Содержание

1. Введение – стр.1
2. Глава 1. Человеческий фактор кризисных ситуаций – стр.2

1.2 Человеческий капитал в антикризисном управлении – стр.3

1. Глава 2. Арбитражный управляющий по закону РФ «О несостоятельности (банкротству)» - стр.5

2.1 Исторический аспект - стр.6

2.2 Функции, обязанности и права арбитражных управляющих – стр.6

2.3 Функции, права и ответственность арбитражных управляющих при проведении процедур банкротства – стр.10

1. Глава 3. Психологический аспект – стр.27
2. Глава 4. «Хотели обанкротить старейшее предприятие, да не вышло» - стр.28

4.1 Предприятие-должник – стр.29

4.2 Кредиторы – стр. 32

1. Заключение – стр.35
2. Список литературы – стр.36

Введение

В условиях советской экономики проблемы антикризисного управления не были столь актуальными как в настоящее время. В стране господствовала официальная установка пропорционального и планомерного, соответственно, и бескризисного развития экономики, следовательно не было нужды в антикризисном управлении.

Термин «антикризисное управление» возник сравнительно недавно. Многие считают, что причиной его возникновения явилось реформирование экономики России и постепенное вхождение её в зону кризисного развития. Не многие ожидали, что результатом станет кризис, но многие сегодня понимают, что только новый тип управления способен вывести экономику из кризиса. Это управление и получило название антикризисного.

Антикризисное управление невозможно рассматривать без учёта человеческого фактора. Человек является главной фигурой в управлении, где бы и каким бы образом оно не осуществлялось. Поэтому этот реферат посвящен проблемам роли человека в антикризисном управлении, а именно деятельности арбитражного управляющего.

Глава 1. Человеческий фактор кризисных ситуаций.

Кризис – это крайнее обострение противоречий в социально-экономической системе (организации), угрожающее её жизнедеятельности в окружающей среде.

Причины кризиса могут быть объективными, связанными с циклическими потребностями модернизации и реструктуризации и субъективными, отражающими ошибки в управлении. А так же природными, обусловленными особенностями климата, землетрясениями.

Кризис – объективное явление в социально-экономической системе. Это представление согласуется с пониманием того, что основу функционирования и развития социально-экономической системы составляет деятельность человека, который стремиться управлять своей деятельностью и расширять сферу управления, т.е. снижать долю неуправляемых процессов. В определенной мере ему это удаётся. Можно предположить, что в будущем человек вообще исключит кризисы из тенденций развития социально-экономических систем, а нынешние кризисы характеризуют лишь уровень развития человека, недостаток знаний, несовершенство управления.

Такое утверждение выглядит логичным. Но вся практика развития общества и экономики во все исторические периоды свидетельствует об обратном. Несмотря на «человеческую природу» кризисов, избежать их не удается. Более того, во многих случаях именно «человеческая природа» кризиса является его причиной и источником.

Деятельность человека построена на удовлетворении его интересов, которые изменяются неравномерно и непропорционально. Интересы находятся в постоянном противоречии не только у отдельного человека, но и у целых социальных групп или классов общества. Противоречия интересов и объективная неравномерность их изменения определяют как возможность, так и необходимость кризисов. Именно это является основой всех кризисов в социально-экономической системе – даже кризисов, связанных с природными условиями. Нередки случаи использования природных катаклизмов в политических целях, перерастание их в кризисы политические и социально-экономические.

Абсолютное управление динамикой и взаимодействием интересов человека невозможно, потому что к системе его интересов относится и интерес свободы, демократизации управления, самостоятельности и самодеятельности. К этим интересам «привязаны» и многие другие. И именно на интересах человека строится эффективное управление.

По мере развития социально-экономической системы наблюдается повышение роли человеческого фактора в её антикризисном развитии, которое означает не исключение кризиса, не бездумное противодействие ему, а предвидение и уверенное, своевременное и по возможности безболезненное его разрешение.

Антикризисное развитие – это не абсолютное отсутствие кризиса, а наличие таких кризисов, которые являются импульсом успешного (с позиций интересов человека) развития.

Только человек может иметь цель и интересы. Именно они являются основой распознавания и преодоления кризисов.

Человеческий фактор кризисных ситуаций проявляется не только в отношении человека к кризису, но и в управлении кризисом на разных этапах его проявления, возникновения, протекания.

Управление – это деятельность человека, которая определяется его качествами: опытом, образованием, отношением к действительности и людям, методологическими подходами и т.д.

Будучи объективным явлением кризис всегда несет в себе факторы человеческой природы – менталитет, культуру, интересы, общественное сознание, уровень образования, мировоззрение.

1.2 Человеческий капитал в антикризисном управлении

Человеческий капитал – это запас, структура и характер знаний, интеллектуальный потенциал (опыт и возможности использования знаний в решении проблем), навыки деятельности. Мотивации, образование, жизненный опыт, здоровье, географическая мобильность, возможность поиска и получения информации.

В отличии от вещественного человеческий капитал воплощен в человеке и не может продаваться, или передаваться, или оставляться в наследство по завещанию, как деньги и материальные ценности.

В антикризисном управлении человеческий капитал проявляется в следующих факторах:

* Профилактика кризисных ситуаций (качество человеческого капитала влияет на количество и характер ошибок в принятии решений, своевременное восприятие циклических сигналов развития, объективную оценку ситуаций, проектирование антикризисной деятельности)
* Стабилизирующий фактор (образованные люди глубже понимают события окружающей действительности и, следовательно, им меньше свойственны панические настроения, расслабленность, недисциплинированность)
* Ускорение процесса выхода из кризиса

Человеческий капитал выступает как средство или как элемент механизма управления в том случае, когда на основе его реальности и особенности решаются проблемы выхода организации из кризиса, модернизации производства, проектирования и использования различных инноваций, обновления технологий.

Глава 2. Арбитражный управляющий по Закону РФ "О несостоятельности (банкротстве)"

Действующий в настоящее время Закон Российской Федерации "О несостоятельности (банкротстве)" (далее – Закон) представляет арбитражного управляющего в нескольких ролях:

* временного управляющего,
* административного управляющего,
* внешнего управляющего,
* конкурсного управляющего

и определяет его как гражданина Российской Федерации, утверждаемого арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных установленных законом полномочий, являющегося членом одной из саморегулируемых организаций (статья 2 Закона).

При этом арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения:

* наблюдения (в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов) – временный управляющий,
* финансового оздоровления (в целях восстановления платежеспособности должника и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности) – административный управляющий,
* внешнего управления и осуществления иных установленных законом полномочий (в целях восстановления платежеспособности должника с прекращением полномочий руководителя, органов управления должника, собственника имущества должника) – внешний управляющий,
* конкурсного производства и осуществления иных установленных законом полномочий (применяется к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов) – конкурсный управляющий.

2.1. Исторический аспект

Институт банкротства относительно нов для российской системы правового регулирования. Вместе с тем в дореволюционной России институт банкротства был достаточно развит. Процедуры банкротства несостоятельных должников были разработаны и применялись на практике уже в начале XIX столетия, также существовал и определенный статус так называемых антикризисных специалистов.

В дореволюционной терминологии в отношении современных арбитражных управляющих употреблялся сугубо российский термин — «попечитель». Попечитель избирался из числа присяжных поверенных — адвокатов. Основной целью попечителя-опекуна являлось обеспечение законности всех действий несостоятельного предприятия. При этом по законодательству России, в отличие от зарубежного законодательства того времени, должник полностью отстранялся от управления имуществом.

2.2. Функции, права и обязанности арбитражных управляющих.

В своей деятельности арбитражный управляющий обязан руководствоваться законодательством РФ и соблюдать правила профессиональной деятельности арбитражного управляющего, утвержденные саморегулируемой организацией, членом которой он является.

Арбитражный управляющий должен осуществлять определенные обязанности, для реализации которых ему предоставлены права (табл.1)

Права и обязанности арбитражного управляющего в соответствии с ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)»

|  |  |
| --- | --- |
| Права арбитражного управляющего | Обязанности арбитражного управляющего |
| Арбитражный управляющий имеет право:   * созывать собрание кредиторов; * созывать комитет кредиторов; * обращаться в арбитражный суд с заявлениями и ходатайствами в случаях, предусмотренных ФЗ РФ; * получать вознаграждение в размерах и порядке, которые установлены ФЗ РФ; * привлекать для обеспечения осуществления своих полномочий на договорной основе иных лиц с оплатой их деятельности за счёт средств должника, если иное не установлено ФЗ РФ, собранием кредиторов или соглашением кредиторов; * подавать в арбитражный суд заявление о досрочном прекращении своих обязанностей; | Арбитражный управляющий обязан:   * принимать мере по защите имущества должника; * анализировать финансовое состояние должника; * анализировать финансовую, хозяйственную и инвестиционную деятельность должника, его положение на товарных и иных рынках; * вести реестр требований кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ РФ; * предоставлять реестр требований кредиторов лицам, требующих проведения общего собрания кредиторов, в течение трёх дней с даты поступления требования в случаях, предусмотренных ФЗ РФ; * возмещать убытки должнику, кредиторам, третьим лицам в случае причинения им убытков при исполнении возложенных на него обязанностей с даты вступления в законную силу судебного акта о возмещении таких убытков; * выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, а также обстоятельства, ответственность за которые предусмотрена п.3 и п.4 ст. 10 ФЗ РФ; * осуществлять иные установленные ФЗ РФ функции; |

Арбитражный управляющий в ходе выполнения своих обязанностей имеет доступ к различной информации, в том числе к той, которая может составлять служебную или коммерческую тайну. В связи с этим в Законе оговаривается, что «арбитражный управляющий обязан сохранять конфиденциальность сведений охраняемых Федеральным законом (в том числе сведений, составляющих служебную и коммерческую тайну)».

В случае неисполнения или ненадёжного исполнения арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей он может быть отстранён от их исполнения. Если же это привело к убыткам должника, кредиторов, иных лиц, то он в будущем не может быть утвержден в качестве арбитражного управляющего до полного возмещения таких убытков. Кроме того, в этом случае он несет ответственность, предусмотренную Законом.

Размер вознаграждения арбитражного управляющего за каждый месяц осуществления им своих полномочий устанавливается кредитором (собранием кредиторов) и утверждается арбитражным судом. Вознаграждение не должно составлять менее чем 10000 руб. в случае отстранения арбитражного управляющего арбитражным судом в связи с неисполнением или ненадежным исполнением возложенных на него обязанностей вознаграждение может не выплачиваться.

Конкурсным кредитором, уполномоченным органом или собранием кредиторов арбитражному управляющему может быть установлено дополнительное вознаграждение за результаты деятельности за счёт средств кредиторов. Это вознаграждение также утверждается арбитражным судом.

Вознаграждение лицам, привлеченным арбитражным управляющим для обеспечения своей деятельности, выплачивается за счёт имущества должника, если иное не предусмотрено Законом, собранием кредиторов или соглашением кредиторов.

Основное назначение арбитражного управляющего – участие в процедурах, применяемых к предприятиям-должникам, и выполнение на каждом этапе строго определенных Законом функций.

2.3. Функции, права и ответственность арбитражных управляющих при проведении процедур банкротства.

1. Наблюдение. Арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения процедуры наблюдения, называется *временным управляющим.* Он утверждается в Определении арбитражного суда о введении процедуры наблюдения; в этом же документе устанавливается размер его вознаграждения и источник выплаты.

Если на момент вынесения Определения по каким-то причинам невозможно утвердить кандидатуру внешнего управляющего, арбитражный суд откладывает рассмотрение этого вопроса на срок не более 15 дней с даты вынесения Определения о введении наблюдения.

Назначение временного управляющего и введение процедуры наблюдения не являются основанием для отстранения от работы руководителя и других органов управления предприятия должника. Они продолжают свою деятельность, но их полномочия ограничены. Например, совершение сделок органами управления должника возможно исключительно с согласия временного управляющего, выраженного в письменной форме.

Временный управляющий может ходатайствовать перед арбитражным судом об отстранении руководителя должника от должности в случае нарушения им требований Закона. Если такое ходатайство удовлетворено, то руководство предприятием-должником передается другому лицу, которое должно исполнять обязанности руководителя.

Права и обязанности временного управляющего в соответствии с ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)» (табл.2).

|  |  |
| --- | --- |
| Права временного управляющего | Обязанности временного управляющего |
| Временный управляющий имеет право:   * предъявить в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок и решений, а также требования о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением требований, установленных ст. 63 и 64 ФЗ РФ; * заявлять возражения относительно требований кредиторов в случаях, предусмотренных ФЗ РФ; * принимать участие в судебных заседаниях арбитражного суда по проверке обоснованности представленных возражений должника относительно требований кредиторов; * обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника, в том числе о запрете совершать без согласия временного управляющего сделки, не предусмотренные п.2 ст.64 ФЗ РФ; * обращаться в арбитражный суд с ходатайством об отстранении руководителя должника от должности; * получать любую информацию и документы, касающиеся деятельности должника; * осуществлять иные установленные ФЗ РФ полномочия; | Временный управляющий обязан:   * принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника; * проводить анализ финансового состояния должника; * выявлять кредиторов должника; * вести реестр требований кредиторов, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ РФ; * уведомлять кредиторов о введении наблюдения; * созывать и проводить первое собрание кредиторов; |

По окончании наблюдения временный управляющий представляет в арбитражный суд отчёт о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии должника и предложения о возможности или невозможности восстановления платёжеспособности должника, а также протокол первого собрания кредиторов с приложением соответствующих документов.

2. Финансовое оздоровление. Арбитражный управляющий, утверждённый арбитражным судом для проведения финансового оздоровления, называется *административным управляющим*.

Требования к кандидатуре административного управляющего определяет первое собрание кредиторов, которое затем направляет запрос о представлении необходимой кандидатуры в саморегулируемую организацию.

В ходе финансового оздоровления административный управляющий ведет реестр требований кредиторов (за исключением некоторых случаев предусмотренных Законом); созывает собрания кредиторов в случаях, установленных Законом; рассматривает отчёты о ходе выполнения плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности.

Для выполнения своих обязанностей административному управляющему предоставлены необходимые права (табл.3).

Права и обязанности административных управляющих в соответствии с ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)».

|  |  |
| --- | --- |
| Права административных управляющих | Обязанности административных управляющих |
| Административный управляющий имеет право:   * требовать от руководителя должника информацию о текущей деятельности должника; * принимать участие в инвентаризации в случае её проведения должником; * согласовывать сделки и решения должника в случаях, предусмотренных ФЗ РФ, и предоставлять информацию кредиторам об указанных сделках и о решениях; * обращаться в арбитражный суд с ходатайством об отстранении руководителя должника в случаях, установленных ФЗ РФ; * обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника, а так же по отмене таких мер; * предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признания недействительности сделок и решений, а так же о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением требований законодательства; * осуществлять иные, предусмотренные ФЗ РФ полномочия; | Административный управляющий обязан:   * вести реестр требований кредиторов, за исключением случаев предусмотренных ФЗ РФ; * созывать собрания кредиторов в случаях, установленных ФЗ РФ; * рассматривать отчёты о ходе выполнения плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности. Предоставляемые должником, и предоставлять заключения о ходе выполнения плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности собранию кредиторов; * предоставлять на рассмотрение собранию кредиторов (комитету кредиторов) информацию о ходе выполнения плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности; * осуществлять контроль за своевременным исполнением должником текущих требований кредиторов; * осуществлять контроль за ходом выполнения плана финансового оздоровления и графика погашения задолженности; * осуществлять контроль за своевременностью и полнотой перечисления денежных средств на погашение требований кредиторов; * в случае неисполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности требовать от лиц, предоставивших обеспечение исполнения должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности, исполнения обязанностей, вытекающих из предоставленного обеспечения; * исполнять иные, предусмотренные настоящим ФЗ РФ; |

Административный управляющий освобождается от исполнения обязанностей решением арбитражного суда. Основанием для освобождения являются:

* заявление административного управляющего;
* решение собрания кредиторов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения административным управляющим возложенных на него обязанностей;
* жалоба лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение, или ненадлежащие исполнение административным управляющим своих обязанностей при условии, что неисполнение нарушило права или законные интересы заявителя жалобы, а также повлекло или могло повлечь за собой убытки должника или его кредиторов;
* выявление обстоятельств, препятствовавших утверждению лица административным управляющим, в том числе в случае, если такие обстоятельства возникли после утверждения лица административным управляющим;
* в иных, предусмотренных Законом случаях.

При освобождении административного управляющего от исполнения обязанностей до окончания процедуры финансового оздоровления арбитражный суд назначает нового административного управляющего. Освобождённый административный управляющий в трехдневный срок передает всю документацию, материальные и иные ценности своему преемнику.

Полномочия административного управляющего прекращаются либо с прекращением производства по делу о банкротстве в связи с погашением требований кредиторов о ходе финансового оздоровления, либо с переходом к другой процедуре (внешнее управление, конкурсное производство) и передаче полномочий внешнему или конкурсному управляющему.

По окончании процедуры финансового оздоровления административный управляющий рассматривает отчёт должника о результатах полученных от проведенных мероприятий. По результатам отчета административный управляющий составляет заключение о выполнении плана финансового оздоровления, графика погашения задолженности, удовлетворении требований кредиторов. В течение 10 дней с даты получения отчета должника заключение направляется кредиторами и в арбитражный суд.

3. Внешнее управление. Арбитражный управляющий, утверждённый арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления иных установленных ФЗ РФ полномочий, называется *внешним управляющим*.

С момента введения внешнего управления полномочия руководителя должника прекращаются. Управление делами должника возлагается на внешнего управляющего.

Во время проведения процедуры внешнего управления внешнему управляющему предоставляется право распоряжаться имуществом должника в соответствии с планом внешнего управления, заключать от имени должника мировое соглашение и др.

Внешнему управляющему вменяется в обязанность принять на себя управление имуществом должника, разработать план внешнего управления, вести необходимый учёт и отчетность о деятельности должника и др. (табл.)

Права и обязанности внешнего управляющего, предусмотренные ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)».

|  |  |
| --- | --- |
| Права внешнего управляющего | Обязанности внешнего управляющего |
| Внешний управляющий имеет право:   * распоряжаться имуществом должника в соответствии с планом внешнего управления с ограничениями, предусмотренными ФЗ РФ; * заключать от имени должника мировое соглашение; * заявлять отказ от исполнения договоров должника в соответствии со ст.102 ФЗ РФ; * предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок и решений, а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных должником с нарушением требований ФЗ РФ; * осуществлять иные, предусмотренные ФЗ РФ полномочия; | Внешний управляющий обязан:   * принять в управление имущество должника и провести его инвентаризацию; * разработать план внешнего управления и предъявить его для утверждения собранию кредиторов; * вести бухгалтерский, финансовый, статистический учёт и отчетность; * заявлять в установленном порядке возражения относительно предъявленных к должнику требований кредиторов; * принимать меры по взысканию задолженности перед должником; * вести реестр требований кредиторов; * реализовывать мероприятия, предусмотренные планом внешнего управления, в порядке и на условиях, которые установлены ФЗ РФ; * информировать комитет кредиторов о реализации мероприятий, предусмотренных планом внешнего управления; * представить собранию кредиторов отчёт об итогах реализации плана внешнего управления; * осуществлять иные, предусмотренные ФЗ РФ полномочия; |

Внешний управляющий может быть освобождён арбитражный судом от исполнения своих обязанностей по личному заявлению, а также в иных, предусмотренных Законом случаях. Кроме того, прекращение деятельности внешнего управляющего может произойти в результате его отстранения, а также окончания процедуры внешнего управления.

Отстранение внешнего управляющего производится:

* на основании решения собрания кредиторов об обращении в арбитражный суд с ходатайством, поводом для которого является неисполнение или ненадлежащее исполнение внешним управляющим возложенных на него обязанностей, а так же в случае невыполнения мер по восстановлению платежеспособности, предусмотренных планом внешнего управления;
* в связи с удовлетворением арбитражным судом жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или на ненадлежащее исполнение внешним управляющим возложенных на него обязанностей, которое повлекло или могло повлечь за собой убытки должника или его кредиторов;
* в случае выявления обстоятельств, препятствовавших утверждению лица внешним управляющим, а также в случае, если такие обстоятельства возникли после утверждения лица внешним управляющим;

При освобождении или отстранении внешнего управляющего от исполнения обязанностей по указанным причинам он должен в трехдневный срок передать бухгалтерскую и иную документацию своему преемнику.

Деятельность внешнего управляющего прекращается после завершения процедуры внешнего управления. По результатам работы внешний управляющий предоставляет собранию кредиторов отчёт, который впоследствии рассматривается (утверждается) арбитражным судом.

4. Конкурсное производство. Арбитражный управляющий, утверждённый арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных полномочий, установленных Законом «О несостоятельности (банкротстве)», называется *конкурсным управляющим.* Он осуществляет полномочия руководителя должника и иных органов управления должника с даты утверждения своей кандидатуры арбитражным судом либо до даты прекращения производства по делу о банкротстве, либо до заключения мирового соглашения или отстранения конкурсного управляющего.

В процессе работы конкурсный управляющий организует оценку имущества должника, принимает меры по обеспечению его сохранности, анализирует финансовое состояние должника, доводит до работников информацию о предстоящем увольнении и т.д.

Для выполнения работы конкурсному управляющему предоставляется право распоряжаться имуществом должника, увольнять работников, предъявлять иски о признании неправомерных сделок недействительными и др. (табл.4)

Перечень прав и обязанностей конкурсного управляющего в соответствии с ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)».

|  |  |
| --- | --- |
| Права конкурсного управляющего | Обязанности конкурсного управляющего |
| Конкурсный управляющий имеет право:   * распоряжаться имуществом должника в порядке и на условиях, которые установлены ФЗ РФ; * увольнять работников должника, в том числе руководителя должника, в порядке и на условиях, которые установлены ФЗ РФ; * заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок в порядке, установленном ст.102 ФЗ РФ. Конкурсный управляющий не вправе заявлять отказ от исполнения договоров должника при наличии обстоятельств, препятствующих восстановлению платёжеспособности должника; * передать на хранение документы должника. Подлежащие обязательному хранению в соответствии с федеральными законами; * предъявлять иски о признании недействительными сделок, совершенных должником, в том числе по основаниям, предусмотренным ст.108 ФЗ РФ, об истребовании имущества должника у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных должником, и совершать иные действия, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ и направленные на возврат имущества должника; | Конкурсный управляющий обязан:   * принять в ведение имущество должника, провести его инвентаризацию; * привлечь независимого оценщика для оценки имущества должника, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ РФ; * уведомить работников должника о предстоящем увольнении не позднее месяца с даты введения конкурсного производства; * приминать меры по обеспечению сохранности имущества должника; * анализировать финансовое состояние должника; * предъявлять к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требования о её взыскании в порядке, установленных ФЗ РФ; * заявлять в установленном порядке возражения относительно требований кредиторов, предъявленных к должнику; * вести реестр требований кредиторов, если иное не предусмотрено ФЗ РФ; * принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц; * исполнять иные, установленные ФЗ РФ обязанности; |

Освобождение конкурсного управляющего от исполнения обязанностей осуществляется по его заявлению.

Отстранение конкурсного управляющего производятся арбитражным судом на тех же основаниях, что и для временного, административного или внешнего управляющего.

После завершения расчетов с кредиторами, а также при прекращении производства по делу о банкротстве конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд отчёт о результатам проведения конкурсного производства.

Таким образом, арбитражный управляющий (временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий, конкурсный управляющий) в ходе реализации процедур банкротства осуществляют действия, направленные на сохранение имущества должника, кредиторов, третьих лиц. Для реализации этих функций Закон «О несостоятельности (банкротстве)» представляет арбитражному управляющему соответствующие права.

2.4 Требования к арбитражным управляющим

В Законе «О несостоятельности (банкротстве)» определён ряд требований, предъявляемых к арбитражному управляющего. Так, в соответствии со ст.20 арбитражным управляющим может быть гражданин РФ, который:

* зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя;
* имеет высшее образование;
* имеет стаж руководящей работы не менее двух лет в совокупности;
* сдал теоретический экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих;
* прошёл стажировку сроком не менее шести месяцев в качестве помощника арбитражного управляющего;
* не имеет судимости за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;
* является членом одной из саморегулируемых организаций;

Каждый пункт требований является значимым и обязательным к исполнению.

Наличие высшего образования и регистрация в качестве индивидуального предпринимателя подтверждается соответствующими документами.

Руководящей признается работа в качестве руководителя юридического лица или его заместителя, а также деятельность в качестве арбитражного управляющего при условии исполнения обязанностей руководителя должника, за исключением случаев проведения процедур банкротства по отношению к отсутствующему должнику.

Теоретическая подготовка арбитражных управляющих осуществляется по специальной программе. Единая программа подготовки арбитражных управляющих утверждается ФСФО РФ.

Стажировка в качестве помощника арбитражного управляющего организуется и проводится саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих.

Кроме общих требований к арбитражному управляющему, определенных ст.20 и 23 Закона, устанавливаются также требования, которые конкурсный кредитор или уполномоченный орган (собрание кредиторов) вправе предусмотреть при рассмотрении кандидатуры арбитражного управляющего:

* наличие у кандидата высшего юридического, экономического образования или образования по специальности, соответствующей сфере деятельности должника;
* наличие у кандидата определенного стажа работы на должностях руководителей организации в соответствующей отрасли экономики;
* установление количества процедур банкротства, проведенных кандидатом в качестве арбитражного управляющего.

Кроме требований в Законе предусмотрен ряд ограничений для арбитражных управляющих. Так, арбитражным судом не могут быть утверждены в качестве временных, административных, внешних или конкурсных управляющих арбитражные управляющие:

* которые являются заинтересованными лицами по отношению к должнику или кредиторам;
* в отношении которых введена процедура банкротства;
* которые не возместили убытки, причиненные должнику, кредиторам, третьим лицам при исполнении обязанностей арбитражного управляющего;
* которые дисквалифицированы или лишены в порядке, установленном Законом, права занимать руководящие должности и (или) осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическими лицами, входить в совет директоров (наблюдательский совет) и (или) управлять делами и (или) имуществом других лиц;
* которые не имеют заключенных в соответствии с требованиями Закона договоров страхования ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве.

Кандидатуру арбитражного управляющего представляет в арбитражный суд саморегулируемая организация арбитражных управляющих. Соответствие кандидатуры перечисленным требованиям Закона подтверждается соответствующим документом.

Саморегулируемая организация, подбирая кандидата из числа своих членов, самостоятельно оценивает их, для чего создается специальный орган (подразделение) по оценке и отбору кандидатур арбитражных управляющих.

Глава 3. Психологический аспект

Банкротство — это болезненный и конфликтный процесс. Конфликты различных интересов начинаются с момента подачи в арбитражный суд заявления о признании хозяйствующего субъекта банкротом и получают свое дальнейшее развитие на стадии назначения арбитражного управляющего, поскольку каждая группа кредиторов желает видеть в качестве арбитражного управляющего именно своего кандидата.

Факт назначения арбитражного управляющего, благодаря влиянию какого-либо кредитора или группы кредиторов, совсем не означает дальнейшей поддержки действий арбитражного управляющего. Поскольку острота конфликта прямо пропорциональна размеру и ликвидности активов предприятия-должника, принципиальность арбитражного управляющего, его желание следовать букве закона могут не встретить должного понимания.

К арбитражному управлению в целом и антикризисным управляющим как представителям этой новой для нашей страны профессии сложилось устойчиво негативное отношение как в обществе вообще, так и со стороны отдельных субъектов. Для всех сторон — трудового коллектива, руководства предприятия, административных органов, криминальных структур и др. — он представляет потенциальную угрозу, за исключением, может быть, кредиторов, да и то не всех. При назначении на предприятие управляющий вынужден работать с озлобленным трудовым коллективом, который, не получая заработную плату, тем не менее не хочет ничего менять. Прежнее руководство понимает, что с приходом арбитражного управляющего для него все может измениться не в лучшую сторону, особенно если оно занималось противоправными действиями, и оказывает свое сопротивление. Зачастую бывшее руководство стремится всеми силами «вставлять палки в колеса», не давая необходимую информацию, уничтожая документы, саботируя работу. Часто это руководство нужно еще найти. Администрация, у которой могли быть особые отношения с прежним руководителем, теряет контроль над предприятием и может существенно затруднить работу. Арбитражный управляющий практически всегда занимает очень сложную позицию: он всеми воспринимается как чужак.

Потенциальная конфликтность — основная характеристика профессии арбитражного управляющего. Все игроки банкнотного процесса не взаимодействуют, а находятся в постоянном противодействии и борьбе друг с другом. Управляющий находится на пересечении интересов различных сторон, в центре потенциальных и действующих конфликтов, что представляет реальную угрозу делу, здоровью и даже жизни.

Поэтому одна из главнейших задач арбитражного управляющего — разрядить конфликтную ситуацию и при этом соблюсти интересы всех сторон, как самого предприятия, так и его кредиторов.

Глава 4. «Хотели обанкротить старейшее предприятие, да не вышло»

Определением арбитражного суда от 11 августа 1999г. по заявлению ЗАО «Инком-Лизинг» на ОАО «Кондитерский концерн «Бабаевский» введена процедура временного наблюдения, которая помогла крупнейшему предприятию российской кондитерской отрасли выйти из сложного положения. На чаше весов в ходе дела сошлись интересы должника и кредиторов. С требованиями и претензиями той и другой стороны предстояло разобраться назначенному арбитражным судом временному управляющему Владимиру Богочарову.

История, произошедшая с кондитерским концерном «Бабаевский», с точки зрения антикризисного управления – наглядный урок того, как успешно может завершиться начатый процесс при профессиональном подходе. В значительной степени благодаря тому, что временный управляющий сумел в полном объёме технологически чётко выполнить предъявленные требования: вовремя разослать уведомления, собрать необходимую документацию для отчёта на собрании кредиторов, взвешенно (экономически и юридически) обосновать каждый пункт своих доказательств, соблюдая интересы дела, удалось найти самый приемлемый выход из критической ситуации.

4.1 Предприятие-должник

Начал он, как и положено, с диагностики финансового состояния предприятия, включая анализ основных средств, долгосрочных финансовых вложений, а также взаимных обязательств концерна и его партнёров. Не вдаваясь в подробности отчёта, заметим, что независимый экспресс-анализ констатировал вполне удовлетворительную финансовую устойчивость концерна – как в отношении его платёжеспособности, так и ликвидности имущества для погашения возникших требований кредиторов и покрытия судебных расходов. А наличие прибыли после налогообложения могло расцениваться как веское доказательство надежности источника пополнения оборотных средств.

Характерно, что в начале анализируемого периода основная часть оборотных активов падала на дебиторскую задолженность (49,81%), затем всё больший удельный вес стали набирать запасы (48,45%). Момент сугубо негативный, и обусловлен он проблемами, связанными с оплатой продукции работ, услуг. При нехватке средств предприятие вынужденно финансировало пополнение запасов за счёт отсрочки платежей, в том числе и коммерческим кредиторам. Отсюда и поползла вверх кредиторская задолженность. Хотя увеличение её доли в валюте баланса не являлось катастрофическим.

Основным источником формирования совокупных активов стали заемные средства: их доля выросла с 54,33 до 56,98%. Это, конечно, увеличило степень финансового риска. «брешь» покрывалась либо за счёт собственных средств, либо путём привлечения платного банковского кредита ( не учитывалось, что такого рода вложения всегда неконкурентоспособны по сравнению с альтернативными видами инвестиций).

В структуре заемного капитала долгосрочные обязательства отсутствовали, а краткосрочные остались на прежнем уровне – 100,0% и были представлены на 35,97% финансовыми, на 64,03% коммерческими обязательствами. Положение усугубляли возросшая длительность оборота краткосрочной задолженности, относительно низкая эффективность использования имущества и операции в управлении капиталом, оказавшихся на 7,620 пункта ниже рентабельности продаж (основной деятельности).

Однако, как считают эксперты, для того, чтобы составить реальную картину, целесообразно рассматривать экономические показатели в их естественной динамике, не вырывая из сложившегося контекста. В частности, нельзя не учитывать специфику кондитерской отрасли, где не обойтись без импортного сырья и значительных таможенных платежей, без предоплаты при работе с розницей, постоянными оптовыми покупателями, торговыми домами. Следует также принимать во внимание и сезонность спроса, неизбежно влекущую за собой неравномерность распределения доходов и расходов в течение года, что создает немалую финансовую «вилку». Отсюда нарастающие к первому полугодию рост дебиторской задолженности и падение объемов реализации, а значит, и выпуска продукции. Зато в третьем и четвертом кварталах картина зеркально иная: рост объемов производства и прибыли.

В целом состоянии предприятия характеризовалось как стабильное, а производство – работоспособное, постоянно развивающееся. Налицо было и массированное завоевание рынка сбыта. Наибольшая доля реализуемой продукции приходится на Центральный район – 82,8%. Но, исходя из спроса, наблюдалось и продвижение в глубь регионов: Северо–Кавказский – 5,1, Западно-Сибирский – 2,9, Поволжский – 1,5%. Активизировалась дистрибьюторская деятельность, были открыты торговые дома в 42 регионах России, развивалась сеть фирменных магазинов и кондитерских отделов – от Сочи, Ставрополя и Ростова-на-Дону до Оренбурга, Читы и Иркутска. О конкурентности качества свидетельствовали многочисленные золотые медали и дипломы лауреатов престижных выставок, отечественных и зарубежных.

Другое дело, что не все резервы менеджмента были задействованы. Нуждались в усовершенствовании и управленческий механизм, и комплекс маркетинга вкупе со сбытовой системой, и заделы имущественного комплекса. На это и был сделан экспертами акцент в плане внесения необходимых коррективов в программу дальнейшего развития.

4.2 Кредиторы

В процессе наблюдения выяснилось, что доводы основного заявителя несостоятельны. Самое заинтересованное лицо в отношении должника ОАО АБ «Инкомбанк», владеющий 51% акций, не являлся конкурсным кредитором. Вопросов набралось немало. Остановимся лишь на некоторых из них – тех, что лишний раз подтверждает непреложную истину: в процедуре банкротства любой довод должен быть юридически грамотно обоснован.

Требования кредиторов, признаваемые установленными, направляются временному управляющему, как того требует ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Но в данном случае этого сделано не было.

Заявитель, нарушив закон, фактически лишил временного управляющего возможности реализовать предусмотренные законом обязанности по установлению действительных кредиторов и определению размеров их требований. Более того, должник неоднократно в порядке деловой переписки решительно возражал против требований заявителя, в частности, основанных на переводе денежных средств на счёт должника. Выяснилось, что реальный транш мог быть предоставлен должнику лишь после подписания обеими сторонами дополнительного соглашения, в котором оговорены его сумма, срок возврата, процентная ставка и срок уплаты процентов. До подписания такого соглашения любой денежный перевод заявителем должнику (пусть даже в рамках кредитной линии) не имеет юридических оснований. Что фактически и произошло.

По одному из перечислений стороны подписали дополнительное соглашение, и в соответствии с ним должнику была переведена сумма, погашенная через год, следовательно, фигурировать в составе денежных требований она уже не могла. Что касается других перечислений, то и с ними пришлось разбираться по существу вопроса с финансово-юридической точки зрения. Выяснилось, что без согласия должника и без согласования с ним в какой-либо заверенной форме заявитель мемориальным ордером зачислил на его расчётный счёт сначала одну сумму, затем другую, сочтя, видимо, достаточным поместить в графе «Назначение платежа» не имеющее оснований указание на так называемый очередной транш (хотя новой договоренности по нему достигнуто не было). Затем с мотивировкой «за расчетно-кассовое обслуживание» обе суммы были сняты, да ещё по оплошности в нерабочий день (на что есть соответствующий приказ по организации).

Предоставленные же внутренние документы заявителя, в основном иллюстрирующие проводки в рамках кредитных и расчетно-кассовых взаимоотношений, абсолютно не доказывали правомерного характера осуществленных на законном основании операций. Необоснованными оказались и другие требования, а потому вывод о размере их был признан судом недействительным.

Теперь по поводу заявителя ЗАО «Инком-Лизинг». Видимо, взвесив все пакты «за» и «против», организация уведомила арбитражный суд об отсутствии денежных требований. К обоюдному согласию сторон был заключён договор на весьма приемлемых условиях, по которым концерн взял лизинг в лизинг комплект установки по упаковке плиточного шоколада.

Итак, инцидент был исчерпан. В назначенное время временные управляющий явился вместе с представителями должника и констатировал, что никто из кредиторов не заявил новых требований, и представил в арбитражный суд ходатайство об отказе в признании кондитерского концерна «Бабаевский» банкротом.

Процедура наблюдения сыграла сугубо положительную роль.

Заключение

Как было сказано во введении антикризисное управление невозможно рассматривать без учёта человеческого фактора. Арбитражный управляющий является одной из главных фигур в организации во время кризиса. И наиболее важным фактором для этой фигуры является строгое соответствие требованиям ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)», т.к. как показал пример с концерном «Бабаевский» только грамотный, юридически подкованный, и соответствующий требованиям ФЗ РФ арбитражный управляющий может повлиять на исход кризиса в организации положительно.

Список литературы

1. «Антикризисное управление» учебник под ред. Э.М. Короткова, изд.2, дополненное и переработанное, М., Изд. «ИНФРА-М», 2006г.
2. «Антикризисное управление» по ред. К.В. Балдина, М., Изд. «ГАРДАРИКИ», 2007г.
3. «Антикризисное управление» А.Т. Зуб, М., Изд. «АСПЕКТ ПРЕСС», 2006г.
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», Изд. «ОМЕГА-Л», 2008г.