Федеральное агентство по науке и образованию

Профессиональный институт управления

Бухгалтерский учет, анализ, аудит

**Курсовая работа по дисциплине «Анализ банкротств»**

**На тему:**

**Внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение как процедуры банкротства**

Москва 2007

**План**

I. Введение 3

II. Внешнее управление

2.1 Задачи внешнего управляющего, его права и обязанности 5

2.2 Мораторий на удовлетворение требований кредиторов 8

2.3 План внешнего управления и отчет о его выполнении 10

III. Конкурсное производство

3.1 Роль конкурсного управляющего в принудительной

ликвидации организации 14

3.2 Определение конкурсной массы и требований кредиторов. Промежуточный ликвидационный баланс 16

3.3 Продажа имущества должника, расчеты с кредиторами и составление ликвидационного баланса 21

IV. Мировое соглашение 25

V.Заключение 28

VI. Список литературы 30

**I. Введение.**

Федеральным законом №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002г. понятие банкротства определено следующим образом: «Несостоятельность» (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей) (ст.3).

В названном законе установлены признаки банкротства: должник считается несостоятельным (банкротом), если соответствующие обязательства не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены. Для определения наличия признаков банкротства должника учитываются размеры денежных обязательств и обязательных платежей. В размер денежных обязательств включают:

 ● размер задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги;

● суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником;

● размер задолженности, возникшей вследствие неосновательного обогащения;

● размер задолженности, возникшей вследствие причинения вреда имуществу кредиторов.

К обязательным платежам относятся налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, определенных законодательством Российской Федерации. Размер обязательных платежей исчисляется без учета штрафов (пени) и иных финансовых санкций.

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику – юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100 тыс. рублей, к должнику – гражданину не менее 10 тыс. рублей, а также имеются признаки банкротства.

В Законе определены состав участников и их функции в процедурах банкротства. В нем регулируются порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) предприятий, определяются следующие процедуры банкротства:

● наблюдение применяется к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов;

● финансовое оздоровление применяется к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;

● внешнее управление применяется к должнику с целью восстановления его платежеспособности;

● конкурсное производство применяется к должнику, признанному банкротом, с целью соразмерного удовлетворения требований кредиторов;

● мировое соглашение представляет собой процедуру банкротства, которая может быть применена на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

С экономической точки зрения в системе предложенных процедур важную роль играет финансовое оздоровление организаций, оказавшихся в затруднительном финансовом положении. Такая процедура на законных основаниях в систему банкротства российских предприятий введена впервые. В финансовом оздоровлении заинтересован, прежде всего, сам должник, поскольку он продолжает свою деятельность, но с ограничениями органов управления должника. У него появляется реальная возможность избежать банкротства, продолжая удовлетворять требования кредиторов, не доводя дело до конкурсного производства и продажи имущества.

В своей работе я буду рассматривать три процедуры банкротства – внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение.

**II. Внешнее управление.**

**2.1 Задачи внешнего управляющего, его права и обязанности.**

Внешнее управление имуществом должника – реабилитационная процедура, которая вводится в целях восстановления платежеспособности для спасения как бизнеса, так и организационно-правовой формы юридического лица должника от ликвидации. В отношении имущества физических лиц внешнее управление не вводится.

Внешнее управление вводится на срок до 18 месяцев, который при необходимости может быть продлен арбитражным судом на шесть месяцев. Исключение составляют градообразующие предприятия, сельскохозяйственные организации и крестьянские (фермерские) хозяйства.

Внешнее управление может быть введено при наличии у должника реальных перспектив восстановления платежеспособности на этапе наблюдения. Инициировать внешнее управление может только собрание кредиторов. Суд имеет право пойти против воли кредиторов, только введя финансовое оздоровление под обеспечение. Игнорирование воли кредиторов, направленной на ликвидацию должника в пользу внешнего управления, невозможно.

Совокупный срок финансового оздоровления и внешнего управления не может превышать два года, поэтому в том случае, если со дня введения финансового оздоровления прошло уже 18 месяцев, арбитражный суд не может вынести определение о введении внешнего управления.

Введение внешнего управления влечет за собой наступление для должника ряда серьезных последствий:

● прекращаются полномочия руководителя, органов управления должника и собственника имущества должника – унитарного предприятия;

● начинает действовать внешний управляющий, наделенный значительными полномочиями в отношении имущества должника;

● снимаются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов;

● устанавливается, что все ограничения по распоряжению имуществом (включая аресты) могут быть наложены на должника только в рамках процесса о банкротстве;

● вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов.

Все мероприятия внешнего управления осуществляет внешний управляющий, который утверждается арбитражным судом. С этого момента прекращаются полномочия руководителя организации-должника, он отстраняется от должности. Прежнее руководство организации в течение трех дней с момента назначения внешнего управляющего обязано передать ему бухгалтерскую и иную документацию, печати, штампы, а также все материальные ценности. Не прекращаются с введением внешнего управляющего полномочия органов управления должника, направленные на принятие следующих решений:

Ї увеличение уставного капитала должника;

Ї ведение общего собрания акционеров;

Ї замещение активов должника;

Ї избрание представителей учредителя;

Ї продажа бизнеса должника;

Ї заключение соглашения с третьим лицом, готовым предоставить денежные средства для исполнения всех обязательств должника.

На внешнего управляющего ложится обязанность за организацию ведения бухгалтерского, финансового, статистического учета и отчетности. Он должен вести реестр требований кредиторов и заявлять возражения по поводу требований кредиторов к должнику. Кроме того, ему придется принимать меры по взысканию дебиторской задолженности.

Внешний управляющий имеет право:

● осуществлять хозяйственную деятельность должника;

● распоряжаться имуществом должника в соответствии с планом внешнего управления;

● заключать от имени должника мировое соглашение;

● заявлять отказ от исполнения договоров должника;

● требовать признания арбитражным судом недействительными сделок и решений, заключенных или исполненных должником до даты введения внешнего управления.

В процессе внешнего управления свободно могут совершаться только те сделки, которые предусмотрены в плане внешнего управления. Остальные сделки внешний управляющий может совершать только после согласования с собранием кредиторов. Имущество, являющееся предметом залога, продается только на открытых торгах и только при согласии кредитора, требования которого обеспечены залогом. Их полученных денег сначала погашаются задолженности перед кредиторами первой и второй очереди, возникшие до заключения договора залога. Затем погашаются требования залогодателя.

Наряду с правами, предусмотренными Законом о банкротстве, внешний управляющий несет обязанности:

● принять в управление имущество должника и провести его инвентаризацию;

● разработать план внешнего управления и представить его на утверждение собранию кредиторов;

● заявлять в установленном порядке возражения относительно предъявленных к должнику требований кредиторов;

● принимать меры по взысканию задолженности перед должником;

● вести реестр требований должника.

Значительная часть полномочий внешнего управляющего касается работы с кредиторами. Кредитор вправе предъявить свое требование в любой момент в ходе внешнего управления. Управляющий обязан в течение пяти дней с момента получения требования уведомить представителя учредителя (участника) должника или представителя собственника имущества – унитарного предприятия о получении требования и предоставить им возможность ознакомится с требованием и документами, на которых оно основывается. В реестр требования вносятся только на основании определения арбитражного суда. Получив определение суда, управляющий обязан внести требование в реестр либо направить соответствующую информацию реестродержателю.

**2.2 Мораторий на удовлетворение требований кредиторов.**

Одна из основных особенностей деятельности должника в период внешнего управления – мораторий на удовлетворение требований кредиторов. Предоставление моратория может рассматриваться как значительная льгота, применяемая в целях восстановления платежеспособности должника.

Мораторий представляет собой отсрочку в исполнении определенных обязательств, т.е. в течение внешнего управления должник получает законную возможность осуществлять предпринимательскую деятельность, не исполняя обязательств. Он распространяется на денежные обязательства и обязательные платежи, сроки исполнения которых наступили до введения внешнего управления. Иными словами, требования кредиторов, включенных в реестр, откладываются на период проведения внешнего управления.

В течение срока моратория приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям и иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке. В то же время мораторий не распространяется на требования о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о возмещении морального вреда.

Пени и штрафы за неисполнение обязательств начисляются только по текущим денежным обязательствам и обязательным платежам, которые возникли после принятия заявления о признании должника банкротом. На требования кредиторов, которые были установлены на момент введения внешнего управления, пени начислять не надо. В то же время п.2 ст.95 Закона о банкротстве требует начислять проценты на такие обязательства. Проценты на суммы требований кредиторов каждой очереди начисляются с момента введения внешнего управления. Начисление процентов прекращается в случаях:

Ї арбитражный суд вынес определение о начале расчетов с кредиторами;

Ї требования кредиторов удовлетворены должником или третьим лицом в ходе внешнего управления;

Ї должник признан банкротом и открыто конкурсное производство.

Начисление процентов относится к прочим расходам, что уменьшает налогооблагаемую прибыль и отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Дт 91.2 – Кт 60,66,67,76 – начислены проценты.

На сумму требований уполномоченного органа начисляются проценты, сумма которых не уменьшает базу по налогу на прибыль и отражается следующей проводкой:

Дт99 – Кт 68 – начислены пени.

Организация, которая находится на грани банкротства, может перенести уплату налога на более поздний срок согласно п.2 ст.61 НК РФ с помощью:

Ї отсрочки;

Ї рассрочки;

Ї налогового кредита.

Если организации разрешено перенести сроки уплаты налогов, на сумму налоговой задолженности начисляются проценты и при учете производится следующая запись:

Дт 91.2 – Кт 68 – начислены проценты.

В законе о банкротстве 2002г. реализована нейтральная концепция моратория. В соответствии с ней с момента введения внешнего управления исполнение требований приостанавливается, а начисление санкций, предусмотренных законом или договором, прекращается. Это, безусловно, служит интересам должника, позволяя ему функционировать, не расплачиваясь по старым долгам.

При этом начинается начисление на сумму основного долга процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ. Следовательно, кредиторы могут по окончании моратория претендовать на удовлетворение требований в части основного долга и процентов по ставке рефинансирования ЦБ РФ, что служит интересам кредиторов. Таким образом, в отличие от двух предыдущих этапов в ходе внешнего управления организация осуществляет только текущие платежи, т. е. платежи (в том числе налоговые), срок исполнения которых наступил после введения моратория.

**2.3 План внешнего управления и отчет о его выполнении.**

Внешний управляющий осуществляет меры по восстановлению платежеспособности должника в соответствии с планом внешнего управления. План внешнего управления разрабатывается внешним управляющим не позднее чем через месяц с даты утверждения внешнего управляющего и представляется собранию кредиторов на утверждение. Этот план должен представлять меры по восстановлению платежеспособности должника, срок восстановления платежеспособности, а также обоснование возможности восстановления платежеспособности должника в установленный срок (ст. 106 Закона о банкротстве).

План внешнего управления рассматривается собранием кредиторов, которое созывается внешним управляющим не позднее чем через два месяца с даты утверждения внешнего управляющего. Собрание кредиторов имеет право принять одно из следующих решений:

● об утверждении плана внешнего управления. Утвержденный собранием кредиторов план внешнего управления представляется в арбитражный суд внешним управляющим не позднее чем через пять дней с даты проведения собрания кредиторов;

● отклонении плана внешнего управления и обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;

● отклонении плана внешнего управления как неприемлемого. Указанное решение должно предусматривать срок созыва следующего собрания кредиторов для рассмотрения нового плана внешнего управления, который не может превышать 12 месяцев с даты принятия указанного решения;

● отклонении плана внешнего управления и отстранении внешнего управляющего с одновременным утверждением саморегулируемой организации, из членов которой должен быть утвержден внешний управляющий, и требований к кандидатуре внешнего управляющего.

В целях восстановления платежеспособности должника внешний управляющий осуществляет меры, предусмотренные планом внешнего управления. Их перечень не является исчерпывающим и определен ст. 109 Закона о банкротстве:

Ї продажа предприятия должника;

Ї продажа части имущества должника;

Ї уступка прав требования должника;

Ї исполнение обязательств должника иными лицами;

Ї увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;

Ї размещение дополнительных обыкновенных акций должника;

Ї замещение активов должника.

План внешнего управления должен содержать прогноз поступлений (притоков) средств к должнику (выручка по основной деятельности; реализация части имущества; исполнение обязательств должника третьими лицами; амортизационные отчисления и др.) и прогноз расходов (на закрытие нерентабельных производств; на реализацию имущества должника и иных мер по восстановлению платежеспособности; на судебные издержки др.)Наиболее часто встречающиеся в планах внешнего управления недостатки: неучет процентов, подлежащих начислению; отсутствие взаимоувязки данных по накоплению средств для погашения требований кредиторов с данными реестра требований кредиторов; существенное превышение сроками реализации мероприятий плана внешнего управления максимальных сроков внешнего управления и др.

Если в течение четырех месяцев с момента введения внешнего управления арбитражному суду не представлен план внешнего управления, он вправе принять решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Структура плана внешнего управления представлена в приложении 1.

По итогам внешнего управления управляющий обязан составить отчет и представить его собранию кредиторов. Внешние управляющий обязан предоставить кредиторам возможность ознакомиться с отчетом не более чем за 45 и не менее чем за 10 дней до созыва собрания. В соответствии с п.3 ст.117 Закона о банкротстве отчет управляющего должен содержать:

● баланс должника на последнюю дату;

● отчет о движении денежных средств в течение внешнего управления;

● счет прибылей и убытков должника;

● сведения о наличии свободных средств должника, которые могут быть направлены на удовлетворение требований по обязательствам и обязательным платежам;

● расшифровку оставшейся дебиторской задолженности должника и сведения об оставшихся нереализованными правах требования должника;

● информацию об удовлетворении реестровых требований;

● иные сведения о возможностях погашения оставшейся кредиторской задолженности должника.

К отчету должен быть приложен реестр требований кредиторов, из которого можно будет сделать вывод о размере установленных требований.

Представив собранию кредиторов отчет, управляющий сообщает кредиторам свое мнение о перспективах должника. Это будет сообщение либо о необходимости прекратить внешнее управление в связи с восстановлением платежеспособности должника и переходе к расчетам с кредиторами; либо о необходимости продления срока внешнего управления; либо о прекращении производства по делу о банкротстве в связи с удовлетворением всех требований в соответствии с реестром; либо о невозможности достигнуть цели внешнего управления, в связи с чем необходимо признать должника банкротом и ликвидировать его предприятие. Кроме того, управляющий может разработать условия мирового соглашения и предложить кредиторам его заключить.

Собрание кредиторов, рассмотрев отчет управляющего, решает дальнейшую судьбу должника. Принятое кредиторами решение управляющий обязан направить в арбитражный суд в течение пяти дней с момента проведения собрания вместе с приложением своего отчета, реестра на дату проведения собрания и жалоб кредиторов, голосовавших против соглашения либо не принимавших участие в голосовании.

Суд проверяет обоснованность решения собрания кредиторов и утверждает либо не утверждает его. Определение об отказе в утверждении отчета служит основанием для вынесения судом решения о признании должника банкротом. Такое же решение принимается при наличии ходатайства собрания кредиторов либо при не предоставлении управляющим отчета в суд. В этом случае управляющий исполняет свои обязанности до передачи дел конкурсному управляющему.

Если требования всех кредиторов удовлетворены или заключено мировое соглашение, то суд прекращает производство по делу о банкротстве.

Если платежеспособность должника восстановлена, то должник переходит к расчетам с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов. В определении суда устанавливается срок окончания расчетов с кредиторами, который не может превышать шести месяцев с даты вынесения этого определения.

После окончания расчетов с кредиторами арбитражный суд выносит определение об утверждении отчета внешнего управляющего и о прекращении производства дела о банкротстве. Если же расчеты с кредиторами не будут вовремя произведены, суд принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

**III. Конкурсное производство.**

**3.1 Роль конкурного управляющего в принудительной ликвидации организации.**

Конкурсное производство – ликвидационная стадия развития конкурсных отношений, стадия, когда о спасении должника речи уже не идет. Мероприятия конкурсного производства направлены на достижение следующих целей:

● поиск и аккумулирование имущества должника;

● реализацию этого имущества;

● распределение средств между кредиторами;

● ликвидацию должника – юридического лица.

На осуществление всех мероприятий конкурсного производства предоставляется один год. Этот срок может быть продлен судом на шесть месяцев. Решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства выносит арбитражный суд. В нем должна содержаться следующая информация:

Ї о признании должника банкротом;

Ї открытии конкурсного производства;

Ї назначении конкурсного управляющего;

Ї признании утратившей силу регистрации должника.

Открытие конкурсного производства влечет возникновение для должника и кредиторов определенных последствий:

1. Наступление срока исполнения всех денежных обязательств должника, а также отсроченных обязательных платежей.
2. Прекращение всех финансовых санкций по всем видам задолженности должника.
3. Прекращение режима конфиденциальности любых сведений, касающихся финансового состояния должника.
4. Совершение определенных действий и сделок (включая предъявление требований) только в соответствии с нормами Закона о банкротстве, регулирующими проведение конкурсного производства.
5. Отстранение руководителя и органов управления должника от выполнения функций по управлению и распоряжению имуществом, прекращение полномочий собственника имущества должника – унитарного предприятия.

Конкурсный управляющий действует с момента его утверждения арбитражным судом до даты завершения конкурсного производства. К нему переходят все полномочия по управлению делами должника, в том числе полномочия по распоряжению имуществом должника.

В течение месяца с даты введения конкурсного производства управляющий должен предупредить всех работников должника о предстоящем увольнении.

После того как управляющий примет в ведение имущество должника, он должен провести инвентаризацию этого имущества и пригласить независимого оценщика для его оценки. В ходе конкурсного производства управляющий принимает меры для сохранения имущества должника, а также для выявления и возврата его имущества, находящегося у третьих лиц. Кроме того, управляющий должен вести реестр требований кредиторов, настаивать на возврате третьими лицами задолженности организации-должника, а также в случае необходимости, возражать против требований кредиторов, предъявленных должнику.

Когда расчеты с кредиторами завершены, конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд отчет о проведении конкурсного производства. К отчету конкурсный управляющий должен приложить:

* Документы, подтверждающие продажу имущества должника;
* Реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований;
* Документы, подтверждающие погашение требования кредиторов.

Поскольку конкурсный управляющий обязан действовать в интересах кредиторов, то контроль за его деятельностью осуществляют кредиторы и арбитражный суд. По требованию как кредиторов, так и суда управляющий обязан в любое время предоставить о ходе конкурсного производства. Особо регламентирован контроль за финансами должника. Отчеты об использовании денежных средств представляются управляющим по требованию, но не чаще чем раз в месяц.

В ходе конкурсного производства полномочия управляющего складываются из двух составляющих:

Ї полномочия отстраненного руководства, связанные с хозяйственной деятельностью и управлением юридического лица;

Ї полномочия, свойственные только арбитражному управляющему, связанные с достижением цели конкурса.

**3.2 Определение конкурсной массы и требований кредиторов. Промежуточный ликвидационный баланс.**

Ликвидация предприятия, т. е. прекращение деятельности юридического лица без правопреемника, - это длительный процесс, который состоит из двух этапов:

1. формирования конкурсной массы предприятия-должника и определения всей совокупности предъявляемых к предприятию требований кредиторов;
2. продажи имущества должника и погашения предъявленных претензий кредиторов за счет конкурсной массы предприятия-банкрота.

Конкурсная масса – понятие, в которое Закон вкладывает вполне определенный смысл: в соответствии с п. 1 ст. 131 Закона все имущество, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу. Между тем, представляется более целесообразным использовать другой термин – имущественная масса – для обозначения имущества, имеющегося у должника на момент признания его банкротом т открытия конкурсного производства. Далее производятся определенные добавления и изъятия из имущественной массы. Все это осуществляется в целях формирования конкурсной массы.

Таким образом, конкурсной массой предлагается называть имущество, готовое к распределению между кредиторами, т. е. денежные средства, полученные от реализации имущественной массы, и неликвидное имущество. В формирования конкурсной массы в имущественную массу осуществляют определенные дополнения и изъятия. Выделим сначала виды имущества, добавляемые в имущественную массу:

1. Имущество должника, без правовых оснований находящееся у третьих лиц.
2. Имущество, полученное в результате реализации дебиторской задолженности.
3. Денежные средства, полученные в результате осуществления субсидиарной ответственности – имущество субъектов, своими действиями доведших должника до банкротства.
4. Имущество, являющееся предметом залога, переданным кредитору-залогодержателю (заклад).
5. Денежные средства, полученные в результате истребования управляющим средств на содержание определенных объектов, которые должны были, но не были приняты третьими лицами, названными в Законе.

Из имущественной массы изымаются:

1. Имущество, исключенное из гражданского оборота.
2. Имущественные права, связанные с личностью должника, в том числе и права, основанные на разрешении (лицензии) на осуществление определенных видов деятельности.
3. Жилищный фонд социального использования, а также социально значимые объекты, не проданные по конкурсу (дошкольные образовательные учреждения, общеобразовательные, лечебные учреждения и т. д.).
4. Имущество третьих лиц, находящееся у должника бех правовых оснований.

Одна из обязанностей конкурсного управляющего, связанных формированием конкурсной массы и ее распределением между кредиторами, заключается в ведении реестра кредиторов. В настоящее время ведение реестра может осуществляться не только самим управляющим, но и реестродержателем, статус которого определен п. 1 ст. 16 Закона. Решение о привлечении реестродержателя принимается собранием кредиторов. Очередность удовлетворения требований кредиторов установлена ст. 134 Закона о банкротстве. Порядок уплаты налогов и сборов в период конкурсного производства установлен п. 4 ст. 142 Закона о банкротстве.

После того, как сформирована конкурсная масса, составляется промежуточный ликвидационный баланс, а после погашения предъявленных кредиторами требований – окончательный ликвидационный баланс.

В промежуточном балансе отражается фактическая стоимость имущества должника, за счет которого будут погашены требования кредиторов. Промежуточный ликвидационный баланс отражает величину реальной конкурсной массы предприятия (актив), суммы предъявленных и непредъявленных требований кредиторов, а также собственный капитал предприятия (пассив). Основой для составления промежуточного ликвидационного баланса предприятия служит бухгалтерский баланс на последнюю дату, которая предшествовала открытию конкурсного производства. Выделим основные особенности формирования ликвидационных балансов в сравнении с операционными ликвидационными балансами:

1. Ликвидационный баланс как любой заключительный баланс относится к инвентарным, т. е. формируется по данным инвентаризации.
2. Учетные регистры, на основе которых формируется баланс, не должны содержать остатков по регулирующим (02, 05, 14, 16, 59, 63) и бюджетно-распределительным (96, 97, 98) счетам бухгалтерского учета ввиду ограниченности периода существования организации.
3. Способы оценки статей актива ликвидационного баланса могут отличаться от установленных в ст. 11 ФЗ «О бухгалтерском учете», поскольку в процессе ликвидации определяется та стоимость имущества (рыночная, ликвидационная и т. д.), которая позволит пользователям отчетности – участникам, инвесторам, кредиторам – с максимальной точностью рассчитать наиболее вероятное изменение собственных финансовых результатов вследствие ликвидации экономически связанного с ними лица.
4. В ликвидационном балансе должна применяться иная группировка статей актива и пассива, соответствующая фактической степени ликвидности имущества и установленному законом или нормативным документом (уставом организации, договором) порядку удовлетворения требований кредиторов.

По форме промежуточный ликвидационный баланс как любой инвентарный баланс, является сальдовым. Его можно построить при отсутствии взаимосвязи с последним периодическим бухгалтерским балансом. Для этого определяются общий размер требований кредиторов, наличие, состояние и рыночная стоимость имущества. Ликвидационные балансы составляются в форме оборотной ведомости.

Процесс формирования актива баланса (конкурсной массы) промежуточного ликвидационного баланса проходит в несколько этапов. На первом этапе убираются статьи баланса, которые отражают имущество, не принадлежащее организации-должнику на праве собственности (предмет залога), а также потерявшее стоимостную оценку из-за открытия конкурсного производства.

Второй этап формирования актива баланса – это переоценка имущества должника в соответствии с рыночными ценами. Такую процедуру необходимо проделать для того, чтобы можно было оценить, какая сумма будет выручена от продажи имущества должника. Реальная цена определяется с помощью независимых экспертов.

Помимо имущества должника можно оценить дебиторскую задолженность с точки зрения ее рыночной стоимости и возможности реализации.

Для формирования пассива промежуточного ликвидационного баланса должна быть проведена инвентаризация обязательств предприятия-должника. Если в ходе инвентаризации выявляются неучтенные обязательства должника перед кредитором, которые подтверждены соответствующими документами, то эти обязательства должны быть восстановлены на счетах бухгалтерского учета.

После того как определена вся совокупность требований кредиторов, необходимо провести анализ кредиторской задолженности по срокам ее возникновения. Основная цель такого анализа – выявление кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. Неистребованная кредиторская задолженность со сроком возникновения более трех лет должна быть списана на прибыль предприятия-должника. Она войдет в состав его прочих доходов.

Затем проводится группировка обязательств должника для целей конкурсного производства по степени очередности. Отдельной строкой в промежуточном ликвидационном балансе необходимо выделить обязательства, по которым кредиторам не были предъявлены претензии.

Ликвидационные балансы подлежат утверждению участниками или органом, принявшим решение о ликвидации. О составлении промежуточного ликвидационного баланса необходимо уведомить орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, - инспекцию МНС России.

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса конкурсный управляющий приступает к следующему этапу ликвидации – продает имущество организации-банкрота и удовлетворяет требования кредиторов в очередности согласно реестру.

**3.3 Продажа имущества должника, расчеты с кредиторами и составление ликвидационного баланса.**

Конкурсный управляющий представляет собранию кредиторов на утверждение предложения о порядке, сроках и условиях продажи имущества должника.

Имущество должника продается на открытых торгах. Начальная цена продажи устанавливается в том размере, что назначил независимый оценщик. Условия продажи таковы, что денежные средства за проданное имущество и должник получает не позднее чем через месяц с даты заключения договора купли-продажи или через семь дней с момента возникновения права собственности у покупателя.

Для удовлетворения требований кредиторов конкурсный управляющий может заключать договора уступки прав требований должника. Но делать это он может только с согласия собрания кредиторов. При этом условия договора продажи прав требования должны быть получены в течение 15 дней со дня заключения договора купли-продажи. Переход прав требования по условиям договора происходит только после полной их оплаты.

На основании Закона о банкротстве конкурсный управляющий обязан использовать только один счет должника в банке. На этот счет зачисляются денежные средства должника, поступающие в ходе конкурсного производства, и с него же осуществляются выплаты кредиторам. Если у третьих лиц есть задолженность перед должником в иностранной валюте, то конкурсный управляющий может открыть или использовать счет должника в иностранной валюте.

В случае продажи предприятия как единого имущественного комплекса в ходе процедур банкротства целесообразно применять отдельный синтетический счет «Продажа предприятия (бизнеса)». Например, можно предложить счет 92, который является резервным в типовом плане счетов коммерческой организации. Отражение в учете продажи предприятия оформляется записями:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет счета | Кредит счета | Хозяйственная операция |
| 92 | 01, 03, 04, 06, 08, 07, 10 и др. | Списано с баланса имущество по балансовой стоимости |
| 02, 05 | 92 | Списана накопленная амортизация ОС, НМА |
| 92 | 68 | Начислены налоги, относимые на обороты реализации |
| 76 | 92 | Отражена задолженность покупателя по договору купли-продажи |
| 51 | 76 | Поступили денежные средства на счет предприятия-должника |
| 92 (99) | 99 (92) | Определен финансовый результат от продажи – прибыль (убыток) |

Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди. Если денежных средств недостаточно, чтобы удовлетворить всех кредиторов одной очереди, то они будут погашаться пропорционально их размеру из расчета имеющихся средств.

Если выручка от продажи имущества, составляющего конкурсную массу, превысит сумму требований кредиторов и объем внеочередных выплат, то оставшиеся после окончания расчетов средства в соответствии с п. 7 ст. 64 ГК РФ передаются участникам юридического лица. Имущество организации, которое предлагалось к продаже, но не было реализовано в ходе конкурсного производства, также может быть передано участникам по их заявлению.

Расчеты с кредиторами отражаются в учете следующими записями:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет счета | Кредит счета | Хозяйственная операция |
| 70 | 50, 51 | Выплачена заработная плата работникам |
| 68 | 51 | Произведена оплата налогов |
| 60, 76 | 50, 51 | Оплачена задолженность по денежным обязательствам |
| 60, 76, 68 | 62, 76 | Оплачена задолженность путем проведения взаимного зачета |

После завершения расчетов с кредиторами конкурсный управляющий составляет ликвидационный баланс, который теперь содержит данные об итогах конкурсного производства, в том числе об удовлетворенных и оставшихся без удовлетворения требованиях кредиторов. Неудовлетворенные требования кредиторов отражаются в нем на тех же счетах, на которых они были учтены в промежуточном ликвидационном балансе. Итог актива ликвидационного баланса равен нулю, что свидетельствует об отсутствии каких-либо средств у организации-банкрота. В пассиве отражены требования кредиторов, которые подлежат погашению из-за невозможности их удовлетворения, и убытки, полученные как за период до открытия конкурсного производства, так и время, потребовавшееся на ликвидацию. После составления ликвидационного баланса (если получена прибыль) необходимо оформить следующие записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет счета | Кредит счета | Хозяйственная операция |
| 99 | 80 | Учтена прибыль организации |
| 80 | 75 | Распределен уставный капитал между учредителями |
| 75 | 50, 51 | Произведена оплата учредителям |

Обязательства, не удовлетворенные в связи с недостатком денежных средств, согласно ст. 64 ГК РФ и ст. 134 Закона о банкротстве, считаются погашенными.

По окончании распределения конкурсной массы управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. К отчету необходимо приложить следующие документы:

* подтверждающие реализацию имущества должника;
* реестр требований кредиторов с указанием размера удовлетворенных требований;
* подтверждающие удовлетворение требований;
* оставшиеся неудовлетворенными вследствие недостаточности имущества должника.

Погашенными считаются следующие требования:

Ї не признанные установленными в соответствии с законом;

Ї не заявленные в конкурсном процессе;

Ї по обязательствам, прекратившимся отступным либо зачетом.

Отчет конкурсного управляющего рассматривается арбитражным судом. В случае, если у арбитражного суда не возникнет никаких сомнений в правильности сведений, содержащихся в отчете, он выносит определение о завершении конкурсного производства. В течении пять дней с момента вынесения указанного определения конкурсный управляющий обязан представить его в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц. На основании этого определения юридическое лицо исключается из государственного реестра юридических лиц – в него заносится запись о ликвидации в течение пяти дней с даты представления определения.

С момента внесения указанной записи конкурсное производство считается завершенным, а предприятие-должник ликвидированным.

**IV. Мировое соглашение.**

Мировое соглашение – это особая стадия конкурсных отношений. Заключение мирового соглашения становится возможным, когда должник и кредиторы смогли договориться о том, что им выгоднее продолжить отношения во внеконкурсном порядке. Решение о заключении мирового соглашения со стороны конкурсных кредиторов и уполномоченных органов принимается собранием кредиторов большинством голосов от общего числа в соответствии с реестром требований кредиторов. Мировое соглашение предоставляет выгоды не только для самого должника, восстанавливая его во всех правах, возвращая ему свободу управления и распоряжения имуществом, но и для кредиторов, когда ликвидация обещает затянуться на долгое время и поглотить значительную часть имущества.

По своей юридической природе мировое соглашение представляет собой сделку, в которой участвует должник, собрание кредиторов, третьи лица. Последние могут быть разделены на тех, которые принимают на себя определенные права и обязанности, связанные с исполнением обязательств должника, и тех, которые предоставляют обеспечение исполнения должником обязательств по мировому соглашению. В условиях мирового соглашения отражаются вопросы о порядке, сроках, способах расчетов по требованиям кредиторов к должнику, о порядке прекращения некоторых обязательств путем предоставления отступного, новации обязательства, прощения долга либо иным предусмотренным Законом способом.

Мировое соглашение – договор и одновременно один из способов прекращения производства по делу о банкротстве. Решение о заключении мирового соглашения может быть принято на стадии осуществления любой из судебных процедур банкротства.

Мировое соглашение может быть утверждено арбитражным судом только после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очередей. Утвержденное арбитражным судом мировое соглашение влечет прекращение производства по делу о банкротстве. Это означает, что должник выходит из конкурса и продолжает нормальное функционирование. Если мировое соглашение утверждается на стадиях наблюдения, финансового оздоровления или внешнего управления, об этом указывается в определении арбитражного суда о прекращении производства по делу о банкротстве.

С момента утверждения мирового соглашения на стадии финансового оздоровления прекращается исполнение графика погашения задолженности, при внешнем управлении прекращается мораторий на удовлетворение требований кредиторов. Если соглашение утверждается на стадии конкурсного производства, то с даты вынесения определения об утверждении мирового соглашения прекращается дальнейшее исполнение решения о признании должника банкротом.

Полномочия любого арбитражного управляющего с момента утверждения мирового соглашения судом прекращаются, однако внешний и конкурсный управляющий продолжают исполнять свои обязанности до назначения либо избрания нового руководителя юридического лица.

Отмена определения об утверждении мирового соглашения служит основанием для возобновления производства дела о банкротстве. При возобновлении производства в отношении должника вводится процедура, в ходе которой было заключено мировое соглашение.

Требования кредиторов, в отношении которых были произведены отсрочка и (или) рассрочка причитающихся им платежей или скидка с долгов, восстанавливаются в их неудовлетворенной части. Отмена определения об утверждении мирового соглашения не влечет за собой обязанность кредиторов первой и второй очереди возвратить должнику полученное ими в счет погашения задолженности.

Требования кредиторов, с которыми произведены расчеты на условиях мирового соглашения, считаются погашенными, если они не противоречат законодательству. Кредиторы, требования которых были удовлетворены в соответствии с условиями мирового соглашения, предусматривающими преимущества указанных кредиторов или ущемление прав и законных интересов других кредиторов, обязаны возвратить все полученное в порядке исполнения мирового соглашения, при этом требования указанных кредиторов восстанавливаются в реестре требований кредиторов. Состав и размер требований кредиторов и уполномоченных органов определяются на дату возобновления производства по делу о банкротстве.

В случае неисполнения мирового соглашения должником кредиторы вправе без расторжения мирового соглашения предъявить свои требования в размере, предусмотренном мировым соглашением, в общем порядке. При возбуждении нового дела о банкротстве должника объем требований кредиторов, в отношении которых заключено мировое соглашение, определяется условиями мирового соглашения.

Мировое соглашение между должником и кредиторами может предусматривать следующие условия:

Ї отсрочку или рассрочку исполнения обязательств;

Ї уступку права требования должника;

Ї исполнения обязательств должника третьими лицами;

Ї скидку долга;

Ї обмен требований на акции и др.

Отсрочка или рассрочка исполнения обязательств в бухгалтерском учете отражается только в аналитическом учете. Скидка долга в бухгалтерском учете у должника представляет собой безвозмездные поступления.

В процессе мирового соглашения возможен обмен требований на акции. Обменять требования можно как на акции, уже выкупленные у акционеров, так и на акции, выпущенные в связи с увеличением уставного капитала. Обмен требований на акции означает, что бывшие кредиторы получают возможность участвовать в управлении должника, становясь его акционерами. При этом право требования такого кредитора к должнику прекращается по воле кредитора. Бывшие кредиторы становятся совладельцами организации. В случае ее последующего банкротства они уже не будут кредиторами, а выступят как участники, не имеющие в конкурсном процессе практически никаких прав.

**V. Заключение.**

В рыночных условиях хозяйствования предприятия должны быть уверены в надежности и экономической состоятельности своих партнеров, в противном случае они имеют возможность использовать механизм банкротства как средство возврата долга неплатежеспособными партнерами. В связи с этим руководителя предприятий, менеджеры различных уровней управления должны уметь своевременно определить неблагоприятное финансовое положение предприятий-контрагентов на основе результатов проведенного финансового анализа, и при необходимости воспользоваться своим правом, в судебном порядке применить процедуры банкротства к должнику.

Вместе с тем руководители предприятий должны проводить антикризисную диагностику финансового состояния собственного предприятия с целью избежать возможного банкротства, а при угрозе банкротства изыскать возможность его финансового оздоровления. Информационной базой анализа служат данные бухгалтерского учета организации.

В случае, когда неплатежеспособность все-таки возникла, бухгалтер предприятия должен уметь грамотно отражать хозяйственные операции, связанные с процедурами банкротства, в бухгалтерском учете организации, иметь навыки формирования такой бухгалтерской отчетности, как разделительные, объединительные, ликвидационные балансы, передаточные акты и т. п., представлять информацию и участвовать в анализе финансового состояния организации с целью восстановления ее платежеспособности.

В своей работе я рассказала о трех важных процедурах банкротства. Глава, посвященная внешнему управлению рассматривает особенности этой процедуры банкротства, включая задачи внешнего управляющего, его права и обязанности, значение моратория на удовлетворение требований кредиторов. Здесь показаны порядок разработки плана внешнего управления, его содержание, структура, отчет о его выполнении. В главе о конкурсном производстве показаны роль конкурсного управляющего в принудительной ликвидации организации, порядок определения конкурсной массы и требований кредиторов, формирование промежуточного ликвидационного баланса. Особое внимание уделено продаже предприятия как единого имущественного комплекса и отражению этих операций и расчетов с кредиторами в учете. Далее рассмотрены порядок и особенности заключения мирового соглашения.

VI. Список использованной литературы.

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.1996г. (с послед. изм. и доп.)
2. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26.10.2002 (с послед. изм. и доп.)
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Утвержден Приказом Минфина России №94Н от 31.10.2000г. Введен в действие с 01.01.2001г. (с послед. изм. и доп.)
4. Балдин К.В. и др. «Банкротство предприятия: анализ, учет, прогнозирование: Учеб. пос. – М.: Дашков и К°, 2007
5. Дашкова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2006
6. Ежов Ю.А. «Банкротство коммерческих организаций»: Учеб. пос. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К°, 2006
7. Кукунина И.Г., Астраханцева И.А. Учет и анализ банкротств. – 2-е изд., испр. и доп./под ред. И.Г. Кукуниной. – М.: Финансы и статистика,2006
8. Передеряев И.И. Учет и анализ банкротств.: Учеб. пос. – М.: МГИУ,2006
9. Чиркова М.Б., Коновалова Е.М., Малицкая В.Б. Учет и анализ банкротств: Учеб. пос. – М.: ЭКСМО,2008
10. Федорова Г.В. Учет и анализ банкротств: учеб. пособие / Г.В. Федорова. – 2-е изд. стер. – М.: Омега-Л, 2008