сомнительным долгам | 17700 | 63 | 91-1 |
| 5 | Частично погашена задолженность ООО «Фест» | 21240 | 51 | 62 |
| 6 | В счет погашения задолженности ООО «Вектор» получено | 23600 | 51 | 62 |
| 7 | Списана безнадежная дебиторская задолженность ООО «Вектор» за счет средств резерва | 15340 | 63 | 62 |
| 8 | Списанная задолженность учтена на забалансовом счете | 15340 | 007 |  |
| 9 | Восстановлена часть неиспользованного резерва по сомнительным долгам | 23600 | 63 | 91-1 |
| 10 | Списана дебиторская задолженность ООО «Источник» за счет средств резерва | 37760 | 63 | 62 |
| 11 | Списана дебиторская задолженность ООО «Источник» в расходы организации | 37760 | 91-2 | 62 |
| 12 | Списанная задолженность учтена на забалансовом счете | 37760 | 007 |  |

**Задача 2.**

**Цель задачи:** усвоение порядка списания сомнительной задолженности без создания резерва для покрытия сомнительной задолженности.

**Требуется:**

1. используя исходные данные задачи 1, сформулировать хозяйственные операции и составить бухгалтерские проводки по отражению производственной ситуации. Представить их в журнале регистрации хозяйственных операций.

**Решение**

Журнал регистрации хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание хозяйственной операции | Сумма | Корреспонденция счетов | |
| Дебет | Кредит |
|  | Поступили денежные средства в оплату задолженности от ООО «Мастеровой» | 35400 | 51 | 76-5 |
|  | Поступили денежные средства в оплату задолженности от ООО «Мастеровой» | 44840 | 51 | 62 |
|  | Частично погашена задолженность ООО «Фест» | 21240 | 51 | 62 |
|  | В счет погашения задолженности ООО «Вектор» получено | 23600 | 51 | 62 |
|  | Списана безнадежная дебиторская задолженность ООО «Вектор» | 15340 | 91 | 62 |
|  | Списана дебиторская задолженность ООО «Источник» | 75520 | 91 | 62 |

**Задача 3**

**Цель задачи:** усвоение порядка расчета показателей и их оценки при установлении возможности банкротства по нормативной методике.

**Требуется:** на основе данных баланса (форма №1) рассчитать коэффициенты текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и восстановления (утраты) платежеспособности и, используя нормативную методику, оценить по ним удовлетворительность структуры баланса.

**Вариант №2**

**Решение.**

Коэффициент текущей ликвидности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ктекущ.ликв.= | Оборотные активы | = | 7180 | = 0,498 |
| Текущие обязательства | 14430 |

Данный коэффициент показывает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств в течение года. Это основной показатель платежеспособности предприятия. Необходимое значение для коэффициента 1,5; оптимальное 2,0-3,5, в данном случае коэффициент 0,498 < 1,5, что означает утрату платежеспособности, а следовательно невозможность погашения текущих обязательств по кредитам и расчетам.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Кобесп.собств.ср.= | Собст. капитал – Внеоб. активы | = | 469 - 7719 | = -1,01 |
| Оборотные активы | 7180 |

**Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для обеспечения его финансовой устойчивости. Нормальное значение коэффициента не менее 0,1, в данном случае коэффициент равен -1,01, что намного меньше нормального значения, что говорит об отсутствии собственных средств у предприятия, необходимых для текущей деятельности.**

Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ктекущ.ликв.= | Оборотные активын.г. | = | 3517 | = 0,703 |
| Текущие обязательстван.г. | 5003 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Квост.платежеспособн.= | Ктек.ликв + (6/t)Δ Ктек.ликв | = | 0,498+ 6/12\*0,703 | = 0,425 |
| 2 | 2 |
| Кутраты.платежеспособн.= | Ктек.ликв + (3/t)Δ Ктек.ликв | = | 0,498+ 3/12\*0,703 | = 0,337 |
| 2 | 2 |

Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значения больше 1, рассчитанный на нормативный период, равный 6 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность. Если этот коэффициент меньше 1, как в данном случае, то предприятие в ближайшее время не имеет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение больше 1, рассчитанный за период, равный 3 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия не утратить платежеспособность. Если этот коэффициент меньше 1, как в данном случае, то предприятие в ближайшее время может утратить платежеспособность.

Т.к. коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 1,5, коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1, а коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности менее 1, то структуру баланса предприятия можно признать неудовлетворительной, а предприятие — неплатежеспособным.

**Список использованной литературы.**

1. Федеральный закон от 26.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с дополнениями и изменениями)
2. Байкина С.Г. Учет и анализ банкротств: учебное пособие. – М.: Дашков и К, 2008
3. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие – 3-е изд. – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2007
4. Петров А.В. Налоговый учет – 3-е изд.- М.: "Бератор-Паблишинг", 2009
5. Юлова Е.С. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебное пособие. – М.: МГИУ, 2008
6. Елизов С. Списание долгов нереальных для взыскания // «Финансовая газета. Региональный выпуск», 2009, №43
7. Чернышева Е. Резерв по сомнительным долгам: создаем, расходуем, учитываем // «Налоговый учет для бухгалтера», №3, 2010 г.