Реферат на тему: «Понятие и признаки несостоятельности»

# **Введение**

В настоящее время институт несостоятельности (банкротства) является неотъемлемой частью правовой системы любого государства с рыночной экономикой. Вопросы, связанные с невозможностью оплатить поставленные товары, оказанные услуги, вернуть деньги, взятые в долг у ростовщика, возникли практически одновременно с появлением товарно-денежных отношений.

Ни для кого не секрет, что на рынке постоянно возникают и исчезают всевозможные физические и юридические лица, осуществляющие на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Данные субъекты рынка постоянно взаимодействуют, вступают во всевозможные отношения. Неотъемлемой частью этой системы взаимоотношений является неспособность одного или нескольких участников исполнить взятые на себя добровольно, а равно возложенные на них в принудительном порядке обязательства. Именно в данной неспособности и заключается весь предпринимательский риск.

Несмотря на развитие и совершенствование системы хозяйствования, многообразия форм собственности, все правовые системы приводят к одному очень простому выводу – по долгам необходимо платить. Но вот как платить долги, какие действия необходимо предпринимать для наиболее полного исполнения обязательств должника – и есть самый спорный вопрос.

Полагают, что слово «банкротство» из средневековой Италии (bankarupta), видимо, образовалось либо от bank broken, либо от bench broken (клиенты переворачивали стол, на котором неудачливый торговец менял деньги на площади либо просто торговал).

Реализация механизма банкротства в практике зарубежных стран началась еще с эпохи, когда несостоятельные должники поступали в рабство к своим кредиторам. С течением времени такая потеря свободы уступила место государственным наказаниям. Начали учитывать степень вины несостоятельного должника в соответствии с уточнением качества признака или действий, приведших этому результату.

Во французском законодательстве понятие «несостоятельность» применимо только к коммерсантам, поэтому к лицам неторговых профессий положения о банкротстве не применяются. В германском законодательстве субъектом банкротства может быть всякий должник, прекративший платежи и подпадающий под конкурс. В Швеции предусматривается ответственность должника, совершающего действия, ведущие к неплатежеспособности. В США лицо, в отношении которого возбуждены процедуры банкротства, во время производства считается несостоятельным, а после судебного решения может быть признано банкротом.

В современном российском законодательстве понятия «несостоятельность» и «банкротство» равноценны. По-видимому, это не совсем правильный подход, т. к. юридическая техника должна учитывать устоявшееся содержание фразеологических комплексов и традиции их правового использования. Даже если принять во внимание сформировавшееся восприятие слова «банкротство», целесообразнее было бы использовать американский вариант сочетания несостоятельности и банкротства.

К общим признакам банкротства в различных законодательных актах европейских стран относятся неплатежеспособность, увеличение кредиторской задолженности, нерентабельность сделок или использования имущества Аналогичны и определения уголовно наказуемых деяний, когда «преступное» банкротство подразделяется на простое и злостное.

Как свидетельствует мировая практика, банкротство – неизбежное явление любого современного рынка, который использует несостоятельность в качестве рыночного инструмента перераспределение капитала и отражает объективные процессы структурной перестройки.

В истории современной России с момента начала рыночных реформ были приняты федеральные законы, регулирующие процедуру банкротства: Закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 19 октября 1992 года, Федеральный закон «О несостоятельности) банкротстве)» от 8 января 1998 года.

Необходимость совершенствования законодательства о банкротстве, приведения его в соответствие с действующим законодательством РФ обусловили принятие 26 октября 2002 года нового Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Действие этого закона распространяется на все юридические лица, за исключением казенных предприятий, учреждений, политических партий и религиозных организаций.

Отношения, связанные с несостоятельностью граждан, в том числе зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, также регулируются этим федеральным законом[[1]](#footnote-1).

Под *несостоятельностью (банкротством) предприятий* понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей[[2]](#footnote-2).

Законом определен следующий признак банкротства юридического лица: неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течении трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

Новый закон не определяет минимального размера денежных обязательств и обязательных платежей, необходимых для обращения в арбитражный суд с заявлением о признании организации банкротом. Состав и размер денежных обязательств обязательных платежей, необходимых для возбуждения процедуры банкротства, будет определяться арбитражным судом.

От состояния предприятий-банкротов следует отличать:

* Фиктивное банкротство – заведомо ложное банкротство предприятия, имеющего возможность удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, о своей несостоятельности с целью введения в заблуждение кредиторов для получения от них отсрочки или рассрочки платежей или скидки с долгов;
* Преднамеренное банкротство – преднамеренное создание или увеличение неплатежеспособности предприятия руководителем или собственником, нанесение им ущерба предприятию в личных интересах или интересах иных лиц, заведомо некомпетентное ведение дела.

В этом случае мера ответственности за допущение банкротства предприятия устанавливается в соответствии с Уголовным кодексом.

Не следует применять к временно неплатежеспособному предприятию меры по возбуждению процедуры банкротства, потому что банкротство – исключительная мера по отношению к должнику, не способному самостоятельно преодолеть затянувшийся кризис неплатежей[[3]](#footnote-3).

В соответствии с вышесказанным становится очевидным актуальность исследования правового института несостоятельности (банкротства), понятие и признаки которого рассмотрим ниже.

# **1. Понятие несостоятельности (банкротства)**

В федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» от 27 сентября 2002 года используются следующие основные понятия о несостоятельности[[4]](#footnote-4):

*Должник* – несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность оп уплате обязательных платежей (далее – банкротство);

*Денежное обязательство* – обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному ГК РФ основанию;

*Обязательные платежи* – налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством РФ;

*Руководитель должника* – единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее деятельность от имени юридического лица без доверенности;

*Кредиторы* – лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих по трудовому договору;

*Конкурсные кредиторы* – кредиторы по денежным обязательствам, за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия;

*Уполномоченные органы –* федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования РФ по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов РФ, органы мастного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования по денежным обязательствам соответственно субъектов РФ и муниципальных образований;

*Орган по контролю (надзору)* – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление функций по контролю (надзору) за деятельностью арбитражных управляющих и саморегулируемых организаций арбитражных управляющих;

*Регулирующий орган* – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление функций по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления;

*санация* – меры, принимаемые собственником имущества должника – унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, в том числе на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве;

*наблюдение* – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов;

*финансовое оздоровление* – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;

*внешнее управление* – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности;

*конкурсное производство* – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;

*мировое соглашение* – процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами;

*представитель учредителей (участников) должника* – председатель совета директоров (наблюдательного совета) или иного аналогичного коллегиального органа управления должника, либо лицо, избранное советом директоров (наблюдательным советом) или иным аналогичным коллегиальным органом управления должника, либо лицо, избранное учредителями (участниками) должника для представления их законных интересов при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве;

*представитель собственника имущества должника* – унитарного предприятия – лицо, уполномоченное собственником имущества должника – унитарного предприятия на представление его законных интересов при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве;

*представитель комитета кредиторов* – лицо, уполномоченное комитетом кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени комитета кредиторов;

*представитель собрания кредиторов* – лицо, уполномоченное собранием кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени собрания кредиторов;

*арбитражный управляющий* – гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих;

*временный управляющий* – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения наблюдения в соответствии с настоящим Федеральным законом;

*административный управляющий* – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения финансового оздоровления в соответствии с настоящим Федеральным законом;

*внешний управляющий* – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления иных установленных настоящим Федеральным законом полномочий;

*конкурсный управляющий* – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных настоящим Федеральным законом полномочий;

*мораторий* – приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей;

*представитель работников должника* – лицо, уполномоченное работниками должника представлять их законные интересы при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве;

*саморегулируемая организация арбитражных управляющих* (далее также – саморегулируемая организация) – некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, сведения о которой включены в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих;

*национальное объединение саморегулируемых организаций арбитражных управляющих* (далее также – национальное объединение саморегулируемых организаций) – некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана саморегулируемыми организациями, объединяет в своем составе более чем пятьдесят процентов всех саморегулируемых организаций, сведения о которых включены в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, и целью деятельности которой является формирование согласованной позиции арбитражных управляющих по вопросам регулирования осуществляемой ими деятельности[[5]](#footnote-5);

*контролирующее должника лицо* – лицо, имеющее либо имевшее в течение менее чем два года до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника. В том числе путем принуждения руководителя или членов органов управления должника либо оказания определяющего влияния на руководителя или членов органов управления должника иным образом (в частности, контролирующим должника лицом могут быть признаны члены ликвидационной комиссии, лицо, которое в силу полномочия, основанного на доверенности, нормативном правовом акте, специального полномочия могло совершать сделки от имени должника, лицо, которое имело право распоряжаться пятьюдесятью и более процентами голосующих акций акционерного общества или более чем половиной долей уставного капитала общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью);

*вред, причиненный имущественным правам кредиторов*, – уменьшение стоимости или размера имущества должника и (или) увеличение размера имущественных требований к должнику, а также иные последствия совершенных должником сделок или юридически значимых действий, приводящие к полной или частичной утрате возможности кредиторов получить удовлетворение своих требований по обязательствам должника за счет его имущества;

*недостаточность имущества* – превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника над стоимостью имущества (активов) должника;

*неплатежеспособность* – прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств. При этом недостаточность денежных средств предполагается, если не доказано иное.

# **2. Признаки несостоятельности (банкротства)**

В соответствии со ст. 3 Федерального закона РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г., признаком банкротства юридического лица (или отдельного гражданина) является его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены (при этом для гражданина есть оговорка, все сказанное действительно – «если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества»).[[6]](#footnote-6) Здесь важно отметить, что неустановленность требований кредитора и факт оспаривания наличия и размера задолженности должника перед кредиторами не является основанием для отказа в удовлетворении требований кредитора по делу о банкротстве.

Закон о банкротстве 2002 г., как и Закон о банкротстве 1998 г., содержит оговорку о том, что самим Федеральным законом могут быть установлены иные признаки банкротства (п. 3 ст. 3). Так, например, в Законе о банкротстве 2002 г. (п. 1 ст. 224), как и в Законе о банкротстве 1998 г. (п. 1 ст. 174), предусматривается, что, если стоимость имущества должника (как правило, в большинстве случаев им выступает юридическое лицо), в отношении которого принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, такое юридическое лицо ликвидируется в порядке банкротства независимо от суммы требований. Для возбуждения дела о банкротстве по заявлению конкурсного кредитора принимаются во внимание те требования, которые подтверждены вступившим в законную силу решением суда или третейского суда. При отсутствии явных признаков банкротства арбитражный суд может принять решение об отказе в признании должника (юридического лица) банкротом, потому как его неплатежеспособность является всего одним, хотя и существенным признаком банкротства организации.

В соответствии с п. 2 ст. 4 Закона РФ о банкротстве 2002 г. для определения наличия основных признаков банкротства должника учитываются:[[7]](#footnote-7)

размер денежных обязательств, в том числе задолженность 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, за исключением обязательств перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни (здоровью), обязательств по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по контракту, обязательств по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также обязательств перед учредителями должника, вытекающих из такого участия;

размер обязательных платежей без учета установленных законодательством Российской Федерации штрафов (пеней) и иных финансовых санкций. Подлежащие применению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки, подлежащие возмещению за неисполнение обязательства, а также иные имущественные и (или) финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей, как правило, не учитываются при определении наличия признаков банкротства должника.

Здесь следует отметить одно важное обстоятельство – в настоящее время изменился и сам размер задолженности, при наличии которого арбитражный суд принимает заявление о признании должника к своему производству. В соответствии с Законом о банкротстве 1998 г. размер задолженности должника, являющегося юридическим лицом, должен был составлять не менее пятисот минимальных размеров оплаты труда, теперь же заявление принимается арбитражным судом к своему производству, если требования к должнику – юридическому лицу в совокупности составляют не менее чем сто тысяч рублей (для гражданина размер долгов ниже – десять тысяч рублей.).

Несколько иные требования устанавливаются в отношении стратегических предприятий и организаций, и в отношении субъектов естественных монополий. Срок, в течение которого ими не исполняются требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) по уплате обязательных платежей, составляет шесть месяцев (п. 3 ст. 190, п. 2 ст. 197 Закона о банкротстве 2002 г.). Помимо этого, в п. 4 ст. 190 и в п. 3 ст. 197 Закона о банкротстве 2002 г. указывается иной размер задолженности, при наличии которого суд принимает заявление о признании должника, являющегося стратегическим предприятием или организацией, субъектом естественных монополий, банкротом. Требования к ним должны в совокупности составлять не менее чем пятьсот тысяч рублей. Причем, говоря о субъекте естественных монополий, данный Закон добавляет еще одно условие – указанные требования должны быть подтверждены исполнительным документом и не должны быть удовлетворены в полном объеме путем обращения взыскания на имущество кредиторов первой и второй очереди в соответствии со ст. 59 Федерального закона РФ от 21 июля 1997 г. №119-ФЗ «Об исполнительном производстве»[[8]](#footnote-8).

Следует отметить, что основным документом регламентирующим процесс банкротства является Федеральный Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ, который устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур банкротства и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов. Федеральный Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. вводит новую процедуру банкротства – финансовое оздоровление, которое применяется к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности, для этого суд утверждает арбитражного управляющего (административного управляющего).

# 

# **Заключение**

Данная работа была посвящена изучению понятия и признаков несостоятельности (банкротства) с точки зрения российского законодательства. По итогам проведенных исследований, обобщая полученные материалы и сведения, в качестве выводов хотелось бы отметить следующие положения.

Несостоятельность (банкротство) – это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, причем только та неспособность, которую признал арбитражный суд в соответствующем решении. Следует отметить, что банкротство еще является одним из способов ликвидации юридического лица.

Признаком банкротства юридического лица (гражданина) является его неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены (при этом для гражданина сказанное действительно, «если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества»). При этом неустановленность требований кредитора и самого факта оспаривания наличия и размера задолженности должника перед кредиторами не является основанием для отказа в удовлетворении требований кредитора по делу о банкротстве

Основным документом, регламентирующим процесс банкротства на территории Российской Федерации является Федеральный Закон Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ, который устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур банкротства и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.

# 

# **Список использованной литературы**

1. Банкротство: Правовое регулирование. Методические рекомендации, Арбитражная практика. 2-е изд. Доп. – М.: издательство «Ось-89», 2000 (Гражданское право)

2. Банкротство коммерческих организаций Учебное пособие Ю.А. Ежов 3-е изд. Доп. – М.: издательство «Дашков и К» 2007

3. Экономика организация (предприятия, фирмы) Учебник под редактированием Б.Н. Чернышева, проф. В.Я. Горфинкеля Москва Вузовский учебник 2008 С. 508–511

4. Банкротство: Вопросы правоспособности должника – юридического лица: Научно-практическое издание А.Н. Семина – 2-е изд. Доп. – М.: издательство «Экзамен» 2004

5. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 №127-ФЗ, ст. 2.

6. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный Закон РФ от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ, ст. 3.

7. Об исполнительном производстве: Федеральный закон РФ от 21 июля 1997 г. №119-ФЗ

1. Банкротство Правовое регулирование. Методические рекомендации, Арбитражная практика. 2-е изд. Доп. – М.: издательство «Ось-89», 2000 (Гражданское право) [↑](#footnote-ref-1)
2. Банкротство коммерческих организаций Учебное пособие Ю.А.Ежов 3-е изд. Доп. - М.: издательство «Дашков и К» 2007 [↑](#footnote-ref-2)
3. Экономика организация (предприятия, фирмы) Учебник под редактированием Б.Н. Чернышева, проф. В.Я. Горфинкеля Москва Вузовский учебник 2008 С. 508-511 [↑](#footnote-ref-3)
4. Банкротство Вопросы правоспособности должника – юридического лица: Научно-практическое издание А.Н.Семина – 2-е изд. Доп. – М.: издательство «Экзамен» 2004 [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 № 127-ФЗ, ст. 2 [↑](#footnote-ref-5)
6. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный Закон РФ от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ, ст. 3. [↑](#footnote-ref-6)
7. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный Закон РФ от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ. [↑](#footnote-ref-7)
8. Об исполнительном производстве: Федеральный закон РФ от 21 июля 1997 г. № 119-ФЗ. [↑](#footnote-ref-8)