**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ**

**ИССЛЕДОВАНИЕ ПО ХОЗЯЙСТВЕННОМУ ПРАВУ**

**НА ТЕМУ**



***НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО)***

***ПРЕДПРИЯТИЙ***

**ВЫПОЛНЕНО**  студенткой гр.5142

***Федоровой Еленой Александровной***



**1997**

***СОДЕРЖАНИЕ***

Введение 3

Общие положения 4

Рассмотрение судами дел

о несостоятельности (банкротстве) предприятий 5

Внешнее управление 6

Санация 7

Конкурсный процесс 8

Внесудебные процедуры 9

Мировое соглашение 10

Законодательство о банкротстве:

недостатки и сложности применения 11

Литература 12

***ВВЕДЕНИЕ***

И

зчально в мировой практике законодательство о несостоятельности (банкротстве) развивалось по двум принципиально разным направлениям: британская модель строилась на том, что банкротство есть способ возврата долгов кредиторам, который сопровождается ликвидацией предприятия-банкрота. По американской модели у банкротства противоположная цель - восстановить платежеспособность предприятия путем проведения реорганизационных процедур. В настоящее время в развитых странах с рыночной экономикой прослеживается тенденция сближения, соединения двух этих начал. То есть перед законодательством о банкротстве стоят две цели одновременно: удовлетворить требования кредиторов по возможности восстанавливая платежеспособность должника.

С переходом Российской Федерации к рыночной экономике и частной собственности появилась необходимость в институте несостоятельности (банкротства) для того чтобы уменьшить риск кредиторов, и если уж их потери неизбежны, то они должны быть распределены наиболее справедливым образом. С этой целью 19 ноября 1992 года был принят Закон “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”. Помимо этого закона институт банкротства представлен ст.65 ГК РФ, а также иными нормативными актами Правительства и Президента.



***ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ***

Б

анкротство является одним из оснований для ликвидации юридического лица. Процедура ликвидации по данному основанию может применяться только в отношении определенных юридических лиц: хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных предприятий, то есть тех юридических лиц, которые п.2 ст.50 относит к коммерческим организациям, а также в отношении некоммерческих юридических лиц: потребительских кооперативов и благотворительных организаций, либо иных фондов.

Процедуры банкротства не применяются к казенным предприятиям так как они обладают одновременно признаками и коммерческих и некоммерческих организаций и за их действия субсидиарную ответственность несет собственник (Российская Федерация).

Существует еще одно ограничение: процедура может применяться только в тех случаях, когда сумма заявленных требований не менее 500 МРОТ.

В действующем законодательстве содержатся признаки несостоятельности (банкротства) предприятия. Их можно разделить на две группы: существенные (сущностные) и внешние. К существенным относится неспособность должника удовлетворить должника удовлетворить требования кредиторов, в том числе обеспечить платежи в бюджет и внебюджетные фонды, в связи с тем что обязательства должника превысили стоимость его имущества, то есть предприятие должник имеет неудовлетворительную структуру баланса.

К внешним признакам законодательство относит следующие:

1. Приостановление текущих платежей в течение трех месяцев со дня наступления сроков его исполнения.

2. Приостановление платежей связано с тем, что должник не может их обеспечить.

Существенные и внешние признаки являются предпосылочными, дающими суду право признать юридическое лицо несостоятельным (банкротом). При анализе признака, связанного с неудовлетворительной структурой баланса, суд применяет критерии, указанные в приложении № 1 к постановлению Правительства РФ от 20 мая 1994 года   
№ 498 “О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий”:

1. Коэффициент текущей ликвидности, характеризующий общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств предприятием.

2. Коэффициент обеспечения собственными средствами - наличие у предприятия собственных оборотных средств для его финансовой устойчивости.

3. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности - наличие или отсутствие возможности восстановить платежеспособность в течение определенного периода.

В постановлении указаны контрольные значения первых двух показателей. То есть в принципе, если хотя бы одно из двух значений отклонилось от контрольного, то суд в праве признать предприятие банкротом, но при вынесении решения суд должен учитывать и третий показатель, так как даже при отклонении первых двух коэффициентов от контрольных значений, но при удовлетворительном третьем показателе у предприятия есть возможность восстановить свою платежеспособность.



***РАССМОТРЕНИЕ СУДАМИ ДЕЛ***

***О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ(БАНКРОТСТВЕ)ПРЕДПРИЯТИЙ***

Д

ела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются Арбитражным судом по месту нахождения предприятия-должника, указанного в его учредительных документах.

Основанием для возбуждения дела может служить заявление должника, заявление кредитора (кредиторов) или заявление прокурора.

***Заявление должника*** подается в письменной форме на основании решения собственника или органа уполномоченного руководить имуществом должника. Заявление должно содержать сведения о форме и субъекте собственности, о причинах по которым должник не выполняет требований и о сумме требований. К заявлению прилагается список кредиторов и должников и бухгалтерский баланс. Заявление не может быть отозвано.

***Кредитор*** вправе подать заявление в случае невыполнения должником своих обязательств по истечении трех месяцев со дня наступления сроков исполнения. Перед обращением в суд необходимо соблюсти досудебный порядок разрешения спора: кредитор должен послать должнику извещение с уведомлением о вручении. В этом извещении должны содержаться требования к должнику в недельный срок исполнить свои обязательства. В случае получения уведомления и неисполнении обязательств должником у кредитора появляется право обращения в суд. К заявлению прилагаются документы подтверждающие требования к должнику, уведомление и копия заявления с приложениями. Заявление кредитора может быть им отозвано до возбуждения производства по делу.

***Прокурор*** в праве обратиться с заявлением в суд в случае обнаружения им признаков умышленного или фиктивного банкротства и в других случаях предусмотренных законом. *Умышленное банкротство* - преднамеренное создание или увеличение руководителями или собственником неплатежеспособности предприятия, нанесение ими ущерба в личных интересах или в интересах других лиц, а также заведомо некомпетентное ведение дел. *Фик -  
тивное банкротство* - заведомо ложное объявление предприятия о своем банкротстве с целью введения в заблуждение своих кредиторов, с целью отсрочки или рассрочки платежей либо скидки с долгов. Заявление прокурора может быть отозвано им до возбуждения производства по делу.

По результатам рассмотрения дела суд принимает одно из нижеследующих решений:

1. Решение о признании должника банкротом и открытии конкурсного производст -ва, направленного на ликвидацию предприятия.

2. Решение об отклонении заявления в тех случаях, когда в ходе судебного разбирательства выявлена фактическая состоятельность.

3. Может быть вынесено определение о приостановлении производства по делу и проведении реорганизационных процедур (внешнее управление имуществом или санация) при наличии ходатайства на их проведение.



***ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ***

В

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

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

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

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

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

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

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



***САНАЦИЯ***

С

анация (оздоровление) - финансовая помощь должнику со стороны собственника, кредиторов или иных лиц. Эта реорганизационная процедура применяется по ходатайству лиц, по чьему заявлению было возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве), с той же целью, что и внешнее управление. Преимущественным правом на проведение санации имеют собственник, кредиторы и трудовой коллектив предприятия-должника. Если ни один из них не желает принять участие в санации, то объявляется конкурс, в которм могут принимать участие любые юриические и физические лица, в том числе иностранные.

Те, кто получил право на осуществление санации, принимают на себя сообща обязанность в полном объеме и своевременно рассчитаться со всеми кредиторами в согласованные с ними сроки и несут непосредственно перед кредиторами ответственность за соблюдение указанной обязанности. Требования кредиторов удовлетворяются в порядке очереди, установленной законодательством. Закон о несостоятельности содержит семь очередей, а ст.64 ГК РФ предусматривает пять очередей, которые установлены в виде общего правила для ликвидации юридических лиц.

Между участниками санации заключается соглашение. В нем конкретизируются обязанности участников, связанные с удовлетворением требований кредиторов, определяются сроки такого удовлетворения, предполагаемая продолжительность санации, ответственность того из участников, кто откажется от участия в санации.

Для проведения санации устанавливается максимальный срок - 18 месяцев. Но уже после первых 12 месяцев должно быть удовлетворено 40% общей суммы долгов. Если это требование не выполняется, то санация прекращается.

До истечения указанного в соглашении срока собственник, любой из кредиторов или трудовой коллектив может потреовать прекращения санации по причине неэффективного проведения или того, что действия участников нвправлены на ущемление прав заявителя.

Санация прекращается с окончанием срока ее проведения, в случае, если по истечении 12 месяцев не удовлетворено 40% требований или установлена неэффективность проведения. Во всех случаях арбитражный суд можетпрекратить санацию и вынести решение о признании дожника банкротом и открытии конкурсного процесса. Если суд посчитает цель санации достигнутой, он прекращает производство по делу.



***КОНКУРСНЫЙ ПРОЦЕСС***

К

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

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

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

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

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

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

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

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

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



***ВНЕСУДЕБНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ***

З

аконодательство допускает, помимо обычной, осуществление внесудебной процедуры банкротства, сущность ее состоит в договоренности между должником и кредиторами о том, что должник либо продолжает свою леятельность, либо добровольно ликвидируется под контролем кредиторов. Эта договоренность также может касаться отсрочки и (или) рассрочки погашения долгов либо сложения долгов для того, чтобы создать юридическому лицу условия для продолжения его деятельности.

В этих случаях руководитель юридического лица совместно с кркдиторами проводят экономический анализ и в случае обнаружения невозможности платить по обязательствам и восстановить его деятельность подписывают соглашение о добровольной ликвидации. С этого момента предприятие считается находящимся в ликвидации со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Процесс ликвидации происходит по общему правилу, но под контролем кредиторов, а не арбитражного суда. Этот процесс включает в себя опубликование извещения, назначение арбитражного управляющего, созыв собрания кредиторов. Ликвидация признается завершенной с того момента, когда после утверждения собранием кредиторов ликвидационного баланса и отчета об использовании оставшихся после ликвидации средств, а также вынесения решения о ликвидации юридическое лицо исключается из единого государственного реестра юридических лиц.

Любой кредитор, а также собственник предприятия в случае несогласия с такой процедурой ликвидации вправе обратиться в арбитражный суд, и тогда будет возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) в общем порядке.

Это правило применяется ко всем юридическим лицам, но законодательство предусматривает специфические особенности ликвидации по основанию несостоятельности некоторых юридидических лиц. Имеются в виду правила ликвидации полного товарищества  
(ст.81 ГК), товарищества на вере (ст.86 ГК), общества с ограниченной и дополнительной ответственностью (ст.92 ГК), акционерного общества(ст.104 ГК), производственных кооперативов (ст.112 ГК), фонда (ст.119 ГК).



***МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ***

Н

а любой стадии производства по делу о несостоятельности (банкротстве) должник и конкурсный кредитор могут заключить мировое соглашение. Но условия, содержащиеся в этом соглашении не должны ущемлять права кредиторов, не участвующих в соглашении, то есть условия для не участвующих в соглашении кредиторов не могут быть хуже, чем для подписавших этот документ. Поэтому закон допускает включение в мировое соглашение условий об отсрочке и рассрочке платежей, скидке с долгов, сложение недоимок платежей в бюджет и внебюджетные фонды, о возврате излишне уплаченных сумм в порядке и на условиях, предусмотренных законом.

Эта процедура проходит под контролем арбитражного суда. После подписания мирового соглашения сторонами оно вместе с другими документами передается на рассмотрение и утверждение арбитражного суда и после этого вступает в силу. Не позднее двух недель после подписания мирового соглашения должны быть покрыты не менее 35% долгов кредиторам. Дальнейший прядок погашения долгов утверждается сторонами.

Мировое соглашение может быть расторгнуто в случае невыполнения обязательств его сторонами, продолжающемся ухудшении финансового положения предприятия, совершении им действий, которые наносят ущерб кредиторам, их законным правам и интересам. Расторжение мирового соглашения влечет за собой возобновление производства по делу.



***ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О БАНКРОТСТВЕ:***

***НЕДОСТАТКИ И СЛОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ***

П

рименение законодательства о банкротстве связано с некоторыми трудностями по ряду причин:

“Во-первых, законодательство о банкротстве предстало абстрактной моделью, которая привнесена как бы извне. Оно не есть продукт конкретных условий российского рыночного хозяйства, правоприменительной практики...

Во-вторых, институт банкротства выполняет свое предназначение лишь в отлаженной до точности часового механизма рыночной экономике. Деформированное рыночное хозяйство России искажает границы, спектр его применения.

В-третьих, первоначальное накопление капитала новыми частными собственниками, распределение и перераспределение приватизированной собственности существенно влияют на механизмы действия законодательства о банкротстве. А это не в полной мере учтено в нем.

В-четвертых, применение процедур банкротства предполагает существенное вторжение в производственно-хозяйственную, финансовую и иную деятельность организации с целью принятия правильного решения. Сложность этой сферы деятельности требует исключительно грамотного и квалифицированного подхода. Подобного наработанного десятилетиями (а то и столетиями) опыта мы не имеем. Поэтому и приходится сталкиваться с такими ситуациями, когда суд выступает в роли могильщика, принимая решение о признании должника несостоятельным, хотя мог и должен применить функции лекаря (введение реорганизационной процедуры), или наоборот.”\*

Анализ Закона от 19.11.1992 показывает, что “он не содержит необходимых упреждающих положений, защищающих работников от безработицы. К числу недостатков этого законодательного акта можно отнести следующие:

- ущемленность интересов наемных работников, слабо представленных и почти незащищенных;

- расширение круга вопросов, решаемых на уровне “работодатель - работник”, “новый управляющий - работник”, и неупорядоченность положения работников в этих взаимоотношениях;

- отсутствие механизма регулирования трудовых отношений и работы с персоналом на предприятии в зависимости от формы процедуры: санация, внешнее управление, ликвидация предприятия;

- отсутствие системы резервирования финансов для поддержки работников предприятия-банкрота;

- несогласованность норм Закона с другими действующими нормативными актами.”\*\*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Зинченко С. и др., “Банкротство и правоприменительная практика”, “Хозяйство и право”, от 29.04.1996, № 05(232).

\*\*Власов В., “Банкротство и безработица: пороки законодательства”, “Хозяйство и право”, от 02.03.1995, № 03(218).



***ЛИТЕРАТУРА***

1. Комментарий части первой Гражданского кодекса Российской Федерации. - М.: Спарк, 1995.

2.“Хозяйство и право” от 02.03.1995, № 03(218), Власов В. “Банкротство и безработица: пороки законодательства”.

3. “Хозяйство и право” от 29.04.1996, № 05(232), Зинченко С. и др. “Банкротство и правоприменительная практика”.